

Financiële

zelfzorg

Praktische strategieën

om je

financiële doelen

te behalen

STIJN DERYNCK

OWL PRESS

VOORWOORD

Proficiat! Allereerst wil ik je feliciteren met de beslissing om te werken aan jouw welzijn, financieel zelfvertrouwen en financiële gemoedsrust, welvaart en vermogen. Financiële zelfzorg is belangrijk om een gelukkiger leven te leiden.

Veel mensen ervaren financiële stress en al te vaak ook financiële problemen. Ik zie dit maatschappelijk probleem opduiken in alle lagen van de bevolking, zowel bij alleenstaanden als bij gezinnen met een goed inkomen. Financiële stress leidt uiteindelijk ook tot een slechtere familiale gezondheidstoestand en discussies die mogelijk vermeden hadden kunnen worden. Kunnen genieten van het leven zonder financiële kopzorgen of gezondheidsgerelateerde problemen, dat willen we toch allemaal?

Jammer genoeg rust er in onze samenleving nog een zeer groot taboe op geld en is er onvoldoende aandacht voor financieel welbehagen en financiële gemoedsrust. Met dit boek introduceer ik een methode die je helpt een hoger niveau van financieel welzijn te bereiken, waarin je bewust kiest voor meer zelfzorg, en daarmee positieve verandering creëert.

Financiële adviseurs fungeren vaak als klankbord voor hun klanten, maar helaas gebeurt dit vaak pas wanneer het te laat is om nog een effectieve oplossing te bieden. De oorzaken van slechte financiële beslissingen worden zelden aangepakt, omdat dit meestal buiten de functieomschrijving van een financieel adviseur valt. Commerciële financiële instellingen richten zich doorgaans op productverkoop in plaats van op daadwerkelijke ondersteuning en begeleiding, terwijl hulp en ondersteuning vaak alleen toegankelijk zijn voor vermogende klanten. Bovendien ontbreekt het in veel gevallen ook aan een menselijke aanpak als mensen bij deze instellingen komen aankloppen, ook bij bepaalde initiatieven die gesteund worden door of uitgaan van de overheid. Het aanpakken van de onderliggende oorzaken vereist een breder perspectief, waarin 'Financial Well-Being'-coaches, loopbaanbegeleiders, psychologen, budgetbegeleiders, starters- en ondernemersbegeleiders en life coaches een cruciale rol kunnen spelen.

Financieel welbehagen en financieel welzijn, maar zeker ook financiële zelfzorg, vormen een holistisch gegeven dat gedefinieerd wordt door gezondheid (health) en niet door rijkdom of vermogen (wealth). Het is belangrijk om dit aan te stippen en te onthouden dat het doel van deze methode is om je totale gezondheid te verbeteren door bijzondere aandacht te hebben voor je financiële situatie en je financiële zelfzorg.

Deze elementen zullen je mate van financieel welbehagen bepalen:

- Je sociaal-economische omgeving;
- Je persoonlijkheid en houding;
- Je beslissingskader;
- Je kennis en vaardigheden;
- Je gedragingen en handelingen;
- Je tevredenheid ten aanzien van je financiële situatie;
- Je bewustzijn van beschikbare opportuniteiten en opties.

Samen gaan we deze zaken bekijken vanuit financieel perspectief om zo te werken aan je financieel welzijn en algehele gezondheid. Dit is **een doe-boek**, geschreven om je te laten nadenken over je leven en je situatie. Aan jou om actie te ondernemen en je (financiële) leven in handen te nemen samen met je gezin en het team dat je zal samenstellen om je hier in bij te staan.

Dit boek werd samengesteld om je een zo breed mogelijk inzicht te geven in jouw financieel welzijn en financiële gezondheid. Je vermogen om vandaag en in de toekomst te kunnen genieten van het leven, zonder zorgen of financiële stress, is steeds de inzet van dit traject. We moedigen je aan om gebruik te maken van de aangeboden tools. We adviseren je ook om je te verdiepen in de gebieden waar je nog met vragen of moeilijkheden zit.

Wat neem je best bij de hand voor je van start gaat?

