

# INHOUD

Inleiding 7

Je financiële doelen bereiken 15

**Stap 1:** Krijg overzicht 27

**Stap 2:** Bepaal je doelstellingen 59

**Stap 3:** Back to basics 83

**Stap 4:** Vermogen opbouwen 125

**Stap 5:** Check-up 149

FAQ 171

Tot slot 185

Dankwoord 191

## INLEIDING

**V**roeger was alles beter. Of toch niet... Wanneer het op mijn financiën aankomt, was vroeger echt niet beter. Sterker nog, mijn financiën waren toen meer dan beroerd. Ik had geen inzicht, leefde van salaris naar salaris en ik kon me niet meer herinneren hoe het was om niet in het rood te staan.

Hoe komt het dan dat ik inmiddels een succesvolle blog heb waarop ik particulieren en ondernemers advies geef over hun financiën? Om dat te begrijpen moet ik je twee verhalen vertellen. Allereerst het verhaal van mijn eerste jaren als werkende accountant en hoe ik tot het inzicht kwam dat ik niet alleen anderen moest adviseren over hun geldzaken, maar vooral ook zelf naar mijn eigen advies moest luisteren. En vervolgens het tweede verhaal, waarin ik er niet alleen voor zorg dat ik een goed inzicht heb in mijn eigen financiën, maar ook zodanig ga leven dat ik financieel vrij ben geworden en daarom momenteel kan doen wat ik wil.

En dat ‘doen wat ik wil’ is grotendeels schrijven. Het schrijven van blogs op The happy financial over geldzaken. Hiermee wil ik laten zien dat financiën helemaal niet zo saai en ingewikkeld zijn als veel mensen denken, maar juist ontzettend leuk en gezellig als je eenmaal inzicht hebt. Dat geldt voor je persoonlijke financiën, maar bijvoorbeeld ook voor die van je onderneming.

In dit boek wil ik dit nog groter aanpakken, door je nog meer tips en tricks te geven voor je geldzaken. Praktische, makkelijk toepasbare tips om kleine stappen te zetten. Zodat je je geldzaken, net als ik, ook een klein beetje leuk gaat vinden. Ik verwacht niet dat je net zo enthousiast wordt van je administratie doen als ik (*picture this*: ‘normale’ mensen gaan facebooken wanneer ze zich vervelen of last hebben van werkontwikkend gedrag, ik ga mijn administratie bijwerken. Ik bedoel maar). Maar ik hoop wel dat je na het lezen van dit boek gemotiveerd bent om aan de slag te gaan en niet tegen die letterlijke berg aan administratie opziet.

Dan nu door naar de achtergrondverhalen, ik had je er namelijk twee beloofd. Het eerste verhaal gaat over mijn eigen financiën, maar dan ruim tien jaar geleden. Ik startte net mijn eerste baan als junior assistent-accountant bij een van de grote accountantskantoren. En ondanks dat de buitenkant een ander verhaal ver-

telt – je krijgt als accountant namelijk een leaseauto, laptop, telefoon (dat was toen nog een heel ding) – zag mijn bankrekening er een stuk minder florissant uit.

Iedere maand was het weer een heel gevecht om rond te komen. Ik nam theezakjes mee van kantoor om thuis iets anders te kunnen drinken dan water. Ik reed naar mijn ouders om gratis mee te kunnen eten (ik had toch een leaseauto, dus kom maar op met die kilometers). En ik maakte volledig gebruik van de ruimte op zowel mijn creditcard als het krediet van mijn bankrekening en stond daarom permanent rood. Natuurlijk had niemand dat door. En ook al zou iemand dat doorgehad hebben, dan had ik het glashard ontkend. Want ik had alles goed op orde. Goede baan, leuk appartement, mooie auto. Geldproblemen pasten helemaal niet in dat plaatje.

Na een jaar zo geleefd te hebben, al is overleefd eigenlijk een beter woord, kwam ik eindelijk tot het inzicht dat het zo niet langer kon. Er moest iets gebeuren. Geld ergens vandaan toveren ging niet lukken, dus werd het tijd voor andere maatregelen.

Ik begon met het opschrijven van mijn huidige banksaldo (daar werd ik niet heel vrolijk van) en vervolgens iedere afschrijving (nog minder vrolijk) en alle inkomsten (daar was ik snel klaar mee). In feite had ik mijn eigen versie van het ouderwetse kasboekje gemaakt. Maar dan in Excel natuurlijk. Wie houdt er niet van Excel?

