



**COVID-19 en schuldenproblematiek in Nederland**  
Onderzoek en oplossingsrichtingen voor een gezamenlijk actieplan  
Cijfermatige update augustus 2020

# Het doel is om gezamenlijk op te trekken om de ‘boeggolf’ van mensen met schulden als gevolg van COVID-19 te lijf te gaan



In maart 2020 zouden private en publieke partijen een pact voor een **schuldenzorgvrij Nederland** sluiten. De COVID-19 crisis noopte tot het opnieuw doordenken van de gezamenlijke aanpak.



**SchuldenLabNL** heeft als onafhankelijke stichting hierin op verzoek van de partners het voortouw genomen, met **Deloitte** als penvoerder voor het actieplan. Dit plan is 16 juni gepresenteerd en besproken tijdens een online dialoog.



Het actieplan is gericht op het vormen van een **privaat publieke samenwerking** die aan oplossingen werkt om schuldenproblematiek voor huishoudens te voorkomen of te bestrijden



De oplossingsrichtingen in dit actieplan zijn zoveel mogelijk **actiegericht** (opschalen, versnellen, initiëren); dit past bij de aard, omvang en urgentie van de uitdaging waar we voor staan



De ambitie is om extra aandacht te besteden aan het **concretiseren** van 6 oplossingsrichtingen naast alle reeds lopende trajecten waarvoor dit actieplan als input kan worden gebruikt. Samenwerking is het devies.



Op basis van **recente economische indicatoren** en **ramingen** is de eerste sectie van dit actieplan geüpdatet op 18 augustus



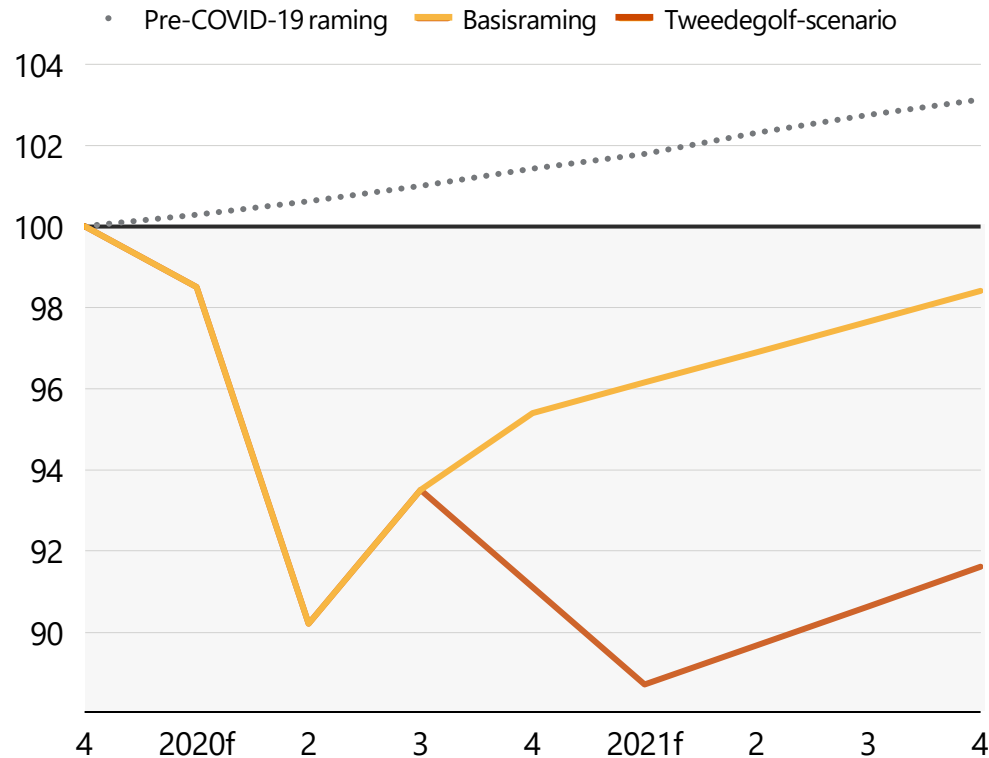
# **1. Impact van COVID-19**

Een 'boeggolf' van additionele schuldenproblematiek

# Als gevolg van COVID-19 is Nederland in een recessie belandt, en het vooruitzicht op economisch herstel is nog onzeker

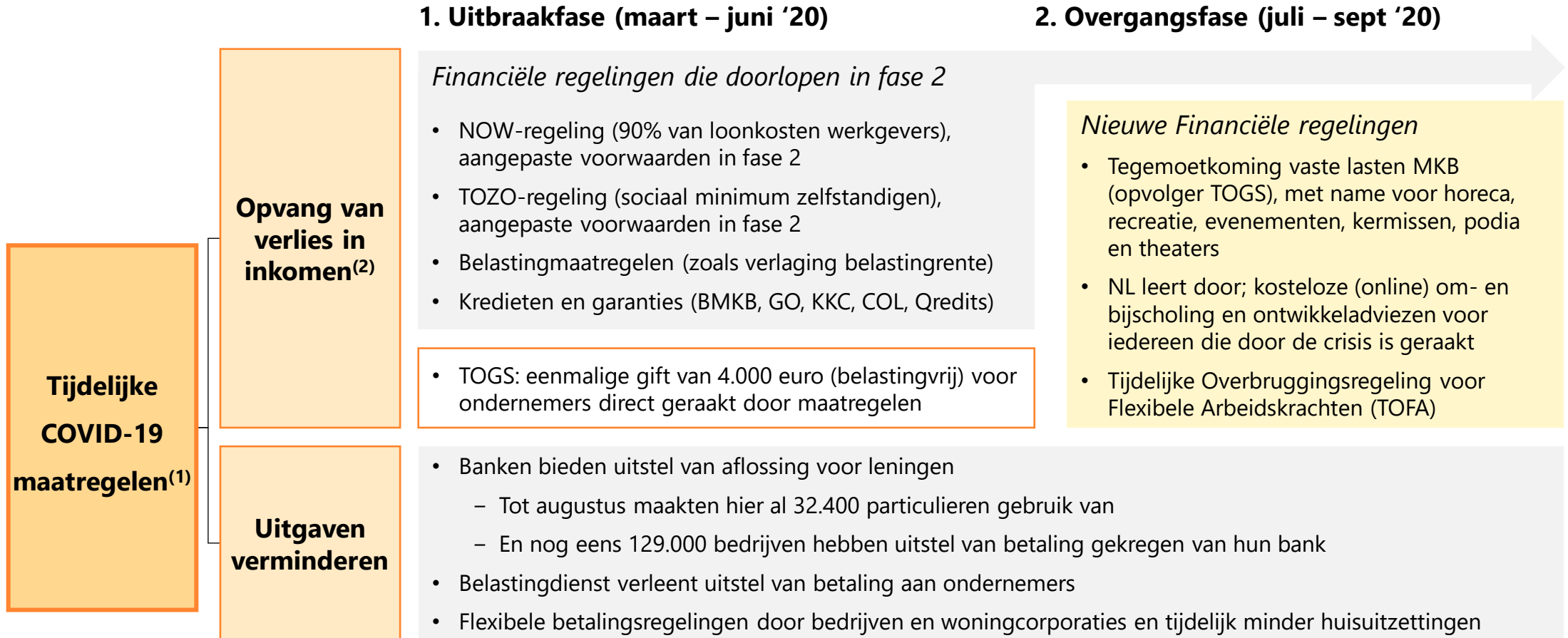
## Verwachte BBP NL<sup>(1, 2)</sup> (index, Q4 2019 = 100)

f = forecast



- De lange termijn impact van COVID-19 op de economie is nog steeds **gehuld in onzekerheid**; hoe de pandemie zich ontwikkeld is zeer bepalend voor de vooruitzichten op herstel
- Duidelijk is dat COVID-19 de **economie in een recessie heeft doen belanden in kwartaal 2**
- Deze economische terugval is het gevolg van:
  - **Beperking van consumptie en productie** door de 1,5m maatschappij
  - **Afname van de internationale handel**
  - **Minder vertrouwen** bij huishoudens en bedrijven

# Er zijn maatregelen genomen om de impact hiervan tijdelijk op te vangen



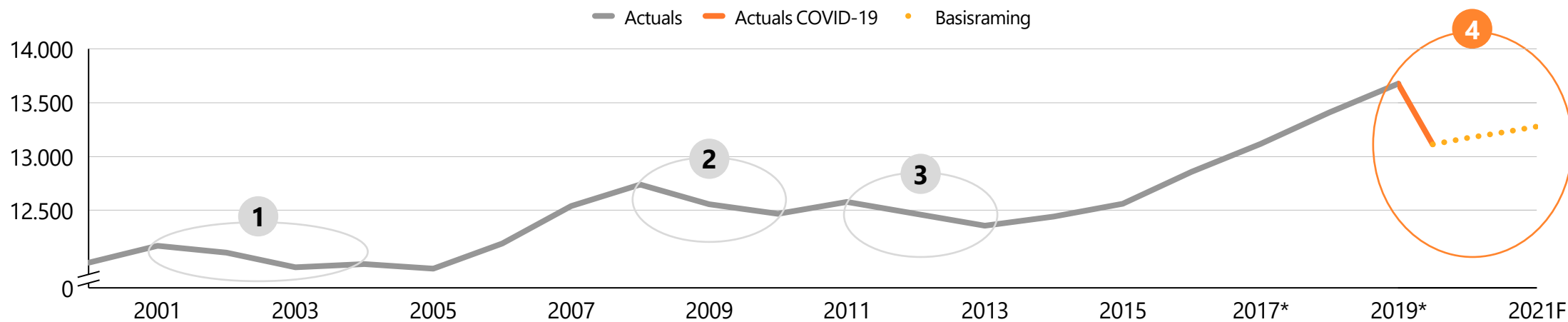
(1) Betreft hier een overzicht van COVID-19 overheidsmaatregelen op hoofdlijnen; (2) Voor bepaalde sectoren is er aanvullende steun vanuit de overheid.

