

Datum	Omschrijving	Uitgaand	Inkomend	Balans
02 Sep	Ouening Bal			502.00
		4.28		497.72
		208.00		289.72
		47.28		242.44
		5.00		237.44
		13.00		224.44
		7.99		216.45
		19.94		196.51



Pauline Mulder startte in 2009 Findus, een bureau voor maatschappelijk-financiële dienstverlening. Findus is opgericht vanuit een diepe betrokkenheid met mensen die in geldzaken vastlopen.
www.find-us.nu



Inzicht

Financiële planning bestaat uit overzicht, inzicht en vergezicht. Vanuit overzicht kom je tot inzicht. Met inzicht kun je op langere termijn plannen: het vergezicht. Daar zijn we nu aan toe.

In het vorige magazine heb ik beschreven hoe je overzicht kunt creëren: inkomsten en uitgaven op een rijtje, reserveren en bijhouden. Misschien ben je erg geschrokken van het overzicht en kwam je tot de conclusie dat er structureel iets scheef gaat. Dat is op zich vervelend. Maar ben je er achter hoe dit komt? Waar is het geld naartoe gegaan? Wat doet deze situatie met je? Wellicht viel het voor jou allemaal mee en was je blij met wat je zag in jouw inkomsten- en uitgavenoverzicht. Toch kan het zijn dat je geen idee hebt hoe je met jouw (luxe) situatie moet omgaan.

Of je nu geld over had of tekort kwam, geld doet iets met je! Hoe ga je met het tekort of overschot om? Veel boeken over geld gaan over het verkrijgen van meer geld. Hoe je een goed rendement behaalt, je toekomst financieel plant, je pensioen is geregeld en wat je wel of niet moet verzekeren en waarom. Natuurlijk zijn dit belangrijke zaken, alleen al om te voorkomen dat je er te laat achter komt dat je zaken (anders) had moeten regelen. Het is niet handig op je 64e te constateren dat je pensioen niet toereikend is.

Minstens zo belangrijk is: waar word jij gelukkig van? Welke doelen in het leven streef jij na? Wat voor financieel type ben je? Belemmert geld jou in het doen wat je leuk vindt, in het nastreven van jouw dromen? Veel hangt af van je financiële gedrag. Je bent pas in staat

je financiële gedrag te veranderen als je weet wat jou motiveert. Welke bewuste en onbewuste neigingen je hebt als het om geld gaat. Er zijn verschillende boeken geschreven over financiële types, zoals 'It's not about the money' van Brent Kessel en het wat luchtiger 'Jij en je geld' van Julie Stav. Zij heeft het bijvoorbeeld over de onderzoeker. Dit is iemand die alles tot de bodem uitzoekt en zichzelf hierdoor verlamt. En de genier, die de dag plukt en uitgeeft wat hij heeft.

George Kinder gaat er in zijn 'Financial Life Planning, seven stages of money maturity' vanuit dat je je levensdoelen helder moet hebben en daarop je financiële planning moet afstemmen. Deze methode is gebaseerd op de overtuiging dat (financieel) adviseur eerst moet uitvinden wat de levensdoelen van zijn cliënt is, voordat hij een financieel plan formuleert. Op deze manier kan het financiële plan de levensdoelen ondersteunen. Eigenlijk zou deze methode

moeten doordringen tot heel financieel Nederland. En of dit nou Life Planning heet of wat anders, het gaat om jou en jouw leven! Het begint dus met jouw doelen en het goed formuleren van deze doelen.

Dat is het huiswerk voor de volgende keer. Wat wil je, wat heb je hiervoor nodig en hoe ga je dit aanpakken? Ook dat is inzicht.

‘Of je nu geld over hebt of tekort komt, geld doet iets met je!’