



# Effectieve preventie & financiële stress

Webinar

Christel Maijer & Jennifer Baaijens

2023



*Samen werken aan sociale zekerheid*

# Even voorstellen ...

**Christel Maijer**

Sr Risk consultant  
Robidus



**Jennifer Baaijens**

InBalans Budgethulp  
Nederland





# De financiële gezondheid in Nederland staat onder druk



# Het aantal financieel kwetsbare huishoudens is met 20% toegenomen ...

2021

5 op de 10  
huishoudens



2022

6 op de 10  
huishoudens

# ... ook het aantal loonbeslagen stijgt en de groeiende groep financieel ongezonde jongeren is zorgwekkend

Sinds 2018 is het aantal loonbeslagen met **4,5%** toegenomen tot zo'n 500.000 p.j.



Vooral jongeren (18–25 jaar) zijn hard geraakt door inflatie in 2022

**45%** = financieel ongezond

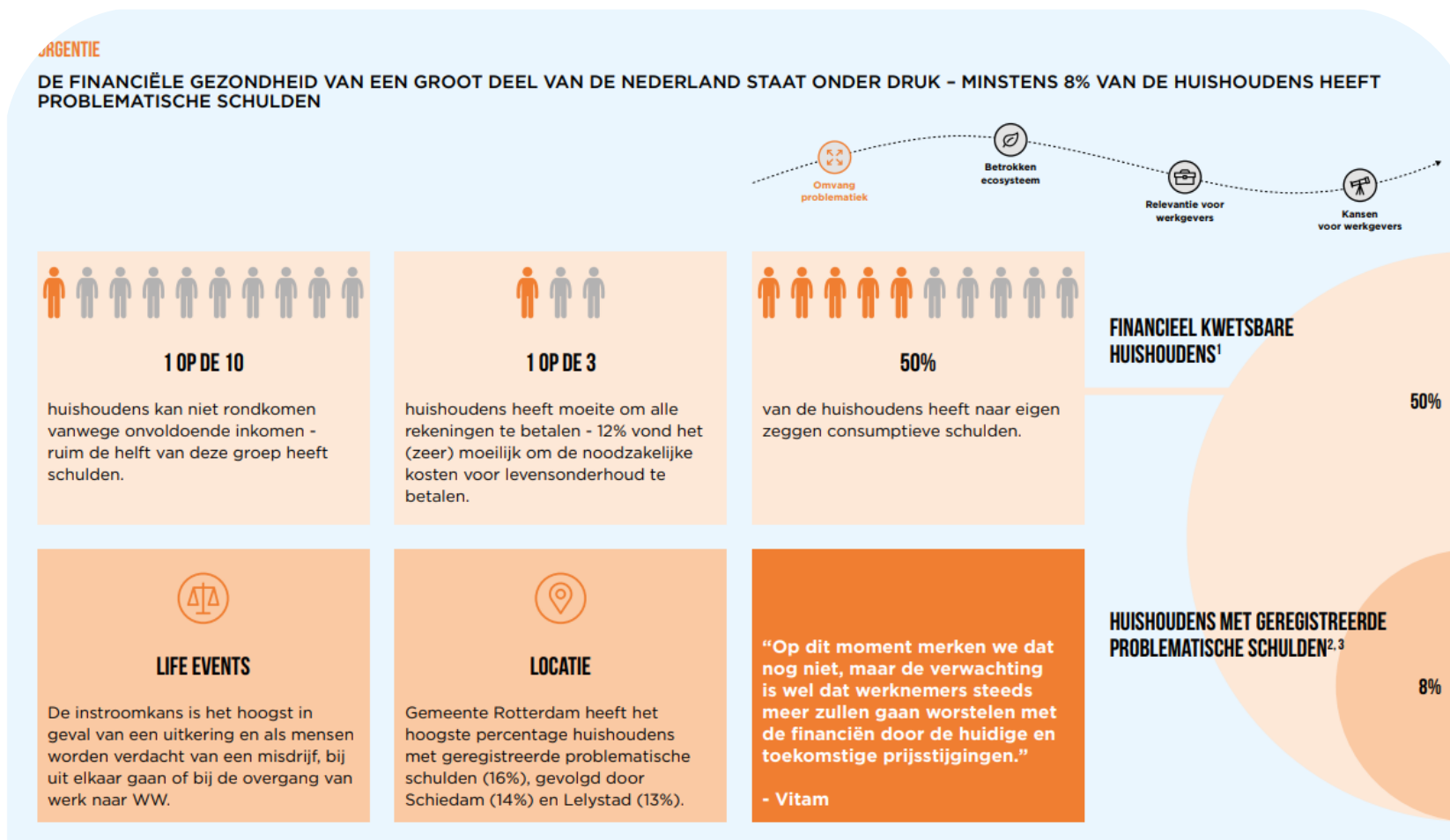
(dit was 26% in 2021)

**8%** van de huishoudens heeft problematische schulden



Hoeveel % heeft moeite met direct betalen  
van 1 of meer rekeningen?

# 1 op de 3 huishoudens heeft moeite met het betalen van alle rekeningen







# De agenda voor de komende 40 minuten

## Deel 1:

Financiële stress &  
de werkgever



## Deel 2:

Arbeidsperspectief  
& risicoprofiel



## Deel 3:

Aan de slag





# DEEL 1

## Financiële stress & de werkgever



# Werkgevers hebben baat bij financieel gezonde medewerkers ...

URGENTIE

## WERKGEVERS HEBBEN BAAT BIJ FINANCIEEL GEZONDE MEDEWERKERS

### De impact van schulden op het individu is groot...



**Slechtere mentale gezondheid<sup>1</sup>**  
Toename van stress en depressie



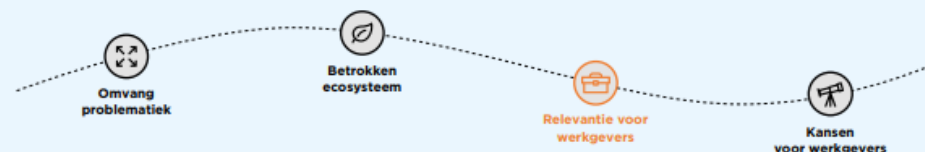
**Slechtere fysieke gezondheid<sup>2</sup>**  
Meer gezondheidsproblemen (zoals hogere bloeddruk)



**Spanningen in relaties<sup>2</sup>**  
Vaker ruzie en meningsverschillen



**Afname van sociale participatie<sup>2</sup>**  
Minder deelname aan sociale activiteiten



### ... en raakt werkgevers



**Lagere arbeidsproductiviteit<sup>3</sup>**  
Werknemers met schulden hebben een 20% lagere concentratie en arbeidsproductiviteit door slechter functioneren.



