

Resultaten enquête pilot financieel informeren

(november 2023)

Mensen die geld willen lenen, moeten wijs zien te worden uit de verschillende soorten leningen, rentetarieven en looptijden. Het geven van informatie over leningen zet weinig mensen aan tot actie. Beter werkt een persoonlijk advies, maar dat mag uitsluitend gegeven worden door erkende financieel adviseurs. Dit advies moet voldoen aan wettelijke vereisten en is relatief duur (vaak enkele duizenden euro's), zeker in verhouding tot de af te sluiten leningen. Daarom is gezocht naar een goedkoper alternatief, waarbij de bewoner geïnformeerd wordt over de persoonlijke financiële mogelijkheden, zonder dat hier een compleet financieel advies voor nodig is. Dit alternatief is ontwikkeld door AGEM Energie Experts in de Achterhoek en uitgetoetst in Breda en Moerdijk.

Aan deze pilot namen negen woningeigenaren deel. Zij zijn benaderd om een vragenlijst in te vullen over hun ervaringen. Van zeven kregen we enthousiaste antwoorden (een response van 78%).

“Voor mensen zoals mij, kort gezegd lage inkomen en met medisch achtergrond, is het heel erg fijn als iemand (zonder bijbedoelingen!, dus geen verkoop) helpt bij het uitzoeken van mogelijkheden.”

- Deelnemer financieel informeren

De belangrijkste bevindingen:

- Bijna alle respondenten waren op zoek naar informatie die bij hun situatie past.
- Ze zijn enthousiast over deze vorm van ondersteuning: het gesprek dat ze met de financieel adviseur hadden, het rapport dat ze kregen en de deskundigheid van de persoon die ze informeerde. Ze gaven een gemiddeld rapportcijfer van 8.
- 6 van de 7 voelden zich geholpen bij het nemen van een besluit over het aangaan van een lening.
- 6 van de 7 geven aan dat ze nu weten hoe ze aan het benodigde geld kunnen komen.
- 3 van 7 gaan een lening aanvragen
-

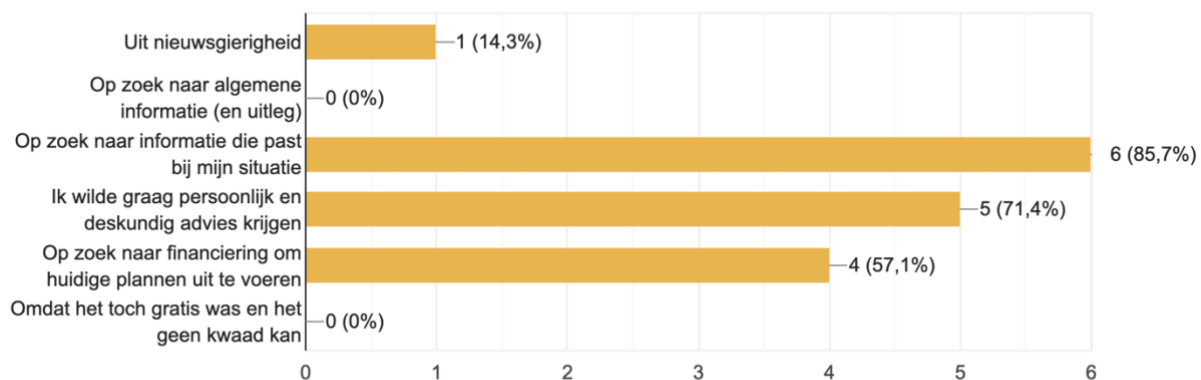
“Ik weet nu überhaupt of het mogelijk is gezien mijn financiële situatie. Zonder dit advies was het voor mij niet te doen.”

