

# Inhoud in vogelvlucht

Over de auteurs .....	xvii
Dankwoord .....	xviii
<i>Inleiding</i> .....	1
<i>Deel I: Je financiën op orde brengen</i> .....	9
Hoofdstuk 1: Het verzamelen van de bouwstenen .....	11
Hoofdstuk 2: Je 'geldtype' begrijpen .....	21
Hoofdstuk 3: Je financiële doelstellingen formuleren .....	37
Hoofdstuk 4: Je financiën regelen met je echtgenoot of partner .....	49
<i>Deel II: Strategieën om rijk te worden</i> .....	61
Hoofdstuk 5: Beneden je stand leven .....	63
Hoofdstuk 6: Omgaan met schulden en geld vrijmaken .....	73
Hoofdstuk 7: Het opzetten van een spaarplan .....	87
Hoofdstuk 8: Het optimale rendement uit je werk halen .....	99
<i>Deel III: Strategieën om kapitaal op te bouwen</i> .....	107
Hoofdstuk 9: Je eigen bedrijf beginnen .....	109
Hoofdstuk 10: Een goed idee verbeteren .....	125
Hoofdstuk 11: Kapitaal erven .....	137
Hoofdstuk 12: Rijkdom winnen .....	145
Hoofdstuk 13: Investeren in rijkdom .....	157
Hoofdstuk 14: Je voegen bij de grootgrondbezitters .....	177
<i>Deel IV: Je kapitaal beheren</i> .....	191
Hoofdstuk 15: Naar de experts .....	193
Hoofdstuk 16: Voor groei of voor inkomen gaan .....	209
Hoofdstuk 17: Het deel van de fiscus minimaliseren .....	223
Hoofdstuk 18: Je bezittingen beschermen .....	233
Hoofdstuk 19: Voorbereidingen treffen voor je erfenamen .....	247
Hoofdstuk 20: Je financiën gezond houden .....	257
<i>Deel V: Deel van de tientallen</i> .....	265
Hoofdstuk 21: Tien eigenschappen van miljonairs .....	267
Hoofdstuk 22: Tien manieren om meer (eigen) geld te vinden .....	275
Hoofdstuk 23: Tien manieren om je geld nog harder te laten werken .....	283
Hoofdstuk 24: Tien manieren waarop je kunt zien dat je miljonair bent .....	289
<i>Index</i> .....	295

# Inleiding

---

**T**oen de eerste versie van dit boek geschreven werd, medio 2008, was de huizenmarkt een drama, hadden de beurzen grote moeite de winst die zij nu en dan maakten vast te houden, was het voor bedrijven en consumenten bijzonder lastig om krediet te krijgen bij de banken en vormden olie- en voedselprijzen een steeds grotere aanslag op de huishoudportemonnee. Inmiddels zitten we in een recessie en dat is geen prettige situatie. Geld is schaars en het duurt waarschijnlijk nog wel even voordat de situatie er weer beter uitziet.

Hoe kwamen we er dan bij op dat moment *Rijk worden voor Dummies* te schrijven, tegen de achtergrond van dit onzekere economische landschap?

Het antwoord was, en is nog steeds, dat wij iets weten wat elke miljonair weet: als je met het opstellen van een plan voor je economische onafhankelijkheid wacht tot het moment dat de omstandigheden perfect zijn, zul je je leven doorbrengen met dromen in plaats van met cash.

Eigenlijk is er geen beter moment om je financiële gezondheid in eigen hand te nemen dan wanneer de economie erop uit lijkt te zijn om je onderuit te halen. Je kunt de beurskoersen niet omhoog dwingen, noch kun je de gasprijzen laten dalen, maar je kunt wel je uitgaven onder controle brengen, creatief leren omgaan met je budget en een plan verzinnen dat jou immuun maakt voor de uitwassen van de globalisering.

