**Nationaal rApport:  
‘Financiële educatie’ in Belgie’**

**Resultaat van werkpakket 3: Een analyse van de noden en de tekorten in België, meer bepaald in Vlaanderen.**

Partners: **KHLeuven, departement Echo & St. Pieterscollege Leuven**

Land: België (Vlaanderen)

November 2013

****

**Inhoudstabel**

[1 Financiële educatie in België 3](#_Toc373246955)

[1.1 Stand van zaken 3](#_Toc373246956)

[1.2 Instellingen en scholen 7](#_Toc373246957)

[1.2.1 Inleiding : het schoolsysteem in het algemeen 7](#_Toc373246958)

[1.2.2 Schematische voorstelling van de structuur van het onderwijs 10](#_Toc373246959)

[1.2.3 Onze partnerschool voor het project: St. Pieterscollege te Leuven 11](#_Toc373246960)

[2 Besluit 14](#_Toc373246961)

[Referenties 16](#_Toc373246962)

# Financiële educatie in België

Op de conferentie van ‘ Child&Youth Finance International Regional Meeting Europe and Central Asia’ gehouden in November 2012 te Brussel sprak gewezen Minister Steven Vanackere het volgende:

*"Om lessen te trekken uit de financiële crisis, moeten we ervoor zorgen dat financiële producten begrijpelijk zijn voor de consument. Op dat vlak is al heel wat werk verzet. Deze hervormingen moeten gepaard gaan met een versterking van de financiële kennis van de consument, van jongs af aan. Jongeren vertrouwd maken met financiën geeft hen een goede voorbereiding op hun toekomst."* [[1]](#footnote-1)

## Stand van zaken

Om een beeld te krijgen wat er bestaat aan financiële kennis en literatuur organiseerde het Belgische Febelfin[[2]](#footnote-2) (de Belgische Federatie van de financiële sector), in september 2009 een nationaal onderzoek bij een representatieve steekproef van de bevolking.[[3]](#footnote-3)

Een ganse reeks van specifieke vragen met een variatie aan moeilijkheid werden gesteld, gaande van het berekenen van interestvoeten tot het verkrijgen een familieverzekering.

Enkel 44,4% van de jongeren tussen 18 en 24 jaar slaagden voor de test. In de andere leeftijdscategorieën hadden meer dan 50% goede resultaten voor de test.

Febelfin wenst dat ‘financiële opvoeding’ een prioriteit wordt in het secundair onderwijs. ‘ De doelstellingen van het secundair onderwijs moet worden aangepast volgens de Heer Stefaan Decraene, president van Febelfin’. “ We laten het initiatief over aan de overheid maar als je het mij vraagt, vind ik dat kinderen van twaalf jaar moeten weten wat een zichtrekening is en van de leeftijd van 15 moeten ze weten wat aandelen en obligaties zijn.”

De Vlaamse Minister van onderwijs Pascal Smet ( SP.A) heeft dit standpunt aanvaard in 2009. Financiële opvoeding zou het volgende schooljaar starten in de nieuwe vakoverschrijdende thema’s in het Vlaamse onderwijs. Dat betekent dat alle Vlaamse scholen ongeacht het net vanaf 1 september een voldoende financiële kennis moeten krijgen. Dit was althans de wens van de Vlaamse Minister van onderwijs. In dit rapport zullen we analyseren of deze wens ook wordt gerealiseerd in het Vlaamse onderwijs.

De bevraging die Febelfin jaarlijks wenst te herhalen, toont aan dat de Belg gemiddeld meer weet van bankproducten dan van verzekeringen. Algemene vragen zoals het berekenen van intresten scoort beter dan vragen i.v.m. specifieke financiële producten/diensten. De financiële kennis van de Belg stijgt met de leeftijd tot ongeveer 64 jaar, nadien stelt men een afname van de kennis vast. Daarom pleit Febelfin niet enkel voor het ontwikkelen van onderwijspakketten maar heeft Febelfin ook een website ontwikkeld samen met FSMA , het vroegere CBFA om alle consumenten te helpen.

