Grip op je Geld

De praktische gids voor meer financiële rust en vrijheid

Grip op je Geld

De praktische gids voor meer financiële rust en vrijheid

Tim Van Hulle

Schrijver: Tim Van Hulle
Coverontwerp: Tim Van Hulle
ISBN: 9789403924175
© Tim Van Hulle

Disclaimer viii
Voorwoord x
Deel 1 – Denk als een vermogensbouwer 1
Hoofdstuk 1 – Je verdient genoeg, maar het blijft niet hangen 3
Hoofdstuk 2 – Waarom budgetteren bijna altijd faalt 6
Hoofdstuk 3 – Jij bent het bedrijf 9
Hoofdstuk 4 – Wat je hebt, wat je moet, wat voor je werkt 11
Deel 2 – Bouw een financieel systeem 15
Hoofdstuk 5 – Waarom sparen wat overblijft nooit werkt 17
Hoofdstuk 6 – Eerst jezelf betalen 20
Hoofdstuk 7 – Automatisatie: minder nadenken, betere keuzes 27
Hoofdstuk 8 – Invest & Forget 33
Hoofdstuk 9 – Waarom je de markt niet moet proberen verslaan 40
Hoofdstuk 10 – DCA: saai, maar effectief 48
Deel 3 – Laat geld voor je werken 55
Hoofdstuk 11 – Compounding: waarom tijd je grootste bondgenoot is 57
Hoofdstuk 12 – Waarom banken rijk worden van jouw geld 68
Hoofdstuk 13 – Inflatie: de stille dief van je koopkracht 77
Deel 4 – De keuzes die je rijker maken 87
Hoofdstuk 14 – Een eigen woning: meer dan alleen een plaats om te wonen 90
Hoofdstuk 15 – Waarom de meeste mensen op het verkeerde moment verkopen 98
Hoofdstuk 16 – Lifestyle-inflatie: de duurste gewoonte waar niemand over praat 110
Deel 5 – Bescherm je financiële vrijheid 121
Hoofdstuk 17 – Denk als een eigenaar, niet alleen als een consument 124
Hoofdstuk 18 – Schulden: een hulpmiddel of een hindernis? ... 134

Hoofdstuk 19 – Als iets te mooi klinkt om waar te zijn.....145
Hoofdstuk 20 – Belastingen: ken de regels, speel het spel eerlijk 157
Hoofdstuk 21 – Verzeker wat je zelf niet kunt betalen 168
Deel 6 – Geld is een middel, geen doel 181
Hoofdstuk 22 – Koop vrijheid, geen status.....184
Hoofdstuk 23 – Verlaag je vaste kosten, verhoog je vrijheid.....195
Hoofdstuk 24 – Koop tijd.....207
Hoofdstuk 25 – Rendement is meer dan geld.....220
Hoofdstuk 26 – De fouten die ik zelf maakte 232
Hoofdstuk 27 – Tien financiële principes die mijn leven veranderden.....245
Epiloog – Een brief aan Alec.....256
Dankwoord.....261

Disclaimer

Dit boek is geschreven met als doel inzicht te geven in hoe je op een eenvoudige en gestructureerde manier met geld kan omgaan.

De inhoud is bedoeld als algemene richtlijn en educatief hulpmiddel, niet als persoonlijk financieel, juridisch of fiscaal advies.

Iedere situatie is anders. Wat voor de ene persoon werkt, kan voor een andere persoon minder geschikt zijn of zelfs nadelige gevolgen hebben.

De voorbeelden, strategieën en principes in dit boek, zoals sparen, investeren, het gebruik van een hypotheek of het toepassen van systemen, zijn algemene benaderingen en vormen geen garantie op resultaat.

Financiële beslissingen kunnen risico's met zich meebrengen. Denk hierbij onder andere aan marktrisico, rentewijzigingen, waardeschommelingen en persoonlijke omstandigheden.

Voor belangrijke beslissingen, zoals het kopen van vastgoed, het aangaan van leningen of het investeren van grotere bedragen, is het verstandig om professioneel advies in te winnen dat afgestemd is op jouw persoonlijke situatie.

De auteur en uitgever aanvaarden geen aansprakelijkheid voor directe of indirecte schade, verliezen of gevolgen die voortvloeien uit het gebruik van de informatie in dit boek.

Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Investeren kan leiden tot verlies van (een deel van) het ingelegde kapitaal.

Gebruik dit boek als kompas, niet als exacte route.
De verantwoordelijkheid voor financiële keuzes ligt altijd bij jezelf.

Voorwoord

De meeste mensen werken hard. Ze staan vroeg op, bouwen een carrière uit, zorgen voor hun gezin en proberen verstandig om te gaan met geld.

Toch hebben veel mensen het gevoel dat geld altijd een bron van stress blijft. Niet omdat ze onverantwoord zijn, maar omdat niemand hen ooit echt heeft geleerd hoe je met geld omgaat.

Op school leren we rekenen, geschiedenis en talen. Maar bijna niemand leert hoe je een financieel gezond leven opbouwt. Hoe je spaart zonder jezelf alles te ontzeggen. Hoe je verstandig investeert. Hoe je grote financiële beslissingen neemt. En vooral: hoe je geld kunt gebruiken om meer rust en vrijheid te creëren.

Dat is precies waarom ik dit boek heb geschreven.

Niet om je snel rijk te maken. Niet om je de volgende beurswinnaar te laten kiezen. En al helemaal niet om je ingewikkelde financiële theorieën uit te leggen.

Ik schreef dit boek omdat ik geloof dat financiële vrijheid voor veel meer mensen bereikbaar is dan ze zelf denken. Niet dankzij spectaculaire beleggingen, maar dankzij eenvoudige keuzes die je jarenlang blijft volhouden.

Door de jaren heen heb ik ontdekt dat geld veel minder ingewikkeld is dan vaak wordt voorgesteld. De moeilijkheid zit meestal niet in de kennis, maar in ons gedrag. We laten ons leiden door emoties, door impulsen, door angst of door

de overtuiging dat financiële vrijheid alleen is weggelegd voor mensen met een hoog inkomen.

Ik geloof dat het anders kan.

Ik geloof dat iedereen een systeem kan bouwen dat ervoor zorgt dat goede financiële keuzes bijna vanzelfsprekend worden. Een systeem dat minder afhankelijk is van motivatie en meer steunt op eenvoudige gewoontes. Want motivatie komt en gaat. Een goed systeem blijft werken.

Dit boek is geen verzameling snelle trucs. Het is ook geen handleiding om in korte tijd rijk te worden. Het is een praktische gids voor mensen die meer grip willen krijgen op hun geld, zodat ze uiteindelijk meer rust en meer vrijheid kunnen ervaren.

Onderweg deel ik niet alleen inzichten die ik heb opgedaan uit boeken en onderzoek, maar ook lessen uit mijn eigen leven. Goede beslissingen. En fouten waar ik veel uit heb geleerd.

Ik schrijf dit boek ook met mijn zoon Alec in gedachten. Niet omdat hij vandaag alles al moet begrijpen, maar omdat ik hoop dat hij later eenvoudiger, rustiger en verstandiger met geld zal omgaan dan ik zelf in mijn beginjaren deed.

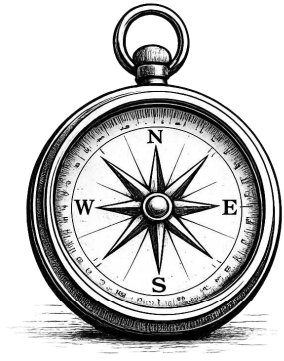
Als hij ooit ontdekt dat financiële vrijheid niet draait om zoveel mogelijk bezitten, maar om zoveel mogelijk keuzes hebben, dan is dit boek zijn doel niet voorbijgeschoten.

Ik hoop dat hetzelfde ook voor jou geldt.

Welkom bij Grip op je Geld.

Laten we samen bouwen aan meer financiële rust, meer vrijheid en een toekomst waarin jij de controle hebt over je geld – en niet andersom.

Deel 1 – Denk als een vermogensbouwer



"Financiële vrijheid begint niet met meer geld. Ze begint met een andere manier van denken."

De meeste mensen leren op school lezen, schrijven en rekenen.

Maar opvallend genoeg leren we bijna niets over hoe we met geld moeten omgaan. We leren hoe we een inkomen kunnen verdienen, maar zelden hoe we dat inkomen kunnen behouden, laten groeien of verstandig kunnen gebruiken.