## Over dit boek

Ons belangrijkste doel met dit boek is je te laten zien dat je daadwerkelijk controle hebt over je financiële toekomst. Natuurlijk hebben de aandelenmarkten, de rentevoet en de economie in het algemeen invloed op hoe snel je jouw doelen kunt bereiken en op welke risico's je daarbij loopt. Maar te veel mensen leunen te zwaar op deze externe bronnen voor hun eigen financiële stabiliteit. Wij willen je laten zien hoe je jouw eigen financiën kunt organiseren en hoe je aanpassingen kunt doen wanneer de economische omstandigheden (of jouw doelstellingen) wijzigen. Het leuke van alles onder controle hebben is dat je, in plaats van je bezig te houden met de oprispingen van de economie, kunt uitkijken naar tekenen die deze oprispingen voorspellen en dat je vervolgens je eigen strategie kunt herzien.

Een andere doelstelling, die slechts marginaal minder belangrijk is, is je de eenvoudige, dagelijkse stapjes bij te brengen waarmee je jouw finan-

ciën onder controle krijgt en vervolgens je financiële doelstellingen kunt realiseren. In tegenstelling tot wat veel mensen denken, vereist het financiële succes van een individu niet de financiële ondergang van een ander: iedereen kan zijn financiële toekomst veilig stellen. Wanneer je ontdekt dat je inderdaad weer de baas bent over je eigen portemonnee, zul je daar zo veel plezier aan beleven dat je ook geen tijd zult hebben jaloers te zijn op andermans financiële situatie.

Tot slot: dit boek is niet alleen bedoeld voor de rijken of de middenklasse die elk jaar maximaal profijt halen uit de aftrekposten die zij kunnen opvoeren op hun belastingformulier. Dit boek is ook bedoeld voor mensen die moeite hebben de eindjes aan elkaar te knopen en die niet weten hoe zij hun financiën weer onder controle moeten brengen om hun dromen te kunnen najagen. Het maakt niet uit hoe je huishoudboekje er vandaag uitziet: dit boek biedt talloze tips en informatie die je op weg zullen helpen bij je eigen route naar rijkdom.

## *Wegwijzer voor dit boek*

In het kader van de consistentie en de betrouwbaarheid, hanteren wij in het boek de volgende regels:

- ✓ Vaktermen die wij voor het eerst gebruiken, worden *cursief* gedrukt.
- ✓ Wanneer wij een plan met actiepunten samenstellen, nummeren wij de actiepunten en zal de te ondernemen actie **vet** worden gedrukt.
- ✓ Sommige webadressen zijn door het einde van de regel afgebroken. Op die plekken hebben wij geen extra koppelteken toegevoegd. Je kunt dus precies intoetsen wat je in dit boek ziet staan.

Een laatste dingetje: wij hebben dit boek als team geschreven, maar wanneer een van ons een persoonlijke noot wilde toevoegen, hebben wij onze voornamen gebruikt. Bijvoorbeeld: 'Toen Meg's echtgenoot stierf...' of 'Bob adviseert...'

## *Wat je niet moet lezen*

Zoals bij alle Dummies, is dit boek zodanig georganiseerd dat je de onderdelen die niet op jouw situatie van toepassing zijn, kunt overslaan. Maar ook in de hoofdstukken die je wel leest, kun je onderdelen schrappen. Wanneer bij een passage bijvoorbeeld een icoontje staat met 'technisch', kun je dat deel zonder problemen negeren. Sommige lezers zullen het juist leuk vinden deze informatie tot zich te nemen, maar je zult niets tekortkomen wanneer je deze stukken overslaat. (Voor meer informatie over de icoontjes, lees je verderop het onderdeel 'Iconen in dit boek'.)

In sommige hoofdstukken zul je kaders tegenkomen. Deze informatie hebben wij opgenomen voor de geïnteresseerde lezers, maar ons ego zal geen deuk oplopen wanneer je besluit deze kaders over te slaan, noch zul je belangwekkende informatie mislopen.