Het FSMA (**Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten)** dat het wettelijk mandaat heeft gekregen om een bijdrage te leveren aan het verspreiden van die financiële kennis, was niet verbaasd over de resultaten van de bevraging doorgevoerd door Febelfin. De president de Heer Jean Paul Servais noemt financiële educatie dan ook een lang proces waaraan zijn hun volledige steun willen geven.

Minister Pascal Smet wenst ook dat financiële aspecten meer en meer aan bod komen in de verschillende studieprogramma’s. Momenteel is het nog geen opleiding maar is het wel aan aanwezig in vakoverschrijdende vakken/thema’s. De Minister stelt vast dat sinds 2010 al meer aandacht in het onderwijs werd geschonken aan economie en de wisselwerking met de maatschappij. Hij hoopt dat bij de hervormingen van het secundair onderwijs dat volop bezig is in Vlaanderen, het thema ‘ financiële educatie’ een belangrijk topic wordt op de agenda. Op een vraag van een parlementslid in de Vlaamse regering vorig jaar, antwoordde Minister Pascal Smets dat videogames de financiële kennis van jongeren zou kunnen bevorderen.

Minister Vanackere daarentegen vindt dat het hoog tijd wordt om de financiële kennis van de consumenten te verbeteren.

In België kunnen we stellen dat verschillende organisaties Febelfin, FSMA, de Ministers van onderwijs en van Financiën, BVK, VCS (Vlaams Centrum voor schuldenlast), willen samenwerken om de financiële kennis te bevorderen bij consumenten en het onderwijspakketten betreffende financiële thema’s verder te ontwikkelen. Hieronder volgen enkele concrete voorbeelden.

1. *VCS* publiceerde een boek met als titel ’In balans’ (In balans) [[4]](#footnote-4)

VCS wenst preventief te werken en wenst de introductie van dit boek in de verschillende richtingen ASO,TSO,BSO vanaf de leeftijd van 12 jaar.

De doelstelling van “In Balans” is jongeren vaardigheden en ook de kennis bij te brengen hoe om te gaan met geld. Jongeren krijgen trouwens zakgeld, verwerven een inkomen door een studenten job en regelmatig beheren zij ook hun eigen zichtrekening.

Een andere doelstelling is jongeren leren hoe ze op een goede en verantwoorde wijze hun verworven geld kunnen spenderen. Dikwijls worden jongeren verleid om geld te spenderen aan spelen, gokken, GSM’s, dure kleren,….In Balans helpt de jongeren om verantwoord financieel onafhankelijk te worden.

1. De Kredietgids en balanscalculator[[5]](#footnote-5)

De organisatie UPS-BVK ( Beroepsvereniging van het Krediet) heeft een gids op de markt gebracht om de aandacht te vestigen op de belangrijkste kenmerken van het consumentenkrediet en vooral, om de consumenten te wijzen op enkele voorzichtigheidsregels bij het aangaan van een krediet. De gids werd zo gebruiksvriendelijk en begrijpelijk mogelijk opgevat zodat de drempel zeer laag is voor de consumenten om deze gids te gebruiken.

1. *De universiteit van GENT( UG)* heeft een spel ontwikkeld ‘ Plannen en Budgetteren’ [[6]](#footnote-6)

Het spel werd voorgesteld op een conferentie in Mei te Leuven in 2011. Het materiaal is beschikbaar op volgende site <http://habe.hogent.be>.

1. *Joetz* (= Organisation of young people of socialist mutuality)

Het zesde congres te Leuven met als thema’ Jongeren leren omgaan met geld’ werd georganiseerd door Joetz. Aan de hand van financiële educatie jongeren bewuster maken van geldzaken met als doel een basis te leggen voor een gezonde financiële start van het volwassen leven. De doelgroep van dit congres waren voornamelijk leerkrachten van het secundair onderwijs.

