



JONAS VERMEULEN

HET NIEUWE SPAREN



Beleggen voor meer financiële vrijheid,
in 5 minuten per maand

Lannoo

Inhoud

Woord vooraf	7
Dankwoord	9
Wat is financiële vrijheid echt?	11
1 Van het oude naar het nieuwe sparen	17
Waarom gewoon sparen niet meer volstaat	17
De filosofie van het nieuwe sparen	24
Met welk geld beleggen?	53
Geld als hulpmiddel	59
2 Vijf mythes over beleggen ontkracht	61
Mythe 1: Je moet eerst alles begrijpen voordat je kunt starten	62
Mythe 2: Beleggen is veel risico nemen	63
Mythe 3: Als de beurs crasht, ben je alles kwijt	65
Mythe 4: Goed beleggen is de juiste aandelen (ver)kopen op het juiste moment	68
Mythe 5: Beleggen doe je het best via je bank of vermogensbeheerder	73
Doorprik de mythes en neem zelf weer controle	89
3 De bouwstenen van het nieuwe sparen	91
ETF's: de slimme toegang tot beleggen	92
Aandelen (maar ook correcties en crashes)	98

	Er is meer dan aandelen	111
	Het belang van je risicoprofiel	132
	Beleggen op jouw maat	140
4	Het portfolio dat bij je past	141
	De kracht van eenvoud: het core-satellietmodel	143
	Drie voorbeeldportefeuilles	145
	Welke satellieten kies jij?	161
	Jouw optimale portfolio	162
	Een portefeuille op jouw maat	164
5	Het nieuwe sparen in de praktijk	165
	Disclaimer: niet alle ETF's zijn ETF's	166
	Acht criteria om de beste ETF te kiezen	170
	Waar koop je ETF's?	193
	Beleggen in vijf minuten per maand	197
	Dertien praktische vragen en antwoorden	200
	Aan de slag!	212
6	Sneller vermogen opbouwen	213
	Meer investeren: het vliegwiel van je financieel plan	215
	Meer inkomen: de brandstof van je vrijheid	215
	Minder uitgeven: meer investeren	223
	Minder belastingen betalen: houd meer over	227
	De vier hefbomen	231
7	Je bent begonnen, en nu?	233
	Vuistregel 1: Stay the course	234
	Vuistregel 2: Blijf flexibel	235
	Vuistregel 3: Negeer de waan van de dag	236
	Vuistregel 4: De kunst van het niets doen	236
	Vuistregel 5: Denk aan de volgende generaties	237

	Op een rijk en vrij leven	241
--	----------------------------------	------------

Woord vooraf

Financiële vrijheid is zoveel meer dan cijfers, rendementen of een bedrag op je rekening. Het gaat over de ruimte om keuzes te maken die écht bij jou passen. Over tijd vrijmaken voor de mensen en dingen die ertoe doen. En over met meer rust en vertrouwen naar de toekomst kijken.

Voor mij persoonlijk betekende dat de shift van leven op de automatische piloot naar bewust kiezen voor richting en betekenis. En dat gun ik iedereen. Vrijheid hoeft geen privilege te zijn van enkelen; het kan een pad zijn dat voor iedereen toegankelijk wordt. Het enige wat je nodig hebt, is weten waar te beginnen en vervolgens welke stappen te zetten.

Met dit boek wil ik jou zo'n startpunt geven. Een gids die laagdrempelig en praktisch is, maar die jou er tegelijk van zal overtuigen om in beweging te komen. Zodat je niet langer gevangen blijft in verplichtingen en routines, maar stap voor stap kunt bouwen aan een leven waarin je meer tijd en energie hebt en de keuzes maakt die voor jou de juiste zijn.

Ik hoop dat dit boek je de handvatten geeft die ik zelf zocht toen ik eraan begon. Dat wat ik je hier zal vertellen je ertoe aanzet om niet langer te wachten, maar vandaag al die eerste beslissing te nemen richting jouw eigen vrijheid.

