

# PLANGROEP

## 'Budget oké✓' hét alternatief voor beschermingsbewind waarbij u als gemeente wel regie heeft'



**Kosten beschermingsbewind**

De toestroom van beschermingsbewind neemt aanzienlijk toe. Een groei van het aantal mensen onder bewind waar u als gemeente weinig zicht maar vooral weinig regie op heeft tot het moment waarop u de bijzondere bijstand dient te verstrekken. Doordat het beschermingsbewind wordt uitgesproken door de kantonrechter en ook alleen de kantonrechter de bevoegdheid tot het opheffen heeft, heeft u als gemeente weinig invloed op de in- en uitstroom van beschermingsbewind. Wel heeft u natuurlijk invloed op de voorliggende voorzieningen die u als gemeente biedt. Wanneer deze voorzieningen voldoen aan de vraag kunt u meer dienstverlening op maat aanbieden. In uw gemeente voert PLANgroep (deels) de schuldhulpverlening voor de inwoners uit. Om die reden brengen wij u graag op de hoogte van ons nieuwe aanbod binnen onze dienstverlening.

### Hoe ziet het alternatief van PLANgroep eruit?

PLANgroep biedt u een nieuwe dienst aan genaamd Budget oké. Budget oké is een vorm van inkomensbeheer, waarmee u als gemeente de mogelijkheid geeft om maatwerk aan uw inwoners te bieden. Budget oké heeft als doel om financiële stabiliteit te creëren en de financiële zelfredzaamheid van de klant te bevorderen. Het geeft een goede monitoring van de klanten en zorgt voor een optimale samenwerking en aansluiting bij de lokale structuur van uw gemeente. Budget oké kunt u zien als een uitgebreide vorm van inkomensbeheer waarbij meer maatwerk kan worden geleverd én gewerkt kan worden aan de financiële zelfredzaamheid van de klant.



**Financiële stabiliteit**

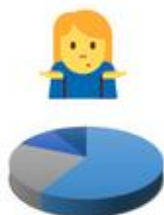


**Financiële zelfredzaamheid**

### Het proces van Budget oké✓

Wanneer wij starten met Budget oké nodigen wij de klant, en indien gewenst de begeleider, uit voor een intakegesprek. Dit gesprek start allereerst met een nadere kennismaking.

- **financiële zelfredzaamheid**
- **vaardigheden**
- **motivatie**
- **leerbaarheid**



Om onder andere de financiële zelfredzaamheid evenals de vaardigheden, de motivatie en leerbaarheid van de klant te toetsen vult de klant een vragenlijst in van het wetenschappelijk gevalideerde screeningsinstrument Mesis (Module inkomensbeheer/beschermingsbewind). De voordelen van de screening met Mesis voor de klant zijn onder andere; het inzicht in eigen gedrag en de objectiviteit die het instrument met zich meebrengt.

De klant heeft immers zelf de antwoorden gegeven; het is dus geen 'oordeel van de consulent'. De ervaring die wij hebben met Mesis is dat de klant zich serieus genomen voelt en daardoor meer bereid is tot verandering.

Voor de consulent biedt de output van de screening een maatwerk gespreksagenda om gericht het gesprek aan te gaan met de klant. Door de objectiviteit van het instrument treedt er minder discussie op over gedragsissues.

Met behulp van de uitkomst van de screening gecombineerd met de uitkomst van het daarop volgende gesprek bepalen we welke dienstverlening ingezet dient te worden. Het kan zijn dat hieruit komt dat Budget oké de meest passende maatregel is, het kan echter ook zo zijn dat toch blijkt dat beschermingsbewind de meest passende maatregel is. Indien dit het geval is, zoeken we met de klant (eventueel met diens begeleider) naar een geschikte bewindvoerder. Wanneer blijkt dat regulier budgetbeheer voldoende is, zorgen we voor de warme overdracht naar het reguliere budgetbeheer. Wanneer blijkt dat Budget oké de meest passende maatregel is openen we een beheerrekening en schrijven alle inkomstenverstrekkers aan. Na ontvangst van het eerste inkomen gaat Budget oké daadwerkelijk van start.