- Computer / tablet met toegang tot het internet en login op de 'Online Academy'.
- Schrijfgierief, kladpapier, enkele kaften.
- Een goede dosis enthousiasme.
- De contactgegevens van je coach of vertrouwenspersoon. Weet dat je steeds terecht kan bij Het Financieel Huis en de Financial Well-Being Academy voor ondersteuning en begeleiding.

Klaar om eraan te beginnen?

Laten we dan van start gaan en laten we bouwen aan je financieel zelfvertrouwen, je welzijn en je welvaart. Je kan alvast aan de slag gaan door na te denken over de volgende vragen:

- Wat wil jij in het leven?
- Wat betekent financieel welzijn voor jou?
- Welke dingen of mensen maken jou gelukkig?
- Waaraan geef jij (graag) geld uit?
- Ga je bewust om met je geld?
- Wanneer en wat was je laatste grote aankoop?
- Wanneer was je laatste miskoop? Wat heb je daar uiteindelijk mee gedaan?
- Weet jij welke verzekeringen je hebt en hoeveel je hiervoor betaalt?
- Op welke gebieden zou je geld kunnen/willen besparen?
- Welke financiële doelen heb je voor ogen?
- Sta je open voor investerings- of beleggingsmogelijkheden?
- Wil je een bijkomend inkomen verwerven door je geld te investeren in vastgoed?

INHOUDSTAFEL

• Voorwoord	5
-------------	---

INLEIDING: THEORIE 13

• Wat is 'financial well-being'?	15
• Waardoor wordt je mate van financieel welbehagen beïnvloed?	19
• Wat is financiële zelfzorg en wat levert het op?	21
• De weg naar financiële zelfzorg in 4 stappen	24

HOOFDSTUK 1: WIE BEN JIJ? 25

• Wat houdt financieel welbehagen voor jou in?	28
• De 'financial well-being score'-test	30
• Je dromenbord	36
• Je persoonlijke missie	42
• Je welzijnsroos	47
• Je persoonlijke waarden	53
• Je talenten en competenties	56
• Je levensweg	59
• Je stressoren	65
• Ervaar je financiële stress?	70
• Je dromen worden slimme doelen	76
• Je energie	86
• Je gewoontes	93
• Je financiële noden	98
• Je financiële wensen	103
• Ben je een spaarder of consumeerder?	107
• Je beleggersprofiel	111
• Conclusie & werkpunten	116

HOOFDSTUK 2: JE WERKSITUATIE EN ARBEIDSINKOMEN	119
· Jouw werksituatie en koopkracht	122
· Is je loon voldoende om tegemoet te komen aan je noden en wensen?	127
· De houdbaarheidsdatum van je job bepalen	131
· Welke job past bij jou?	135
· Aanvullende inkomstenbronnen	143
· Conclusie & werkpunten	152
HOOFDSTUK 3: JE GEZINSSITUATIE EN HET HUISHOUBUDGET	155
· Financieel welzijn is gezinsgebonden	158
· Levensmomenten en de invloed op je welzijn en je welvaart	161
· Je huishoudbudget	165
· Ga een gesprek aan met je partner en je gezin	171
· Conclusie & werkpunten	176
HOOFDSTUK 4: JE FINANCIËLE KENNIS OF HET GEBREK ERAAN	179
· Waarom is financiële kennis belangrijk?	182
· Test je algemene financiële kennis	187
· Je financiële educatieve noden oplijsten	193
· Financiële educatie voor je kinderen	196
· Conclusie & werkpunten	199
HOOFDSTUK 5: JE ORGANISATIE EN ADMINISTRATIE	201
· Een eenvoudig en werkbaar systeem invoeren	204
· Een 5S-systeem invoeren	210
· Je belangrijke documenten / contracten	213
· Is alles duidelijk wanneer je papierwerk plots moet worden overgenomen?	216
· Conclusie & werkpunten	223