- Deelnemer financieel informeren

De vragen met de gegeven antwoorden:

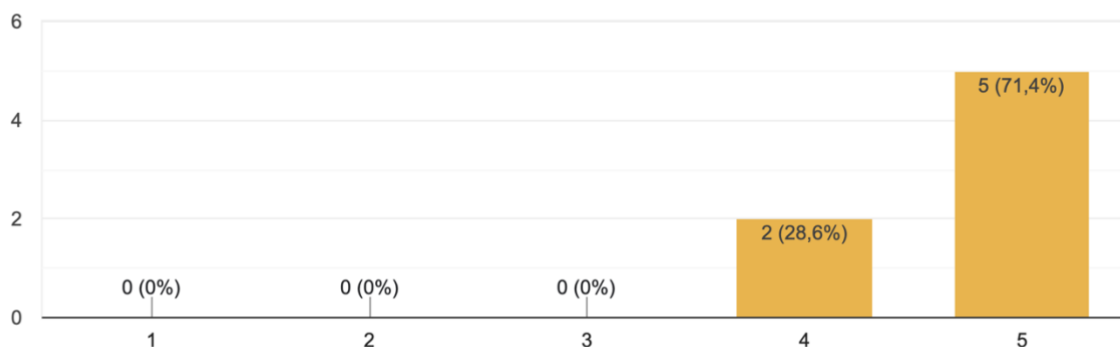
Waarom heb je meegedaan? (meerdere antwoorden mogelijk)

7 antwoorden



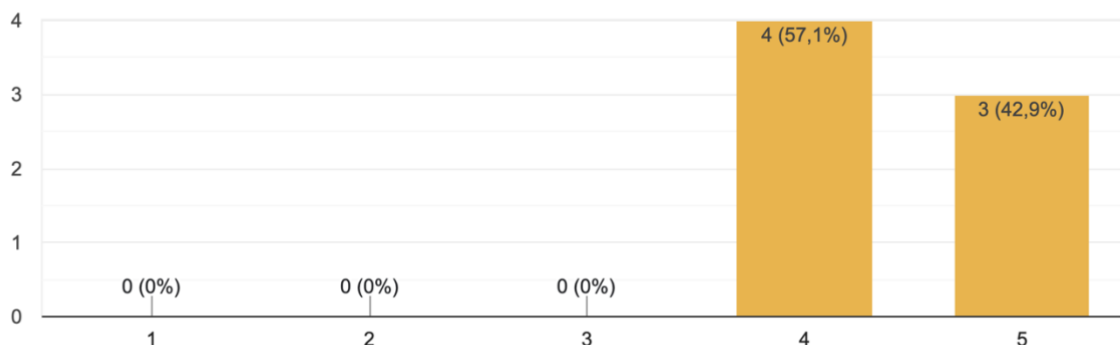
Wat vond je van het gesprek met Maaïke Verhoef?

7 antwoorden



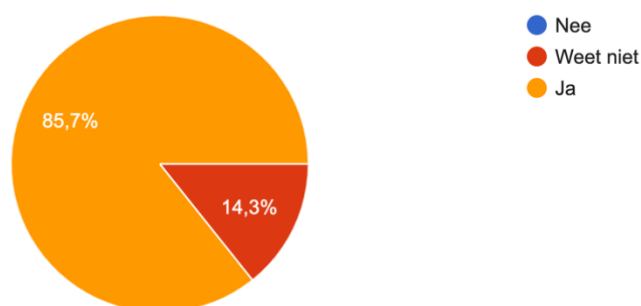
Wat vond je van haar deskundigheid?

7 antwoorden



Je kreeg een persoonlijk informatiepakket. Hielp dit bij het nemen van een besluit over het aangaan van een lening?

7 antwoorden



Kun je in enkele woorden aangeven waarom?

7 antwoorden

Offertes aan het aanvragen bij Installateurs voor een Hybride Warmtepomp

Weet nu waar ik aan toe ben.

Weet waar ik terecht kan , heb nog geen besluit genomen

Ik weet nu überhaupt of het mogelijk is gezien mijn financiële situatie. Zonder dit advies was het voor mij niet te doen.

