

RENÉE LAMBOO

PorteRenée

MONEY
PLANNER

**MET TIPS EN TRICKS OM JE FINANCIËN
(NOG BETER) OP ORDE TE KRIJGEN**



DEZE MONEY PLANNER KAN JE LEVEN TRANSFOR- MEREEN

**Dat klinkt misschien een tikkeltje
dramatisch, maar het is waar.**

Ik kan daar zo stellig over zijn, omdat ik het zelf heb meegemaakt. Een paar jaar geleden zat ik nog diep in de schulden. Mijn huis stond te koop en ik wist dat ik daar ongeveer 40.000 euro schuld aan over zou houden. Ik was niet de enige met een probleem in die tijd. De huizenprijzen waren in elkaar gestort en velen zaten met mij in de penarie. Ik móést wel iets doen. Want alles wat binnenkwam uit blijven geven was geen optie meer. Als ik dat had gedaan, was ik misschien wel in de schuldsanering beland. Vraag je me nu: wat heeft je toen gered? Wat heeft je het meest geholpen? Dan zeg ik: mijn inkomsten en uitgaven op papier zetten. Ik hield dat bij in een saai, zwart boekje. Een Money Planner, daar had toen nog niemand van gehoord.

Waarom heb jij dit boek gekocht? Misschien heb jij ook schulden en begin je hieraan met dezelfde reden als ik, toen ik ooit ging budgetteren. Misschien zit het bij jou heel anders en heb je helemaal geen schulden, maar wil je het financieel gewoon beter aanpakken. Misschien wil je simpelweg elke maand wat van je salaris over gaan houden, in plaats van steeds net (niet) uitkomen. Wat je motivatie ook is: weet vooral dat het kan. Mensen denken vaak dat hun financiële situatie ze overkomt. En natuurlijk zijn er dingen die de boel helemaal op zijn kop kunnen zetten. Je hebt niet overal invloed op, maar je hebt wel érgens invloed op. Dit boek fanatiek in gaan vullen zal positieve gevolgen hebben. Hoe dan ook.

Mijn leven veranderde toen ik daar zelf tien jaar geleden mee begon. Ik deed een stap achteruit en overzag mijn situatie. Deels was ik slachtoffer van wat de economie op dat moment deed. Die lag knock-out op de vloer met de huizenmarkt ernaast. Want de prijzen waren niet alleen keihard gedaald, doordat veel mensen financiële problemen hadden of hun eigen huis niet verkocht kregen, was het enthousiasme van kopers op de woningmarkt ook zo goed als verdwenen. Het is nu bijna niet meer voor te stellen, maar het is nog maar een paar jaar geleden dat je je huis aan de straatstenen niet kwijtraakte.

Ik woonde destijds in een appartement van bijna honderd vierkante meter. Prachtig, ruim, vlak bij het centrum. Mensen zouden er nu een moord voor



Ik was zo iemand die iedere euro die binnenkomt weer uitgeeft. Ik deed maar wat.

doen. Ik kocht het met mijn ex-vriend, maar toen onze relatie voorbij was, werd het van mij alleen. Ik vond mezelf heel stoer toen ik het huis op mijn eigen naam zette, niet wetende met wat voor een malaise ik daardoor te maken zou krijgen. Toen ik een nieuwe relatie kreeg, wilde ik weg uit de stad waar ik voor mijn ex naartoe was gegaan. Ik voelde me er niet langer thuis. Dus ging er een bord in de tuin. Het huis trok amper kijkers. Elke paar maanden hielden we open huis. Ik maakte alles aan kant, bakte vers brood, zette bloemen op tafel en trok een representatief jurkje aan. Vaak genoeg deed ik dat allemaal voor niks. Er kwam niemand. Nul mensen.

Eén zaterdag ging de deurbel wel. Spannend! Ik deed snel open en verwelkomde twee stellen. Ik zal nooit vergeten wat er toen gebeurde. Een van de vrouwen nam het gezelschap mee door het huis alsof ze het al eens eerder had gezien. Ze wist precies wat er achter iedere deur zat. Toen ik haar vragend aankeek, vertelde ze dat zij en haar partner mijn huis een paar maanden geleden al eens bezichtigd hadden, maar toch iets anders hadden gekocht. Ze vond het leuk om even aan haar vrienden te laten zien waarom ze dit appartement niet hadden gekozen. Daar sta je dan. Met je beste bedoelingen. Met een schuld die in je nek hijgt en met tranen in je ogen omdat je gewoon heel graag door wilt met je leven.

