

# Jouw medewerkers financieel fit

Ontwikkeld voor  
professionals in  
Zorg en Welzijn

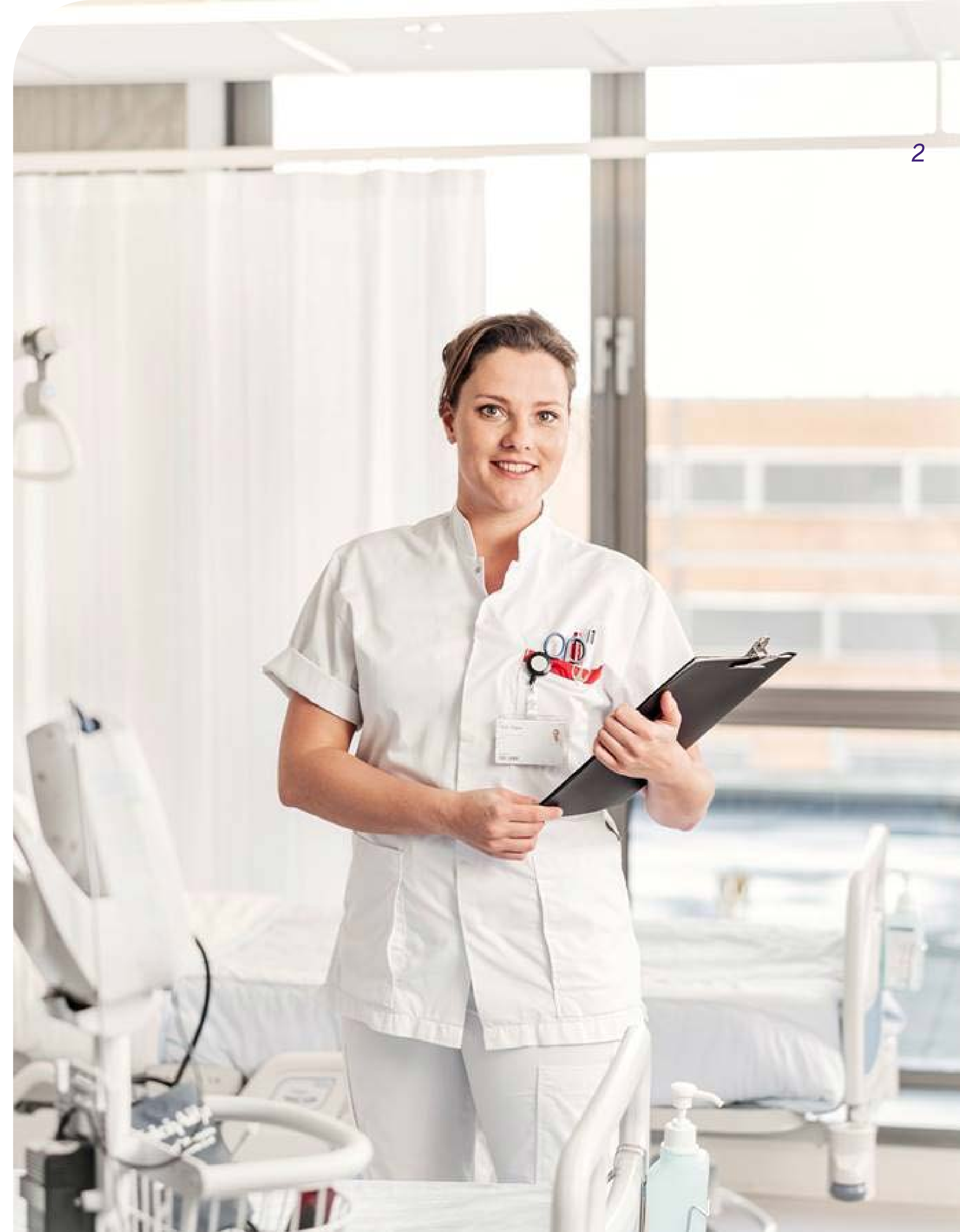
Een aanpak op maat voor medewerkers met geldzorgen  
Ondersteuning via 3 modules: praktisch en oplossingsgericht



1 op de 5 huishoudens in Nederland heeft betalingsachterstanden of grote geldzorgen. Maar het blijft een lastig gespreksonderwerp. Zeker op het werk. Medewerkers praten liever niet over hun geldzaken.

