



© BJÖRN PEETERS

Editie: 2016

ISBN: 9789082568769

NUR: 450

D/2016/13,960/07

www.ateliers-claudine.be

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag openbaar worden gemaakt door middel van druk, fotokopie, internet of andere, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de auteur, met uitzondering van korte passages bij besprekingen van het boek. Neem dan gerust contact op via de website van Ateliers Claudine indien je hier vragen over hebt.

De informatie in dit boek is een weergave van de persoonlijke ervaringen en inzichten van de auteur, en niet bedoeld als professioneel advies. De lezer beslist zelf wat hij met deze informatie doet, en is zelf ten alle tijde verantwoordelijk voor zijn beslissingen (financieel of andere) en de gevolgen daarvan. De auteur kan op geen enkele wijze aansprakelijk worden gehouden voor gevolgen voortkomend uit het gebruik van de informatie en adviezen in dit boek.

De in dit boek besproken producten, diensten en dergelijke meer dienen enkel als voorbeeld en vormen geen oordeel over bestaande producten, diensten en dergelijke meer. Gelijkenissen tussen voorbeelden in dit boek en bestaande producten, diensten en dergelijke meer zijn toevallig. Ook de personages en de gebeurtenissen in dit boek zijn fictief; elke gelijkenis met echte personen en gebeurtenissen is toevallig.

Foto cover: © choreograph, Envato. Market

ASTER st handwritten font: © chebby39, Envato. Market

MINDER GELDZORGEN

Leer een goed budget opstellen
en efficiënt besparen

BJÖRN PEETERS

Ateliers Claudine

Met veel dank aan mijn ouders, mijn vrouw en alle andere mensen die hun inzichten en ervaringen met mij deelden; zonder hun hulp zou dit boek er niet zijn.

MINDER GELDZORGEN

Leer een goed budget opstellen
en efficiënt besparen

Dit wens ik alle mensen met financiële zorgen toe: de kennis en standvastigheid om hun situatie te verbeteren, maar bovenal het besef dat enkel de dingen die in waarde toenemen wanneer je ze deelt, zoals vriendschap en liefde, werkelijk waardevol zijn.

Met veel dank aan mijn ouders, mijn vrouw en alle andere mensen die hun inzichten en ervaringen met mij deelden; zonder hun hulp zou dit boek er niet zijn.

Inhoud

Hoe je dit boek het best gebruikt	9
DEEL I: EEN BUDGET OPSTELLEN	
1. De eerste stappen	13
2. Huishuur of kredietaflossingen (voor je woning)	25
3. Water, elektriciteit, gas en stookolie	29
4. Lopende kosten	35
5. Inkopen	41
6. Medische kosten	47
7. Dure toestellen	53
8. Noodgevallen	59
9. En nog veel meer	65
10. Voorbeelden	73
11. Met een budget werken	87
12. Geld lenen	93
DEEL II: EFFICIËNT BESPAREN	
1. Voorbereidingen	101
2. Alternatieven zoeken	107
3. Een slimme koper zijn	113
4. Met voorraden werken	139
5. Je verbruik beperken	155
6. Samenwerken	161
Nawoord	169

Hoe je dit boek het best gebruikt

De informatie in dit boek is gebaseerd op mijn eigen ervaringen met het opstellen van een budget en efficiënt besparen. Ik heb geprobeerd een zo helder mogelijk boek te schrijven, waar veel verschillende mensen mee aan de slag kunnen. Dit heeft als gevolg dat de informatie in het boek wat veralgemeend is. Als ik een vriendin advies geef, dan kan ik rekening houden met haar voorkeuren en de situatie waarin ze zich bevindt. Ik kan dan mijn advies bijstellen, als ik merk dat het niet bij haar past. Dat is niet mogelijk in een boek. Daarom moet je bij het lezen van dit boek steeds zelf nadenken en je afvragen of wat ik aanraad bij jouw situatie past. Het is niet de bedoeling al de adviezen in dit boek blindelings op te volgen. Ik verwacht van de lezers van dit boek, dat ze zelf oordelen wat wel en niet bij hun situatie past, en dat ze de methode in dit boek aan hun eigen voorkeuren aanpassen. Dat is de enige goede manier om met dit boek te werken.

