

# **BESTAANSZEKERHEID (NOG) ALTIJD IN HET GEDING**



**Nadja Jungmann**  
**Oktober 2025**

# 2024: WAT CYNISCH BEELD

Sociaal minimum blijft voorlopig **ontoereikend**

Aanpak incasso en schuldhulp zal wel wat verbeteren maar **geen grote effecten** te verwachten

Een tekort aan grip voedt **maatschappelijk onbehagen**

Zowel het Rijk als gemeenten worstelen met **krapte in financiën**

Vertrouwen moet  
ge- of herwonnen  
worden



# 2024: WAT CYNISCH BEELD

Sociaal minimum blijft voorlopig  
**ontoereikend**

Aanpak incasso en schuldhulp zal  
wel wat verbeteren maar **geen  
grote effecten** te verwachten

Een tekort aan grip voedt  
**maatschappelijk onbehagen**

Zowel het Rijk als gemeenten  
worstelen met **krachte in financiën**



# SOCIAAL MINIMUM TOEREIKENDER

|      | Alleenstaande | Alleenstaande 3<br>kinderen 11, 13 &<br>15 jaar | Paar | Paar, 3 kinderen<br>11, 13 & 15 jaar |
|------|---------------|-------------------------------------------------|------|--------------------------------------|
| 2022 | -94           | -229                                            | -195 | -483                                 |
|      |               |                                                 |      |                                      |

## Kanttekeningen

- Aanname energielabel C of hoger en veelvoorkomende huur
- Geen verleidingsuitgaven en impulsaankopen
- Geen vrijetijdsuitgaven, roken, huisdieren, bijzondere niet gedekte ziektekosten
- Aanname volledig gebruik van alle inkomensondersteunende maatregelen

# WAT IS ARMOEDE?

2023 nieuwe norm SCP, CBS en Nibud:

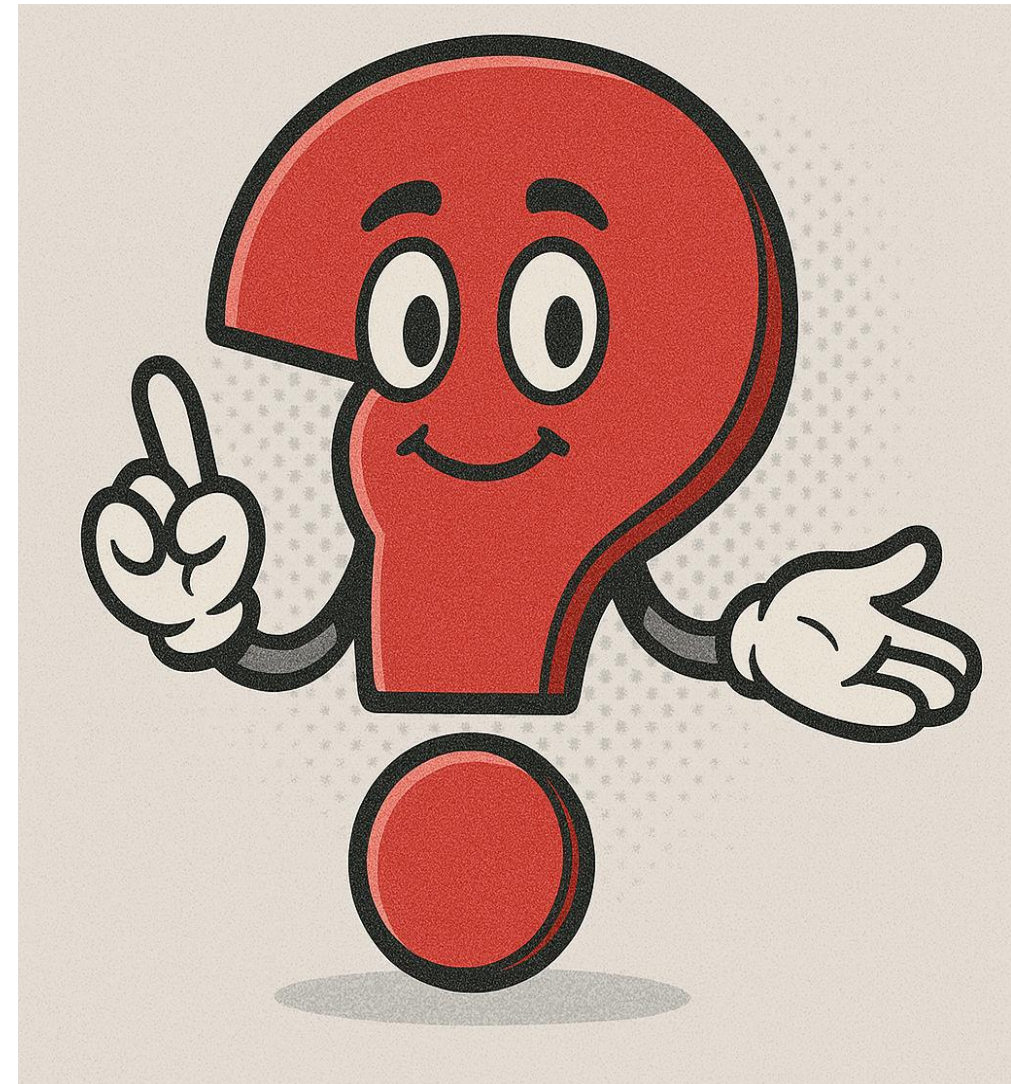
- Werkelijke kosten vaste lasten en boodschappen
- Sociale participatie (vereniging, bezoek etc)
- Spaargeld en bezit tellen mee