Zij gaf me advies over de mogelijkheden

Wist vooraf niet dat deze mogelijkheid er was

Advies was duidelijk zonder enige verplichtingen

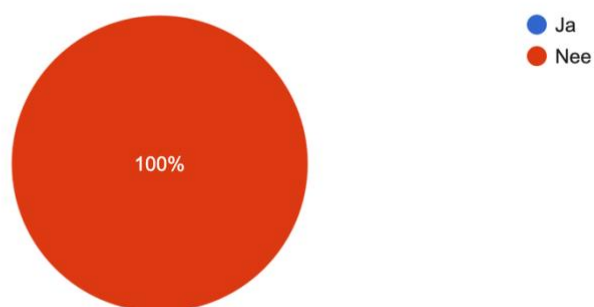
Is het rapport helder geschreven en opgebouwd?

6 antwoorden



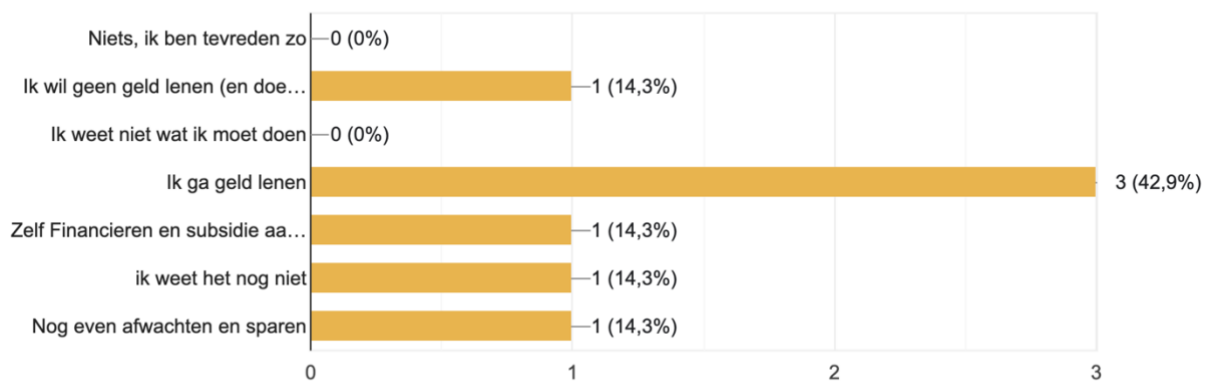
Heb je naar aanleiding van het rapport nog contact gezocht met Maaïke?

7 antwoorden



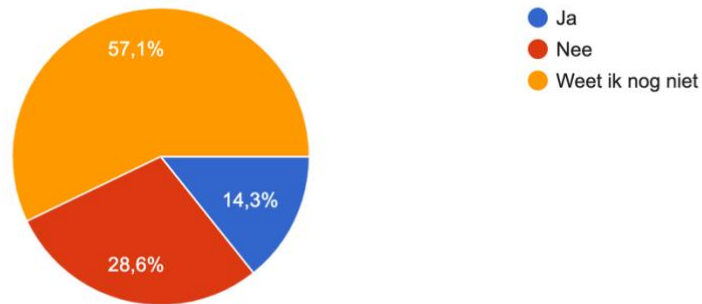
Wat ga je nu doen? (meerdere antwoorden mogelijk)

7 antwoorden



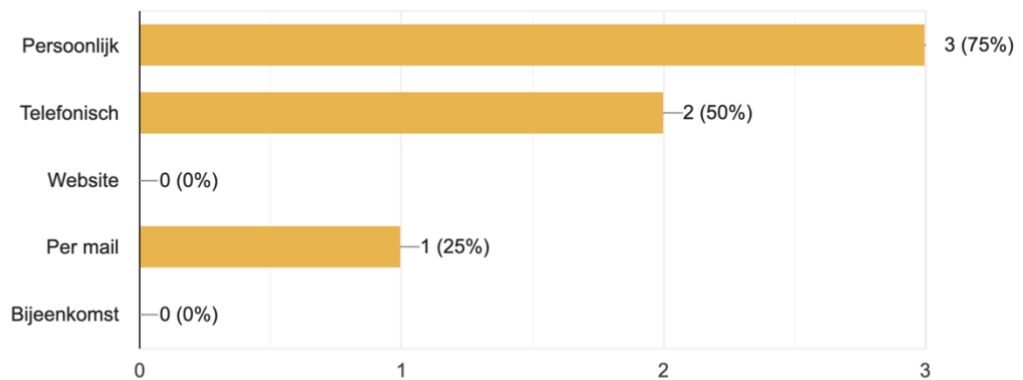
Zou je geïnteresseerd zijn in verdere ondersteuning?

