

MARK SOONS

CASHFLOW

**SIMPELE
STAPPENPLANNEN
NAAR FINANCIËLE
VRIJHEID**

UITGEVERIJ **ROMIJN**

Cashflow



MARK SOONS

CASHFLOW

INHOUD

WOORDEN DIE JE TEGENKOMT IN DIT BOEK 7

INLEIDING 17

1 HELP! IK MAAK NOG GEEN WINST 20

2 MONEY RULES: DE BASIS 28

3 PASSIEF INKOMEN BESTAAT NIET 42

4 HET ONZICHTBARE MONSTER: INFLATIE 46

5 STRATEGIE 1: INDEXFONDSEN/ETF'S 52

6 STRATEGIE 2: VASTGOED - RICHARD KAART 64

7 STRATEGIE 3: FOREX - JANNEKE VAN DEN BRINK 84

8 STRATEGIE 4: AFFILIATE INKOMSTEN - JIM VAN DEN HEUVEL 96

9 STRATEGIE 5: MEMBERSHIPS - THIERRY STOKKINK 118

10 STRATEGIE 6: PEER 2 PEER LENDING 132

11 STRATEGIE 7: CRYPTO 138

12 MIXEN, MIXEN, MIXEN 184

13 BOUW JE EIGEN SYSTEEM 194

DANKWOORD 204

OVER DE AUTEUR 207

CANVASSEN 208

Ontwerp omslag en binnenwerk: Paul van Dijk, vandijkontwerpt.nl

Foto auteur: Wijnand Geuze, Linkfotografie.nl

Afbeelding omslag: Adobe Stock

© 2022 Uitgeverij Romijn | Mark Soons

www.mrcashflow.nl

Alle rechten voorbehouden. Niets uit dit boek mag worden
verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk,
internet, fotokopie, microfilm of op welke andere (digitale) wijze dan
ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

No part of this book may be reproduced in any form by print, internet,
photoprint, microfilm or any other (digital) means without written
permission from the publisher.

ISBN 978 90 829 6311 3

NUR 780

WOORDEN DIE JE TEGENKOMT IN DIT BOEK

De financiële wereld is dol op moeilijke, vaak Engelse, termen. Super hip natuurlijk, maar ook onhandig als je niet weet wat er gezegd wordt. Daarom voordat we van start gaan, een overzicht van de termen, die je ongetwijfeld tegen gaat komen. Op alfabetische volgorde.

A

Aandeel: Een bewijs dat je voor een klein percentage eigenaar maakt van een bedrijf

AEX: Amsterdam Exchange. De Amsterdamse beurs.

Affiliate: Partij, die een andere partij promoot in ruil voor een vergoeding.

Afromen: Principe waarbij je periodiek het rendement opneemt van je beleggingen.

Altcoin: Alternatieve coins, dus iedere cryptomunt die geen Bitcoin is.

Asset: Activa, waardevolle bezitting.

B

Bear Market: Dalende Markt. Vaak een langere periode.

Beleggen: Een investering, die wordt weggezet voor langere tijd, met als doel rendement te halen.

Beurs: Zie exchange.

Bitcoin: Grootste en meest bekende cryptomunt.

Blockchain: Database waarin crypto transacties kunnen worden opgeslagen.

Bot: Programma of algoritme dat aan- en verkoopbeslissingen kan doen, zonder menselijke tussenkomst.

Bull Market: Stijgende markt.

Buy the dip: Principe waarbij je extra aankoopt, wanneer de markt gedaald is.

C

Cashflow: Inkomstenstroom

Commissie: Beloning voor het promoten van andermans product.

Community: Virtuele gemeenschap, vaak van gelijkgestemden.

Compounding interest: zie rente-op-rente-effect

Crowdfunding: Platform waarop ondernemers en investeerders financieringen kunnen aanvragen, die worden bekostigd door meerdere (soms kleine) investeerders, die hun eigen geld daarvoor uitlenen.

Crowdlending: De uitlenende partij op een crowdfunding platform. Zij lenen hun geld uit in ruil voor rente.

Crypto: Digitale valuta dat gebruik maakt van cryptografie om transacties te beveiligen.

D

Daghandelaar: Zie daytrader

Daytrader: Actieve belegger, die maar korte tijd in de markt zit en vaak meerdere aan- en verkopen per dag doet.

DEFI: Decentralized Finance. Gedecentraliseerde tak van de cryptowereld. Jong en risicovol.

Dip: Daling van de markt.

Dividend: Winstuitkering van een bedrijf aan de aandeelhouders.

Dollar Cost Average: Beleggingsmethode, ook wel periodiek beleggen genoemd. Wekelijks, maandelijks of jaarlijks beleggingen kopen. Hierdoor koop je tegen een gemiddelde aankoopprijs, waarbij je minder risico loopt op grote verliezen.

Drawdown: Daling van een investering, vaak uitgedrukt in een percentage. Veel gebruikte term in Forex.

Dropshipping: Bedrijf dat andermans producten verkoopt, zonder ze daadwerkelijk op voorraad te nemen. Tussenpartij tussen klant en producent/leverancier.

E

ETF: Exchange Traded Fund. Dit is een fonds, dat verhandeld wordt op de aandelenbeurs, waarbij er een specifieke index wordt gevolgd.

Edelmetaal: Verzamelterm voor waardevolle metaalsoorten, zoals goud, zilver, koper en platina.