**Hoger ziekteverzuim<sup>3</sup>**  
Zeven dagen extra ziekteverzuim per jaar als gevolg van de financiële problemen.



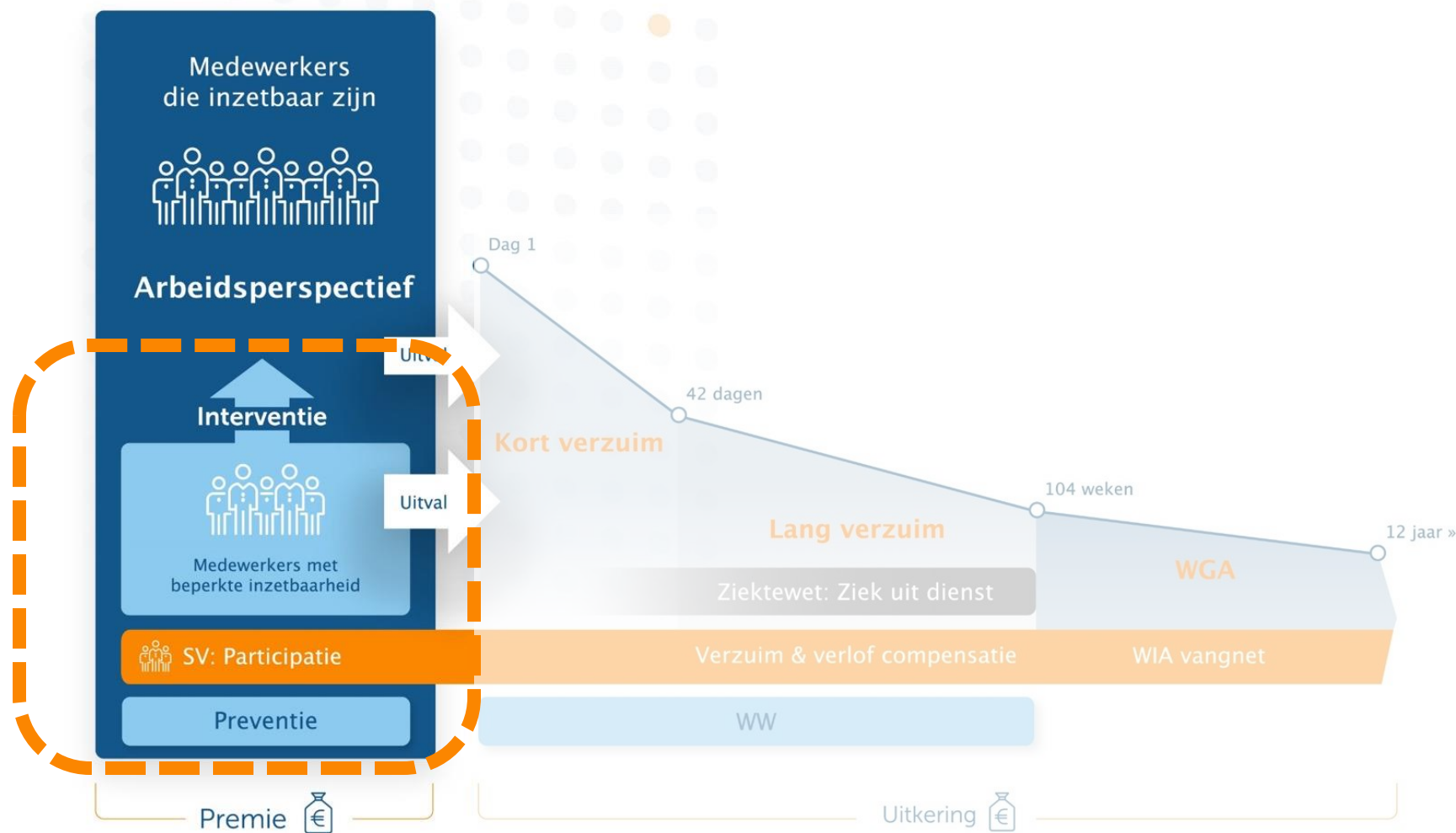
**Minder betrokken<sup>1</sup>**  
Werknemers met financiële zorgen zijn minder toegewijd aan de doelstellingen van het bedrijf.



