

Hoe nu verder en wat kunnen wij er aan doen.

De week van het geld.

We zitten in een economische crisis en daar moeten we zo snel mogelijk weer uitkomen. Dat zal en moet de eerste taak zijn voor de komende regering. Weer terug naar normaal, en dat in meer dan één opzicht.

We hebben een aantal regeringen gehad die een aantal zaken hebben laten lopen en een aantal zaken uit de hand hebben laten lopen. Ze hebben de stikstofcrisis laten lopen, niet ingegrepen, op zijn beloop gelaten. Ze hebben Groningen laten lopen. In hun sop laten gaarkoken. De andere kant op gekeken en de regelgeving zo moeilijk gemaakt en tijdrovend dat niemand het meer snapt of er de tijd voor heeft. Niet ingegrepen toen de woningnood uit de hand dreigde te lopen. Nee in plaats daarvan hebben ze het starters moeilijker gemaakt om een betaalbaar huis te vinden door de overdrachtsbelasting op 2% te zetten zelfs voor het honderdste huis dat jij koopt. Ze maken reclame in het buitenland om toch vooral te investeren in woningen in Nederland waardoor de prijs nodeloos omhoog gaat. De gezondheidszorg uitgeknepen tot er niets meer uit kwam en toen we het nodig hadden paniekvoetbal gespeeld om maar tijd te winnen. Ons onderwijs is nu zo slecht dat we niet meer in de top tien staan op wereld niveau waar we voorheen altijd stonden.

Goed we hebben te maken met een enorme mondiale crisis. We zullen samen moeten kijken naar een oplossing, en die zal niet makkelijk zijn. Er zijn immers landen die de oorzaak van de crisis niet erkennen en al zeker niet willen aanpakken. Het is economisch beter om China niet aan te wijzen als het eerste land waar corona geconstateerd werd. Dat kan ons handel en dus inkomen kosten en misschien moeten we de panda's dan wel terug geven. Dat nooit natuurlijk. Ook zijn er landen die ondanks het groot aantal besmettingen en doden doen alsof er niets aan de hand is.

Dan zijn er ook nog een aantal landen die gewoon het geld niet hebben om de ontstaande crisis aan te pakken. Landen die al tot over hun oren in de schulden zitten, bij voornamelijk de rijke westerse landen. Er zal weer eens gekeken moeten worden naar kwijtschelding van de schulden van de armste landen. En dan direct et een goed plan komen o ook daar de economie op te zetten en de corrupte aan te pakken. Het lijkt er op dat een slechte economie en corruptie hand in hand gaan. Een voorbeeld daar van is Kameroen. Het land heeft een enorme potentie als we kijken naar grondstoffen maar de corruptie blokkeert elke economische groei.

Het gaat ons zo wie zo geld kosten, en een hele hoop. Mandenlang zijn de niet essentiële winkels gesloten, wekenlang de horeca dicht en reizen wordt afgeraden. En al die inkomstenderving moet gecompenseerd worden, en dat gaat gelukkig ook geburen al lijkt het langzaam te gaan. En dat geld moet ergens vandaan komen.

Natuurlijk heeft de crisis ook voordelen gekend en kent het nog steeds. We rijden minder in de auto, minder vervuiling en minder ongelukken. De werken meer van uit huis en er zijn bedrijfstakingen die dat omhelst hebben en wellicht in de toekomst blijven vasthouden. Een voordeel is wel dat straks de kinderen weer fulltime naar school gaan. Vooral voor de vaders erg prettig die wel kinderen hebben maar er geen last van willen hebben. Ook voor vrouwen is het erg prettig. Concentreren op werk en minder op de kinderen, hun huiswerk, de ruzies sussen tussen kinderen en hun vader. We eten minder buiten de deur, noodgedwongen, e kopen minder kleding, ook noodgedwongen, en we reizen niet meer. We houden geld over. Aan de andere kant zijn de huisprijzen wel enorm gestegen.

We houden geld over, we geven minder uit en dus moet er nu een enorm spaaroverschot zijn waar we natuurlijk geen rente over krijgen.