Bronnen: Rijksoverheid; CPB; NVB



# In de eerste helft van 2020 daalde de werkgelegenheid met zo'n 210 duizend voltijdse banen ten opzichte dezelfde periode in 2019

**Werkgelegenheid in aantal uren** (seizoensgecorrigeerd, 2000 – 2021f, mln)









- 1** De **dot-com crisis** leidde tot een daling in werkgelegenheid van -1,4% in de periode 2001-2004
- 2** De **krediet crisis** in 2008 resulteerde in een daling van de werkgelegenheid van -2,1% in de periode 2008-2010, deze daling was lager dan in eerste instantie werd verwacht
- 3** In 2011 volgde er een **tweede daling** van de werkgelegenheid van -1,8% in de periode 2011-2013

- 4** Door de **COVID-19 crisis** is de werkgelegenheid in het de eerste helft van 2020 gedaald met -5,6% ten opzichte van dezelfde periode in 2019, ofwel het equivalent van zo'n 210 duizend voltijdse banen<sup>(1)</sup>
  - Door de contactbeperking wordt de **arbeidsmarkt direct geraakt**, anders dan voorgaande recessies
  - Er vindt naar verwachting **geen V-vormig herstel** plaats, maar een gestaag herstel van +1,3% richting eind 2021 (basisraming)

\* Voorlopige cijfers. (1) Uitgaande van 36-urige werkweek ofwel 1824 werkuren per jaar.  
Bronnen: CPB augustusraming 2020-2021; CBS

# Een stad als Gouda is in één maand tijd werkloos geworden als gevolg van de grootste economische krimp ooit gemeten

## Economische indicatoren

<b>Bruto binnenlands product (BBP)</b>	 <b>-8,5%</b>	Q2 '20 vs Q1 '20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grootste krimp ooit gemeten door het CBS</li> <li>• De daling is voor meer dan de helft toe te schrijven aan de sterk gedaalde consumptie door huishoudens</li> </ul>
<b>Werkloosheid</b>	 <b>+22,4%</b>	Jun '20 vs Mei '20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Totaal aantal werklozen gestegen van 330k (3,6%) naar 404k (4,3%) in één maand; bij de financiële crisis in nov 2008 duurde eenzelfde stijging zo'n 7 maanden</li> <li>• De werkloosheid nam het meest toe onder 15- tot 25-jarigen (9,5% naar 10,7%)</li> </ul>
<b>WW-uitkeringen</b>	 <b>+32,0%</b>	Q2 '20 vs Q1 '20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aantal WW-uitkeringen steeg van 250k naar 330k in 2<sup>e</sup> kwartaal van 2020</li> <li>• In de maand juni stabiliseerde het totaal aantal lopende WW-uitkeringen, maar nam deze in sectoren schoonmaak, horeca, en cultuur nog steeds toe</li> </ul>
<b>Tozo-regeling voor zelfstandigen</b>	 <b>374k</b>	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Naar schatting hebben 374k zelfstandigen in het eerste tijdvak een beroep gedaan op de Tozo-regeling, en inmiddels hebben zo'n 74k zelfstandigen een beroep gedaan op de verlengde regeling</li> </ul>
<b>Vacatures</b>	 <b>-26,0%</b>	Jul '20 vs Mar '20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grote afname van uitstaande vacatures (ca -40%) voor beroepen als kok, bediening, schoonmaker, en bedrijfseconomische en administratieve beroepen</li> <li>• Toename van vacatures in bepaalde beroepen in o.a. de zorg, IT, en verbouwing</li> </ul>
<b>Faillissementen</b>	 <b>Stabiel</b>	H1 '20 vs H1 '19	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In het eerste halfjaar van 2020 zijn evenveel faillissementen uitgesproken als het jaar ervoor; in juni daalde het aantal faillissementen zelfs met 40 bedrijven</li> <li>• Dit hangt vermoedelijk samen met de steunmaatregelen van de overheid</li> </ul>

# Een herijking in de arbeidsmarkt is noodzakelijk, want COVID-19 leidt tot krimp én tegelijkertijd groei van bepaalde beroepsgroepen

## Verwachte impact op werkgelegenheid\* 2020

1. Cultuur, sport en recreatie 2. Horeca	Zeer grote krimp
3. Vervoer en opslag <sup>(1)</sup> 4. Verhuur en overige zakelijke diensten <sup>(2)</sup> 5. Overige dienstverlening <sup>(3)</sup> 6. Handel	Grote krimp
7. Industrie 8. Landbouw, bosbouw en visserij 9. Bouwnijverheid 10. Specialistische zakelijke diensten <sup>(4)</sup>	Gemiddelde krimp
11. Onroerend goed 12. Financiële dienstverlening 13. Onderwijs 14. Informatie en communicatie 15. Energievoorziening 16. Waterbedrijven en afvalbeheer 17. Extraterritoriale organisaties	Geen / kleine krimp
18. Gezondheids- en welzijnszorg 19. Openbaar bestuur en overheid	Groei

## Eerste sectorale indicatoren 2020

### Stijging WW-uitkeringen (Jun t.o.v. Feb '20)

1. Horeca en catering	+129%
2. Uitzendbedrijven	+109%
3. Cultuur	+44%
4. Detailhandel	+36%
5. Schoonmaak	+30%

### Gem. opgegeven omzetverlies NOW (peildatum 3 juni '20)

1. Horeca en catering	-81%
2. Cultuur	-78%
3. Zorg en welzijn**	-75%
4. Detailhandel	-74%
5. Commerciële dienstverlening	-61%

### Aantal faillissementen excl. eenmanszaken (Jul '20)

1. Handel	39
2. Financiële instellingen	27
3. Specialistische Zakelijke diensten	26
4. Verhuur en overig zakelijk	19
5. Industrie	17

\*O.b.v. inschatting UWV, geassocieerd naar SBI 2008 bedrijfstakken, en op enkele punten herijkt o.b.v. data van Rabobank en DNB. \*\* Doordat bepaalde zorg tijdelijk niet meer geleverd kon worden.

(1) Met name in luchtvaart, trein, en binnenvaart; (2) Betreft o.a. uitzendbureaus en reisbureaus; (3) Betreft o.a. persoonlijke dienstverlening (kappers, nagelstudio's); (4) Betreft o.a. reclamebureaus, architecten, en accountantskantoren.

Bronnen: UWV; Rabobank; DNB; Deloitte analyse



# Kwetsbare arbeidsgroepen hierbinnen zijn mensen met een flexibele arbeidsvorm, laagopgeleiden, 35-minners, en 55-plussers

## Kwetsbare arbeidsgroepen

<b>Zelfstandigen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Weinig werkzekerheid; behoren tot de 'flexibele schil' van bedrijven</li><li>• Geen opbouw van WW-rechten, snelle terugval op bijstand</li></ul>
<b>Flexwerkers</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Weinig werkzekerheid; behoren tot de 'flexibele schil' van bedrijven</li><li>• Beperkte opbouw WW-rechten, beperkt persoonlijk vangnet<sup>(1)</sup>, snelle terugval op bijstand</li></ul>
<b>Laagopgeleiden</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Financiële redzaamheid onder laagopgeleiden is relatief minder groot</li></ul>
<b>&lt;35 jaar</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geen of minder WW-rechten opgebouwd, snellere terugval op bijstand</li></ul>
<b>&gt;55 jaar</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Indien ontslagen komen 55-plussers lastiger weer aan een baan (op niveau)</li><li>• Relatief meer WW-rechten opgebouwd</li></ul>

(1) Zie ook Rabobank enquête van april 2020 onder 12.000 klanten tussen de 20 en 45 jaar.