Gedurende Budget oké hebben wij minimaal eenmaal per maand contact met de klant om de voortgang te bespreken. Wanneer er enkel betalingsachterstanden zijn, treffen wij hiervoor passende betalingsregelingen. Wanneer er sprake is van problematische schulden, brengen wij de schulden in kaart waarna wij de toeleiding naar schuldhulpverlening verzorgen (uiteraard alleen wanneer de klant saneringsrijp is). Hiervoor vindt altijd afstemming met de schuldhulpverlener binnen uw gemeente plaats.

De klant heeft gedurende het gehele traject middels de Meekijkmodule inzicht op zijn/haar rekening bij PLANgroep. Ook kan de begeleider van de klant toegang krijgen tot deze module, mits uw klant hiervoor toestemming verleent.



Jaarlijks nodigen wij de klant uit voor een herindicatiegesprek en screenen wij de klant middels een tussenmeting van Mesis om de voortgang in de motivatie, vaardigheden, financiële zelfredzaamheid en leerbaarheid te toetsen. Deze screening vormt de input voor een plan van aanpak waarin we de mogelijkheden tot afbouwen naar een lichter pakket met elkaar bespreken. Wanneer uit deze screening blijkt dat uw klant leerbaar is, zullen wij budgetcoaching op maat bieden of, als dat anders is

geregeld in uw gemeente, dit met de betrokken partij die dit uitvoert afstemmen zodat zij dit kunnen oppakken.

### Het doel van Budget oké ✓

- Bieden van financiële rust voor de klant.
- Meten is weten. Wat kan de klant op korte of lange termijn mogelijk zelf óf met enige hulp?
- Waar mogelijk gedurende het traject afbouwen naar een lichter pakket budgetbeheer of geheel zelfstandig beheer.
- Voorkomen van onnodige kosten voor beschermingsbewind.
- Regie op toeleiding en kosten.
- Duidelijk inzicht in de mogelijkheden/vaardigheden van de klant.

## Taken Budget oké✓

- Openen van een beheerrekening evenals een spaarrekening
- Ontvangst van alle inkomsten
- Repareren inkomen (bewaken beslagvrije voet)
- Opstellen budgetplan
- Betalen van vaste lasten
- Indien van toepassing, treffen van enkele betalingsregelingen
- Inventariseren van de eventuele schulden
- Belastingaangifte Box 1
- Aanvragen/wijzigen van belastingtoeslagen
- Aanvragen van kwijtschelding
- Aanvraag schuldhulpverlening (Optioneel en indien mogelijk)
- Screening met Mesis jaarlijks
- Jaarlijkse herindicatie
- Budgetcoaching op maat (Diverse opties)

## Budgetcoaching

Budgetcoaching door PLANgroep is opgezet vanuit de basiscompetenties van het Nibud. Deze zijn: "In kaart brengen/overzicht bieden"; "Verantwoord besteden"; "Vooruitkijken"; "Bewust producten kiezen" en "Over kennis beschikken". Om deze competenties te ontwikkelen, bieden wij zeven modules voor budgetcoaching: vier basismodules en drie aanvullende life-event modules. In het ondersteuningsplan hebben we op basis van de nulmeting de modules die aansluiten bij de doelen van de klant en de coachingsvorm waarin wij deze modules aanbieden, opgenomen.

- **Module 1 - Inkomsten en uitgaven:** Wat zijn inkomsten en uitgaven? En alle belangrijke zaken in dit thema.
- **Module 2 - De administratie:** Over het belang van een goed geordende administratie, de manier waarop men een administratie kan opzetten en de manier waarop men het goed kan beheren.
- **Module 3 - Rondkomen met het eigen budget:** Dit gaat over rondkomen met eigen budget op de korte en lange termijn. Het gaat hierbij ook om bewustwording over geldzaken.
- **Module 4 - Schulden, verzekeren, sparen, lenen:** In deze module komen verschillende thema's aan bod die van belang zijn om schulden te voorkomen en schulden tijdig op te lossen.
- **Module 5 - Life event: Kinderen:** Voor mensen met opgroeiende kinderen of een kind op komst.
- **Module 6 - Life event: Inkomensverandering:** Inkomensverandering (bijvoorbeeld bij verlies van een baan) betekent vaak een aanpassing in het eigen budget. Voor mensen die hiermee te maken hebben of zeer waarschijnlijk krijgen.
- **Module 7 - Life event: Relatie & Geldzaken:** Een verandering in de relationele sfeer (bijvoorbeeld een echtscheiding) heeft bijna altijd ook invloed op de financiële situatie. Deze module geeft hier inzicht in.