## JE FINANCIËLE DOELEN BEREIKEN

**O**ver geld wordt nauwelijks gesproken. Praten over geld, in welke vorm dan ook, is nog veel te vaak een groot taboe. Waarom mogen we het er niet over hebben? Waarom wordt geld verdienen nog steeds gezien als iets 'vies'?

Ik heb me door zes jaar gymnasium heen geworsteld. Een feest was het niet; het taalgevoel dat ik wel voor Nederlands heb, had ik duidelijk niet voor Latijn. Wat ik wel heel leuk vond aan dat vak waren de verhalen over de Oudheid. Een van de verhalen die me is bijgebleven is het verhaal over Vespasianus. Hij stelde een belasting in op urine. De Romeinen urineerden in publieke latrines of leegden hier hun pispotten. Deze urine was veel geld waard, want dit werd verkocht aan wasserijen en werd gebruikt voor het vervilten van wol, die weer werd gebruikt voor kleding. De zoon van de keizer had opmerkingen over deze manier van geld verdienen, waarop de keizer antwoordde: 'pecunia non olet', geld stinkt niet.

Waarschijnlijk heeft dit te maken met mijn latere voorliefde voor alles wat met geld te maken heeft, maar juist deze uitdrukking is me bijgebleven. Waarom ik dit vertel? Omdat geld inderdaad niet stinkt. Het is niet iets vies en je mag er zeker gewoon over praten. Dus laten we het heel snel uit de taboesfeer halen en ervoor zorgen dat we ermee aan de slag gaan.

## GELD MAAKT JE DROMEN WAAR

Wanneer ik mensen spreek die bijvoorbeeld heel graag voor zichzelf willen beginnen, of die droomreis met hun gezin willen maken, of toch liever een heel andere richting op willen met hun carrière, volgt vaak hetzelfde argument om het vooral niet te doen. Natuurlijk is het de ene keer verpakt in een argument dat gaat over een hypotheek die betaald moet worden, de andere keer over een oppas die niet geregeld kan worden. Maar uiteindelijk komt het altijd op hetzelfde neer: je hebt geld nodig om je droom waar te maken.

Dit staat helemaal los van de discussie of geld gelukkig maakt of niet. Ik heb daar zeker een mening over; ik denk dat het niet zo zwart-wit is als veel mensen denken. Maar daar gaat het uiteindelijk helemaal niet om. Waar het hier om gaat is dat je geld nodig hebt om te kunnen doen wat je zelf wilt. Geld geeft je vrijheid om het bestaan dat je wilt op te bouwen. Dus

geld stinkt zeker niet en het is een mooi iets wanneer je er de juiste dingen mee doet.

## DE GOUDEN KOOI

Ben je je eigenlijk wel bewust van je eigen gouden kooi? Je verdient goed, hebt een mooi huis, rijdt een luxe auto. Voor de buitenwereld heb je alles goed voor elkaar. Misschien zijn mensen uit je omgeving wel ja-loers op je en vinden ze dat je het goed voor elkaar hebt. Maar aan dat huis hangt een dure hypotheek en de auto is een leaseauto met een contract waar je niet zomaar onderuit komt. Je levensstijl is aangepast naar je inkomen en het idee dat je het met minder moet doen is beangstigend.

Hoe je terecht bent gekomen in deze door jezelf vormgegeven gevangenis, weet je eigenlijk niet eens meer. Je startsalaris was echt niet bijzonder hoog en je hebt mooie promoties gemaakt, maar je kunt niet zeggen dat je een grote klapper hebt gemaakt door bijvoorbeeld een volledige carrièreswitch. Het is heel geleidelijk gegaan. Ieder jaar kreeg je een beetje meer salaris en met dat salaris ging je duurdere spullen kopen, hoefde je minder op te letten bij het boodschappen doen en gaf je een rondje extra in de bar. Maar ook kon je door dit hogere salaris een hogere hypotheek afsluiten, waarmee je een groter huis kon kopen. Dat grotere huis moest natuurlijk ook ingericht

worden met meer spullen, waar je vervolgens ook weer meer aan moest uitgeven. Gelukkig mag je inmiddels een nieuwe leaseauto uitzoeken, waardoor je toch weer een beetje fatsoenlijk rondrijdt. De hogere bijtelling die dit tot gevolg heeft, voel je toch niet zo erg, want je hebt weer een reguliere salarisverhoging gekregen dit jaar. Je zit alleen weer voor vier jaar vast aan dat leasecontract, maar dat is van later zorg.

