

Sarah Zwaenepoel

# IEDEREEN MILJONAIR?

*Voor jou, de lezer. Omdat ik geloof dat jij de maker bent van  
jouw beste leven. Ik hoop dat dit boek jou hierbij zal helpen.*

Bewuster uitgeven voor  
een rijker leven



BORGERHOFF  
& LAMBERIGTS

# INHOUD

Voorwoord door Els Lagrou .....	7
Voorwoord .....	11
Inleiding: Waarover gaat dit boek? .....	17

## DEEL 1

### JOUW MONEY MINDSET

1. Wat is een <i>money mindset</i> ? .....	29
2. Jouw relatie met geld .....	43
3. Limiting beliefs .....	55
4. Schaarste vs. overvloed .....	65
5. Dat heet dan gelukkig zijn .....	83
6. Wat is jouw genoeg? .....	93

## DEEL 2

### JOUW GELD IN DE PRAKTIJK

7. Doelgericht leven .....	103
8. Geld in jouw relaties .....	117
9. Je financiën organiseren .....	135
10. Minder uitgeven .....	147
11. Besparingstips .....	161
12. Leningen en schulden .....	175
13. Inkomsten optimaliseren .....	191

## DEEL 3

### JOUW FINANCIËLE TOEKOMST

14. Sparen .....	221
15. Je oude dag .....	231
16. Zaadjes planten voor de toekomst .....	245
17. Vastgoed, vast goed? .....	269
18. Doe een check-up van je financiële gezondheid .....	287

Nice to know .....	291
Bedanking .....	293
Bronvermelding .....	294

# VOORWOORD

door Els Lagrou

Sarah Zwaenepoel en ik delen veel. We delen heel wat verschillende waarden, bijvoorbeeld, maar bovenal delen we de passie om zoveel mogelijk mensen bewuster te leren omgaan met geld. Allebei doen we dat op onze eigen manier, waarbij geen van ons mensen met de vinger zal wijzen, of hun gedrag als fout zal bestempelen. Onze rol is er een van informeren, ondersteunen en trainen.

Sarah doet dit door jou mee te nemen op een reis door haar leven, waarin ze al op jonge leeftijd werd geprikkeld door het concept van rijkdom. Ze ontdekte snel dat fortuin vergaren niet zo vanzelfsprekend gaat, zelfs als je er, zoals Sarah deed, vroeg mee begint. Verschillende gebeurtenissen dwongen haar om snel te schakelen en haar geldbeheer strategisch bij te sturen. Net daardoor leerde ze ook voortdurend bij over geldzaken. En door dat permanent leren en die weerbaarheid, kon ze ook de moeilijke financiële momenten overwinnen. Vandaag is ze een trotse partner en mama en enthousiaste ondernemster. Ze kijkt positief naar haar eigen toekomst en die van haar gezin. Dat toekomstperspectief gunt ze iedereen.

In *Iedereen Miljonair* zet Sarah je op weg naar jouw eigen positieve financiële toekomst. Iedereen die gezonder met geld wil omgaan, kan aan de hand van dit boek leren om te reflecteren over de eigen relatie met geld, zonder eindeloze spaar- of beleggingstips, of magische formules om snel rijk te worden. Het is een leidraad om met inzicht jouw doelen voor vandaag, morgen en later te realiseren. Want het is niet Sarah die voor jou beslist, jij bepaalt zelf wat je doet met je geld en welke doelen je wil stellen. Of je nu jouw pensioen als zelfstandige wil

aanvullen, aan het einde van elke maand meer geld wil overhouden, een paar keer per jaar op vakantie wil gaan of een designstoel wil kopen: jij bepaalt wat belangrijk is voor jou. En weet je nog niet goed welke gelddoelen er bestaan, dan vind je hier vele keuzemogelijkheden.