Want ik ben ervan overtuigd dat het soms zo eenvoudig kan zijn: één beslissing nemen en eraan beginnen kan het verschil maken

tussen vooruitgaan of blijven stilstaan. Of zoals een van mijn grootste mentoren, de Amerikaanse auteur en spreker Tony Robbins, het zegt: *'The only impossible journey is the one you never begin ... It's the start that stops many. Drop all the excuses ... now is everything.'*

Op een rijk en vrij leven,
Jonas

Dankwoord

Dit boek begon gewoon als een nieuw project. Ik had de voorbije jaren al heel wat video's en opleidingen gemaakt rond beleggen en personal finance, dus ik dacht: ik vat mijn kennis samen in één boek. Hoe moeilijk kan het zijn?

Dat was toch makkelijker gezegd dan gedaan. Het schrijven ging aanvankelijk traag en moeizaam. Dat had ermee te maken dat ik meermaals vastliep op de vraag: wat is nu écht mijn kernboodschap? Anders gezegd: waar zitten mijn lezers op te wachten? Hoe kan ik hen het best helpen met dit boek? Hoe kan ik ze een boek in handen geven dat zowel begrijpelijk is als aanzet tot actie en verandering? En zo ging dit boek lange tijd van schrijven naar uitstellen, van ijsberen naar weer verder schrijven.

En toch klikten gaandeweg alle puzzelstukjes ineen. Het boek kreeg steeds meer vorm. En dat is te danken aan de vele mensen die mij onderweg hebben gesteund, uitgedaagd en vooruit hebben geduwd.

In de allereerste plaats is er mijn vrouw, Cipriana. Zonder haar eindeloze geduld, vertrouwen en steun was dit boek er niet gekomen. Het klinkt als een cliché, maar geloof me, dat is het niet. Tijdens momenten van twijfel, tijdens het schrappen en herschrijven en bij alle nieuwe wendingen hielp zij me telkens helderheid te vinden en door te zetten. Ik schreef grote delen van dit boek terwijl Cipriana hoogzwanger was, en werkte de laatste hoofdstukken af tijdens avonden en weekends waarin zij alle zorg voor onze zoon op zich nam. Alleen dankzij haar kreeg ik de tijd en mentale ruimte om mijn beste werk

voor jou neer te zetten. Dit boek draag ik daarom in de eerste plaats aan haar op.

Daarnaast wil ik mijn boekschrijfcoach, Laurence Verwee, bedanken voor haar snedige feedback en om mijn *accountability buddy* te zijn. Haar betrokkenheid zorgde ervoor dat er toch altijd beweging bleef in dit project, tot op het punt dat er nu een echt boek klaar is. Ook de mensen van Uitgeverij Lannoo wil ik bedanken voor hun vertrouwen en voor de publicatie van het boek dat je nu in handen hebt.

Verder wil ik graag nog mijn testlezers danken: Kevin Theetaert, Hannes Van Iseghem, Stijn Heymans, Ilse Lathouwers, Leonie De Mik, Marino Eekhout, Luc Vereecken, Louis Kerkhof, Silvia Castronuovo, Lisa Peeters, Maria Verbergt, Alain D'hoë, Tim De Boeck, Jasper Vermeulen – en nog heel wat andere mensen die ik hier ongetwijfeld vergeet. Jullie zorgden ervoor dat dit boek scherper werd met jullie eerlijke feedback en kritische blik, ondanks de soms veel te strakke timings.

Ten slotte zijn er de experts die input leverden, stukken hebben nagelezen en hun expertise hebben gedeeld: Yoran Brondsema, Roland Groteboer, Martijn Rozemuller, Jasper Vekeman, Bart Chiau en nog vele anderen die mij door de jaren heen kostbare informatie hebben toegestoken. Daarnaast gaat ook mijn dank uit naar de vele experts die we te gast hadden in de *community calls* met onze klanten. Hun inzichten en perspectieven hebben dit boek vanuit alle mogelijke invalshoeken mee vormgegeven en verrijkt – om jou het best mogelijke boek te kunnen laten lezen.