# Deze groepen zijn oververtegenwoordigd in de 10 risico sectoren, echter met grote verschillen tussen subgroepen onderling

= Oververtegenwoordiging

Dwarsdoorsnede	Oververtegenwoordiging van risicogroepen	Werkzame beroepsbevolking		Leeftijd		Opleidingsniveau		Arbeidstype	
		Aantal (k)	Aandeel	<35	>55	Laag	Hoog	Flex	Zelfst.
<b>Totaal Nederland</b>		8.774	100%	36%	20%	20%	38%	27%	17%
<b>10 risico sectoren<sup>(1)</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 35-minners</li> <li>• Laagopgeleiden</li> <li>• Flexwerkers en zelfstandigen</li> </ul>	5.029	61%	39%	19%	27%	28%	31%	20%
<b>Subgroep A</b> Horeca, handel, verhuur en overig zakelijk	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 35-minners</li> <li>• Laagopgeleiden</li> <li>• Flexwerkers</li> </ul>	2.177	27%	51%	14%	34%	19%	41%	14%
<b>Subgroep B</b> Industrie, vervoer en opslag	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 55-plussers</li> <li>• Laagopgeleiden</li> </ul>	1.249	15%	28%	24%	28%	24%	22%	8%
<b>Subgroep C</b> Cultuur (e.d.) en specialistische zakelijke diensten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zelfstandigen</li> </ul>	843	10%	34%	21%	8%	62%	24%	39%
<b>Subgroep D</b> Bouw, landbouw (e.d.) en overige diensten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 55-plussers</li> <li>• Laagopgeleiden</li> <li>• Zelfstandigen</li> </ul>	760	9%	29%	23%	28%	19%	24%	38%

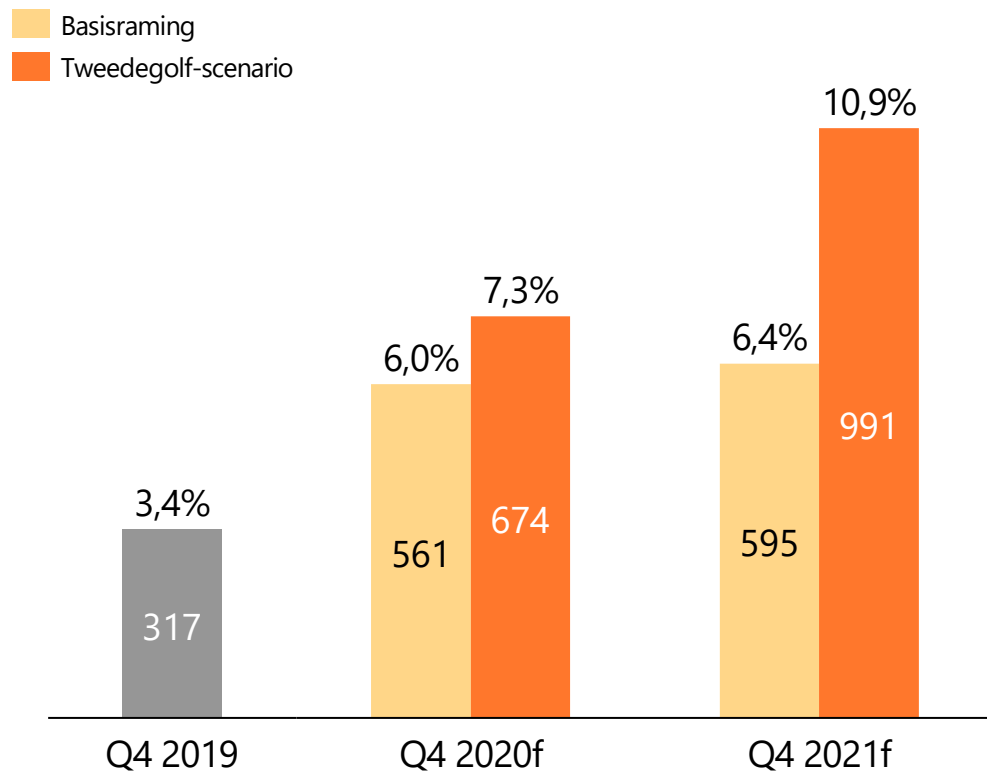
(1) Zie slide 8, op basis van inschatting UWV, geassocieerd naar SBI 2008 bedrijfstakken, en op enkele punten herijkt o.b.v. data van Rabobank en DNB.

Bron: CBS; Deloitte analyse

# Als gevolg van COVID-19 verdrievoudigd de werkloosheid mogelijk in slechts twee jaar tijd

## Groei werkloosheid NL

('20f – '21forecast, '000, % van beroepsbevolking)



- Als gevolg van COVID-19 ontstaat er in twee jaar tijd (bijna) **een verdubbeling of zelfs verdrievoudiging van de werkloosheid** t.o.v. van 2019
- De snelheid waarmee de werkloosheid oploopt is ongekend groot, ter vergelijking; de **vorige piek van 694k mensen** op zoek naar werk werd bereikt Q1 2014, bijna **6 jaar na de start van de financiële crisis** in 2008
- **Met name jongeren worden geraakt** doordat het voor **schoolverlaters** moeilijker is een baan te vinden, men vaker een **flexibel arbeidscontract** heeft of krijgt, en deze groep oververtegenwoordigd is **in sectoren** waar de **grootste klappen** vallen, zoals de horeca

# Doordat uitgaven niet voor iedereen evenredig kunnen dalen en buffers onvoldoende zijn, neemt het risico op schulden toe

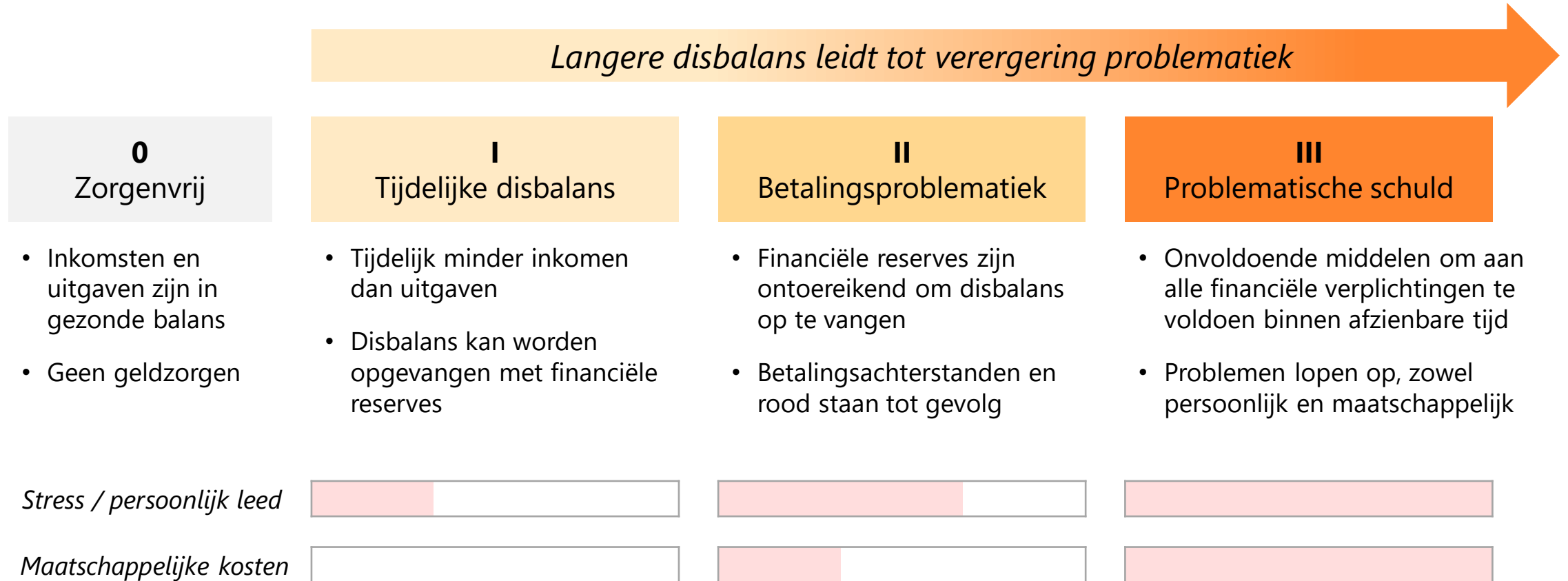
## Oorzaken hoger risico op schuld door COVID-19



(1) CBS bestedingscategorieën 1, 4, 7, 10, 12, en 13; (2) Zo'n 2,7m van de 7,7m huishoudens heeft een te klein vermogen als buffer op basis van Nibud advies van tussen de 3.400 – 5.200 euro afhankelijk van samenstelling huishouden. Bronnen: CBS; Nibud; Deloitte analyse

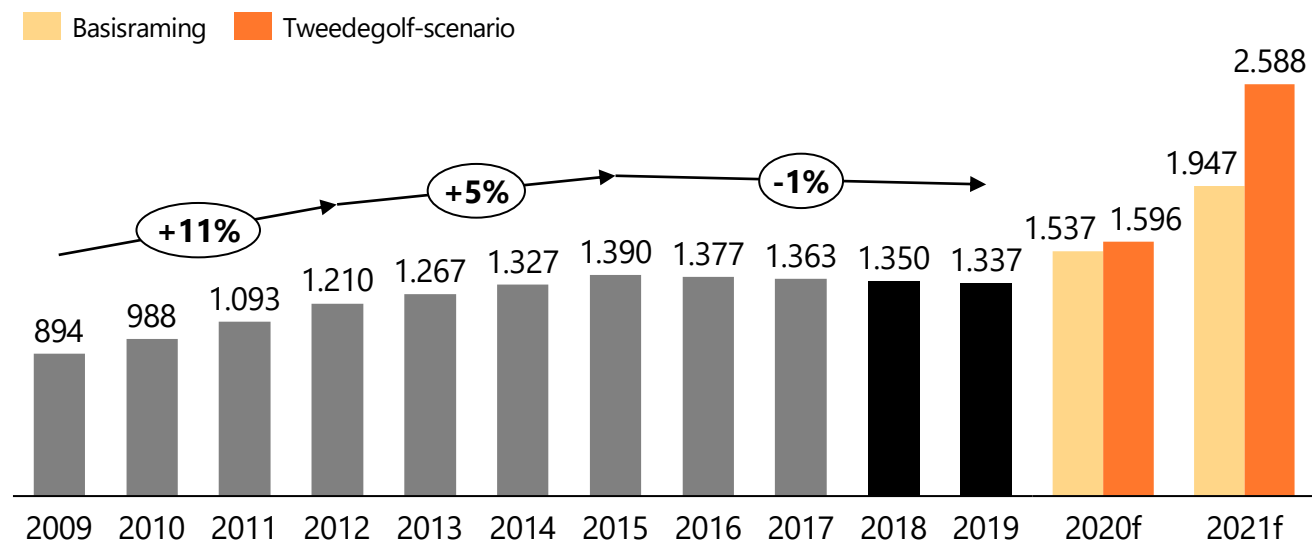
# Als de disbalans tussen inkomen en uitgaven langdurig aanhoudt kan dit uiteindelijk leiden tot problematische schuld