Vind je geldbeheer toch te complex? Lukt het even niet? Dan verklap ik graag dat je de hulp van Sarah kan inschakelen. Als budgetcoach deelt zij graag haar kennis met iedereen die extra ondersteuning nodig heeft op weg naar een zorgeloze financiële toekomst. Ik wens je heel veel inspiratie en een rijk leven toe – wat rijk voor jou betekent, vul je zelf in!

*Els Lagrou, experte financieel welzijn en founder van [Dagelijks Geld](#)*



An investment in  
knowledge pays  
the best interest.

– Benjamin Franklin

## VOORWOORD

Door de band genomen scoren Belgen gemiddeld tot slecht op financiële geletterdheid: er zijn maar vier landen in Europa die het slechter doen. Hoe kan dat? Het lijkt erop dat veel mensen de financiële wereld niet zo interessant vinden, of ervan overtuigd zijn dat geldzaken veel te complex zijn om te begrijpen. Ze houden zich er zo min mogelijk mee bezig, tot ze plots een grote aankoop moeten doen of een lening willen aangaan bij de bank. Dan moeten er ineens belangrijke beslissingen genomen worden, waarvoor je enkele financiële basisprincipes onder de knie moet hebben. Vaak is dit het moment waarop mensen snel proberen om bij te leren, met de nodige stress en tijdsdruk. Zo zou het niet moeten zijn.

We gaan allemaal naar school om een job te leren uitoefenen waarmee we geld kunnen verdienen, maar we leren nergens hoe we dit geld moeten beheren. In het gezin, op school, op het werk, onder vrienden... je zou er kunnen leren over geld, maar er wordt nog altijd te weinig over gepraat. Heel wat vrienden zullen elkaar sneller iets toevertrouwen over hun seksleven, dan over hun bankrekening! Toch observeer ik ook iets anders: de budgetcoaches (dat ben ik, schuldig!) en *finfluencers* schieten als paddenstoelen uit de grond. Heel wat jongeren slaan momenteel wild aan het beleggen, daarbij geïnspireerd door dingen die ze online hebben gezien. We mogen geld dan wel een beetje eng en taboe vinden, er lijkt toch behoefte te zijn om meer met onze centen bezig te zijn. Een onderzoek van *Febelfin* toont aan dat – vooral – jongeren vragende partij zijn voor meer financiële informatie, maar dat er een gebrek is aan omkadering en begeleiding. Ik pleit dan ook voor wijdverspreide financiële educatie voor jong en oud en moedig iedere school, organisatie, bedrijf en zelfs de mutualiteit en vakbond aan om hier werk van te maken. Financiële gezondheid is namelijk cruciaal voor

een goede mentale gezondheid. Ik viel als startende budgetcoach van de ene verbazing in de andere toen ik merkte hoe weinig mogelijkheden er zijn om mensen te helpen die met financiële vragen of problemen zitten, terwijl de impact van geldzorgen erg groot kan zijn. Wie financiële moeilijkheden heeft, kan in België helaas enkel terecht bij kleinere alternatieven, enkele websites, het overbevraagde CAW en OCMW en de occasionele budgetcoach. Met dit boek hoop ik mijn steentje bij te dragen en laagdrempelige informatie te bieden die, in tegenstelling tot veel advies dat je online vindt, is afgestemd op de fiscale en wettelijke situatie in ons land.