DEEL I

EEN BUDGET OPSTELLEN

1. De eerste stappen

1.1 Voorbereidingen

Je hoeft je budget niet in één keer op te stellen, maar als je dat wel wilt doen, zorg dan dat je er een paar uren ongestoord aan kan werken. Als je nu niet meer dan een kwartiertje kan vrijmaken, dan is dat ook prima. Werk dan nu een kwartiertje en doe verder zodra je opnieuw wat tijd kan vrijmaken. Kies een plaats in huis waar je rustig kan werken en maak aan de rest van je gezin duidelijk dat je niet gestoord wilt worden.

1.1.1 Wat je nodig hebt

- pen en papier
- een rekentoestel
- een tiental briefomslagen
- je bankafschriften (tot een jaar terug)
- je elektriciteits-, water- en andere facturen (tot een jaar terug)
- de vijf meest recente loonfiches van jezelf en/of je partner
- een (ring)map om A4-bladen in op te bergen

1.1.2 Orde scheppen

Orden je bankafschriften, facturen en loonfiches in de map. Het doet er niet toe of je ze per maand of op een andere manier ordent – zorg er gewoon voor dat als je alles makkelijk kan terugvinden. Als het je om een of andere reden niet lukt om je bankafschriften, facturen en loonfiches te verzamelen, lees dan verder, maar probeer zo snel mogelijk deze documenten te verzamelen. Als je net apart woont en dus deze documenten nog niet hebt (bijvoorbeeld nog geen facturen) of als je net bent gescheiden en je situatie nu heel anders is dan enkele maanden geleden, stel dan voorlopig je budget zonder deze documenten op. Het zal in het begin minder accuraat zijn, maar dat kan je later goedmaken. Bewaar in elk geval vanaf nu je bankafschriften, facturen en loonfiches op een overzichtelijke manier.

TIP – 1

Bewaar je facturen en andere belangrijke documenten zeker twee à drie jaar. Ze helpen je een overzicht te krijgen over je financiële situatie, en zijn ook nuttig als er discussie ontstaat, bijvoorbeeld over de datum waarop je een bepaalde factuur hebt betaald. Soms geldt een document als bewijsstuk – denk bijvoorbeeld aan ziekenhuisfacturen die je aan je verzekeringsmaatschappij moet bezorgen. Als je zulke documenten afgeeft, zorg dan dat je een kopie voor jezelf houdt.

TIP – 2

Als je een factuur hebt betaald, schrijf er dan 'betaald' op en noteer ook de datum waarop je ze betaalde. Zo zie je meteen of je een factuur al hebt betaald of niet en wanneer precies. Dit is extra nuttig als meerdere personen in het gezin facturen betalen – zo vermijd je een factuur tweemaal te betalen.

TIP – 3

Leg facturen en andere documenten die je toe krijgt op een vaste plaats, zodat je ze niet kwijtraakt, en ze ook niet uit het oog verliest. Leg ze in een rieten mandje op de

kast, of reserveer een plaats op tafel. Bewaar ze op die plaats tot je er klaar mee bent (bijvoorbeeld tot de factuur is betaald) en steek ze daarna in je map.

TIP – 4

Zet je één of twee keer per maand aan tafel met je post, betaal alle facturen die je nog moet betalen en regel eventuele andere administratieve taken. Loop je niet de hele tijd zorgen te maken om deze dingen, maar plan ze op vaste momenten. Op die manier raken ze ook gedaan en het scheelt een hoop zorgen.

1.2 Je basisinkomen

Een budget opstellen is een beetje zoals een tijdschema opstellen. Als je een tijdschema opstelt, dan kijk je hoeveel tijd je hebt en dan verdeel je die tijd. Als je een budget opstelt dan kijk je eerst hoeveel geld je hebt, en daarna verdeel je dat geld over de verschillende domeinen van je leven.

beschikbaar inkomen	kosten
1000 euro	600 euro voor huishuur
	300 euro voor inkopen
	100 euro voor facturen

Voorbeeld van een eenvoudige verdeling

1.2.1 Wat is een basisinkomen?

Voor je een verdeling kan maken, moet je weten hoeveel je te verdelen hebt. Het doet er bij het opstellen van je budget niet toe of je een loon, pensioen of uitkering ontvangt. Als ik 'loon' schrijf dan kan je meestal ook 'pensioen' of 'uitkering' lezen. Als ik 'inkomen' schrijf, dan bedoel ik daarmee het *totaal* van al de inkomsten van het gezin.

