In 5 stappen inzicht in je geld



Ellen Blom,

Blom Financieel Inzicht

Waarom dit e-book?

Welkom, fijn dat je dit e-book hebt gedownload

Ik ben Ellen Blom, financieel planner. Veel mensen lopen rond met vragen over later. Heb ik straks genoeg? Kan ik eerder stoppen met werken, of een dag minder? Kunnen we hier blijven wonen? Vaak is dat lastig te zeggen, omdat het overzicht ontbreekt. Het pensioen is bij verschillende werkgevers opgebouwd, er zit geld in het huis en wat er straks elke maand binnenkomt, is niet duidelijk.



Dit e-book helpt je dat overzicht te maken. In vijf stappen zet je op een rij wat je straks hebt, wat je wilt en wat je nu al kunt regelen. Je hoeft er geen rekenwonder voor te zijn. Een avond aan de keukentafel, je pensioenoverzicht erbij en een kop koffie, dan ben je al een heel eind.



Ik groeide op in een ondernemersgezin en werkte ruim 25 jaar in ons familiebedrijf, een autobedrijf. Mijn man heeft een melkveebedrijf, ook een familiebedrijf, waar het inkomen elk jaar anders is. Twee familiebedrijven dus, waar werk, gezin en geld door elkaar lopen. Daar heb ik geleerd dat vooruitkijken meer oplevert dan achteraf rekenen.

Een auto gaat elk jaar naar de garage voor een keuring. Je geldzaken verdienen dat ook. Dit e-book is een mooi begin.

Ellen Blom

Stap 1: Wat heb je straks?

Wie wil weten of er straks genoeg is, begint bij wat er al is. Dat is vaak meer dan je denkt, maar het staat nergens bij elkaar.

Begin met je AOW en je pensioen. Op mijnpensioenoverzicht.nl log je in met DigiD en zie je in een keer wat je hebt opgebouwd.

Daar zie je ook wanneer je AOW ingaat en wat je partner krijgt als jij overlijdt. Heb je een partner, kijk dan ook samen naar zijn of haar overzicht.



Wat je daar niet ziet, moet je zelf opzoeken. Denk aan een lijfrente, een oude polis of pensioen dat je als ondernemer zelf hebt geregeld. Zoek de laatste overzichten erbij. Juist deze potjes worden vaak vergeten.

Zet daarna je spaargeld en beleggingen op een rij. En je huis: wat is het waard, hoeveel hypotheek staat er nog op en wanneer is die afgelost?

Schrijf alles op een vel papier of in Excel. Maak twee rijtjes: wat komt er straks elke maand binnen en wat heb je achter de hand.

Stap 2: Wat wil je straks?

Nu je weet wat er is, komt de leukste vraag. Hoe wil je dat je leven er straks uitziet?

Maak het concreet. Wil je eerder stoppen, of liever een paar dagen blijven werken? Blijf je in je huis wonen of wil je kleiner, of juist dichter bij de kinderen? Wil je reizen, de kinderen helpen met een huis of gewoon geen zorgen hebben? Schrijf het op, ook als het nu nog ver weg lijkt.

Reken daarna uit wat dat leven per maand kost. Pak de afschriften van het afgelopen jaar erbij en kijk wat je nu uitgeeft. Sommige kosten vallen straks weg, zoals reiskosten en misschien je hypotheek. Andere komen erbij, omdat je meer vrije tijd hebt.

Heb je een partner, doe dit dan samen. Het komt vaak voor dat de een wil stoppen en de ander nog jaren door wil. Of dat de een wil verhuizen en de ander niet. Beter dat je dat nu aan de keukentafel ontdekt dan later.

Tijd kun je niet kopen, wel vrijmaken

Stap 3: Wat houd je over, of kom je tekort?



Nu leg je de twee uitkomsten naast elkaar. Wat komt er straks elke maand binnen, en wat kost het leven dat je voor ogen hebt? Reken met netto bedragen, want daar betaal je de boodschappen van.

Een voorbeeld. Je hebt straks € 2.400,- per maand nodig en er komt € 2.100,- binnen. Dan kom je € 300,- per maand tekort, dus € 3.600,- per jaar.

Dat gat kun je op verschillende manieren dichten. Wat langer doorwerken, of een dag per week blijven werken. Spaargeld inzetten: voor twintig jaar is dat € 72.000,-. Of je uitgaven verlagen, bijvoorbeeld door kleiner te gaan wonen. Vaak is het een combinatie.

Komt er meer binnen dan je nodig hebt? Dan is er ruimte en kun je misschien eerder stoppen dan je dacht.