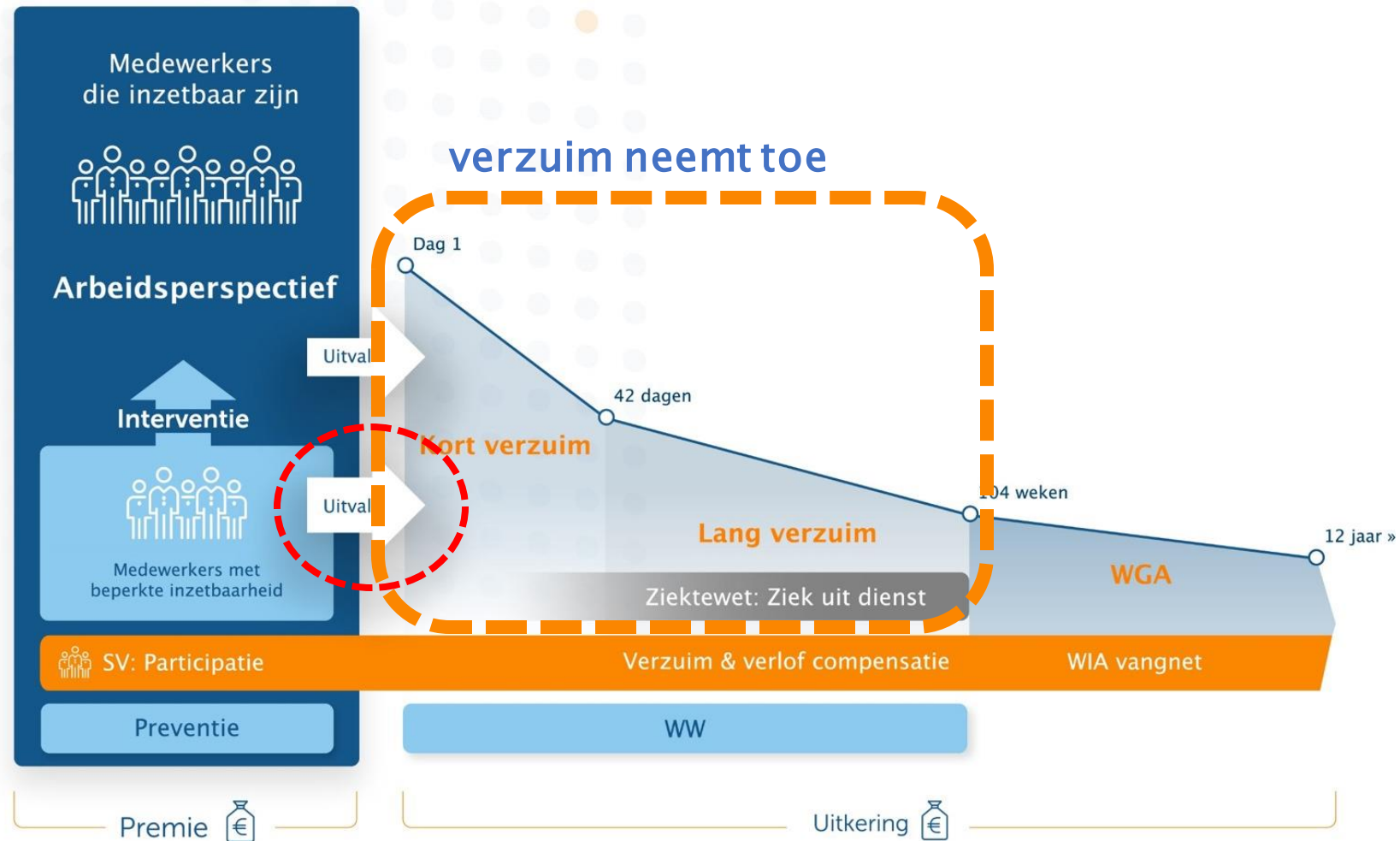
**Risico op fraude en diefstal<sup>4</sup>**  
Werknemers met schulden zijn extra vatbaar voor fraude en diefstal.

bron: <https://www.wijzeringeldzaken.nl/platform-wijzeringeldzaken/publicaties/deloitte-nl-fsi-financiele-gezondheid-werknemers.pdf>

... maar de groep werknemers die kwetsbaar is door schulden en financiële stress, wordt steeds groter ...

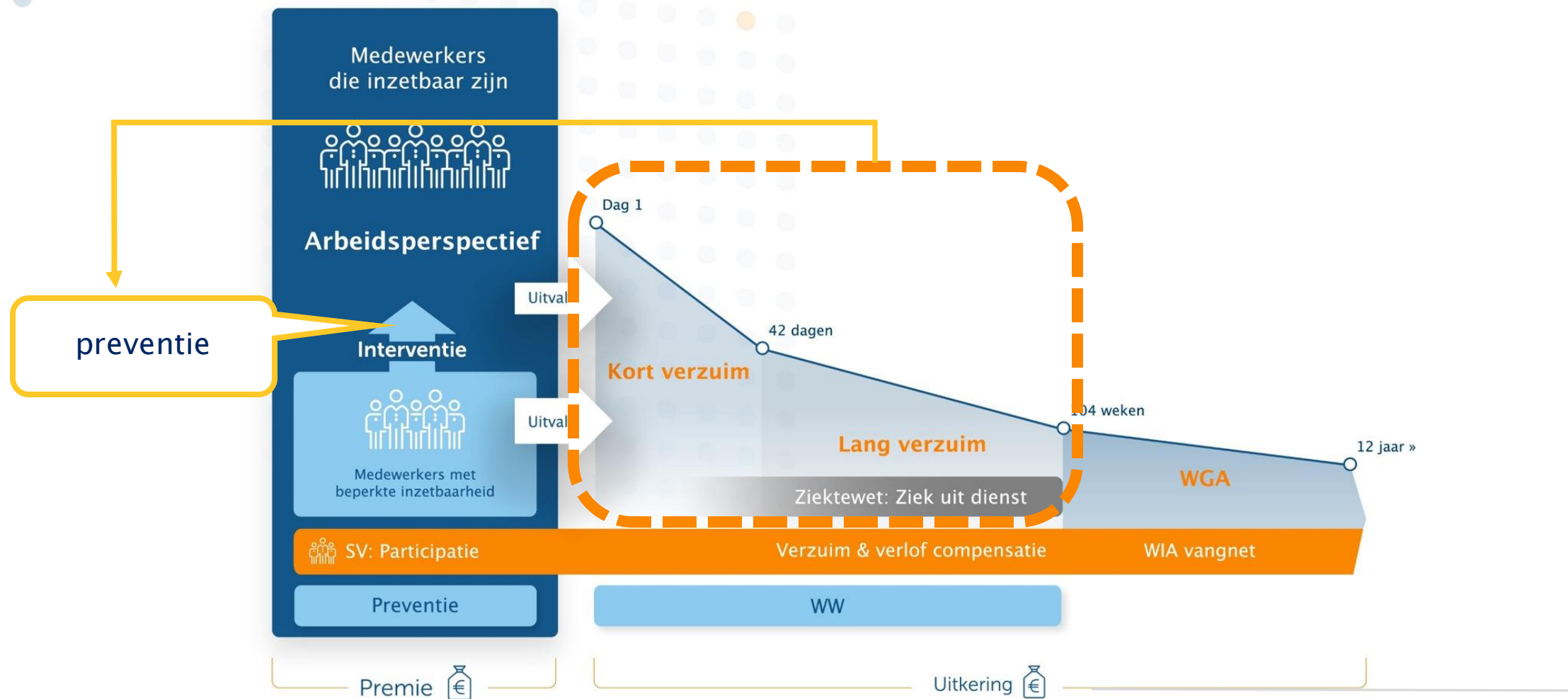


... met meer kans op uitval en langdurig verzuim ...





... waardoor de noodzaak van een pro-actieve aanpak groter is dan ooit...





Hoe pakken jullie het aan? Vind je  
jullie aanpak re-actief of pro-actief?