1. Tal van workshops stonden geprogrammeerd op dit congres zoals workshop ‘Improvisatietheater Plannen, projecten en poen’. ‘No Credit, game over’ is een stadsspel dat jongeren in beweging brengt rond het thema ‘ schulden’. Er was ook de workshop ‘ Sociaalvaardig in omgaan met geld’. Dit is een project dat gerealiseerd werd door het OCMW en enkele scholen van Zottegem met als stelling jongeren zo snel mogelijk vertrouwd te maken met financiële informatie. [[7]](#footnote-7), ‘.[[8]](#footnote-8) [[9]](#footnote-9), ‘.[[10]](#footnote-10)

*f)* FSMA ,de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten ,maakt zaak van integere financiële markten en een behoorlijke behandeling van de financiële consument. Zo organiseerde ze op 31 januari 2013 de eerste conferentie i.v.m. ‘financiële geletterdheid’ in Brussel. Om financiële kennis te verbeteren hebben zij de website *www.wikifin.be*. ontwikkeld. Deze site geeft praktische en neutrale informatie over geld. Er is ook een spaarsimulator waarbij je je persoonlijke gegevens kunt ingeven en je eigen situatie kunt berekenen.[[11]](#footnote-11) De doelstelling van deze site is consumenten helpen bij het nemen van financiële beslissingen en de consumenten hiervoor de nodige informatie verstrekken en hen eenvoudige instrumenten aanreiken die hun financiële keuzes goed onderbouwen en over één stemmen met hun eigen financiële behoeften.

g) *Dolceta is een Europees project.*

De afkorting Dolceta was oorspronkelijk afgeleid van ‘Developing Online Consumer Education and Training for Adults’. Dolceta is nog steeds een online consumentenprogramma dat geïntroduceerd is in 27 landen van de EU en dit project wordt gefinancierd door de Europese Commissie. Dolceta levert online modules waarbij gefocust wordt op verschillende consumententhema’s. Eén van de thema’s is financiële kennis voor leerkrachten. België behoort ook tot de landen die meegewerkt heeft aan deze online tool.[[12]](#footnote-12)

## Instellingen en scholen

### Inleiding : het schoolsysteem in het algemeen

1. *Schoolsysteem in België*

Sinds 1989 is onderwijs niet langer de verantwoordelijkheid voor de Federale regering maar behoort onderwijs tot de bevoegdheid van de Vlaamse, Franse en Duitssprekende Gemeenschap. Voor dit project ‘ Financiële educatie’ focussen we ons dan ook enkel op het Vlaams Onderwijs en meer bepaald op het secundair onderwijs en de richting ASO = Algemeen Secundair Onderwijs.

*Onderwijs in Vlaanderen*

In Vlaanderen zijn drie niveaus: basisonderwijs (kleuter- en lager onderwijs), secundair onderwijs en hoger onderwijs. Het kleuteronderwijs wordt verstrekt van 2,5 tot 6 jaar. Dit onderwijs is niet verplicht, maar wel kosteloos.

De lagere school is bestemd voor kinderen van 6-12 jaar en het secundair onderwijs is voor jongeren van 12 tot 18 jaar. Deze zes jaren van het secundair onderwijs zijn onderverdeeld in 3 graden van twee jaar.

De eerste graad omvat het eerste en tweede leerjaar. In het eerste jaar wordt een meerderheid aan lestijden besteed aan basisvorming die gemeenschappelijk is voor alle leerlingen. Vanaf de tweede graad kiest de leerling voor een bepaalde studierichting.

• ASO (algemeen secundair onderwijs)waar de nadruk wordt gelegd op een ruime algemene vorming die vooral een stevige basis moet bieden voor het volgen van hoger onderwijs;

• TSO (technisch secundair onderwijs ) waar de aandacht vooral gaat naar algemene en technisch-theoretische vakken. Bij de opleiding horen ook praktijklessen.

• KSO (kunst-secundair onderwijs ) koppelt een algemene, ruime vorming aan actieve kunstbeoefening.

• BSO (beroeps-secundair onderwijs) is een praktische onderwijsvorm waarin jongere een specifiek beroep aanleren terwijl hij ook algemene vorming ontvangt.

