

Inhoud in vogelvlucht

.....

<i>Over de auteurs</i>	<i>xix</i>
<i>Inleiding</i>	<i>1</i>
<i>Deel I: Ontdek je financiële dromen en start met plannen</i>	<i>7</i>
Hoofdstuk 1: Hoe financiële planning je helpt bij het realiseren van je doelen	9
Hoofdstuk 2: Hoeveel geld heb je nodig?	21
<i>Deel II: Regisseur van je financiële toekomst</i>	<i>25</i>
Hoofdstuk 3: Wat je minimaal moet weten over financiële planning	27
Hoofdstuk 4: Zo maak je een persoonlijk financieel overzicht.....	39
Hoofdstuk 5: Breng je inkomsten en uitgaven in kaart	43
Hoofdstuk 6: Bezittingen en schulden op een rij	51
Hoofdstuk 7: Het effect van officiële documenten	61
Hoofdstuk 8: Voorbereid op verandering.....	75
<i>Deel III: Je financiële dromen realiseren</i>	<i>89</i>
Hoofdstuk 9: Bepaal je strategie	91
Hoofdstuk 10: Kritische blik op bezittingen	103
Hoofdstuk 11: Maak een eind aan je schulden.....	119
Hoofdstuk 12: Betrek je familie bij je financiën	127
Hoofdstuk 13: Je inkomsten en uitgaven optimaliseren.....	145
Hoofdstuk 14: Opbouwen van vermogen: sparen of beleggen?	153
Hoofdstuk 15: Wat je moet weten over beleggen	157
Hoofdstuk 16: Voordelen van beleggingsfondsen	183
<i>Deel IV: Zo houd je jouw plan op de rit</i>	<i>193</i>
Hoofdstuk 17: Hulp bij het bereiken van je doelen	195
Hoofdstuk 18: Hoera, je doelen (bijna) bereikt!.....	203
<i>Deel V: Het deel van de tientallen</i>	<i>209</i>
Hoofdstuk 19: Tien tips om belasting te besparen	211
Hoofdstuk 20: Meer dan tien dingen die je moet weten over schenken	217
Hoofdstuk 21: Tien klassieke besparingstips	223
Hoofdstuk 22: Tien tips om je geldzaken te automatiseren.....	227
Hoofdstuk 23: Tien tips bij de keuze voor een digitaal huishoudboekje	233
<i>Bijlage: Handige websites</i>	<i>237</i>
<i>Index</i>	<i>239</i>

Inleiding

Er zijn veel leukere dingen te doen dan je met je geldzaken bezighouden. Wij zullen de laatsten zijn om dat te ontkennen. Tijd doorbrengen met familie en vrienden, een boek lezen, televisie kijken, een wandeling maken of lekker uit eten gaan. Allemaal veel leuker dan bijvoorbeeld het maken van een financieel plan of de keuze van de beste ziektekostenverzekering. Dat is direct ook de belangrijkste reden om je financiën eens goed onder de loep te nemen. Regel het nu in één keer goed, dan hoef je je daar de rest van de tijd maar heel beperkt mee bezig te houden.

Een aanlokkelijke gedachte. Toch zien veel mensen er tegenop om hun geldzaken aan te pakken. Niet vreemd. De hoeveelheid informatie over de verschillende onderdelen van je persoonlijke financiën is overweldigend. Het lijkt wel of je een financiële opleiding nodig hebt om alle informatie over bijvoorbeeld pensioen, hypotheken en het zorgstelsel te doorgronden. Zodra het duidelijk is, veranderen de regels.

In dit boek laten we zien hoe het anders kan. We leggen uit hoe je in simpele stappen je geldzaken regelt en je financiële doelen kunt realiseren. Eerder stoppen met werken, een ander huis of de studie van de kinderen? Of een nieuwe auto of een luxe reis? We laten zien hoe je dit doel dichterbij brengt. Zonder je te overstelpen met te veel droge informatie of ingewikkelde opdrachten.

