Masterclass NSR-congres, 29 september 2026

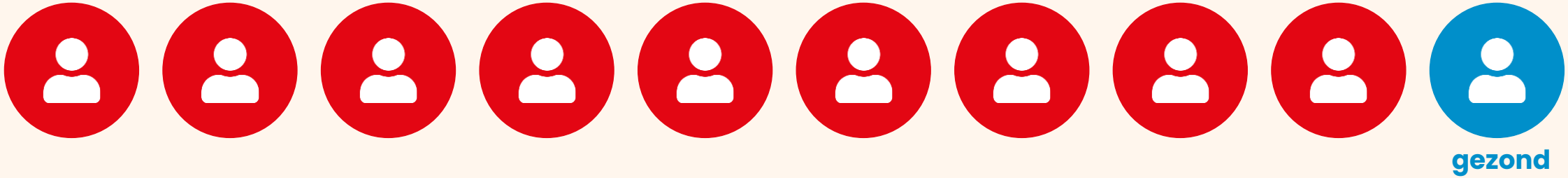
# Financiële gezondheid van jongeren versterken

**dr. Rosanne Oomkens**
Lector Schulden en Incasso
Kenniscentrum Sociale Innovatie, Hogeschool Utrecht

HOGESCHOOL UTRECHT

HIER KOMT ALLES SAMEN

# Financiële gezondheid jongvolwassenen




**9 op de 10** jongvolwassenen is financieel kwetsbaar of financieel ongezond

**12%** is financieel gezond. In 2021 was dat 23%.

Bron: Deloitte (2025)

Hoe het met jongeren gaat

# Niet terug te zien in schuldenregistraties

**BKR**

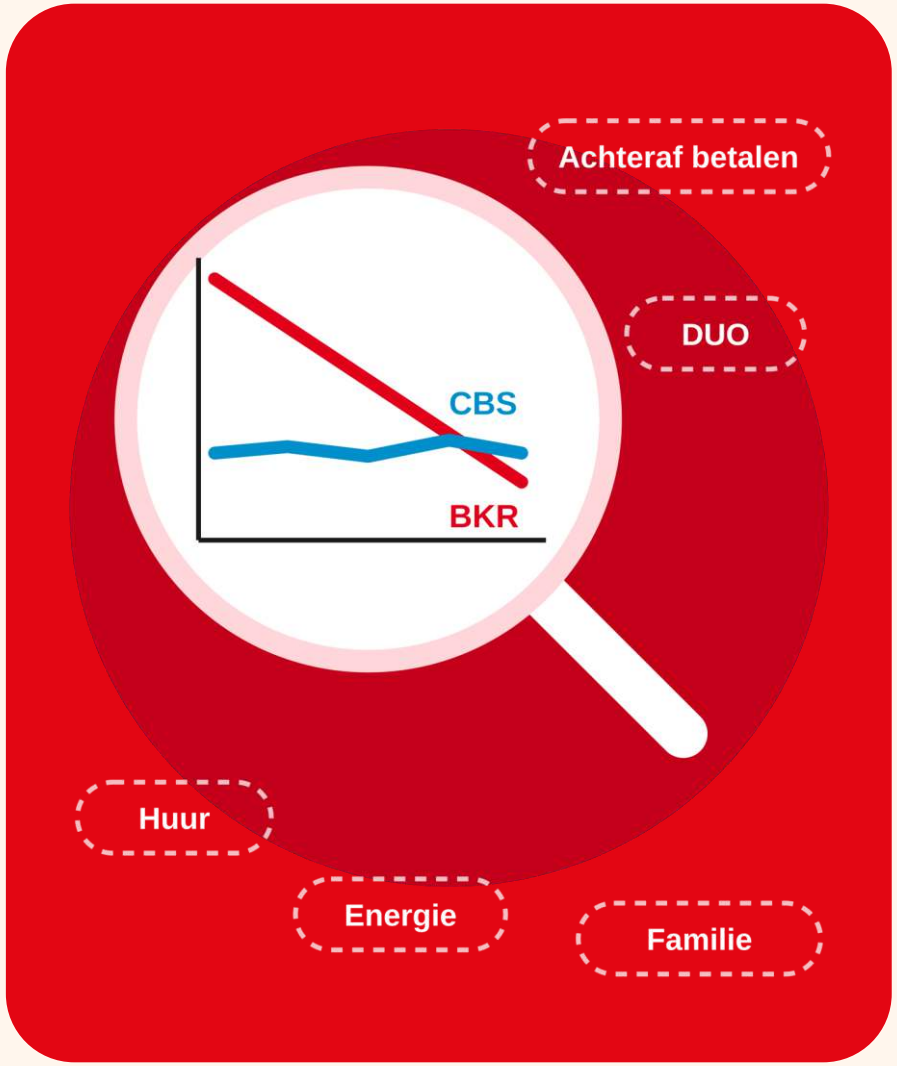
**33.000**
**→ 19.000**

**CBS**

**stabiel**

## Zit in geen van beide

- BNPL
- Studieschuld DUO
- Huur
- Energie
- Lenen bij familie




Bronnen: BKR (2025); CBS, Schuldenproblematiek in beeld.