## Gradaties in schuldproblematiek

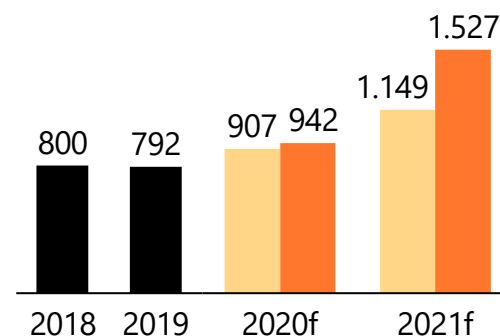


# Door COVID-19 groeit het aantal huishoudens met schuld in 2021 naar tussen de 1,9 en 2,6 miljoen; hiervan is 41% problematisch

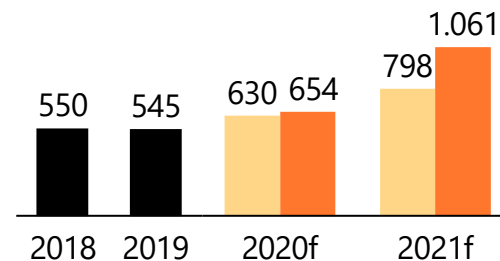
## Totaal huishoudens met schuld NL<sup>(1)</sup> (2018 – 2021f, '000)



### waarvan 59% beginnend



### waarvan 41% problematisch



- Voor de voorspellingen is gebruikt gemaakt van de verhouding tussen toename werkloosheid en toename huishoudens met schuld<sup>(2)</sup> tijdens de crisisjaren 2009 – 2012
- Op basis van deze historische verhouding én augustusraming van het CPB is een basisraming en tweedegolf-scenario voor het aantal huishoudens met schuld geschat voor 2020 en 2021 in NL

(1) Schatting 2010 en 2011 o.b.v. CAGR '09-'12, 2013 en 2014 o.b.v. CAGR '12-'15, 2016 en 2017 en 2019 o.b.v. CAGR '15-'18; (2) Correlatiecoëfficiënt 0.87 tussen werkloosheid en huishoudens met schuld in periode 2009 – 2012.  
Bronnen: CPB augustusraming 2020-2021; Panteia; CBS; NIBUD; Deloitte analyse



# En de samenstelling van de populatie huishoudens met schuld zal deels veranderen

## Huidige schulphulpaanvragers NL



66% heeft een minimumloon of lager, en 52% is afhankelijk van een uitkering



71% is alleenstaand



89% heeft geen eigen huis



64% valt onder een 'bijzondere doelgroep' zoals licht verstandelijke beperking, laaggeletterd, of GGZ-problematiek

## Impact COVID-19

- **Al bekende kwetsbare groepen zullen extra worden geraakt** en verder in financiële problemen raken
- Relatief gezien **veel ZPP'ers zullen worden geraakt**; een gemengde groep met lager en hoger opgeleiden
- Relatief gezien **veel flexwerkers, 35-minners, en schoolverlaters** zullen worden geraakt; en deze groep kan in mindere mate terugvallen op WW-rechten
- Een groep **55-plussers** zal erbij komen die na ontslag moeite heeft om opnieuw aan een baan te komen
- Tot slot bestaat er **een risico** dat relatief zelfredzame mensen **bij langdurige schuldproblematiek** meer kenmerken van de huidige populatie gaan vertonen

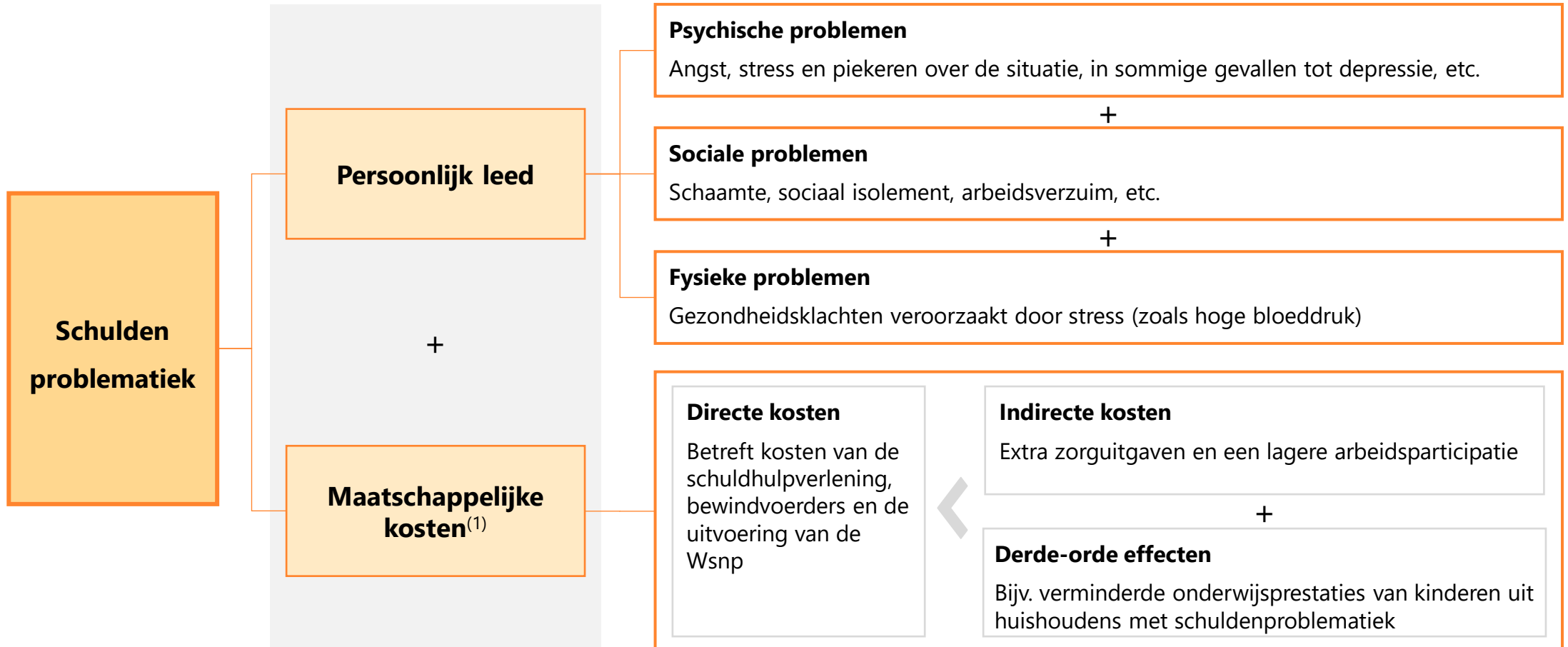
\* Ook tijdens de vorige crisis tussen 2009 en 2013 veranderde de samenstelling van huishoudens met risico op problematische schuld, namelijk; hoger opleidingsniveau, hoger inkomen, meer huiseigenaren, en meer jongeren.  
Bronnen: Ministerie van Sociale Zaken; CBS; Gemeente Amsterdam; NVVK; Deloitte analyse

## 2. Huidige systeem

Op dit moment zijn we in Nederland onvoldoende voorbereid om het tij te keren



# Problematische schulden leiden tot persoonlijk leed, maar ook tot directe en indirecte maatschappelijke kosten



(1) Totaal maatschappelijke kosten zijn door dhr. Fransman van De Argumentenfabriek geschat op 17 miljard, waarvan 1 miljard aan uitvoering, 8 miljard extra uitkeringen, en 6 miljard gemiste economische groei door arbeidsverzuim. Bron: ESB; Nibud



