

Budgetteren

Deel 1 van mijn financieel drieluik.

Het corona virus treft ons allemaal. Sommige letterlijk door ziek te worden of om mensen in de directe omgeving ziek te zien worden andere treft het door de economische crisis die volgens mij gaat volgen.

Waarom ik dat denk, omdat er straks veel geld nodig om de gevolgen van deze pandemie te bestrijden, heel veel geld. Het loopt in de miljarden. Alleen al om de economische schade in eigen land te bestrijden laat staan in Europa.

Er zijn ons mensen ontvallen. Mensen die ziek zijn geweest hebben een tijd nodig om bij te komen, het is geen simpel griepje dat ze hebben gehad. De middenstand heeft klappen gekregen, de horeca heeft een behoorlijke inkomstenderving gekend, en kent deze nog. Festivals gaan niet door en ook de topsport is stil gevallen.

Om alles weer op te starten is geld nodig. Er zal meer geld gaan naar de gezondheidszorg en er zal geld gaan naar de ontwikkeling van een medicijn.

Alles kost geld.

De hamvraag is dan: wie gaat dat betalen.

Het antwoord is misschien niet zo leuk: wij met zijn alle.

De schuldenlast van de landen om ons heen zal oplopen en de ECB zal dan weer schulden opkopen. Dat heeft gevolg voor de spaarrente, en uiteindelijk voor de inflatie.

Om de crisis te bezweren zullen er maatregelen komen om de lonen te bevriezen. Geen loonsverhoging maar waarschijnlijk wel een belastingverhoging. Het geld moet ergens vandaan komen.

Nu al kunnen een groot aantal gezinnen niet rond komen van hun inkomen, en niet alleen mensen met een uitkering.

Daarom heb ik besloten om een aantal korte filmpjes op te nemen. Filmpjes over financiën.

Een korte uitleg over budgetteren, besparen, en uiteindelijk sparen. Met het eerste weten we waar het geld vandaan komt en naar toe gaat, het tweede geeft ons inzicht in het uitgave patroon en kan ons hopelijk leiden naar een extra stukje geld aan het eind van de maand. Het laatste deel gaat over wat te doen met ons spaargeld nu de banken niet of nauwelijks rente geven.

Maar eerst budgetteren.

We budgetteren om te zien waar de inkomsten vandaan komen en waar de uitgaven aan op gaan. Door alles op een rijtje te zetten zien we waar de balans naar uitslaat, hebben we maand over of houden we geld over.

Het allerbelangrijkste is eerlijk zijn. Gruwelijk eerlijk om precies te zijn. Niet sjoemelen dus.

Eerst het belangrijkste: de inkomsten.

Salaris/ uitkering

Vakantiegeld

13^e maand bonus

Woonkostentoeslag

Zorgtoeslag

Kinderbijslag

Teruggave belasting

Te veel betaalde energie

Verkoop via Marktplaats

Schenkingen (verjaardagsgeld o.i.d.)

Dan de uitgaven, eerlijk zijn nu

Woonlasten Hypotheek of huur

Energie rekening

Watergeld

Zorgverzekering
Verzekeringen, levens, Auto, W.A. enz. enz.
Transportkosten, auto, belasting, reparties (kan ook voor de fiets), OV, benzine enz. enz.
Studie kosten, schoolgeld, boekengeld
Zakgeld kinderen
Kleed geld
Eet geld
Snoep geld
Uit eten geld
Cultureel bezoek geld. Musea, Theater, enz. enz.
Sportclub, sportschool
Abonnementen (gemiddeld elf stuks) kranten tijdschriften en dergelijke, maar vergeet ook niet online abonnementen.
Vakantie, weekendje weg, dagtripjes
Cadeautjes verjaardagen.
Huis en tuin opwaardeer geld, zomer/winter klaar maken van de tuin of balkon
Schulden, achterstanden
Enz. enz.

Van alle twee een lijst. Wat ik doe is een dubbele lijst maken. De eerste twee kolommen met inkomsten, de eerste voor per maand de tweede voor per jaar, en twee kolommen met uitgave, ook de eerste voor alles per maand de tweede voor alles per jaar.