# Waar jongeren met schulden naartoe gaan

**50%**

gaat naar de ouders

**1%**

gaat naar de schuldhulpverlening

### Wat hen tegenhoudt

**78%** schaamt zich voor rekeningen die ze niet kunnen betalen

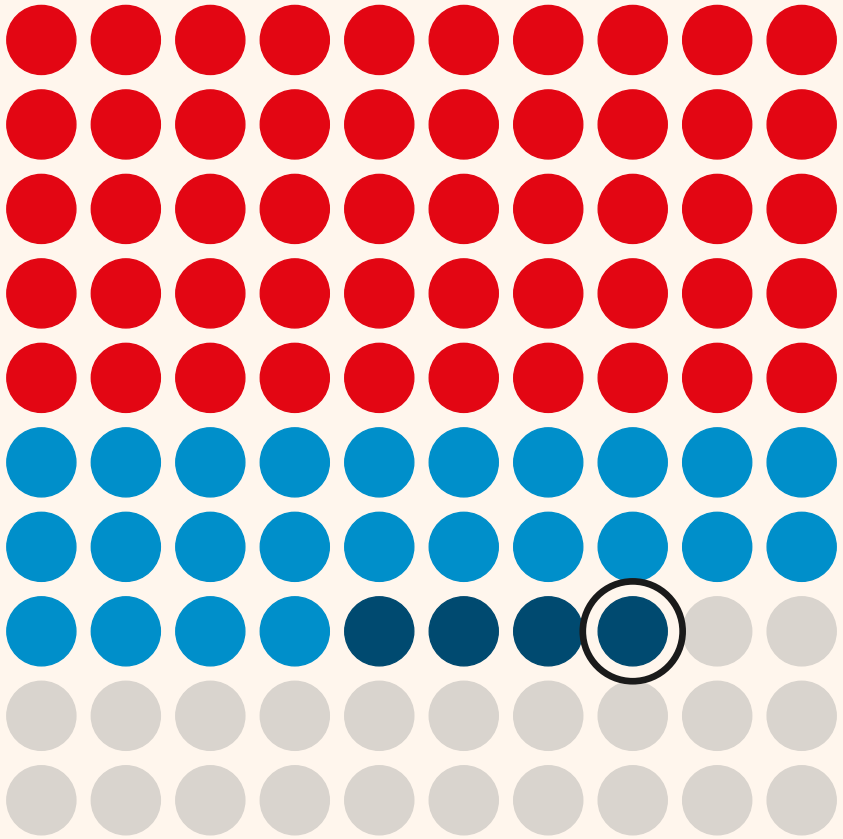
**38%** vindt bellen eng

### Wat averechts werkt

Zeggen dat iemand zich nergens voor hoeft te schamen leidt tot minder contact

Bronnen: Flanderijn (2024); Dijkstra et al. (2023); Seip (2023).

# Waar jongeren met schulden hulp zoeken



- 50% naar de ouders
- 24% naar andere familie of vrienden
- 4% naar formele hulp
- de rest noemde geen van deze

**1 van de 100** gaat naar schuldhulpverlening

Bron: Flanderijn (2024), onder jongeren met schulden. Geen bereikcijfer van een specifieke organisatie.