## DEEL 2

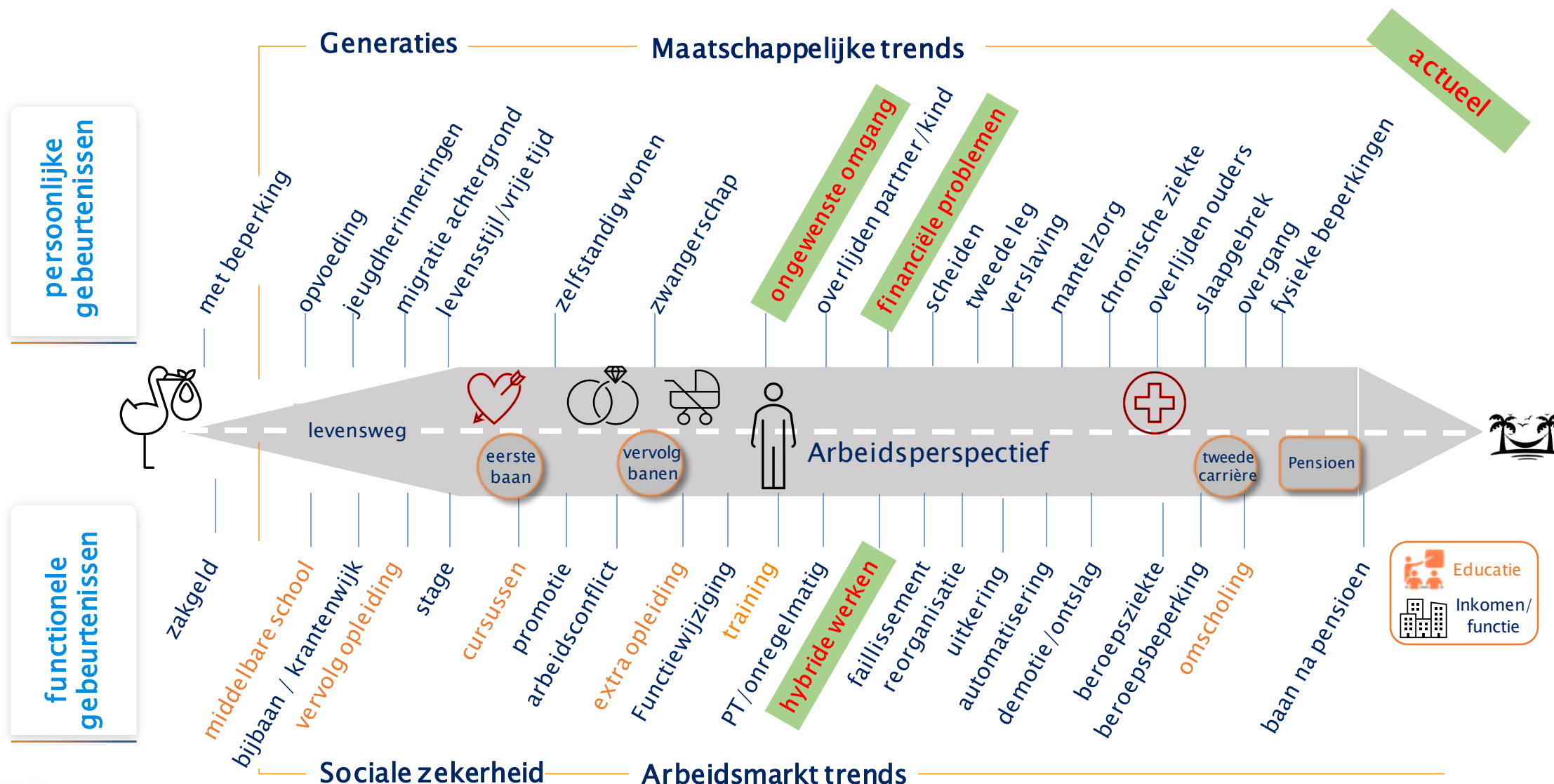
# Arbeidsperspectief & risicoprofiel



‘Arbeidsperspectief is het nu en in de toekomst in staat zijn om te voorzien in je eigen inkomen.’