Toch bepalen de financiële keuzes die je maakt vaak hoeveel vrijheid je later hebt.

Dit eerste deel gaat daarom niet over beleggen of rijk worden.

Het gaat over je manier van denken.

Want zolang je op dezelfde manier naar geld blijft kijken, zal ook je financiële resultaat hetzelfde blijven.

In de volgende hoofdstukken ontdek je waarom financiële vrijheid begint bij eenvoudige principes, waarom systemen sterker zijn dan wilskracht en waarom kleine dagelijkse keuzes uiteindelijk een veel grotere impact hebben dan spectaculaire beslissingen.

Iedere sterke financiële toekomst begint met één eenvoudige stap: anders leren denken.

Hoofdstuk 1 – Je verdient genoeg, maar het blijft niet hangen

Veel mensen hebben geen inkomensprobleem. Ze hebben een systeemprobleem.

Dat klinkt misschien vreemd. Want als je rondvraagt, hoor je vaak hetzelfde: “Alles is duurder geworden.” “We verdienen eigenlijk te weinig.” “Met wat meer inkomen zou het beter gaan.”

Maar kijk eens eerlijk naar je eigen situatie. Misschien verdien je vandaag meer dan vijf jaar geleden. Misschien heb je promotie gemaakt. Misschien werken jullie allebei. En toch voelt het financieel niet fundamenteel rustiger.

Er komt geld binnen. Er gaat geld buiten. Aan het einde van de maand blijft er minder over dan je had gehoopt.

En dan volgt meestal dezelfde conclusie: “We moeten beter budgetteren.”

Maar zelden wordt de echte vraag gesteld: **waarom voelt het alsof geld nooit blijft plakken, zelfs als je meer verdient dan vroeger?**

De onzichtbare groei van je levensstijl

De waarheid is eenvoudig en een beetje confronterend: je leven groeit mee met je inkomen.

Wanneer je meer verdient:

- ga je iets comfortabeler wonen;
- koop je een betere auto;
- neem je extra abonnementen;
- kies je vaker voor gemak;
- eet je vaker buiten de deur;
- zeg je sneller: “Dat kunnen we ons wel permitteren.”

Dat is niet dom of zwak. Dat is menselijk.

Comfort wordt snel normaal. Wat vroeger luxe was, voelt na enkele maanden vanzelfsprekend. En precies daar zit het probleem.

Je uitgaven stijgen stilletjes mee. Niet in één grote sprong, maar in kleine, bijna onzichtbare stapjes. Geen enkele beslissing op zich is dramatisch, maar samen zorgen ze voor een structurele stijging van je vaste kosten.

En vaste kosten zijn gevaarlijk, want ze verdwijnen niet vanzelf.

Het misverstand over meer verdienen

Veel mensen wachten op een loonsverhoging om financiële rust te voelen.

“Als ik 500 euro per maand meer verdien, dan wordt het makkelijker.”

Maar wat gebeurt er meestal?

Die extra 500 euro wordt langzaam opgenomen in de levensstijl. Niet volledig en meestal niet bewust, maar genoeg

om uiteindelijk opnieuw hetzelfde gevoel te krijgen: er komt geld binnen, er gaat geld buiten en het blijft spannend.

Meer verdienen lost geen structuurprobleem op. Zonder systeem dreigt een hoger inkomen simpelweg ruimte te creëren voor hogere uitgaven.

Rust komt niet alleen van meer geld. Rust komt vooral van controle.

Hoofdstuk 2 – Waarom budgetteren bijna altijd faalt

Budgetteren klinkt verstandig. Maak categorieën. Volg alles op. Blijf binnen je limieten.

In theorie werkt dat perfect. In de praktijk bijna nooit.

Waarom?

Omdat budgetteren gebaseerd is op voortdurende discipline. En discipline is eindig.

Het probleem met wilskracht

De meeste budgetten worden gemaakt op een moment van motivatie. Na Nieuwjaar. Na een dure maand. Na een gesprek over geldstress.

Je gaat zitten, opent Excel en maakt categorieën. Je voelt controle. De eerste maand lukt het meestal nog.