Ook ik heb een hele weg afgelegd als het gaat om mijn relatie met geld. Ik was al jong nieuwsgierig naar geldzaken. Als tiener wilde ik graag rijk zijn, wat dat dan ook mocht zijn in mijn beleving toen. Toen ik achttien werd, keek mijn moeder verbaasd op toen ik vroeg of ze samen met mij naar de bank zou willen gaan omdat ik wilde beleggen. Ik ben toen blind ergens ingesprongen, met enkel het advies van mijn bank en zonder veel extra informatie te hebben opgezocht. Veel leverden die beleggingen niet op en niemand in mijn omgeving was bezig met geld, dus ook bij mij vervaagde de interesse weer. Ik wist dat ik op mijn vijftiengste verjaardag een mooie som (ongeveer €14.000) zou krijgen van mijn grootouders. Toen ben ik me pas écht in geldzaken beginnen te verdiepen. Niet iedereen krijgt zo'n mooi cadeau en ik wilde het maximaal benutten. Ik heb langer dan een jaar nagedacht en onderzocht wat ik met dat geld zou kunnen doen. Uiteindelijk heb ik er een garagebox in het centrum van Antwerpen mee gekocht. Het bleek een goede investering, die smaakte naar meer. Bovendien werd mijn interesse voor geld toen echt gewekt. Ik besepte dat ik het leuk vond om ermee bezig te zijn en dat er veel was dat ik kon leren. Vijf jaar later had ik nog drie investeringen in vastgoed gedaan, had ik een halve wereldreis gemaakt met mijn partner, had ik mijn kleine teen in de cryptovijver gedoopt en ben ik in ETF's gaan beleggen. De grote reis en de gezinswoning heb ik samen met mijn man betaald, al de andere zaken heb ik alleen betaald met een inkomen van ongeveer €2.100 per maand. In diezelfde periode

kreeg ik twee kindjes, verloor ik door de coronacrisis mijn bijverdienste als freelancer, werd ik wegens een reorganisatie ontslagen op mijn vaste job en hadden we een huis gekocht waarvan we elke vierkante centimeter moesten verbouwen (en met 'we' bedoel ik 'niet ik'; mijn man heeft het leeuwendeel van het werk gedaan). Het betekende dat zowel onze inkomsten- als uitgavenstromen steeds veranderden en aanpassingen vroegen. Doen wat we wilden doen, met het inkomen dat we ter beschikking hadden, lukte – met vallen en opstaan – wonderwel. Wij hebben als gezin al veel geweldige avonturen mogen beleven. Mensen vragen soms hoe we dat doen en zeggen dat ze dit zelf nooit zouden kunnen betalen. Ik vroeg me af of die aanname wel klopte. Ik had niet het idee dat wij zo bijzonder waren. Door te analyseren waarom het ons gelukt is, besepte ik dat veel afhangt van hoe je naar je geld en je doelen kijkt. Er kan heel veel, ook dingen waarvan je dacht dat je ze nooit zou kunnen betalen, als je maar weet waar je mee bezig bent. Dat was voor mij de inspiratiebron om budgetexpert te worden.

In mijn eigen leven en in mijn benadering als budgetcoach vind ik het niet alleen belangrijk om in het nu te kunnen leven, maar ook om zelfredzaam te zijn in de toekomst. Het is een geruststellend gevoel om te weten dat ik – als ik doorga zoals ik nu bezig ben – met een gerust hart op pensioen kan gaan. Mocht er onverhoopt iets mislopen, dan heb ik enkele alternatieve inkomstenbronnen achter de hand. Een overlijden, een scheiding of een slepende ziekte: het kan zomaar iedereen overkomen. Ik ben hier financieel tegen bestand zonder dat ik hiervoor echt heb moeten inboeten op levensstijl. Ik maak bewuste keuzes, dat wel. Als ik iets wil, dan spaar ik ervoor. En soms vervloek ik mezelf omdat ik gewoon eens lekker met m'n geld wil smijten, maar ik weet waarom ik doe wat ik doe en hou het einddoel voor ogen.

Wat jij in het hier en nu wil doen en welke doelen je hebt voor de toekomst, zijn vragen waar ik met mijn cliënten mee aan de slag ga in budgetcoaching. Ik vergelijk een budgetcoach inschakelen met bij een diëtist te rade gaan. Iedereen heeft andere redenen om af te vallen en

