

# CHECKLIST: JE FINANCIËN OP ORDE



IN 5 STAPPEN NAAR EEN  
FINANCIËEL GEZOND 2022

# CHECKLIST: JE FINANCIËN OP ORDE

1

## OVERZICHT

- Maak een overzicht van je uitgaven
- Deel ze op in categorieën
- Zet je inkomsten op een rij

2

## SPAARDOEL

- Bedenk een spaardoel
- Bereken het bedrag
- Maak het visueel

3

## BUDGET

- Kies een budgetteer-methode
- Bedenk een budget voor elke categorie
- Kijk of je kunt besparen op (vaste) lasten
- Bepaal een realistisch spaarbedrag

4

## SPAREN

- Kies een spaarstrategie
- Blijf letten op je uitgaven
- Beperk impulsaankopen
- Ken je triggers
- Maak er een uitdaging van

5

## GROEI JE VERMOGEN

- Bedenk of je wil beleggen
- Check andere manieren van je vermogen laten groeien
- Bouw (extra) pensioen op

# Stap 1: overzicht over je financiën

**Vraag een budgetcoach of spaargoeroe wat hun beste spaartip is en ze antwoorden gegarandeerd met 'meer overzicht creëren'. Hoewel het misschien niet je favoriete tijdsbesteding is en het zelfs pijnlijk kan zijn (we spreken uit ervaring), is het wel een essentiële stap.**

In de eerste stap van deze checklist ga je daarom overzicht creëren over je financiën. Dit kan simpelweg met pen en papier, maar als je blij wordt van een overzichtelijke Excel-sheet (ja, die mensen bestaan!), werkt dat natuurlijk ook top.

**Pak je bankafschriften erbij en neem ze één voor één over op papier of digitaal.**

Aangezien december voor veel mensen een dure maand was, raden we aan dit drie maanden lang te doen. Je zal zien dat deze stap al een hoop inzichten gaat opleveren. Heb je die ene maand zó vaak eten besteld? En jeetje, had ik dat abonnement echt nog? We hebben het gezegd: deze stap kan pijnlijk zijn. Maar zet door: dit gaat je straks juist minder stress opleveren.

**"Beware of little expenses: a small leak will sink a great ship."**

- Benjamin Franklin

**Deel je uitgaven vervolgens in categorieën in.**

Goed, je hebt nu duidelijk hoeveel je op dagelijkse basis uitgeeft. Maar er zijn nog meer lessen te trekken uit je overzicht. Hoeveel heb je aan bepaalde categorieën als boodschappen, verzekeringen, abonnementen, horeca en kleding uitgegeven? Voeg een kolom toe waarin je de categorie toevoegt of geef elke categorie een aparte kleur.

Daarna kun je alle uitgaven in de categorie boodschappen - bijvoorbeeld - bij elkaar optellen, om erachter te komen hoeveel je hier maandelijks aan kwijt bent. Als je dit inderdaad over drie maanden doet, zoals we hebben aangeraden, heb je een mooi gemiddelde. Zeg eens eerlijk: over welke categorie ben je verbaasd? Het zou best kunnen dat dat er meerdere zijn.

### **Zet ten slotte je inkomsten op een rij.**

Denk hierbij aan salaris, inkomen van een extra baan of side hustle, toeslagen en leningen. Als je je gemiddelde uitgaven aftrekt van je gemiddelde inkomsten, weet je hoeveel je nú zou kunnen sparen. Maar je zou deze checklist niet afwerken als je eigenlijk niet meer geld opzij zou willen zetten.

Laten we aan de slag gaan!

**Tip:** Met het [Persoonlijk Budgetadvies van Nibud](#) kun je jouw uitgaven vergelijken met die van anderen. Op welke vlakken geef jij minder uit dan huishoudens met dezelfde samenstelling? En op welke gebieden juist meer? Dit kan handig zijn bij stap 3.