Vaak is een loonbeslag het eerste signaal dat de organisatie bereikt. De problemen zijn dan al groot. En dat merk je ook op de werkvloer. Want een slechte financiële situatie heeft grote invloed op inzetbaarheid, ziekteverzuim en effectiviteit. Terwijl je als werkgever veel eerder kunt helpen. Op een manier die past bij jouw rol.

# Een fitte sector maken we samen







## Zorgprofessionals maken zich zorgen over hun financiële toekomst

PGGM&CO heeft 780.000 leden. Meer dan de helft maakt zich wel eens zorgen over geld (onderzoek PGGM&CO, 2019). Dat kunnen zorgen zijn over het inkomen. De financiële gevolgen van een scheiding. Onzekerheid over hoge kosten van een woning. Een naderend pensioen. Of misschien zelfs een groeiende schuld. En dit zijn lang niet altijd medewerkers met een laag inkomen.



# Verhalen uit de praktijk

## Dina (42) is verpleegkundige

*"Met mijn functie verdien ik op zich een prima salaris. Natuurlijk werd het wel minder nadat mijn partner en ik uit elkaar gingen. Ik had al snel mijn eigen plekje. Het was wel even wennen om alle lasten alleen te dragen. Maar ik dacht: schouders eronder, dat moet op het werk ook. Maar het lukt niet.*

*Mijn salaris op is voordat de maand halverwege is. Spaargeld heb ik niet. Ik heb mijn creditcard te vaak gebruikt. Ik hoop dat er niks met mijn auto gebeurt. Anders kan ik mijn vroege diensten niet eens draaien. Hoe moet ik dat uitleggen aan mijn teamleider? Het voelt alsof ik klem zit. Als ik een rekening hebt betaald, moet de volgende wachten. Ik lig er veel wakker van. Soms kan ik me niet goed focussen op mijn taken. Ik wil het beter voor elkaar krijgen, maar ik weet niet hoe. Ik loop steeds verder achter met betalingen. Ik ben bang dat mijn werkgever erachter komt wat een troep ik ervan heb gemaakt. En dan, wat als ik mijn baan verlies? Ik schaam me rot."*



*'Hoe weet ik of ik er wat maanden van af kan snoepen?'*

## Paul (64) is ergotherapeut in een revalidatieteam

*"Ik merk dat ik steeds vermoeider ben na een werkweek. De laatste jaren is de pensioenleeftijd opgeschoven. Ik voel me nu alsof ik al zover ben. Maar ik ben pas over 3 jaar aan de beurt. Ik vind mijn vak nog steeds de moeite waard. Mijn energieniveau is alleen niet meer wat het was. Soms denk ik aan eerder stoppen. Maar ik heb geen idee of dat wel kan. Laatst heb ik mijn pensioenpapieren erbij gepakt. Ik begreep er weinig van. Hoe weet ik of ik er wat maanden van af kan snoepen? Wat gebeurt er als ik eerder stop met werken. Of als het gewoon niet meer gaat? Daar ben ik wel veel mee bezig. Mijn collega's zijn allemaal een stuk jonger. Dus daar kan ik het ook niet mee bespreken. En ik zou het toch moeten snappen inmiddels?"*