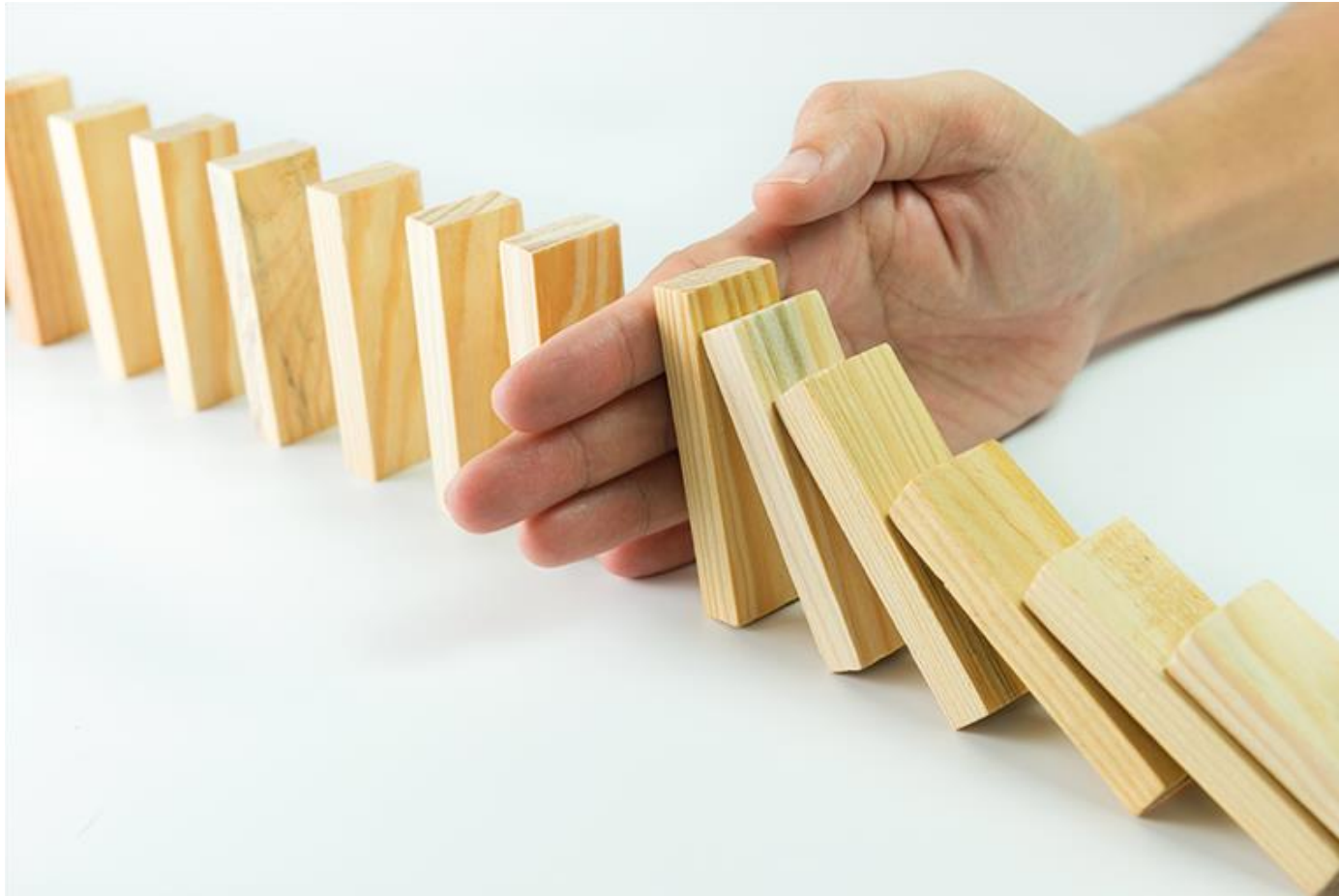


# Het arbeidsperspectief staat onder druk...





...waardoor (pro-)actief en preventief aan de slag gaan noodzakelijk is



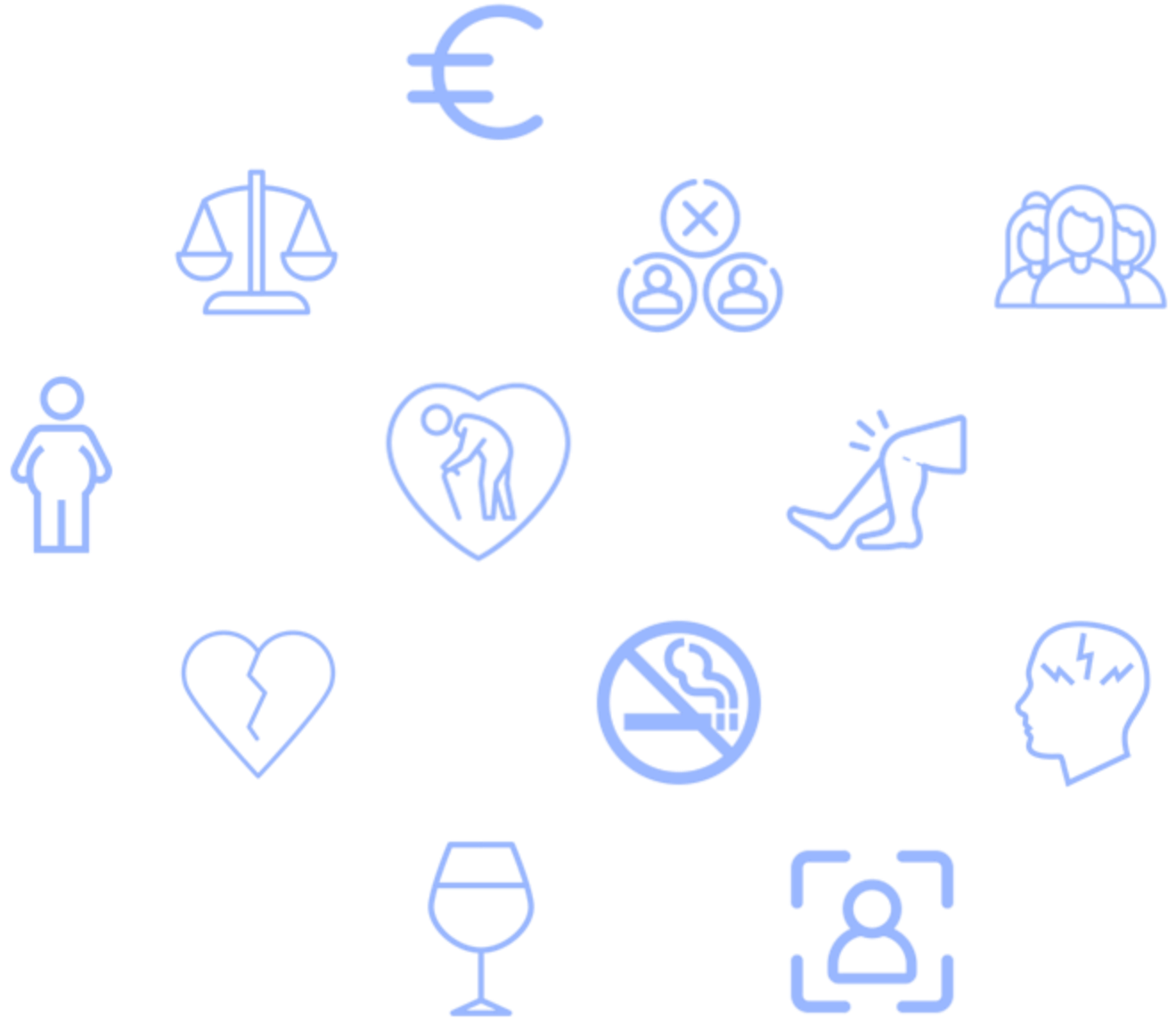


Het risicoprofiel geeft inzicht in de  
verzuimpercentages en kostendrivers op  
verschillende gebieden.

# Uw risicoprofiel

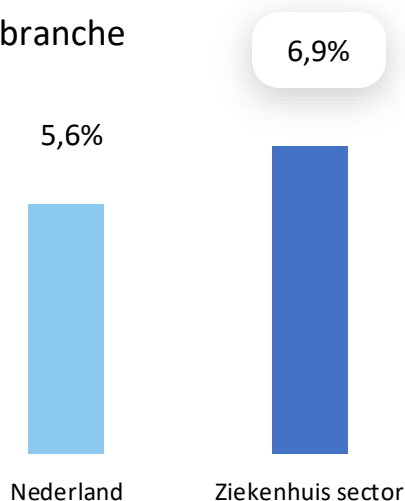
Een specifiek risicoprofiel voor uw organisatie is essentieel. Dankzij dit inzicht:

- ✓ Zijn verzuimpercentage en de kostendrivers bekend
- ✓ Is er zicht op mogelijke risico's en kosten op basis van persoonlijke gebeurtenissen (denk aan overgewicht, schulden, overgang, mantelzorg)
- ✓ Kunnen we inzetten op relevante interventies én effectieve preventie om het arbeidsperspectief van je medewerkers te verhogen
- ✓ Zo sturen we samen gericht op inzetbaarheid