# Stap 2: een spaardoel bedenken

**Als mensen worden we continu verleid om tot aankoop over te gaan. Winkels zijn er speciaal op ingericht en op social media is tegenwoordig 24/7 te zien hoe anderen geld uitgeven. Tel daarbij op dat we nou eenmaal eerder voor de bevrediging op de korte termijn gaan ('later is nog zo ver weg') en het is niet gek dat je soms moeite hebt met sparen. Wat kan het dan toch makkelijker voor je maken? Een spaardoel (of meerdere).**

Je spaardoel bedenk je meteen bij stap 2, omdat dit je niet alleen gedurende het jaar zal motiveren om te sparen, maar ook om deze checklist af te lopen. Dit is waar je het voor doet!

## **Bedenk een spaardoel.**

Ah, een makkelijke stap! Hier mogen we lekker bij dromen. Waar wil je graag voor sparen? Is dat een nieuwe auto of een mooie vakantie? Of groter: een koophuis, bruiloft of kind? Of heb je misschien de droom om eerder te stoppen met werken? We hoeven je bij deze stap vast en zeker niet te helpen.

## **Bereken het bedrag.**

Omdat je inmiddels een heel concreet financieel doel hebt, weet je ook wat voor bedrag daarbij hoort. Vervolgens kun je dit ophakken in kleinere subdoelen. „Als je bijvoorbeeld een groot doel over vijf jaar hebt, wat moet je dan in een jaar sparen, in een maand en zelfs in een week?“, tipte budgetcoach Carolien Vos in een [must-read artikel op Metro](#) over je financiële doelen bereiken. „Wat eerst een gigantisch bedrag leek, lijkt dan veel realistischer.“

## **Maak het visueel.**

We zeiden al dat dit de '*fun part*' was. Nu mag je je namelijk helemaal onderdompelen in je doel. Bedenk alvast je vakantiebestemming, zodat je er lekker over kan dagdromen of maak een moodboard van je droomhuis. Hoe meer visueel je jouw doel maakt, hoe makkelijker het sparen wordt.

# Stap 3: een budget opstellen

**Krijg je bij het woord 'budget' de kriebels en de neiging om meteen naar de volgende stap te gaan? Doe dat niet! Laten we het dan simpelweg 'prioriteiten stellen' of een 'bedrag per categorie bepalen' noemen. Wat ons betreft heeft een budget onterecht een slechte reputatie.**

Een budget opstellen is namelijk geen synoniem voor alle leuke dingen uit je leven schrappen. In tegendeel: met een budget zorg je er juist voor dat je het geld over hebt om deze leuke dingen te doen. Je reserveert als het ware geld voor de zaken die jij belangrijk vindt.

Geen enkel budget zal er daarom hetzelfde uitzien. Jij bepaalt zelf hoeveel je aan elke categorie wil uitgeven (aan de hand van het overzicht dat je eerder maakte). Ook bepaal je zelf welke methode je kiest.

## **Kies daarom eerst de methode die bij jou past.**

We lichten de drie meest gebruikte methoden uit:

### **Zero-based budget**

Bij een zero-based budget geef je een doel aan elke euro die er binnenkomt. Stel dat je een inkomen van 2.500 euro hebt, dan geef je daarvan elke euro een doel. Een deel gaat naar huur of hypotheek en andere lasten, maar denk ook aan een potje voor horeca, kleding en vrije tijd. Het is niet moeilijk om op 0 uit te komen, want je bepaalt ook welk bedrag je elke maand spaart en belegt. Meer weten? [Hier vind je meer informatie.](#)

### **De 60 procent-methode**

Deze budget methode is bedacht omdat veel mensen budgetteren te veel werk vinden. Hierbij gaat 60 procent van je inkomen naar alles waar je geld aan moet uitgeven, van je verzekeringen tot je internet en van boodschappen tot kleding (als je dat echt nodig hebt dan).

