

Geldstress herkennen

Het gesprek met Linda

Steeds meer Nederlanders raken de grip op hun financiën kwijt. Niet van de ene op de andere dag, maar geleidelijk via een opeenstapeling van kleine signalen.



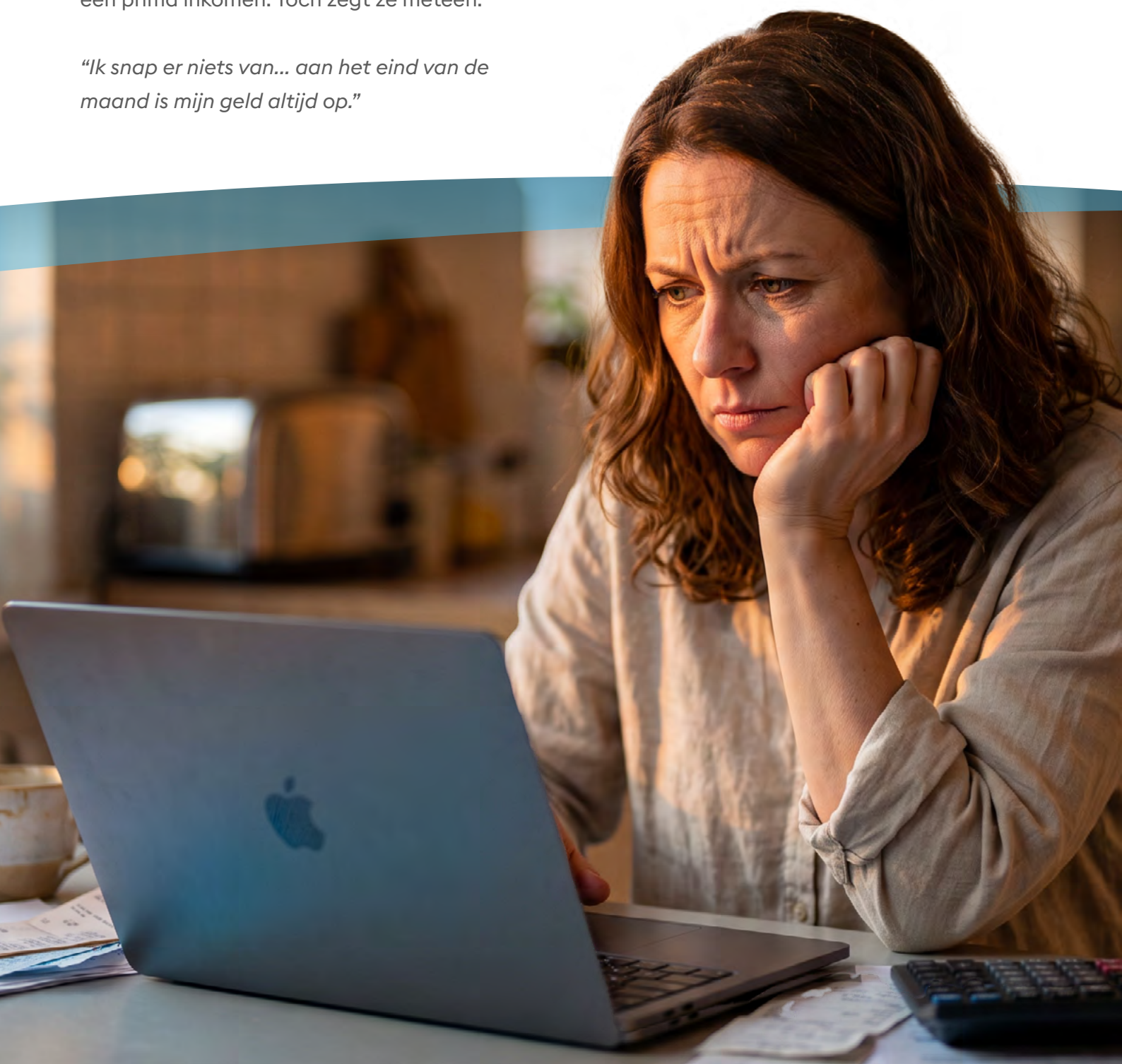
Stel je voor...

Je werkt in de financiële dienstverlening – bijvoorbeeld bij een bank, hypotheekverstrekker of kredietverstrekker, op een afdeling zoals bijzonder beheer, klantcontact of financieel advies.