Als we alles hebben ingevuld, en nogmaals eerlijk zijn anders heeft het geen enkele zin dan tellen we de kolommen op. Inkomsten bij elkaar en uitgaven bij elkaar. Wel op letten dat alles wat in de kolom per maand staat met 12 vermenigvuldigd moet worden. We kijken naar een jaaroverzicht.

Is de kolom van inkomsten hoger dan die van de uitgaven, gefeliciteerd. Is de tweede kolom hoger dan hebben we wat te doen.

Een van de meest eenvoudige dingen om te doen is goed te kijken naar de boodschappen. Hoeveel geef ik hier aan uit en heb ik alles wel nodig. Een goedkopere supermarkt kan al schelen, letten op aanbiedingen ook.

Ik hou niet alleen het bedrag bij maar ook wat ik gekocht heb. Zo krijg ik een goed overzicht van mijn uitgaven. En het is een extra controle om te kijken of ik me wel aan het boodschappenbriefje heb gehouden.

Tips om de uitgave te verlagen komen trouwens in deel twee.

Het is een feit dat als je in de gaten houdt wat er per maand uit gaat je eerder geld overhoudt dan wanneer je dat niet doet. Contant met cash betalen dwingt je om niet meer uit te geven dan in je portemonnee zit. Alleen naar de winkel gaan en met een boodschappenbriefje werkt ook heel goed.

Als we nu naar de kolommen kijken stel dan eens deze vraag; wat zou er gebeuren als de uitgaven met 5% omlaag gaan en de inkomsten met 5% omhoog.

Dit is een eerste deel van het drieluik. Deel twee gaat over besparen en deel drie over sparen.

Deel twee van het financiële drieluik, Besparen.

Nu we weten waar het geld vandaan komt en vooral waar het naar toe gaat kunnen we kijken of we de uitgavenkant kunnen verkleinen. We gaan besparen. Bezuinigen zoals de regering het noemt. Alleen wij gaan dat niet net zoo radicaal doen. Kleine stapjes.

Waar kunnen we allemaal op bezuinigen? Meer dan we misschien op voorhand denken. Laten we de uitgaven kolommen er eens bij pakken.

Woonkosten.

Banken zijn best bereid om, op momenten die zij aangeven, te praten over de hypotheek. Zeker als er al een deel van de schuld betaald is. Een ander maandbedrag als is het maar 5 euro minder geeft een besparing van 60 euro per jaar.

Ook met huurwoningen kan gekeken worden naar de huur. Er zijn regels en richtlijnen waarmee de redelijke huurprijs berekend kan worden, een puntensysteem.

En onthoud het gaat ons om kleine bedragen. Elke besparing al is het een euro is er één.

Energiekosten. Hier is echt winst op te maken. Valt het op dat nieuwe klanten altijd een behoorlijke korting krijgen gedurende een bepaalde tijd. Drie tot zes maanden 25% korting of zo iets.

Vaste klanten mogen elk jaar meer betalen. Dus trouw zijn aan een bedrijf kost meer geld dan elk jaar van energie leverancier veranderen. Klinkt misschien vreemd maar dit is wel de realiteit.

Vergelijk energieleveranciers, en niet pas in december maar al eerder. September bijvoorbeeld.

Neem er de tijd voor. Kijk op een vergelijksite.

Kijk niet naar één vergelijkingssite maar naar minimaal twee.

En als je er één gevonden hebt vraag dan eerst een offerte aan. Laat deze offerte zien aan je huidige leverancier en vraag of zij daar iets mee kunnen. Zeg gewoon dat je eigenlijk niet weg wil gaan maar dat de prijs je bijna dwingt afscheid te nemen.