## Voorbeeld risico's binnen werknemerspopulatie ziekenhuizen

Verzuim in de branche



- ✓ In het risico profiel is gerekend met **6,9%** verzuim (Gemiddelde verzuimcijfer van de ziekenhuizen)
- ✓ Er is gerekend met een gemiddeld loon van € 44.220 o.b.v. ± 3000 medewerkers



Klachten met bewegen **€ 2.839.000** per jaar

- ✓ 1178 werknemers hebben mogelijk klachten aan het bewegingsapparaat
- ✓ 27% van alle verzuimdagen is toe te schrijven aan klachten m.b.t het bewegingsapparaat



Financiële stress **€ 2.348.000** per jaar

- ✓ Ongeveer 147 medewerkers hebben geldproblemen
- ✓ Het vroegtijdig herkennen van financiële problemen bij werknemers kan meer voorkomen.



Overbelaste mantelzorgers: **€ 1.892.000** per jaar

- ✓ Van het ziekteverzuim wordt 18% veroorzaakt door stress en overbelasting met betrekking tot mantelzorg



Burn-out klachten **€ 1.789.000** per jaar

- ✓ 500 werknemers ervaren mogelijk burn-out gerelateerde klachten

# Risico's binnen werknemerspopulatie

Jaarlijkse verzuimkosten als onderdeel van uw totale loonsom

**€ 4.696.431**      **€ 50.810.674**  
Jaarlijkse verzuimkosten      uw loonsom



Overgewicht **€ 1.199.000** per jaar

- ✓ Ongeveer 442 van alle medewerkers heeft last van overgewicht (obesitas)
- ✓ Mensen met obesitas verzuimen gemiddeld 14 dagen per jaar meer dan mensen met een gezond gewicht



Psychische klachten 25-40 jaar **€ 1.860.000** per jaar

- ✓ 610 werknemers tussen 25-45 jaar hebben een verhoogd risico op psychische klachten
- ✓ Leidt tot uitval en verminderde productiviteit



Verzuim door alcohol **€ 667.000** per jaar

- ✓ Gemiddeld 410 werknemers verzuimen jaarlijks door alcoholgebruik
- ✓ Gemiddeld verzuim: 4,5 werkdagen

# Risico's binnen werknemerspopulatie

Jaarlijkse verzuimkosten als onderdeel van uw totale loonsom

**€ 4.696.431**      **€ 50.810.674**  
Jaarlijkse verzuimkosten      uw loonsom



Overgewicht **€ 1.199.000** per jaar

- ✓ Ongeveer 442 van alle medewerkers heeft last van overgewicht (obesitas)
- ✓ Mensen met obesitas verzuimen gemiddeld 14 dagen per jaar meer dan mensen met een gezond gewicht



Psychische klachten 25-40 jaar **€ 1.860.000** per jaar

- ✓ 610 werknemers tussen 25-45 jaar hebben een verhoogd risico op psychische klachten
- ✓ Leidt tot uitval en verminderde productiviteit



Verzuim door alcohol **€ 667.000** per jaar

- ✓ Gemiddeld 410 werknemers verzuimen jaarlijks door alcoholgebruik
- ✓ Gemiddeld verzuim: 4,5 werkdagen



# Risico's binnen werknemerspopulatie

Besparing door tijdig signaleren psychische klachten

**€ 1.007.000**  
per jaar

- ✓ 65% van de totale verzuimkosten komen door psychische klachten
- ✓ Door deze klachten tijdig te signaleren kan de verzuimduur met 33% verminderd worden



Overgangsklachten **€ 401.000** per jaar

- ✓ 166 vrouwelijke werknemers hebben ogenschijnlijk last van de overgang
- ✓ Hiervan hebben 24 dagelijks last



Rokers: **€ 387.000** per jaar

- ✓ 412 werknemers die naar schatting roken
- ✓ Ziekteverzuim bij rokers ligt 40% hoger (2,89 dagen vaker)

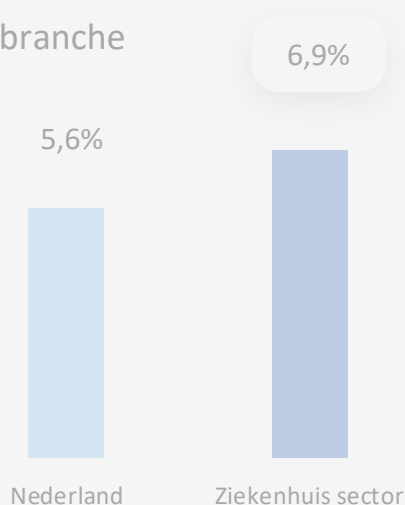


Scheiden **€ 127.000** per jaar

- ✓ 132 werknemers die mogelijk zijn gescheiden of in scheiding liggen
- ✓ Ziekteverzuim bij mensen in scheiding of gescheiden werkgevers ligt 40% hoger

# Risico's binnen werknemerspopulatie

Verzuim in de branche



- ✓ In het risico profiel is gerekend met **6,9%** verzuim (Gemiddelde verzuimcijfer van de ziekenhuizen)
- ✓ Er is gerekend met een gemiddeld loon van € 44.220 o.b.v. ± 3000 medewerkers

*Een voorbeeld*



Klachten met bewegen **€ 2.839.000** per jaar

- ✓ 1178 werknemers hebben mogelijk klachten aan het bewegingsapparaat
- ✓ 27% van alle verzuimdagen is toe te schrijven aan klachten m.b.t het bewegingsapparaat



Financiële stress **€ 2.348. 000** per jaar

- ✓ Ongeveer 147 medewerkers hebben geldproblemen
- ✓ Het vroegtijdig herkennen van financiële problemen bij werknemers kan meer voorkomen.



Overbelaste mantelzorgers: **€ 1.892.000** per jaar

- ✓ Van het ziekteverzuim wordt 18% veroorzaakt door stress en overbelasting met betrekking tot mantelzorg



Burn-out klachten **€ 1.789.000** per jaar

- ✓ 500 werknemers ervaren mogelijk burn-out gerelateerde klachten



Denken jullie zicht te hebben op de  
werknemers die financiële stress ervaren?