7 antwoorden

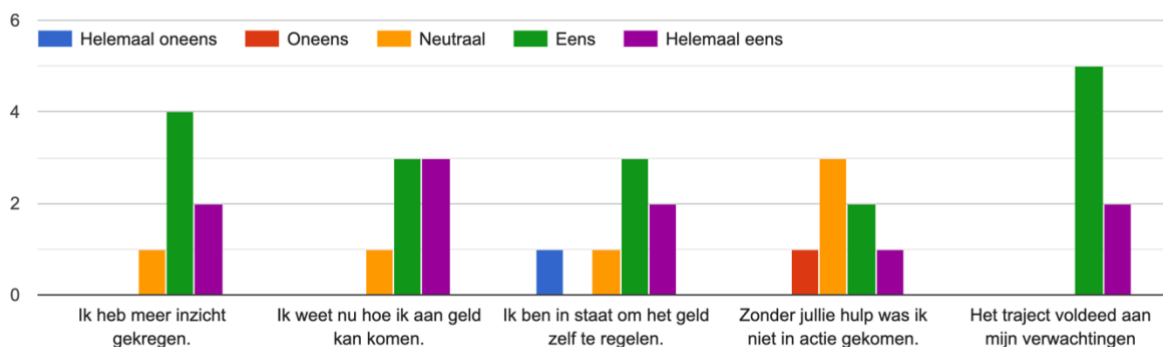


Indien ja: in welke vorm? (meerdere antwoorden mogelijk)

4 antwoorden

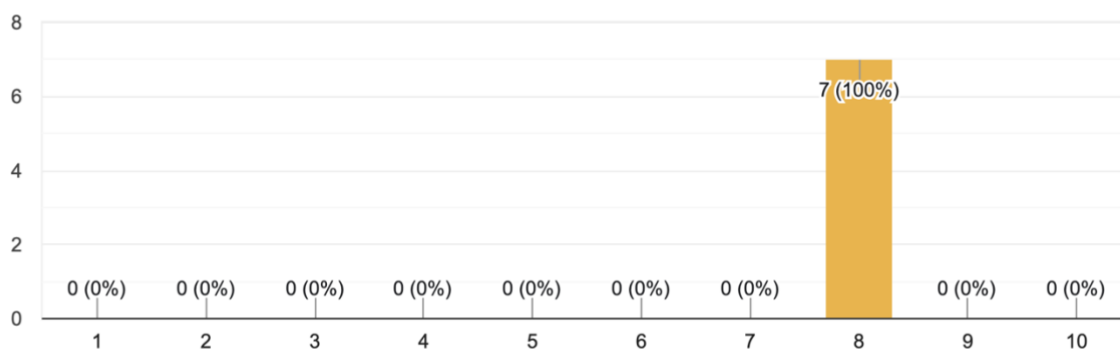


Wat vind je van de volgende stellingen?



Welk rapportcijfer zou je deze vorm van informeren geven?

7 antwoorden



Kun je in enkele woorden aangeven waarom? 7 antwoorden

- Duidelijk, snel een afspraak
- Voldeed prima.
- Goed overzicht
- Goede kennis en fijne gesprekspartner
- duidelijk en gestructureerd
- Zou nu nog willen weten , wat ik als eerste aan mijn huis zou kunnen doen qua verduurzaming
- Geen verplichtingen

Heb je nog andere opmerkingen, suggesties of feedback die je met ons zou willen delen?

3 antwoorden

- in Maaikes rapport klopten vinken en kruisen niet met eindconclusie, maar ik begreep t wel.

- Voor mensen zoals mij, kort gezegd lage inkomen en met medisch achtergrond, is het heel erg fijn als iemand (zonder bijbedoelingen!, dus geen verkoop) helpt bij het uitzoeken van mogelijkheden.
- Heb geen overzicht wat het goedkoopste en beste voorzieningen ik moet nemen in mijn budget