## *Domme aannames*

Bij het verzamelen van de informatie die wij hebben opgenomen in dit boek, hebben wij enkele aannames gedaan met betrekking tot jou, de lezer. Wij nemen aan dat jij:

- ✓ uit bent op financiële zekerheid, zelfs wanneer je niet verwacht miljoenen bij elkaar te schrapen, of dat niet wilt;
- ✓ wilt begrijpen hoe je vandaag controle kunt krijgen op je eigen financiële situatie, zodat je jouw doelstellingen voor de toekomst kunt realiseren;
- ✓ praktisch advies wilt krijgen dat je meteen kunt gebruiken, zelfs wanneer je niet veel extra fondsen hebt (of geen enkele) om te gebruiken voor je financiële plan;
- ✓ bereid bent je eigen verhouding tot geld te onderzoeken en manieren te bedenken om beter met geld te leren omgaan;
- ✓ niet geïnteresseerd bent in praatjes over snel rijk worden, plannetjes die te goed klinken om waar te zijn, illegale activiteiten of welke ideeën dan ook waar je nog niet klaar voor bent;
- ✓ geïnteresseerd bent in hoe anderen hun financiële dromen hebben waargemaakt, zodat je van deze mensen kunt leren welke inzichten van toepassing zijn op jou;
- ✓ een alomvattend verhaal wilt lezen dat de mythen van de financiële wereld ontsluit en teruggaat naar de basis, zonder dat jij je een dummy gaat voelen.

## *Hoe dit boek in elkaar zit*

Wij hebben dit boek opgedeeld in vijf delen, zodat je de informatie waar je naar op zoek bent, snel kunt vinden. Een overzicht.

### *Deel 1: Je financiën op orde brengen*

Zoals de beroemde honkballer Yogi Berra eens zei: als je niet weet waar je naartoe gaat, kom je ergens anders terecht. In dit deel beginnen we met de basis. Eerst kijken wij naar hoe verschillende persoonlijkheden met geld omgaan. Verschillende typen mensen gaan anders om met hun

financiën. Vervolgens besteden wij een hoofdstuk aan het formuleren van doelstellingen en aan het uitzoeken van wat je vandaag nog kunt doen om de doelstellingen te realiseren die je hebt geformuleerd voor volgend jaar, voor over vijf jaar, voor over tien jaar en voor daarna.

Geld behoort traditiegetrouw tot de drie grootste problemen waar partners mee kampen, dus besteden wij ook aandacht aan de manier waarop jij en je echtgenoot of partner jullie problemen op dit terrein kunnen oplossen en een plan bedenken dat bij jullie beiden past en dat jullie tegelijk in staat stelt om jullie gezamenlijke doelen te bereiken.

## ***Deel II: Strategieën om rijkdom te vergaren***

Dit deel concentreert zich op de dingen die je meteen kunt ondernemen om je eigen financiële situatie te verbeteren, ongeacht de omvang van je rijkdom. Dit zijn dingen die miljonairs met enige regelmaat doen, zelfs nadat zij hun fortuin vergaard hebben. Belangrijker is het dat dit de basale dingen zijn die je moet doen wanneer je daadwerkelijk streeft naar financiële zekerheid op lange termijn.

Hier laten we zien hoe leven binnen je eigen mogelijkheden de basis legt voor alle doelstellingen die samenhangen met financiële zekerheid en we geven je solide praktische adviezen om je levensstijl aan te passen aan deze gouden regel.

Omdat schulden een groot probleem zijn, bespreken wij het verschil tussen goede schulden – die je helpen rijkdom op te bouwen – en slechte schulden – het soort dat je portemonnee leeg trekt zonder dat er enige vorm van waardevermeerdering tegenover staat. We geven ook tips hoe je slechte schulden afbouwt en je kredietwaardigheid in stand houdt door netjes om te gaan met je schulden.