Deel 1: een budget opstellen

Je loon kan van maand tot maand verschillen – als je bijvoorbeeld een maand heel wat overuren werkt, dan zal je loon voor die maand hoger liggen. En na een maand waarin je twee weken ziek was, zal je minder loon ontvangen. Een werkloosheidsuitkering kan ook verschillen afhankelijk van het aantal dagen in de maand en eventuele werkdagen.

Deze schommelingen in je loon maken een budget opstellen moeilijk. Als je je budget op je loon van één bepaalde maand baseert, dan zal je de ene maand geld tekort komen en de andere geld overhouden. Het is beter je budget op te stellen door te vertrekken van je *basisinkomen*. Dat is het deel van je inkomen waar je onder normale omstandigheden elke maand op kan rekenen.

maand	nettoloon	extra info
Mei	1546,56 euro	extra overuren gewerkt
Juni	2180,03 euro	vakantiegeld uitbetaald
Juli	1542,42 euro	extra overuren gewerkt
Augustus	1486,48 euro	/
September	1285,23 euro	ziek geweest

Voorbeeld van een wisselend maandelijks loon

1.2.2 Je basisinkomen berekenen

Om je basisinkomen te berekenen, kijk je eerst naar je loon van de afgelopen maanden en maakt er een overzicht van (zoals in bovenstaand voorbeeld). Hou geen rekening met de maanden waarin je loon uitzonderlijk laag was, bijvoorbeeld omdat je een keertje ziek was. Laat enkel de *uitzonderlijke* dipjes in je loon buiten beschouwing. Als je vaak ziek bent dan moet je wel rekening houden met het inkomen van die maand. Als je klaar bent met je overzicht te maken, kies dan een bedrag dat lager is dan je laagste maandelijks loon: dat is je basisinkomen voor dat loon.

maand	netto inkomen	basisinkomen
Mei	1546,56 euro	1450 euro
Juni	2180,03 euro	1450 euro
Juli	1542,42 euro	1450 euro
Augustus	1486,48 euro	1450 euro
September	1285,23 euro	1450 euro

Voorbeeld van een inkomenstabel met ernaast het basisinkomen

Heel wat gezinnen hebben meer dan één bron van inkomsten. Die moet je allemaal meetellen bij de berekening van het basisinkomen. Het inkomen van een gezin kan uit een loon én een pensioen bestaan, of uit een loon en een ziekte-uitkering.

Maar denk ook aan andere inkomsten:

- kindergeld
- alimentatie
- huurpremie
- PAB (persoonlijke-assistentiebudget)
- ...

Hou bij het berekenen van je basisinkomen geen rekening met niet-financiële aspecten van je loon, zoals bijvoorbeeld een bedrijfswagen.

Bereken van elke bron van inkomsten apart het basisinkomen – dus eerst van het loon, dan van het PAB, dan van de ziekte-uitkering, ... en tel de uitkomsten bij elkaar op. Doe het op deze manier en tel niet eerst al de inkomsten bij elkaar op, om dan daaruit je basisinkomen te berekenen. Dit levert soms een vertekend beeld op.

Deel 1: een budget opstellen

nettoloon #1	nettoloon #2	kindergeld
1426,03 euro	1546,56 euro	90,18 euro
1825,63 euro	2180,03 euro	90,18 euro
1235,05 euro	1542,42 euro	90,18 euro
1465,01 euro	1486,48 euro	90,18 euro
1266,98 euro	1285,23 euro	90,18 euro
basisinkomen #1	basisinkomen #2	basisinkomen #3
1220 euro	1450 euro	90,18 euro
		totaal basisinkomen
		2760,18 euro

Voorbeeld van een berekening van het basisinkomen

In het volgende voorbeeld zien we dat het netto-inkomen in september lager uitvalt dan het basisinkomen, omdat nettoloon #2 die maand uitzonderlijk laag was. Als het om een uitzonderlijke dip gaat, dan hoeft het basisinkomen niet aangepast te worden. Als ik vanaf nu 'basisinkomen' schrijf, dan bedoel ik het totale basisinkomen van het gezin.