Maar dan komt het echte leven.

Een onverwachte kost. Een verjaardag. Een auto die onderhoud nodig heeft. Een week waarin je gewoon te moe bent om alles bij te houden.

En daar wringt het.

Budgetteren vraagt dat je elke uitgave bewust controleert, dat je jezelf voortdurend corrigeert en dat je telkens opnieuw

‘nee’ zegt tegen impulsen. Maar mensen hebben geen oneindige mentale energie.

Na een lange werkdag beslissen we niet altijd rationeel. We beslissen vaker vanuit vermoeidheid, gemak of emotie.

Vermoeidheid wint van structuur. Gemak wint van discipline.

Waarom budgetteren voelt als een dieet

Budgetteren lijkt sterk op diëten. Je legt jezelf regels op, houdt alles bij en probeert je zo goed mogelijk aan je plan te houden.

Tot er een moment komt waarop je afwijkt.

En vaak volgt dan dezelfde gedachte: “Nu is het toch al mislukt.”

Niet omdat je zwak bent, maar omdat het systeem te veel afhankelijk is van voortdurende controle.

Een goed systeem moet ook werken op slechte dagen, niet alleen op goede.

Vooruit in plaats van achteraf

De meeste budgetten kijken achteraf: wat heb ik uitgegeven? Waar moet ik bijsturen?

Maar echte controle ontstaat vooraf.

Wanneer je je geld automatisch organiseert voordat je de kans krijgt om het uit te geven, verminder je het aantal financiële beslissingen dat je telkens opnieuw moet nemen.

En minder beslissingen betekent minder ruimte voor impulsieve keuzes.

Maar voordat we dat systeem kunnen bouwen, moeten we eerst anders leren kijken naar onze persoonlijke financiën. Niet als een verzameling losse inkomsten en uitgaven, maar als één geheel. En daarvoor helpt het om jezelf even voor te stellen als een kleine onderneming.

Hoofdstuk 3 – Jij bent het bedrijf

Dit is het centrale idee van dit boek.

Je bent geen wandelende consument. Je bent een kleine onderneming.

Elke maand komt er geld binnen. Dat is je omzet. Elke maand gaat er geld buiten. Dat zijn je kosten. Wat overblijft, is je winst.

Bedrijven die geen zicht hebben op hun geldstromen, gaan vroeg of laat in de problemen. Niet omdat ze dom zijn, maar omdat ze geen overzicht hebben.

Het verschil tussen consumenten en bedrijven

Een consument denkt meestal: “Kan ik dit betalen?”

Een bedrijf denkt: “Past dit binnen mijn strategie?”

Dat verschil verandert alles.

Een voorbeeld: het gezin met een goed inkomen

Stel je een gezin voor met twee inkomens. Samen verdienen ze 5.500 euro netto per maand.

Ze wonen comfortabel. Ze hebben twee wagens. De kinderen hebben hobby's. Ze gaan op vakantie. Op papier doen ze het goed.

Maar aan het einde van de maand blijft er weinig over. Bij een onverwachte kost voelen ze meteen druk.

Niet omdat ze te weinig verdienen, maar omdat hun geld geen structuur heeft.

Wanneer datzelfde gezin één regel invoert — eerst automatisch sparen of investeren — verandert alles. Niet spectaculair, maar structureel.

In het volgende hoofdstuk bekijken we wat je bezit, wat je verschuldigd bent en vooral: wat er voor jou werkt.

Hoofdstuk 4 – Wat je hebt, wat je moet, wat voor je werkt

Nu wordt het concreet.

Niet alles wat je bezit helpt je vooruit. En niet alles wat geld kost is automatisch slecht.

Het verschil zit in één vraag:

Werkt dit voor mij, of werk ik hiervoor?

Assets en liabilities in mensentaal

Een asset is iets dat op lange termijn waarde kan opbouwen of inkomen kan genereren. Iets dat jouw financiële positie versterkt.

Een liability is iets dat structureel geld vraagt. Iets waarvoor jij moet blijven werken.

Dat betekent niet dat liabilities fout zijn. Je hebt een woning nodig. Je hebt vervoer nodig. Je wilt comfortabel leven.

Maar het is cruciaal dat je het onderscheid ziet.