# Schuldhulp richt zich in Nederland op alle fases van betaal- en schuldproblematiek

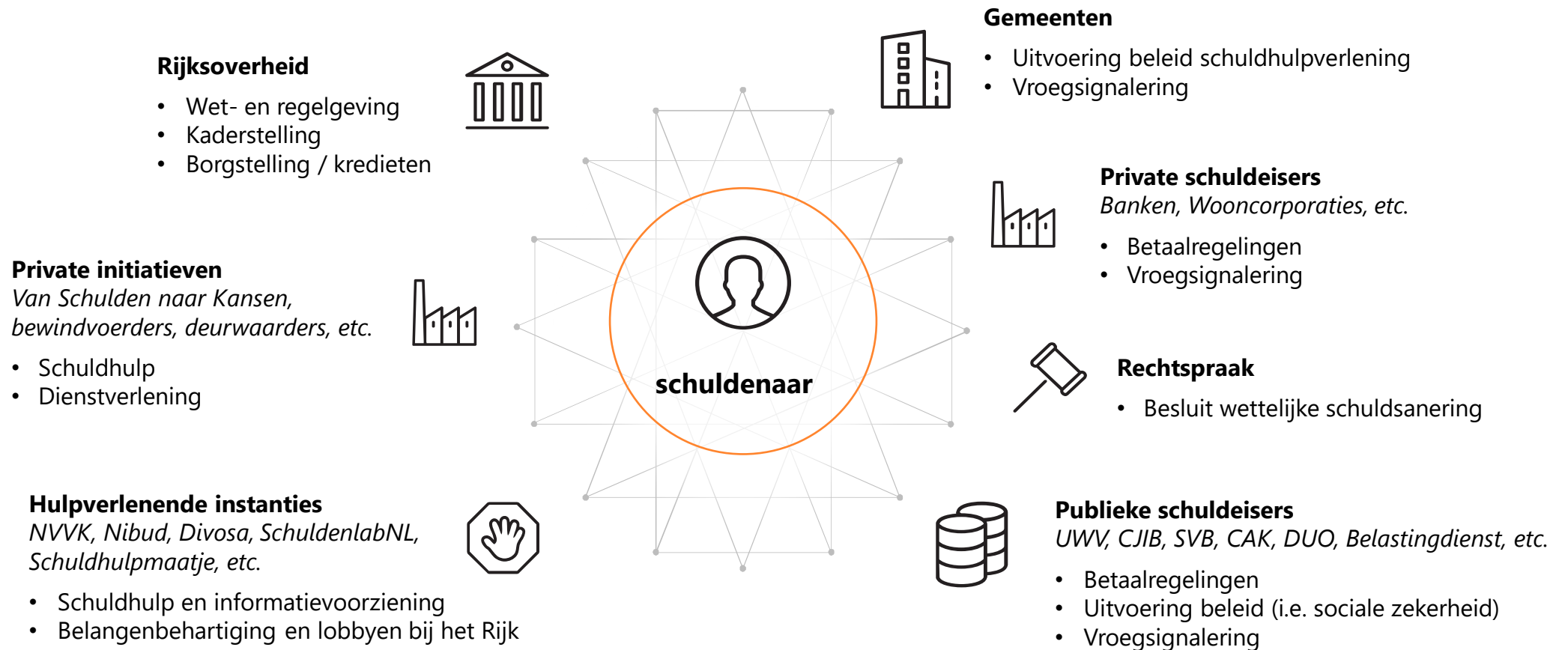
	0 Zorgenvrij	I Tijdelijke disbalans	II Betalingsproblematiek	III Problematische schuld
<i>Doel</i>	<b>Stimuleren</b> van financiële redzaamheid <sup>(1)</sup>	<b>Voorkomen</b> van betaalproblemen door de tijdelijke disbalans te verhelpen	<b>Ingrijpen</b> bij beginnende schuld om problematische schuld te voorkomen	<b>Oplossen</b> van problematische schuld en leveren nazorg
<i>Aanpak</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Goed gedrag</li> <li>• Kennis en kunde voor managen van eigen financiën</li> <li>• Transparantie over risico's van financiële producten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tijdelijke inkomensondersteuning door overheid</li> <li>• Uitstel van betalingen door crediteuren</li> <li>• Kennis en kunde voor terugbrengen uitgaven</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vroegsignalering van betalingsproblematiek</li> <li>• Kennis en kunde voor eigen schuldproblematiek aanpakken</li> <li>• Doorverwijzing naar schulphulpverlening</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stabilisatieperiode om schuldoploop te bevrozen en overzicht te creëren</li> <li>• Betaalregeling 36 maanden op basis van aflossingscapaciteit</li> <li>• Nazorg om terugval te voorkomen</li> </ul>
<i>Trekkende stakeholder</i>	Rijk / Gemeenten / organisaties als NIBUD, Wijzer in Geldzaken	Rijk / Crediteuren / Gemeenten	Hulpverleners / Gemeenten / organisaties als NVVK, NIBUD en de Nederlandse Schuldhulprouete	Gemeenten / Rijk / Hulpverlening (nazorg)

*Voorkomen is beter dan genezen*

(1) Volgens het Nibud is iemand financieel redzaam wanneer diegene 'weloverwogen keuzes maakt, zodanig dat diens financiën in balans zijn op zowel korte als op lange termijn'. (2) 'Vrij Te Laten Bedrag', ca 95% van bijstandsnorm.

# Er zijn veel partijen en initiatieven betrokken bij de aanpak van schuldproblematiek

## Selectie van partijen en rollen in schuldhulpverlening



# Echter, al vóór COVID-19 kampte de hulpverleningsketen met significante uitdagingen

## Structurele uitdagingen schuldhulpverlening NL



### Niet / laat bereiken

- **Schuldhulpverlening bereikt grote groepen mensen niet:**
  - 70% van de huishoudens met betaal- of schuldproblematiek zijn 'onzichtbaar'
  - Mensen melden zich pas na jaren
  - Een schuldregeling is lastiger te organiseren voor flexwerkers en ZZP'ers



### Traag beslissen

- **Tijd en stress tot besluit over een schuldenregeling zijn groot**
  - Hulpverlening focust vaak op gedragsverandering in plaats van reduceren schuld
  - Het voorbereidingstraject tot besluit kan lang duren, en verschilt per gemeente



### Traag oplossen

- **Tijd en stress tot verklaring 'schuldenvrij' zijn groot:**
  - Slechts 1/3 van schuldhulpaanvragen leidt tot een schuldregeling
  - In het geval van een schuldregeling duurt het vaak 36 maanden voordat iemand 'schuldenvrij' is

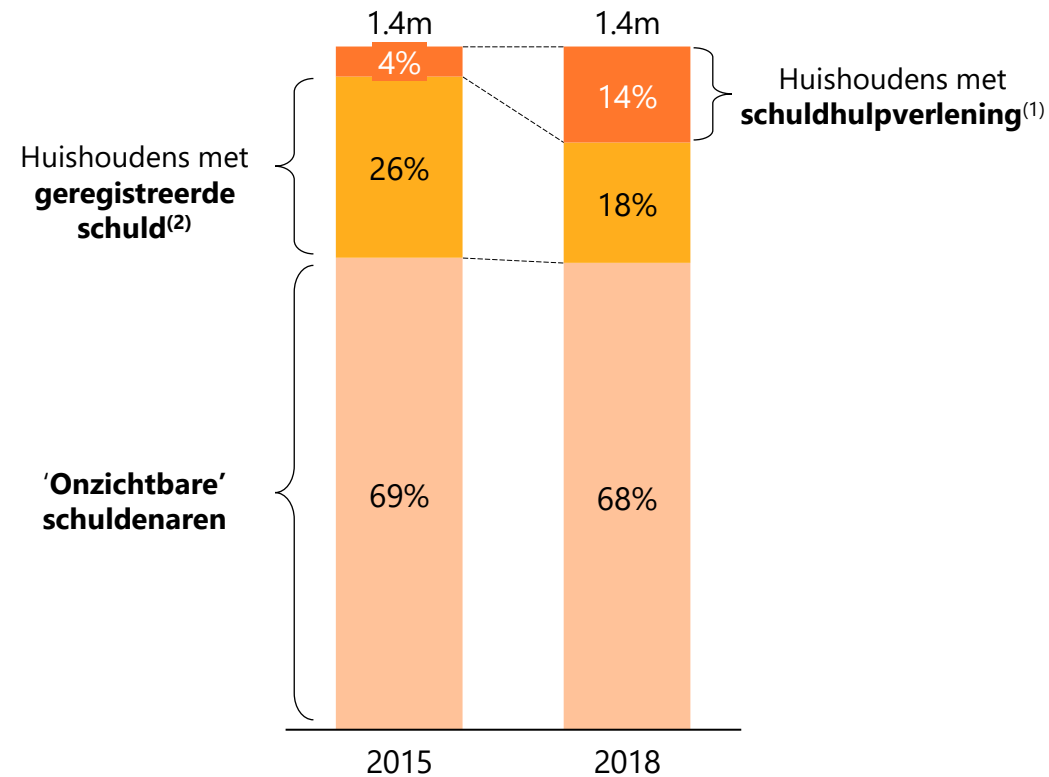
- **Versnippering in de schuldhulpketen en verschillen in aanpak tussen gemeenten en private partijen;** hierdoor is het lastig om samen te werken, effectiviteit te meten, initiatieven te schalen en vinden overlappende inspanningen plaats

- **Gebrek aan (betrouwbare) cijfers** over verschillende doelgroepen en de effectiviteit van de verschillende onderdelen van schuldhulpverlening en schuldhulpmethoden



# Bijna 70% van alle huishoudens met betaal- of schuldproblematiek in Nederland zijn 'onzichtbaar'

## Huishoudens met betaal- en schuldproblematiek NL ('15, '18)



- **Bijna 70%** van de huishoudens met schuld- en betaalproblematiek **zijn 'onzichtbaar'** voor officiële instanties
- **Slechts 14%** van alle schuldenaren **vindt hulpverlening**; in 2018 zaten in totaal zo'n 193k in de hulpverlening
- Als schuldenaren geen hulp zoeken is dat veelal omdat zij:
  - **Angst** hebben voor het saneringstraject ('alles wordt afgepakt')
  - Het hulpverleningstraject **ingewikkeld** vinden
  - **Niet doorhebben** dat ze hulp nodig hebben
  - Zich **schamen** voor het hebben van schuld