Lager en secundair onderwijs wordt georganiseerd door de onderwijsnetten. In Vlaanderen zijn er drie officiële onderwijsnetten.

Het Gemeenschapsonderwijs ( GO!) wordt ingericht door de Vlaamse Gemeenschap die daarvoor een Raad voor het Gemeenschapsonderwijs ( RAGO) heeft opgericht. Zij bedienen zo’n 15 à 20% van de Vlaamse schoolbevolking.

Het provinciaal onderwijs heeft Provinciebesturen als inrichtende macht maar de scholen volgen hetzelfde leerplan als het gemeenschapsonderwijs.

Het gemeentelijk onderwijs wordt ingericht door de gemeentebesturen en deze scholen beslissen onafhankelijk welk leerplan er gevolgd wordt.

Het vrij onderwijs bestaat uit confessioneel vrij onderwijs en niet-confessioneel vrij onderwijs. Sommige ‘methodescholen’ zoals de Steinerscholen, Freinetscholen en Montessorionderwijs kiezen voor cultuurbeschouwing met oog op de verschillende levensbeschouwingen. Deze scholen worden ook gesubsidieerd.

Het confessioneel vrij onderwijs is geïnspireerd door een levensbeschouwelijke visie. Het vrije net is het grootst in Vlaanderen en omvat ongeveer 66% van de Vlaamse schoolbevolking.

Hoger onderwijs omvat enerzijds het hogeschoolonderwijs, anderzijds het academieonderwijs. Om toegang te hebben tot hoger onderwijs moet men een diploma van het secundair onderwijs hebben.

1. *Onderwijsprogramma’s gelinkt met economische en financiële topics geintegreerd in het secundair onderwijs.*

In het kader van dit project is het onmogelijk om het ganse programma van de secundair onderwijs onder de loep te nemen. Wij willen ons focussen op de eindtermen verbonden met een sociaaleconomische context. Financiële educatie kan trouwens geïntegreerd worden in socio-economische programma’s waarbij jongeren vertrouwd geraken met hun eigen verantwoordelijkheid op gebied van financieel gedrag.

De eindtermen werden ontwikkeld door het Ministerie van Onderwijs[[13]](#footnote-13) en zijn richtinggevend voor de verschillende netwerken binnen Vlaanderen (zie hierboven).

De topics die aan bod komen zijn: de rol van de overheid, de rol van de bedrijven, het management van de bedrijven, een beeld van de werkgevers en werknemersorganisaties, welvaart en welzijn, tewerkstelling, economische activiteiten, goederen en diensten. Alsook het thema armoede (oorzaken, kenmerken, gevolgen, …) en de barrière om deel uit te maken van het sociale leven als je arm bent. Het onderwijs benadrukt ook de rechten en plichten van consumenten. En heel belangrijk om de link te leggen met financiële educatie is volgende topic: het budget als een element van consumentengedrag, veerkracht en zelfvertrouwen.

Al deze topics zijn onderhevig aan de dynamiek van de sociaaleconomische context en worden beïnvloed door een permanente interactie tussen economische, sociale en financiële mechanismen. Ook de globalisering van de economie heeft een duidelijke impact op deze interactie. Wij kunnen besluiten dat het kennen en begrijpen van deze thema’s de jongeren moeten wapenen.

Geïnspireerd door de Europese aanbeveling gebaseerd op de ideeën van het OESO project

‘The definition and selection of key competences’, worden de eindtermen en leerplannen geactualiseerd in Vlaanderen en bieden zij een antwoord op de vraag naar een minimum aan competenties die elke burger in Vlaanderen moet bezitten om deel te kunnen nemen aan het sociale leven en zich instaat stelt een persoonlijk leven te ontwikkelen.[[14]](#footnote-14) De leerplannen moet de leerlingen leren kritisch en creatief omgaan met hun eigen ontwikkeling en hun plaats in de maatschappij.

