

SLIM(MER) MET JE GELD

Dé route naar grip, groei en
een financieel vrij leven

MARLOT NIEMEIJER

VOLT

Amsterdam • Antwerpen

Copyright © 2026 Marlot Niemeijer
Voor overname kunt u zich wenden tot Uitgeverij Volt

Ontwerp omslag en binnenwerk Joyce Zethof
Zetwerk Mat-Zet bv
Foto auteur Lizette Tork

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt, in enige vorm of op welke wijze ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgeverij. Ook tekst- en datamining van deze uitgave is zonder schriftelijke toestemming van de uitgeverij niet toegestaan.

Voor de productie van de boeken van Uitgeverij Volt wordt alleen gebruikgemaakt van duurzaam en verantwoord geproduceerd papier.

ISBN 978 90 622 2839 3 / NUR 450
www.uitgeverijvolt.nl

**'GELD IS NIET HET DOEL. GELD HEEFT GEEN WAARDE. DE WAARDE ERVAN
SCHULT IN DE DROMEN DIE JE ERMEE KUNT REALISEREN.'**

- ROBERT KIYOSAKI

INHOUDS- OPGAVE

Om mee te beginnen	8
Hoe het allemaal begon	10
DEEL 1 – GELD ZONDER TABOES	15
1. Waarom we het zo moeilijk vinden om over geld te praten	18
2. Geld en emoties	28
3. Je money mindset	37
DEEL 2 – GRIP KRIJGEN OP JE GELD	55
4. Waar blijft je geld? Inzicht krijgen is key	58
5. Budgetteren op jouw manier	65
6. Sparen op jouw manier	75
7. Slim omgaan met vaste lasten	83

DEEL 3 – GELD LATEN GROEIEN	93
8. Beleggen: hoe je begint zonder stress	96
9. Pensioen maar dan sexy	117
10. Extra inkomsten: side hustles & slimme keuzes	131
DEEL 4 – LEUK HOUDEN	151
11. Geld en relaties: eerlijk praten met je partner, vrienden & familie	154
12. Hoe je jezelf mag belonen (zonder terugval)	171
13. Consistent blijven: kleine gewoontes, groot effect	179
Slot: jouw persoonlijke geldplan	189
Dankwoord	199
Lees-, luister- & kijktips	203

OM MEE TE BEGINNEN

Oké, even voordat we helemaal in dit geldavontuur duiken, een kleine maar belangrijke disclaimer: **ik ben geen financieel adviseur**. Ik heb geen fancy diploma's (op mijn master International Relations na), geen certificaten en ik zit ook niet ergens op een kantoor met meerdere schermen aandelen te analyseren. Ik werk ook niet in de financiële sector. Nee, ik ben Marlot, een negenen-twintigjarige meid met een baan binnen de overheid die dol is op alles wat met geld te maken heeft.

Wat ik wel heb?

Een gezonde fascinatie voor geld (op het gezellige niveau, niet het *Wolf of Wall Street*-niveau, wel een filmtip trouwens), jaren aan eigen uitzoekwerk en honderden gesprekken met mensen die ook proberen te begrijpen hoe geld nou eigenlijk werkt zonder er hoofdpijn van te krijgen.

Dus nee: in dit boek vind je geen zinnen die beginnen met 'je moet dit' en 'je moet dat'. In dit boek vertel ik je eerder: kijk, dit heb ik geleerd, dit werkt voor mij of voor anderen en misschien helpt het jou ook. Zo niet, dan doe je er lekker niks mee. Maar eerlijk? Ik hoop dat ik je mag inspireren. Dat je hierna helemaal zin

hebt om nog meer aan de slag te gaan met je financiën of wat nieuwe inzichten hebt gekregen.

Ik ga je geen aandelen tippen. Ik ga je niet vertellen wat je moet kopen of verkopen. Maar ik ga je wel alles vertellen wat ik zelf had willen weten toen ik nog dacht dat vermogen opbouwen alleen iets was voor oude, rijke grijze mannen. Ik neem je mee in mijn eigen financiële reis tot nu toe. In dit boek vind je mijn ervaringen, mijn inzichten, mijn *o-nee-dat-had-ik-nou-net-eerder-moeten-weten*-momenten en alle praktische tips die 'gewone' mensen echt helpen. Jij mag kiezen wat je meeneemt. De rest mag je schrappen, negeren of bewaren voor het moment dat je wél zin hebt om je financiële leven aan te pakken. Dus adem in, adem uit, leg je geldstress – als je die hebt – even opzij, en onthoud: je hoeft niet alles te weten om te beginnen. Je hoeft alleen maar te beginnen.

