



IN DE RECENT GEHOUDEN WEEK VAN HET GELD 2019 IS ER WEER EXTRA AANDACHT GESCHONKEN AAN FINANCIËLE EDUCATIE. DUIZENDEN BRANCHEGENOTEN HEBBEN KINDEREN LES GEGEVEN OVER GELDZAKEN. EEN PRACHTIG INITIATIEF, MAAR GEEN STRUCTURELE OPLOSSING. EDUCATIE IS GOED, MAAR GEDRAGSBEÏNVLOEDING IS BETER. DAAROM HIER EEN PLEIDOOI VOOR DE INTRODUCTIE VAN EEN FINANCIËEL RIJBEWIJS.

TEKST **FRED DE JONG**, ADVIESBUREAU FRED DE JONG

Grote groepen Nederlanders zijn onvoldoende financieel zelfredzaam. Diverse onderzoeken tonen aan dat Nederlanders zich zorgen maken over hun financiële situatie en dat ze te weinig actie ondernemen voor hun financiële leven later. Dat is een probleem omdat de overheid steeds meer verantwoordelijkheid bij de burger zelf neerlegt. En we staan voor enkele grote maatschappelijke uitdagingen met enorme financiële consequenties waar burgers zich terecht zorgen over maken. De kosten van het verduurzamen van woningen, de oplopende kosten van de gezondheidszorg, de vergrijzing en de verdere beperking van de hypotheek-renteaftrek maken het noodzakelijk dat burgers zich beter financieel voorbereiden. Gelukkig hoeft de burger dat niet allemaal zelf te doen, maar kan hij terecht bij een groot leger aan financieel adviseurs.

Maar een extra duwtje kan de burger wel gebruiken. Met de introductie van een financieel rijbewijs dat je vanaf je achttiende kunt halen, kan beter financieel ge-

LUMIN

Financieel rijbewijs en APK

drag worden gestimuleerd. Het rijbewijs is een uitgebreide financiële test waarmee de burger aantoont over voldoende financiële kennis en vaardigheden te beschikken om zelfstandig financiële beslissingen te nemen. Maar een dergelijk rijbewijs gaat alleen maar werken als het hebben van een rijbewijs de burger concrete voordelen oplevert.

Met een financieel rijbewijs zou je bijvoorbeeld:

- zelf via execution only financiële producten kunnen afsluiten (waarmee de kennis- en ervaringstoets overbodig is);
- rentekorting kunnen krijgen op je hypotheek omdat je een lager risico vormt voor de geldverstrekker;
- hogere spaarrente kunnen ontvangen;
- lagere premies op verzekeringen kunnen betalen omdat je een lager moreel risico vormt;
- belastingkorting kunnen krijgen omdat de maatschappij profiteert van beter financieel gedrag.

BASISVAARDIGHEDEN

Het behalen van een financieel rijbewijs moet mogelijk zijn voor alle lagen van de bevolking. Het gaat dus om basisvaardigheden en kennis die al in het reguliere onderwijs kunnen worden bijgebracht. Structureel onderdeel van het lesprogramma op basisscholen en middelbare scholen. En dan in plaats van de rekentoets, het kunnen behalen van een financieel rijbewijs op je achttiende.

Maar met een rijbewijs ben je er nog niet. Ook gedurende een mensenleven is het bijhouden van financiële kennis en vaardigheden belangrijk. Misschien is het verplicht stellen van Permanente Educatie voor alle

burgers wat ver gezocht, maar je zou wel een financieel APK kunnen introduceren om je financieel rijbewijs geldig te houden. Dus een periodieke check om te kijken of je nog veilig de financiële snelweg op kunt gaan. Zo'n financieel APK kan een online test zijn, maar zou ook door een financieel adviseur kunnen worden gedaan.

KEIHARD NODIG

Waar het in de basis omgaat is dat we een instrument ontwikkelen waarmee burgers gezonder financieel gedrag gaan vertonen. Onderzoek toont aan dat dit keihard nodig is. Voor de financieel adviessector ligt hier een mooie uitdaging om de contouren van een financieel rijbewijs en APK te ontwikkelen. Om met dat initiatief naar de overheid te stappen voor steun. Daarmee neemt de sector haar maatschappelijke verantwoordelijkheid, maar draagt de sector vooral bij aan het financieel zelfredzamer maken van burgers. Daarin schuilt een interessante schijntegenstelling. De gedachte is wel eens dat financieel adviseurs gebaat zijn bij complexiteit en onwetende burgers. Terwijl juist burgers die kennis hebben over financiën de waarde van financieel advies veel beter inschatten. En naarmate burgers meer financiële ruimte hebben, neemt de behoefte aan financieel advies ook weer toe. ■

‘Instrument ontwikkelen
voor **gezonder**
financieel gedrag’