Wanneer je in statistieken gelooft, zijn Amerikanen berucht slechte spaarders. Althans: in de 21<sup>e</sup> eeuw. Nederlanders zijn daar beter in. De gewoonte geld te sparen is van cruciaal belang voor je algemene financiële gezondheid. We laten je zien hoe je een spaarplan kunt opzetten en je eraan kunt houden, zelfs wanneer je maar een paar euro tot je beschikking hebt.

Tot slot: omdat de meeste mensen voor hun maandelijkse inkomsten afhankelijk zijn van derden (werkgevers), laten we je zien hoe je het meest uit je secundaire arbeidsvoorwaarden kunt halen.

## ***Deel III: Paden geplaveid met goud***

Rijk worden is een doel en er bestaan talloze manieren om welk doel dan ook te bereiken. In dit deel beschrijven wij de meest gebruikelijke manieren waarop mensen hun rijkdom vergaren en enkele minder gebruikelijke methodes.

Veel mensen vergaren hun rijkdom door voor zichzelf te werken, in een eigen bedrijf. Anderen bedenken gadgets die de markt als bij donderslag veroveren. Nog weer anderen investeren op de beurs of in vastgoed om fortuin te maken. En dan zijn er een paar gelukkigen – een zeer beperkt aantal – die de loterij winnen, het casino laten springen met blackjack of die hun rijkdom op een heel ouderwetse manier verwerven: door het te erven.

Dit deel geeft een overzicht van elk van deze manieren om je rijkdom te vergaren, inclusief de valkuilen en fouten waardoor je dromen van financiële onafhankelijkheid in duigen vallen.

## ***Deel IV: Je kapitaal beheren***

Je hebt ongetwijfeld talloze verhalen gehoord over mensen die een groot kapitaal hadden verworven (of, vaak genoeg, gewonnen), die hun zojuist aangeboorde financiële bron in hoog tempo zagen opdrogen. Rijk worden is het eerste deel van de vergelijking. Rijk blijven is het tweede en in feite het belangrijkste deel.

In dit deel kijken we naar welke elementen komen kijken bij het onderhouden – en vasthouden – van je rijkdom nadat je haar vergaard hebt. We bespreken de uiteenlopende adviseurs die je kunnen helpen bij het beheren en hoe ze je kunnen beschadigen als je niet weet waar je op moet letten. We kijken naar je mogelijkheden als je prioriteiten verschuiven van het vergaren van rijkdom naar het vasthouden ervan en het gebruik om je levensstijl wat meer cachet te geven. We praten ook over belastingen en hoe je de afdracht kunt minimaliseren – op legale wijze, natuurlijk.

Wij buigen ons ook over planning – zowel voor het onverwachte als voor het onvermijdelijke – en over de rol die verzekeringen en de nalatenschap kunnen spelen in het totale financiële plaatje. Ook discussiëren we over de vraag hoe je alles onder controle kunt houden, zodat je niet op een zeker moment ergens opnieuw hoeft te beginnen.

## ***Deel V: Het deel van de tientallen***

Wij vinden ‘Het deel van de tientallen’ heel erg leuk, omdat het een kans biedt om onze favoriete adviezen in hapklare brokken op te dienen.

Hier laten we je de tien meest voorkomende trekjes zien die alle miljonnairs met elkaar delen. We beschrijven ook onze tien favoriete manieren om je eigen geld vrij te maken en hoe je dit geld voor je laat werken. En we eindigen het boek met tien manieren waaraan je kunt zien of je een miljonair bent of niet.

## Iconen in dit boek

In het boek kom je in de marge geregeld iconen tegen die je attenderen op specifieke soorten informatie. Hier kun je zien wat elke icoon betekent:



Dit is praktische informatie die je meteen kunt gebruiken om het beheer van je financiën te vereenvoudigen. Er kan een website bij vermeld zijn, een suggestie over het visualiseren van je doelstellingen of zelfs een aantal financiële opties om uit te zoeken.