Ready? Let's go.



HOE HET ALLEMAAL BEGON

5 september 2025. 5:30, de wekker gaat. Ik stap uit bed en kijk in de spiegel: zoals altijd staan mijn haren weer alle kanten op. Ik snap niet hoe het kan, elke avond met steile haren mijn bed in en elke ochtend met een vogelnest eruit. Lang heb ik niet de tijd want ik moet mijn trein halen. Als ik mijn make-up en haar heb gedaan in een recordtijd van 4 minuten en 11 seconden maak ik snel een fotootje voor Instagram en gooi ik die online op @mijn_geldzaken.

Vanochtend moet ik al vroeg met de trein naar Amsterdam. Ik heb de laatste tijd steeds vaker afspraken in onze hoofdstad en vanuit Drenthe is het vroeg opstaan als je je in de ochtend moet melden. Maar dat maakt deze ochtend echt helemaal niks uit, aangezien ik een leuke en spannende afspraak heb. In de trein werk ik nog een beetje voor mijn baan in loondienst en luister ik een podcast over de dan nog komende verkiezingen. Het is druk in de trein en ik ruik een beetje zweet, ieuw. Ik merk dat ik snel afgeleid ben. Ik begin stiekem een beetje zenuwachtig te worden over mijn naderende afspraak.

Eenmaal op Amsterdam Centraal aangekomen ruik ik de geur van verse koffie. Ik twijfel of ik mezelf trakteer op een koffie to go. Die

krengen zijn altijd schrikbarend duur en met de wekelijkse tripjes Drenthe-Amsterdam van de afgelopen tijd, beslis ik dat het deze keer eens tijd is om gewoon door te lopen en niks te kopen. Het wordt nog een dure maand dus ik kan al mijn budget goed gebruiken. Het is tijd om naar mijn afspraak te gaan! Ik hop de tram in en al na drie haltes ben ik er. Google Maps brengt me op de juiste locatie: een mooi, oud gebouw in het centrum van Amsterdam. Ik druk op de bel om binnengelaten te worden en denk: oké Marlot, we gaan het meemaken.

Na mijn afspraak loop ik Amsterdam in. Mijn hoofd draait op volle toeren. Ik heb zojuist een kennismakingsgesprek gehad met een uitgeverij over het eventueel schrijven van een boek. Een boek! Wie had dat gedacht? Het stond in ieder geval niet op mijn bingo-lijstje voor 2025. Fun fact: heel veel van wat er dit jaar is gebeurd stond niet op dat lijstje (iets met uit elkaar gaan én opnieuw verliefd worden).

Iets in me zegt: doe het maar gewoon. En tegelijkertijd zegt een andere stem: wie ben jij om een boek te schrijven? Je hebt geen financiële achtergrond, je bent niet bekend, wie zit er op jouw boek te wachten? De bekende saboterende gedachten. Grappig eigenlijk, want die stem duikt vaker op. Vooral als het over geld gaat (daarover later meer).

Maar hoe kwam ik hier terecht? Een paar weken geleden kreeg ik een mail van de uitgever. Of ik ooit had nagedacht over een boek, gebaseerd op mijn Instagramaccount @mijn_geldzaken. 'Eh, nee natuurlijk niet,' wilde ik antwoorden toen ik de mail kreeg. Gevolgd door de gedachte: nee joh, niks voor mij, wie gaat dat nou kopen? Maar toch besluit ik om het gesprek aan te gaan en mail ik terug:

*Hoi Willemijn,
Leuk dat je aan mij denkt! Altijd goed om een keer kennis te maken. Heb je wat datavoorstellen? 😊*

Ik verwacht er op dat moment nog nul van. Dat een account over geld zoveel teweeg zou brengen, had ik nooit verwacht toen ik het begon in 2021. Vijf jaar geleden begon mijn eigen financiële

avontuur. Ik was drieëntwintig, net afgestudeerd en trots op mijn eerste echte grottemensenbaan. Het salaris voelde als een jackpot. Van teamleider in de supermarkt naar ambtenaar bij de gemeente. Ik dacht: nu ben ik echt volwassen. Ik woonde samen met mijn toenmalige vriend in een sociale huurwoning, we hadden lage lasten, beiden een goed loon... mijn (financiële) leven was top.