maand	netto-inkomen	extra info
Mei	3062,77 euro	2760,18 euro
Juni	4095,84 euro	2760,18 euro
Juli	2867,65 euro	2760,18 euro
Augustus	3041,67 euro	2760,18 euro
September	2642,39 euro	2760,18 euro

Voorbeeld van vergelijking netto-inkomen met basisinkomen

1.2.3 Mensen met een zeer onregelmatig inkomen

Als je als zelfstandige werkt of om een andere reden een (erg) onregelmatig inkomen hebt, dan kan je je basisinkomen ook op een andere manier berekenen. Ik raad aan als het kan toch met je minimale inkomen per maand te rekenen, maar als je de ene maand een inkomen van drieduizend euro hebt en de andere maand maar driehonderd euro verdient, dan is dat niet mogelijk.

Bereken dan het totaal van je inkomsten uit het afgelopen jaar of maak een wat pessimistische schatting voor het komende jaar. Deel dit totaal door twaalf en je bekomt je gemiddelde maandelijkse inkomen. Vermenigvuldig dit gemiddelde maandelijkse inkomen met 0,9 of 0,8 om respectievelijk negentig en tachtig procent van je gemiddelde maandelijkse inkomen te bekomen. Dit bedrag kan je gebruiken als basisinkomen, op basis waarvan je je budget kan opstellen.

1.2.4 Basisinkomen en levensstandaard

Een budget opstellen is in essentie een goede verdeling maken van het geld dat je hebt, dus om tot een goede verdeling te komen moet je weten hoeveel je hebt. Door te rekenen met het inkomen waarop je elke maand kan rekenen, kan je een budget opstellen dat ook elke maand zal kloppen. In die zin laat rekenen met je basisinkomen toe je levensstandaard vast te stellen. Als je vertrekt vanuit je basisinkomen bij het opstellen van je budget, en je houdt je aan je budget, dan leef je binnen je financiële grenzen. Het geld dat je niet meeneemt in de berekening van je budget werkt als buffer en biedt extra veiligheid én comfort.

TIP – 5

Als je elke maand minimaal tien overuren werkt dan behoort het loon dat je voor deze tien uren ontvangt tot je basisinkomen, maar als je slechts af en toe tien overuren werkt, dan behoort het loon hiervoor niet tot je basisinkomen.

TIP – 6

Je hoeft niet elk keer je situatie ingrijpend verandert een nieuw budget te maken, op voorwaarde dat de verandering 1) kortstondig is en 2) dat je het tekort aan inkomsten tijdelijk kan bijpassen, bijvoorbeeld door wat van je spaargeld te gebruiken, of enkele kosten een tijdje uit je budget kan schrappen. Dit kan bijvoorbeeld nuttig zijn voor de negen weken bevallingsrust na de geboorte van een kind. Uiteraard kan je voor deze periode een nieuw budget opstellen op basis van je verminderde inkomsten, maar meestal kom je er wel met enkele kleine aanpassingen.

TIP – 7

Als je bezorgd bent dat je je basisinkomen te hoog inschat, of je verwacht dat je inkomen in de toekomst zal dalen en je wilt daar nu al rekening mee houden, doe dan dit: vermenigvuldig je basisinkomen met 0,9 of 0,8 – op die manier bekom je respectievelijk negentig of tachtig procent van het bedrag dat je berekende. Als je op basis van dat bedrag je budget opstelt, dan kunnen je inkomsten tien of twintig procent lager uitvallen en je budget zal nog steeds kloppen. Wees wel realistisch met zulke aanpassingen – maak het jezelf niet te moeilijk.

1.3 Overzicht over je budget

Eerder in dit hoofdstuk zei ik dat je bij het opstellen van je budget in essentie je geld over de verschillende domeinen van je leven verdeelt. Je wijst een deel van je basisinkomen toe aan inkopen, een ander deel aan de huishuur en nog een ander deel aan studiekosten. Maar als je in het begin van de maand driehonderd euro aan de kant zet voor inkopen, hoe weet je dan na twee weken hoeveel je van die driehonderd euro over hebt? Voor we verdergaan met het opstellen van ons budget, zal ik uitleggen hoe je overzicht houdt. Het volstaat om dit onderdeel nu enkel te lezen. Je kan dit alles in de praktijk brengen terwijl je bezig bent je budget op te stellen.