mogelijk een iets andere aanpak om dat te doen, hoewel de basis ongeveer hetzelfde zal zijn. Wie wil afvallen, moet minder eten; dat weten we allemaal. Toch lukt dit vaak niet alleen. Zo is het ook met financieel gezonder worden. Bewust met je geld omgaan, is even moeilijk als proberen om gewicht te verliezen of om op gewicht te blijven. Vaak gaat het niet om hoe graag we het willen of om wat we al weten over geld. Of het lukt of niet, hangt voor een groot deel af van emoties, onbewuste overtuigingen en impulsen. Wie wil afvallen, kan na een sportsessie denken wel een bezoekje aan de frituur te hebben verdiend. Je hebt immers hard gesport en bent op de goede weg, dus dan kunnen frietjes best, toch? We overschatten echter vaak hoeveel calorieën we verbrand hebben tijdens het sporten en we onderschatten vaak hoeveel we eten. Komen er emoties in het spel, dan maken we vaak de keuze die ons niet dichterbij ons doel brengt. Je zou ook kunnen gaan sporten en daarna niét dat frietje eten. Dat vraagt discipline en zelfcontrole, het niet toegeven aan het stemmetje dat je vertelt dat die frietjes wel kunnen. Als je doel is om op gewicht te blijven, uit zich dat in al het eten dat je niet gegeten hebt. Voor geld gaat iets vergelijkbaars op. Rijkdom is al het geld dat je niet uitgegeven hebt. Door een professional in te schakelen, zit er iemand in jouw team die je helpt om je doelen voor ogen te houden en het stemmetje te negeren dat je vertelt dat je vandaag best een *cheat day* verdiend hebt.

Er is ook veel dat je zelf kan doen om aan je financiële gezondheid te werken. Om te beginnen kan je een stevige basis aan kennis opbouwen, zodat je weet hoe geld werkt, wat er bij jou binnenkomt en door jou uitgegeven wordt en wat je nodig hebt om jouw doelen te bereiken. Dit boek helpt je om die basiskennis op te bouwen, zodat je de geldbeslissingen kan nemen die passen bij hoe jij jouw leven wil vormgeven. Ik hoop dat het je zal inspireren om nog meer bij te leren over dit onderwerp, maar ben al heel blij als het ertoe kan bijdragen dat meer mensen financieel geletterd zijn. ‘Geld maakt geld’ wordt er soms gezegd, maar daar wil ik iets anders tegenover zetten: ‘Financiële educatie maakt geld’. En laat dat nu gelukkig iets zijn dat je kan leren.

“  
Knowledge is  
power.

– Francis Bacon



Het ultieme doel van geld is om niet aan geld te moeten denken.

– Peter Adeney, beter bekend als *Mr. Money Mustache*

## INLEIDING: WAAROVER GAAT DIT BOEK?

Dit boek gaat niet over hoe je miljonair wordt. Want – spoiler alert – een Belg met een fulltime loopbaan van vijfenveertig jaar die €2.000 netto per maand verdient, hééft al meer dan 1 miljoen euro verdiend. Met netto inkomsten bedoel ik alle inkomsten uit arbeid, dus ook je maaltijdcheques, ecocheques, dertiende maand, vakantiegeld, bonus-sen... Als je al deze inkomsten optelt, komen de meesten van ons wel aan dat bedrag! Bereik je de pensioenleeftijd zonder spaargeld en zonder eigen woning, dan betekent dit dat je 1 miljoen euro hebt uitgegeven.

Dit boek gaat over jou. Het gaat over wat jij wil bereiken in het leven en hoe je dat kan bereiken. Misschien wil je wel miljonair worden, of juist iets heel anders: geld heeft voor iedereen een andere betekenis. Voor sommigen is veel geld hebben een doel op zich – zij zouden dat miljoen wel op hun rekening willen. Anderen zien geld vooral als een middel om dingen te kopen, zoals mooie kleren, of om ervaringen te realiseren, zoals een wereldreis. Geld kan ook een probleem zijn, als er sprake is van gokproblemen of schulden, of als het de bron vormt van gezinsruzies. Geld kan ook tijd zijn. Als jij in loondienst werkt, heb jij een contract getekend met jouw werkgever waarin staat dat jij elke week 38 uur aan die werkgever geeft in ruil voor een afgesproken bedrag. Geld betekent ook vrijheid, veiligheid, autonomie, ... Hoe je ook naar geld kijkt, wat het ook voor je betekent, geld is vooral potentieel. Je kan het veranderen in wat je maar wil. Wat zou je niet kunnen doen met 1 miljoen?! Een feestje bouwen en je geld opdoen? Een kasteel kopen en riant leven? Armoede bestrijden dicht bij huis of verder weg?