En dus deed ik wat veel mensen doen: genieten met een grote G. Etentjes, kleding, weekendjes weg. En vakanties plannen, heel veel vakanties. Totdat ik na een paar maanden ontdekte dat er iets niet klopte. Op de 20e kreeg ik salaris, op de 3e was het bijna op. Ik snapte er niks van: hoe kon ik met een goed salaris nog steeds blut zijn? Ik spaarde al wel maar eigenlijk boekte ik elke maand mijn gespaarde geld gewoon weer terug naar mijn lopende rekening. En dan voelde het alsof ik weer gefaald had, dus zag ik die maand als verloren. Dit gebeurde keer op keer.

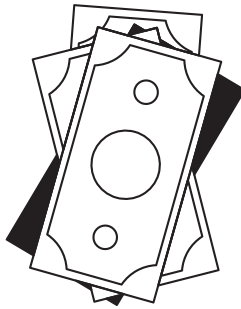
Dat ik elke maand blut was op de 3e van de maand en ook de dagen voor ik mijn salaris kreeg nog moeite had om rond te komen, was mijn wake-upcall. Ik wilde een toekomst opbouwen, lees: huisje-boompje-beestje, maar had nul grip op mijn financiën. Ik was te makkelijk geworden met geld uitgeven en gaf mezelf te veel speling hierin. Om mezelf verantwoordelijk te houden maakte ik impulsief een Instagram-account aan over geld. Mijn gedachte: als ik mijn financiën deel met heel online Nederland, denk ik wel twee keer na voor ik iets uitgeef. Dat deed ik lange tijd anoniem aangezien ik het heel eng vond als mensen wisten dat ik erachter zat.

En zo plaatste ik op 11 augustus 2021 mijn eerste post. Vijf jaar later volgen meer dan 50 000 mensen mijn financiële reis. Wat begon als een persoonlijk experiment, is uitgegroeid tot een plek van openheid, herkenning en eerlijkheid over geld.

En op die 5 september, als ik over de Herengracht loop met een zonnetje op mijn gezicht, weet ik het zeker: **dat boek komt er.** (Gelukkig dacht de uitgever er ook zo over).

In dit boek neem ik je mee op een eerlijke, praktische en inspirerende reis naar meer financiële rust, groei en vrijheid. Hierbij deel ik mijn eigen ervaringen tot nu toe. Want we zijn allemaal ergens begonnen. Het geeft je hopelijk houvast op je eigen reis. Ik hoop dat dit boek je inspireert om bezig te gaan met je financiën, ook al zijn het kleine of grote stappen! Je kunt het boek van het begin tot het einde lezen, maar je kunt ook beginnen bij het deel dat jou het meeste aanspreekt.

Of je nu net begint met grip krijgen op je geld of al een tijdje onderweg bent: dit boek helpt je om nooit meer blut te zijn. Op jouw eigen tempo, met realistische stappen en ruimte voor plezier. Want *it's all about balance*, ook met geld!





DEEL I

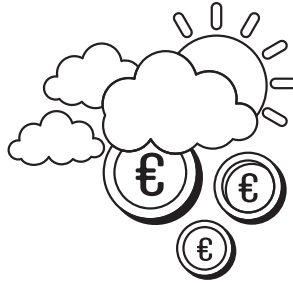
**GELD
ZONDER
TABOES**

OM MEE TE BEGINNEN

We praten niet graag over geld. Sterker nog: voor veel mensen is geld nog steeds een echt taboe. Ik vond het in het begin ook heel ingewikkeld om te praten over mijn salaris, uitgaven of spaardoe- len. Het is niet voor niks dat ik anoniem mijn Instagramaccount begon. En dat terwijl ik normaal echt een open boek ben over alles (ja, echt over bijna alles). Maar dit was net iets te spannend, over dit onderwerp bestaan veel meningen, spannende meningen. Wellicht soms ook kwetsende meningen. We hebben het als mensen liever over relaties, gezondheid of werk dan over wat er op onze bankrekening staat. En dat vind ik gek want geld is iets wat iedereen raakt. Elke dag opnieuw.