# De wereld waarin jongeren met geld leren omgaan

**37%**

heeft een wisselend inkomen

**30%**

van het inkomen van starters gaat naar wonen

**105.000**

huishoudens per jaar krijgen de knip op 18

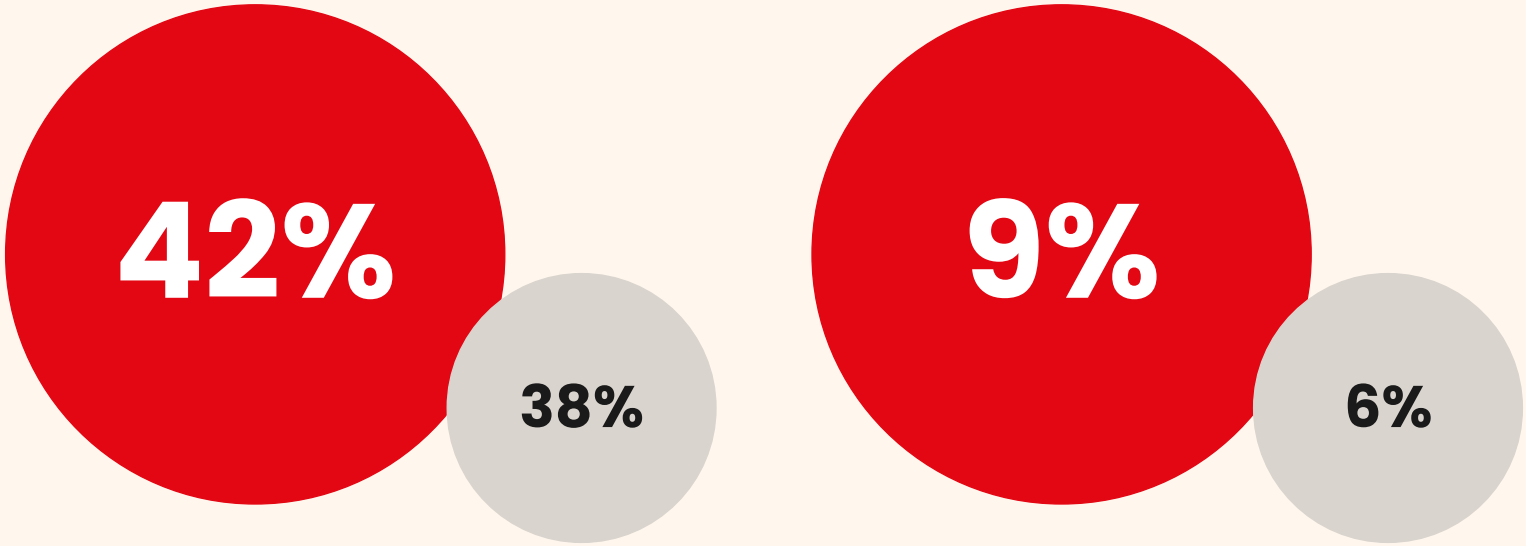
**1 klik**

achteraf betalen, gokken, een cryptowallet

Bronnen: Nibud (2023); Van Dongen et al. (2024); Van den Enden, Weijers & Veerman (2025).

Hun wereld

# Achteraf betalen gaat vaker mis bij jongeren




**Ruim 1/3**

van de incassozaken gaat over een aankoop onder €50

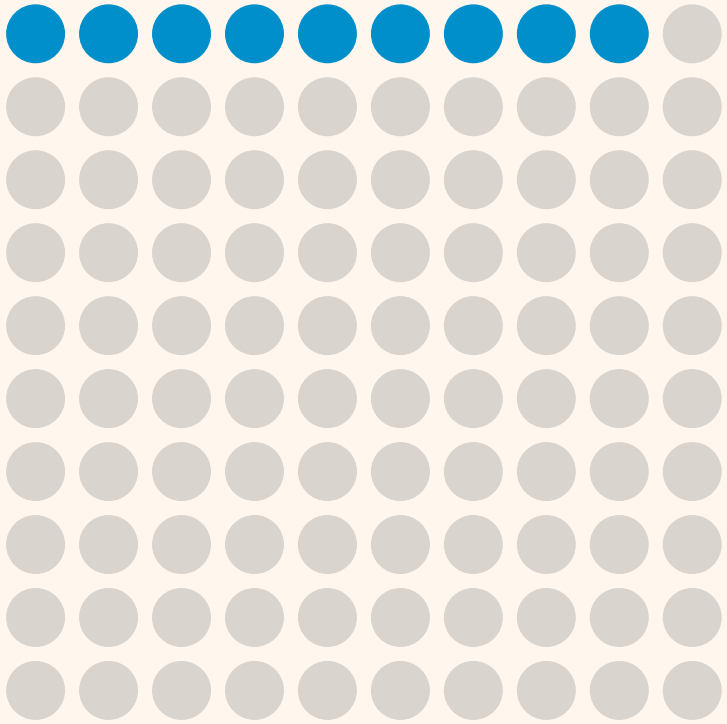
**Nog onzichtbaar**

Geen krediettoets, geen BKR. Stapeling bij meerdere aanbieders zie je niet.

