

In 5 stappen Financieel in Control

**Werk aan je
financiële
dromen**

Ellen Blom,
Financieel
planner



Waarom dit e-book?

Welkom, wat fijn dat je dit e-book hebt gedownload

Ik ben Ellen Blom-Botman, financieel planner. Ik help mensen om overzicht, rust en vertrouwen te krijgen in hun geldzaken. Maar financiële planning gaat voor mij over meer dan alleen je geld op orde hebben. Het gaat over het mogelijk maken van jouw dromen en doelen, over keuzes maken die niet alleen vandaag goed voelen, maar ook morgen en in de verre toekomst.

Misschien wil je een buffer opbouwen, schulden aflossen, minder gaan werken, eerder met pensioen je nabestaanden goed achterlaten of gewoon weten waar je financieel staat. Wat jouw reden ook is, dit e-book laat je stap voor stap zien hoe je grip krijgt op je geld én hoe je vooruitkijkt naar de toekomst.





Zelf groeide ik op in een ondernemersgezin waar hard werken en creatief omgaan met geld de norm waren. Later trouwde ik met een ondernemer in de agrarische sector, waar de inkomsten soms grillig zijn. Mijn eigen financiële reis heeft me geleerd hoe belangrijk het is om niet alleen in het hier en nu te kijken, maar vooral vooruit te plannen.

Met dit e-book wil ik je inspireren om niet alleen te besparen, maar vooral te ontdekken waar je naartoe wilt groeien.

Ellen Blom

Stap 1 : Breng je financiële situatie in kaart

Een goed financieel plan begint met overzicht. Pas als je weet hoe je situatie er nu uitziet, kun je slimme keuzes maken.

Begin met het op een rij zetten van je inkomsten, zoals salaris, eventuele uitkeringen, toeslagen en bijverdiensten.

Kijk ook naar je vaste en variabele uitgaven. Denk aan huur of hypotheek, verzekeringen, energie, abonnementen, maar ook boodschappen, kleding en uitstapjes.



Daarnaast is het belangrijk om in kaart te brengen hoeveel spaargeld, beleggingen en andere bezittingen je hebt. Vergeet ook je pensioenopbouw en eventuele schulden niet, zoals een hypotheek, lening of creditcardschuld.

Neem niet alleen de maandelijkse lasten mee, maar ook de jaarlijkse en incidentele kosten, zoals gemeentelijke belastingen, vakanties, contributies en onderhoud.

Gebruik hiervoor een Excel-sheet, een online tool of een app, zodat je alles overzichtelijk bij elkaar hebt.

Stap 2 : Bepaal je doelen en prioriteiten

Financiële planning draait niet alleen om cijfers, maar vooral om jouw wensen en dromen. Denk na over wat je wilt bereiken.

Misschien wil je op korte termijn een buffer opbouwen of sparen voor een vakantie. Op middellange termijn denk je misschien aan het aflossen van de hypotheek of het betalen van studiekosten van je kinderen. Op de lange termijn kan het gaan om eerder met pensioen gaan of een bedrag nalaten aan je kinderen.

Formuleer je doelen zo concreet mogelijk. In plaats van zeggen dat je wilt sparen, kun je bijvoorbeeld opschrijven dat je binnen een jaar vijfduizend euro wilt sparen voor een auto. Geef elk doel een duidelijke tijdlijn en zet ze in volgorde van belangrijkheid.

Door je doelen zichtbaar te maken, bijvoorbeeld in een schrift of op een prikbord, houd je de motivatie vast en werk je gericht naar iets toe. Betrek eventueel je partner of gezin bij het opstellen van de doelen, zodat iedereen gemotiveerd meedoet.

Een Financieel planner is je huisarts voor geldzaken

Stap 3 : Maak een plan en benut kansen

Nu je weet wat je wilt bereiken, kun je een plan maken.

Kijk eerst wat je al automatisch kunt regelen. Zet bijvoorbeeld automatische overboekingen in voor sparen of beleggen zodra je salaris binnenkomt.

Onderzoek of je hypotheek voordeliger kan, bijvoorbeeld door oversluiten of extra aflossen. Bekijk hoeveel pensioen je opbouwt en of het nodig is om dit aan te vullen. Maak gebruik van belastingvoordelen zoals aftrekbare hypotheekrente of studiekosten.

