

Top 10 financiële gewoontes

Mini E-book



**NOOIT
MEER
HOEVEN
TE
WERKEN.NL**



INHOUD

Introductie	3
Top 10 gewoontes	4
1. Automatisch sparen	4
2. Maandelijks je uitgaven in kaart brengen	5
3. Leef beneden je stand	6
4. Spaar bij loonsverhogingen en bonussen minimaal 50%	7
5. Beleg maandelijks in ETFs	8
6. Bouw een noodbuffer op	9
7. Laat aankopen 24 in je winkelkarretje staan	10
8. Stel financiële doelen	11
9. Jaarlijks financiële scan	12
10. Gebruik geen creditcards	13
Conclusie	14

Introductie

Om financieel goed rond te kunnen komen, heb je genoeg inkomen nodig. Maar zelfs met genoeg inkomen, redden veel mensen het niet om hun financiën onder controle te houden. Zij geven meer geld uit dan ze hebben, sparen niks en zijn helemaal niet bezig met hun oude dag. Eén grote tegenslag kan er voor zorgen dat ze financieel aan de grond zitten.

Hoe voorkom je dat? Een belangrijke factor hierin is om de juiste financiële gewoontes onder de knie te krijgen en te houden. Dit is allemaal geen rocket science en met een aantal simpele (aangepaste) gewoontes zijn persoonlijke financiën prima op orde te brengen en te houden. Hierna vind je 10 goede geldgewoontes die er voor zorgen de controle over je financiën helemaal terug te krijgen.

Top 10 financiële gewoontes

1. Automatisch sparen

Sparen is belangrijk, als je niet spaart, heb je je financiën niet onder controle. Mijn tip is om een bepaald percentage (liefst meer dan 10%) automatisch te sparen zodra je salaris binnenkomt. Op deze manier, mis je dit bedrag niet want het is al weg voordat je het uit kan geven. Je zult zien dat je er snel aan gewend raakt om zonder dat bedrag rond te komen. Wereldwijd wordt dit principe 'pay yourself first' genoemd omdat je eerst voor je zelf zorgt voordat je andere betalingen/uitgaven gaat doen.

Als je wacht tot aan het einde van de maand met het overhevelen van wat er over gebleven is, kan ik je nu al zeggen dat dit heel weinig (en zeker minder dan 10%) zal zijn. Vaak heb je 'aan het einde van je salaris nog een stukje maand over 😊'. Je zult het wel herkennen, je geeft aan dat je komend jaar echt gaat sparen en je rekent een bedrag uit wat zou moeten kunnen. In januari zie je dat je toch een nieuwe winterjas nodig hebt. Ok, deze maand gaat het niet lukken maar dan begin je echt in februari. In februari ga je een paar dagen carnaval vieren en blijken de biertjes toch wel erg duur te zijn, helaas ook aan het einde van de maand geen geld om te sparen. Dan maar maart, alleen had je geen rekening gehouden met dat weekendje weg, helaas ook niet gelukt. Zo gaat dat het hele jaar door, af en toe zul je best een % van wat je bedacht had kunnen sparen maar het is nooit het bedrag dat je voor het jaar in je hoofd had.

Dus bekijk wanneer in de maand je salaris binnenkomt en regel dan met je bank dat er een bedrag automatisch overgeschreven wordt. Dit kun je over het algemeen prima in de App van je bank doen. Deze gewoonte noem ik niet voor niks als eerste. Zelfs als je alle andere gewoontes niet zou gaan aanleren en alleen met deze aan de slag gaat, zullen je financiën al behoorlijk verbeteren.

2. Maandelijks je uitgaven in kaart brengen

Check maandelijks tot in detail (dus per afschrijving van je bankrekening(en)) wat er uit gaat. Waarom? Op deze manier word je je bewust van waar je geld allemaal naar toe gaat en zie je ook betalingen aan zaken die je eigenlijk helemaal niet zo belangrijk vindt.

Zo zie je dat je bijvoorbeeld elke maand 25 euro betaalt voor een abonnement van de Autoweek maar kun je al die informatie in dat blad ook prima online vinden. Daarnaast heb je eigenlijk geen tijd om de Autoweek te lezen dus kun je die beter opzeggen. Door maandelijks te checken, word je hier iedere keer aan herinnerd en zul je de benodigde acties nemen.

Maak voor je zelf een grafiek van de totale uitgaven per maand en volg of die grafiek naar beneden gaat. Als je maandelijks je uitgaven in kaart brengt en volgt zul je zien dat dit gaat gebeuren.