Bron: AFM (2025), Buy Now Pay Later marktupdate.

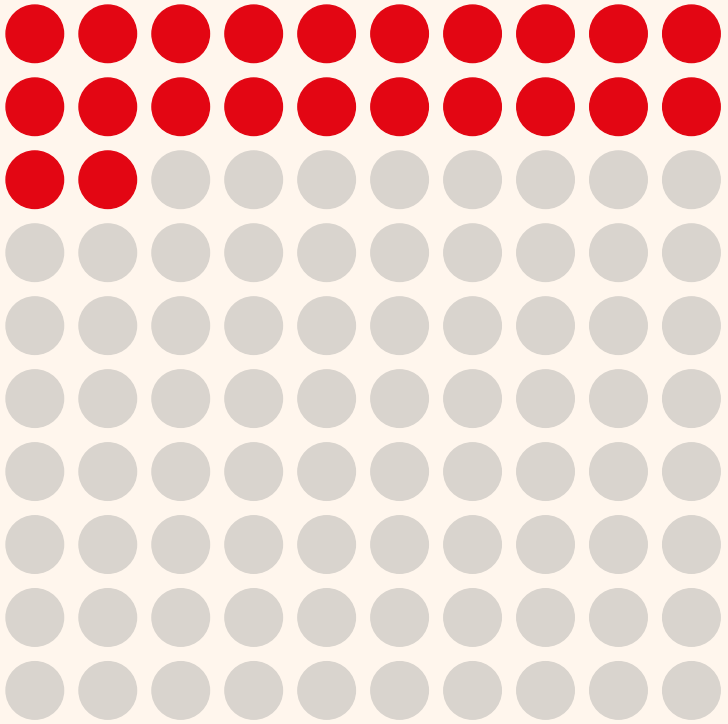
# Oververtegenwoordigd bij online gokken

**9,4%**



van de volwassen bevolking is 18 tot 23 jaar

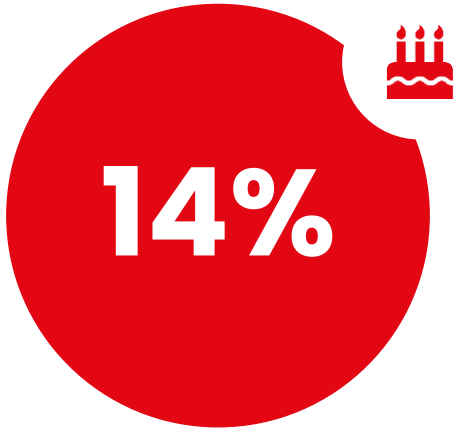
**22%**



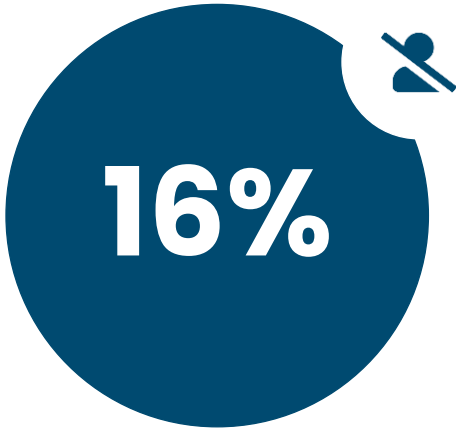
van alle gebruikte spelersaccounts is van iemand van 18 tot 23 jaar

Bron: Kansspelautoriteit (2025)

# Online gokken richt zich op de 18e verjaardag




van de nieuwe accounts is van een 18-jarige. 11% daarvan opent op de verjaardag zelf.




van de inschrijvingen in het uitsluitingsregister Cruks komt van jongvolwassenen.

Bronnen: Kansspelautoriteit (2025; 2026). Accounts en geen personen.