Exchange: Handelsplatform waar onder andere aandelen verhandeld worden.

F

Fiat geld: Door de overheid goedgekeurd betaalmiddel. Bijv. Euro's, dollars, ponden.

FinTech: Financiële Technologie bedrijven.

FOMO: Fear of Missing Out. De angst om iets mis te lopen.

Forex: Foreign Exchange. De markt waarop verschillende valuta verhandeld wordt.

Forexbot: Algoritme dat zonder menselijke tussenkomst handelt op de valutamarkt.

Fundamentele analyse: De waarde een onderneming vaststellen door omzet, winst, schulden, marktaandeel etc. te analyseren en te beoordelen.

Futures: Overeenkomst tussen een koper en verkoper van het contract

dat een bepaalde grondstof, valuta of index - voor een specifieke prijs, op een specifieke dag, in de toekomst (vervaldatum) zal worden gekocht/verkocht. Wordt vaak gebruikt door daytraders

G

GWL: Gas, Water, Licht.

H

High Yield ETF: Hoog Dividend ETF. ETF die hoge dividenden uitkeert.

Her-balanceren: Proces waarbij een portfolio opnieuw wordt gerangschikt naar de originele percentages. Door stijging of daling van beleggingen, kan het aandeel te groot of juist te klein worden.

Herinvesteren: Je behaalde rendement opnieuw investeren.

HODL: Hold on for Dear Life. Cryptoterm om aan te geven dat de eigenaar niet van plan is om te verkopen.

Hypotheek: Langlopende lening met vastgoed als onderpand.

I

Index: Een groep financiële waarden. Bijvoorbeeld een grondstoffen index vertegenwoordigt de waarde van een vat olie, een kilo graan en een kilo goud, zilver en koper.

Indexfonds: een fonds dat een bepaalde index volgt. Een S&P500 Indexfonds vertegenwoordigt de waarde van de 500 best presterende bedrijven van de Verenigde Staten, gemeten door het bedrijf Standard & Poor's Financial Services LLC

Inflatie: Geldontwaarding.

K

Keyword research: Onderzoek naar de meest gezochte zoekwoorden op

het internet. Ook wel zoekwoordenonderzoek genoemd.

Koopkracht: Indicatie van hoeveel je kunt kopen met een specifieke asset of valuta.

L

Ladderen: Strategie waarbij je in meerdere stappen in of uit een positie stapt.

Ledger: Beveiligde USB-stick, waarop cryptomunten offline bewaard kunnen worden.

Loan to Value: Verhouding tussen de waarde van een object en het bedrag dat daarvoor geleend is. Uitgedrukt in een percentage. Loan to Value van 50% betekent dat het pand twee keer zoveel waard is als de openstaande lening.

Linkbuilding: Verkrijgen van relevante links op andere sites, die naar de eigen site verwijzen. Met als doel meer bezoekers naar je website.

Liquidity Providing (LP): Cryptoprojecten voorzien van liquiditeit in ruil voor rente.

LTV: Zie Loan to Value

M

Mastermind: Groep slimme koppen, die samen nadenken over een bepaald onderwerp. Met als doel sneller te kunnen groeien, dan wanneer alle individuen afzonderlijk zouden opereren.

N

Noodfonds: Een spaarrekening, cash geld of andere liquide belegging, dat je kunt gebruiken in geval van nood. Vaak om enkele maanden tot jaren te kunnen overleven.

O

Opties: Beleggingsproduct, waarbij je betaalt voor het recht om een bepaalde vaste hoeveelheid onderliggende waarde (bijvoorbeeld aandelen) te kopen of te verkopen tegen een vooraf vastgestelde prijs gedurende een bepaalde periode. Bijvoorbeeld: je koopt een optie op een aandeel Google voor €2000,- geldig tot het einde van de maand. Wanneer aan het einde van de maand de koers hoger staat dan €2000,- dan heb je geld verdiend, wanneer je deze optie verzilverd. Omgekeerd zijn er ook opties die inspelen op een daling. Dat zijn put-opties. Opties die inspelen op een stijging, noemt men call-opties.

Overdrachtsbelasting: Belasting die je betaalt wanneer je onroerend goed koopt.

P

Peer 2 Peer Lending: Twee individuen die geld lenen van elkaar, vaak tegen betaling van rente. Een van de twee speelt als het ware voor bank. Zie ook crowdlending

Portfolio: Verzameling beleggingen.

Ponzi scheme: Methode om mensen op te lichten door een belegging aan te bieden waarbij de uitbetaalde gelden worden gefinancierd uit de inleg van nieuwe klanten. Ook wel Pyramidespel genoemd.

R

Rente-op-rente-effect: Fenomeen waarbij je de rente die je opnieuw belegt ook weer rente ontvangt. Ook wel stapelrente, samengestelde rente of compounding interest genoemd. Dit kan voor gigantische rendementen zorgen op de lange termijn.

Rendement: verhouding tussen opbrengst en inleg. Hoge opbrengst is hoog rendement.

Revenue Share: Winstdeling.

S

Samengestelde rente: zie rente-op-rente-effect

SEO: Search Engine Optimization. Zoekmachine Optimalisatie. Techniek, waarbij je website beter gevonden wordt door een zoekmachine, zoals Google.

Smallcaps: Kleine aandelen of cryptomunten. Weinig volume, vaak volatile koersen

Staken: Het uitlenen van je cryptomunten in ruil voor rendement.