1.3.1 Een berekening maken

Een exacte maar tijdrovende manier om op elk moment te weten hoeveel geld je nog aan bijvoorbeeld inkopen kan besteden, is je uitgaven opschrijven en die kosten van het totaal aftrekken. Je berekent met andere woorden telkens hoeveel je over hebt. Ik gebruik deze methode zelf niet en raad ze ook niet aan, omdat ze zo tijdrovend is, maar als deze methode je voorkeur heeft, gebruik die dan gerust.

Datum	Beschikbaar	Uitgegeven
01-10-2016	300 euro	50 euro
		6,25 euro
		23,56 euro
08-10-2016	220,19 euro	

Voorbeeld van een eenvoudige berekening

1.3.2 Briefomslagen

Ik veronderstel dat je bereid bent een kleine hoeveelheid geld in huis te bewaren. Als je geen cash geld in huis wilt bewaren, sla dan dit onderdeelje over en lees meteen onderdeel 1.3.3 (bankrekeningen). Als je er niets op tegen hebt om een klein bedrag aan cash in huis te bewaren, dan kan je de methode van de briefomslagen gebruiken. Je bewaart dan je geld voor een bepaald onderdeel van je budget (bv. inkopen) in een briefomslag. Aan het begin van de maand steek je een vast bedrag in de briefomslag en als je in de loop van de maand iets moet betalen (bv. als je inkopen doet) dan neem je geld uit de briefomslag. Nadien steek je het wisselgeld er weer in. Om te controleren hoeveel geld je nog kan besteden (bv. aan inkopen) tel je gewoon het geld dat in de briefomslag zit.

Maak een briefomslag klaar door op de achterkant de naam van het onderdeel te schrijven en rechts bovenaan het bedrag te noteren dat er aan het begin van de maand in moet. Ik raad aan om zodra je het geld voor die maand er hebt ingestoken, de naam van de maand op de briefomslag te schrijven. Zo zie je meteen of je die maand al geld in de omslag hebt gestoken.

300 euro / maand	
Inkopen	
juni	september
juli	
augustus	

Voorbeeld van een briefomslag voor inkopen

Briefomslagen zijn erg praktisch voor onderdelen van je budget waar je vaak geld aan uitgeeft, of als het om kleine bedragen gaat – bijvoorbeeld een apart spaarpotje dat je gebruikt om een keer met je partner uit eten te gaan. Omwille van het risico op diefstal, raad ik je af enkel met briefomslagen te werken. Maar als je om een of andere reden niet in staat bent om met bankrekeningen te werken, weet dan dat je met de methode van de briefomslagen heel je budget kan organiseren.

1.3.3 Bankrekeningen

Je kan je bankrekeningen als digitale briefomslagen beschouwen, en er op dezelfde manier mee werken. Slechts één bankrekening gebruiken, is een beetje zoals al je geld in één briefomslag steken. Als je dat doet, dan moet je een berekening maken (zie puntje 1.3.1) om te weten hoeveel geld je voor een specifiek onderdeel van je budget over hebt. De meeste mensen zullen het nuttig vinden om meer dan één bankrekening te gebruiken en die rekeningen aan een specifiek onderdeel van het budget toe te wijzen. Je kan bijvoorbeeld een rekening aan het spaargeld voor je dochter toewijzen; je hoeft dan enkel het saldo van die rekening na te kijken om te weten hoeveel geld dit onderdeel van je budget bevat.

Ik raad aan per huishouden minstens één zichtrekening en drie spaarrekeningen te openen,

bovenop eventuele eigen bankrekeningen die jij en/of je partner al hebben, en deze voor je budget te gebruiken. Een zichtrekening kost vaak geld, maar is noodzakelijk om betalingen uit te voeren en te ontvangen. Een gewone spaarrekening kost meestal niets, en is geschikt om korte of lange tijd geld op te bewaren. Ik raad aan één spaarrekening toe te wijzen aan het onderdeel *energiekosten* (hoofdstuk 3), één aan de *lopende kosten* (hoofdstuk 4) en ten slotte één aan *een spaarpotje voor noodgevallen* (hoofdstuk 8)

Werken met een bankrekening doe je op dezelfde manier als met een briefomslag. Ik ben niet zeker of dit bij elke bank mogelijk is, maar vaak kan je elke rekening een individuele naam toekennen. Als je dit niet kan (of wilt) doen, zorg dan dat je weet welke rekening bij welk onderdeel van je budget hoort. Bepaald dan het bedrag dat elke maand op de rekening moet komen – bijvoorbeeld honderd euro op de spaarrekening voor noodgevallen. Zodra je je loon of uitkering hebt gekregen, zet je dat bedrag op die rekening. Je kan dit automatisch laten gebeuren door een doorlopende opdracht in te stellen. Je kan nagaan hoeveel geld een bepaald onderdeel van je budget bevat door het bijhorende rekeningsaldo te bekijken.