Wat te doen met een miljoen, was een vraag die Jimmy Cauty en Bill Drummond van de toenmalige Britse band *The KLF* zich in 1994 stelden. Zij hadden een miljoen Britse pond in handen – letterlijk. Ze hadden dat geld gekregen om een kunstwerk te maken, maar in plaats daarvan besloten ze de biljetten in brand te steken en te filmen hoe al die Britse ponden in rook opgingen. Je kan de beelden ervan nog terugvinden op YouTube. Toen dit nieuws het grote publiek bereikte, ontstond er een storm van verontwaardiging en vijandigheid. Cauty en Drummond konden niet echt een reden geven waarom ze al dat geld verbrand hadden, en al helemaal geen reden die goed genoeg was voor het publiek. Drummond zei hierover: 'Er is alleen maar een stapel papier minder. Er is niet minder brood in de wereld, of minder appels'. Waarschijnlijk was de verontwaardiging veel minder groot geweest als het duo een kunstwerk van 1 miljoen in brand gestoken had, of een kunstwerk had gemaakt met die Britse ponden – hoewel er in die gevallen ook geen brood of appels geweest waren. Wat mensen zo boos maakte, was het potentieel dat verbrand was. Cauty en Drummond hadden de mogelijkheid verbrand om die appels en die broden te kopen, of om hele appelboomgaarden en graanvelden aan te planten.

Om maar te zeggen: geld is bovenal potentieel. Geld is niet goed en geld is niet slecht. Geld is de waarde die wij eraan geven. Als je je geld voor iets goeds gebruikt, is geld goed. Als je je geld voor iets slechts

gebruikt, is geld slecht. Het is allemaal afhankelijk van de intentie van de gebruiker die het geld in handen heeft.

Ik ga je in dit boek niet vertellen wat je wel en niet moet of mag doen met je geld. Ik ga je niet de les lezen over wat goed is en wat slecht. Jij hebt jouw geld letterlijk en figuurlijk verdiend – jij mag zelf kiezen hoe je het uitgeeft. Ga ik ook niet doen: je vertellen om eindeloos te besparen, magische formules delen om ineens van je schulden af te komen of de perfecte beleggingsstrategie onthullen.

Wat ik je wel op het hart wil drukken, is om keuzes te maken. Veel mensen gaan onbewust om met het geld waar ze zo hard voor werken. Ze worden geleid door hun geld, in plaats van dat zij hun geld leiden naar een gekozen doel. Wil jij het heft in handen nemen en tevreden zijn met de manier waarop je jouw geld verdient en uitgeeft, dan is dit boek iets voor jou. Je zal leren om op een andere manier naar geld te kijken, de balans opmaken van waar je nu staat en je geld leren optimaliseren en laten groeien. Maar dit verhaal gaat verder dan jouw bankrekening. Het gaat over met zelfvertrouwen de juiste vragen stellen aan de boekhouder, de notaris, de bank, bij het kopen van een huis, ... Het einddoel is dat jij betere financiële beslissingen kan nemen die je zelf begrijpt en kan controleren.

Er zijn 3 basisprincipes waarop dit boek gebaseerd is.

- Zorg dat er meer binnenkomt dan er buiten gaat.
- Wees je bewust van wat jij wil in het leven en maak keuzes die hierbij passen.
- Ben je niet tevreden met je huidige situatie? Verander die dan. Veel dingen moeten in het leven, maar al de rest kan.