Stapelrente: zie rente-op-rente-effect

Stop-loss: Verkooporder, wanneer de prijs van een aandeel of cryptomunt onder een vooraf gestelde prijs daalt.

T

TA: Technische Analyse

Technische Analyse: Bestuderen van grafieken van aandelenkoersen in combinatie met informatie uit de markt om uitspraken te doen over toekomstige koersen.

Tracker: Beleggingsproduct dat een bepaalde sector, markt of index volgt.

Trader: Belegger die aan- en verkoopt. Vaak meerdere transacties in een korte periode.

Tradingbot: Programma of algoritme dat volgens een vast set regels aan- en verkopen doet, zonder menselijke tussenkomst.

Transformatie: Ombouwen van vastgoed voor een nieuwe doelgroep. Bijvoorbeeld een kantoorpand ombouwen tot appartementen.

U

Unit: Onderdeel van een geheel. Bijvoorbeeld een pand met meerdere units heeft meerdere bewoners.

V

Valuta: Meervoud van geldsoort.

Valutahandel: zie Forex.

Vastgoed: Grond en de gebouwen op deze grond. Vast, vanwege het niet verplaatsbare karakter. Een caravan is geen vastgoed, een bungalow, bedrijfspand of garage wel.

Volatiel: flinke schommelingen. Wordt in de financiële wereld gebruikt bij koersen.

W

Wallet: (Digitale) Portemonnee.

Webinar: Online-bijeenkomst, ondersteund door videoconferentie software. Vaak gebruikt voor vergaderingen en trainingen. Van oorsprong een online seminar.

Y

Yield Farming: Techniek, waarbij je zoveel mogelijk rendement (yield) probeert te halen uit je cryptomunten, door ze uit te lenen aan de hoogste bieder. Zeer risicovol.

Z

Zoekwoordenonderzoek: Zie Keyword research.

INLEIDING

Er is niets zo vervelend als succesvol worden en er vervolgens een puinhoop van maken. Helaas is dit het lot dat veel ondernemers treft. Ze werken keihard om te krijgen, waar ze altijd van gedroomd hadden: Een winstgevend bedrijf.

Om vervolgens geen idee te hebben wat ze met dat geld moeten doen, zodat ze er blijvend van kunnen genieten.

Precies de reden waarom zoveel ondernemers in de problemen komen in crisistijd. Ze hebben al hun winst opnieuw in hun bedrijf geïnvesteerd. Doodzonde.

Ik wil met dit boek laten zien dat er een voorspelbaar pad is naar financiële onafhankelijkheid. Onafhankelijk van een baan, een baas en... zelfs je eigen bedrijf.

Er is niets mooiers dan werken, in de wetenschap dat het voor het geld allang niet meer hoeft. En dat punt is voor de meesten van ons veel dichterbij dan we denken.

En nee, je hoeft er geen durfal voor te zijn of hele ingewikkelde dingen voor te doen.

In de afgelopen 15 jaar heb ik talloze ondernemers (in de dop) geleerd hoe ze naast een winstgevend bedrijf, ook hun pensioen konden regelen.

Of je nu ondernemer of werknemer bent, mijn visie is: regel het zelf. Dat is echte onafhankelijkheid, in plaats van moeten wachten tot je 65e op je AOW.

Tegenwoordig worden we steeds ouder. Tegelijkertijd willen we steeds eerder genieten van onze vrijheid. Die combinatie is niet geregeld in het financiële plan van de overheid. Dus zul je dat zelf moeten doen.

Het grote voordeel: als je het zelf geregeld hebt, kun je er gebruik van maken wanneer jij wilt. Zo zijn er klanten, die al op hun 25e “met pensioen” zijn. Niet dat ze de komende 75 jaar op hun luie gat gaan zitten, maar ze hebben wel de mogelijkheid.

Natuurlijk heb ik niet alle wijsheid in pacht. Ook heb ik niet alle paden, die ik in dit boek beschrijf, zelf bewandeld. Daarom ben ik op zoek gegaan naar mensen, die dat wel hebben gedaan en met groot succes.

Ik heb bewust ervoor gekozen om geen mensen met 1000en panden en miljarden aan indexfondsen te interviewen. Hoewel deze verhalen best inspirerend over kunnen komen bij de lezer, weet ik uit ervaring dat de vertaling van inspiratie naar implementatie te groot is.

Ofwel: De stap van “wow, dat wil ik ook!” naar “Waar ga ik nu mee beginnen?” is te groot.

Ik hoop met de interviews en voorbeelden van de mensen uit dit boek, aangevuld met mijn stappenplannen en inzichten, je te helpen om jouw reis naar financiële vrijheid concreet, klein en tastbaar te maken. Met maar 1 doel: dat je het daadwerkelijk gaat doen en zelf die vrijheid gaat ervaren.

Dit boek is bedoeld voor mensen die graag hun schapjes op het droge willen hebben. Daar eindigt dan ook dit boek. Wat je vervolgens met die vrijgekomen tijd en vrijheid gaat doen, laat ik voor nu aan jou. En wie weet, is het mooie stof voor een volgend boek.

Veel leesplezier!