Bankrekeningen zijn erg praktisch voor grote bedragen en voor het beheren van betalingen die je niet cash kan doen. Ik raad je af enkel met bankrekeningen te werken omwille van de risico's die daaraan zijn verbonden. Enerzijds bestaat ook daar de mogelijkheid tot diefstal en anderzijds kan de overheid het afhalen van cash geld verbieden of beperken wanneer de bank dreigt te kapseizen. Hoewel dit zelden gebeurt, is het wel iets om rekening mee te houden. Het is in zo'n situatie nuttig om een beetje cash geld te hebben, zodat je nog steeds inkopen kan doen.

1.3.4 De combinatie van beide

Zowel de briefomslagen als de bankrekeningen dienen om je te helpen overzicht te houden en te voorkomen dat je onbedoeld geld gaat uitgeven, aan iets waar het helemaal niet voor is bedoeld – bijvoorbeeld geld voor de schooluitstap van je zoon aan inkopen, of geld voor de nieuwe schoenen van je man aan een romantisch dinertje. Ik raad aan een combinatie van briefomslagen en bankrekeningen te gebruiken. Zolang je een overzicht houdt, kan je gerust je eigen voorkeur volgen.

inkopen	200 euro / maand	briefomslag 'inkopen'
elektriciteit	100 euro / maand	bankrekening 'facturen'
water	50 euro / maand	bankrekening 'facturen'
benzine	100 euro / maand	bankrekening 'auto'
uitstapjes	35 euro / maand	briefomslag 'uitstapjes'

Voorbeeld van een organisatie op basis van briefomslagen én bankrekeningen

TIP – 8

Wees discreet over hoeveel cash geld je in huis hebt, en waar je het bewaart. Hoe minder mensen dit weten hoe beter. Wees ook discreet over je inkomen en over hoeveel spaargeld je hebt. Deel je bankgegevens enkel als je daar een heel goede reden voor hebt, of het nu een particulier of een bedrijf is die de informatie van je vraagt.

TIP – 9

Vermijd verbintenissen die anderen toelaten geld van je rekening te halen, zoals bij een domiciliëring, tenzij je een goede reden hebt om dat toe te laten. Er worden wel eens fouten gemaakt en je merkt het misschien niet eens als er te veel geld van je rekening wordt gehaald. Doordat het moment waarop het geld van je rekening gaat kan verschillen, zorgt dit er soms voor dat je rekening onbedoeld onder nul duikt – of dat de domiciliëring niet kan doorgaan, en de bank een boete oplegt. Ik heb al meegemaakt dat ik vijf euro 'administratieve kosten' moest betalen aan de bank, omdat een van onze domiciliëring niet op de juiste dag kon doorgaan. Doorlopende opdrachten zijn beter, omdat je daar zelf de volledige controle over hebt. Ik heb op dit moment geen enkele domiciliëring lopen en dat levert geen enkel probleem op.

2. Huishuur of kredietaflossingen (voor je woning)

2.1 Huishuur of kredietaflossing

Je kent je basisinkomen; nu is het tijd om een voor een je kosten te noteren. We beginnen met de huishuur of de aflossingen van de lening voor je woonst.

Neem een blad papier en teken een verticale lijn in het midden, zodat je twee kolommen krijgt. Schrijf boven de linkse kolom 'beschikbaar inkomen' en noteer daaronder je basisinkomen. Schrijf 'maandelijkse kosten' boven de rechtse kolom. Noteer in de rechtse kolom het bedrag dat je elke maand aan huur, of aan de afbetaling van je lening uitgeeft.

beschikbaar inkomen	maandelijkse kosten
1700 euro	600 euro (huishuur)

Voorbeeld van een budget met een basisinkomen van 1700 euro