De kans dat je het regelen van je financiën gedurende het proces leuk gaat vinden is groot. Hoe dat kan? Omdat het om jou draait in dit boek. Waar veel andere boeken over persoonlijke financiën je overladen met informatie over bijvoorbeeld pensioen en beleggen, doen wij dat niet. Vergeet niet dat geld geen doel is, maar een middel. Een middel dat je helpt grote en kleine doelen te realiseren. Met het doel in zicht is het regelen van je geldzaken veel makkelijker. Die aanpak heeft bovendien als groot voordeel dat je alleen de informatie tot je hoeft te nemen die voor jou van belang is. Simpel en overzichtelijk.

Zo leiden we je door alle onderdelen van je geldzaken heen. We helpen je met optimaliseren zodat de financiële keuzes die je maakt passen bij jouw situatie. Zo breng je structuur aan in je persoonlijke financiën. Zo'n stevig fundament zorgt ervoor dat het bijhouden ervan weinig tijd kost. Door de structuur ben je bovendien ook goed voorbereid op verandering. Niet in de laatste plaats omdat je al hebt nagedacht over de belangrijkste risico's en zo nodig maatregelen hebt getroffen. Door de adviezen in dit boek toe te passen krijg je grip op je financiën.

Over dit boek

In dit boek beginnen we met een inventarisatie van je dromen en doelen. Die maken we concreet door er een prijskaartje aan te hangen. Die doelen vormen de rode draad door deze uitgave. Met een reden. De meeste mensen zitten niet echt te springen om hun financiën goed te regelen. Het is immers niet duidelijk wat het oplevert. Daarom maken we in het eerste deel je doelen concreet. Dan weet je waar je het voor doet.

In de volgende hoofdstukken helpen we bij het in kaart brengen van je persoonlijke financiën. We nemen je bezittingen en schulden onder de loep evenals je inkomsten en uitgaven. Zie het als een reorganisatie in een bedrijf; de Ik BV. Onderdelen die niets voor de Ik BV opleveren stoten we af en de zaken die zorgen voor winst worden geoptimaliseerd.

Vervolgens laten we je zien hoe je jouw geldzaken zo organiseert dat ze aansluiten bij jouw persoonlijke situatie. Daarbij gaat het niet alleen om de financiële producten die je mogelijk in het verleden hebt afgesloten. Ook de afspraken die je hebt gemaakt met je partner en in je testament, moeten aansluiten bij wat je nu wilt. Telkens brengen we daarbij de risico's in kaart. Met behulp van de informatie in dit boek bepaal je zelf welke risico's je wilt afdekken en welke niet.

Door structuur aan te brengen zijn je geldzaken al een stuk overzichtelijker. Dat maakt de weg vrij om vermogen op te bouwen. Of dit nu een spaarbuffer of een beleggingsportefeuille is. Die maken dat je erin slaagt je doelen te behalen.

Besparingstips of een handleiding om zuinig te leven tref je overigens niet aan in de komende hoofdstukken. Dit boek zou dan dubbel zo dik zijn. Het internet biedt een schat aan informatie op dit gebied. De ervaring leert dat je met je doelen in zicht snel de tips vindt die bij jou passen.

Voor wie is deze Voor Dummies geschreven?

We veronderstellen dat je een van de volgende personen bent:

- ✓ Je wilt je geldzaken nu eens echt goed regelen. Dit boek helpt je om je financiën nu eens echt goed te regelen. We nemen je mee door alle onderdelen van je persoonlijke financiën en inventariseren wat je nodig hebt. Zo weet je ook direct welke producten, regelingen en papieren je niet meer nodig hebt.
- ✓ Je hebt een grote droom. Aan grote dromen hangt meestal een prijskaartje. In dit boek lees je hoe je jouw droom concreet maakt en hoe je in diverse stappen je doel bereikt.

