

Voorstel

Aan: Onderhandelaars Vakbonden FNV en CNV
Van: SVB, Onderhandelingsteam cao, Onno Beljaars
Datum: 9 maart 2023
Betreft: Pilot adviesgesprekken “financiële gezondheid”

Aanleiding

Tijdens het onderhandelingsgesprek van 30 november jl. is gesproken over het aanbieden van financieel adviesgesprekken aan alle medewerkers, ongeacht leeftijd, in het kader van financiële fitheid. Hieronder wordt een eerste voorstel ten aanzien van dit onderwerp uitgewerkt.

De afgelopen jaren is er vanuit de werkgevers steeds meer aandacht voor financiële fitte of gezonde medewerkers. Bij 62% van de werkgevers komen medewerkers met geldzorgen voor. Naast zorgen om geld, zijn er levensgebeurtenissen die invloed kunnen hebben op iemand zijn of haar financiële situatie. Ook de overheid is gestart met een campagne om mensen met geldzorgen te wijzen op hulp ([geldfit](#)).

Een officiële definitie van financiële fitheid is er niet, financiële fitheid begint bij gedrag. Het Nibud spreekt van financiële gezondheid en heeft vier vuistregels voor financieel gezond gedrag geformuleerd:

1. Wekelijks checken van inkomsten en uitgaven.
2. Jaarlijks plannen van inkomsten en uitgaven.
3. Maandelijks tien procent van inkomen sparen.
4. Bewaren van een financiële administratie op een geordende manier.

In dit memo sluiten wij aan bij het Nibud en houden wij het begrip financiële gezondheid aan.

Huidige situatie

Op dit moment biedt de SVB medewerkers vanaf 60 jaar, in het kader van optimale inzetbaarheid, de mogelijkheid om een persoonlijk financieel inzichtgesprek aan te vragen bij een door de werkgever geselecteerde externe dienstverlener. Dit inzicht kan helpen bij het maken van keuzes voor de toekomst. Behalve de leeftijdsgrens zitten er geen verdere voorwaarden aan en kan een medewerker zelf via Arbeidszaken een aanvraag doen. Daarnaast bieden wij medewerkers, onder de noemer van “Financiën op orde”, verschillende faciliteiten (zowel intern als extern) waar medewerkers gebruik van kunnen maken als zij financiële zorgen ervaren.

Het gaat dan bijvoorbeeld om faciliteiten zoals het maandelijks laten uitbetalen van het Individueel Keuzebudget, een lening via Stichting Personeelsfonds SVB, hulp van bedrijfsmaatschappelijk werk of budget coaching via onze arbodienstverlener.

Voorstel

Hoewel financiële gezondheid in eerste instantie een verantwoordelijkheid is van de medewerker getuigt het van goed en aantrekkelijk werkgeverschap als je hierin als werkgever een belangrijke rol kan spelen. Verschillende levensgebeurtenissen kunnen leiden tot een veranderende financiële situatie, deze levensgebeurtenissen vinden plaats gedurende een mensenleven en beperken zich niet tot één leeftijdscategorie. Door het in kaart brengen van de financiële situatie van de medewerker is hij of zij vervolgens in staat om zelf keuzes te maken. Het hebben van financieel inzicht is belangrijk en kan voor rust zorgen. Wij stellen dan ook voor om de duur van een jaar, een pilot te starten, zodat medewerkers, binnen een nog uit te werken kader en te bepalen omvang, ongeacht leeftijd gebruik kunnen maken van ondersteuning/begeleidings- gesprekken in het kader van financiële gezondheid.

Om dit te bewerkstelligen moet een externe dienstverlener worden geselecteerd die o.a. voor onderstaande onderwerpen verschillende diensten kan aanbieden:

- Het verkrijgen van financieel inzicht bij verschillende levensgebeurtenissen (ziekte, het krijgen van een kind, mantelzorg etc.).
- Ondersteuning/ begeleiding om financiële problemen te voorkomen.
- Ondersteuning/ begeleiding bij financiële problemen.

Na een jaar vindt er een evaluatie plaats om te bepalen of de pilot omgezet kan worden naar een meer structurele inzet.

Ook gaat de SVB komend jaar (in samenspraak met ABP) een week voor pensioen organiseren met een aantal activiteiten, bijv. een 'inloop shop'.

De SVB streeft ernaar om de pilot in het najaar van 2023 (omstreeks oktober 2023) te starten. De SVB zal de vakbonden nader informeren over de contractpartij, kaders en omvang van de pilot.