

## Schulden duurzaam aanpakken betekent ook gedrag veranderen

Schulden saneren is een 'snelle' oplossing die soms alleen voor de korte termijn werkt. In de dagelijkse praktijk zie ik te veel recidive. De schulden zijn gesaneerd en vlak daarna heeft diezelfde burger alweer zijn eerste nieuwe schuld. De oorzaak van de schulden wordt vaak niet aangepakt met nieuwe schulden als gevolg.

### Oorzaken

Schulden hebben grosso modo twee oorzaken: life events, zoals verlies van werk of een overlijden. Bij life events kan een snelle saneringsactie een oplossing zijn. Het zou mooi zijn als daar wetenschappelijke onderzoek naar kan worden verricht: voor wie werkt snelle sanering wel?

### Onbalans

De andere oorzaak is een onbalans tussen inkomsten en uitgaven. Er wordt meer uitgegeven dan de inkomsten toelaten. Terwijl het sowieso al moeilijk is een goed overzicht van de inkomsten en uitgaven te houden, wordt dat met weinig inkomsten een hele toer. Hogere inkomsten zou een oplossing kunnen zijn, maar ook mensen met meer inkomsten kunnen nog steeds een onbalans hebben tussen inkomsten en uitgaven.

### Complicaties

Wat het nog ingewikkelder maakt, is dat juist deze risicogroep gevoeliger is voor de geavanceerde marketing van producten en diensten. Sociale druk is er ook zo één: je wilt meedoen. Als iedereen een luxe smartphone heeft, wil jij die ook. Begrijpelijk, maar tegelijkertijd ook een geldlek waardoor schulden ontstaan.

### Gedragsverandering

Schulden zijn het eindresultaat van een life event en/of gedrag. Schulden saneren kán een oplossing zijn, zeker bij een life event. Als schulden het resultaat zijn van gedrag is de oplossing moeilijker. Ander gedrag zal moeten worden aangeleerd om te voorkomen dat er weer nieuwe schulden worden gemaakt. Nieuwe schulden zijn moeilijker op te lossen. Schuldeisers zijn minder geneigd kwijt te schelden en is het schuldhulptraject afgesloten, dan is er vaak een periode dat iemand niet weer kan aankloppen. Nieuwe schulden na schuldhulpverlening is een moeras dat we moeten vermijden!

*Paul Otter is gerechtsdeurwaarder en bestuurslid van de Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders (KBvG). De KBvG zorgt voor een goede beroepsuitoefening door de gerechtsdeurwaarders bij de uitvoering van hun taken, met oog voor beide partijen. Paul blogt regelmatig over actuele zaken.*