

**BUILT IT! BOUW
JOUW
FINANCIËLE
VRIJHEID**

**Training over het verkrijgen
van financiële vrijheid:**

1. De waarde van een financiële planning:

In deze sectie kun je uitleggen hoe financiële planning belangrijk is voor het bereiken van financiële vrijheid. Je kunt bespreken waarom jonge volwassenen moeten beginnen met sparen en hoe ouderen hun spaargeld kunnen behouden.

Financiële planning is van onschatbare waarde omdat het helpt bij het structureren en beheren van iemands financiële doelen en zwakke punten. Door een financieel plan te maken, kun je zicht krijgen op je huidige financiële situatie, je inkomen, je uitgaven, je schulden en je bezittingen. Vervolgens stel je samen met een financiële planner of expert een realistisch plan op om je financiële doelen te bereiken en obstakels te overwinnen.

Financiële planning stelt je in staat om meer controle te krijgen over je financiën en biedt de volgende voordelen:

1. Inzicht in financiële kwetsbaarheden en sterke punten
2. Verantwoorde uitgavenpatroon
3. Vermogensaccumulatie en rentabiliteit over de lange termijn
4. Verbeterd vermogensbeheer en vermindering van financiële stress
5. Vermogensoverdracht naar de volgende generatie

Kortom, financiële planning is waardevol omdat het je de mogelijkheid biedt om je financiële toekomst op een effectieve en duurzame manier te plannen.

2. Het belang van budgettering:

In deze sectie kun je uitleggen hoe budgettering kan helpen bij het verminderen van overbodige uitgaven. Je kunt bespreken hoe budgettering mensen kan helpen bij het bereiken van hun financiële doelen. Budgettering is belangrijk om verschillende redenen:

1. Financiële stabiliteit: Door te budgetteren kun je een betere controle krijgen over je uitgaven en inkomsten. Het geeft je een goed overzicht van je financiële situatie en stelt je in staat om financiële verplichtingen op lange termijn aan te gaan, zoals het kopen van een huis of het sparen voor je pensioen.

2. Schuldbeheer: Een budget kan helpen om je schulden te beheren en af te betalen. Het geeft je een beter beeld van wat je elke maand kunt uitgeven en helpt je om je uitgaven te beperken, zodat je meer geld kunt sparen om je schulden af te lossen.

3. Doelen bereiken: Het bijhouden van een budget kan helpen om financiële doelen te behalen, zoals het sparen voor een vakantie, vervanging van uw auto of het betalen van je schulden. Door een budget te maken en hieraan vast te houden, weet je precies hoeveel geld je kunt uitgeven en waarop je kunt besparen om je doelen te bereiken.

4. Verantwoording: Het bijhouden van een budget kan een gevoel van verantwoordelijkheid creëren en je laten zien waar je jouw geld aan uitgeeft. Hierdoor kun je slimme beslissingen nemen over hoe je jouw geld besteedt en voorkomt dat je meer uitgeeft dan je kunt veroorloven.

5. Stress verminderen: Een budget kan ook helpen bij het verminderen van financiële stress en zorgen. Door te weten waar je financieel voor staat, kun je minder snel verrast worden door onverwachte kosten en het helpt om grip te krijgen op je financiële toekomst.

Kortom, budgettering is van cruciaal belang voor verantwoordelijk financieel beheer en kan helpen bij het bereiken van financiële stabiliteit, doelen en het verminderen van stress.

3. Investeren: In dit deel kan je uitleggen hoe geïnvesteerd geld kan groeien, hoe het werkt, en wat de risico's (en voordelen) van verschillende soorten investeringen zijn.

Geïnvesteerd geld kan groeien door middel van rendementen. Rendementen zijn de winsten die worden gegenereerd door de investering. Er zijn verschillende manieren waarop geïnvesteerd geld kan groeien, dit zijn enkele mogelijkheden:

1. Aandelen: Bij aandelenkoop investeer je in een bedrijf door het kopen van aandelen. Als het bedrijf winsten maakt, kunnen deze worden uitgekeerd in de vorm van dividend of kunnen de aandelen in waarde stijgen.

2. Het belang van budgettering:

2. Obligaties: Obligaties zijn leningen die worden verstrekt aan bedrijven of overheden. In ruil voor de lening ontvangt de belegger een rentevergoeding.