What goes up, must come down.

Zeven vette, zeven magere jaren.

Het bleek allemaal waar.

En wat ook waar is: na regen komt zonneschijn.

Na drie jaar verkocht ik het appartement. Eindelijk. Voor een habbekrats en ruim een ton minder dan wat er nu voor soortgelijke huizen wordt betaald. Even slikken, even huilen en weer doorgaan. Ik kon door. Weet je wat mijn man en ik (we waren inmiddels getrouwd) deden? We vertrokken met onze vijf maanden oude baby naar Curaçao, waar we bijna twee jaar woonden. We waren vrij en wilden het daar vooral van nemen. Nadat ons leven jarenlang in de wacht had gestaan, konden we weer dromen. En die dromen uit laten komen.

Dit klinkt te simpel, hè? Je huis met veel verlies verkopen en daarna lekker verder leven. Ik sla het stuk waarin ik jarenlang keihard werkte om mijn schuld af te lossen voor het gemak even over. Gewoon omdat het niet het leukste deel van dit verhaal is. Maar het is wel het deel dat ervoor zorgde dat we deze nare jaren achter ons konden laten. Wat heb ik gedaan? Gedurende de jaren dat mijn huis te koop stond, gooide ik mijn financiën compleet om. Ik was zo iemand (misschien wel net als jij?) die iedere euro die binnenkomt weer uitgeeft. Ik had geen inzicht in mijn inkomsten of uitgaven. Ik deed maar wat.

Tot deze hele situatie met mijn huis had dat me nog nooit in de problemen gebracht. Maar al langer voelde ik een gekke kriebel in mijn buik. Een kriebel van ontevredenheid. Zo'n gevoel dat je hebt wanneer je weet dat je iets doet wat niet juist is. Iets wat je niet oplevert wat je écht graag zou willen. Ik wilde niet van salaris naar salaris leven. Ik wilde niet zoveel meer kopen. Ik wilde af van consumeren als hobby. Ik wilde elke maand wat overhouden en een spaarpot aan gaan leggen. Doordat ik in de schulden belandde, kwam alles in een stroomversnelling terecht. Ik werd gedwongen om anders te leven. Soms, heel soms, denk ik dat ik die les moest leren. Het was een nare les en als het kon, had ik 'm graag vermeden. Maar door mijn schulden moest ik onder ogen komen wat ik al langer wist: dit kon niet langer zo.

Ik moest af gaan lossen en om dat voor elkaar te krijgen moest ik meer geld overhouden. Ik zette al mijn inkomsten en uitgaven op een rij en schrok me rot. Wat een chaos! Het roer moest om. Ik las veel boeken over

geld, vond tips en tricks op fora en werd fan van Amerikaanse bloggers over financiën. Ik leerde zoveel in die tijd.

Ik stopte met:

- uit luiheid dure boodschappen doen
- elke maand al mijn inkomsten opmaken
- geld terugboeken van mijn spaarrekening
- eten bestellen omdat er niks in huis is
- shoppen om het shoppen, zonder iets nodig te hebben

Ik kreeg eindelijk grip op mijn uitgaven. Ik was weer de baas over mijn geld geworden. Ik had controle over mijn financiën en voelde mezelf kalmer worden. Ja, ik had schulden, maar ik had ook een plan om daar vanaf te komen. En dat lukte binnen ruim drie jaar.

‘Van 40.000 euro schuld naar tonnen aan vermogen.’ Zo zou een krant mijn verhaal samenvatten. In interviews wordt me vaak gevraagd naar de gouden tip: die ene actie die je financiële situatie in één klap verbetert. Journalisten zijn altijd teleurgesteld met mijn antwoord. Het bijhouden van mijn inkomsten en uitgaven is wat mij gered heeft. In dat saaie, zwarte boekje dus. Ik dacht toen al: ooit, als ik hieruit ben, ga ik met iets mooiers komen. Een vrolijk boek. Iets vol met tips, tricks én motivatie. Inspiratie ook. Iets wat een feest is om in te vullen. Om zo iedereen zover te krijgen dat ook te doen, of je nu schulden hebt of niet. Of je nu een *big spender* bent of gewoon wat meer structuur wilt krijgen in je financiën. Want het kan je zoveel opleveren.