## 2023

540.000 huishoudens (3,1% was 7,1% in 2018)

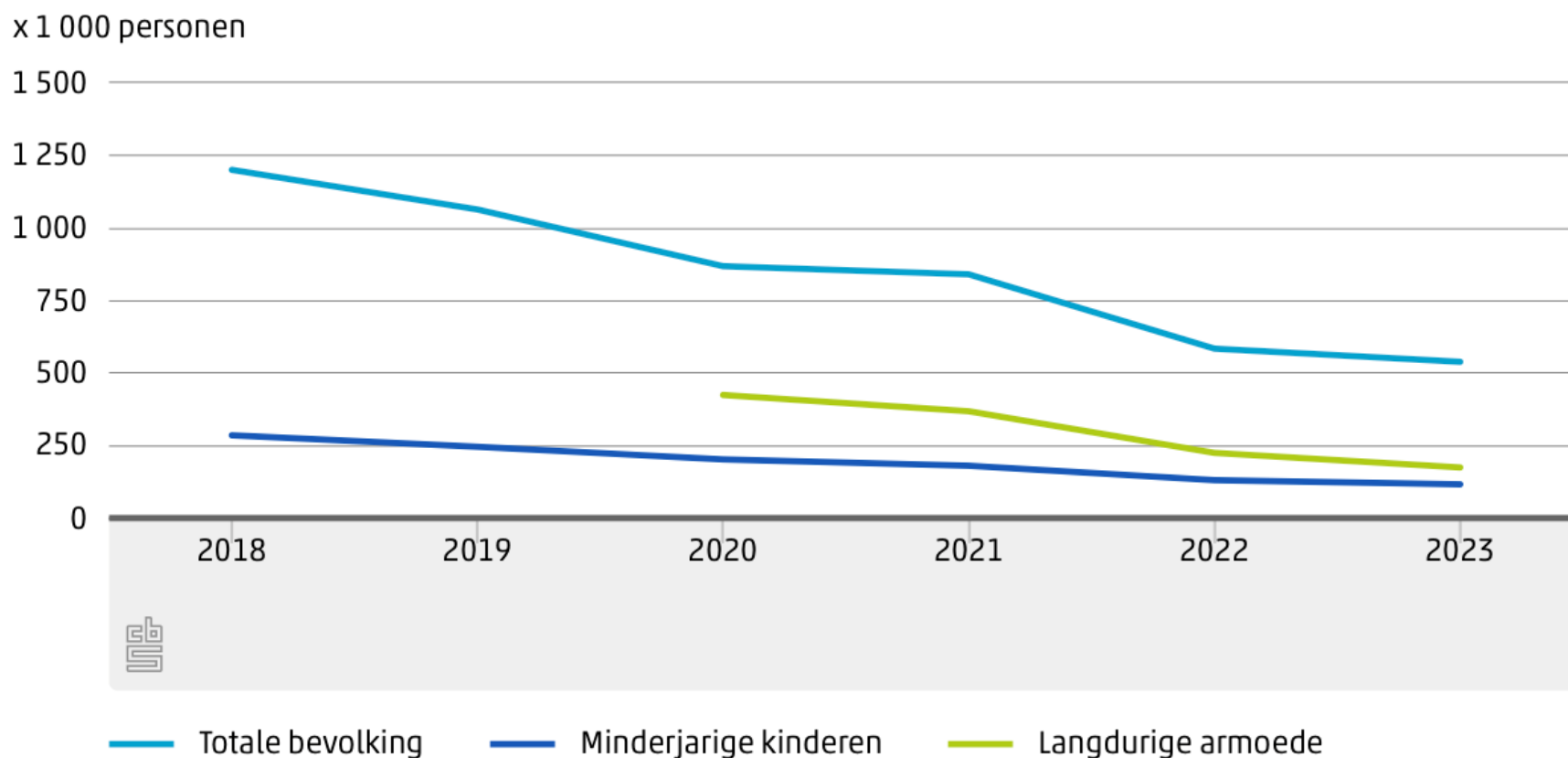
1 op de 3 is langer dan 3 jaar arm

1 op de 3 heeft problematische schulden

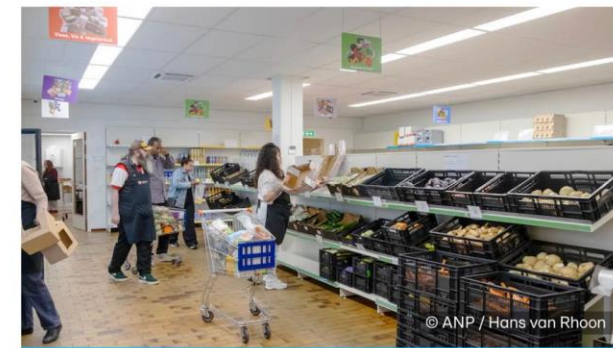


Verklaring daling: loonstijgingen,  
coronasteun, energiemaatregelen

# ONTWIKKELING ARMOEDE 2018-2023



RTL NIEUWS



RTL Nieuws

Armoede nog steeds een probleem

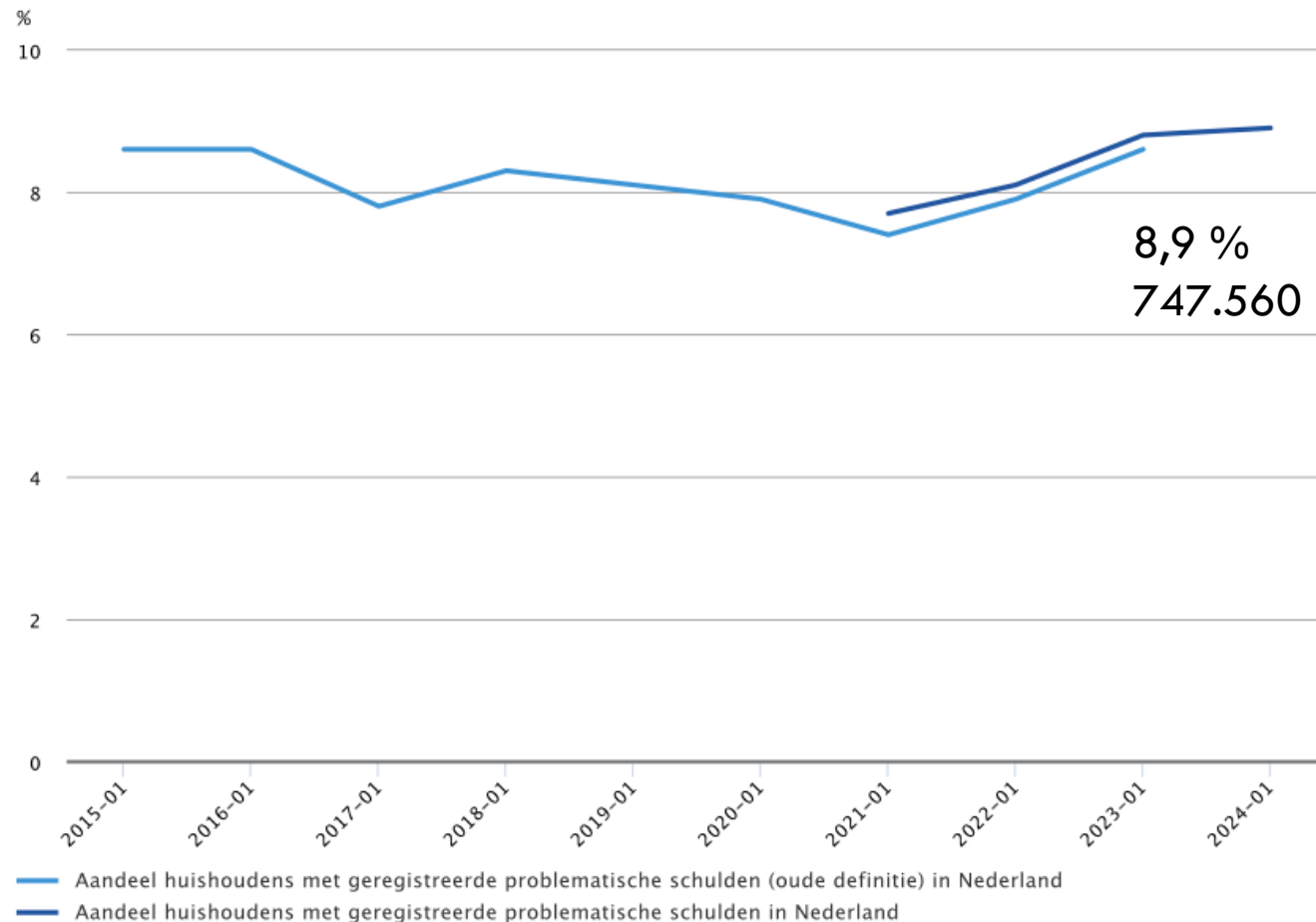
**Aantal mensen naar voedselbank stevig gedaald: 20 procent minder klanten**

26 mei 2025 · Aangepast: 26 mei 2025

Het aantal klanten van de voedselbank is vorig jaar met ongeveer 20 procent gedaald. De daling heeft volgens Voedselbanken Nederland waarschijnlijk te maken met overheidsmaatregelen. Denk aan de verhoging van het kindgebonden budget, het hogere minimumloon en de aanhoudend lage werkloosheid.

# ONTWIKKELING SCHULDEN 2015-2024

Ontwikkeling geregistreerde problematische schulden in Nederland<sup>1)</sup>



## Betaalrisico bij huurders

2020: 18% 2024: 8%

Huishoudens met een betaalrisico komen 200,- per maand tekort

## Gemiddelde duur

Achterstand – Hulpvraag SHV  
8 jaar

# 2024: WAT CYNISCH BEELD

Sociaal minimum blijft voorlopig **ontoereikend**

Aanpak incasso en schuldhulp zal wel wat verbeteren maar **geen grote effecten** te verwachten