3. Vastgoed: Investerings in vastgoed kunnen aanzienlijke rendementen opleveren, bijvoorbeeld door huurinkomsten of de waardeverhoging van het vastgoed.

4. Beleggingsfondsen: Dit is een beleggingsinstrument waarbij meerdere beleggers gezamenlijk investeren in verschillende aandelen en/of obligaties. De opbrengsten worden verdeeld onder de beleggers, afhankelijk van de inleg.

Het belang van geïnvesteerd geld groeien is dat het op lange termijn een financiële stabiliteit kan bieden, zoals het creëren van passief inkomen of het opbouwen van een pensioen. Het is daarbij belangrijk om te onthouden dat investeringen altijd risico's met zich meebrengen. Het is daarom verstandig om je goed te laten informeren en adviseren over de verschillende investeringsmogelijkheden en de risico's die hierbij horen.

De voordelen van investeren zijn dat het naast financiële stabiliteit ook kan leiden tot vermogensgroei en het ten volle benutten van de mogelijkheden van je geld. Een ander voordeel is dat wanneer je je geld investeert het niet alleen bijdraagt aan de economie, maar ook aan het creëren van nieuwe bedrijven, innovaties en banen.

Kortom, het groeien van geïnvesteerd geld hangt af van de gekozen beleggingsstrategie en de juiste balans tussen risico en potentieel rendement. Door te investeren in verschillende beleggingsinstrumenten, kan een divers portfolio worden opgebouwd, wat kan helpen om de risico's te verminderen en het potentieel rendement te verhogen.

3. Een noodfonds opzetten:

In deze sectie kun je uitleggen wat een noodfonds is, waarom het belangrijk is om er een te hebben, en hoeveel geld mensen moeten opzij zetten.

Een noodfonds is een spaarrekening die is bedoeld om onverwachte uitgaven te kunnen dekken, zoals medische kosten, reparatiekosten of verlies van inkomen. Het hebben van een noodfonds is belangrijk omdat het je financiële stabiliteit kan bieden, in tijden van financiële tegenslag.

Hieronder volgen enkele stappen om een noodfonds op te zetten:

1. Stel een doelbedrag vast: Om te beginnen, moet je bepalen hoeveel je wilt sparen voor je noodfonds. Over het algemeen is het aan te raden om een bedrag van 3 tot 6 maanden aan leefkosten als doel te stellen.

2. Kies een aparte rekening: Zorg ervoor dat je een aparte spaarrekening opent voor je noodfonds, zodat je het geld niet per ongeluk uitgeeft.

3. Automatiseer je spaarplan: Stel een automatische maandelijkse overschrijving in vanaf je betaalrekening naar je noodfonds, zodat je elke maand een vast bedrag spaart zonder er verder over na te hoeven denken.

4. Prioriteer je noodfonds: Maak het een prioriteit om je noodfonds op te bouwen, en kijk of je kunt bezuinigen op andere uitgaven om meer te kunnen sparen voor je noodfonds.

5. Blijf je noodfonds in stand houden: Zorg ervoor dat je je noodfonds blijft aanvullen en onderhouden, zodat je altijd voldoende geld hebt voor onverwachte uitgaven.

Een noodfonds kan je veel gemoedsrust bieden, in tijden van financiële stress. Het hebben van een noodfonds helpt je om je geen zorgen te maken over financiële tegenslagen, en stelt je in staat om je te concentreren op wat echt belangrijk is in het leven. Het is aan te raden om een noodfonds te hebben voordat je begint met beleggen of andere vormen van investeringen, om te voorkomen dat je geld moet opnemen uit je beleggingen in tijden van nood.

4. Het betalen van schulden:

In deze sectie kun je uitleggen wat de beste manieren zijn om schulden te verminderen. Je kan verschillende opties voorstellen, zoals het gebruik van snowballen of het kiezen van een plan met de hoogste rente.