Waar komt het geld vandaan om de crisis aan te pakken. Uit de regeringsbegroting, en dus indirect uit onze zakken. Wij betalen namelijk de begroting via belastinggelden. Wij betalen en de regering bepaald de uitgaven. Zo simpel is het feitelijk. Door te stemmen hebben we iets invloed op de uitgaven maar door het coalitie vormen om een regering te vormen is onze invloed net erg groot. Partijen hebben nu eenmaal andere belangen en andere doelen.

Hebben we in Nederland een begrotingsoverschot? Neen helaas niet. We staan in de rode cijfers ondanks het feit dat er al vanaf de jaren tachtig aan het bezuinigen zijn. We hebben een tekort en dat tekort zal helaas toenemen. Er is bijna geen ruimte om het op te laten lopen maar het zal waarschijnlijk toch oplopen. Er moet geld vrij komen en wel heel snel.

Welke mogelijkheden heeft de regering dan nog om extra geld te creëren, het zijn immers geen baken die maar onbeperkt geld kunnen creëren. Een mogelijkheid is om de belastingen te verhogen. Heet direct maar ook indirect, direct door inkomstenbelasting te verhogen. Duidelijk zichtbaar. Of om de verkeersboetes te verhogen en dan fors. Indirect door de zogenaamde verborgen belasting te verhogen. De BTW verhogen maar ook de belasting die al helemaal verwerkt zit in de prijzen. In benzine bijvoorbeeld. Of de verborgen belastingen in de aanschaf van nieuwe auto's.

Maar er is nog een mogelijkheid die de overheid kan toepassen. Een lening nemen bij de pensioen fondsen. Is in het verleden al eens gedaan, meer dan eens zelfs. Deze leningen zijn nog nooit terug betaald maar eens moet de eerste keer zijn, toch. En Rutte staat voor wat hij zegt, toch? En de pensioen fondsen hebben genoeg geld liggen, toch?

In de week van het geld waarin we op basisscholen leren hoe geld werkt is het misschien een goed startpunt om zelf eens te kijken naar onze eigen kennis van geld, en vooral naar onze eigen budget.

Om de werking en de waarde van geld te leren aan kinderen op de basisschool is een goed streven maar leer dit niet in maar één week van het schooljaar en leer het leerlingen van hoger scholen ook. Vooral studenten die straks met een schuldenlast zitten waar zij jaren na het afstuderen nog steeds last van hebben. Grote bedragen terug betalen en minder hypotheek krijgen, zelfs een nieuw telefoonabonnement kan een probleem zijn. Leer ze dat.

Maar goed onze eigen situatie. We hebben geld overgehouden en nu moeten we dat vast houden om zo veel mogelijk te genieten van ons overschot, als we dat daadwerkelijk hebben natuurlijk.

Hoe houden we vast aan ons overschot, hoe kunnen we voorkomen dat we straks weer als vanouds gaan spenderen. Geld uitgeven als water. We reizen minder, we eten minder buitenshuis en ontdekken dat we dan toch nog een leuk leven kunnen hebben. We besteden minder in winkels, we denken meer na over onze uitgaven. Met alle informatie over gezond eten om ons heen passen we ons eetpatroon ook langzaam aan. Minder vlees en meer groente en fruit. Minder suikerhoudende producten. Kortom wel zijn kritischer geworden en selectiever. Laten we er van uit gaan dat we dat patroon blijven vasthouden, maar hoe.

Begin nu met het invullen van een budgetplan. Kijk nu naar de inkomsten en de uitgaven en pas waar nodig het budget aan. Als de mogelijkheid zich voordoet om straks vanuit huis te blijven werken stel dan het budget voor de auto bij naar beneden. Er zijn meer fietsen verkocht in deze periode. Blijf fietsen en boodschappen doen op de fiets kan ook, al lijkt dat misschien voor een hoop mensen misschien onmogelijk en een stap te ver. Budgetteren is en blijft natuurlijk een fantastisch instrument om de maandelijkse geldstromen te controleren en te beheersen. (Misschien een goede tip voor de regering.) maar budgetteren mag nooit statisch worden. als we posten gaan veranderen, bijstellen, dan moet ons budgetplan natuurlijk aangepast worden. maar ook als we onze levensstijl

veranderen. En we worden nu door de corona crisis gedwongen onze levensstijl onder de loep te nemen.