Een tekort aan grip voedt **maatschappelijk onbehagen**

Zowel het Rijk als gemeenten worstelen met **krapte in financiën**



# INCASSO: CAP EN ZORGPLICHT VOOR DEURWAARDER

## Najaar 2023

Publicatie 'Schulden klein houden en perspectief bieden'

## 2024 overgenomen in:

Herijking civiele invordering

Eindrapport IBO problematische schulden

Regeerprogramma

## 2025 Kamerbrief

Uitwerking collectief afbetalingsplan en zorgplicht deurwaarders

## Pilot ketensamenwerking

Deurwaarders verwijzen pro-actief naar schuldhulp



# NULAANBOD

NOS Nieuws • 16 december 2024, 12:25

## Steeds meer schulden kwijtgescholden door nieuwe regels



**Bart Kamphuis**

Verslaggever economie

Veel schulden, maar helemaal niets aflossen. In één klap ervan af, zonder verdere wettelijke verplichtingen. Schuldeisers zien met lede ogen aan dat dit steeds vaker voorkomt.

Dat komt door een nieuwe richtlijn in de schuldhulpverlening. Schuldeisers krijgen een 'nulaanbod', dat neerkomt op het kwijtschelden van de schuld, zonder aflossing of een andere tegenprestatie.

1 op de 3 nieuwe schuldregelingen is nulaanbod

Landelijk: toename aantal dwangakkoorden

Categoriale toepassing wettelijk niet toegestaan

Publicatie in Tijdschrift voor Insolventierecht in augustus

Geen openbare reacties of discussie

# REDENERING

## **Aanleiding invoering nulaanbod**

NVVK: constatering Commissie Sociaal Minimum bijstandsnorm niet toereikend

## **Per 1 januari 2021 wetswijzigingen Vereenvoudigde beslagvrije voet en Wet gemeentelijke schuldhulpverlening**

1 Wetgever wil dat debiteur altijd iets aflost. Daarom 5%-regeling. Dit is een bewuste en principiële politieke keuze met alleen hardheidsclausule voor uitzonderlijke situaties

2 art. 4a lid 5 Wgs: In het plan van aanpak wordt ten minste de beslagvrije voet, bedoeld in de artikelen 475c tot en met 475e van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, in acht genomen

# REDENERING

## Memorie van Toelichting Wgs

*‘In de wetswijziging is daarom opgenomen dat schuldhulpverleners bij het opstellen van het plan van aanpak de beslagvrije voet zoals geregeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering gebruiken. Dit houdt in lijn met de huidige praktijk in dat altijd ten minste 5% van het inkomen gebruikt kan worden voor aflossing van schulden. Er is dus altijd een minimale afloscapaciteit, hetgeen van belang is voor schuldeisers om mee te werken aan een schuldregeling.’*

## Voorstel Moerman/Jungmann

- 1 Aansluiten bij de werkelijke en noodzakelijke kosten die mensen hebben in plaats van het gebruik van forfaitaire bedragen;
- 2 waarbij in lijn met de bedoeling van de wetgever er altijd 5% wordt afgedragen;
- 3 waarvan kan worden afgeweken wanneer sprake is van (uitzonderlijke) noodzakelijke extra kosten die niet op andere wijze vergoed kunnen worden.

# 2024: WAT CYNISCH BEELD

Sociaal minimum blijft voorlopig **ontoereikend**

Aanpak incasso en schuldhulp zal wel wat verbeteren maar **geen grote effecten** te verwachten

Een tekort aan grip voedt **maatschappelijk onbehagen**

Zowel het Rijk als gemeenten worstelen met **krapte in financiën**





## TEKORT AAN GRIP VOEDT ONBEHAGEN

Mensen willen een inkomen waarmee ze het einde van de maand halen, een veilige en vertrouwde woonomgeving en een huis voor zichzelf en hun kinderen. Voor jongeren is een eigen woonruimte een cruciale stap op weg naar zelfstandigheid.