# Identificeer de kwetsbare groep door te letten op 3 soorten signalen



Financieel-administratief,  
zoals structureel overwerken



Werkprestaties,  
zoals veel privé-telefoongesprekken voeren



Houding en gedrag,  
zoals niet meedoen met een uitje, niet op vakantie gaan



# Als je een signaal hebt geconstateerd, hoe ga je dan dat gesprek aan? Dit zijn ijsbrekers:

- ✓ Vraag om toestemming
- ✓ Gebruik extern kader
- ✓ Normaliseer

Het is altijd mogelijk het gesprek aan te gaan!



Bieden jullie hulp aan?  
Zo ja, welke?



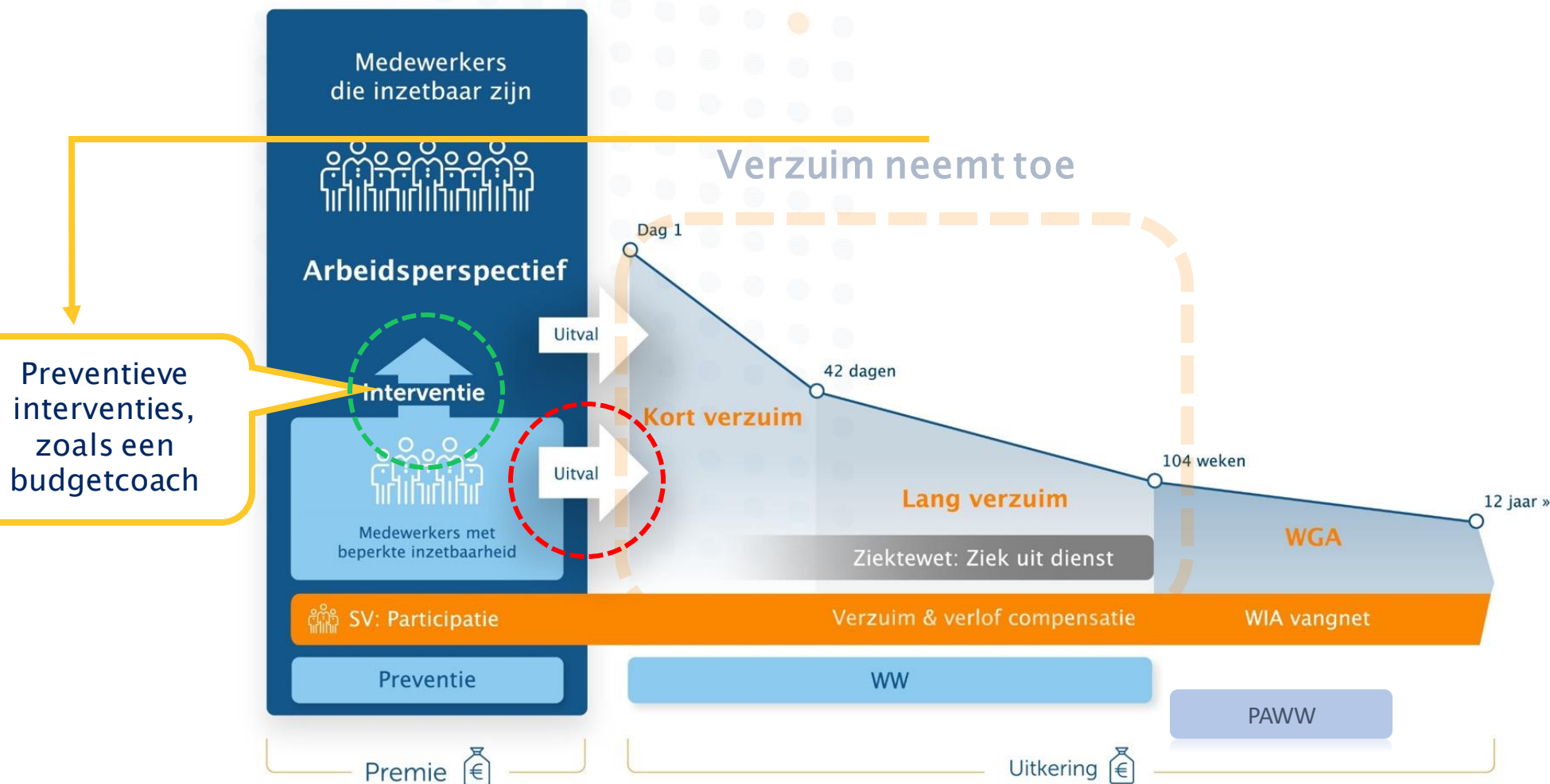
## DEEL 3

### Aan de slag





# Voorkom langdurige verzuim door in te zetten op laagdrempelige interventies





# Hoe ziet budgetcoaching eruit?

We onderscheiden 3 fasen. Voor iedere fase zetten we gerichte dienstverlening in:

1. **Light:** medewerker heeft wel financiële zorgen, maar geen betalingsachterstanden
  - 2 online gesprekken gericht op het geven van financieel inzicht
2. **Medium:** medewerker heeft wél betalingsachterstanden of heeft geen grip meer op de financiële situatie
  - maximaal 5 gesprekken (inventarisatie/coaching/nazorg)
3. **Premium:** medewerker heeft forse schuldenproblematiek
  - hulp omvat een volledig schuldregelingstraject

Voorkom potentieel uitval  
en verzuim dankzij  
**laagdrempelig,  
vroegtijdig én  
anoniem advies** van  
gecertificeerde  
specialisten en lifestyle  
programma's

*Nooit te vroeg voor een vertrouwd advies*

The image shows a smartphone displaying the LifeCheck app interface. The app has a white header with the LifeCheck logo and an 'INLOGGEN' button. The main content area features a video call with a man, the LifeCheck logo, and a button for 'TOEGANG TOT MIJN ACCOUNT'. Below this is a photo of hands clasped. Callout bubbles provide additional information:

- Via app of website
- 100% anoniem te raadplegen services
- Vaak al binnen 2 uur een gesprek
- 5 dagen per week van 8.30 – 19.30 uur
- Nagenoeg onbeperkt gebruik

A large checkmark icon is visible in the bottom right corner of the app interface, and the LifeCheck logo is at the very bottom.