En het is nu het moment om te beginnen met sparen en een pensioen op te bouwen. Het eerste doel is natuurlijk om geld over te houden maar als we het budgetplan actief blijven monitoren dan houden we uiteindelijk geld over. Het tweede doel, wat gaan we met het geld doen, nu maar vooral later. En laten we ons geen illusies maken we hebben straks geld nodig voor later. De pensioenfondsen staan nog steeds onder druk en de AOW staat niet in steen geschreven. De kosten zullen de komende periode omhoog gaan en ons inkomen blijft achter. Banken en de regering zullen blijven promoten om geld uit te geven door de spaarrente laag te houden. En ondanks dat gaan we sparen.

De 72 regel en rente op rente.

De 72 regel is een makkelijke en daardoor misschien moeilijk te begrijpen. En het is nodig om een aantal dingen aan te nemen zonder vragen te stellen. Immers we leren op school dat $a^2 + b^2 = c^2$ zonder vragen te stellen. We nemen aan dat het de waarheid is en door middel van rekenen komen we er dan achter dat het nog klopt ook. Deze stelling gaan we ook uitrekenen. Goed de stelling. Neem het getal 72 en deel dat door de rente per tijds aanduiding. 72: rente in tijd. Ofwel als €1000 inleggen tegen 6% rente per maand dan duurt het $72:6 = 12$. We krijgen rente per maand dan geeft de som het aantal maanden aan namelijk 12 maanden.

Nu rente op rente. We zien in het eerste voorbeeld dat met 6% per maand €1000 er 12 maanden overdoet om te verdubbelen. Hoe kan dat dan. En kunnen we dat bewijzen. Zeker met rente op rente. De eerste keer komt er in dit voorbeeld €60 aan rente bij. Er staat dan €1060. De tweede maand wordt er rente berekend over €1060. Het bedrag wordt elke maand groter en dus het rentebedrag ook. In een schema ziet het er als volgt uit.

Maanden	Bedrag	Rente bedrag 6%
1	1000	60
2	1060	63.60
3	1123.60	67.42
4	1191.02	71.47
5	1262.49	75.75
6	1338.24	80.29
7	1418.53	85.11
8	1503.64	90.22
9	1593.86	95.63
10	1689.49	101.37
11	1790.86	107.45
12	1898.31	113.90
	2012.21	

*decimalen afgerond. 1-5 naar beneden, 6-9 naar boven. Immers we kennen bij geld maar twee decimalen en geen drie.

Dit is het bewijs dat de 72 regel klopt en dat rente op rente behoorlijk hard kan gaan. In 1 jaar van €1000 naar €2012.21 af te halen na de laatste maand.

Maar ja waar krijg je nu nog op een veilige manier 6% rente per maand. Eerlijk, ik heb geen idee. Wel weet ik waar ik veilig 4% rente per maand kan krijgen. Het duurt dan iets langer voor het geld

verdubbelt is namelijk $72:4=18$ maanden, maar ik vind dat goed genoeg. Kijken we naar de bank en we kijken dan naar de rente per maand in ons rekenvoorbeeld $72;0.2=360$ maanden = 30 jaar. Nogal een verschil. Oh ja de banken halen voor zichzelf een hogere rente binnen.

De hele crisis heeft een duidelijk aantal negatieve zaken met zich meegebracht en een aantal zullen later gemarkeerd worden als ondemocratisch en/of onnodig maar dat zal de toekomst leren maar er is ook iets goeds te halen uit deze ellende.

We worden gedwongen dingen anders te doen, thuiswerk moeten we echt goed bekijken en evalueren, het is de toekomst. Reizen moeten we met andere ogen bekijken en hopelijk hebben we geleerd kleinere dingen te waarderen. Fietsen en wandelen in eigen land. Kritisch kijken naar ons eten. Meer nadenken over de uitgaven. Laten we dan ook meer nadenken over de toekomst en zeker onze financiële toekomst.

Zoals altijd; meer weten over die 4% spaarrente die ik elke maand krijg, stuur een email naar info@simonshoofd.nl