De rest van de 40 procent wordt zo verdeeld:

- 10 procent naar je pensioen: als je in Nederland in loondienst werkt, zit je vaak aangesloten bij een pensioenfonds, maar dat betekent niet dat je verder niet aan je oude dag hoeft te denken. Deze 10 procent kun je beleggen, zodat je je geld voor je aan het werk kunt zetten.
- 10 procent naar spaardoelen voor de lange termijn: hieronder valt je noodfonds en de spaardoelen die je hebt op de lange termijn, zoals een huis, bruiloft of kind.
- 10 procent naar spaardoelen op de korte termijn, zoals vakanties, een nieuwe tv of andere onregelmatige grote uitgaven.
- 10 procent is *'fun money'*: hiervan kan je uit eten en die mooie nieuwe tas kopen, bijvoorbeeld.

### **De 50/20/30-methode**

De populairste methode is waarschijnlijk de 50/20/30-methode. Het idee hierachter is dat je 50 procent van je inkomen uitgeeft aan *needs*, je vaste lasten, boodschappen, benzine etc. 20 procent van je inkomen gaat naar je spaarrekening. De overige 30 procent is voor *wants*. Oftewel: je mag dat uitgeven aan wat je maar wilt.

Het fijne van deze methode is dat je niet hoeft te budgetteren voor tig categorieën. Je hebt er simpelweg drie en verder hoef je je geen zorgen te maken.

Zit er een methode bij die je aanspreekt? Dan is het nu tijd om je budget daadwerkelijk op te stellen.

**"A budget is telling your money where to go, instead of wondering where it went."**

- Dave Ramsey

## **Bedenk hoeveel je aan elke categorie wil uitgeven.**

Nu je weet hoeveel je de voorgaande maanden hebt uitgegeven aan elke categorie, kun je een realistisch budget bedenken. Welk bedrag wil en kan je uitgeven aan bijvoorbeeld horeca en kleding? Dit doe je natuurlijk aan de hand van je spaardoel. Je wil dat er elke maand genoeg overblijft om te sparen.

## **Kijk of je kunt besparen op vaste lasten.**

Bij de vorige stap kijk je waarschijnlijk vooral naar je variabele lasten, maar vergeet je vaste lasten niet!

Haal de bezem door je abonnementen (heb je echt twee of meer verschillende streamingsdiensten nodig, of dat tv-abonnement?), maar neem ook je verzekeringen eens onder de loep. Ben je ergens anders niet goedkoper uit? Of ergens dubbel voor verzekerd? Deze stap kan je tientallen of zelfs honderden euro's per jaar opleveren. En je snapt: die kan je goed gebruiken voor je spaardoel.

## **Bepaal hoeveel je elke maand (realistisch) kunt sparen.**

Voordat je je budget vastzet en bepaalt hoeveel je daadwerkelijk wil sparen elke maand, is het goed om te kijken hoe het met je noodfonds gaat. Heb je een spaarpot die je kan helpen op regenachtige dagen? Anders is het belangrijk deze als eerste aan te vullen. Met de [BufferBerekenaar van Nibud](#) bereken je hoe groot je buffer moet zijn.

Vervolgens hak je de knoop door: hoeveel kun en wil je elke maand sparen? Dan weet je automatisch ook of de bedragen die je eerder aan elke categorie hebt gegeven nog aangepast moeten worden.

**Tip:** Maak het afwerken van de checklist zo leuk mogelijk. Pak een glas wijn of je favoriete taartje, zet een leuke playlist op (bijvoorbeeld [deze](#) met nummers over geld), steek een geurkaars aan - waar jij ook maar blij van wordt.



# Stap 4: let's get saving

**Goed, je weet nu hoeveel je elke maand wil sparen. De voorbereidingsstappen zijn gezet. Nu moet je daadwerkelijk aan de bak! Zo wordt je spaardoel ook echt de realiteit.**

## **Kies een spaarstrategie uit.**

Bedenk van tevoren een strategie. Hoe pak je dit aan?

Wil je het zo makkelijk mogelijk voor jezelf maken en er zo min mogelijk mee bezig zijn? Dan is **automatisch sparen** voor jou het antwoord. Maak nu (nee, niet straks, nú) een automatische opdracht aan waardoor je maandelijks het bedrag uit de vorige stap naar je spaarrekening stort. Stel de datum zo dicht mogelijk bij je salarisstorting in, dan sluis je het geld weg voordat je het doorhebt.