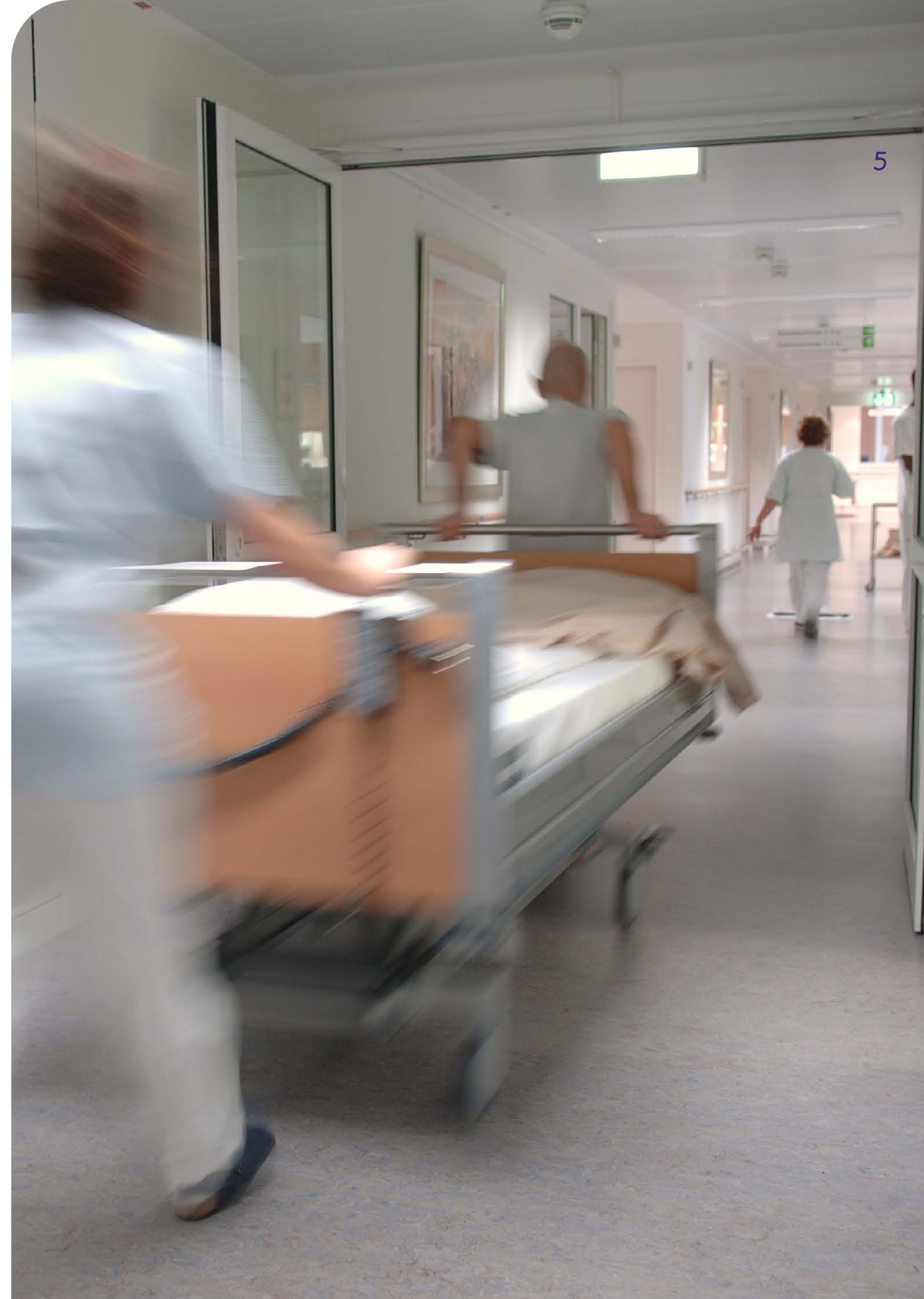




## Samen kunnen we de financiële fitheid van medewerkers verbeteren

Met onze Financieel Fit-aanpak signaleer je als werkgever of HR-manager problemen vroeg. En voorkom je dat (acute) geldproblemen bij medewerkers groter worden. Maar elke organisatie is anders. Dat begrijpen we. Daarom bieden we maatwerk aan. Deze aanpak is ontwikkeld met deskundige partners op het gebied van geldzaken. Wij hebben een groot netwerk binnen schuldhulp en financiële begeleiding.

We maken het je graag makkelijk. Daarom krijg je één aanspreekpunt. Dat betekent: geen afstemming met verschillende partijen. En we bieden medewerkers toegang tot de diverse oplossingen. Vertrouwd via jullie eigen leersysteem. Of via ons veilige platform.



