

# BEN JIJ FINANCIËEL VOORBEREID OP DE TOEKOMST?



*Uit onderzoek blijkt dat mensen over gezondere financiën beschikken na een crisis als zij beschikken over een financieel plan. Financiële planning laat zich gemakkelijk samenvatten als rust in je hoofd over je financiën, zowel in goede als slechte tijden. Maar ook: het werken aan je wensen en doelen op de korte en langere termijn. Om dit te bereiken bij deze vijf tips van een gecertificeerd financieel planner.*

## 1. Financieel inzicht en overzicht

Zorg dat je beschikt over financieel inzicht en overzicht. Hiermee heb je namelijk alle inkomsten, uitgaven, bezittingen en schulden plus alle financiële producten die je in het verleden hebt afgesloten in beeld. Denk hierbij aan je hypotheek, verzekeringen en pensioenproducten. De ervaring leert dat je vaak de helft van de papieren kunt weggooiden. Voor velen betekent dit: maak direct een eind aan die stoffige schoenendozen en mappen. Goed is om je te realiseren dat je zonder financieel inzicht en overzicht niet in staat bent om je financiën goed te regelen, laat staan dat je deze kunt afstemmen op je wensen en doelen op de korte-, middellange- en lange termijn.

## 2. Financiële buffer

Zorg dat je beschikt over een gezonde financiële buffer. Hoe groot een dergelijke buffer moet zijn hangt af van jouw persoonlijke situatie. De vuistregel is dat een gezonde financiële buffer minimaal gelijk is aan drie netto maandsalarissen. Deze buffer is om onverwachte kosten op te vangen, zoals een kapotte auto, wasmachine of andere calamiteiten. Zo voorkom je bovendien dat als het even tegenzit, je geld moet lenen of dat je geld moet gebruiken dat bestemd is om je doelen te bereiken, zoals bijvoorbeeld op termijn minder gaan werken.

Een financiële buffer kun je opbouwen door bijvoorbeeld 10 procent van je netto-inkomen automatisch te laten overboeken naar een aparte rekening. De

ervaring leert dat de meeste mensen prima kunnen rondkomen van 90 procent van hun netto-inkomen en de 10 procent niet of nauwelijks missen. Ondernemers kunnen eraan denken om hun uurtarief iets te verhogen om zo de genoemde 10 procent te financieren.

## 3. Gezonde financiële positie

Zorg dat je beschikt over een gezonde financiële positie. Om dit te bereiken zul je per maand minder moeten uitgeven dan er maandelijks aan geld binnenkomt. Ook doe je er verstandig aan om niet rood te staan en geen consumptieve kredieten of andere financiële leningen af te sluiten. Beschik je wel over dergelijke kredieten, dan doe je er goed aan om deze zo snel mogelijk af te lossen, danwel te kijken of je kunt besparen op

deze leningen door bijvoorbeeld een lagere rente.

## 4. Financieel vooruitkijken

Zorg dat je je wensen, doelen en dromen voor nu en de toekomst kent en stem je financiën hier dan ook op af. Daarnaast bekijk je een aantal malen per jaar of je nog op koers ligt om de voor jou belangrijke doelen te realiseren. Voortaan neem je dan financiële beslissingen welke bijdragen aan een gezonde financiële positie en het bereiken van je doelen.

## 5. Passende financiële producten

Je beschikt over producten die passen bij je wensen, doelen en dromen, je financiële positie, ervaring en je risicobereidheid. Mogelijk kun je ook geld besparen op je huidige financiële producten of hier meer rendement uit halen. Denk hierbij aan het omzetten van je hypotheek en verzekeringen en door naast je spaarrekening ook een beleggingsrekening te openen.

Het voordeel van een gezonde financiële situatie is dat je niet meer wakker hoeft te liggen van je financiën. Dit zorgt namelijk voor stress en kan leiden tot gezondheidsklachten met alle gevolgen van dien. Verder hoeft je door gezonde financiën niet langer bang te zijn dat je nu of in de toekomst onvoldoende geld hebt om in je levensonderhoud te voorzien. Bovendien weet je dat je goed verzekerd bent tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid, ontslag, echtscheiding, overlijden of een financiële crisis.

*Wil jij ook goed financieel voorbereid zijn op de toekomst? Neem dan contact op met Gerbert Middelkoop, belastingadviseur en financieel planner (06 13 01 04 20).*