Linda (38) neemt contact op. Ze loopt achter met de betaling van haar hypotheek. Ze werkt vier dagen per week, heeft twee kinderen en een prima inkomen. Toch zegt ze meteen:

“Ik snap er niets van... aan het eind van de maand is mijn geld altijd op.”

Ze vertelt dat er thuis een stapel ongeopende post ligt, dat ze haar spaarrekening al een paar keer heeft gebruikt om boodschappen te betalen en dat ze de energierekening inmiddels in termijnen betaalt. Ze slaapt er slecht van en durft haar bankapp nauwelijks nog te openen.



Wat herken jij?

Herken je dit gesprek? Linda vertoont een aantal signalen die veel professionals in klantcontact bekend voorkomen: ze heeft geen overzicht meer van inkomsten en uitgaven, spreekt haar spaargeld aan, laat betalingsregelingen oplopen en stelt haar administratie uit. De geldstress die daaruit voortkomt, beïnvloedt inmiddels ook haar dagelijks leven.

Het antwoord

Als budgetcoach kijk je niet als eerste naar de achterstand zelf, maar naar de oorzaak erachter. Je brengt in kaart hoe het inkomsten- en uitgavenpatroon eruitziet, welke vaste lasten drukken op het budget, en of alle toeslagen en regelingen al benut zijn. Ook onderzoek je welke geldgewoonten het probleem in stand houden en welke eerste stap vandaag al voor meer rust kan zorgen.

Financiële problemen ontstaan namelijk zelden ineens. Ze beginnen vaak met verlies van overzicht – en dat signaleer jij als eerste, in je klantcontact.



Hoe zou jij Linda helpen?

Tijdens de opleiding leer je stap voor stap hoe je een klantgesprek als dit oppakt.

Stap 1 — Luisteren

Je leert hoe je een gesprek voert zonder te oordelen. Je ontdekt hoe je vertrouwen opbouwt en de echte vraag achter de betalingsachterstand boven tafel krijgt.

Stap 2 — Inzicht creëren

Samen met de klant breng je overzicht aan in inkomsten, uitgaven, vaste lasten, schulden, reserveringen en financiële risico's. Zo wordt in één keer zichtbaar waar het geld daadwerkelijk naartoe gaat.

Stap 3 — Kansen ontdekken

Je onderzoekt welke toeslagen, gemeentelijke regelingen en belastingvoordelen nog niet zijn benut, en waar bespaarmogelijkheden of kansen liggen om het inkomen te verhogen. Vaak blijkt er meer mogelijk dan een klant zelf dacht.

Stap 4 — Gedrag veranderen

Een budgetcoach maakt niet alleen een begroting, maar helpt iemand ook andere keuzes te leren maken – want een budget werkt alleen als iemand het volhoudt. Daarom leer je onder andere motiverende gespreksvoering, omgaan met weerstand en het begeleiden van financiële gedragsverandering.



Wat gebeurt er met Linda?

Na enkele gesprekken ligt haar administratie weer op orde en weet ze precies hoeveel ze iedere maand kan besteden. Ze maakt weer gebruik van haar toeslagen, heeft een buffer opgebouwd en ervaart weer rust rondom geld.

- werkt bij een bank, hypotheekverstrekker of kredietverstrekker
- werkzaam bent op een afdeling zoals bijzonder beheer, klantcontact of financieel advies
- in je functie klanten spreekt bij wie je (dreigende) betalingsproblemen signaleert of moet bespreken

Past dit bij jouw functie?

De opleiding Budgetcoach is niet alleen voor wie zelfstandig als budgetcoach aan de slag wil. Steeds meer professionals in de financiële dienstverlening volgen deze opleiding als aanvullende specialisatie naast hun huidige functie, bijvoorbeeld als je:

Je hebt geen specifieke vooropleiding nodig; een mbo-denk- en werkniveau is voldoende. De opleiding is goed te combineren met je huidige functie.



Klaar voor de volgende stap?

Wil jij financiële problemen bij klanten eerder herkennen en het gesprek hierover coachend kunnen voeren?



Bezoek onze gratis Live Open Ochtend of plan een vrijblijvend studieadviesgesprek.

 [Gratis studieadviesgesprek](#)

 [Live Open Ochtend](#)

LearnCare

Praktijkgericht leren. Ervaren docenten.
Direct toepasbaar in de praktijk.

 010 - 303 29 15
 info@learncare.nl
 learncare.nl