Het gaat niet alleen om financiële winst. Het gaat niet alleen om meer geld overhouden. Je wint met controle over je financiën ook mentaal veel. Er komt rust in je hoofd, als het op geld aankomt. Ik won er ook veel zelfvertrouwen mee. Toen ik merkte dat ik voor mezelf doelen kon stellen en die stapje voor stapje ook bereikte, ging er een wereld voor me open. Ik begon met kleine dingen, zoals binnen mijn boodschappenbudget blijven en minder impulsaankopen doen. Toen dat lukte – mede dankzij mijn zwarte boekje – durfde ik groter te dromen. Ze zijn inmiddels uitgekomen, die dromen van toen:

ZO BEPAAAL JE JE BUDGET

**Budgetteren kun je leren.
Ik ga je erbij helpen.
Via dit stappenplan kom je
voor elke uitgavenpost
tot een juist budget.**

STAP 1 **TERUGKIJKEN**

Pak je telefoon erbij. We gaan eens even in je bankieren-app neuzen. Die bevat een schat aan informatie, namelijk: al je uitgaven. Om te bepalen wat je budget voor een bepaalde kostenpost moet worden, gaan we eerst kijken wat je er tot nu toe aan hebt uitgegeven. Sommige banken bieden de mogelijkheid om je uitgaven automatisch op categorie te sorteren. Hartstikke handig. Kan dat niet? Dan moet je je afschrijvingen even handmatig doorlopen. Kijk het liefst naar alle uitgaven van de laatste drie maanden om een gemiddeld beeld te krijgen. Schrijf alle transacties op van de afgelopen drie maanden die horen bij de kostenpost waar je een budget voor wilt opstellen. Tel ze bij elkaar op, deel het totaalbedrag door drie (maanden) en je weet hoeveel je gemiddeld per maand in deze categorie uitgeeft.

STAP 2 **OP ONDERZOEK UIT**

We gaan wat research doen. Van sommige uitgavenposten kun je online cijfers vinden die een inschatting geven van wat mensen zoals jij er normaal gesproken aan uitgeven. Voor uitgaven aan eten en drinken kun je bijvoorbeeld op de website van het Nibud terecht. Kijk of je betrouwbare cijfers kunt vinden en check wat anderen in een soortgelijk huishouden binnen deze categorie uitgeven. Zijn die cijfers er niet? Vraag eens rond bij familieleden of vrienden. Dit is gelijk een leuke opening voor een gesprek over geld.



STAP 3 **TEVREDEN OF NIET?**

Ben je tevreden over wat je de laatste tijd aan deze kostenpost hebt uitgegeven? Dan kun je het gemiddelde bedrag dat je de afgelopen drie maanden hieraan uitgaf gewoon als budget gebruiken - niks meer aan doen. Vind je het te veel? Of zie je dat je ver boven het gemiddelde zit? Dan kun je een lager budget stellen.

STAP 4 **KLEINE STAPPEN**

Stel dat je ontdekt hebt dat je 500 euro aan boodschappen uitgeeft in je eentje. En je ziet dat dat volgens het Nibud wel erg veel geld is. Dan ben je misschien geneigd om je budget flink te verlagen. Ik snap je enthousiasme, maar doe het rustig aan. Probeer eerst eens 25 euro naar beneden te gaan. Kijk of je dat redt. Dan kun je dat volgende maand nog eens doen. Liever in kleine stapjes en met een goed gevoel je budget verlagen, dan in een razendsnel tempo. Dan is de kans groot dat je niet binnen je budget blijft, gedemotiveerd raakt en misschien zelfs afhaakt.

STAP 5 **BEPAAAL JE BEDRAG**

Neem alle informatie die je verzamelde in de vorige stappen in overweging en bepaal nu wat jouw budget wordt. Het hoeft niet meteen perfect. Het is heel normaal dat je je gebudgetteerde bedrag nog een paar keer aanpast. Het is altijd even zoeken en dat is prima.

STAP 6 **DE SOM**

Als je op deze manier voor alle uitgavenposten een budget hebt bepaald, moet je wel nog even kijken of je met deze bedragen rondkomt. Met andere woorden: kun je het wel betalen? Een rekensommetje maakt dat meteen duidelijk. Neem je verwachte inkomsten en trek daar je vaste lasten en gebudgetteerde uitgaven vanaf. Beland je in het rood? Dan zul je nog wat moeten schaven. Beland je in het groen? Geweldig. Misschien kun je een automatische overboeking naar je spaarrekening inplannen. Dan geef je het geld dat overblijft meteen een bestemming.