Het betalen van schulden kan een uitdagende taak zijn, maar het is erg belangrijk om financiële stabiliteit en gemoedsrust te bereiken. Hieronder volgen enkele stappen om je te helpen bij het betalen van schulden:

1. Stel prioriteiten: Maak een lijst van je schulden en rangschik ze op basis van de rente en het totale bedrag dat je verschuldigd bent. Vanaf de top van deze lijst begin je met het betalen van de schuld met de hoogste rente en / of het hoogste bedrag.
2. Stel een budget op: Maak een realistisch budget, inclusief al je inkomsten en uitgaven. Dit zal je helpen om te bepalen hoeveel je elke maand kunt betalen aan je schulden.
3. Verminder je uitgaven: Bekijk welke kosten je kunt verminderen of vermijden om geld te besparen. Je kan bijvoorbeeld proberen minder uit eten te gaan, minder kleding te kopen of abonnementen opzeggen.

4. Onderhandel met schuldeisers: Als je moeite hebt om je schulden af te lossen, kun je proberen te onderhandelen met je schuldeisers. Je kunt bijvoorbeeld proberen om je betalingsplan te herzien of een regeling te treffen om je schuld in termijnen af te betalen.

5. Overweeg consolidatie: Als je meerdere schulden hebt, kan het samenvoegen van al je schulden in één lening, met een lage rente, je helpen om je aflossingen te vereenvoudigen.

6. Blijf gemotiveerd: Het is belangrijk om gemotiveerd te blijven tijdens het afbetalen van schulden. Het kan even duren voordat je resultaat ziet, maar blijf doorgaan en wees trots op elke kleine winst die je maakt.

Het betalen van schulden kan een uitdaging zijn, maar met een goede strategie en toewijding kun je de touwtjes in handen krijgen over je financiën en uiteindelijk schuldenvrij zijn.

5. Tips om geld te besparen:

In deze sectie kan je ideeën delen over hoe je op dagelijkse basis geld kan besparen, terwijl alle benodigde(reële) uitgaven van je normale leven kunt blijven doen.

Hieronder vind je enkele tips om geld te besparen:

1. Maak een budget: Stel een budget op en kijk naar je inkomsten en uitgaven. Door dit te doen, krijg je inzicht in waar je geld naartoe gaat en waar je eventueel kunt besparen.
2. Verminder je uitgaven: Kijk naar je uitgaven en bepaal waar je kunt bezuinigen. Bijvoorbeeld door minder uit eten te gaan, abonnementen op te zeggen of onnodige luxe-artikelen niet te kopen.
3. Zoek naar aanbiedingen en kortingen: Kijk naar aanbiedingen en kortingscodes voordat je iets koopt. Op websites als Groupon en Social Deal zijn vaak goede deals te vinden.
4. Koop in bulk: Door in bulk te kopen, kun je vaak geld besparen op producten die je veel gebruikt.

5. Bespaar op energiekosten: Bespaar op energiekosten door bewuster om te gaan met het gebruik van gas, water en elektriciteit. Bijvoorbeeld door de verwarming een graadje lager te zetten, korter te douchen en apparatuur uit te zetten als je het niet gebruikt.

6. Doe het zelf: Door zelf dingen te repareren en klusjes in huis te doen, kun je geld besparen op arbeidskosten.

7. Verkoop wat je niet nodig hebt: Kijk eens kritisch naar wat je in huis hebt en wat je niet gebruikt. Verkoop deze spullen op Marktplaats of een andere platform.

8. Gebruik cashback websites: Maak gebruik van cashback websites bij het doen van online aankopen. Hiermee kun je een deel van je geld terugkrijgen.

Met deze tips kun je geld besparen en bewuster omgaan met je geld. Het belangrijkste is om een goede balans te vinden tussen geld besparen en ook nog steeds van het leven te genieten.

6. Hoe te beleggen voor de korte en lange termijn:

In deze sectie kun je uitleggen hoe mensen strategieën kunnen gebruiken om hun vermogen binnen een relatief korte tijd te vergroten. Tevens kan je adviseren hoe begrippen als “compound interest” werken, zodat mensen weten hoe ze hun vermogen op de lange termijn kunnen laten groeien.

Beleggen voor de korte termijn

Als je van plan bent om over een korte periode (tot een jaar) te beleggen, zijn er een paar dingen waar je op moet letten:

1. **Risico en rendement:** Beleggen brengt altijd risico met zich mee en het is belangrijk om deze af te wegen tegen het verwachte rendement. Bij beleggingen met een hoog risico kan het rendement hoog zijn, maar er bestaat ook een kans op verlies.

2. **Diversificatie:** Het is verstandig om je beleggingen te spreiden over verschillende sectoren, landen of effecten. Op deze manier verklein je het risico op verlies en verhoog je de kans op een positief rendement.