Online

# Hoeveel procent van de jongeren ziet online content over snel of makkelijk geld verdienen?

56%

A

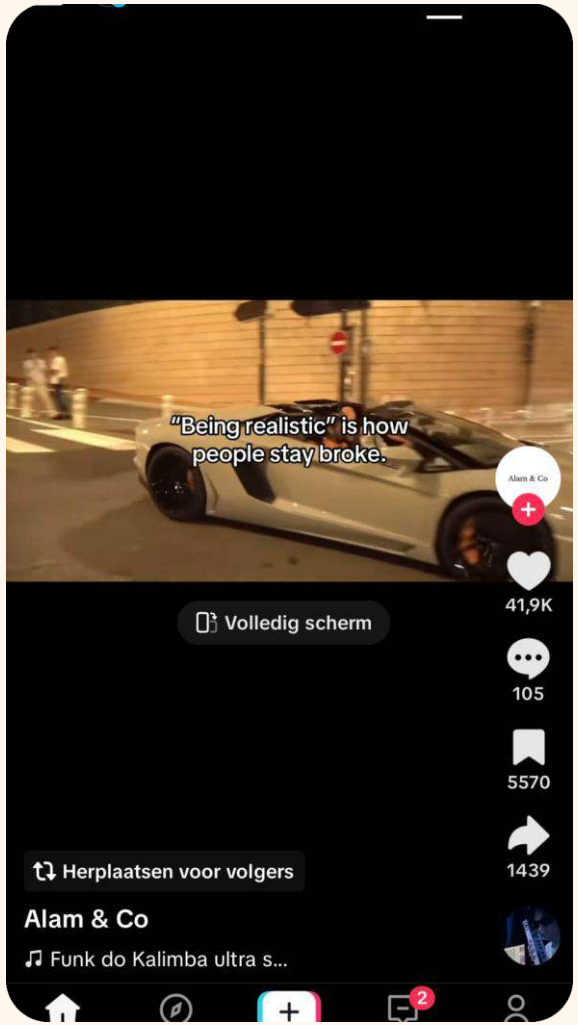
78%

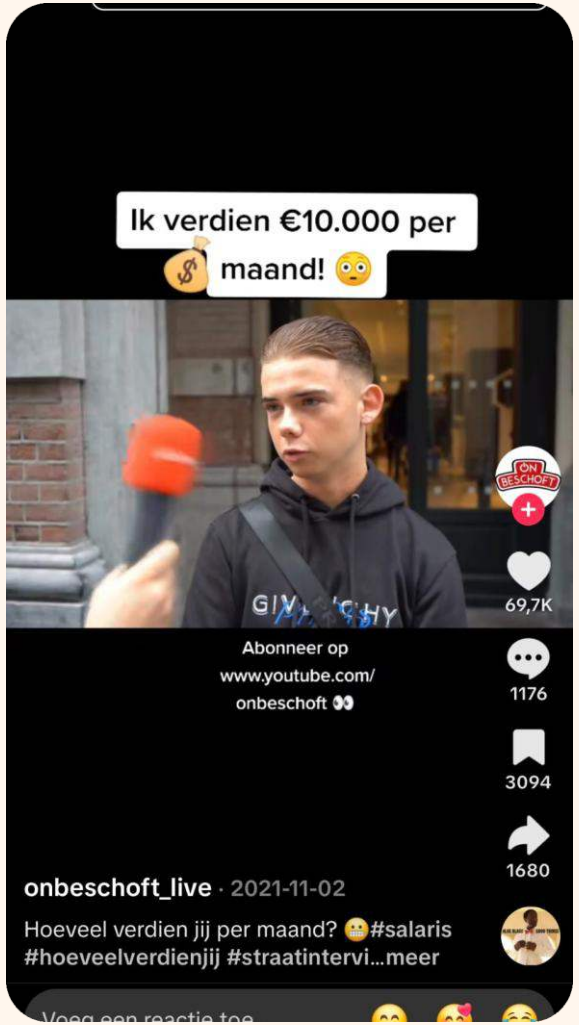
B

98%

C

Online


"Being realistic" is how people stay broke.
Volledig scherm
41,9K
105
5570
1439
Herplaatsen voor volgers
Alam & Co
Funk do Kalimba ultra s...


Ik verdien €10.000 per maand! 😳
69,7K
Abonneer op www.youtube.com/ onbeschoft 👀
1176
3094
1680
onbeschoft_live · 2021-11-02
Hoeveel verdien jij per maand? 😬#salaris #hoeveelverdienjij #straatintervi...meer

DIT IS HOE IK DEZE WEEK €843 HEB VERDIEND MET AI OP VINTED!
2798
107
DIT IS HOE
2552
538
Julius Resell 🥂 · 06-28
Nieuw HACK, pas hem toe en je sales vliegen de lucht in! 👀...meer

Online

# Wat jongeren online zien

825 video's | TikTok, Instagram, YouTube Shorts

01

**Traditioneel werk is een 'val'. Online ondernemerschap is de uitweg.**

02

**Succes is een kwestie van de juiste mindset.**

03

**Nu boven later. Het kan snel.**

04

**Het systeem werkt niet meer voor onze generatie.**

Bron: Oomkens (2026), Financiële content op sociale media.