FINANCIËEL OVERZICHT MAAND 1

.....

MIJN FINANCIËLE DOELEN VOOR KOMENDE MAAND

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ZO ZIET MIJN FINANCIËLE MAAND ERUIT

Op deze pagina zetten we alles voor komende maand op een rij. Neem je inkomsten, vaste lasten en budgetten over uit de pagina's hiervoor. Zie hoe je onder de streep uit zou moeten komen deze maand. Kom je tekort? Dan zul je wat aanpassingen moeten doen. Houd je over? Geef dat geld dan meteen een bestemming.

Totale inkomsten € _____

Totale vaste lasten € _____

Totale gebudgetteerde bedragen € _____

DE REKENSOM

Inkomsten € _____ **min vaste lasten €** _____

min gebudgetteerde bedragen € _____ **= €** _____

DE CONCLUSIE

Ik hou over € _____

Dit ga ik met dat geld doen _____

Ik kom tekort € _____

Zo ga ik dat oplossen _____

DE BALANS OPMAKEN

Wat ging goed afgelopen maand?

Wat kon beter?

Hoe ging het budgetteren deze maand?

Welk budget pakte duurder uit dan gepland?

**Wil je dit budget komende maand aanpassen? Of ga je minder uitgeven?
Kortom: wat is je plan om komende maand beter uit te komen?**

De (financiële) maand zit er weer op. Tijd om te kijken naar wat goed ging en wat beter kan. We zetten op deze pagina's op een rij waar je meer of minder geld aan uitgaf dan gepland. En bepalen hoe we dat volgende maand aan gaan pakken.

Ook is er ruimte voor reflectie en noteer je de saldi van je (spaar)rekeningen.

Binnen welk budget hield je geld over?

Ga je dit budget naar beneden aanpassen? Of meer uitgeven binnen dit budget? Schrijf het hieronder op en voer het door in je budget van komende maand.

Wat heb je geleerd afgelopen maand?

Waar wil je komende maand nog eens goed naar kijken?

Vul hieronder in wat er nu op je rekening(en) staat

Rekening Saldo €

Rekening Saldo €

Rekening Saldo €

Rekening Saldo €

Rekening Saldo €

TIP 1

Abonnementen behoren ook tot je vaste lasten. Ze zijn leuk en soms handig, maar noodzakelijk? Meestal niet. Zet je abonnementen eens op een rij en zoek er één uit die je op kunt zeggen. De meeste zijn tegenwoordig per maand opzegbaar. Wel zo handig. Misschien zie je er gelijk wel twee of drie die weg kunnen. Doen! Je kunt er ook voor kiezen abonnementen te verlagen. Denk bijvoorbeeld aan de hoeveelheid belminuten en data in je telefoonabonnement. Is dat wel nodig als je eigenlijk altijd thuis studeert of op school of op je werk op de wifi zit? Check gelijk je tv-abonnement even. Want kijk je nog wel ouderwetse televisie of zit je alleen maar op Netflix of TikTok?