Om dit alles te realiseren heeft het Vlaams ministerie van onderwijs een kader gecreëerd waarbinnen de vakoverschrijdende eindtermen en ontwikkeling moeten gerealiseerd worden. Men heeft dit verdeeld over verschillende pakketten zoals : mentale gezondheid, lichamelijke gezondheid en veiligheid, relationele ontwikkeling, socio-economische ontwikkeling, een multiculturele en democratische samenleving, duurzame ontwikkeling en omgeving, politiek-juridische omgeving.

We kunnen besluiten dat financiële educatie kan geïntegreerd en gelinkt worden in/aan verschillende van deze pakketten. Basisvaardigheden als onafhankelijk denken en handelen, communiceren en onderhandelen, zelfvertrouwen en veerkracht ontwikkelen, sociaal functioneren, initiatief nemen en creativiteit vertonen,….komen aan bod in meerdere pakketten en zouden wel eens aanleiding kunnen geven voor overlap. Hierover moet zeker gewaakt worden.

In de volgende paragraaf, willen we de structuur van het Vlaams onderwijs weergeven met een schema en met cijfers. Meer informatie kan gevonden worden op de volgende website: <http://www.vlaanderen.be/en/publications/detail/flemish-education-in-figures-2011-2012-1>.

### Schematische voorstelling van de structuur van het onderwijs[[15]](#footnote-15)





### Onze partnerschool voor het project: St. Pieterscollege te Leuven[[16]](#footnote-16)

St. Pieterscollege (College of Saint Peter) is gesitueerd in het hartje van Leuven , behoort tot het Vrij Onderwijs en is een gesubsidieerde school. Deze school biedt enkel ASO aan van de eerste tot de derde graad. Jongeren van 12 tot 18 jaar kunnen lessen volgen in dit college.

De *missie* van de school is de volgende:

In het Sint-Pieterscollege bieden we kwaliteitsvol onderwijs en een brede vorming. Daarbij begeleiden we onze leerlingen naar steeds meer zelfstandigheid. We hechten veel belang aan een warme, openhartige en respectvolle sfeer, met ruimte voor eigen inbreng.

Het Sint-Pieterscollege streeft een uitmuntende voorbereiding op het hoger onderwijs na. We willen onze leerlingen uitdagen, prikkelen, boeien en stimuleren.

Naast het intellectuele spreken we ook het sociale, culturele en sportieve in hen aan. We organiseren daartoe een divers aanbod van les-vervangende en naschoolse activiteiten.

The structure of the school is as follows:[[17]](#footnote-17)



Wanneer we kijken of ‘ financiële educatie’ al aan bod komt in de opleiding, dan focussen we ons in de eerste graad op de Moderne Wetenschappen.

In de tweede graad concentreren we ons op het programma van economie en humane wetenschappen.

In de derde graad bestuderen we het programma van economie/moderne talen en de Humane wetenschappen.

Voor deze analyse hebben we ons gebaseerd op de leerplannen die uitgewerkt worden door het VVKSO, het Verbond van Katholiek Secundair Onderwijs.[[18]](#footnote-18)

In het tweede jaar van de eerste graad is de cursus SEI (= socio-economische initiatie) een keuzevak. De doelstelling van deze cursus is in de eerste plaats oriënterend te werken voor de studies economie door het aanbieden van verschillende actuele topics. De thema’s zijn de volgende: koopkracht, bronnen van familie-inkomsten en uitgaven.

.

De leerplannen voor de tweede graad bij economie omvatten het functioneren van kleine en middelgrote bedrijven: de kerntaken, de groei en welvaart,…..