Online

# Wat jongeren online (niet) zien

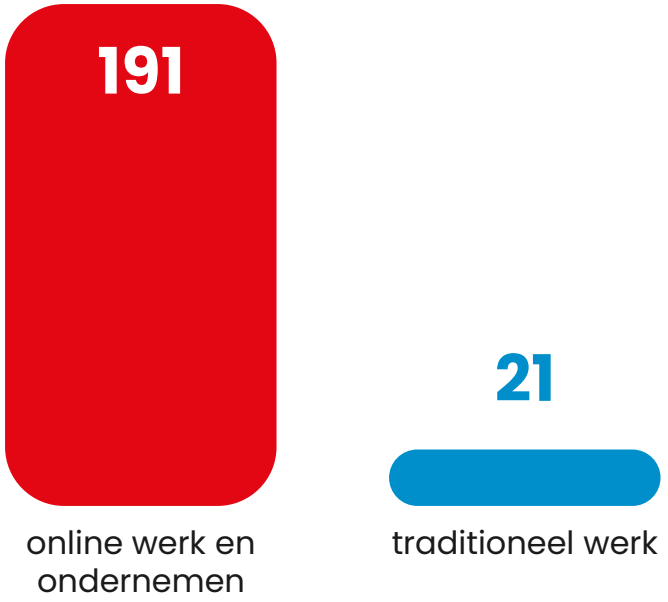
hoe kom ik van mijn schulden af

Beleggen

Cursussen cryptohandel

**Verwijzing naar schuldhulpverlening: 0**

**Van de 486 video's over geld verdienen**




Bron: Oomkens (2026), Financiële content op sociale media.

Online

# Influencers niet altijd geloven, en ze toch volgen

**66%**

gelooft niet dat influencers alleen aanprijzen waar ze achter staan

**2 van 3**

volgers zegt dat hun financiële situatie veranderde door een advies

**46%** bespaarde geld

**39%** verdiende geld

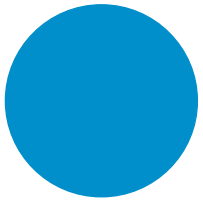
**29%** verloor geld

**61%** vindt influencers niet eerlijk

Bron: Wijzer in Geldzaken (2024).

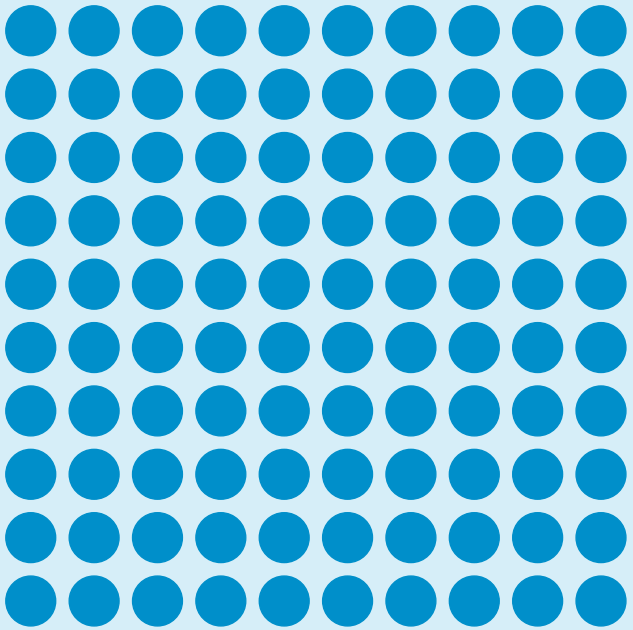
Online

# Hoe beïnvloeding werkt



## 1 video

verandert niets



## 100 video's

verschuiven wat je normaal vindt

Mechanisme, geen meetresultaat. Het TikTok-algoritme versmalt het aanbod al na 50 tot 140 video's (Baumann et al., 2025).