Geef je veel contant uit dan is het belangrijk om deze transacties ook toe te voegen. Doe dit op dagelijkse basis of noteer ze. Anders ben je ze vergeten.

3. Leef beneden je stand

‘Lifestyle inflation’ is een probleem van deze tijd. Als mensen meer gaan verdienen, gaan ze ook meer uitgeven. We kennen allemaal de verhalen van beroemde popsterren en bekende voetballers die failliet gaan. Hoe kan dat in hemelsnaam? Ze bulkten van het geld, krijgen miljoenen binnen maar bij een kleine tegenslag zijn ze alles kwijt. Probleem is dat ze alles uitgeven wat er binnenkomt en vaak nog veel meer. Ze bouwen geen noodbuffer op en hebben niks belegd in verstandige zaken (zoals ETFs, zie tip 5 Beleg maandelijks in ETFs).

Natuurlijk is het verleidelijk, je krijgt na een mooie salarisverhoging meer geld binnen. Je kunt dus ook meer uitgeven en als je niet automatisch spaart (tip nummer 1) dan zie je dat het geld vanzelf verdwijnt.

Koop echter niet het huis wat je ‘net aan kunt’, maar koop een huis wat je ruim aan kunt en spaar wat je ‘over’ houdt. Je hoeft niet het nieuwste model auto te kopen omdat ook de burens dat gedaan hebben. Het is verstandiger om een ouder model te kopen en wat geld over te houden. Op deze manier kom je niet in de financiële problemen. Een wijze les hier is om geld uit te geven aan de zaken die je echt belangrijk vindt (en dan nog steeds op een verstandige manier). Ben je een enorme autofan dan is het niet erg daar meer aan uit te geven maar zorg wel dat je dan op andere uitgaven kritischer bent.

Wat je ook dient te vermijden is het “Diderot effect”. Het Diderot-effect verwijst naar het fenomeen waarbij de aanschaf van een nieuw product leidt tot een verandering in levensstijl en consumptiepatroon, wat op zijn beurt kan leiden tot verdere uitgaven en aankopen. De term is vernoemd naar de Franse filosoof Denis Diderot, die een essay schreef genaamd "Regrets on Parting with My Old Dressing Gown" (Spijt van het Afscheid van Mijn Oude Badjas) in 1769, waarin hij zijn ervaring beschreef toen hij een nieuwe ochtendjas ontving als cadeau.

Diderot merkte op dat de nieuwe ochtendjas mooier was dan zijn oude, versleten exemplaar, maar dit leidde ertoe dat hij zich minder comfortabel voelde bij de rest van zijn bezittingen. Hij begon zijn huis opnieuw in te richten en nieuwe meubels en items aan te schaffen die pasten bij de elegantie van zijn nieuwe badjas. Hierdoor belandde hij in een cyclus van continue aankopen en uitgaven om zijn levensstijl en bezittingen te upgraden en te harmoniseren met het nieuwe item dat hij had ontvangen.

We gebruiken het Diderot-effect om de neiging te beschrijven dat de aanschaf van één nieuw item leidt tot een verlangen naar meer nieuwe items om consistent te zijn met het niveau van de nieuwe aankoop. Dit kan leiden tot onnodige uitgaven en een vicieuze cirkel van consumptie. Voorbeeld hiervan is dat als je een nieuw tuinstel hebt gekocht, ook meteen de hele tuin opnieuw gaat inrichten omdat de tuin nu ‘achterblijft’.

4. Spaar bij loonsverhogingen en bonussen minimaal 50%

Gekoppeld aan de vorige tips is het een goed plan om bij salarisverhogingen minimaal 50% van de verhoging te gebruiken om je maandelijkse spaarbedrag op te hogen. Je hebt het geld van die verhoging toch niet nodig (als je ten minste beneden je stand leeft) aangezien je dat extra geld de vorige maanden ook niet had. Natuurlijk mag je een gedeelte best gebruiken om leuke dingen van te doen of om je zelf te verwennen. De grootst beloning is echter juist op de lange termijn extra te sparen of beleggen.

Dit geldt ook voor eenmalige bonussen of financiële meevallers. Gebruik dit extra geld voor je spaar- en beleggingsplan zodat je eerder je financiële doelen kunt gaan halen.

5. Beleg maandelijks in ETF's

Beleggen hoeft helemaal niet veel werk of moeilijk te zijn. Dat kan wel het geval zijn als je gaat beleggen in losse aandelen. Met een aandeel ben je voor een gedeelte eigenaar van een bedrijf, je moet dan wel goed weten wat voor soort bedrijf het is. Als het bedrijf failliet gaat, ben jij al je geld kwijt. Belangrijk bij beleggen is het spreiden van je beleggingen om risico's te beperken.

