

OEFENING

Hoe goed ken jij je eigen financiële situatie?

Doel:

Bewustzijn creëren over het belang van financiële zelfredzaamheid en de eigen financiële situatie van de deelnemers.

Omschrijving:

Deze oefening bestaat uit stellingen en vragen die gaan over geldzaken op de korte én lange termijn. De stellingen brengen een gesprek op gang en helpen deelnemers om na te denken over hun eigen financiële situatie en het belang van financiële zelfredzaamheid.

Nodig voor deze oefening:

Een PowerPointpresentatie of een flipover met daarop de stellingen.

Aanpak

- 1 Behandel de stellingen één voor één. Vraag telkens wie zich in de stelling kan herkennen, en wie niet.
- 2 Ga na elke stelling met elkaar in gesprek. Het is vooral belangrijk om erachter te komen waarom de deelnemers iets wel of niet doen of weten. Maak eventueel gebruik van de voorbeeldvragen bij de stellingen om een gesprek te starten.

Stellingen

- 1 Ik heb een eigen bankrekening.
Ja - Wat betekent het voor jou om een eigen bankrekening te hebben?
Nee - Hoe is het gekomen dat dit zo is? Zou je een eigen bankrekening willen?
- 2 Ik bekijk minstens 1x per week mijn bankrekening en/of de bankrekening van mijn gezin.
Ja - Wat levert dit jou op?
Nee - Is dit iets waar je mee aan de slag wil?
- 3 Ik spaar (met mijn partner) elke maand een vast bedrag.
Ja - Waar sparen jullie voor?
Nee - Hoe zou je dit wel voor elkaar kunnen krijgen?
- 4 Ik plan (samen met mijn partner) de geldzaken: ik kijk vooruit naar hoeveel geld er binnenkomt en hoeveel ik uitgeef.
Ja - Hoe pakken jullie dit aan?
Nee - Wat zou het je opleveren om dit wel te doen?
- 5 Ik weet hoe mijn pensioen is geregeld en wat ik kan verwachten als ik met pensioen ga.
Ja - Hoe ben je hier achter gekomen?
Nee - Hoe ziet jouw situatie eruit als je 70 bent, denk je? Hoe staat het dan met je inkomsten en uitgaven?
- 6 Ik weet hoeveel geld mijn partner ongeveer verdient en uitgeeft.
Ja - Welke afspraken hebben jullie hierover gemaakt?
Nee - Wat zou dit je kunnen opleveren?
- 7 Ik weet net zoveel als mijn partner als het gaat om geldzaken.
Ja - Hoe belangrijk is dat voor jou?
Nee - Wat zou het jou opleveren als je evenveel weet over de geldzaken als je partner?
- 8 Als één van ons zijn/haar baan verliest of ziek wordt, kunnen we nog steeds §maandelijks de huur betalen.
Ja - Hoe weet je dat? Hoe hebben jullie dit voor elkaar gekregen?
Nee - Wat heb je nodig om er achter te komen?
- 9 Ik weet waar ik recht op heb als mijn partner komt te overlijden.
Ja - Hoe weet je dit? Heb je dit al uitgezocht?
Nee - Hoe zou je daarachter kunnen komen?