Je leeft duidelijk in een gouden kooi. Je hebt een mooi leven voor jezelf gecreëerd, maar dat leven heeft ook een prijs. En zolang je tevreden bent met dit leven en deze levensstijl is er niets aan de hand. Maar je hebt dit boek gekocht, dus waarschijnlijk hoor je toch ergens een stemmetje dat zegt dat het beter kan, leuker kan. En in dat geval is het tijd om na te gaan denken over hoe je in die gouden kooi terecht bent gekomen. Nog belangrijker: hoe je eruit gaat komen. Want hoe de buitenwereld er ook tegenaan kijkt, als je niet gelukkig bent, kan je hypotheek voelen als een strop en die leaseauto als een blok aan je been.

## **IN VIJF STAPPEN NAAR FINANCIËLE VRIJHEID**

Aan al die financiële ellende gaan we nu wat doen. Geen woorden maar daden, zagezegd. Ik heb een stappenplan ontwikkeld dat ervoor gaat zorgen dat iedereen een gezond financieel inzicht kan ontwik-



kelen en daarmee zijn of haar dromen uit kan laten komen. Het stappenplan is ontzettend simpel en dat heeft een reden. Vaak wordt er heel moeilijk gedacht over alles wat met cijfers te maken heeft, en over financiën in het bijzonder. Maar nu ga ik een geheim verklappen: het is helemaal niet zo ingewikkeld. Ik weet zeker dat je na het doorlopen van dit stappenplan denkt: Was dit alles? En dan zeg ik: 'Ja, dit was alles, dat viel mee, toch?'

Het heeft helemaal geen zin om een ingewikkeld en complex proces te bedenken voor het op orde krijgen van je financiën. Want uiteindelijk is het de bedoeling dat je zelf aan de slag gaat, dat je alles zelf kunt doen. Maar ook dat je het plan kunt opknippen in kleine onderdelen en dat je er lol in hebt. Wanneer het te complex is, weet ik zeker dat je op je vrije zaterdag niet 'even' voor de lol aan je financiën gaat zitten. Iets wat ik hoop dat je wel gaat doen met mijn plan.

Natuurlijk is het in het begin wel wat werk en zul je er wat tijd in moeten steken. Maar die tijdsinvestering krijg je aan de achterkant terug en is bovendien grotendeels eenmalig. En bovendien wordt het leuk, weet je nog?

Hoe ziet het vijfstappenplan er dan uit?

### **STAP 1: KRIJG OVERZICHT**

In deze eerste stap ga ik je leren hoe je inzicht in je financiën kunt krijgen. We beginnen met inzicht in je

huidige financiële positie. Hoeveel heb je op je bankrekeningen staan, wat zijn je bezittingen en je schulden? Daarna gaan we verder naar je maandelijkse inkomsten en uitgaven. Hoe kom je nu aan je geld en waar geef je het aan uit? Wat is het saldo van dit totale verhaal? Je gaat zien dat je na deze eerste stap al een heleboel hebt geleerd, maar dat het toch ontzettend simpel is.

## STAP 2: BEPAAL JE DOELSTELLINGEN

Wanneer je eenmaal weet wat je startpunt is, kunnen we doorgaan naar de tweede stap. We bepalen de doelstellingen voor de lange termijn en van daaruit stellen we de kortetermijndoelstellingen op. Het opstellen van doelstellingen zorgt ervoor dat je focus houdt tijdens het hele proces. Want er gaan zekere momenten komen dat je mij en mijn stappenplan minder gezellig vindt, maar op zulke momenten is het belangrijk om jezelf te herinneren aan je doelstellingen. Waarom doe ik dit ook alweer? Wat is mijn doel? Het opstellen van doelstellingen is daarnaast ontzettend leuk. Je mag dromen over waar je heen wilt en hoe je toekomst eruit gaat zien.

Goede doelstellingen zijn SMART (Specifiek, Meetbaar, Acceptabel, Realistisch en Tijdgebonden). Het mooie hiervan is dat deze methode je gaat dwingen om je doelstellingen heel specifiek te maken. Dus niet 'ik wil meer geld overhouden', maar 'ik wil aan het eind