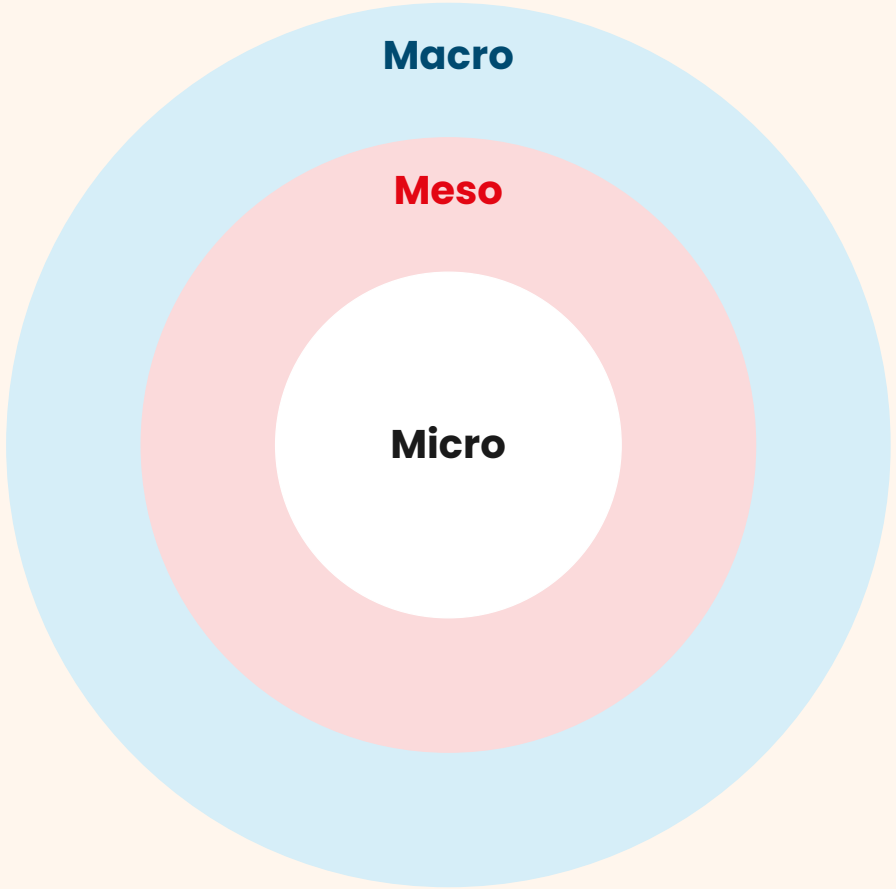
Online

# Sociale media kapen het sociale leerproces van jongeren

**Leermeesters zijn vervangen en de vangrails ontbreken (Haidt, 2024)**

Verklaren

# De kaarten zijn niet gelijk geschud




| | |
|---|---|
| **Macro** | Bestaansonzekerheid, laagdrempelige risicoproducten, wat online normaal is, de klif bij 18 |
| **Meso** | Het gezin, financiële stress thuis, ingrijpende jeugdervaringen, hoe sterk het netwerk is |
| **Micro** | Psychische belasting, een brein in ontwikkeling, zelfregulatie, coping en zelfbeeld |

Bron: Oomkens (2026), hoofdstuk 4.

# Risico en bescherming op drie niveaus

| | Risicofactoren | Beschermende factoren |
|---|---|---|
| **Macro**<br>Structurele omstandigheden | **R1** Bestaansonzekerheid | **B1** Toereikend sociaal vangnet en inkomensondersteuning |
| | **R2** Laagdrempelige verleidingen | **B2** Regulering van risicoproducten |
| | **R3** Misleidende financiële narratieven op sociale media | **B3** Consumentenbescherming bij overgang naar 18 jaar |
| | **R4** Klif bij 18 jaar | **B4** Praktijkgerichte, structureel ingebedde financiële educatie |
| **Meso**<br>Directe omgeving | **R5** Kwetsbaar gezin (lage SES, financiële stress) | **B5** Ouderlijke financiële socialisatie |
| | **R6** Ingrijpende jeugdervaringen | **B6** Veerkrachtbronnen (gezinsbinding, school, mentor) |
| | **R7** Zwakke sociale verankering | **B7** Minstens één veilige, betrouwbare volwassene |
| **Micro**<br>Wat de jongere meebrengt<br>*Veel microkenmerken zijn dimensies, en grotendeels de neerslag van macro- en meso-omstandigheden.* | **R8** Psychische belasting en klachten | **B8** Hoge consciëntieusheid / zelfregulatie |
| | **R9** Brein nog in ontwikkeling | **B9** Engagement coping |
| | **R10** Lage consciëntieusheid / zelfregulatie / emotionele stabiliteit | **B10** Hoog leer- en reflectievermogen |
| | **R11** Vermijdingscoping | **B11** Stevig moreel kompas |
| | **R12** Negatief zelfbeeld | **B12** Probleemoplossende vaardigheden |
| | **R13** Lage agressieregulatie | **B13** Gezonde routines (slapen, bewegen, eten) |
| | **R14** Middelengebruik | **B14** Sociale vaardigheden |
| | **R15** Spijbelen | **B15** 'Verborgen talenten' |

Bron: Oomkens (2026). Factoren staan per niveau naast elkaar; een rij is geen één-op-één-koppeling.