Wil je actief sparen en er veel mee bezig zijn? Dan kan **een spaarchallenge** een uitkomst zijn. Zoek een spaarbuddy, print de challenge uit en hang 'm op een prominente plek in het zicht. Uit onderzoek is gebleken dat dit echt helpt bij het sparen. Dan is het slechts een kwestie van elke week overmaken én afvinken; een heerlijk gevoel.

Wat je ook doet, kijk niet aan het einde van de maand wat er over is. Zeker als je ervoor kiest om geen budget op te stellen. Dan kunnen we namelijk alvast verklappen dat dat weinig zal zijn. *Pay yourself first!*

## **Blijf op je uitgaven letten.**

Je hebt een goede basis gelegd met de vorige stap, maar toch is het belangrijk om op je uitgaven te blijven letten. Wees niet bang om op je rekening te kijken (*we've been there*) of gebruik een budget app, waardoor je nog meer grip op je geld hebt.

Merk je dat je bijvoorbeeld steeds dichterbij je boodschappenbudget komt, of er zelfs overheen gaat? Ga dan op zoek naar manieren om te besparen. Doe weekboodschappen met een boodschappenlijst en plan je maaltijden om aanbiedingen heen, bijvoorbeeld. Hier vind je meer tips.

## **Beperk impulsaankopen.**

Hoe vaak heb je iets gekocht wat achteraan je kast belandde? Of waar je achteraf spijt van had? Impulsaankopen zijn heel menselijk (denk maar aan al die verleidingen), maar kunnen roet in het eten gooien bij het sparen.

Een manier om impulsaankopen te voorkomen, is door drie weken te wachten met een aankoop. Dus sta je op het punt iets te kopen? Stel de uitgave dan even uit. Als je na drie weken nog steeds met het product in je hoofd zit, is het helemaal oké om hieraan toe te geven. Maar de kans is groot dat je dat ene wat je zó graag wilde hebben al lang en breed bent vergeten.

Maar wat als je een aanbieding tegenkomt en je niet langer kunt wachten? In dit soort gevallen is het handig je gemiddelde (netto) uurloon te berekenen. Dan weet je namelijk hoeveel uur je moet werken voor deze uitgave. Vind je het dan nog steeds waard? Hier lees je hoe je jouw gemiddelde uurloon moet berekenen.

## **Ken je triggers.**

Denk eens na over de keren dat je veel geld uitgeeft. Ga jij bijvoorbeeld helemaal los tijdens een online shopsessie als je een slechte dag hebt gehad? Om je spaardoelen te behalen, is het slim om dan een manier te vinden om met slechte dagen om te gaan die geen geld kosten - zoals een wandeling, een boek, etc.

Ben je heel gevoelig voor kortingsacties? Of bepaalde influencers die regelmatig producten delen? Dan doe je er weer goed aan om je voor nieuwsbrieven uit te schrijven en die influencers te ontvolgen. Maar deze triggers zijn voor iedereen anders. Denk hier goed over na, want als je ze kent, zal dat je zeker helpen gedurende het jaar.

## **Maak er een uitdaging van.**

We tipten net al dat je ook een spaarchallenge kunt doen, in plaats van automatisch sparen. Maar je kunt ook beide doen. Dit zorgt voor een *steady* stroom aan spaargeld aan het begin van de maand, maar helpt sparen ook *on top of mind* te blijven. Dat niet alleen: het is ook gewoon nog eens heel erg leuk.

Wat zijn uitdagingen waar je aan kunt denken? De 'No Buy Month' bijvoorbeeld, waarin je een maand lang niets extra's uitgeeft. Of de challenge waar je elke dag van de week een euro meer uitgeeft en zo aan het einde van het jaar een extra spaarpot van 1.500 euro hebt. We maakten ook spaar bingo's, waardoor je op een leuke manier ongemerkt meer spaart. Genoeg keus dus!