Bekijk ook je verzekeringen. Zijn ze nog passend, of betaal je te veel voor dekkingen die je eigenlijk niet nodig hebt?

Vergeet niet om ook naar de inkomstenkant te kijken. Misschien kun je een opleiding volgen om je kansen op de arbeidsmarkt te vergroten, starten met een bijverdienste of investeren in iets wat op termijn inkomen kan opleveren.

Als je bijvoorbeeld over tien jaar vijftigduizend euro gespaard wilt hebben om eerder te stoppen met werken, kun je berekenen hoeveel je per maand opzij moet zetten en of beleggen daarbij kan helpen.



Stap 4: Voer je plan uit en blijf bijsturen

Een goed financieel plan is geen statisch document, maar een levend plan dat met je meegroeit.

Houd regelmatig, bijvoorbeeld elk kwartaal of halfjaar, bij hoe je ervoor staat. Pas je plan aan als je doelen of situatie veranderen. Zorg dat je altijd ruimte houdt voor onverwachte uitgaven, zodat je niet meteen in de knel komt als er iets tegenzit.

Gebruik apps van je bank of een financieel dashboard om overzicht te houden, of laat een financieel planner je hierbij helpen.

Het is belangrijk om ook de successen te vieren. Heb je een spaardoel gehaald of een schuld afgelost? Sta daar even bij stil en beloon jezelf op een manier die bij jou past.



Stap 5: Werk aan financiële vrijheid

Financiële vrijheid betekent dat je keuzes kunt maken die bij jouw leven passen, zonder dat geld steeds een belemmering vormt.

Denk goed na over wat vrijheid voor jou betekent. Wil je minder werken en meer tijd met je gezin doorbrengen? Wil je schuldevrij zijn of eerder stoppen met werken? Of wil je misschien een eigen onderneming starten?



Richt je plan zo in dat je onafhankelijker wordt. Dit kan door schulden versneld af te lossen, een passief inkomen op te bouwen door bijvoorbeeld verhuur of dividenden, of door extra pensioen op te bouwen.

Als je weet wat voor jou belangrijk is, kun je je keuzes daarop afstemmen en stap voor stap werken aan de vrijheid die jij voor ogen hebt.

Conclusie

Financiële planning geeft niet alleen overzicht, maar ook richting en rust. Met de juiste stappen kun je groeien naar meer vrijheid en zekerheid. Het gaat niet om perfectie, maar om bewustzijn, vooruitkijken en bijsturen waar nodig.

Begin vandaag met jouw eerste stap, hoe klein ook. Wil je samen kijken hoe jouw toekomst eruit kan zien? Neem gerust contact met mij op. Ik help je graag op weg naar een financieel ontspannen leven.



Heb je hulp nodig?

Je hoeft dit niet allemaal alleen te doen. Er zijn momenten waarop het slim is om een financieel planner in te schakelen. Bijvoorbeeld als je grote keuzes wilt maken, zoals eerder stoppen met werken, of als je vermogen wilt opbouwen of overdragen. Ook bij complexe vraagstukken, zoals een echtscheiding, een erfenis of een bedrijfsoverdracht, kan een financieel planner helpen om overzicht te houden en slimme keuzes te maken.

Ik help je graag om een persoonlijk financieel plan te maken dat aansluit bij jouw situatie en dromen.



Checklist financiële planning

1. Inzicht in je huidige situatie

- Wat zijn je inkomsten en uitgaven?
- Hoeveel spaargeld, beleggingen en schulden heb je?
- Hoeveel bouw je op aan pensioen?

2. Doelen stellen

- Wat wil je bereiken op korte, middellange en lange termijn?
- Hoeveel geld is daarvoor nodig?
- Wanneer wil je dat doel bereiken?

3. Plan maken

- Wat ga je maandelijks sparen of beleggen?
- Welke kosten kun je verlagen of inkomsten verhogen?
- Maak gebruik van belastingvoordelen en regelingen.

4. Uitvoeren en monitoren

- Zet automatische overboekingen in gang.
- Check elk kwartaal of halfjaar de voortgang.
- Vier je behaalde mijlpalen.

5. Bijsturen en dromen blijven bijschaven

- Wat werkt goed, wat kan beter?
- Zijn je doelen nog actueel?
- Wil je advies van een financieel planner?