# Met alles rondom gezondheid en vitaliteit laagdrempelig beschikbaar voor jouw medewerkers



## Voor het lichaam



Praten met  
een arts



Een tweede  
blik krijgen



Overgangs-  
klachten



## Voor de geest



Professionele  
coaching



Vertrouwens-  
personen



Budget  
coaching



## Voor de levensstijl



Voedings  
advies



Fitter  
worden



Stoppen  
met roken





# Een preventiepakket, met ook focus op financiële stress. We bieden:

- ✓ **Gepersonaliseerd risicoprofiel**

Nog geen risicoprofiel van jouw organisatie? LifeCheck en Robidus helpen! Zo krijgen we ook inzicht hoe groot het risico van financiële stress hierbinnen is

- ✓ **Budgetcoaching**

Risicoprofiel (al) wel gemaakt? Dan kunnen we samen bepalen of, en in welke mate budgetcoaching van toegevoegde waarde is

- ✓ **LifeCheck inclusief budgetcoaching en maatwerk activatie**

Een uitgebreid pakket aan preventieve services gekoppeld aan het risicoprofiel van jouw organisatie



*Samen werken aan sociale zekerheid*

Vragen over de inhoud of wil je een afspraak maken?

[Jolanda.viskil@robidus.nl](mailto:Jolanda.viskil@robidus.nl) of kom naar onze LifeCheck stand

[www.robidus.nl](http://www.robidus.nl)

[www.budgethulpnederland.nl](http://www.budgethulpnederland.nl)



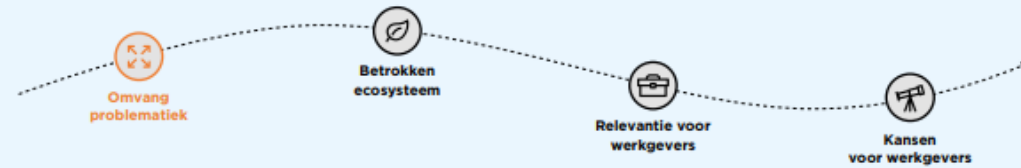


# BIJLAGEN

## URGENTIE

DE FINANCIËLE GEZONDHEID VAN EEN GROOT DEEL VAN DE NEDERLAND STAAT ONDER DRUK - MINSTENS 8% VAN DE HUISHOUDENS HEEFT PROBLEMATISCHE SCHULDEN

Oranje  
= 2021



**1 OP DE 10**

huishoudens kan niet rondkomen vanwege onvoldoende inkomen - ruim de helft van deze groep heeft schulden.



**1 OP DE 3**

huishoudens heeft moeite om alle rekeningen te betalen - 12% vond het (zeer) moeilijk om de noodzakelijke kosten voor levensonderhoud te betalen.



**50%**

van de huishoudens heeft naar eigen zeggen consumptieve schulden.



**LIFE EVENTS**

De instroomkans is het hoogst in geval van een uitkering en als mensen worden verdacht van een misdrijf, bij uit elkaar gaan of bij de overgang van werk naar WW.



**LOCATIE**

Gemeente Rotterdam heeft het hoogste percentage huishoudens met geregistreeerde problematische schulden (16%), gevolgd door Schiedam (14%) en Lelystad (13%).

“Op dit moment merken we dat nog niet, maar de verwachting is wel dat werknemers steeds meer zullen gaan worstelen met de financiën door de huidige en toekomstige prijsstijgingen.”

- Vitam

**FINANCIËEL KWETSBARE HUISHOUDENS<sup>1</sup>**

50%

**HUISHOUDENS MET GEREISTREERDE PROBLEMATISCHE SCHULDEN<sup>2,3</sup>**

8%



## URGENTIE

### WERKGEVERS HEBBEN BAAT BIJ FINANCIËEL GEZONDE MEDEWERKERS

#### De impact van schulden op het individu is groot...



**Slechtere mentale gezondheid<sup>1</sup>**  
Toename van stress en depressie



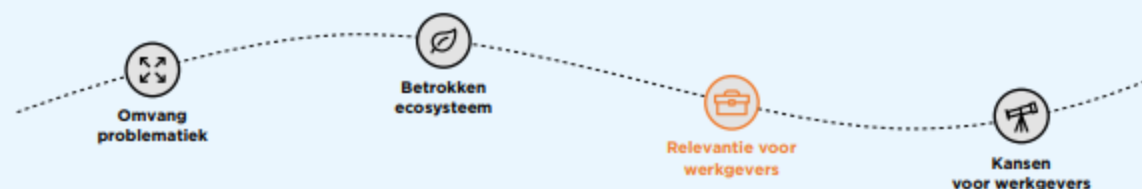
**Slechtere fysieke gezondheid<sup>2</sup>**  
Meer gezondheidsproblemen (zoals hogere bloeddruk)



**Spanningen in relaties<sup>2</sup>**  
Vaker ruzie en meningsverschillen



**Afname van sociale participatie<sup>2</sup>**  
Minder deelname aan sociale activiteiten



#### ... en raakt werkgevers



**Lagere arbeidsproductiviteit<sup>3</sup>**  
Werknemers met schulden hebben een 20% lagere concentratie en arbeidsproductiviteit door slechter functioneren.



**Hoger ziekteverzuim<sup>3</sup>**  
Zeven dagen extra ziekteverzuim per jaar als gevolg van de financiële problemen.



**Minder betrokken<sup>1</sup>**  
Werknemers met financiële zorgen zijn minder toegewijd aan de doelstellingen van het bedrijf.



**Risico op fraude en diefstal<sup>4</sup>**  
Werknemers met schulden zijn extra vatbaar voor fraude en diefstal.

## RESULTATEN

### MEER DOEN BLIJKT EEN UITDAGING: ORGANISATIES ERVAREN VERGELIJKBARE KNELPUNTEN BIJ HET BIEDEN VAN (MEER) HULP

#### Knelpunten

- Organisaties die zich geen zorgen maken over de financiële gezondheid van hun werknemers, bieden minder vaak hulp dan bedrijven die dat wel doen.
- De knelpunten die worden ervaren bij het bieden van hulp zijn vergelijkbaar voor verschillende fasen<sup>1</sup> en organisatieomvang.
- In kleine organisaties worden de kosten voor de werkgever als grootste knelpunt ervaren.



Figuur S.1 Nederland in financiële gezondheidsniveaus in 2021 en 2022, in %



## Uitgaven

Bijna  
1 op de 5



Bijna een op de vijf Nederlandse huishoudens geeft aan moeite te hebben met het betalen van de noodzakelijke kosten van levensonderhoud. In 2021 was dit nog iets meer dan een op de acht.

Het percentage huishoudens dat zonder problemen hun rekeningen kan betalen is gedaald van **65%** in 2021 naar **54%** in 2022. 5% heeft daadwerkelijk een betalingsachterstand.