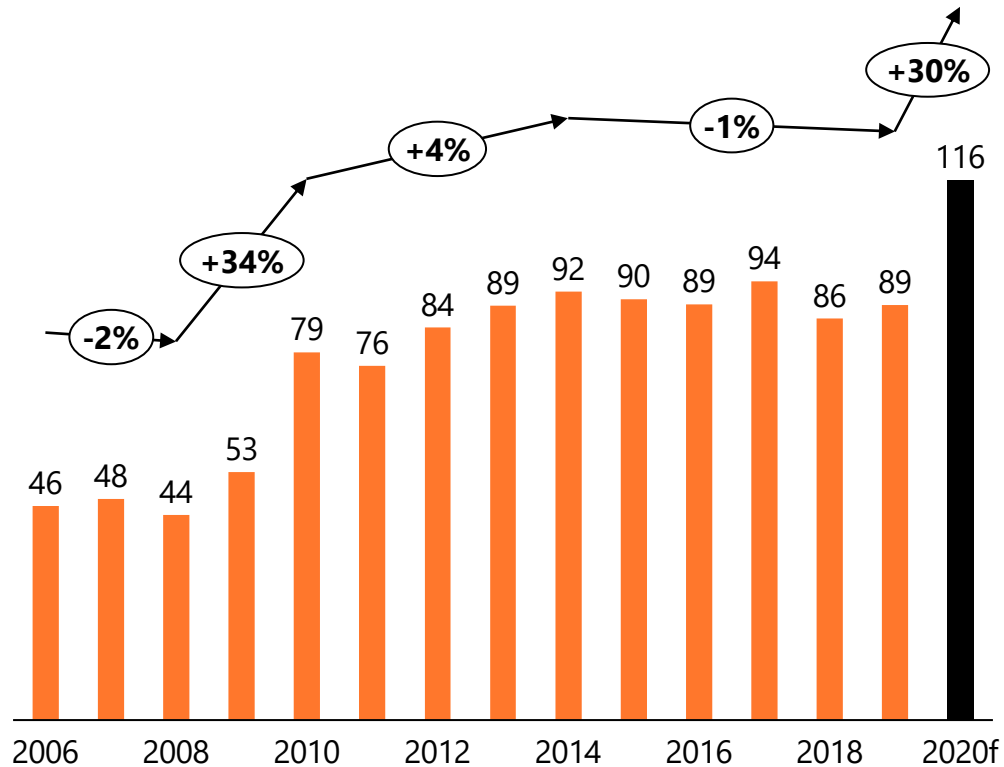
**Hierdoor is het voor de (lokale) overheid en instanties lastig om schuldenproblematiek vroegtijdig in te dammen**

(1) Zoals geregistreerd bij het NVVK en WSNP; (2) Huishoudens met geregistreeerde schuld bij zorgverzekering, CJIB, belastingaanslagen, belastingtoeslagen, WSNP, NVVK, schatting voor zowel 2015 als 2018 op basis van percentage van totaal huishoudens in 2015 (5,6%) afkomstig van CBS.

Bronnen: CBS; Nibud; Schuldhulpmaatje (2018); Deloitte analyse

# Als mensen zich melden voor hulp is dat gemiddeld pas na 5 jaar; dan is de problematiek al hoog opgelopen

## Aanvragen voor schuldhulpverlening NVVK ('06 - '20f, '000, %-CAGR)



- In de vorige crisis periode **tussen 2008 en 2013 verdubbelde het aantal aanvragen** voor schuldhulpverlening bij het NVVK
- Dit **aantal nam tussen 2013 en 2019 nauwelijks af**, mogelijk doordat meer mensen de weg naar hulp vinden
- Gemiddeld wachten mensen met betaalproblematiek zo'n **5 jaar voordat zij hulp zoeken**<sup>(1)</sup>
- Gemiddeld heeft iemand dan al **13 schuldeisers**
- En het **gemiddelde schuldbedrag**<sup>(2)</sup> is dan opgelopen tot **€ 43.300**:
  - Alleen particulier: € 39.029
  - Alleen ondernemer: € 107.186
- In 2020 wordt een **stijging van minimaal 30%** in het aantal **hulpvragen** verwacht

(1) Zoals o.a. gepresenteerd in 'Veel schuldenaren weten schuldhulp slecht te vinden', Nibud in ESB 2019; (2) O.b.v. 2019 cijfers van NVVK.  
Bron: NVVK; Nibud

# Van de mensen die zich aanmelden wordt in de schuldhulpketen voor slechts 32% een betaalregeling getroffen

**Schuldhulpketen** (schatting 2018, %, absoluut)



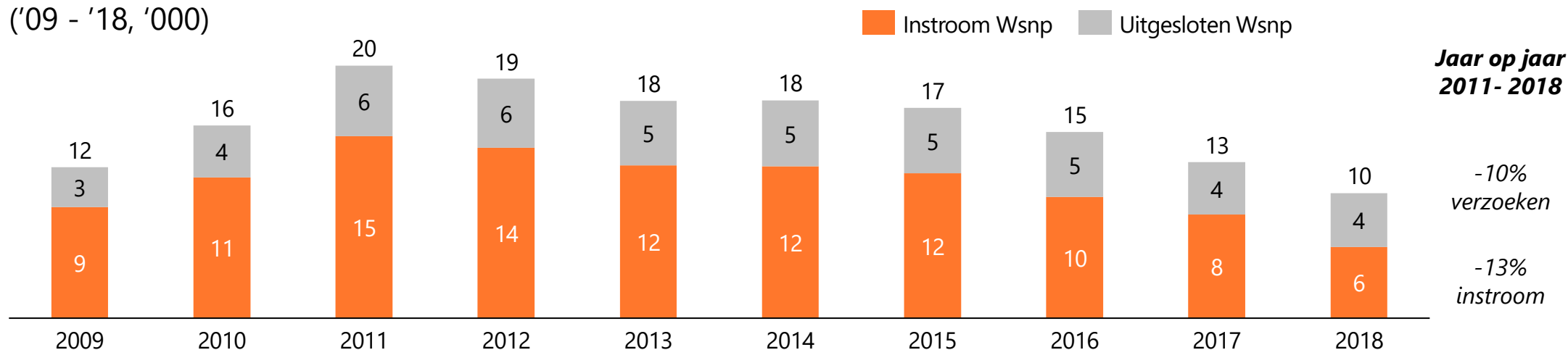
- Van de schuldhulpvragen leidt **25% tot een minnelijke betaalregeling** en **7% tot een wettelijke regeling**
- Van de schuldhulpvragen leidt **5% tot zowel afwijzing voor minnelijke- als voor een wettelijke regeling**
- Van de overige **63% is het niet precies te zeggen** hoe deze is verdeeld, maar er zijn 4 mogelijkheden:
  - ❌ Afwijzing voor hulpverlening of minnelijk akkoord
  - ❌ Uitval door eigen keuze schuldenaar
  - ⊗ Uitstroom naar bewindvoering
  - ✅ Schuldprobleem succesvol opgelost zonder betaalregeling

Msnp = minnelijke regeling natuurlijke personen o.b.v. bemiddeling, Wsnp = wettelijke regeling natuurlijke personen o.b.v. rechterlijke uitspraak.  
 Bron: Nibud; WSNP; NVVK; Deloitte analyse

# En de instroom in de wettelijke schuldsanering daalt al sinds 2011

## Verzoeken en toekenningen Wsnp NL

('09 - '18, '000)



- De **afname van Wsnp-zaken correleert niet** met de ontwikkeling van het aantal personen met schuldenproblematiek<sup>(1)</sup>
- De **doorstroom naar de wettelijke regeling loopt vaak vast**, volgende de Nationale Ombudsman onder andere door:
  - Uitsluitingscriteria in het gemeentelijke traject
  - Slechte voorlichting over de mogelijkheden van Wsnp
  - Uitsluiting van 10 jaar voor mensen met een zogenaemde 'fraudeschuld' bij UWV, SVB of gemeenten
- In 2018 werd ruim **92,5% van Wsnp-zaken** met een schone lei of anderszins **positief afgesloten**<sup>(2)</sup>

\* Totalen tellen niet op als gevolg van afrondingsverschillen. (1) In 2013 meldden zich 89.000 personen met een schuldhulpvraag bij een NVVK-lid, in 2018 waren dat er 85.000 - ofwel een jaar op jaar daling van slechts -0,9%;

(2) Betreft voldoening van alle schulden, hervatting betalingen, een Wsnp-akkoord, of schone lei (15e meting over het jaar 2018).

Bronnen: Bureau Wsnp; Trouw; Deloitte analyse

# Door COVID-19 intensiveren nu twee al bestaande uitdagingen voor schuldhulpverlening in Nederland

## Uitdagingen

## Deeluitdaging

### Uitdaging 1

Hoe zorgen we dat mensen niet door COVID-19 van een (tijdelijke) disbalans afglijden naar schuldenproblematiek?



Hoe komen we tijdig in contact met doelgroepen met beginnende schulddproblematiek door Covid-19?



Welke oplossingen kunnen we bieden aan nieuwe kwetsbare groepen zoals flexwerkers, jongeren, en ZZP'ers?