Wat is financiële vrijheid echt?

Je leeft ongeveer vierduizend weken. Wat doe je met die tijd?

Vanaf je twintigste werk je, verdien je geld en bouw je stap voor stap je toekomst op. Ondertussen heb je tal van dromen: leuke reizen maken, genieten van lekker eten, een huis kopen, je kinderen een goed leven geven of misschien wel een eigen zaak starten.

Wat jouw persoonlijke voorkeuren ook zijn, geld speelt daarbij altijd een belangrijke rol. Zonder een sterke financiële basis, wordt het moeilijker om jouw dromen daadwerkelijk te realiseren. Maar geld zal ook beïnvloeden hoe je je leven inricht en welke keuzes je maakt. Dat gebeurt bewust of onbewust: kies je voor vlees in promotie of het beste stukje uit de toonbank, voor een luxehotel of een budgetoptie, voor een nieuwe of tweedehandswagen, of toch nog maar enkele jaren door met die oude diesel?

Misschien doe je in het weekend flexijobs om de eindjes aan elkaar te knopen of als appeltje voor de dorst. Of je werkt deeltijds om zo meer tijd aan je familie, je partner of jezelf te besteden. Al deze keuzes hangen rechtstreeks samen met je budget en je vermogen.

Laten we eerlijk zijn: geld maakt niet gelukkig. Maar hoe meer financiële ruimte je hebt, hoe minder beperkingen je ervaart en hoe meer dromen je kunt waarmaken zonder dat geld daarbij in de weg staat. Controle krijgen over je geld betekent dus niet alleen weten wat je wilt, maar vooral ook de financiële beslissingen nemen die je

helpen daar te komen. Van de vierduizend weken die je te leven hebt, waren er waarschijnlijk al heel wat achter de rug voordat je tot het beseft kwam hoe belangrijk geld eigenlijk is. Ben je dertig jaar? Dan zijn er al 1560 weken voorbij. Veertig jaar? Dan zit je ongeveer aan de helft.

Toen ik zelf begon te werken, gaf ik al het geld uit dat binnenkwam. Ik genoot volop van het leven. Maar waar alles naartoe ging, dat weet ik niet meer. Ik ging vaak uit eten, reisde veel en huurde een mooi appartement. Maar aan het eind van de maand was mijn rekening meestal leeg.

Hoe verder je komt in het leven, hoe scherper je ziet dat tijd een schaars goed is. Je begint je af te vragen wat écht belangrijk is. Daarom is het cruciaal om vooruit te kijken: tien, twintig of dertig jaar. Wat wil je dan bereikt hebben? En wat kun je vandaag doen om daar naartoe te werken?

Veel mensen beheren hun geld op de automatische piloot. Ze verdienen geld, geven het weer uit en zetten wat overblijft op de spaarrekening. Dat is wat ik noem het oude sparen. Maar zo gaat er veel potentieel (en geld) verloren. In dit boek zal ik je laten zien dat er ook een andere weg is: het nieuwe sparen.

Misschien herken je dit helemaal. Misschien maar deels. Misschien heb je al een spaarbuffer opgebouwd of nagedacht over later. Of misschien laat geld je koud, omdat je geluk ergens anders zoekt. Hoe dan ook: met een paar eenvoudige aanpassingen is het mogelijk om grip te krijgen op je financiën. En dat kan je dan weer de kans geven om een rijker leven te leiden.

Een rijk leven bedoel ik niet letterlijk, als in 'veel geld hebben'. Voor mij is rijk leven een leven waarin geld nooit de reden hoeft te zijn om iets níet te doen. Een leven waarin geld een bron van vreugde is, niet van stress of zorgen.