# Stap 5: laat je vermogen groeien

**Wil je het nog een stap serieuzer aanpakken? Naast sparen zijn er nog meer manieren om je vermogen te laten groeien. In deze stap lichten we er een paar uit. Lees ze door, verdiep je er eventueel verder in en kies of je er wel of niet mee begint.**

We hoeven je vast niet te vertellen dat je nauwelijks of zelfs geen spaarrente meer ontvangt over je spaargeld en dat je zelfs rente moet betalen als je een aanzienlijk bedrag op je spaarrekening hebt staan. Steeds meer mensen gaan daarom op zoek naar een alternatieve manier om hun vermogen te laten groeien.

## **Kijk of beleggen iets voor jou is.**

Het meest populaire alternatief is beleggen, maar dat moet wel bij je passen. Beleggen brengt namelijk altijd risico met zich mee; je kunt je inleg verliezen. Het is wel goed om te weten dat er genoeg manieren zijn om de risico's zo veel mogelijk in te perken, waardoor je toch lekker kunt slapen 's nachts.

Voordat je beslist dat beleggen niets voor jou is, raden we je aan om de [WorkJuice Podcast met Janneke Willemse](#) te luisteren. Zij schreef het boek *Blondjes Beleggen Beter*, dat overigens niet alleen een aanrader is voor blondjes. In de podcast en het boek legt zij op een toegankelijke manier uit hoe je simpel en succesvol kunt beleggen.

**Tip:** Wist je dat je echt niet rijk hoeft te zijn om te beleggen? Een paar tientjes per maand levert op de lange termijn al een aardig vermogen op. Hier zie je hoeveel [25 euro per maand beleggen je over 30 jaar kan opleveren](#).

## **Check andere manieren van je vermogen laten groeien.**

Naast beleggen heb je natuurlijk ook nog andere opties. Wat dacht van je van een salarisverhoging vragen, het opzetten van een side hustle of je studieschuld of hypotheek aflossen? Ook geld in jezelf investeren (door middel van een cursus) is wat ons betreft een manier om je vermogen te laten groeien op de lange termijn. Past één van deze manieren wel (of ook) bij jou?

## **Bouw (extra) pensioen op.**

Nu nadenken over je pensioen kan je later duizenden euro's opleveren. En dat geldt niet alleen voor ondernemers die zelf hun pensioen moeten regelen. Er zijn inmiddels ook 1 miljoen mensen in loondienst die niets opzij zetten voor hun oude dag.

Zelfs als je werkgever wel een pensioenfonds heeft, kan het zijn dat je niet voldoende inlegt om er warmpjes bij te zitten, later. Veel mensen hebben alsnog een pensioentekort (ook wel jaarruimte genoemd) terwijl ze denken dat het goed geregeld is bij hun werkgever.

Meer te weten komen over of dit bij jou ook het geval is? En wat je moet doen als het antwoord daarop ja is? Luister dan de [WorkJuice Podcast met pensioenbewustmaker Robin Seetz](#).

**Tip:** Stel: je hebt een jaarruimte van 700 euro. Dat lijkt in eerste instantie mee te vallen. Maar als je deze 700 euro inlegt voor je pensioen, is dat over 30 jaar ongeveer 8.000 euro waard. Tel dus maar uit hoeveel euro je dit scheelt als je jaar na jaar een jaarruimte van 700 euro hebt.

Wist je daarnaast dat je geld terugkrijgt van de Belastingdienst als je jouw pensioentekort aanvult? Van die 700 euro die je investeert voor je pensioen, krijg je bijna de helft terug bij de Belastingaangifte. Een win-win noemen we dat!

# Succes!

**Je hebt nu alle informatie in huis om van 2022 een financieel gezond jaar te maken.**

Zoals je na deze checklist begrijpt is financiële kennis nog essentiëler dan overzicht (en dat zegt wat!). Helaas leren we zaken als sparen en onderhandelen niet op school. Wil je dit jaar meer kennis opdoen op dit gebied? Daar heb je je hele leven profijt van. Op de [Geld-pagina](#) van WorkJuice en de [Geld & carrière-pagina](#) van Metro vind je regelmatig nieuwe tips en informatie.