Dit icoon wijst op informatie die wij willen benadrukken en die je wellicht opslaat om in de toekomst nog eens na te slaan.



Deze kleine bom waarschuwt je voor mogelijke problemen of duistere financiële wateren die je goed in de gaten moet houden.



Rijkdom vergaren en vasthouden is deels kennis, deels discipline en deels houding. Dit icoon attendeert je op dingen die de rijken begrijpen, op de manier waarop zij hun doelstellingen realiseren en de houding die zij hebben bij het beheren van hun geld.



Financiën kunnen gecompliceerd zijn. Wij doen onze best gecompliceerde financiële termen en ideeën in alledaagse taal uit te leggen, maar soms kunnen we het niet vermijden in te gaan op technische details. Deze passages markeren wij met een icoon. Je kunt deze passages gemakkelijk overslaan als je wilt, of je kunt ze wel lezen en allerlei informatie opdoen waarmee je je vrienden ook nog eens kunt imponeren.

## Waar nu heen te gaan

Dummies zijn zodanig gestructureerd dat je aan het begin kunt beginnen, meteen kunt doorbladeren naar het einde of heen en weer kunt springen tussen de hoofdstukken die je op dit moment het meest interesseren.

Als je ergens een geheim potje had dat je nu wilt investeren op de beurs, ga dan naar hoofdstuk 13 voor advies over het ontwikkelen van een investeringsfilosofie en het kiezen van aandelen die jou in staat stellen je doelen te verwezenlijken. Hoofdstuk 16 laat de verschillen zien tussen investeren voor groei en investeren om te voorzien in een inkomen. Ook is daar een en ander te lezen over je 'risicotolerantie', die met de tijd kan veranderen.

Ben je meer geïnteresseerd in de mogelijkheden van vastgoed, sla dan hoofdstuk 14 op. Als jouw Route naar Rijkdom in het opzetten van een eigen bedrijf ligt, moet je bij hoofdstuk 9 zijn. Wanneer je bezorgd bent dat je onvoldoende verzekerd bent (of juist oververzekerd), lees dan

hoofdstuk 18. Informatie over de nalatenschap komt aan de orde in hoofdstuk 19.

Zelfs wanneer je al een tijdje werkt aan je financiële zekerheid, zou je best enkele nuttige herinneringen kunnen vinden in de hoofdstukken over persoonlijkheden (hoofdstuk 2), het formuleren van doelstellingen (hoofdstuk 3) en het uitzoeken van de financiën met je partner (hoofdstuk 4).



## Deel I

# Je financiën op orde brengen

The 5<sup>th</sup> Wave

By Rich Tennant



*'Ik snap gewoon niet waar het geld blijft.'*

## *In dit deel...*

**N**et als veel andere mensen kun je je fiscale gezondheid overlaten aan het toeval, ervan uitgaande dat het allemaal wel op z'n pootjes terecht zal komen. Maar als je serieus werk wilt maken van rijk worden, moet je je financiën serieus gaan regelen. Dat betekent dat je moet gaan budgetteren, doelstellingen formuleren en een plan maken om rijkdom te vergaren. Je moet ook je emotionele verhouding tot geld leren begrijpen en, wanneer je getrouwd bent of wanneer je financiën deelt met een partner, leren hoe je er samen aan kunt werken om de doelstellingen die je hebt geformuleerd, te realiseren.

In dit deel laten we je kennismaken met elke bouwsteen die je nodig hebt om een solide basis te leggen voor je financiële toekomst. We laten je zien hoe emoties over geld je financiële doelstellingen kunnen frustreren en hoe je deze problemen oplost. We laten je zien hoe je een budget kunt samenstellen waarmee je kunt leven én sparen. En we laten je zien hoe je met je partner over geldzaken kunt praten en hoe je redelijke compromissen kunt bereiken die jullie beiden in staat stellen om je op je gemak te voelen over financiële aangelegenheden.