Abonnement 1: _____

Opzeggen: ja / nee

Abonnement 2: _____

Opzeggen: ja / nee

Abonnement 3: _____

Opzeggen: ja / nee

Abonnement 4: _____

Opzeggen: ja / nee

Abonnement 5: _____

Opzeggen: ja / nee

Abonnement 6: _____

Opzeggen: ja / nee

Abonnement 7: _____

Opzeggen: ja / nee

Abonnement 8: _____

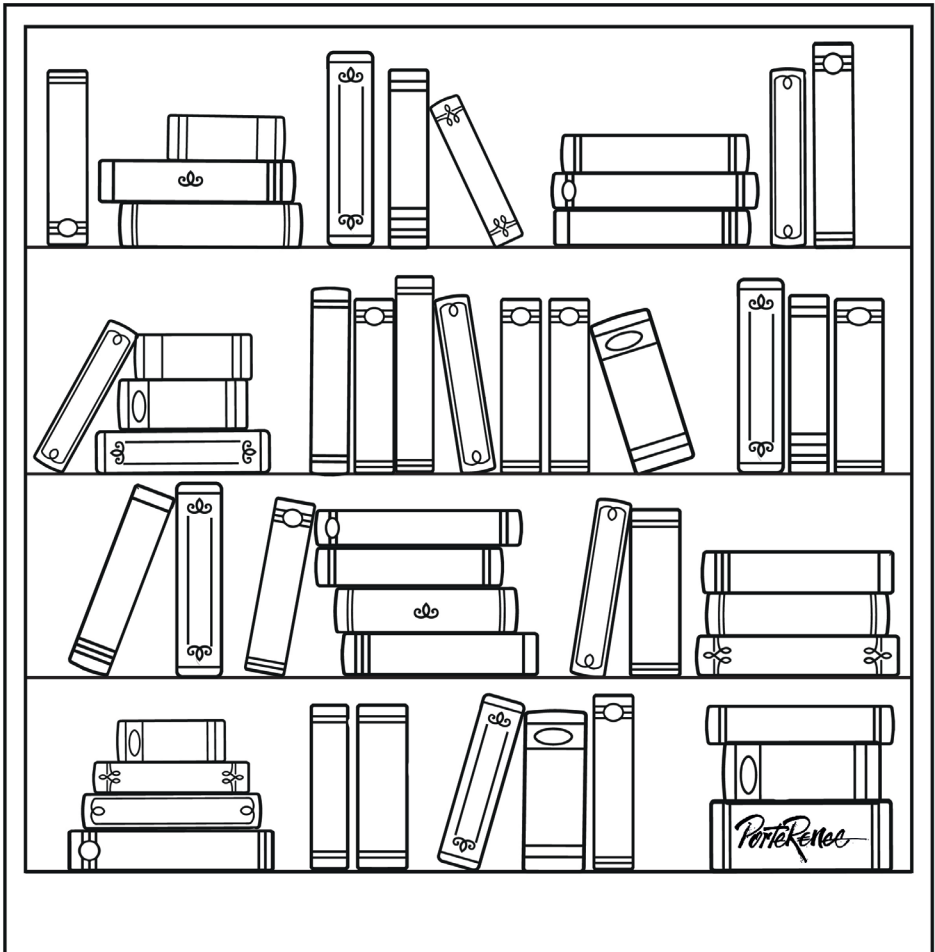
Opzeggen: ja / nee

Abonnement 9: _____

Opzeggen: ja / nee

**IK SPAAR VOOR
DOELBEDRAG
STREEFDATUM**

**50 INKLEURBOEKEN
€ PER BOEK**



DEZE MONEY PLANNER GAAT JE LEVEN TRANSFORMEREN

Heb je geen idee waar je geld iedere maand blijft? Ben jij iemand die het overgemaakte spaargeld toch weer terugboekt op de lopende rekening? Kun je maar niet binnen je budget blijven of heb je helemaal geen budget? Deze Money Planner helpt je dat voor eens en voor altijd te veranderen.

Je leven transformeren door een Money Planner bij te houden: het klinkt overdreven, maar het is écht mogelijk. Renée Lamboo, oprichter van het personal finance-platform *PorteRenee.nl*, kan daar zo stellig over zijn omdat ze het zelf meemaakte. Ze ging van 40.000 euro schuld naar tonnen aan vermogen. Het op papier zetten van haar inkomsten en uitgaven maakte hét grote verschil.

Of je nu schulden hebt of niet, of je nu een big spender bent of gewoon wat meer structuur wilt krijgen in je financiën, in deze Money Planner trekt Renée alles uit de kast om jou te helpen je financiën (nog) beter op orde te krijgen. Stap voor stap, euro voor euro, kom je waar je wilt zijn. Dankzij het overzicht dat je creëert in deze planner en alle tips en tricks die erin staan, word je weer baas over je geld. En komt er meer rust in je hoofd.

IN DEZE MONEY PLANNER LEER JE O.A. HOE JE:

- **kunt besparen en tegelijkertijd leuk kunt (blijven) leven**
 - **je energierekening naar beneden brengt**
- **gezond, lekker én betaalbaar(der) boodschappen doet**
 - **je studieschuld nóg sneller aflost**
 - **kunt beginnen met beleggen**
- **onderhandelt over een hoger salaris**



9 789043 926249

www.kosmosuitgevers.nl

**KOS
MOS**

NUR 450
Kosmos Uitgevers
Utrecht/Antwerpen

PorteRenee[®]