# TEKORT AAN GRIP VOEDT ONBEHAGEN

Woningmarkt is  
problematisch

Gemiddeld  
vervoersgebruik voor  
modaal te duur

25% voelt te  
weinig grip op  
uitgaven energie

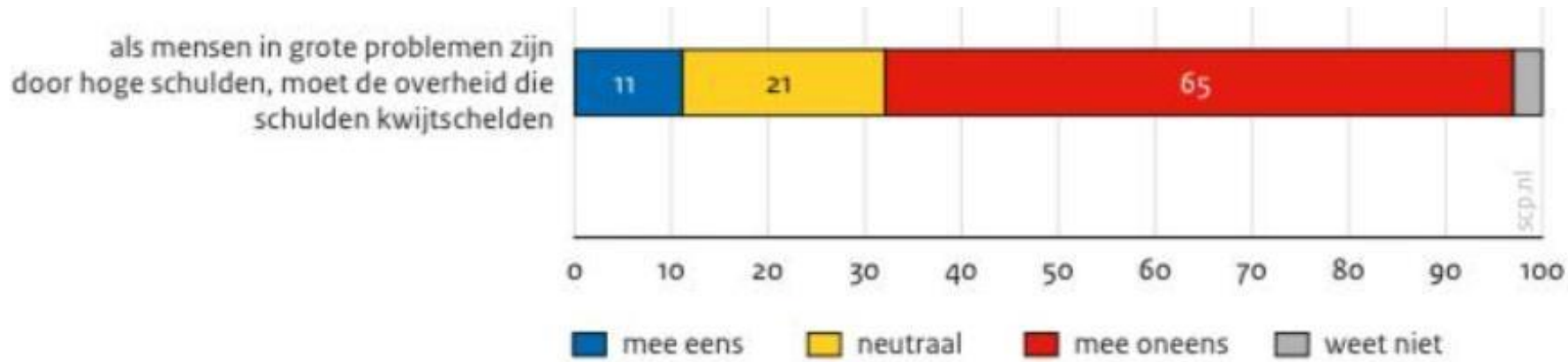
30% komt moeilijk  
rond: m.n. huurders,  
jongvolwassenen en  
wisselend inkomen

Nibud: koopkrachtplaatjes  
houden onvoldoende rekening  
met individuele situaties

VNG: Agenda  
maatschappelijke onrust -  
identificeren  
onrustnarratieven

Den Haag afgelopen week, corona en vaccinatie, 5G, boerenprotesten,  
Black Lives Matter, Sinterklaasintochten, de gele hesjes

# DRAAGVLAK KWIJTSCHELDING



Hoeveel procent van de huishoudens is het eens met de stelling:  
Als mensen in grote problemen zijn door hoge schulden moet de  
overheid die schulden kwijtschelden