# Goed geregeld en snel ontzorgd

In de Financieel Fit-modules vind je een mix van persoonlijke leermiddelen en coaching of begeleiding. Deze maken wij op maat naar jouw wensen en de behoeften van de medewerker. Zo kun je verschillende pakketten samenstellen. Of losse onderdelen kiezen die jouw medewerkers nodig hebben.

Dit zijn de 3 modules van de Financieel Fit-aanpak:

## Module 1

### Financieel Fit Dashboard

Data-dashboard op maat, waarmee je inzicht krijgt in financieel kwetsbare groepen en risico's binnen de organisatie.

## Module 2

### Financieel Fit Leeraanbod

Een breed en flexibel ondersteuningsaanbod voor verschillende groepen medewerkers in jouw organisatie. Ook met inhoud voor leidinggevenden en teamleiders.

## Module 3

### Financieel Fit Coaching

Individuele begeleiding: oplossingsgerichte coaching en ondersteuning bij geldzorgen of financiële vragen. Kortdurend of in een uitgebreid traject.



# Financieel Fit Dashboard: QWIK

Hoe weet je welke medewerkers worstelen met geldzorgen, als zij zich niet bij je melden? Of als zij niet bij hun leidinggevende vragen om hulp? Want medewerkers praten liever niet over hun geldzaken. Maar een tijdige aanpak kan erger voorkomen. Misschien voorkomt het een loonbeslag.

Voor preventie en vroege signalering ontwikkelden wij het Financieel Fit Dashboard: QWIK. Met QWIK krijg je op basis van data een inschatting van de kwetsbare groepen of functies in jouw organisatie. Zo weet je waar risico's zijn en waar extra aandacht nodig is. Deze informatie kun je gebruiken om medewerkers gericht te ondersteunen. En wij kunnen jou daarbij helpen, want onze modules sluiten hierop aan.

## In één overzicht zien welke groepen financieel kwetsbaar zijn

Kies je voor QWIK, dan bepalen we samen welke gegevens je in het dashboard ziet. Want elke organisatie is anders. We richten het dashboard in op de manier die voor jou het beste werkt. Voor het dashboard gebruiken we een aantal gegevens van jouw medewerkers (postcode, functie, leeftijd). Deze zijn niet tot individuele medewerkers te herleiden.

Nadat er inzicht is, krijg je een vrijblijvend advies over een passend aanbod. Dit is vaak een combinatie van leren en coaching of begeleiding. Zodat je gelijk aan de slag kunt met de bevindingen. Dit aanbod kunnen wij volledig voor je verzorgen.

### Risiconiveau 7 en 8 Preventief / Curatief

Relatief veel in functie:

- Psycholoog
- GZ Psycholoog
- SPV
- Am verpleegkundige

Relatief veel in leeftijd:

- 25 > 34 jaar

### Risiconiveau 9 en 10 Curatief

Relatief veel in functie:

- Groepsbegeleider 1
- Groepsbegeleider 2
- Verpleegkundige 1
- Verpleegkundige 2

Relatief veel in leeftijd:

- 25 > 34 jaar

QWIK ontwikkelden we met  
Nederlandse Schuldhulproute



## Privacy & gegevens

De uitkomsten van QWIK zijn niet te herleiden naar individuele medewerkers.

QWIK verwerkt geen persoonsgegevens.

De aanpak voldoet aan eisen van AVG



# Financieel Fit Leeraanbod

Het gesprek aangaan over geldzaken is belangrijk. Hiermee laat je zien dat financiële fitheid ook de werkgever aangaat. Dat medewerkers een veilige plek bij je vinden om hun zorgen te delen. En dat je ze helpt om zelf aan de slag te gaan met het thema. Bijvoorbeeld met webinars, workshops of bijeenkomsten.