Mark

1

HELP! IK MAAK NOG GEEN WINST

Voordat je de vruchten kunt plukken van dit boek, is er een belangrijke voorwaarde: Je moet wel geld hebben. Het goede nieuws is dat je er niet veel van hoeft te hebben. Je kunt klein beginnen. Want heel veel kleine beetjes leiden tot heel erg veel. Daarover later meer.

In principe maakt het niet uit of je dit boek leest als ondernemer of als loonslaaf, uiteindelijk heb je maar 1 doel: *winst maken*.

Als ondernemer is dat letterlijk: Je wilt dat er onder aan de streep iets overblijft in je toko. Dus na aftrek van alle salarissen (ook die van jou!) belastingen, inkoop en exploitatiekosten moet er iets overblijven. Dat noemen we winst.

Voor een werknemer is dat niet anders. Jouw “onderneming” is alleen je huishouden. Je wilt namelijk na aftrek van alle kosten (hypotheek, auto, verzekeringen, kleding, vakanties, hobby’s etc.) nog geld overhouden.

Bij veel ondernemingen is dat niet zo. Daarom is mijn advies: draai het om. Ga niet hopen dat je nog iets overhoudt aan het einde van de maand. Maar reserveer meteen een vast bedrag of vast percentage van je inkomsten op een aparte winstrekening of boek het direct over naar je cashflow systeem.

Hoe je dit doet en welk systeem je daarvoor gebruikt, zie je in hoofdstuk 10: Maak je eigen plan.

Maar belangrijk is dat je dit doet, en wel vandaag.

Een van de mooie manieren om hiernaar te kijken, is door te kijken naar je maandelijkse uitgaven. Zet dit allemaal eens in een Excel bestand van de afgelopen 3 maanden. Ouderwets pen en papier mag ook.

- Zet iedere uitgave erop, ook de eenmalige.
- Streep vervolgens alles weg dat je (eigenlijk) niet nodig hebt. Denk aan abonnementen van software, tijdschriften, memberships, communities, overbodige kantoorkosten, veel te dure aankopen etc.
- Kijk eens welk bedrag er maandelijks overblijft.

Dat is je getal.

Je getal is het bedrag dat je maandelijks nodig hebt om financieel onafhankelijk te zijn. Voor veel mensen is dat bedrag hoger dan het pensioen dat ze verwachten te krijgen en voor een ondernemer geldt: Vaak kun je met het vermogen dat je hebt amper 10 jaar vooruit.

Dat moet anders. En daarvoor lees je dit boek.

Dit is waarschijnlijk een van de belangrijkste beslissingen, die je in je leven gaat nemen. Dit maakt het verschil tussen de touwtjes bij elkaar moeten knopen, wanneer je te oud bent om te (willen?) werken en “het goede leven” leiden, zonder financiële zorgen.

Vaak lijkt die focus op geld een beetje beperkt, maar besef dan dit:

1. Vermogende mensen leven langer
2. De meeste scheidingen komen door ruzie over geld
3. Kinderen van vermogende ouders komen minder vaak in aanraking met justitie
4. Financiële onafhankelijkheid zorgt voor meer slaap, meer seks en minder stress.

Redenen genoeg dus om te starten met het opbouwen van je vermogen.

“Toen ik jong was, dacht ik dat geld alles was in het leven. Nu ik oud ben, weet ik het zeker.” – Oscar Wilde

Nu weet ik dat je dit aan het lezen bent en denkt: oh, dat doe ik wel een keer. Of straks.

NEE.

Je stopt zo met lezen.

Leg het boek weg.

Je gaat wandelen.

Of je pakt pen en papier.

Neem hiervoor de tijd.

Neem het besluit.

Welk percentage van je inkomsten ga je in je geldmachine storten?

Voordat je dat gaat doen, eerst het volgende verhaal.

Jan en Wim zijn tweelingbroers, die onlangs 65 jaar zijn geworden (de klassieke pensioenleeftijd).

Wim was er vroeg bij om zijn besluit te nemen om te investeren. Al op zijn 20e opende hij een beleggingsrekening en ging maandelijks een vast bedrag storten op deze rekening.

In de daaropvolgende 20 jaar investeerde hij €4000,- per jaar. (€333,- gemiddeld/maand) Op zijn 40e stopte hij met inleggen, maar liet dit in een belastingvrije omgeving renderen tegen gemiddeld 10% per jaar.

Jan begon pas met beleggen op zijn 40e, hetzelfde jaar waarin Wim stopte met zijn inleg. Vervolgens bleef hij inleggen tot zijn pensioen. In totaal had hij 25 jaar €4000,- ingelegd, ook tegen dezelfde 10% gemiddeld rendement op een belastingvrije rekening.

De totale inleg van Wim: €80.000,-

De totale inleg van Jan: €100.000,-

Jaarlijks rendement bij beiden: 10% Dus welke broer had er op zijn 65e het meeste geld op zijn rekening staan?

Als je dit verhaal al kent, dan weet je natuurlijk al dat Wim meer geld bij elkaar had verzameld, ook al had ie minder ingelegd. Simpelweg omdat hij eerder was begonnen.

Maar nu komt ie: Hoeveel meer?

Hou je vast: 6x zoveel!

Hoe jonger je bent, des te beter je nu moet opletten: Hoe eerder je begint, hoe makkelijker het is om rijk te worden.

Laten we nog eens naar de twee broers kijken:

Wim, de broer die op zijn 20e was begonnen, eindigde op zijn 65e met bijna €2,5 miljoen.