Zorgverzekering. Ook hiervoor geldt vergelijk. En inderdaad niet pas in december maar al in september. Neem de tijd het gaat om geld. Kijk goed naar je eigen situatie en probeer daar een inschatting in te maken. Hoeveel fysiotherapie heb jij of hebben jouw familieleden gehad afgelopen jaar. Is alternatieve geneeswijze belangrijk voor jou. Hoe vaak gaan jullie naar de dokter en of het ziekenhuis. Kijk naar het eigen risico.

Verzekeringen. Elke premie kan omlaag maar dan ook elke premie. Of het nu een auto verzekering is of een levensverzekering. Zijn de verzekeringen af gesloten omdat een tussenpersoon geld wilde verdienen. Vergelijk.

Laten we september uitroepen tot vergelijkmaand. In deze maand vergelijken we de woonlasten, de zorgverzekering, alle verzekeringen en de energie rekening. Vergelijken bespaart geld en kost inderdaad wat tijd. Maar alle inzet wordt beloont.

Niet vergeten we gaan niet voor grote bedragen per kolom onderdeel maar grote bedragen in het geheel. Elke euro is er één. Op tien kostenposten een euro besparen per maand is 120 euro besparen per jaar.

Transportkosten. Neem voor korte afstanden de fiets of ga lopen. Scheelt in benzine kosten maar ook in reparaties. Een auto slijt ook van korte afstanden. Optrekken en remmen.

Een auto kopen bij een importeur, een dealer is altijd goed en betrouwbaar maar het onderhoud aldaar is vaak duurder. BOVAG keurt garages en voert tegen meestal lagere prijzen ook reparaties uit.

Net als bij alle verzekeringen ook een auto verzekering kan vaak omlaag.

Het OV is niet goedkoop en komt ook lang niet overal. Maar misschien woont een collega wel dichterbij dan je dacht. Auto kosten delen levert weer een besparing op.

Hoeveel abonnementen heb je daadwerkelijk en hoeveel heb je daadwerkelijk nodig. Als je wil besparen is dan een (dure) krant nodig als er op internet voldoende mogelijkheden zijn om het nieuws te volgen. Is het noodzakelijk om het nieuws van uur tot uur te volgen? Hoe vaak lees je de krant helemaal? Voor tijdschriften geldt hetzelfde.

Hoe vaak ga je echt naar de sportschool?

Hoe vaak maak je nu echt gebruik van al die abonnementen. De gemiddelde Nederlander heeft elf abonnementen waarvan meer dan de helft niet gebruikt worden, weggegooid geld dus.

De grootste bespaarpost BOODSCHAPPEN.

Maak een boodschappenbriefje en hou je daaraan. Koop niet meer dan op het briefje staat. Ga nooit met een hongergevoel boodschappen doen of met een hongerig of moe kind.

Elke supermarkt heeft een website waarop de aanbiedingen staan. Zoek alle items op je boodschappenbriefje op en kies de supermarkt. Maak een briefje per supermarkt.

Ook de markt heeft vaak aanbiedingen.

Hou ten minste een maand bij wat je gekocht hebt en wat het gekost heeft. Op deze manier krijg je een nog beter inzicht en kun je gaan kijken waar het meeste gel aan op gaat. Dit zijn de items waar je als eerste naar gaat kijken in de aanbiedingen.

Kijk eens een keer wat je allemaal weggooit. Minder bederfelijke spullen kopen zeker in de zomer. Regelmatig de ijskast en vriezer schoonmaken. Minder ijsvorming en minder stroom gebruikt. Plus dat je weer eens goed naar de voorraad kan kijken.

Wat kunnen we direct doen;

In ruimtes waar we niet zijn, licht uit.

Koop een waterbesparende douchkop en douche niet langer dan 5 minuten.

Zet de tv nooit op standby, ook wegens de brandveiligheid.

Koop led verlichting.

Neem de fiets voor korte afstanden. Is ook nog eens goed voor de conditie en het milieu.

Ga bij voorkeur allen boodschappen doen en maak een briefje. Ga nooit met een hongergevoel boodschappen doen.

Betaal met cash geld. Geef niet meer uit dan in je portemonnee zit.

Overdenk het abonnement van de sportschool, hoe vaak ga ik eigenlijk?