# 2024: WAT CYNISCH BEELD

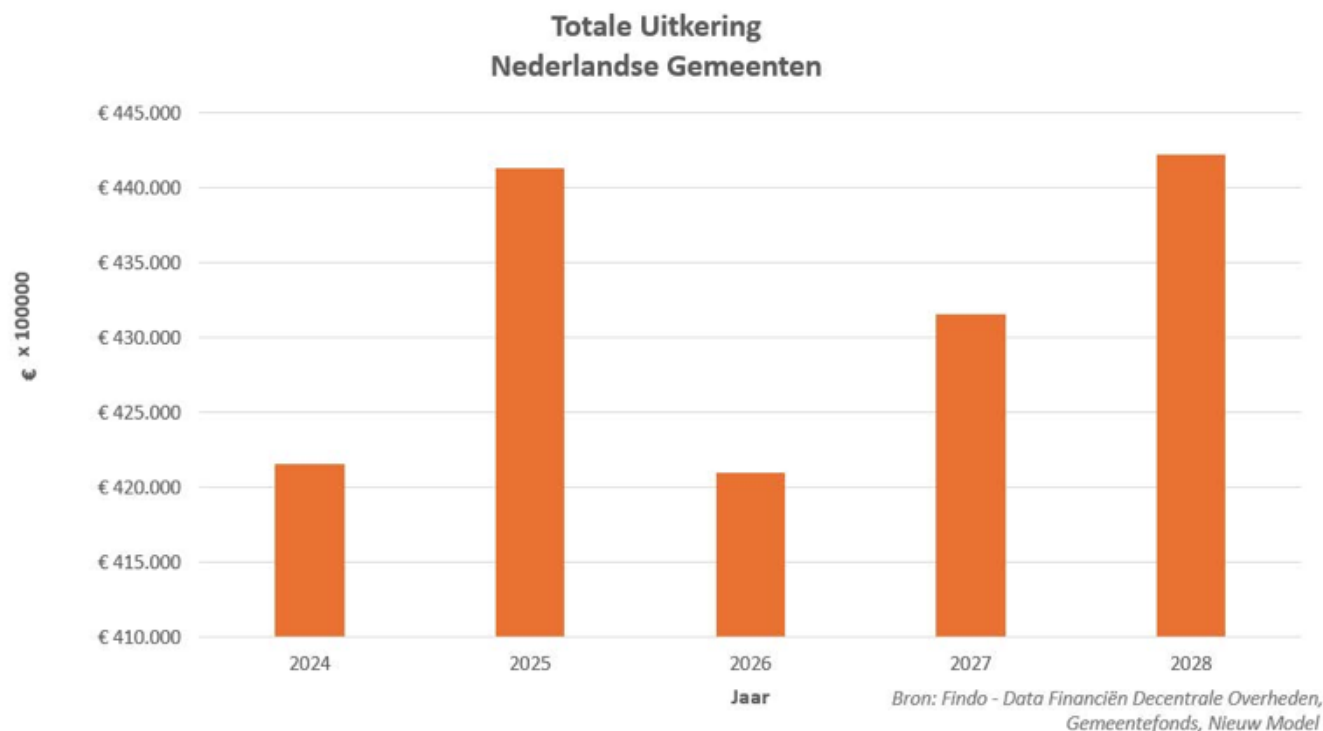
Sociaal minimum blijft voorlopig **ontoereikend**

Aanpak incasso en schuldhulp zal wel wat verbeteren maar **geen grote effecten** te verwachten

Een tekort aan grip voedt maatschappelijk onbehagen

**Zowel het Rijk als gemeenten worstelen met krapte in financiën**





**RAVIJNJAAR GEMEENTEN**

Een korting betekent niet direct een tekort

Veel gemeenten hebben strategische financiële plannen voorbereid

Impact verschilt enorm per gemeente

Geen kaalslag social domein

# 2025: EEN OPTIMISTISCHER BEELD

Sociaal minimum voor meer  
huishoudens toereikend

Balans tussen crediteuren en  
debiteuren raakt uit balans

Maatschappelijk onbehagen blijft  
een aandachtspunt

Inzet incasso: kort op de bal,  
warm, duidelijk en pro-actief





**BEDANKT!**

# NADJA JUNGMAANN

Adviseur en trainer Social Force

Lector Schulden en Incasso  
Kenniscentrum Sociale Innovatie Hogeschool Utrecht

Bijzonder hoogleraar schuldenproblematiek aan de  
Bregsteinleerstoel aan de Universiteit van Amsterdam

## Andere functies

- Bestuurslid stichting MESIS/METAS
- Lid raad van advies NVVK
- Voorzitter erkenningscommissie Movisie  
maatschappelijke ondersteuning, participatie en  
veiligheid
- Ambassadeur 113 Zelfmoordpreventie



# CONTACT EN INFORMATIE



**Nadja Jungmann**



[www.socialforce.nl](http://www.socialforce.nl)



[Nadja.jungmann@socialforce.nl](mailto:Nadja.jungmann@socialforce.nl)



06 29 22 99 77