

Financieel Fit programma

Werkwijze

Op basis van een telefonische intake wordt het coachingstraject vastgesteld. TYGEO heeft drie coachingstrajecten; Small, medium en large.

Op het moment dat een medewerker een coachingstraject start wordt een financieel dashboard beschikbaar gesteld. In overleg met afdeling personeelszaken worden de NAW gegevens en inkomensspecificatie van de medewerkers aangeleverd. Aanvullend kunnen naast de huidige pensioenregeling ook overige beschikbaar gestelde regelingen van de werkgever worden toegevoegd aan het dashboard indien gewenst.

De medewerker gaat nu zelf aan de slag met zijn of haar financiën door het dashboard te verder te vullen. Het dashboard geeft je inzicht voor de korte termijn als ook de lange termijn. Samen met een financieel coach wordt er vervolgens een plan van aanpak gemaakt. Medewerkers van TYGEO zijn online bereikbaar, middels email, videogesprek of telefonische bereikbaarheid.

4 fases van coaching:

Fase 1 is coachen op basis *problematische financiële omstandigheden*:

- passen uitgaven binnen het budget;
- worden rekeningen op tijd betaald;
- inventarisatie schulden;
- daar waar mogelijk betalingsregelingen treffen;
- is het inkomen geoptimaliseerd;
- wordt belangrijke post geopend en gelezen.

Fase 2 is coachen om *overzicht* te krijgen, waar blijft mijn geld;

- overzicht van inkomsten en uitgaven;
- prioriteiten stellen;
- financieel tekort signaleren;
- ordenen van financiële administratie.

Fase 3 is coachen om *inzicht* te krijgen in financiën

- berekenen van geplande en noodzakelijke uitgaven;
- passen leningen in het budget;
- aanmaken van buffer voor incidentele uitgaven;
- risico analyse op inkomen; AO, werkloosheid en overlijden.

Fase 4 is coachen op *financiële doelstellingen; toekomst*

- wat vind men belangrijk, wat zijn je wensen; Inkomen, Wonen , pensioen, Sparen;
- wat zijn de financiële doelstellingen; eerder stoppen met werken, studie kinderen, hypotheek aflossen, spaarpot etc.

Plan van aanpak per fase

Fase 1 en 2:

Het vertrek punt is het invullen van het dashboard. Op basis hiervan stellen we een financieel budgetplan op. Samen met de medewerker worden zijn ' financiële' doelstellingen besproken.

Binnen de afgesproken termijnen bespreken we de voortgang. Tussentijds zal er een evaluatie plaatsvinden waar we samen nagaan of het budgetplan wordt nageleefd en waar er eventueel een aanpassing nodig is. Aan het einde van het traject is er een eindevaluatie om de financiële situatie te beoordelen en of de persoonlijke doelstellingen zijn gerealiseerd. Daar waar nodig kan een vervolg traject worden ingezet.

Belangrijk is dat zonder medewerking van de client er ook geen gedragsverandering kan plaatsvinden.

Fase 3 en 4:

Dit traject bestaat uit gemiddeld 3 à 4 afspraken met uw financieel coach. Er wordt na het intakegesprek een financiële planning gemaakt. Hierin krijgt de medewerker inzicht in zijn of haar financiële situatie. Samen kijken we wat de wensen en doelstellingen zijn en of die aansluiten bij de huidige financiële situatie. Vervolgens wordt er advies gegeven over welke stappen er genomen moeten worden om de wensen en doelstellingen te realiseren.

De begeleiding is voor iedereen op maat en kan voor elk financieel vraagstuk anders zijn. Belangrijk is dat de medewerker kan motiveren wat hij of zij in zijn of haar financiële situatie wil bereiken en welke stappen daarvoor genomen dienen te worden.

Duurzame Inzetbaarheid

Het financieel Fit programma heeft als doel om duurzaam inzetbaar te zijn en te blijven.

Aanvraag Financieel Fit programma

Doorgaans zal via de werkgever de medewerker worden aangemeld. Als je als medewerker zelf initiatief neemt, zal er in overleg met de medewerker ook contact worden opgenomen met de werkgever om de aanvraag samen te bespreken.

Privacy alle gegevens die wij van u ontvangen worden vertrouwelijk en strikt persoonlijk behandeld en NIET gedeeld met derde zonder uw toestemming. Op het financieel Fit programma gelden onze privacy regels conform AVG.

Kosten

De kosten voor het persoonlijk coachingstraject worden met de werkgever overeengekomen en doorgaans ook door de werkgever geheel voldaan.