

Grip op financiën

INTERVIEW

Digitaal budgetbeheer biedt kansen

Buddy Payment

Een app die de vaste lasten voor je apart zet, overboekingen doet en zo overzicht biedt in wat overblijft om te besteden. Met hulp van onder andere Rabobank ontstond Buddy Payment. Lukt het mensen met geldzorgen hiermee om de grip op financiën terug te krijgen?

Oprichter Camiel Kuiper hield zich met zijn twee compagnons al langer bezig met digitale oplossingen in de financiële wereld toen hij 3,5 jaar geleden zijn vader hoorde vertellen over diens kopzorgen als wethouder sociale zaken in Zoetermeer. Veel mensen met geldzorgen konden niet geholpen worden, omdat de gemeente daar de capaciteit en de middelen niet voor had; de gemiddelde schuld van mensen die schuldhulpverlening ingaan is €43.300. Kuiper: "Wij wisten dat PSD2 eraan kwam en bedachten al snel dat we een krachtig middel konden neerzetten voor een lichte vorm van budgetbeheer." Nog diezelfde dag maakte Kuiper het logo en bedacht de eerste functionaliteit: het apart laten zetten van vaste lasten zodat gebruikers

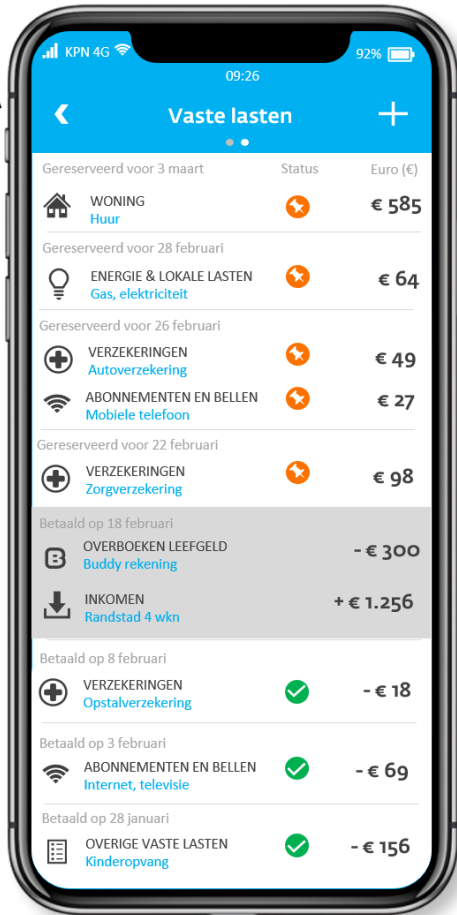
zicht hebben op hun besteedbaar inkomen. Inmiddels is de PSD2-vergunning van De Nederlandsche Bank binnen en kan het algoritme van de app bankgegevens van klanten die daar toestemming voor geven gebruiken om hun budget te beheren. De app kan vaste lasten apart zetten, overboekingen doen, een persoonlijk budgetplan maken en gebruikers attenderen op het recht op toeslagen en lokale regelingen. Buddy Payment richt zich primair op de groep die vader Kuiper zo'n zorgen baarde. Kuiper: "Het doel is vooral het voorkomen van schulden zodat schuldhulpverlening en veel ander leed wordt voorkomen." Een budgetboog, geïnspireerd op de belminuten in telefoonapps, biedt visueel inzicht in de bestedingsruimte. Er wordt niet alleen ingezet op financieel stabiliteit maar ook op het opbouwen van een buffer door spaarvoorstellen te doen op momenten dat mensen daarvoor openstaan.

KENNIS EN KUNDE

Bij het bouwen van de app maakte Kuiper dankbaar gebruik van de kennis en kunde binnen de bankenwereld. Rabobank was direct enthousiast om ondersteuning te bieden en wist een koppeling te leggen met haar Rabo



Foundation voor financiële steun. Daniëlle van den Akker, werkzaam voor Rabobank en Rabo Foundation met een focus op het thema financiële redzaamheid. "Wij zijn een coöperatieve bank met een maatschappelijke missie. Het is heel mooi als er zo'n app komt die slim gebruik maakt van de PSD2 techniek en zo mensen echt kan helpen met hun financiën. Voor ons een uitgelezen kans om de krachten van de foundation en de bank te bundelen en zo een bijdrage te kunnen leveren." Het heeft geleid tot een samenwerking waarbij er vooral ook wordt meegedacht over zowel technische kwesties, zoals het verbinden van de app met een bank als over de manier hoe de app het best kan worden ingezet. Een welkom initiatief, vindt Jan van der Hulst, manager schuldhulpverlening in Den Haag,



de Buddy-app. Maar liefst 35.000 mensen kampen in deze stad met zware schuldenproblematiek, nog eens 6.500 mensen lopen een grote kans hiernaar af te glijden. Van der Hulst: "Zij redden het nog net, maar hebben geen enkele buffer. Gaat de wasmachine kapot dan wordt het echt ingewikkeld. Voor je het weten vallen ze van dat hele dunne lijntje af."

IMPACT

De drie gesprekspartners weten wat schulden met mensen doen. Van der Hulst: "Het levert enorm veel stress op en dat leidt er weer toe dat je al snel minder handige beslissingen

neemt. Mensen met schulden hebben een slechtere gezondheid, maken vaker gebruik van maatschappelijke instellingen, presteren slechter op het werk, blijven langer in een uitkering, hun kinderen doen het vaak slechter op school. Los van het persoonlijke leed heeft het een enorme impact op onze maatschappij."