Terwijl Jan, die 5 jaar langer geld had ingelegd, minder dan €400.000,- op zijn rekening had staan op zijn 65e.

Dat is een verschil van meer dan €2 miljoen!

En de enige reden waarom dat verschil zo groot is, komt door wat Einstein het 8e wereldwonder noemde: *Samengestelde rente*. Ofwel het rente op rente effect.

Dit concept is voor het menselijk brein niet te bevatten.

Gelukkig hebben we een andere uitvinding: een calculator. Een compounding interest calculator, om precies te zijn.

Op www.mrcashflow.nl/tools vind je deze en andere tools om jouw rendement op je inleg te berekenen.

Waanzinnig hè? Precies daarom wil ik dat je vandaag dit besluit neemt.

Het beste moment om te beginnen met investeren was namelijk bij je geboorte. Aangezien we nog geen tijdmachine hebben, is het op een na beste moment: VANDAAG.

Dus leg dit boek even weg. En doe je ding.

Maar voordat je dit boek weer oppakt, heb je dit mega belangrijke besluit genomen: Welk bedrag of percentage (percentage is beter!) van je inkomsten ga je vanaf vandaag opzijzetten voor jouw goede leven (en dat van je dierbaren)?

Doe vervolgens drie dingen:

1. Schrijf je besluit op het Cashflow Besluit Canvas
2. Plan de overboeking in je internetbankieren (automatisch!)
Als je niet weet hoe je dit moet doen, bel je bank en dan helpen ze je hiermee.
3. Deel het besluit met minimaal 2 anderen. (accountability!)

Nogmaals: het maakt niet uit waar je mee begint. ALS je maar begint. Vandaag.

Voor mijn part ga je vanaf vandaag iedere dag 1 euro opzijzetten voor je toekomst. Als je maar start.

Je krijgt vanzelf de smaak te pakken.

2

MONEY RULES: DE BASIS

Als je een spel wilt winnen, dan moet je de regels kennen. Daarom gaan we nu duiken in de basis van geld en investeren. Voor sommigen misschien een aantal open deuren. Voor anderen wellicht mega eyeopeners. Maar voor iedereen geldt: dat je iets weet, wil nog niet zeggen dat je het doet.

Het doel van dit boek is niet om je nieuwe dingen te leren. Als je iets nieuws leert, helemaal goed. Het doel is vooral om ervoor te zorgen dat het zo simpel is dat je het gaat doen.

Maak het niet onnodig complex. Dat is juist de reden dat zoveel mensen hun geldzaken slecht of niet op orde hebben. Ze laten zich adviseren door mensen die het ook niet snappen of door mensen die het graag ingewikkeld maken, zodat jij ze gaat inhuren.

Gelukkig is het helemaal niet nodig om dure adviseurs in te huren om vermogen op te bouwen en goede cashflow systemen in te richten.

Dat betekent overigens niet dat je laten adviseren zinloos is. Ik heb vele euro's uitgegeven aan adviseurs, coaches en mentoren, die mij jaren tijd, honderdduizenden euro's en een hoop gedoe hebben bespaard door hun kennis te delen en mij langs allerlei valkuilen te gidsen.

Maar zeker in het begin: leer de basis en hou het simpel. Als je merkt dat je het te ingewikkeld voor jezelf maakt, ga terug naar dit hoofdstuk.

REGELS OVER GELD

Er zijn een aantal basisregels als het gaat om het omgaan met geld. Hou je aan de regels en je wordt iedere dag rijker. Schend een of meerdere regels en je wordt armer. Simpel. Niet makkelijk.

REGEL 1: Maak geen schulden

REGEL 2: Geef minder uit dan er binnenkomt

REGEL 3: Investeer het verschil

REGEL 1: Maak geen schulden

In een land waarin het zo comfortabel is om in de schulden te zitten, is het enorm lastig geworden om niet in de schulden te zitten.

Wat het ook lastig maakt: Heel veel schulden worden niet als schuld gezien door mensen zelf. Terwijl ze dat zeker wel zijn.

Een hypotheek is een schuld.

Een leasecontract is een schuld.

Rood kunnen staan is een schuld.

Een creditcard is een schuld.

Een studiebeurs is een schuld.

Geld lenen van je ouders is een schuld.

Je vrienden/partner die iets voorschieten is een schuld.

Betalen op afbetaling/achteraf betalen is een schuld.

“Er zijn twee soorten mensen in wereld: rente betalers en rente ontvangers. Welke ben jij?” – Mark Soons

Nu vraag ik niet iedereen om meteen allemaal te gaan huren of hun creditcards op te zeggen.

Stap 1 is bewustwording. Als je niet snapt dat je allerlei schulden ben aangegaan, wordt het behoorlijk lastig om er iets aan te doen. Kijk daarom nog eens kritisch naar je maandelijkse uitgaven. Betaal je ergens rente? Heb je uitstaande bedragen die je in termijnen (terug) betaalt? Dat zijn allemaal schulden.

Kijk voor een volledige lijst op www.mrcashflow.nl/tools

Stap 2 is het nemen van een besluit. Wanneer is deze schuld afgelost? Dat mag in het geval van een hypotheek natuurlijk langer zijn, dan in het geval van een roodstand. Maak het wel uitdagend. Ga niet uit van de standaard 30 jaar, die de bank voor je verzonnen heeft.