PGGM&CO heeft ruime kennis met het bespreekbaar maken van geldzorgen. We werken hiervoor samen met verschillende partijen. Zoals vakorganisatie CNV en Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Gebruik onze kennis en ervaring voor gerichte ondersteuning. De leeroplossingen zijn allemaal op maat te maken. We adviseren je graag over een passende aanpak. Dit kan de inrichting zijn van een centraal (digitaal) loket of het opstellen van een cursusaanbod. Dit aanbod kan worden aangesloten op jullie bestaande HR-infrastructuur.





## Help teamleiders en managers om signalen te herkennen en zorgen bespreekbaar te maken

Leidinggevendenden hebben een sleutelfunctie in de signalering van financiële zorgen bij medewerkers. Help hen om het gesprek makkelijker aan te gaan. Zodat ze collega's met geldzorgen goed kunnen helpen en doorverwijzen. De workshop 'In gesprek over geld' is hiervoor een goede basis. Dit kan worden aangevuld met maatwerk. Samen met jou zorgen we voor optimale aansluiting bij de leerbehoeften. Een proefworkshop of voorbereidend gesprek is kosteloos en vrijblijvend.

# Workshop

## In gesprek over geld

Ondersteunen, activeren en doorverwijzen:

- Hoe herken je een medewerker met geldzorgen?
- Hoe activeer ik medewerkers met geldzorgen?
- Hoe ondersteun ik medewerkers met geldzorgen?
- Hoe verwijst ik medewerkers met geldzorgen effectief door?

Tijd: 1 dagdeel (3-4 uur)

Groepsgrootte: maximaal 15 personen

Kosten: € 1.425 per workshop (excl. btw)

Deze workshop kan online worden verzorgd

Aangeboden door:





# Geldzorgen, 5 groepen

Geldzorgen kunnen verbonden zijn aan een grote verandering in het leven van je medewerker. Ze kunnen ook ontstaan door gebrek aan overzicht. Of door problemen met kosten en betalingen. We onderscheiden 5 groepen. Elke groep vraagt een andere aanpak en ondersteuning.



1

## Vorbereiding op levensverandering

“Ik weet zo weinig over mijn pensioen. Hoe kan ik zien wat ik straks per maand te besteden heb? Hoe veel ga ik er op achteruit?”

2

## Omgang met een plotselinge verandering

“Mijn partner en ik gaan uit elkaar. Wat nu? Wat moet ik regelen en wat betekent het financieel?”

3

## Behoeftte aan overzicht

“Ik wil beter weten waar ik mijn inkomsten aan besteed. Soms verlies ik het overzicht.”

4

## Moeite met rondkomen

“Ik betaal een hoge huur voor mijn woning. Soms kom ik daardoor geld tekort aan het eind van de maand. Waar kan ik nog op besparen?”

5

## Problemen met betalingen en schulden

“Ik kan mijn leningen niet meer terugbetalen. Ik ben het overzicht helemaal kwijt. Ik betaal rekeningen te laat. Het moet echt anders. Maar hoe?”



# Maak medewerkers financieel fit

Het programma voor medewerkers bestaat uit verschillende e-learnings, cursussen en workshops. PGGM&CO kan adviseren over de samenstelling van het leeraanbod en dit volledig verzorgen. Wij schakelen hierbij experts in van bijvoorbeeld CNV.

*Dit zijn 3 voorbeelden uit het leeraanbod.*

## Webinar Grip op je knip



Praktische tips om de financiële situatie te verbeteren:

- Inzicht in het huidige financiële plaatje
- Tips om de eigen situatie te verbeteren

Tijd: 1 uur

Groepsgrootte: onbeperkt

Kosten: € 250 (excl. btw)

Aangeboden door:  

## E-learning

### Uitkomen met je inkomen



Verbeterkansen voor de eigen situatie in kaart brengen:

- Eigen financiële totaalplaatje helder krijgen
- Verbeterkansen bepalen
- Waar nodig: inzicht in vervolgtraject (bijv. budgetcoach) voor meer ondersteuning

De medewerker ontvangt voor de e-learning een startpakket met handige hulpmiddelen om zijn administratie te ordenen.