Het spreiden kun je doen door ETF's te kopen. Een ETF, of Exchange Traded Fund, is een type beleggingsfonds dat op de beurs verhandeld wordt, vergelijkbaar met individuele aandelen. Het is ontworpen om de prestaties van een specifieke index, zoals de S&P 500, de Dow Jones Industrial Average, of een andere samengestelde index, na te bootsen.

ETF's bieden beleggers de mogelijkheid om te spreiden zonder de noodzaak om individuele aandelen te kopen. ETF's kunnen betrekking hebben op verschillende beleggingscategorieën, zoals aandelen, obligaties, grondstoffen of zelfs specifieke sectoren of markten. Beleggers kunnen ETF's kopen en verkopen gedurende de handelsuren van de beurs, net als bij aandelen.

Er zijn verschillende voordelen aan het beleggen in ETF's, waaronder:

- Diversificatie(=spreiding): ETF's bieden exposure aan meerdere aandelen binnen één fonds, wat helpt om risico's te spreiden.
- Lage kosten: ETF's hebben vaak lagere beheerkosten vergeleken met traditionele beleggingsfondsen.
- Liquiditeit: ETF's kunnen op elk moment tijdens de handelsuren worden gekocht of verkocht, waardoor beleggers flexibiliteit hebben.
- Transparantie: De samenstelling en prestaties van een ETF zijn meestal openbaar beschikbaar, waardoor beleggers inzicht hebben in wat ze bezitten.
- Gemak: Beleggers hebben geen directe zeggenschap over de individuele aandelen binnen een ETF; ze bezitten gewoon aandelen van het hele fonds.

Het is belangrijk op te merken dat hoewel ETF's proberen een index te volgen, de werkelijke prestaties enigszins kunnen variëren vanwege kosten, trackingfouten en andere factoren. Je moet dan ook rekening houden met je beleggingsdoelen, risicobereidheid en beleggingshorizon bij het overwegen van ETF's of andere beleggingsmogelijkheden. Maar over het algemeen is een ETF een hele goede keuze!

In combinatie met het automatisch sparen (of in plaats van automatisch sparen als je al een noodbuffer hebt opgebouwd) kun je ook automatisch beleggen door iedere maand een bedrag te investeren. Het verstandigst is dan om maandelijks een vast bedrag in te leggen zodat je veel minder koersrisico loopt.

6. Bouw een noodbuffer op

Voordat je begint met beleggen is het belangrijk om een noodbuffer te hebben waarmee je een periode je uitgaven kunt bekostigen als er iets onverwachts gebeurt. Waarom moet je dit doen voordat je met beleggen start? De reden hiervoor is dat beleggingen voor de lange termijn zijn en een gemiddeld rendement hebben. Je wilt niet dat je je beleggingen moet verkopen omdat je in een noodsituatie zit. Zul je altijd zien dat ze net gezakt zijn.

Je wilt niet dat je op dat moment geld moet gaan lenen tegen hoge rente kosten om nog je boodschappen te kunnen betalen. Hoe lang moet die periode zijn? Dat hangt af van je persoonlijke situatie. Ben je ondernemer met een partner die niet werkt en heb je kleine kinderen dan is die periode een stuk langer dan als je in dienst bent met een werkende partner. In dit laatste geval zou 3 maanden voldoende moeten zijn, in het eerste geval wellicht 6 tot 12 maanden.

Waar is deze buffer voor nodig? Stel je auto die je nodig hebt, voor je baan, gaat kapot en de reparatie kost je een maandsalaris. Je wilt dit dan zonder problemen, kunnen betalen. Dit geeft je een gerust gevoel.

Zorg dat je niet heel makkelijk bij deze noodbuffer kunt. Je dient het niet te gebruiken voor een nieuw bankstel (als de oude het nog prima doet, zeker geen reden voor het aanspreken van de noodbuffer) en je komt een paar honderd euro te kort, door even snel wat geld over te tanken van de noodbuffer. Gebruik bijvoorbeeld een andere bank en installeer niet de app van die bank op je telefoon. Als je er veel moeite voor moet doen om bij het geld te kunnen dan is de kans een stuk kleiner dat je dat ook echt doet.