Er zijn wel honderd dingen te benoemen waarmee geld bespaart kan worden zonder te veranderen in een vrek. Gewoon logisch nadenken en je eigen plan trekken. Ik weet dat de reclames op TV en radio verleidelijk zijn maar het is niet altijd verleidelijk voor jouw portemonnee. Ook aanbiedingen van 2 halen 1 betalen is niet altijd handig. Vraag jezelf af heb ik die producten echt nodig en hoe lang doe ik er mee. Bijna alles heeft een uiterste verkoopdatum. En een verkoopdatum is geen datum waarop een product ineens bederft. Een paar dagen over deze datum heen heeft geen nadelige gevolgen voor de gezondheid.

Besparen begint met bewust worden van de uitgaven. Nadenken voor geld uit te geven. Nadenken over de noodzakelijkheid van de aanschaf. Het wordt erg makkelijk gemaakt om geld te lenen en de verleidingen zijn groter dan ooit. We leven in een reclame tijdperk waarin iedereen maar moet uitgeven. Elk jaar weer een nieuwe tuin en huis inrichting. Elk jaar exotischer op vakantie. Elke week uit eten en natuurlijk direct op Instagram zetten wat je gegeten hebt.

Bij elke uitgaven denken waarom. In eerste instantie is dat best lastig maar uiteindelijk wordt dat routine.

Deel drie van het financiële drieluik, Sparen.

Sparen, laatste deel.

Het vorige deel is wat groter geworden dan ik dacht maar het is dan ook een belangrijk onderwerp. En zonder besparen valt er niets te sparen.

Als we alle tips hebben gebruikt uit deel 2 houden we geld over. Misschien niet veel maar elke euro telt

Er zijn een aantal dingen die wij er mee kunnen doe, opmaken aan dingen die voorheen onmogelijk waren, korte bevrediging, schulden inlossen of sparen voor later. Laten we alle drie gaan doen.

We verdelen wat we over hebben in drie gelijke porties. Met één deel lossen we wat sneller schulden af. We spenderen een deel voor onszelf en met de rest gaan we sparen.

Eerst een spaardoel vaststellen. Immers alleen maar sparen voor later is sparen voor de volgende generatie want later is allang begonnen.

Een spaardoel, waar ja wat. Durf te dromen. Als we zelfs maar 100 euro per jaar kunnen sparen kan dat nog steeds het begin zijn van een miljoen als je maar weet waar je dat moet sparen.

Wat zijn de belangrijkste spaardoelen, daar is onderzoek naar gedaan, ja echt waar.

In willekeurige volgorde de top 5:

Een eigen huis

Vakantie, reizen

Studie zelfs studie of voor de kinderen

Aflossen schulden, financiële vrijheid

Auto

Goed gaan we dat realiseren.

De banken hebben de laatste jaren de spaarrente dramatische verlaagt. Sinds de bankencrisis is de rente structureel omlaag gegaan. Van bijna 5% naar een bedrag onder de 1%, richting de 0. Er wordt gesproken over een noodzakelijke negatieve rente. Noodzakelijk voor de banken niet voor de cliënten natuurlijk.

Een van de redenen van de verlaging is het opkopen van schulden door de ECB, voor meer dan 2000 miljard, bijna 3000 miljard.

Nog een reden is dat de verliezen van de banken terug verdient moeten worden en hoe minder je uitgeeft hoe sneller je inkomen groeit natuurlijk.

De lage rente heeft ook een voordeel de hypotheek rente staat laag maar daar profiteert niet iedereen van, er zijn mensen die niet in een koophuis wonen. En de huizen worden voor belachelijk hoge prijzen verkocht. Prijzen die op geen enkele manier gerechtvaardigd worden. maar dat is een andere discussie.

Sparen daar hebben we het over.

Goed de banken geven niet of amper rente, we moeten kijken naar andere mogelijkheden.