In de derde graad komen volgende topics aan bod: de concurrentie tussen markten, de onvolkomen concurrentie, het verwerven van inkomen en inkomensongelijkheid, BBP als welvaartsmeter van een land, internationale handel, …

Meer informatie is terug te vinden op de website van het St. Pieterscollege.[[19]](#footnote-19)

Studenten kunnen ook starten met een eigen onderneming. Dit initiatief wordt gesteund en begeleid door VLAJO ( Vlaamse Jongeren). De naam voor dit project is ‘mini-ondernemingen’. Studenten trachten zo goed mogelijk hun eigen bedrijf te runnen: productontwikkeling, klanten zoeken, leveranciers zoeken, verkopen,……winst maken. Studenten kunnen ook leren hoe een bedrijf werkt door het spel ‘ Vlajo Challenge’ te spelen. Dit alles staat geprogrammeerd in de derde graad.[[20]](#footnote-20) .[[21]](#footnote-21)

**Resultaten van de analyse**

Voor de analyse hebben wij ons voornamelijk gefocust op de cursussen economie die geprogrammeerd staan in de eerste, tweede en derde graad. We hebben ons gerealiseerd dat financiële educatie in termen van besprekingen van financiële producten, de wijze waarop men omgaat met geld, het mechanisme van kredieten en risico’s, de spaarprogramma’s, … niet geïntegreerd is in het leercurriculum. Er is ook geen sprake van een financieel spel in het programma.

Momenteel kunnen we vaststellen dat de interesse voor financiële geletterdheid beperkt is. Wij denken dat jongeren leren omgaan met financiële thema’s niet erg eenvoudig is maar wel een uitdaging.

# Besluit

Politici zijn zich duidelijk bewust van het belang van financiële educatie. Ook in België stellen we vast dat er een bereidheid tot samenwerking tussen de Ministeries van Onderwijs, Internationale handel en financiën.

Er bestaat heel veel informatie over financiële literatuur en heel wat conferenties wereldwijd hebben ‘financiële educatie’ als thema. De conferentie voor Child and Youth gehouden in Brussel eind januari 2012 heeft het belang van financiële educatie nogmaals onderstreept. Niet alleen de Minister van Onderwijs erkende het belang hiervan voor jongeren. Financiële educatie zou moeten kunnen starten op school en jongeren moeten zo vlug mogelijk geïnformeerd worden.

Financiële geletterdheid behoort tot de kerncompetenties als men wenst te participeren in een moderne samenleving. Kinderen groeien op in een wereld die steeds maar complexer wordt en waarin zij zich een beeld moeten vormen van hun eigen financiële toekomst.

Nationale onderzoeken hebben aangetoond dat jongeren het laagste niveau hebben betreffende financiële geletterdheid , ook in België scoren jongeren niet goed voor testen die verband houden met de kennis van de financiële producten.

Dit alles wordt gereflecteerd in de onbekwaamheid om de juiste financiële producten te kiezen en ook in een gebrek aan interesse om aan financiële planning te doen.

Kinderen hebben zelfs vanaf een jonge leeftijd de nood om vaardigheden te ontwikkelen om de juiste studiekeuze en carrier keuze te maken en om de juiste beslissingen te nemen voor het beheren van fondsen verworven dankzij verschillende studentenjobs. Deze fondsen leren hen omgaan met zichtrekeningen en spaarrekeningen.

Onze Minister van Onderwijs tracht financiële educatie te programmeren in ons schoolsysteem. Financiële programma’s die jongeren helpen bij het verstaan van de pro’s en contra’s van verschillende financiële producten alsook van de risico’s verbonden aan deze producten. Dit Lifelong Learning Programme ( LLP) helpt ons bij het ontwikkelen van deze financiële programma’s.

We hebben in Vlaanderen alvast de nood vastgesteld van de introductie van financiële geletterdheid bij jongeren maar momenteel is het niet een gewest topic in ons onderwijs en is er nog een lange weg te gaan.

We hebben ontdekt dat financiële geletterdheid en onderwijs nog niet is geïntegreerd in de leerplannen. Ook in het St. Pieterscollege konden we geen specifieke lessen i.v.m. financiële thema’s terugvinden.

Dit rapport is de start van een lang proces maar we zijn overtuigd dat het nuttig is om programma’s/cursussen te ontwikkelen die de financiële geletterdheid promoten bij jongeren en hen helpen bij het nemen van betere financiële beslissingen in de toekomst. Dit project helpt ons hierbij.

En we wensen te besluiten met een citaat van de OESO.