- ✓ Je bent net met je eerste baan gestart. Je inkomen is waarschijnlijk flink gestegen ten opzichte van het inkomen tijdens je studietijd. Alle redenen om nu goed van start te gaan en een stevig fundament voor je persoonlijke financiën te leggen.
- ✓ Je bent in loondienst. Als je een gestage stroom van inkomsten ontvangt is het zaak deze zo goed mogelijk in te zetten. Zo bouw je vermogen op en houd je flexibiliteit. In hoofdstuk 5 lees je hoe je meer overhoudt van je inkomen.
- ✓ Je bent een zzp'er. Zelfstandigen zonder personeel moeten bij uitstek hun financiën zelf regelen. Dat levert veel flexibiliteit op maar sociale vangnetten ontbreken. Lees in ieder geval hoofdstuk 6.
- ✓ Je gaat bijna met pensioen. Er breekt een periode aan waarin je voor je inkomen niet meer hoeft te werken. Alle redenen om nu al een kritische blik te werpen op je inkomsten en uitgaven, nu en straks.
- ✓ Je dreigt je baan kwijt te raken. Grote veranderingen in je leven vragen om een nieuwe blik op je persoonlijke financiën. Valt (een deel van) je inkomen weg, dan heb je zo snel mogelijk overzicht nodig over de situatie. Met name de hoofdstukken 5 en 8 geven je veel inzicht.
- ✓ Je hebt geen werk. In een situatie met een (tijdelijk) beperkt inkomen, is het zaak gebruik te maken van alle beschikbare middelen. In hoofdstuk 8 zie je op welke toeslagen je recht hebt. Blader ook naar de hoofdstukken 10 en 11, daarin lees je hoe je geldzaken van alle overbodigheden ontdoet en mogelijk meer inkomen genereert.

Wat je kunt overslaan

Soms wordt er in het boek een zijsprongetje gemaakt om een voorbeeld te geven of een anekdote te vertellen. Dit zou je kunnen overslaan. Als we zo'n zijsprongetje maken, dan staat de tekst in een kader.

Verder staat in de kantlijn soms het teken:



Dat betekent dat de informatie soms een juridische uitleg is of dat een rekenmethode wordt toegelicht. Deze informatie is nuttig om de achtergronden goed te begrijpen, maar is niet essentieel om de rode draad vast te houden.

Als laatste: dit boek is een gebruiksvoorwerp. Lees vooral de delen die relevant zijn voor jouw persoonlijke situatie.

Indeling van het boek

Je financiën goed geregeld voor Dummies is verdeeld in vijf onderdelen, die wij hier kort toelichten.

Deel I: Ontdek je financiële dromen en start met plannen

In dit deel helpen we je bij het ontdekken van je persoonlijke wensen, doelen en dromen. De reizen die je wilt maken, je droomhuis en de stiekeme droom om eerder te stoppen met werken. Geld is het instrument om dit alles te realiseren. Daarom helpen wij jou met het aanbrengen van prioriteit in je wensen. En maken we jouw dromen concreet door er een prijskaartje aan te hangen. We laten je zien hoe financiële planning je verder helpt jouw dromen om te zetten in werkelijkheid.

Na het lezen van deel I weet je wat je echt wilt met je geld.

Deel II: Regisseur van je financiële toekomst

Zou het niet fijn zijn om echt zicht te hebben op je financiële situatie? In dit deel brengen we alle financiële onderdelen van jouw leven in kaart. Niet alleen het tegoed op je betaalrekening, maar ook het vergeten geld in een verzekeringspolis en de werkelijke waarde van je huis. Je zult ontdekken dat de levensfase waarin je je bevindt en de relatie die je hebt van grote invloed hierop zijn.

Na het lezen van deel II heb je grip op je financiën.

Deel III: Je financiële dromen realiseren

Dit is het leukste deel van het boek. We laten je zien hoe je jouw financiën in lijn brengt met je wensen. In dit hoofdstuk bepaal je jouw strategie. Schaaf en vijl tot je de financiële situatie hebt bereikt die jij voor ogen had. Aan de hand van voorbeelden laten we zien hoe je dat doet. En welke obstakels je daarbij tegenkomt. Zodat je doelgericht je plan kunt uitvoeren. Voor je aan de slag gaat is het goed om te weten dat we in alle voorbeelden zijn uitgegaan van de situatie en regels in het jaar 2014. Meestal veranderen de fiscale regels jaarlijks. Door wetswijzigingen kunnen er ook tussentijds zaken veranderen. Controleer daarom de genoemde bedragen en getallen voor je bijvoorbeeld een financiële verplichting aangaat.