Let op de jaren tussen stoppen en je AOW. Je AOW kun je niet naar voren halen. Je pensioen vaak wel, maar dan wordt het lager. Wie twee jaar eerder stopt, moet die jaren dus grotendeels zelf betalen.

Elke keuze heeft een prijs. Hier wordt het rekenwerk, en kan iemand die meekijkt veel verschil maken.

Stap 4: Wat als het anders loopt?

Een plan dat alleen klopt als alles meezit, is geen plan. Kijk daarom ook naar wat er gebeurt als het anders loopt.

Wat als een van jullie overlijdt? Het inkomen daalt dan vaak meer dan mensen denken, terwijl de vaste lasten blijven. Op je pensioenoverzicht zie je wat je partner krijgt. Woon je samen zonder getrouwd te zijn, controleer dan of je partner bij het pensioenfonds is aangemeld.

Denk ook aan ziekte, scheiden of een bedrijf dat een slecht jaar heeft. Je hoeft niet alles op te lossen, je moet het wel weten.

Reken stap 3 daarom nog een keer door met een inkomen in plaats van twee. Sta je er alleen voor, reken dan door wat er gebeurt als je eerder moet stoppen dan je wilt. Past het dan nog, dan sta je er goed voor.



Stap 5: Wat regel je nu al?

Je hoeft niet te wachten tot je stopt met werken. Een paar dingen kun je nu al regelen, en ze geven meteen rust.

Heb je een testament, en klopt het nog met je leven van nu? Is er een levenstestament, zodat iemand voor je kan beslissen als je dat zelf niet meer kunt? Een afspraak bij de notaris kost een ochtend en voorkomt veel gedoe.



Zet ook op papier waar alles te vinden is. Bankrekeningen, polissen, pensioenfondsen, je wensen en waar je wachtwoorden staan. Je partner of kinderen weten dat vaak niet. Een map in de kast is genoeg, als ze maar weten dat hij er is.

Wil je de kinderen nu al helpen? Schenken kan elk jaar belastingvrij tot een bepaald bedrag. Kijk wel eerst bij stap 3 of je het zelf kunt missen.

Tot slot

Heb je de vijf stappen gezet, dan weet je wat je hebt, wat je wilt en of dat bij elkaar past. Je weet waar het kwetsbaar is en wat je nu al kunt regelen. Daarmee heb je een begin van een antwoord op de vraag van de voorkant: heb ik straks genoeg?

Misschien is het antwoord ja, misschien nog niet. In beide gevallen weet je meer dan gisteren en kun je kiezen in plaats van afwachten. Tijd kun je niet kopen, wel vrijmaken. Hoe eerder je weet waar je staat, hoe meer er nog te kiezen valt.



Wil je dat ik meekijk?

Veel mensen komen een heel eind met deze stappen. Maar soms loop je vast. De cijfers kloppen niet met je gevoel, jullie zijn het samen niet eens, of er speelt meer tegelijk, zoals een erfenis, een scheiding of een eigen bedrijf. Dan helpt het als iemand meekijkt die het geheel overziet. Dat is mijn werk. Ik verkoop geen producten en krijg geen provisie. Je betaalt voor mijn tijd en krijgt daar inzicht voor terug.

Mail naar ellen@blomfinancieelinzicht.nl
of bel 06 16 01 50 11.

In een gratis kennismaking bespreken we jouw vraag en hoor je wat ik voor je kan doen.



Checklist: heb ik straks genoeg?

1. Wat heb je straks?

- Log in op mijnpensioenoverzicht.nl, ook je partner
- Zoek lijfrentes, oude polissen en andere potjes op
- Zet spaargeld, beleggingen, huis en hypotheek op een rij

2. Wat wil je straks?

- Schrijf op hoe je leven er straks uitziet
- Reken uit wat dat per maand kost
- Heb je een partner? Bespreek het samen

3. Wat houd je over, of kom je tekort?

- Leg inkomsten en uitgaven per maand naast elkaar
- Reken de jaren tussen stoppen en je AOW door
- Bekijk hoe je een tekort kunt dichten

4. Wat als het anders loopt?

- Reken door met jullie inkomen, of met eerder stoppen
- Niet getrouwd? Check of je pensioenfonds je partner kent
- Denk na over ziekte, scheiden of een slecht jaar

5. Wat regel je nu al?

- Regel of check je testament en levenstestament
- Leg vast waar alles te vinden is
- Kijk of schenken past bij wat je zelf nodig hebt