Waarom vinden we het dan zo moeilijk om erover te praten? Ik denk omdat geld nooit neutraal is. Het raakt aan wie we zijn, wat we waard zijn, wat we durven te dromen. Het raakt aan trots, schaamte, angst, controle, vrijheid. Geld is nooit zomaar geld. Geld is altijd een emotie.

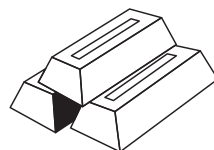
In dit eerste deel van het boek ga ik je helpen om die laag dieper te begrijpen en om jouw relatie met geld te ontdekken. We beginnen met waarom het zo ongemakkelijk kan voelen om over geld te praten. Waarom is geld nog steeds een **taboe**? Want dat onge-



mak zit niet in geld zelf maar in wat we ermee associëren: status, succes, falen, controle, tekort.

Daarna gaan we kijken naar **geld en emoties**. Hoe kan geld gevoelens van schaamte, angst, trots of vrijheid oproepen? Waarom sturen die emoties je gedrag soms zonder dat je het doorhebt? Maar we kijken ook hoe je die emoties kunt herkennen en hoe je er beter mee om kan gaan.

Tot slot duiken we in je **money mindset**. De onzichtbare bril waardoor jij naar geld kijkt en die gevormd is door je opvoeding, je ervaringen en de verhalen die je jezelf bent gaan vertellen. Die bril bepaalt of je geld ziet als iets wat je helpt, als iets leuks of als iets wat je beperkt. En het mooie is: je kunt die bril veranderen. Dit eerste deel is een uitnodiging om met nieuwsgierigheid te kijken naar je eigen patronen. Om jezelf beter te begrijpen zonder oordeel. Want financiële rust begint niet bij een spreadsheet maar bij bewustwording.





WAAROM WE HET ZO MOEILIJK VINDEN OM OVER GELD TE PRATEN

In mijn vriendinnengroep wordt ronduit gepraat over vriendjes, seks of die ene uitschieter met een borrel te veel op. We vertellen elkaar hele verhalen, delen de sappigste details of stellen elkaar een scherpe vraag. Bijna alles wordt gedeeld met elkaar. Maar over geld hadden we het nooit, tot een tijd geleden. Ik denk dat mijn vriendinnengroep geen uitzondering is. Volgens mij is geld het minst populaire onderwerp binnen Nederlandse vriendengroepen. We praten over bijna alles liever dan over geld, toch? Over onze relaties, hoe (on)gezond we zijn, zelfs over onze ergste fouten. Maar zodra het gaat over hoeveel we verdienen, of we schulden hebben of de hoogte van ons spaargeld of studieschuld, blijft het vaak stil. En dat terwijl geld letterlijk alles raakt: onze keuzes, onze vrijheid, hoeveel stress we hebben en zelfs hoeveel zelfvertrouwen we hebben.

Ik heb dat zelf ook lang lastig gevonden. Toen ik mijn Instagram-account over geld begon, twijfelde ik over wat ik wel en niet moest delen. Niet omdat het geheim was, maar omdat ik bang was voor wat mensen ervan zouden vinden. Verdiende ik veel? Of juist te weinig voor mijn leeftijd? Deed ik niet te veel domme uitgaven? Want laten we eerlijk zijn, oordelen zijn er genoeg, hele-

maal online. Ik had niet zo'n zin in de reacties van alle Gerda's (als je Gerda heet: sorry, neem het niet persoonlijk!) onder m'n profiel. Maar toch besloot ik 100 procent transparant te zijn, want verandering begint bij jezelf.

Het is grappig: we leren van jongs af aan dat we beleefd moeten zijn, dat we netjes moeten eten, dat we dankjewel moeten zeggen. Maar niemand leert ons hoe we over geld moeten praten. Op de middelbare school leer je allerlei natuurkundige formules, de hele Nederlandse geschiedenis en vinden ze het belangrijk dat je wat aan muziek of tekenen doet. Maar niemand leert je welke financiële verantwoordelijkheden je krijgt als je achttien wordt. Of hoe je het beste inzicht kan krijgen in wat er binnenkomt of uit gaat qua geld. Voor veel mensen is de boodschap simpel: over geld praat je niet. En dus doen we dat ook niet.

