

Wat is financiële vrijheid eigenlijk.

We streven er allemaal naar lijkt wel. Als we eenmaal met pensioen zijn dan gaan we leven zoals wij dat willen. Reizen, dingen doen waar we nu geen tijd voor hebben. De AOW die wij krijgen met het pensioen waar we lang voor gespaard hebben als aanvulling moet voldoende zijn voor die cruise, voor de verre reis, misschien wel een wereldreis. Of dat huisje kopen aan de rand van het bos.

Duidelijk is in elk geval dat financiële vrijheid voor iedereen anders is voor de een is het een ander bedrag dan voor de ander. De een is tevreden met € 1.200 schoon per maand de ander kan niet leven met minder dan € 10.000 schoon per maand. Een bedrag koppelen aan vrijheid is onmogelijk. Je verwachtingen bepalen de behoefte.

Financiële vrijheid is, nooit meer geld zorgen, nooit meer zorgen maken over kan ik het wel betalen. Nooit meer denken, wat zal de regering nu weer bedenken om extra geld uit de burger te knijpen. Altijd weten dat er geld binnen komt wat de inspanningen ook zijn. Zelfs zonder inspanning geld binnen krijgen. Ik wil hier wel even duidelijk maken dat ik geld niet aanbid of denk dat geld alles is. Zeker niet maar we hebben het eenmaal nodig om in leven te blijven. Geld kan er voor zorgen dat we echt kunnen leven, echt de dingen doen waar we altijd al van droomde en nog steeds dromen. Leven zoals leven bedoeld is. Dingen doen waar jezelf en andere gelukkig van worden. En dat kan voor iedereen iets anders zijn natuurlijk. Financiële vrijheid is voor mij dan ook, nooit meer aan geld verdienen denken punt.

Maar om dat te bereiken moet ik (helaas) wel eerst geld verdienen of voldoende op de bank hebben om de stress van geld verdienen te vergeten. Maar hoeveel moet je dan hebben. Zoals ik al zei dat is voor iedereen anders. Maar hoe komen we aan dat geld.

Er zijn grofweg twee manieren. De eerste manier is genoeg geld sparen om van de rente te kunnen leven. Dat wil zeggen werken, sparen, werken en sparen net zo lang tot je het benodigde bedrag bijeen hebt. Dan leven van de rente.

Of, methode twee, wachten tot dat steenrijke familielid het tijdelijke verruult met het eeuwige en dan van de erfenis leven. Dit heeft een aantal nadelen. Dat rijke familielid is waarschijnlijk geen familie van jou, in mijn familie komen in elk geval geen rijke stinkers voor die voldoende geld hebben zodat ik van de erfenis kan rentenieren.

Werken levert natuurlijk wel geld op maar om daarmee een paar duizend euro te sparen nee daarvoor is het vaak te weinig. Daar komt nog bij dat de belastingdienst ook een deel wil hebben. Van zowel jouw bruto inkomen als van het gespaarde kapitaal. Over erfenis maar even gezwegen, dan wil de overheid wel een heel groot deel hebben. Niet echt eerlijk want ook daar is al belasting over betaald, maar goed dat is misschien iets voor een ander pamflet. De gelegaliseerde diefstal die belasting heet.

Goed alle belasting is betaald, we hebben een kapitaal staan en we laten de bank rente uitkeren zodat wij rustig kunnen leven. Hoeveel hebben we nodig. En welk kapitaal moet daar dan tegen over staan. Stel we hebben besloten dat we van € 2.000 schoon per maand kunnen leven en de bank geeft 2% rente per jaar, hoeveel kapitaal staat daar dan tegen over.

We hebben dan 1.200.000 op de bank nodig. (één komma twee miljoen, één miljoen twee honderd duizend euro). Even rekenen; 2% is € 24.000 per jaar en dat is € 2.000 per maand. Als € 2.000 per maand het doel is dan moet je dus een gespaard kapitaal hebben van € 1.200.000. Succes. Bij een hoger percentage ligt het bedrag natuurlijk lager. Vind een bank die 10% geeft en het bedrag op de bank hoeft nog maar € 240.000. te zijn. Misschien een iets realistischer bedrag om in een paar jaar bijeen te sparen.

Voor veel mensen komt financieel zijn pas na de pensionering en dan komt er een heel ander bedrag om de hoek kijken. Een bedrag bovenop de AOW. Het bedrag van de AOW ligt ergens tussen de € 1040 voor een alleenstaande tot twee keer € 718 (= € 1436.) voor getrouwd stel met alle twee AOW. Er moet dan een aanvulling komen. Gaan we weer uit van ongeveer € 2.000 per maand dan moet er een aanvulling van tussen de € 800 en de € 1200. Een bedrag op de bank van tussen de € 480.000 en € 600.000 met weer 2% rente per jaar.