Verklaren

# Gedrag is het eindproduct van een ononderbroken keten van biologische, sociale en maatschappelijke omstandigheden.

**Robert Sapolsky, Determined (2023)**

Foto door Liam McGarry via Unsplash

Verklaren

# Kwetsbaarheid clustert. Bescherming clustert ook.

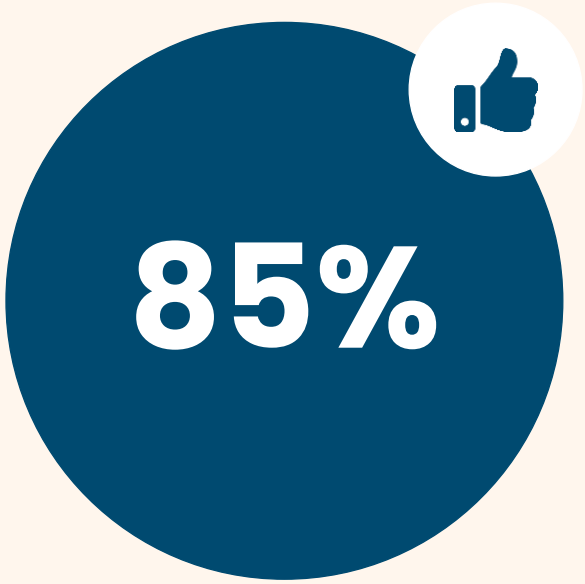
Bescherming is het minst beschikbaar voor wie het het hardst nodig heeft.

**Eén betrouwbare volwassene binnen en buiten het gezin is de meest consistente beschermende factor. Rol jongerenwerk!**

Wat werkt

# Kennis is niet het probleem

Nederland in PISA. OESO-gemiddelde: 498




van de 15-jarigen zegt te weten hoe ze hun geld moeten beheren

zette het afgelopen jaar geld opzij. OESO: 67%

Bron: OECD (2023), PISA 2022, financial literacy.

Column Economie Economie

# Wél financieel geletterd

De maatschappij is blijkbaar zo ingericht dat teksten begrijpen steeds minder goed lukt, maar geld snappen uitstekend.

Dirk Bezemer

23 september 2026 – verschenen in nr. 39

DE GROENE AMSTERDAMMER

Dat lijkt er wel op, volgens onderzoek door economen Robert Scott en Steve Pressman. Uit individuele enquête-data in de VS concluderen zij dat financiële geletterdheid geen waarneembaar effect heeft op uitkomsten zoals bankroet gaan, te veel schuld hebben, of te weinig spaargeld. Het hangt wel samen met inkomen en vermogen.

Scott en Pressman concluderen dat financiële geletterdheid eerder een bijproduct is van genoeg geld hebben dan een oorzaak van betere financiële besluitvorming. Wie kansen krijgt door afkomst, opleiding en geluk, komt financieel vaker goed terecht. En diezelfde factoren maken het ook waarschijnlijker dat je snapt hoe geld werkt. Maar wie financieel niet goed terechtgekomen is, was niet beter af geweest met meer financiële opleiding. *It's the economy, stupid,* maar net iets anders dan Bill Clinton het bedoelde: het systeem, niet de individuele opleiding, bepaalt vooral wie financieel veilig kan leven – en, als bijkomstigheid, ook beter snapt hoe geld werkt.

Wat werkt

# Drie knoppen, in volgorde van wat ze opleveren

## Omgeving en product

Checkout, standaardinstelling, krediettoets

## De mensen om de jongere heen

Eén betrouwbare volwassene, jongerenwerk

## Tegenwicht, geen waarschuwing

Zichtbaar op het moment van de vraag

Wat werkt

# Online tegenwicht

Wat werkt

# Online zichtbaar zijn en offline het verschil maken

## Online

Wijs de weg op het moment dat een jongere zelf iets intikt. Van het algoritme win je het niet.

## Offline

Daar valt het verschil te maken, door naast een jongere te gaan staan.

# In gesprek!

**Wat komt een jongere tegen als hij (online) hulp zoekt?**

**Hoe verloopt bij jullie het eerste contact? Wie of wat?**

**De helft gaat naar de ouders. Wat doen wij voor hen?**

**Wat weten we eigenlijk over het effect van wat we doen?**