Na het lezen van dit deel weet je welke actie je moet ondernemen om je wensen dichterbij te brengen.

Deel IV: Zo houd je jouw plan op de rit

In dit deel laten we je zien dat aanpassing van je strategie onvermijdelijk is. Ook als je jouw doelen (bijna) hebt behaald. Je zult merken hoe prettig het is om als regisseur van je financiën je plan snel bij te kunnen stellen.

Na het lezen van dit deel weet je hoe je de controle houdt over je financiële toekomst. In tijden van voor- en tegenspoed.

Deel V: Het deel van de tientallen

Het deel van de tientallen is een vast onderdeel van de *Voor Dummies*-reeks. In dit deel wordt een aantal lijstjes besproken met tips om je financiën goed te regelen. Onder andere door belasting te besparen en gebruik te maken van klassieke besparingstips die nog steeds werken.

De pictogrammen

In dit boek staan in de marge verschillende pictogrammen die in alle *Voor Dummies*-boeken worden gebruikt. De volgende pictogrammen kom je tegen:



Bij dit pictogram staan tips om je financiën optimaal af te stemmen op je eigen situatie.



Dit pictogram wijst op belangrijke informatie die je nodig hebt om de stof te begrijpen of iets wat je zeker niet mag missen.



Dit pictogram waarschuwt je voor mogelijke financiële valkuilen.



Dit pictogram geeft aan dat er gespecialiseerde informatie volgt die niet noodzakelijk is om de rode draad te volgen, maar wel een goede verdieping is.



Zie je dit pictogram, dan is het inschakelen van een deskundig adviseur zinvol. Dit kan een financieel planner, fiscalist of pensioenskundige zijn. Afhankelijk van het onderwerp.

Waar begin je?

De belangrijkste stap om je financiën beter te regelen heb je al gezet: het oppakken van dit boek. Voel je vrij om overal te beginnen. Wil je optimaal leren hoe jij je geld kunt gebruiken om je dromen te realiseren? Start dan bij hoofdstuk 1. Houd er bij het lezen wel rekening mee dat de beschreven wet- en regelgeving inmiddels kan zijn achterhaald. Raadpleeg altijd een officiële en actuele bron, zoals rijksoverheid.nl of belastingdienst.nl.

Deel I

Ontdek je financiële dromen en start met plannen

In dit deel...

In dit deel helpen we je bij het ontdekken van je persoonlijke wensen, doelen en dromen. De reizen die je wilt maken, je droomhuis en de stiekeme droom om eerder te stoppen met werken. Onverwacht in een boek over financiën? Niet als je bedenkt dat geld het instrument is om dit alles te realiseren. Financiële planning helpt je verder om jouw dromen om te zetten in werkelijkheid.

Na het lezen van deel I weet je wat je echt wilt met je geld.

Hoofdstuk 1

Hoe financiële planning je helpt bij het realiseren van je doelen

In dit hoofdstuk:

- ▶ Hoe financiële planning jou helpt
 - ▶ Start met plannen
 - ▶ Stel je eigen persoonlijke wensenlijst op
 - ▶ Word je eigen financieel planner
 - ▶ Basisprincipes van financiële planning
 - ▶ Wat financiële planning je oplevert
-

Veel mensen denken bij persoonlijke financiën direct aan geld en cijfers. Voor de meeste mensen niet de leukste materie om tijd aan te besteden. We verdiepen ons vaak met de nodige tegenzin in verzekeringen, beleggingen en de jaarlijkse belastingaangifte. Niet vreemd, we hebben immers nooit geleerd hoe we het moeten aanpakken. Bovendien leveren onze inspanningen rond de papierwinkel ogenschijnlijk niets op. Het kost alleen maar geld, zo lijkt het. Het resultaat is dat we weinig grip hebben op onze financiën, terwijl die zo belangrijk zijn.