7. Laat je aankopen 24 uur in je winkelkarretje staan

Als je een nieuwe geweldige telefoon voorbij ziet komen, bestel die dan niet direct. Zet 'm 24 uur in je online winkelmandje en als je deze dan nog steeds erg graag wilt (en kunt deze betalen!), kun je die alsnog kopen. In veel gevallen heb je er goed over nagedacht en bepaalt of je deze wel echt nodig hebt. Die oude doet het eigenlijk nog prima en word ik echt gelukkig van een nieuwe telefoon? In dit geval heb je een hoop geld bespaart wat je kunt sparen, beleggen of besteden aan iets wat je echt belangrijk vindt.

Een andere manier om minder geld uit te geven aan (online) bestellingen is door je af te melden op allerlei nieuwsbrieven/email-subscriptions. Als je die niet meer krijgt, is de kans ook een stuk kleiner dat je naar aanbiedingen gaat kijken en toch weer drie paar nieuwe schoenen koopt omdat ze nu 50% afgeprijsd zijn (maar je ze eigenlijk helemaal niet nodig hebt).

8. Stel financiële doelen

Zonder doelen eindig je nooit waar je zou willen eindigen. Belangrijk om voor je zelf duidelijk te hebben wat je uiteindelijk financieel wilt bereiken. Zet die doelen op papier en ga dan per doel kijken hoe lang het duurt om die doelen te bereiken. Vervolgens maak je daarvan deeldoelen en koppel je daar actie plannen aan.

Heb je bijvoorbeeld als doel dat je 5 jaar eerder wilt stoppen met werken dan bereken je hoeveel geld je daarvoor nodig hebt. Als die termijn daarvoor 15 jaar is, ga je dit terugrekenen voor waar je dan over 5 jaar en 10 jaar moet staan. Dit hoeft niet door 3 gedeeld te zijn want het is goed mogelijk dat je meer gaat verdienen de komende jaren dus dat je de laatste jaren meer bijdraagt dan in de eerste jaren. Vervolgens maak je er ook een jaardoel van en bepaal je wat je maandelijks daarvoor moet bijdragen. Bepaal welke acties er nodig zijn om deze doelen te gaan behalen en volg deze acties. Hang je doelen op een plek waar je ze vaak ziet zodat ze ook echt bij je gaan leven. Nog beter is het om er plaatjes bij te zetten die voor je gaan leven.

9. Jaarlijkse financiële scan

Naast het maandelijks bijhouden van je uitgaven is het goed om jaarlijks een financiële scan uit te voeren. In deze scan kijk je kritisch naar je vaste lasten (hypotheek en energie bijvoorbeeld) en kijk je waar je op zou kunnen besparen. Daarnaast kijk je ook naar je lopende verzekeringen en welke je nog echt nodig hebt of moet aan gaan passen. Je kijkt ook naar je jaardoelen en stelt die eventueel bij voor het volgende jaar.

10. Gebruik geen creditcards

Creditcards kunnen heel praktisch zijn, je kunt heel makkelijk zaken kopen zonder dat je er direct zelf voor hoeft te betalen. Daarnaast zijn je spullen ook automatisch verzekerd. Klopt allemaal maar het probleem zit in 2 dingen:

1. Je hebt niet een heel goed overzicht van je uitgaven. Je betaalt tijdens je vakantie alles lekker van je creditcard en pas anderhalve maand later kom je er achter dat die vakantie toch wel heel erg duur was geweest.
2. Als je te laat betaalt voor je creditcard transacties betaal je hele hoge rentes. Zorg dan ook altijd dat je automatisch alles aflost.

Een creditcard voor vakantie kan makkelijk zijn maar gebruik deze dan zo min mogelijk (alleen voor bijvoorbeeld borg of vliegtickets betalen). Noteer betalingen direct in je maandelijkse overzicht.

Conclusie

Deze gewoontes zijn allemaal aan elkaar gerelateerd. Je begint met het in kaart brengen van je uitgaven zodat je ziet waar je kunt (be)sparen. Je zorg eerst voor je noodbuffer en als die gevuld is, kun je beginnen aan beleggen. Door doelen op te stellen, weet je waar je naar toe werkt en zul je zien dat deze doelen stapje voor stapje goed te realiseren zijn.

Gewoontes aanpassen is geen gemakkelijke zaak maar als je echt je financiën onder controle wilt brengen, is het een noodzaak. Wil je hier ondersteuning bij kijk dan naar mijn website:

www.nooitmeerhoeventewerken.nl of mijn coaching-traject
<https://nooitmeerhoeventewerken.nl/coaching-traject>.

Ik help je dan met deze gewoontes en zorg dat je ze in stand kunt houden zodat jij geen zorgen meer hoeft te maken over je financiën nu en in de toekomst.