3. **Monitoring:** Als je belegt voor de korte termijn, is het belangrijk om je beleggingen regelmatig te monitoren en bij te sturen waar nodig.

Beleggen voor de lange termijn. Als je belegt voor de lange termijn (meerdere jaren), zijn er andere kwesties om rekening mee te houden:

1. **Leg je doelen vast:** Stel duidelijke doelen op voor je lange termijn beleggingsplan. Dit kan bijvoorbeeld het creëren van een pensioenpotje en/of het opbouwen van vermogen voor je kinderen zijn.

2. **Geduld:** Het is belangrijk om geduldig te zijn en je beleggingen te laten renderen over de lange termijn. Het rendement van de beleggingen kan sterk fluctueren op de korte termijn, maar over een langere periode stabiliseren de resultaten zich.

3. **Diversificatie:** Het spreiden van je beleggingen over verschillende sectoren, landen en effecten is ook hier van belang om het risico te minimaliseren en de kans op een positief rendement te vergroten. Strategieën om vermogen te verhogen

Er zijn verschillende strategieën die je kunt gebruiken om je vermogen binnen een relatief korte tijd te verhogen:

1. **Daytrading:** Daytrading is het kopen en verkopen van effecten op dezelfde dag om te profiteren van de schommelingen in de koers.

2. **Handelen in opties:** Handelen in opties is het kopen en verkopen van contracten waarbij je het recht hebt om te kopen of verkopen tegen een bepaalde prijs. Deze strategie vereist echter wel kennis van de markt en een flinke dosis ervaring en risicobeheersing.

3. **Een conservatieve strategie:** Een conservatieve strategie omvat het beleggen in stabiele, gevestigde bedrijven die langzaam maar gestaag groeien. Hoewel deze strategie minder risicovol is dan daytrading of handelen in opties, is het rendement mogelijk ook minder hoog.

6. Hoe te beleggen voor de korte en lange termijn:

Compound Interest.

Compound interest, of samengestelde rente, is een manier om interest op interest te ontvangen. Wanneer je bijvoorbeeld geld op een spaarrekening hebt staan en de bank rente op de rekening vergoedt, ontvang je niet alleen rente op het bedrag dat je hebt gestort, maar ook op de reeds opgebouwde rente.

Dit zorgt ervoor dat het bedrag dat je hebt gestort steeds verder groeit. Op de lange termijn kan dit een aanzienlijk verschil maken in de hoogte van je vermogen.

Enkele voorbeelden van praktische handvatten om financiële vrijheid te bereiken zijn:

- Begin op jonge leeftijd te sparen om de kracht van compound interest te benutten.
- Stel concrete doelen voor financiële vrijheid en schrijf deze op
- Maak een plan om schulden af te betalen
- Houd alle uitgaven bij en stel op basis daarvan een budget op
- Bouw een noodfonds op om onverwachte uitgaven op te kunnen vangen
- Zoek betaalbare en doeltreffende opties voor verzekeringen
- Investeer verantwoord, neem bijvoorbeeld het tijdsbestek en het risiconiveau in overweging.
- Leer hoe je “onvrijwillige” uitgaven kunt verminderen, zoals energierekeningen of kleding.

De oefeningen die we aanraden zijn:

1. Oefening om budgetten op te stellen: Maak een uitgavenplan voor één week waarin je precies opschrijft waar en hoeveel je uitgeeft.
2. Oefening om een noodfonds op te zetten: Maak een plan om een noodfonds op te zetten en bespreek de fundamentele principes daarvoor.
3. Oefening om risico's te analyseren: Vergelijk verschillende soorten investeringen om de voor- en nadelen te leren kennen. Analyseer het risiconiveau, de potentiële winsten en de tijd van terugkeer om beter te begrijpen waar je in belegt.
4. Sneeuwbal effect oefening: Kies een schuld om af te betalen en begin te doen wat nodig is om snel (als het kan binnen een kortere tijd) af te lossen. Gebruik dat geld dat bespaard wordt om de andere schulden ook versneld af te lossen.

Met deze training kunnen zowel jonge als oudere volwassenen zich een weg banen om financiële vrijheid te bereiken met praktische handvatten en een compleet plan. Veel succes!