In dit hoofdstuk laten we zien wat een persoonlijk financieel plan je oplevert. Cruciaal om te weten is dat financiële planning niet in de eerste plaats gaat over geldzaken, maar over jou als mens. Het start met het ontdekken van je persoonlijke wensen, doelen en dromen. Geld is een instrument om die te realiseren. Financiële planning helpt je verder om jouw dromen om te zetten in werkelijkheid.

Maak je de juiste keuzes?

Voordat we starten met jouw wensen, doelen en dromen willen wij eerst iets van je weten. Ben je eigenlijk wel gelukkig? En wat maakt jou gelukkig en blij? Een schijnbaar makkelijke vraag die voor velen lastig te beantwoorden is.

We staan er niet bij stil, maar elke dag bestaat uit veel routinematige handelingen. Opstaan, aankleden, eten, reizen, werken, tv-kijken en slapen. Hierdoor blijft er weinig tijd over voor andere zaken, zoals nadenken over wat ons eigenlijk motiveert. Wat wil je nu echt, wat is je levensdoel? Het formuleren van doelen is uiterst belangrijk. Maar waar te beginnen? Bij het begin natuurlijk. Ben je eigenlijk wel gelukkig? Geluk brengt het beste in elk mens naar boven. De sleutel tot een gelukkiger leven is zelfkennis. Wat vind je nu werkelijk belangrijk in het leven en wat in de toekomst?

Wat jij belangrijk vindt telt

Voor iedereen telt de dag 24 uur, een week 7 dagen en een jaar 365 dagen. Toch lijkt de een er wel in te slagen de beschikbare tijd te besteden aan zaken die voor hem van groot belang zijn en de ander niet. Misschien maak jij bijvoorbeeld veel overuren op je werk. Tijd die je wellicht liever besteedt aan je partner, kind of een hobby. Het zoeken naar de juiste balans in het leven is de ultieme uitdaging voor velen. Geld speelt hierbij vanzelfsprekend een rol. Alleen vergeten we vaak dat geld een middel is en geen doel. Een middel om die dingen te kunnen doen die je echt belangrijk vindt. Bijvoorbeeld een dag minder werken in de week, om zodoende meer tijd met je gezin te kunnen doorbrengen. Misschien is ontslag nemen en een eigen bedrijf beginnen je grootste wens, maar heb je het idee dat dit financieel niet haalbaar is. Misschien ben je tevreden in je huidige werkomgeving, maar heb je wensen op andere gebieden.

Veel mensen dromen ervan om ooit een wereldreis te maken, anderen willen graag een tweede huisje kopen in Frankrijk. Of is jouw grootste wens om de studie van je kinderen te betalen? Kortom, welke levensdoelen heb jij voor nu en in de toekomst?

Veel van deze dromen en wensen hebben één ding met elkaar gemeen. Je raadt het al: ze kosten geld. Hoe groter jouw persoonlijke wensenlijst, hoe meer geld je nodig hebt om die te realiseren. Veel mensen leven niet het leven dat zij zich eigenlijk diep in hun hart wensen. De belangrijkste reden daarvoor is niet dat ze te weinig geld hebben, maar dat zij hun financiën niet op orde hebben. Bij de meeste mensen gaat er namelijk jaarlijks een flinke hoeveelheid door de handen. We besteden het alleen niet aan zaken die we echt belangrijk vinden. Dit boek helpt je daarom niet alleen jouw belangrijkste levensdoelen te formuleren, maar vooral ook om deze te bereiken. Onderzoeken waar ons geld blijft is daarom een uiterst verhelderende oefening. Uiteraard ontkomen we onderweg niet aan wat gecijfer en gereken. Maar met jouw doelen voor ogen ga je dat vast leuk vinden.