Er staan tal van tips in dit boek – het is aan jou om te beslissen hoe je die tips kan implementeren in jouw leven. Je hoeft ze zeker niet klakkeloos over te nemen. Je zal het wel zélf moeten willen en doen. Jouw

geldgewoontes aanpassen, is niet iets dat iemand anders voor jou kan uitvoeren. Of om terug te grijpen naar de dieetanalogie: uiteindelijk ben jij het die ervoor moet kiezen om dat stukje taart niet te eten. Je gedrag veranderen, betekent dat je uit jouw comfortzone moet komen. Niet gemakkelijk, want ons brein houdt biologisch gezien niet van verandering, omdat dit pijn kan doen. Onze comfortzone is veilig en voorspelbaar en de angst voor verandering zo groot, dat zelfs als onze gewoontes een negatieve impact hebben op ons leven, ons brein ons in die comfortzone probeert te houden. Het oerbrein weet nu eenmaal graag wat het kan verwachten, ook al is dat iets negatiefs. De onvoorspelbaarheid van verandering schat het in als een te groot risico om te nemen. Als je verandering moeilijk vindt, dan is dit waarschijnlijk waarom. Zoom eens uit en kijk naar jouw huidige situatie. Het is waar jouw comfortzone jou gebracht heeft. Ben je hier gelukkig? Is er ruimte voor verbetering? Negeer dan je oerbrein even, stap uit jouw comfortzone en probeer eens iets anders. *What's the worst that could happen?*

## Is geld wel zo belangrijk?

Ieder van ons, wat onze etnische of sociale achtergrond ook is, welke studies we ook hebben genoten en welke job we ook uitoefenen, heeft een eigen waarheid over geld. We hebben allemaal andere doelen en verlangens in het leven waar geld ons bij kan helpen. Dat is ook de reden waarom het vaak zo moeilijk is om over geld te praten en het erover eens te worden met anderen. Er is niet één juist antwoord op geldvragen, er is enkel het antwoord dat werkt voor jou. Bij het vormen van dat antwoord komen heel wat factoren kijken. Elke financiële beslissing wordt ingegeven door onze wereldvisie en opvoeding. Soms zijn we niet (voldoende) geïnformeerd of soms zelfs verkeerd geïnformeerd. Soms 'voelde het gewoon goed'. Mensen nemen zelden of nooit opzettelijk financiële beslissingen waarvan ze op dat moment al weten dat ze 'fout' zijn: ze kiezen wat hen op dat moment, in hun situatie en met hun kennis en achtergrond het beste lijkt. In dit boek leer je welke

factoren er bij jouw beslissingen meespelen en welke opties er zijn, zodat jij een geïnformeerde en weloverwogen keuze kan maken.

Om weloverwogen keuzes te maken, hoef je niet jouw gevoelens uit te schakelen, maar is het wel van belang dat je begrijpt waar ze vandaan komen. Want waarom maakt geld vaak zo'n emotionele reactie los? Hoewel geld niet 'natuurlijk' of biologisch is, is het wel dé tool om vandaag je basisbehoeftes te vervullen; het minimale dat wij als mensen nodig hebben om te overleven. Omdat basisbehoeftes een zaak van leven en dood zijn, raken ze aan diepe primaire gevoelens. Volgens de piramide van Maslow, genoemd naar de Amerikaanse psycholoog Abraham Maslow, kan je onze behoeftes als mens opdelen in vijf niveaus. Er moeten eerst een aantal fundamentele behoeftes vervuld zijn, voordat je je als mens verder kunt ontwikkelen. Pas wanneer er aan de behoeftes van het eerste niveau voldaan is, kun je door naar de behoeftes van het tweede niveau, en zo verder... tot je niveau vijf hebt bereikt.