Kosten: € 135 per deelnemer (excl. BTW)

Aangeboden door:  

## (Online) Informatiebijeenkomst Pensioen



Informatie over (eerder of later) stoppen met werken:

- Pensioen in de zorg: de belangrijkste informatie over de regeling.
- Eerder stoppen, minder werken of langer doorwerken: wat betekent het?
- Mijn eigen pensioenplaatje: hoe ga ik zelf aan de slag?

Het programma kan worden aangevuld met een persoonlijk gesprek over pensioen, verzorgd door een pensioenadviseur van PFZW.

Tijd: in overleg

Groepsgrootte: in overleg

Kosten: kosteloos

Aangeboden door:  





### Module 3

12

# Financieel Fit Coaching

Naast begeleiding op groepsniveau, biedt PGGM&CO samen met haar partners ondersteuning op individueel niveau. Met onze begeleiding kan een medewerker tot de kern komen van zijn of haar vragen of problemen. We zorgen voor passende begeleiding. Soms zijn dat praktische handvatten. Een andere keer is er een langdurig traject nodig. Alles is erop gericht om de medewerker te ondersteunen. Zodat die zich stap voor stap meer 'in control' voelt over zijn of haar geldzaken.

## Financieel Fit Coaching kent 3 niveaus:

- **De geldcoach:** preventieve coaching, financiële impact van keuzes begrijpen
- **De budgetcoach:** preventief/curatief, rondkomen en financiële situatie verbeteren
- **De geldbuddy:** curatief, grip krijgen bij achterstanden/schulden



1

2

## De geldcoach

De geldcoach helpt de medewerker om inzicht te krijgen in zijn financiële plaatje. De medewerker kan met de geldcoach bekijken welke financiële effecten bepaalde keuzes hebben. Dit is bedoeld voor medewerkers zonder concrete geldzorgen.

### De medewerker krijgt:

- Begeleiding via telefoon/videobellen
- Hulp bij (loopbaan)keuzes
- Inzicht in huidige financiële situatie
- Inzicht in de gevolgen van (financiële) keuzes
- Persoonlijk rapport met concrete acties

Aangeboden door:  

3

4

## De budgetcoach

De budgetcoach helpt jouw medewerker om weer financieel fit te worden. Deze begeleiding is bedoeld voor medewerkers die (soms) moeite hebben om rond te komen. Of die om verschillende redenen het overzicht kwijt zijn. De coaching helpt om inkomsten en uitgaven beter op elkaar te laten aansluiten.

### De medewerker krijgt:

- Persoonlijke begeleiding aangevuld met handige hulpmiddelen
- Hulp bij krijgen van overzicht, rondkomen en besparen
- Persoonlijk plan met heldere, meetbare doelen
- Overzicht van inkomsten en uitgaven + besparingskansen

Aangeboden door:  

5

## De geldbuddy

De geldbuddy krijgt je medewerker snel ondersteuning. We koppelen de medewerker direct aan een lokale instantie. Er is geen wachttijd, om de drempel zo laag mogelijk te houden.

### De medewerker krijgt:

- Snelle, persoonlijke hulp in een vertrouwde setting
- Hulp om grip te krijgen op geldzaken bij betalingsachterstanden of schulden
- Hulp om overzicht te krijgen en acties te bepalen
- Waar nodig persoonlijke overdracht naar bijvoorbeeld gemeente

Aangeboden door:  

## Resultaten geldcoach

### 75% komt snel in actie

Geldcoach zorgt voor activatie. 75% van de deelnemers zet binnen een week de eerste stap om financieel fitter te worden.

### Geldcoach krijgt een 8,5

De Geldcoach krijgt van medewerkers in Zorg en Welzijn gemiddeld een 8,5.

### Meer grip op geld

Medewerkers vertellen dat zij door Geldcoach beter begrijpen hoe ze er financieel voor staan. En wat hun mogelijkheden zijn.





Kom in contact voor een aanpak op maat



**Merlijn Kauffman**

merlijn.kauffman@pggmenco.nl

06-41552494



**Guido Verbaal**

guido.verbaal@pggmenco.nl

06-13229434

Deze organisaties gingen je voor







Fit voor morgen