Een paar mogelijkheden:

Cryptocurrency of wel bitcoins is een optie. Helaas lijkt de grote hype al weer over en stijgen de bitcoins nog meer heel minimaal. De schommelingen zijn niet zo groot meer. Maar het is een optie. Zeker voor de langere termijn.

Daytrading is een mogelijkheid. Er zijn wel risico's aan verbonden en je moet er elke dag boven op zitten, elke schommeling heeft invloed op jouw portfolio. Minimaal verstand van wat je doet is een vereiste. De beloning kan enorm zijn maar de verliezen ook. Niet zomaar aan beginnen. Eerst goed weten wat je doet en dan is er behoorlijk wat aan te verdienen.

Beleggen. Hier is geld voor nodig. Bij een bank moet je al snel een paar duizend euro hebben om een beleggingsportfolio op te zetten. Particulier beleggen op de beurs vereist verstand van zaken, een gezonde dosis geluk en wat geld dat eventueel gemist kan worden.

Gelukkig zijn er bedrijven die het mogelijk maken om met een kleine inleg te gaan beleggen. Hier is geld mee te verdienen maar regelmatig aandacht en geduld zijn wel een vereiste.

Investeren in bedrijven en of vastgoed. Zeker een goede optie maar ook hier voor geldt je moet een beginkapitaal hebben maar als je heel zeker bent van je zaak en de winstmarges kun je natuurlijk een crowd funding beginnen om het benodigde kapitaal bij elkaar te krijgen.

Beleggen in edelmetaal of stenen. Goede keus. Goed en zilver zijn redelijk stabiel en waardevast en in deze twee beleggen kan al met een relatief klein bedrag. Ook in edelstenen kan met relatief weinig geld belegd worden. Maar de winsten zijn niet spectaculair. De waarde staat redelijk vast.

Toch sparen bij een bank. de rente staat zo laag dat geld verdienen met sparen vrijwel onmogelijk is. Even een rekenvoorbeeld. Stel je brengt 1000 euro naar de bank en je krijgt 0.1% rente per maand. Deze formule moet je even aannemen maar het klopt echt, reken maar na, $72/\text{rente per periode} = \text{periode dat de inleg verdubbelt}$.

$72/0.1$ per maand = 720 maanden = 60 jaar. Dus als je met twintig jaar 1000 euro naar de bank brengt dan heb je als je tachtig bent 2000 euro staan. Kun je van de rente, 2 euro per maand, gaan rentenieren.

Stel je krijgt 4% rente per maand. $72/4$ per maand = 18 maanden. Dan is jouw inleg na 18 maanden, = anderhalf jaar, verdubbeld. Als je dat inlegt als je veertig bent dan heb je als je zestig bent, 240 maanden, meer dan genoeg staan om stil van te gaan leven. In minder dan 15 jaar heb je al een miljoen staan en 4% van een miljoen is 40.000 per maand!!!!

De keuze is eigenlijk heel simpel. Vertrouw je de banken met hun veilige risicoloze spaar en belegvormen. Risicoloos is wat overdreven kijk maar naar de banken crisis van 2008 waarbij spaartegoeden verdwenen of neem je een ingecalculeerd risico. De grootte van het risico bepaal je zelf. Som zijn risico's kleiner dan je denkt, laat de vooroordelen los en het al dan niet terechte vertrouwen in de banken.

Zijn er dingen waar jij meer over wil weten of zoek je hulp bij budgetteren, besparen en of sparen stuur mij dan een email. Ik zal altijd reageren

Zoek je een manier om te sparen of bitcoins te kopen, stuur maar een email.

Ik zal ook een aantal links vermelden waar informatie te vinden is over punten systeem bij huurhuizen, een vergelijkingssite om energiebedrijven te vergelijken en een handige site om contact mee op te nemen als er veel schulden zijn, misschien kunnen deze mensen helpen.

Punten systeem huurwoningen: <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/huurprijs-en-puntentelling>

Energie-vergelijken: <https://www.pricewise.nl/energie-vergelijken/>

<https://energiewijzer.nl/energie-vergelijken/>

Hulp bij schulden: <https://www.consumentenadviesnederland.nl/>