Hetzelfde geldt voor een studieschuld. Dat de overheid je lage rente geeft, en de mogelijkheid om in 15 jaar af te lossen, wil niet zeggen dat je er ook 15 jaar over moet doen. Schulden maken je namelijk altijd afhankelijk.

Een bank kan de rente verhogen, de betalingstermijn verkorten, het bedrag dat je moet terugbetalen verhogen etc. Plus als de bank failliet gaat, komen er altijd problemen. Hier wil je zo min mogelijk afhankelijk van zijn. Dat is dus focus nummer 1. Nu zijn bij alle regels uitzonderingen en nuances te verzinnen. Dat is leuk voor gevorderden. Voor nu: hou het simpel. Maak geen schulden.

REGEL 2: Geef minder uit dan er binnenkomt

Ja, maar dat snapt toch iedereen? Nee. En jij waarschijnlijk ook niet. Er zijn namelijk twee menselijke emoties, die altijd voor gedoe zorgen als het om geld gaat: hebzucht en angst.

Al eens in een winkel gestaan en die vette schoenen gezien, die alleen vandaag 80% korting hadden, terwijl je salaris morgen gestort wordt? Als je dan gekocht had, had je regel 2 gebroken.

Jarenlang gespaard voor die gave motor en kom je net die laatste €500,- tekort? Je breekt regel nummer 2, als je die laatste €500,- 'even' leent.

Maar ook bij simpele zaken als even rood staan om boodschappen te doen (je moet toch eten) of even wat geld lenen van je moeder om je nieuwe huis in te richten (die verbouwing was toch net iets duurder uitgevallen): zie regel 2.

Vaak zijn het de simpele regels die zo moeilijk zijn om je aan te houden. Dat geldt ook voor regel 3.

REGEL 3: Investeer het verschil

Hou je iedere maand geld over? Gefeliciteerd! Je behoort tot de selecte groep mensen, die kunnen investeren. Dus je bent al een bijzonder sneeuwvlokje. (Dat wist je allang natuurlijk, maar een compliment is nooit weg).

De volgende stap is om ook wat nuttigs te doen met die winst.

Toen in maart 2020 de eerste Covid-19 lockdown kwam, kon een schrikbarend deel van de ondernemers hun rekeningen na 1 maand al niet meer betalen. Na 3 maanden liepen daarbij de faillissementen op.

Dat had een van de volgende twee redenen:

1. *Ze draaiden geen winst.*
2. *Ze lieten al het geld in hun bedrijf*

Over die eerste hoeven we het in dit boek niet te hebben. Daar zijn talloze andere boeken over geschreven.

De tweede reden is wel een toelichting waard. Net zoals we in het Nederlandse onderwijssysteem worden opgevoed met het idee dat je stil moet zitten, luisteren, studeren, goede cijfers moet halen en vooral op zoek moet gaan naar een goedbetaalde baan...

Is het in ondernemend Nederland de norm om te "herinvesteren" in je bedrijf. Dat is werkelijk de grootste onzin die er maar bestaat en ronduit gevaarlijk.

Natuurlijk moet je als ondernemer het voortbestaan van je bedrijf niet in de waagschaal leggen, door al je winst meteen weg te pompen en er domme dingen mee gaan doen. Maar het idee dat al het geld in je zaak moet blijven, is redelijk gedateerd.

Als boer deed je dat om grote machines aan te schaffen en je knechten te betalen. En als stukadoor wil je een goede bus die het doet en materiaal dat goed werkt.

Maar zorg er alsjeblieft voor dat je een systeem buiten je bedrijf bouwt, dat straks structureel voorspelbare, terugkerende cashflow uitspuugt.

Het laatste dat je wilt, is in slechte tijden volledig afhankelijk zijn van je bedrijf en wanneer je met pensioen wilt gaan, dat je dan afhankelijk bent van de overheid.

Regel het zelf.
Regel het goed.
Start vandaag.

Simpele regels worden meestal niet gevolgd. Maar zijn ontzettend krachtig. Jij mag altijd kiezen. Moeilijk is perfect, maar makkelijk zorgt dat je het doet. Simpel zorgt voor winnaars. Moeilijk zorgt voor excuses.

REGELS OVER INVESTEREN

Als je de regels over geld goed in je oren hebt geknoopt en daar een besluit over hebt genomen, dan ben je klaar voor de volgende ronde.

Want ook als je gaat investeren, is het handig om een paar simpele basisregels te onthouden. Zoals je dadelijk gaat zien, kun je alleen maar rijker worden, als je deze regels meedogenloos volgt. Mensen die hier losjes mee omgaan, bereiken hun doelen niet.

REGEL 1: Verlies geen geld.

REGEL 2: Doe je huiswerk.

REGEL 3: Hou het simpel.

Eigenlijk is er maar 1 regel met investeren, namelijk regel 1. De andere twee regels zorgen ervoor dat regel 1 overeind blijft.

REGEL 1: Verlies geen geld, want dat kost geld.

Het leven kan zo simpel zijn. Als je iedere dag een beetje opzij legt en je verliest dat geld nooit, dan word je iedere dag rijker. Als je dat lang genoeg doet, word je heel rijk. Nu werkt alles in de economie in cycli, dus in de praktijk is dit verdomde lastig.