### Uitdaging 2

Hoe zorgen we dat een mensen met problematische schulden snel van hun schuldenproblematiek af worden geholpen?



Hoe versnellen we de besluitvorming rondom schuldhulpverlening?



Hoe versnellen we de doorstroom en succesvolle uitstroom naar zorgvrij?



A large concrete dam with a reservoir in the foreground and a forested mountain in the background. The dam is a curved structure with multiple spillways. The reservoir is a calm body of water. The background shows a steep, forested mountain slope with a small wooden building on a grassy patch.

### 3. Oplossingsrichtingen

Mogelijke oplossingsrichtingen voor een effectieve en gezamenlijke aanpak

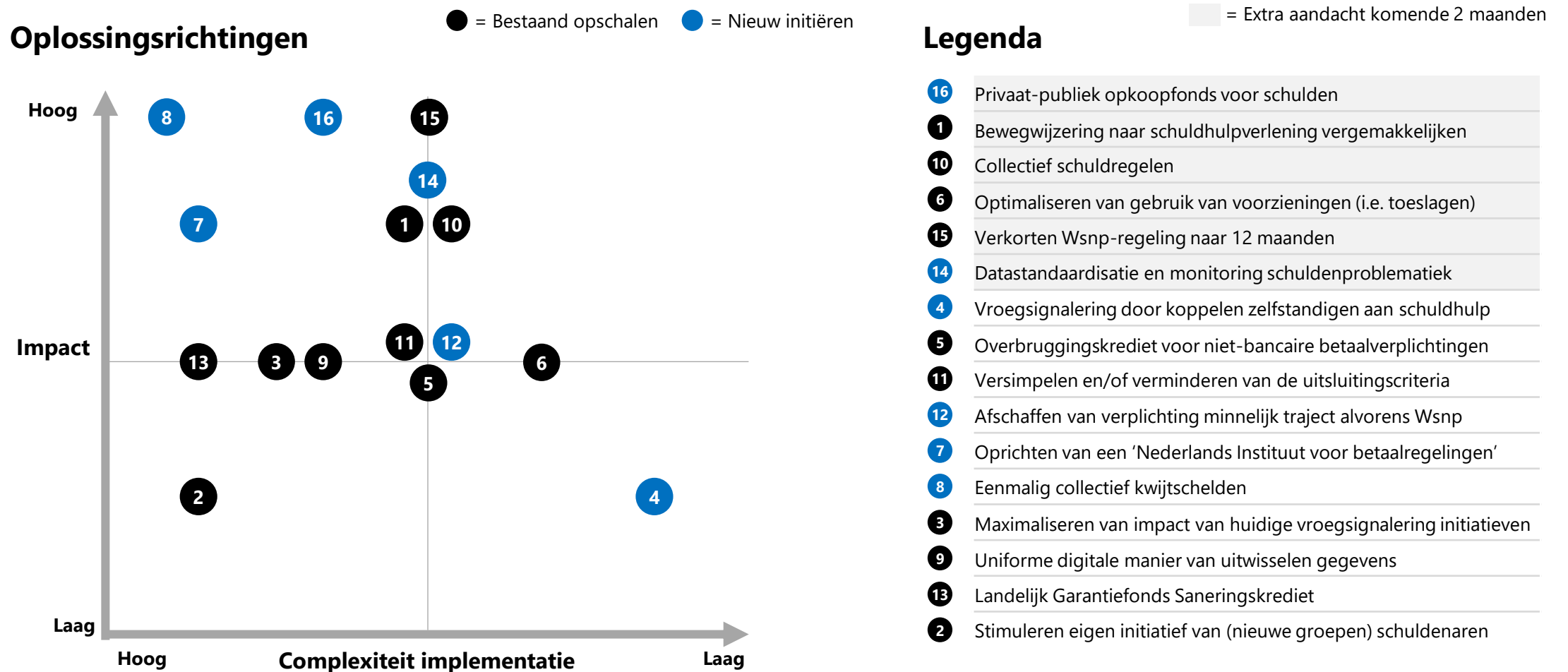


# Als basis voor het actieplan is in overleg met betrokken partners een long list van oplossingsrichtingen verzameld

## Opmerkingen bij oplossingsrichtingen

<b>Niet uitputtend</b>	De beschreven oplossingsrichtingen zijn niet uitputtend, het accent ligt op de boeggolf en op oplossingen die door de betrokken partijen kunnen worden beïnvloed
<b>Brede input</b>	Er is input opgehaald uit gesprekken met NIBUD, NVVK, VNG, NVB, SZW, Wijzer in Geldzaken, Manifestgroep en andere organisaties in de periode 15 mei tot 10 juni 2020
<b>Bestaande en nieuwe initiatieven</b>	Oplossingsrichtingen worden gezocht in het opschalen en versnellen van bestaande initiatieven en het ontwikkelen van nieuwe initiatieven
<b>Actiegericht</b>	De oplossingsrichtingen in dit actieplan zijn zoveel mogelijk actiegericht; dit past bij de aard, omvang en urgentie van de uitdaging waar we voor staan

# Er zijn nu 16 oplossingsrichtingen opgehaald; zowel het opschalen van bestaande initiatieven, als het initiëren van nieuwe initiatieven



(1) Op basis van o.a. bereik, impact op missie 'zorgvrij NL', complexiteit, en tijd tot realisatie impact  
Bron: Deloitte analyse

# De komende maanden zetten we gezamenlijk extra stappen

**Ambitie:** Nederland schuldzorgvrij, *ondanks* de gevolgen van Covid-19



## Snel hulp

- 1 Opschalen van de **Nederlandse Schuldhulproute** voor bestaande en nieuwe doelgroepen met betaalproblemen
- 6 Versnellen van het initiatief **De VoorzieningenWijzer** voor kwetsbare groepen met terugval van inkomsten door COVID-19



## Sociale oplossing

- 14 Aanpak **datastandaardisatie** en **(dashboard) monitoring** van schuldenproblematiek onder verschillende doelgroepen en de effectiviteit van interventies
- 16 Uitwerken van een business case en implementatieplan voor **een privaat-publiek opkoop-fonds** voor particuliere schulden



## Kort traject

- 10 Opschalen van **collectief schuldregelen** door afspraken met schuldeisers en standaardisatie van de aanpak van schulddossiers
- 15 Verkennen van mogelijkheid en draagvlak tot **verkorten aflossingsperiode** van een traject **schuldsanering** van 36 naar 12 maanden

# En proberen we ons te richten op alle fasen van schuldproblematiek

1 6

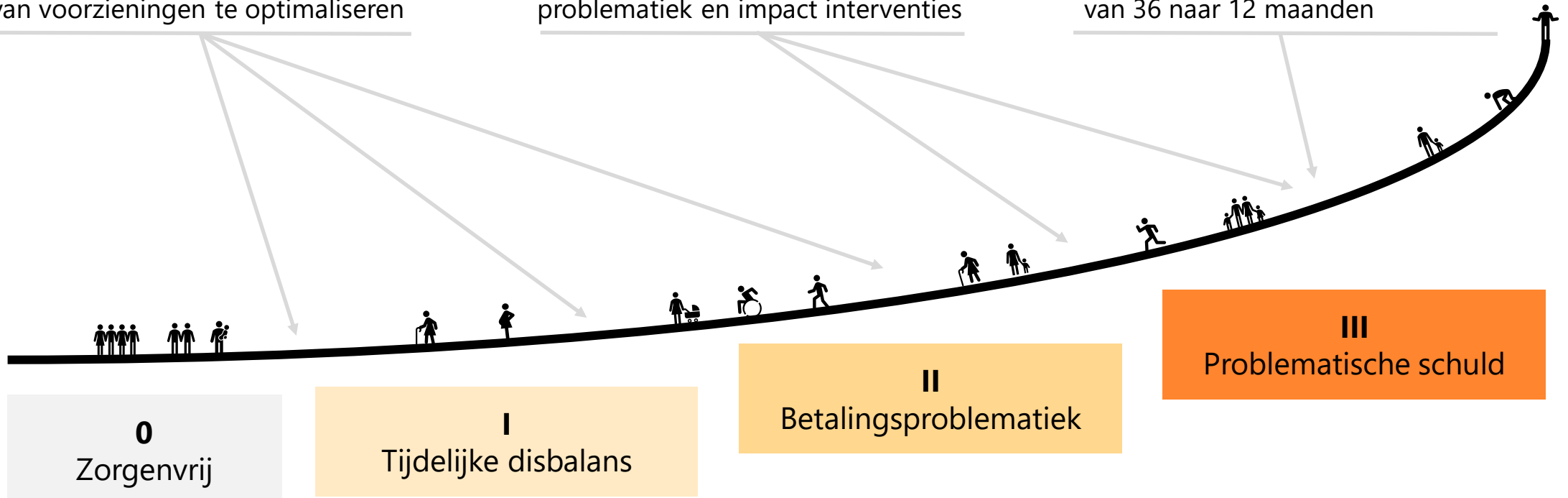
Mensen met (potentiele) **betalings- of schuldproblemen sneller vinden en helpen** door de route naar hulpverlening te verbeteren gebruik van voorzieningen te optimaliseren

14 16

**Betalingsproblematiek en schulden snel en sociaal oplossen** en erger voorkomen door een privaat-publieke opkoopfonds en monitoring van problematiek en impact interventies

10 15

**Sneller traject en uitstroom uit saneringstraject** door collectieve afhandeling van schulddossiers en het verkorten van aflossingsperiode van 36 naar 12 maanden





A large concrete dam with a reservoir in the foreground and a forested mountain in the background. The dam is a massive structure with a series of vertical buttresses. The reservoir is a calm body of water. The background features a steep, forested mountain slope with a small wooden building on a grassy patch.