Om de doelgroep te bereiken, is het hard nodig dat schulden uit de taboesfeer komen. Van den Akker: "Mensen praten niet graag over geld, en zeker niet over problemen met geld. Je ziet vaak dat mensen zich terugtrekken. Ze kunnen niet meer uit eten, hun kinderen kunnen niet meer naar clubjes. We moeten zorgen dat we juist in die eerste fase heel laagdrempelig hulp bieden."

Dat is ook waarom banken inzetten op vroegsignalering, vult Van den Akker aan. "Want hoe eerder we in actie komen, hoe groter de kans dat het probleem nog behapbaar is. We werken hierin samen met de Nederlandse Schuldhulprouwe. Als we financiële problemen bij een klant vermoeden dan nemen we contact op om te kijken of we kunnen helpen. En we verwijzen mensen bijvoorbeeld door naar Geldfit.nl. Daar kunnen ze anoniem en laagdrempelig kijken welke hulp beschikbaar is. En zo eenvoudig de eerste stap naar hulp zetten."

MOMENTUM

De afgelopen jaren is er door Buddy Payment hard gebuffeld om de PSD2-vergunning te krijgen, algoritmes in te richten en functionaliteiten te bouwen. Verschillende gemeenten zijn afgelopen jaar gestart met de Buddy-app, waaronder Den Haag. Kuiper verwacht dat het huidige aantal van zeventig gebruikers nu snel zal toenemen. "Met de huidige corona-

crisis neemt de behoefte aan en het geloof in digitale oplossingen enorm toe. Voor Buddy is er zonder meer momentum!"

Banken zelf zetten ook steeds meer technologie in om klanten inzicht te geven in hun geldzaken. Buddy onderscheidt zich volgens Kuiper doordat de app breder inzicht kan bieden en deze inzicht omvormt tot gerichte adviezen en ontzorgende handelingen. "Wij kunnen ons heel specifiek richten op mensen die echt een steuntje in de rug nodig hebben en op zoek gaan naar de informatie waaraan zij behoefte hebben."

TOESLAGENTOETS

Veelbelovend is wat dat betreft de nieuwste functionaliteit waaraan wordt gewerkt: het toetsen van toeslagen op geautomatiseerde basis. Kuiper vertelt over de 5 miljoen huishoudens die gebruik maken van toeslagen en zelf hun inkomen en daarmee rechten op toeslagen moeten inschatten. "We laten mensen die deze voorzieningen keihard nodig hebben en al in de stress zitten aan de slag gaan met een ontzettend ingewikkeld systeem."

Kuiper en zijn collega's zijn druk in de weer om ook op juridisch vlak mogelijkheden te krijgen om alle regelingen geautomatiseerd te gaan toetsen. Kuiper: "We willen hiervoor informatie ontsluiten van onder andere de Sociale Verzekeringsbank, de Belastingdienst en het UWV. Als we daar alle informatie van binnenkrijgen, kunnen we met een hele hoge betrouwbaarheid gaan toetsen. We zijn de eerste in Nederland die dat gaan doen en daar zijn we heel trots op."

Van der Hulst is hier heel blij mee. "Een groot deel van onze tijd gaat verloren met maken van sommetjes over het wel of niet recht hebben op een toeslag. Tijd die je veel beter

Grip op financiën

INTERVIEW

kunt inzetten op het helpen van mensen in het veranderen van hun gedrag.”
Los van de tijdswinst binnen de schuldhulpverlening prijst hij de preventieve werking die een toeslagentoets heeft. “We leggen nu de zwaarste administratieve lasten bij de minst administratief vaardigen. Daardoor zien we een groot deel mensen geen gebruik maken van toeslagen. Als ze dat wel doen, zou een uitkomst kunnen zijn dat er veel minder



mensen in financiële problematiek raken. Dit is echt de key om te komen tot een financieel gezond Nederland. Dit soort nieuwe technieken moeten we echt omarmen.”
Hij denkt in Den Haag de Buddy-app ondermeer te gaan inzetten om mensen na jaren schuldhulpverlening te ondersteunen in het weer zelf verantwoordelijk worden voor hun geldzaken. “Maar liefst zou ik al direct op het moment dat iemand zich meldt met schulden de Buddy-app willen inzetten. Dat geeft direct overzicht en financiële rust.”

SCHULDEN VOORSPELLEN

Kuiper verwacht dat het in de nabije toekomst ook mogelijk wordt om voorspellingen te doen over toekomstige achterstanden.

“Mensen hebben vaak zelf niet door dat ze in een bepaald patroon zitten, maar het patroon zelf is op basis van het vele vergelijkingsmateriaal wel te herkennen. Ik verwacht dat we straks op basis van iemands gedrag kunnen voorspellen dat hij waarschijnlijk over enkele



maanden in een financieel instabiele situatie zal raken. Dan is het niet meer nodig om iemands schulden eerst tot 43.000 te laten oplopen voordat je schuldhulpverlening kunt aanbieden.”

Waarmee uiteindelijk, 3,5 jaar na de lunch met vader Kuiper, een helder antwoord op de kopzorgen lijkt gevonden. —



Van links naar rechts Jan van der Hulst (Gemeente Den Haag), Buddy Payment oprichter Camiel Kuiper en Daniëlle van den Akker (Rabobank)