Daarom wat uitleg over hoe je dit doet:

1. *Iets is pas verlies (of winst) als je het verkoopt.* Een aandeel of huis kan 50% minder waard worden, maar zal ook weer meer waard worden. Zo werkt de wereld. En structureel groeit de waarde van de meeste beleggingen op de lange termijn.
2. *Bereken op structurele basis de waarde van je beleggingen.* Zo weet je of je op de juiste weg bent, of dat je beleggingen minder waard aan het worden zijn.
3. *Verlies weinig en snel.* Een van de meest gemaakte fouten in de beleggingswereld is te lang vasthouden aan verliesgevende beleggingen. In de basis wil je hier niet in zitten (hoe je dat doet, volgt later in dit boek), maar als je er toch in zit, neem dan snel je verlies en ga verder met je leven.

Er zijn kansen genoeg. Zorg voor middelen en mentale ruimte om te focussen op kansen in plaats van ellende.

REGEL 2: Snap wat je doet, dus doe je huiswerk

De meest voorkomende reden, waarom mensen geld verdienen met hun beleggingen, is omdat ze geen idee hebben wat ze aan het doen zijn.

Nog erger: denken dat je het wel weet en alsnog geld verliezen.

Dan snap je het namelijk niet. Je hebt je huiswerk gewoon onvoldoende gedaan. 90 procent van de mensen op de aandelenmarkt verliest geld. Het merendeel van de huurbazen vraagt te weinig huur.

Ze houden zich dus niet aan regel nummer 2. Ze hadden beter hun huiswerk moeten doen, zodat ze snappen wat wel werkt en welke valkuilen ze moeten vermijden.

Gelukkig ben je dit boek aan het lezen. En daarmee heb je in één klap een handboek voor zeven verschillende strategieën voor je neus, zodat jij lekker volgens de regels gaat beleggen.

REGEL 3: Hou het simpel. Moeilijk kost altijd geld.

In de financiële markt is het heel normaal om dingen ingewikkeld te maken voor de koper. Honderd verschillende soorten hypotheek, duizenden aandelen, trackers, opties, ETF's, futures etc.

Financiële producten te over. Zodat jij door de bomen het bos niet meer ziet en niet meer weet wat te kiezen. Dus huur je iemand in die jou gaat adviseren. Vaak is dat dezelfde persoon, die alles onnodig ingewikkeld voor je heeft gemaakt. Niet heel handig om daar je geld aan uit te geven.

Als je al iemand inhuurt, kies dan altijd voor een onafhankelijk adviseur. Iemand die geen provisie krijgt, ervaren is in beleggen en het beste met je voor heeft.

Allemaal lastig te checken. Maar kijk maar even naar regel nummer twee en je weet wat je te doen staat.

Veel liever heb ik dat je zelf gewoon slimmer wordt. Dan wordt het ook makkelijker om te zien welke personen je aan je wilt binden.

Onthoud: complexiteit verkoopt. En dat is precies waarom al die banken, verzekeraars en cursus verkopers zoveel geld verdienen. Allemaal geen probleem, maar ben je er wel altijd bewust van.

MONEY MINDSET

Je hebt waarschijnlijk zelf nog andere geldregels. En meestal zijn die niet van jou.

In de periode dat je op deze aardbol rond hebt gewandeld en gekropen, heb je heel wat indrukken opgedaan van je omgeving.

Alles wat je ouders, familie, vrienden, docenten en mentoren zeiden en deden, heb jij opgenomen als een spons. Een klein beetje bewust, maar gigantisch veel onbewust. Dus het zit er wel. Maar jij bent je er niet altijd bewust van.

Zo kan het dus dat er mensen rondlopen met ideeën over geld, die ze totaal niet helpen. Waardoor ze iedere keer weer een bende van hun financiën maken. Alleen hebben ze totaal geen idee waar dit door komt.

Doe voor de grap maar eens deze opdracht: Pak een pen en papier en schrijf de eerste 10 woorden, regels en overtuigingen op, die in je opkomen over geld en rijkdom. Bijvoorbeeld: fijn, vrijheid, bron van al het kwaad, macht, geld maakt blind, rijke mensen zijn egoïstisch.

Ga hier niet te lang over nadenken, maar schrijf echt wat er als eerste in je opkomt.

Kijk vervolgens naar de 10 dingen die je hebt opgeschreven en zet er een naam achter. Die naam is van wie die regel werkelijk is. Dus van wie jij die geleerd hebt.

Daarna zet je achter iedere regel hij voor je werkt of tegen je werkt in je leven. (Er is maar 1 optie, dus als je twijfelt, werkt ie je tegen)

Als laatste ga je de woorden en zinnen herschrijven. Vervang ze voor de woorden en zinnen, die jij wilt geloven vanaf nu.

Print deze nieuwe regels uit en hang ze op een plek, waar je dagelijks voorbijloopt (bijvoorbeeld op je koelkast of je slaapkamerdeur)

Gebruik hiervoor het canvas op de website:

www.mrcashflow.nl/tools

Naast de regels over geld en wat dit betekent voor jou en de wereld, bestaan er ook 2 manieren om naar de wereld in het algemeen te kijken. Die kunnen je doelstellingen om vermogen en cashflow op te bouwen gigantisch helpen of juist in de weg zitten. Ze werken als magie, hoewel die eerste meer werkt als zwarte magie. Tegen jezelf.

Schaarste denken

In de basis denken mensen vanuit schaarste. Dat komt voort uit onze oorsprong van de savanne. Daar was namelijk altijd schaarste. Schaarste in voeding, in tijd (mensen werden niet zo oud als nu) en in veiligheid (pas op, een sabeltandtijger!).