Waarom geld een taboe is

Dat we het moeilijk vinden om over geld te praten, is geen toeval. Het zit diep verweven in hoe we zijn opgegroeid, hoe onze maatschappij werkt, en wat we van anderen zien (of juist niet zien). We hebben met z'n allen ongeschreven regels over geld gecreëerd en dat vaak zonder dat we het doorhebben. Wat de redenen hierachter zijn? Ik deel er een paar met je. Wellicht herken je ze, ik in ieder geval wel.

REDEN 1

OPVOEDING: 'OVER GELD PRATEN WE NIET.'

Een groot deel van onze opvoeding begint thuis. En daar begint ook je eigen financiële opvoeding. Niet altijd per se in woorden, maar in sfeer. Misschien hoorde je vroeger aan tafel: 'Daar praten we niet over.' Of: 'Zeg maar niet wat je vader verdient.' Dit zijn allemaal zinnen die onbewust je relatie tot geld vormgeven.

Bij mij thuis werd er vroeger weinig over geld gepraat, of misschien beter gezegd: ik kan me er gewoon niet zoveel van herinneren. Mijn ouders zijn gescheiden toen ik vier was en in mijn jeugd speelde geld nooit echt een zichtbare rol. In beide gezinnen werd er niet openlijk over gepraat. Er waren geen ruzies over geld

maar ook geen gesprekken over sparen, keuzes maken of wat dingen eigenlijk kosten. Geld was er eigenlijk altijd, dacht ik. Maar wat dat precies betekende, daar werd niet over gesproken.

Terugkijkend op mijn jeugd voelde ik wel degelijk iets als het ging om geld. En dan vooral bij mijn moeder. Ze deed het grootste deel van de opvoeding alleen aangezien ik om het weekend naar mijn vader ging, werkte elke dag en zorgde dat alles door-draaide. Ze stond fulltime voor de klas en hoewel ze daar nooit iets over zei, had ik als kind het idee dat het allemaal soms nét ging. Niet dat ze het financieel zwaar had, maar ik had wel de indruk dat er soms zorgen waren waar ik beter niet naar kon vragen. En dus trok ik mijn eigen conclusies: er moest soms wel geldstress zijn.

Pas veel later ontdekte ik dat het beeld dat ik in mijn hoofd had gecreëerd niet helemaal klopte. Alles was eigenlijk best goed geregeld, zeker tussen mijn ouders onderling. Alleen had ik dit als kind nooit gezien. Logisch, want er werd niet over gepraat. Een paar jaar geleden pas, toen ik op Instagram open begon te delen over mijn eigen geldzaken, kwamen die gesprekken met mijn ouders op gang. Over vroeger, over hoe het financieel zat en waarom er eigenlijk zo weinig over geld werd gesproken. Mijn moeder vertelde dat ze me juist wilde beschermen en dat ze zelf ook zo opgevoed was. Dat ze niet wilde dat ik me druk maakte over geld.

Dat vond ik echt een eyeopener. Want ik realiseerde me dat er in veel gezinnen hetzelfde gebeurt: ouders willen hun kinderen ontzorgen, maar die stilte zorgt er juist voor dat geld iets mysterieus of iets zwaars wordt. En daardoor nemen we als volwassenen vaak dat ongemak mee. En eerlijk? Ik denk dat als ik niet online mijn financiële leven was gaan delen, ik die gesprekken met mijn gezin nooit had gehad. Mijn Instagram werd, zonder dat ik dat van tevoren doorhad, een manier om meer en openlijker te praten met iedereen. Een manier om wel over geld te praten, zonder oordeel of vooroordelen. Ik praat nu veel opener over financiële keuzes, over fouten, over plannen voor later.

Waarschijnlijk heb jij door je opvoeding ook je eigen verhalen bedacht/gecreëerd over geld. Heb je misschien onbewust meegekregen dat geld spannend is. Dat het iets is wat je voor jezelf houdt, of iets wat stress oplevert. Misschien groeide je op in een gezin waar altijd werd gezegd: 'We moeten even op de centen letten.' Of juist in een huis waar er genoeg was, maar waar nooit openlijk werd gepraat over hoe dat kwam. In beide gevallen leer je niet hoe je op een gezonde manier over geld kunt praten. Je krijgt alleen een gevoel mee: ongemak, schaamte, angst of juist nonchalance.