**Appendix**

Overzicht oplossingsrichtingen





# Tijdig bereiken van nieuwe doelgroepen door betere vroeg-signalering, mobilisatie en bewegwijzering naar hulp

	Oplossingsrichting	Probleem	Doelgroep	Stakeholders	Initiatieven	Actie
1	<b>Bewegwijzering naar schuldhulpverlening vergemakkelijken</b> voor mensen met beginnende schulden om tijdig problemen aan te kunnen pakken	Onduidelijkheid over waar men terecht kan voor hulp, in het bijzonder voor nieuwe schuldenaren die onbekend zijn met hulpverlening	Nieuwe schuldenaren	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gemeenten</li> <li>Private schuldeisers (banken)</li> <li>NVVK, NIBUD</li> <li>Wijzer in Geldzaken</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Schuldhulproute NL</li> </ul>	
2	<b>Stimuleren eigen initiatief van (nieuwe groepen) schuldenaren</b> door mobiliseren van de omgeving en extra voorlichting	Barrières voor nieuwe schuldenaren om hulp te zoeken; zoals angst, onwetendheid, of schaamte	Nieuwe schuldenaren	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gemeenten</li> <li>Banken</li> <li>Verzekeraars</li> <li>MinSZW</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geldfit.nl / traject Aegon</li> <li>Kom uit je schuld</li> <li>115-schulden-te-lijf</li> <li>Jongeren Persp. Fonds</li> </ul>	 <b>Opschalen</b>
3	<b>Maximaliseren van impact van initiatieven voor vroegsignalering</b> om tijdig problemen aan te kunnen pakken	Initiatieven voor vroegsignalering zijn nog gefragmenteerd	Nieuwe schuldenaren	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gemeenten</li> <li>Private schuldeisers</li> <li>Nibud, NVVK</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Leidraad Vroeg-signalering (NVVK)</li> <li>Convenant vroegsignalering</li> <li>Schuldhulproute NL</li> </ul>	
4	<b>Vroegsignalering door koppelen zelfstandigen aan schuldhulp</b> indien aangemeld voor een tijdelijke maatregel zoals de TOZO	Zelfstandigen zijn nog niet wegwijs in de route naar schuldhulpverlening	Zelfstandigen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gemeenten</li> <li>Min SZW</li> </ul>		 <b>Initiëren</b>





# Snelle ondersteuning nieuwe groepen door overbruggingskrediet, voorzieningen, snelle betaalregelingen en kwijtschelding

	Oplossingsrichting	Probleem	Doelgroep	Stakeholders	Initiatieven	Actie
5	<b>Overbruggingskrediet voor niet-bancaire betaalverplichtingen</b> en schulden laten waarborgen door landelijk garantiefonds	Voor particulieren is het lastig om aan additioneel krediet te komen om aan niet-bancaire vaste betalingen te kunnen voldoen zoals huur en verzekeringen	Mensen met tijdelijke disbalans door Covid-19 maar mét uitzicht op werk en inkomen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rijk</li> <li>• Gemeenten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bestaande initiatieven vanuit bancaire wereld</li> </ul>	 Opschalen
6	<b>Optimaliseren van gebruik van voorzieningen (i.e. toeslagen)</b> voor mensen met een laag en flexibel inkomen, in het bijzonder flexwerkers, jongeren, en ZZPers	Onvoldoende kennis en/of barrières voor mensen om voorzieningen aan te vragen	Jongeren, flexwerkers, ZZP'ers	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gemeenten</li> <li>• Woningcorporaties en welzijnsorganisaties</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De VoorzieningenWijzer</li> </ul>	
7	<b>Oprichten van een 'Nederlands Instituut voor Betaalregelingen'</b> waarbij publieke en private organisaties afspraken maken over regelingen bij <i>beginnende</i> betaalachterstand of schuld	Versnippering in de aanpak rondom betaalregelingen als het gaat om beginnende betaalproblematiek en nieuwe doelgroepen zoals jongeren, flexwerkers of ZZP'ers	Jongeren, flexwerkers, ZZP'ers	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NIBUD</li> <li>• NVVK</li> <li>• Private en publieke schuldeisers</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• N.v.t.</li> </ul>	 Initiëren
8	<b>Enmalig collectief kwijtschelden</b> door landelijk opkopen van (oninbare) schuld ontstaan door COVID-19 situatie van overmacht	COVID-19 brengt (deels) door overmacht een 'boeggolf' van mensen in de betaalproblemen, met risico op bouw van problematische schuld	Jongeren, flexwerkers, ZZP'ers	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rijk</li> <li>• Gemeenten</li> <li>• Private schuldeisers</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• N.v.t.</li> </ul>	







# Snellere besluitvorming door digitaal werken, collectief schuldregelen en versimpelen van criteria

	Oplossingsrichting	Probleem	Doelgroep	Stakeholders	Initiatieven	Actie
9	<b>Uniforme digitale manier van uitwisselen gegevens</b> voor schuldendossiers tussen schuldhulpverleners en schuldeisers	Tijdsverlies door gebrek aan standaardisatie in communicatie en een veelvoud van portals / verschillende communicatiemedi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Schuldeisers</li> <li>• Schuldhulpverleners</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NVVK, NVG</li> <li>• Schuldeisers</li> <li>• Hulpverleners</li> <li>• IT leveranciers</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Schuldenknooppunt</li> </ul>	<p>Opschalen</p>
10	<b>Collectief schuldregelen</b> door afspraken met schuldeisers en standaardisatie aanpak	Het duurt maanden soms jaren voordat alle schuldeisers akkoord gaan met een saneringsvoorstel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle schuldenaren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gemeenten</li> <li>• Schuldeisers</li> <li>• NVVK</li> <li>• VNG</li> <li>• SchuldenLabNL</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Collectief Schuldregelen</li> </ul>	
11	<b>Versimpelen en/of verminderen van de uitsluitingscriteria</b> zodat meer mensen sneller in aanmerking komen voor schulphulpverlening	Uitsluiting van schuldenaren die baat hebben bij schuldhulpverlening	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle schuldenaren <i>buiten</i> traject van hulpverlening / regeling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rijk</li> <li>• Gemeenten</li> <li>• NVVK</li> <li>• VNG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• N.v.t.</li> </ul>	<p>Initiëren</p>
12	<b>Afschaffen van verplichting minnelijk traject</b> alvorens naar een WSNP over te kunnen gaan	Uitsluiting en/of langdurig proces van schuldenaren die baat hebben bij een WSNP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle schuldenaren <i>buiten</i> traject van hulpverlening / regeling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rijk</li> <li>• VNG</li> <li>• Gemeenten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• N.v.t.</li> </ul>	



# Sneller zorgvrij door beter inzicht in effectiviteit interventies, meer sanering, kortere sanering en vroeg opkopen van schuld

	Oplossingsrichting	Probleem	Doelgroep	Stakeholders	Initiatieven	Actie
13	<b>Landelijk Garantiefonds Saneringskrediet</b> om de inzet van het effectievere saneringskrediet te stimuleren boven gebruik van schuldbemiddeling	Schuldbemiddeling wordt nog steeds veel vaker gebruikt dan saneringskrediet, daarnaast is saneringskrediet niet in alle gemeentes een optie voor schuldenaren	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle schuldenaren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rijk</li> <li>• Gemeenten</li> <li>• NVVK</li> <li>• Sociale Banken Nederland (SBN)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NVVK petitie LGS</li> </ul>	 <b>Opschalen</b>
14	<b>Standaardisatie data collectie en monitoring</b> om doelgroepen in kaart te brengen en de effectiviteit van interventies te meten	Er is onvoldoende bekend over de effectiviteit van hulpinterventies en compositie van verschillende doelgroepen schuldenaren	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hulpverleners</li> <li>• Beleidsmakers</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gemeenten</li> <li>• VNG</li> <li>• Nibud</li> <li>• SchuldenlabNL</li> <li>• BKR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• N.v.t.</li> </ul>	
15	<b>Verkorten aflossingsperiode schuldsanering van 36 naar 12 maanden</b> om periode van zorg en stress te verminderen	Het huidige traject <i>na</i> besluit over een betalingsregeling duurt nog eens 36 maanden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle schuldenaren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rijk</li> <li>• Gemeenten</li> <li>• NVVK</li> <li>• Schuldeisers</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• N.v.t.</li> </ul>	 <b>Initiëren</b>
16	<b>Opzetten van een privaat-publiek opkoopfonds</b> voor (beginnende) particulier schulden	Des te langer schuldproblemen duren, des te groter het persoonlijk leed en de maatschappelijke kosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nieuwe schuldenaren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SchuldenLabNL</li> <li>• Deloitte</li> <li>• Private schuldeisers</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• N.v.t.</li> </ul>	



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms and their related entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.nl/about](http://www.deloitte.nl/about) to learn more.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our network of member firms in more than 150 countries and territories serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte's approximately 286,000 people make an impact that matters at [www.deloitte.nl](http://www.deloitte.nl).

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms or their related entities (collectively, the "Deloitte network") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.