De eerste laag bevat de eerste levensbehoeftes van de mens, zoals drinken, eten, slapen, bewegen en seks. Zonder deze primaire invullingen kunnen we simpelweg niet leven. Voor drinken, eten en slapen (een dak boven ons hoofd), hebben we geld nodig. Voor seks hoeven we niet altijd te betalen, maar er netjes uitzien zodat iemand anders seks wil met ons, of een date kunnen trakteren in de hoop dat zij of hij jou wil helpen om aan je lichamelijke behoeften te voldoen, kost geld. De tweede laag is veiligheid en zekerheid, en dat op twee niveaus. Het eerste niveau is gezondheid. Beter worden als we ziek zijn of er preventief voor zorgen dat we niet ziek worden, kost in veel gevallen geld. Zekerheid in de vorm van stabiliteit kunnen we dan weer regelen door onze eigen woning te huren of te kopen en een soort routine in ons leven te hebben, zoals een job of zinvolle dagbesteding. De derde laag is liefde, vriendschap en warmte van al wie je dierbaar is. Daar snakken we allemaal naar. We zijn nu eenmaal kuddedieren en willen erbij horen. Uiteraard kost vriendschap geen geld, maar iets leuks doen samen met je vrienden kost wel geld. Een cadeau kopen voor iemand die je graag ziet ook. Dezelfde kleding- of schoenmerken dragen als de mensen bij wie je in de groep wil horen, hetzelfde soort uiterlijk nastreven zodat je je met een sociale groep kan identificeren, is evenmin gratis. Aan de behoeftes in al deze niveaus moet voldaan zijn als wij als mens willen functioneren en verder doorgroeien naar laag vier, erkenning en waardering, en laag vijf, zelfrealisatie. En zelfs die zaken kunnen geld kosten! Het al dan niet hebben van geld kan er dus voor zorgen dat aan onze noden voldaan wordt, of juist niet. Wat wil zeggen dat geld hebben van levensbelang is.

Misschien denk je: ik heb mijn piramide redelijk ingevuld, aan al mijn behoeftes wordt eigenlijk wel voldaan. Waarom zou je je dan actiever willen bezighouden met jouw geld? Denk aan de laatste keer dat je een reis hebt gemaakt of een feestje hebt georganiseerd. De reden dat het er uiteindelijk van kwam, is omdat je – bewust of onbewust – een plan hebt gemaakt, dat hebt gevolgd *et voilà*, je hebt je doel bereikt. Stel je voor dat een feestje je een leuk idee leek, maar dat je daarna geen

enkele stap had ondernomen; geen datum geprikt, geen mensen uitgenodigd en geen eten gekocht. Dan kan je toch niet teleurgesteld zijn dat er geen feestje was? Je hebt er niets voor gedaan. Als je geld ook op deze manier benadert, loopt het net zo af, ook al lijkt alles in orde te zijn. Als je een financieel doel hebt in het leven, hoe klein ook, en je zet geen stappen om dat doel te bereiken, gebeurt er niets.

Een ander voorbeeld: je hebt een plant gekocht, die jouw vensterbank opfleurt met grote groene bladeren en af en toe een mooie bloem. Vervolgens vergeet je de plant water te geven. Je bent al trots op jezelf als je er één keer per maand aan denkt en dan giet je die pot meteen goed vol. Als de plant te groot wordt, is het je te veel moeite om hem te verpotten. Je knipt hem ook niet bij, dus hij groeit wild alle kanten op. Als je je plant niet genoeg liefde, aandacht en voedsel geeft, staat er na verloop van tijd een triestig hoopje verdorde takken, waarvan je eigenlijk verbaasd bent dat het het zo lang heeft uitgehouden. Ook hier heb je eigenlijk niet bereikt wat je voor ogen had. Je geld moet je eveneens onderhouden: eenmalig met de beste intenties een plan voor je geld maken en het daarna een beetje vergeten, geeft zelden goed resultaat.

Stel nu dat geld geen issue zou zijn in je leven. Je moet er niet voor gaan werken en je moet er niet mee bezig zijn. Wat voor leven zou je dan leiden? Zou je minder werken? Ander werk doen? Meer tijd aan je hobby spenderen? Je kinderen wel om half vier van school halen? Het gewoon wat rustiger aan doen? Eindelijk die ene grote reis maken? Is het de moeite niet waard om – al is het maar kleine – stapjes in de richting van dat leven te proberen zetten?