HOOFDSTUK 6: JOUW ADVISEURS EN LEVERANCIERS	225
· Wie zit er bij jou in de wagen en wie zit er aan het stuur?	228
· Je adviseurs	234
· Je leveranciers	238
· Conclusie & werkpunten	242
HOOFDSTUK 7: EEN SELFIE NEMEN VAN JE SITUATIE EN JE VERMOGEN	245
· Meten is weten, maar niet toepassen is nog steeds niet weten	248
· Je welzijnsroos: evaluatie en verdieping	252
· Je huishoudbudget: inkomsten en uitgaven onder de loep	254
· Je spaargedrag: spaarreserves en spaarproducten onder de loep	259
· Je beschermingsgedrag: je verzekeringen onder de loep	262
· Je financieringsgedrag: je leningen en verbintenissen onder de loep	266
· Je beleggings- en investeringsgedrag: je producten onder de loep	273
· Je vastgoedsituatie: je onroerende goederen inventariseren en evalueren	278
· Je vermogensbalans maken: hoeveel ben je waard in centen?	281
· Je pensioen: een pensioentekort wegwerken of vroeger kunnen stoppen met werken?	285
· Conclusie & werkpunten	290
HOOFDSTUK 8: WAT ALS?	293
· Wat als je eerst jezelf zou betalen?	296
· Wat als je een slechte gewoonte zou omzetten in een financieel voordeel?	299
· Wat als je iedere dag €2 zou sparen en maandelijks zou beleggen?	301
· Wat als je je schulden sneller zou terugbetalen?	304
· Wat als je een persoonlijke lening zou aangaan?	306
· Wat als je een pand zou aankopen?	309
· Wat als je iedere maand €100 zou sparen of beleggen?	318
· Wat als je nu al spaart voor de studies van je kinderen?	320
· Wat als je €10.000 Zou kunnen beleggen?	324
· Wat als het rendement op je onroerend vermogen toch niet zo goed is?	330
· Wat als je je geld voor jou zou laten werken?	333
· Wat als je maar 60% van je laatste loon krijgt?	336
· Wat als je zou kunnen stoppen met werken?	338
· Wat als je een verkeerd financieel product hebt gekocht?	340
· Conclusie & werkpunten	344

HOOFDSTUK 9: DE VERANDERING	347
· De juiste mindset	350
· Je plan maken	354
· Je nieuwe team samenstellen	358
· Doen	360
· Meten en opvolgen	363
· Successen vieren	366
· Conclusie & werkpunten	368
· De auteur van dit boek	371

Inleiding

Theorie

WAT IS 'FINANCIAL WELL-BEING'?


In dit onderdeel:

... leer je de algemeen aanvaarde definitie van 'Financial Well-Being'.

Mensen denken vaak dat het niveau van hun inkomen en materieel bezit de mate van hun vermogen of welvaart weergeeft naar de buitenwereld toe. Niets is minder waar. Vermogen, of het bezitten van kapitaal is niet hetzelfde als 'rijkdom' en is al zeker niet gelijk aan 'financieel welzijn', 'financiële gemoedsrust', noch 'zekerheid' of 'financieel zelfvertrouwen'. Dit laatste is een van de fundamenteën van 'Financial Well-Being'.

Kapitaal is iets dat je kan meten en uitdrukken in euro's. Je kan financiële zekerheid en vrijheid om beslissingen te nemen die je leven verrijken niet uitdrukken in een nominale waarde. Dit is uniek voor ieder persoon, en zeker voor diens perceptie van de mate van 'rijkdom'. Een persoon met een hoog inkomen heeft vaak ook een duurere levensstijl. Die levensstijl kan het opbouwen van vermogen sterk beperken. De ontwikkeling van het uitgavenpatroon die deze levensstijl met zich meebrengt, is moeilijk omkeerbaar. De vraag is of een grote woning of een dure wagen bijdraagt aan jouw mate van financieel welbehagen en gemoedsrust en een leven zonder (financiële) zorgen. Rijkdom is niet gebaseerd op hoeveel je verdient. Wel op hoe je omgaat met je inkomsten en het opbouwen van vermogen om te kunnen voldoen aan je veranderende levens- en gezinsomstandigheden.

Iedereen geeft een andere invulling aan het begrip financieel welbehagen. Daarom ga je in hoofdstuk 1 van dit boek jouw eigen omschrijving definiëren van dit 'begrip'. Dit boek is gebaseerd op de basismethodiek en testmethode die ook gebruikt wordt door het gerenommeerde Amerikaanse Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). Financieel welbehagen of financiële gemoedsrust wordt door hen omschreven als:

 Het ervaren van financiële zekerheid en de vrijheid om te kiezen, vandaag en in de toekomst.