Dit boek helpt je bewust te kijken naar je leven, te bepalen wat je echt wilt en dat te vertalen naar een praktisch financieel plan. Een plan dat haalbaar is. Want zolang je dromen onbetaalbaar zijn, blijven ze dromen.

Dit is geen handleiding om extreem te besparen of zo zuinig mogelijk te leven. Het is ook niet uitsluitend bedoeld voor twintigers die er vroeg aan willen beginnen. Dit boek is er voor iedereen, het maakt niet uit in elke levensfase je zit. Of je nu twintig, dertig of vijftig bent:

het is nooit te vroeg of te laat om de regie te nemen en bewust te kiezen voor wat je echt wilt.

Je droomleven wordt alleen werkelijkheid als jij het heft in handen neemt. En daar gaat het vaak mis. Als je niet oplet, heb je binnen tien, twintig of dertig jaar net genoeg gespaard om rond te komen – terwijl je intussen talloze kansen hebt laten liggen.

Misschien denk je nu: oké, ik denk dat je gelijk hebt, maar hoe begin ik eraan? Eigenlijk is het eenvoudig: bepaal welk leven je écht wilt, en kijk vervolgens hoe je dat zult financieren. Daarover gaat dit boek. Over vrijheid. Over je tijd terugnemen. Want dat is wat financiële vrijheid je schenkt.

Er is nog een andere reden waarom dit boek voor jou weggelegd kan zijn. Misschien zeg je wel: 'Mijn leven is prima zoals het is, ik lig niet wakker van verre dromen en een financieel plan om die dromen te bereiken.' Misschien maak je je meer zorgen over wat je dagelijks leest en hoort. Het leven wordt duurder, de toekomst is onzeker. Zal er later nog wel een pensioen zijn, wanneer het mijn beurt is om van mijn oude dag te genieten? Welke toekomst wacht mijn kinderen?

Ook dat is een reden om je geldzaken serieus te nemen en er controle over te nemen. Je hoeft jezelf niets te verwijten: op school heb je hier niets over geleerd, en de samenleving helpt ons er ook niet echt bij. Ik heb zelf economie en finance gestudeerd aan de Ehsal, onder tussen Odisee (KU Leuven), en ook ik moest het nog grotendeels zelf uitzoeken. Begrijp je vandaag weinig of niets van geld? Weet dan dat de oorzaak niet bij jou ligt.

Het is allang geen geheim meer dat het leven duurder wordt. Je merkt het telkens wanneer je boodschappen doet, je energiefactuur opent of je huur betaalt. Terwijl de prijzen stijgen, blijft je inkomen vaak achter. Inflatie vreet je koopkracht weg. Het voelt alsof je steeds harder moet werken om dezelfde levensstandaard te behouden. En met een woningmarkt die voor velen haast onbereikbaar is, vraag je je misschien af hoe je ooit financieel stabiel kunt zijn.

De oplossing ligt in zelf het heft in handen nemen. Dat is geen luxe of vrijblijvende keuze, volgens mij is het een noodzaak. Want als

je volledig afhankelijk bent van je werkgever voor je inkomsten, en later van de overheid voor je pensioen, dan loop je het risico van een koude kermis thuis te komen. Door zelf de controle over je financiën te grijpen, kun je je toekomst veiligstellen – ongeacht wat er in de wereld om je heen gebeurt.

Dus: in plaats van te vertrouwen op een pensioenstelsel waarvan je niet weet of het nog lang zal standhouden, kun je beter zélf financiële zekerheid opbouwen. Dat doe je door te sparen, te investeren en een plan te maken. Niet het oude sparen waarbij je leunt op één bron van inkomen of op de overheid, maar het nieuwe sparen waarbij je je geld slim aan het werk zet. Op die manier creëer je een vangnet dat je kunt inzetten waar en wanneer jij dat wilt.