Controle hebben over doen wat je wil wanneer je het wil, controle hebben over je eigen leven, is een van de grootste factoren die bijdraagt tot geluk. Het is trouwens wat elk ander dier doet (we vergeten soms dat ook wij dieren zijn). Alleen hebben wij mensen daar in deze maatschappij geld voor nodig. En daarin ligt – voor mij – de grootste intrinsieke waarde van geld, dat het je de vrijheid geeft om te kiezen wat

je wil doen. Is dat hetzelfde als wat je vandaag doet? Prima! Proficiat zelfs! Wil je iets anders doen? Het kan, en je kan jouw geld daarvoor gebruiken. Dit betekent niet dat je dag in dag uit met je geld bezig moet zijn, net zoals je planten ook niet elke dag hoeft te bewateren en een feestje organiseren geen dagtaak hoeft te zijn. Je kunt jouw financiën perfect zo organiseren dat je er één keer per week of één keer per jaar mee bezig bent. Dus dat is alvast géén excuus om het niet te doen. Of om bij onze voorbeelden te blijven: je kan een partyplanner bellen om je feest te organiseren en gewoon komen opdagen en de factuur betalen. Of je kan een plastic plant kopen. Er is een heel spectrum aan mogelijkheden om je geld te beheren en je kan zelf kiezen hoeveel tijd je eraan wil besteden. In dit boek zal je ontdekken welke opties jou aanspreken om te werken aan jouw gelddoelen. Dat gaan we mede aan de hand van oefeningen doen, dus neem er zeker pen en eventueel papier bij. Af en toe zal er ook verwezen worden naar een pdf die je kan downloaden die werkbladen bevat. De QR-code hiervoor vind je op pagina 291.

*Iedereen miljonair?* bestaat uit drie delen. Het eerste deel gaat over jouw *money mindset* en alles wat daarbij komt kijken. Hoe denk jij over geld en waar komen die gedachten vandaan? Helpen ze je groeien of houden ze je tegen? Wat kan je doen om een gezondere relatie aan te gaan met je geld?

In deel twee zullen we kijken naar de praktische kant van geld. Wat wil je bereiken in je leven en hoe kan geld je hierbij helpen? En hoe behoud jij overzicht op een manier die past bij jouw leven? Wil je minder of anders gaan uitgeven? Niet alleen gericht uitgeven is soms nodig, ook naar de inkomsten kijken kan interessant zijn. Op welke manier kan je jouw inkomstenbronnen vergroten of diversifiëren?

Als je alles op een rijtje hebt in het heden, kunnen we beginnen denken aan de toekomst. Daarover gaat deel drie. Hoe kunnen we sparen? Hoeveel spaargeld hebben we nodig? Hoe zorg je ervoor dat je een

appeltje voor de dorst kan opbouwen? Wat is investeren? En is het wel nodig dat je investeert? We gaan ook dieper in op vastgoed, aangezien dat de grootste brok vormt van de vermogensopbouw van de Vlaming. Uiteindelijk leer je hoe je jaarlijks een check-up van je financiële gezondheid kan doen, zodat je met minimale inspanning een maximaal rendement behaalt.

Om mij bij dit alles te helpen, heb ik enkele mensen kunnen interviewen die jou ook iets willen bijbrengen rond geld. Je mag anekdotes verwachten van Charlie Dewulf en Jan Verheyen, regisseurs, Dorien Leyers, presentatrice, Margriet Hermans en Eden Fern, artiesten, Nicolas De Brabander, Dirk Draulans en Francesca Vanthielen, journalisten, Steven Goegebeur, cabaretier, Louis De Jaeger, impactondernemer en Astrid Demeure, sportanker bij VRT. Beginnen doen we bij het begin en dat is de manier waarop jij denkt over geld.