Er was schaarste aan zoetheid, daarom zijn we zo goed in het herkennen van rode besjes. Precies daarom zijn notificaties van je telefoon weergegeven als rode rondjes!

Er was schaarste aan spullen, dus hield je wat van jou was en deelde je dat niet.

Die instelling zit diep geworteld in de mens.

Er is echter 1 probleem: in de huidige wereld werkt ie niet.

In onze westerse wereld is namelijk helemaal geen sprake van schaarste. Er is juist te veel. Te veel keuze, te veel geld, te veel

spullen en zeker te veel eten. Er is ook wel iets te weinig, beweging bijvoorbeeld. Maar dat weegt niet op tegen de overvloed aan eten.

Als het gaat om vermogen opbouwen, kan die schaarste mindset je behoorlijk in de weg zitten. Want als je gelooft dat er niet genoeg is, dan ga je zeker niet een deel van je inkomsten opzijzetten. Ga je ook niet investeren met anderen (delen zorgt dat je minder overhoudt). En ga je zeker niet nog eens extra geld steken in dure partnerships, cursussen en adviseurs.

Dan kijk je altijd naar wat iets kost. Dat is vrijwel altijd te duur.

Wil je altijd ergens iets 'uithalen'. Of dat nu een relatie, investering of samenwerking is.

Als een ander wint, dan verlies jij. En andersom.

Dus da's niet eerlijk.

Daarom doe je heel veel dingen niet, die je op de lange termijn gigantisch veel op kunnen leveren.

En doe je regelmatig dingen die je op de korte termijn geld opleveren, maar op de lange termijn een duurzame relatie en nog veel meer geld kosten.

Schaarste denkers denken in verlies-winst, korte termijn winnen en pakken wat je pakken kunt.

Overvloed denken

Dan is er ook nog een kleine groep andere mensen. Die hebben een compleet andere manier van kijken naar de wereld. En die werpt behoorlijke vruchten af.

Deze mensen geloven in relaties, in plaats van transacties.

In win-win, in plaats van winst-verlies.

Ze geloven in samenwerken, een leven lang leren en investeren in de lange termijn.

Ze weten dat er meer dan genoeg is. Genoeg eten, genoeg geld en genoeg kansen.

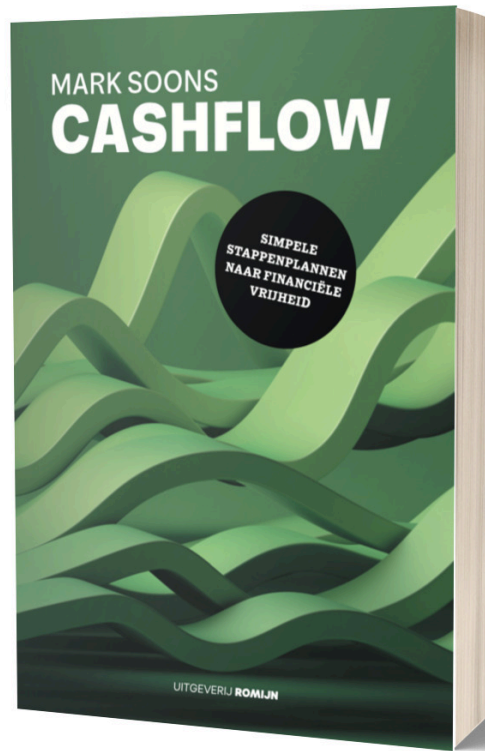
Daarom focussen ze liever op anderen helpen, dan in dingen komen halen. Op de korte termijn kan het weleens lijken dat deze mensen in een droomwereld leven. Of dat ze zelfs naïef genoemd worden door schaarste denkers.

Alleen deze mensen zijn verre van dat. Ze hebben een plan en delen dat met zoveel mogelijk mensen, middelen en enthousiasme. Zodat er “vanzelf” de juiste kansen op hun pad komen.

Dat is geen geluk. Dat is een instelling.

Jij kunt altijd kiezen. Ga je voor schaarste. Of (oefen je) voor overvloed?





Cashflow, Simpele stappenplannen naar financiële vrijheid

Zet de eerste stap in de wereld van investeren en leer van de ervaring van investeerders die je voor zijn gegaan. Interviews, stappenplannen en tools om jouw reis naar financiële vrijheid te starten.

Bestel hier jouw exemplaar



LEES OOK:

STOP MET VERKOPEN, START MET HELPEN

Claire worstel om haar Life Coaching praktijk op te zetten. Gaandeweg ontdekt ze de vijf pijlers van de COACH Methode, die het werven van klanten niet alleen makkelijk, maar ook leuk maken: echte connectie, obstakels blootleggen, aantrekkingskracht vergroten, congruent zijn en hartstocht hebben voor jezelf, de klant en je product of dienst. Mark Soons laat in dit verhaal zien welke veel voorkomende denkfouten er worden gemaakt door sales medewerkers en ondernemers tijdens intakes en verkoopgesprekken en hoe je deze links kunt laten liggen. Vervolgens werkt hij het onderliggende model uit, met behulp van case studies. Een boek met een krachtige boodschap voor iedere professional die aan klantenwerving doet.

€ 20,- • Paperback • ISBN 978 90 829 6310 6