Nogmaals succes met sparen.

Ik heb een overzicht gemaakt. Kijk naar het bedrag dat nodig is en kijk dan naar het bedrag dat je dan op bank nodig hebt met een spaar percentage erbij. Eerst rente per jaar.

| | € 200 Per maand | | € 600 Per maand | | € 800 Per maand | | € 1.000 Per maand |
|-------|----------------------|-------|----------------------|-------|----------------------|-------|-----------------------|
| Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank |
| 2 | 120.000 | 2 | 362.000 | 2 | 480.000 | 2 | 600.000 |
| 3 | 80.000 | 3 | 240.000 | 3 | 320.000 | 3 | 400.000 |
| 4 | 60.000 | 4 | 180.000 | 4 | 240.000 | 4 | 300.000 |
| 5 | 48.000 | 5 | 144.000 | 5 | 192.000 | 5 | 240.000 |
| 6 | 40.000 | 6 | 120.000 | 6 | 160.000 | 6 | 200.000 |
| 7 | 34.286 | 7 | 102.857 | 7 | 137.143 | 7 | 171.429 |
| 8 | 30.000 | 8 | 90.000 | 8 | 120.000 | 8 | 150.000 |
| 9 | 26.665 | 9 | 80.001 | 9 | 106.667 | 9 | 133.334 |
| 10 | 24.000 | 10 | 72.000 | 10 | 96.000 | 10 | 120.000 |
| | € 2.000 Per maand | | € 4.000 Per maand | | € 5.000 Per maand | | € 10.000 Per maand |
| Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank |
| 2 | 1.200.000 | 2 | 2.400.000 | 2 | 3.000.000 | 2 | 6.000.000 |
| 3 | 800.000 | 3 | 1.600.000 | 3 | 2.000.000 | 3 | 4.000.000 |
| 4 | 600.000 | 4 | 1.200.000 | 4 | 1.500.000 | 4 | 3.000.000 |
| 5 | 480.000 | 5 | 960.000 | 5 | 1.200.000 | 5 | 2.400.000 |
| 6 | 400.000 | 6 | 800.000 | 6 | 1.000.000 | 6 | 2.000.000 |
| 7 | 342.857 | 7 | 685.714 | 7 | 857.143 | 7 | 1.714.285 |
| 8 | 300.000 | 8 | 600.000 | 8 | 750.000 | 8 | 1.500.000 |
| 9 | 266.667 | 9 | 533.334 | 9 | 666.668 | 9 | 1.333.335 |
| 10 | 240.000 | 10 | 480.000 | 10 | 600.000 | 10 | 1.200.000 |

Dit is uitgaande van rente per jaar. Maar wat als we kijken naar rente per maand.

| | € 200 Per maand | | € 600 Per maand | | € 800 Per maand | | € 1.000 Per maand |
|-------|----------------------|-------|----------------------|-------|----------------------|-------|----------------------|
| Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank |
| 3 | 6.666 | | 20.000 | | 26.666 | | 33.333 |
| 4 | 5.000 | | 15.000 | | 20.000 | | 25.000 |
| | € 2.000 Per maand | | € 4.000 Per maand | | € 5.000 Per maand | | €10.000 Per maand |
| Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank | Rente | Bedrag op de bank |
| 3 | 66.666 | | 200.000 | | 266.666 | | 333.333 |
| 4 | 50.000 | | 150.000 | | 200.000 | | 250.000 |

Dus als ik € 1.000 per maand wil hebben moet ik € 25.000 op de bank hebben staan, bij 4% rente per maand. een heel anders bedrag dan de € 300.000 die ik moet hebben om hetzelfde bedrag te ontvangen bij 4% rente per jaar. Maar ik heb geen € 25.000 op de bank staan.

Maar als ik 4% rente per maand ontvang en de éénmalig inleg is € 1.000 hoelang moet ik dan sparen om aan die € 25.000 te komen.

Even een rekentrucje. De 72 regel. Neem het getal 72 en deel dat door de rente per maand.

Ofwel 72: 4= 18 maanden. Ofwel in anderhalf jaar is het bedrag verdubbelt. Rekenvoorbeeld.

1.5 jaar € 2.000

3 jaar € 4.000

4.5 jaar € 8.000

6 jaar € 16.000

7.5 jaar € 32.000 oeps we zijn er al voorbij. Het duurt 83 maanden dat is 6 jaar en 11 maanden. Zeg maar 7 jaar met een éénmalig inleg van € 1.000.

Is dat haalbaar? Kijk voor tips naar mijn eerdere schrijfsels. Financieel drieluik en Budgetplan en voorbeeld om te leren hoe.