Want veel mensen verkopen hun assets om hun liabilities te financieren. Ze verkopen beleggingen voor een grotere auto. Ze gebruiken spaargeld voor een duurdere levensstijl.

En zo verschuift hun systeem langzaam tegen hen.

Kijk naar cashflow, niet alleen naar bezit

Veel mensen kijken naar wat ze hebben: “Ik heb een huis.” “Ik heb een wagen.” “Ik heb spaargeld.”,

Maar een onderneming kijkt anders. Ze kijkt naar cashflow:

- Wat stroomt er maandelijks naar binnen?
- Wat stroomt er maandelijks naar buiten?
- Wat bouwt structureel waarde op?

Dat is belangrijker dan labels.

De eigen woning: kost of bouwsteen?

Een woning is een speciaal geval.

Je moet sowieso ergens wonen. Huren betekent elke maand betalen zonder eigendom op te bouwen.

Kopen betekent ook elke maand betalen. Maar een deel van die betaling is kapitaalaflossing. Je bouwt stap voor stap eigendom op.

In die zin is een eigen woning vaak een vorm van automatische vermogensopbouw. Een soort gedwongen sparen.

Daarnaast gebruik je bij een hypotheek leverage. Met relatief weinig eigen geld controleer je een groot bezit.

Als een woning in waarde stijgt, werkt die hefboom in jouw voordeel. Maar leverage vergroot ook risico.

Daarom is de vraag niet: **is kopen altijd beter dan huren?**

De echte vraag is: **past deze woning binnen mijn systeem zonder mijn cashflow te verstikken?**

Een woning kan een sterke bouwsteen zijn. Maar niet als ze je volledige financiële ruimte opslokt.

Extra aflossen als strategie

Elke extra kapitaalaflossing verlaagt je schuld. En elke euro schuld minder verlaagt toekomstige druk.

Als je hypotheekrente bijvoorbeeld 4% bedraagt, bespaar je door extra af te lossen toekomstige rentekosten over het bedrag dat je aflost. Dat voordeel is voorspelbaar, al hangt het werkelijke effect af van je hypotheekvoorwaarden en persoonlijke situatie.

Door jaarlijks automatisch extra af te lossen, bouw je niet alleen sneller eigendom op, maar verklein je ook je vaste lasten op lange termijn.

Dat is opnieuw het principe van dit boek: **systemen bouwen die voor je werken.**

De kernvraag

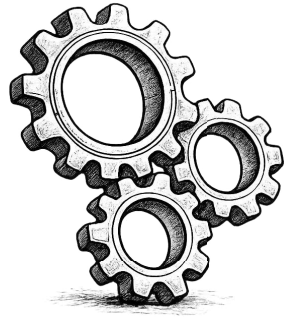
Kijk vandaag eens naar je bezittingen en stel jezelf één vraag:

Welke daarvan werken voor mij? En welke vragen structureel mijn energie en inkomen?

Dat onderscheid verandert je keuzes.

Verkoop niet wat voor je werkt om te betalen voor wat indruk maakt.

Deel 2 – Bouw een financieel systeem



> **“Een goed financieel systeem vraagt weinig discipline. Een slecht systeem vraagt discipline, elke dag opnieuw.”**

Goede financiële beslissingen neem je niet elke dag opnieuw. Je bouwt een systeem waardoor je steeds minder beslissingen hoeft te nemen.

Dat is precies wat succesvolle bedrijven doen. Ze vertrouwen niet alleen op motivatie, maar bouwen processen. Voor je persoonlijke financiën werkt dat net hetzelfde.

Wanneer sparen, investeren en budgetteren volledig afhankelijk zijn van je motivatie, zul je vroeg of laat afhaken. Wanneer ze onderdeel worden van een automatisch systeem, kunnen ze jarenlang blijven doorgaan zonder dat je er voortdurend mee bezig hoeft te zijn.

In dit deel bouwen we stap voor stap zo’n systeem.

Geen ingewikkelde spreadsheets. Geen uren administratie. Wel eenvoudige gewoontes en automatische processen die je financiële doelen ondersteunen, ook wanneer je er even niet bewust mee bezig bent.

Want uiteindelijk bouw je geen vermogen met goede intenties.

Je bouwt het met goede systemen.