Zelf de baas worden over je geld betekent ook dat je je kinderen beter kunt ondersteunen. Met doordachte keuzes bouw je een extra spaarpot op die hun de kans geeft om te gaan studeren, om een huis te kopen of om een bedrijf te starten. Je geeft ze net die extra buffer mee die misschien nodig zal zijn in een onzekere toekomst.

Ik vertelde al dat financiële vrijheid voor mij meer is dan financiële zekerheid. Een écht rijk leven betekent dat je de vrijheid hebt om keuzes te maken die passen bij jouw waarden, zonder afhankelijk te zijn van je baan, subsidies of een wankel pensioensysteem.

Of je nu vroeger wilt stoppen met werken, een korte pauze wilt nemen of gewoon meer flexibiliteit zoekt: financiële vrijheid geeft je de ruimte om je eigen pad te kiezen. Sommigen stoppen al voor hun vijftigste met werken. Anderen kiezen ervoor om het rustiger aan te doen en vier in plaats van vijf dagen per week te werken. Pak je het slim aan, dan kun je dat misschien wel doen zonder inkomensverlies te lijden.

In dit boek wil ik je de tools meegeven om naar financiële zekerheid en vrijheid toe te werken. Stap voor stap leg ik je de principes van het nieuwe sparen uit. Pas die volgens jouw eigen waarden toe, en je zult doelgericht aan een vrijer leven bouwen.

En geloof het of niet: het vraagt hooguit vijf minuten per maand.

1

Van het oude naar het nieuwe sparen

Waarom gewoon sparen niet meer volstaat

Het zal voor veel mensen vertrouwd in de oren klinken: sparen is goed, verstandig en veilig. Wie spaart, is slim bezig. Als goede huisvader of -moeder hoor je elke maand flink een sommetje geld op de spaarrekening te zetten. Dat is het mantra waar de meeste Vlamingen mee zijn opgegroeid – en dat nog steeds heel gangbaar is.

Ook ik heb het jarenlang zo aangepakt. Ik werkte hard, aan het eind van de maand zette ik opzij wat er overbleef... en hoopte ik dat het voldoende zou zijn. Pas toen ik me begon te verdiepen in geldzaken, drong het tot me door dat deze aanpak me niet bracht waar ik écht wilde zijn. Ik wilde vrijheid. En niet pas in de (verre) toekomst, bij mijn pensioen. Nee, ik wilde ook nu al vrij zijn om mijn eigen keuzes te maken. Om mijn tijd naar eigen goeddunken in te vullen, om mijn dromen achterna te gaan. Maar om dat te doen, had ik meer nodig dan een spaarrekening.

En dus stopte ik met de ‘normale’ manier van sparen. Ik begon anders om te gaan met mijn geld. Mijn focus lag niet langer alleen op het klassieke spaarboekje – hoewel dat wel altijd een deel van mijn

‘nieuwe’ sparen bleef uitmaken. In de plaats daarvan begon ik manieren te zoeken om mijn geld aan het werk te zetten. Anders gezegd, ik wilde dat mijn geld voor mij zou werken – in plaats van andersom. En zo kwam het dat beleggen voor mij het nieuwe sparen werd. Niet om snel rijk te worden, maar opdat ik stap voor stap een leven kon opbouwen waarin ik minder zorgen zou hebben en meer vrijheid.

In dit hoofdstuk laat ik je zien waarom het oude sparen vandaag de dag op zijn grenzen botst. Waarom jouw spaarrekening niet meer volstaat in een wereld waarin je koopkracht elk jaar slinkt. En waarom beleggen – rustig en doordacht – de logische én haalbare stap is voor iedereen die zijn geld slim wil inzetten, zijn doelen wil realiseren en op termijn meer uit het leven wil halen

Het inflatiespook

Je merkt het telkens wanneer je aan de kassa staat, je auto voltankt of je energiefactuur opent: alles wordt duurder. Ik herinner me nog hoe ik bij de bakker om de hoek voor minder dan twee euro een brood kocht. Vandaag betaal je daar vaak drie euro of meer voor. Dat verschil? Dat is inflatie. Inflatie drukt uit hoeveel de dingen die je koopt duurder worden.