*"Financial education is increasingly important, and not just for investors. It is becoming essential for the average family trying to decide how to balance its budget, buy a home, fund the children’s education and ensure an income when the parents retire." (OECD 2006).*

Referenties

http://europe.childfinanceinternational.org/

https://www.febelfin.be/nl/publicaties

http://www.wijzermetgeld.be/bibliotheek.html

http://www.in-balans.be

http://www.upc-bvk.be/documents/public/kredietgids%202012.pdf

http://www.onderwijskunde.ugent.be/nl/cv\_bourgonjon.htm

http://www.joetz.be/Gezondheid/Pages/ColloquiumJongerenlerenomgaanmetgeld.aspx

http://www.wijzermetgeld.be

http://www.joetz.be/Pages/WatIsJoetz.aspx

http://www.fsma.be/nl/in-the-picture/Article/press/div/2013/2013-01-31\_fineduc.aspx

http://www.wikifin.be/nl/tools/rekentools/spaarsimulator

http://www.dolceta.eu/

http://www.vlaanderen.be/en/publications/detail/flemish-education-in-figures-2011-2012-1

http://www.g-o.be/sites/portaal\_nieuw/english/Pages/default.aspx

http://www.ond.vlaanderen.be/curriculum/secundair-onderwijs/vakoverschrijdend/context6.htm

http://ec.europa.eu/education/lifelong-learning-policy/key\_en.htm

http://www.ond.vlaanderen.be/onderwijsaanbod/

http://www.vlaanderen.be/nl/publicaties/detail/flemish-education-in-figures-2011-2012-http://www.sintpieterscollege.be/2012/

http://www.sintpieterscollege.be/2012/?page\_id=38

http://www.vvkso.be/

http://www.sintpieterscollege.be/2012/wp-content/uploads/2012/04/brochuretweedegraad2012.pdf

http://www.vlajo.org/index.php?MId=24&MX0=13&MX1=24

http://www.vlajochallenge.be/

1. http://europe.childfinanceinternational.org/ [↑](#footnote-ref-1)
2. https://www.febelfin.be/nl/publicaties [↑](#footnote-ref-2)
3. http://www.wijzermetgeld.be/bibliotheek.html [↑](#footnote-ref-3)
4. www.in-balans.be [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.upc-bvk.be/documents/public/kredietgids%202012.pdf [↑](#footnote-ref-5)
6. http://www.onderwijskunde.ugent.be/nl/cv\_bourgonjon.htm [↑](#footnote-ref-6)
7. www.wijzermetgeld.be [↑](#footnote-ref-7)
8. http://www.joetz.be/Pages/WatIsJoetz.aspx [↑](#footnote-ref-8)
9. www.wijzermetgeld.be [↑](#footnote-ref-9)
10. http://www.joetz.be/Pages/WatIsJoetz.aspx [↑](#footnote-ref-10)
11. http://www.wikifin.be/nl/tools/rekentools/spaarsimulator [↑](#footnote-ref-11)
12. http://www.dolceta.eu/ [↑](#footnote-ref-12)
13. http://www.ond.vlaanderen.be/curriculum/secundair-onderwijs/vakoverschrijdend/context6.htm [↑](#footnote-ref-13)
14. http://ec.europa.eu/education/lifelong-learning-policy/key\_en.htm [↑](#footnote-ref-14)
15. <http://www.vlaanderen.be/nl/publicaties/detail/flemish-education-in-figures-2011-2012-1> [↑](#footnote-ref-15)
16. http://www.sintpieterscollege.be/2012/ [↑](#footnote-ref-16)
17. http://www.sintpieterscollege.be/2012/?page\_id=38 [↑](#footnote-ref-17)
18. http://www.vvkso.be/ [↑](#footnote-ref-18)
19. http://www.sintpieterscollege.be/2012/wp-content/uploads/2012/04/brochuretweedegraad2012.pdf [↑](#footnote-ref-19)
20. http://www.vlajo.org/index.php?MId=24&MX0=13&MX1=24 [↑](#footnote-ref-20)
21. http://www.vlajochallenge.be/ [↑](#footnote-ref-21)