Het mooie (en confronterende) is: onze *money mindset* is vaak een afspiegeling van wat we vroeger hebben gezien. Zag je ouders die spaarden, investeerden of juist altijd krap zaten? Dat vormt je. En pas als je volwassen bent, merk je hoe diep dat zit. Ook ik ben hier de laatste jaren heel erg achter gekomen. Over die money mindset gaan we het later meer hebben.

REDEN 2

VERGELIJKEN: 'ZIJ HEBBEN HET BETER.'

We leven in een tijd waarin vergelijken makkelijker is dan ooit. Door social media vliegen de mooie plaatjes je om de oren. Vroeger zag je alleen wat er bij de burens en je vrienden gebeurde, nu scrol je dagelijks langs honderden onbekende levens op Instagram. En geloof me: weinig mensen posten daar hun financiële stress, hun bijna lege spaarrekening of die net te dure rekening die onverwachts kwam. Social media geeft vooral het mooie beeld, hoe geweldig ons leven wel niet is met het ene hoogtepunt na het andere. Spoiler: iedereen heeft shitperiodes, maakt zich zorgen om de toekomst en heeft zijn eigen sores.

We zien vaak het eindresultaat en niet het proces.

- **Die geweldige wereldreis of vakantie, niet de stress die het gaf om het bij elkaar te sparen.**
- **Die nieuwe keuken met de allerduurste apparatuur, niet de lening die ervoor is afgesloten bij de ouders.**
- **De luxe auto, niet de onzekerheid of het wel een verstandige keus was.**

Vergelijken is menselijk, dat zit in onze natuur. Ik merk zelf dat ik het dagelijks doe. Maar het probleem is dat we vaak vergelijken met een verhaal dat we zelf invullen. We zien een mooie auto en denken: die heeft het goed voor elkaar. We zien een collega met een groot huis en denken: waarom lukt mij dat niet? Terwijl we niet weten wat er achter de schermen speelt. Dat is precies een van de redenen dat ik mijn geldreis zo open deel op Instagram: ik wil niet alleen het eindresultaat laten zien, maar juist ook de weg ernaartoe. De fouten, de twijfels, de kleine overwinningen, de winsten en de verliezen. Want dat is het echte verhaal, zoals het bij iedereen gaat. Daarom deel ik het als ik 30 procent in de min sta met mijn crypto. Als ik een rekening op de mat krijg waar ik geen rekening mee heb gehouden. Of als ik het een maand gewoonweg niet red met mijn budget. Juist die eerlijke verhalen zijn nodig, zodat we onszelf ook echt kunnen vergelijken met anderen.

Maar jezelf met een ander vergelijken maakt praten over geld extra moeilijk. Want zodra we het over geld hebben, lopen we het risico om als minder uit te vallen dan de ander. Of juist om beter uit de bus te komen, zodat het lijkt alsof we opscheppen. Dus houden we onze mond. En zo blijft geld een onderwerp waarover je vooral iets déntkt te weten bij anderen, maar dat je nooit echt bespreekt met elkaar.

REDEN 3

SCHAAMTE: 'WAT ZULLEN ZE WEL NIET DENKEN?'

Schaamte is misschien wel de sterkste emotie als het om geld gaat. Dat was het lange tijd in ieder geval bij mij. Het is dat stemmetje dat zegt: 'Ik had dit beter moeten weten.' Of: 'Wat zullen ze wel niet denken als ze weten hoeveel ik uitgeef?'

Bij mij zat die schaamte diep omdat ik altijd het gevoel had dat ik het zou moeten weten. Ik ben slim genoeg, ik heb gestudeerd, ik werk hard. Dus waarom voelt geld dan zo ingewikkeld? Waarom ging het er altijd sneller uit dan het erin kwam? En waarom leek iedereen om me heen het wel voor elkaar te hebben (dat dacht ik dan, hè)? Ik had het idee dat geld iets was waar je controle over hoorde te hebben, en als dat niet zo was, dan lag dat aan jou. Aan mij dus.