In de praktijk schommelen prijzen voortdurend. Soms stijgen ze, dan weer dalen ze. Inflatie gaat dus niet alleen over de prijs van brood, maar ook over de prijs van energie, internet, elektronica en ga zo maar door. Kijk je naar de prijsveranderingen van al die producten, dan zie je de totale inflatie.

En wat is de realiteit? Volgend jaar kun je voor hetzelfde bedrag minder kopen dan vandaag.

Onderstaande grafiek toont de inflatie in België tijdens de afgelopen jaren. Je ziet meteen hoe sterk die kan schommelen: het ene jaar stijgen de prijzen snel, het andere jaar trager. Maar de trend is duidelijk: sinds 1995 wordt het leven elk jaar duurder. Hoe je het ook bekijkt, je spaargeld verliest jaar na jaar aan waarde.

De cijfers in de grafiek zijn die van de algemene prijsindex: die meet het gemiddelde prijsniveau van een brede waaier aan producten

en diensten. Het is een goede weerspiegeling van de evolutie van de levensduurte in België – vergelijkbare cijfers tonen aan dat hetzelfde fenomeen zich afspeelt in Nederland en de rest van Europa.

Hoe meten België en Nederland inflatie?

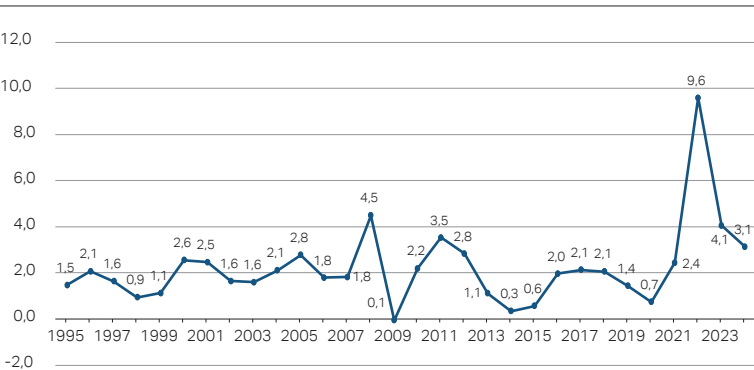
België gebruikt de consumptieprijsindex en de gezondheidsindex om inflatie te meten. De consumptieprijsindex volgt de gemiddelde prijzen van een pakket goederen en diensten. De gezondheidsindex is dezelfde index, maar dan zonder onder meer tabak, alcohol en brandstofprijzen. Het is die op basis van die laatste index dat de lonen en uitkeringen worden aangepast of geïndexeerd.

Nederland gebruikt de Consumentenprijsindex of CPI, berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Die volgt de prijsontwikkeling van een breed pakket aan goederen en diensten die Nederlandse huishoudens aanschaffen.

Beide methodes hebben hetzelfde doel: in kaart brengen hoeveel de levensduurte stijgt.

Jaarlijkse inflatie België

Bron: NBB, Inflatie en geharmoniseerde consumptieprijsindex (HICP)



www.lannoo.com

Registreer u op onze website en we sturen u regelmatig een nieuwsbrief met informatie over nieuwe boeken en met interessante, exclusieve aanbiedingen.

Omslagontwerp Buro Blikgoed
Vormgeving Keppie & Keppie

© Uitgeverij Lannoo nv, Tielt, 2025 en Jonas Vermeulen
D/2025/45/590 – ISBN 9789059960008 – NUR 794

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand en/of openbaar gemaakt in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch of op enige andere manier zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Tekst- en datamining van (delen van) deze uitgave zijn uitdrukkelijk niet toegestaan.

All rights are reserved, including those for text and data mining, AI training and similar technologies.