Om de resultaten van de coaching te meten, vult de klant na de coaching nogmaals de vragenlijst van Mesis in. Op basis hiervan maken wij meetbaar of de klant inderdaad de benodigde competenties heeft vergaard om mogelijk af te schalen naar een lichter pakket budgetbeheer tot het weer volledig zelfstandig beheren van zijn/haar financiën. Hiervoor kan een afrondingstraject worden ingezet waarin we de klant daar waar nodig extra ondersteunen en begeleiden.

## Hoe komen klanten bij Budget oké ✓ terecht?

Hiervoor zijn verschillende mogelijkheden. Wij geven dit graag samen met u vorm;

1. U kunt een convenant sluiten met bewindvoerders uit uw regio om klanten altijd te laten screenen door Budget oké. Indien uit de screening blijkt dat de klant inderdaad het beste gebaat is bij bewindvoering maakt u alleen de kosten voor de screening en weet u zeker dat de klant op maat ondersteund wordt met behulp van bewindvoering. Indien budget oké als passend middel uit de screening en het aanvullende gesprek komt, betaalt u de bewindvoerder voor zijn inspanningen tot dan toe, en kan de klant verder geholpen worden met het minder kostbare en zware traject budget oké.
2. U maakt goede afspraken met de wijkteams en andere ketenpartners over doorverwijzing. Mogelijk kunt u deze afspraken ook in een convenant of subsidie vastleggen zodat zij klanten die een vorm van inkomensondersteuning nodig hebben (bewindvoering/budgetbeheer) eerst doorsturen voor een screening naar Budget oké.

### Toegevoegde waarde

Met deze nieuwe dienstverlening heeft u een maatwerk traject dat inhoudelijk sterk overeenkomt met beschermingsbewind maar niet dit wettelijke kader heeft. U heeft als gemeente zelf de regie over de in-, door- en uitstroom. Daardoor heeft u ook zicht op de kosten en de efficiëntie van de inzet van Budget oké.

Daarnaast werken we samen met de klant aan financiële leerdoelen. Kortom uw klant staat niet stil, maar we werken daadwerkelijk aan de financiële zelfredzaamheid naar vermogen van de klant door middel van coaching in combinatie met afbouw van budgetbeheer naar een lichter pakket budgetbeheer of volledig zelfbeheer als einddoel.

Hieronder in het kort de verschillen tussen de verschillende vormen van inkomensbeheer.

Budgetbeheer	Budget oké	Beschermingsbewind
Volmacht	Volmacht	Beschikking rechtbank
Afgebakend pakket budgetbeheer	Inkomensbeheer op maat	
Geen coaching	Budgetcoaching op maat	Geen coaching
Geen verplichting tot werken aan financiële zelfredzaamheid, slechts een adviesrol.	Werken aan financiële zelfredzaamheid	Geen verplichting tot werken aan financiële zelfredzaamheid, slechts een adviesrol.
Regelmatig contact klant (minimaal eenmaal per kwartaal)	Intensief contact klant (eenmaal per maand)	Conform richtlijn LOVCK eenmaal per half jaar contact klant
Gemeente, (eventueel met aanbieder budgetbeheer) heeft samen met de klant de regie	Gemeente en Budget oké hebben samen met de klant de regie	Bewindvoerder heeft samen met de klant regie. Gemeente alleen bij verstrekking bijzondere bijstand.

Omdat wij in uw gemeente ook al de schuldhulpverlening uitvoeren, is een koppeling tussen Budget oké en onze schuldhulpverlening snel gevonden. Op het moment dat de klant is aangemeld voor schuldhulpverlening vindt er actief overleg plaats welke vorm van inkomensondersteuning nog nodig is. Mogelijk kunnen we, omdat de schulden geregeld worden, al een minder zware vorm kiezen van budgetbeheer conform ons reguliere contract.

