

MONEY PLANNER

BY *PorteRenée*

Voor dit boek is papier gebruikt dat onafhankelijk is gecertificeerd door Soil Association Certification naar FSC (R) standaarden om verantwoord bosbeheer te waarborgen. Kijk voor meer informatie op www.harpercollins.co.uk/green.

HarperCollins is een imprint van Uitgeverij HarperCollins Holland, Amsterdam.

Copyright © 2020 Renée Lamboo
Omslag en binnenwerk: Diewertje van Wering
Druk: PBTisk, a.s., Czech Republic

ISBN 978 94 027 0633 8
NUR 450
Eerste druk november 2020

HarperCollins Holland is een divisie van Harlequin Enterprises ULC.
® en ™ zijn handelsmerken die eigendom zijn van en gebruikt worden door de eigenaar van het handelsmerk en/of de licentienemer. Handelsmerken met ® zijn geregistreerd bij het United States Patent & Trademark Office en/of in andere landen.

www.harpercollins.nl

Niets uit deze uitgave mag openbaar worden gemaakt door middel van druk, fotokopie, internet of op welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Het e-book is beveiligd met zichtbare en onzichtbare watermerken en mag niet worden gekopieerd en/of verspreid.

RENÉE LAMBOO

HarperCollins

LIEVE MONEY PLANNER,

Ik herinner me een woensdagmiddag in 2008. Ik kwam thuis van mijn werk en haalde mijn post uit de brievenbus in de gang van het appartementencomplex waar ik woonde. Er zat een brief van de bank bij. Dat was al een tijdje niet mijn favoriete post. Meteen maakte ik de brief open, om ervan af te zijn. Ze schreven dat ik 1.000 euro aan ze moest betalen.

Dan was ik schuldevrij.

Ik herinner me ook dat ik in tranen de trap op liep naar mijn appartement. Die laatste 1.000 euro had ik niet aan zien komen. Die kwam voort uit de kleine lettertjes in mijn hypotheekovereenkomst. Wist ik veel. Ik had het geld helemaal niet. Mijn vriend zag me huilend binnenkomen en sloeg een arm om me heen. 'Die laatste 1.000 euro krijg je van mij,' zei hij, terwijl hij me over mijn rug aaide. En nee, hij hoefde het niet terug. Ik had hard genoeg gewerkt de laatste jaren, vond hij. Ik had 39.000 euro aan schuld weggewerkt. Die laatste 1.000 euro om schuldevrij te zijn, was zijn cadeau aan mij. We maakten het geld meteen samen via internetbankieren over.

OP NUL...

Na het verzenden van de betaling bleef ik nog even zitten achter mijn bureau, mijn hand op de muis van mijn computer. Dit was het dan. Dit was drie jaar afbetalen, en nu stond ik op 0. Dat klinkt misschien negatief, maar dat 0-punt was prachtig voor mij. Daar had ik zo lang van gedroomd. Niemand die nog geld van me kreeg. De wereld lag aan mijn voeten. Ik was vrij als een vogel en zelf weer de baas over mijn leven. Bijzonder wel, hoe snel ik het verdriet en de woede van de laatste jaren los kon laten, nu ik het licht aan het einde van de tunnel had bereikt. Nu het afbetalen achter me lag, zag ik meteen wat ik de laatste jaren gewonnen had. Ik zag het belang van geld. Ik zag hoeveel invloed het heeft op je leven en ik had een missie: ik wilde dat meer mensen over geld gingen praten. Weg met dat taboe.

Ik wilde tips uitwisselen, ervaringen delen, elkaar wijzer maken en inspireren. Door het er meer met elkaar over te hebben, worden we er allemaal beter in. Dat is toch winst voor iedereen? Ik probeerde het met vrienden en vriendinnen, met familieleden en collega's. Niemand was geïnteresseerd. Geld: wat een ongezellig onderwerp. Veel mensen werden er zelfs ongemakkelijk van. 'Laten we het over iets leukers hebben,' zeiden ze dan. In reallife kreeg ik geen gehoor. Dus: dan maar online. In 2017 begon ik

mijn website over geld, PorteRenee.nl. Je weet wel, van portemonnee en Renée. Grapje door mijn man bedacht. Ik deelde op de website hoe ik mijn boodschappenbudget verlaagde, hoe ik überhaupt een budget stelde. Ik schreef over hoe je je hypotheekrente naar beneden kunt krijgen, net als je energierekening. Ik vertelde hoe ik in de schulden belandde en hoe ik daar ook weer uit kwam. En mensen lazen het. Zie je wel! Ik was niet de enige die hier meer over wilde lezen en delen.

ER IS ZOVEEL MOGELIJK!

Geld is misschien geen sexy onderwerp, maar het bepaalt wel of je van je grootste dromen werkelijkheid kunt maken. Of je die wereldreis kunt maken waar je al jaren van droomt. Of je je om kunt laten scholen zodat je weer gelukkig wordt met je werk. We gaan vaak niet serieus met die dromen aan de slag. We maken er in veel gevallen geen echte doelen van. Misschien omdat we denken dat het financieel toch niet haalbaar is. Want om terug naar school te kunnen, heb je geld nodig. Net als voor die wereldreis. Dus blijft het bij dagdromen. Zo zonde! Ik wil zo graag dat mensen zien hoeveel er mogelijk is, zodra je stopt met geld door je vingers te laten glijpen: die 5 eurootjes bij het tankstation, twee tientjes voor nóg een zwart jurkje, impulsaankopen bij de kassa van de supermarkt. Het zijn maar een paar euro's, maar ze rollen wel de verkeerde kant op. Iedere maand weer.

Deze euro's hadden richting het realiseren van je dromen kunnen rollen. Iedere euro die je daarvoor weg weet te zetten, brengt het realiseren van je wensen een stapje dichterbij. Mijn doel is om jou te helpen inzicht te krijgen in je inkomsten en uitgaven. Wanneer je iedere euro een bestemming geeft, worden dromen opeens mogelijkheden. Ik kan het weten. Een schuld van 40.000 euro aflossen voelde als een mission impossible, en toch deed ik het. Omdat ik geen euro meer weg liet vloeien. Omdat ik iedere euro die ik had, inzette voor wat voor mij belangrijk was: schuldenvrij worden en me weer vrij kunnen voelen!

MAAR HOE?

Een kasboekje bijhouden. Iedere budgetcoach zal het je adviseren als eerste stap op weg naar florerende financiën. Het is een saai advies. Een advies dat helemaal niet zo leuk is. Het voelt als iets ouderwets. Het voelt misschien

zelfs als armoede. Want iedere euro opschrijven, dat hoeft toch alleen wanneer je bijna niet rondkomt? Ik moest zelf ook ontdekken dat dat niet zo is. Dat geld pas gaat naar waar je wilt dat het naartoe gaat (bijvoorbeeld je spaarrekening) wanneer je het zelf gaat sturen. Anders verdwijnt het zo uit je portemonnee. Inzicht en overzicht houden zijn echt dé manier om je financiën te transformeren. Van altijd te weinig naar meer dan genoeg. Daarom maakte ik voor jou deze Money Planner, waarin ik besparen leuk en inspirerend probeer te maken. Daarom staat deze planner niet alleen vol met tips, tricks en handigheidjes, maar ook vol motivatie en inspiratie. Het invullen van dit boekje is een feestje. Natuurlijk door hoe vrolijk en happy hij eruitziet maar ook omdat het je gaat helpen meer geld over te houden. Je werkt te hard voor je geld om het weg te laten slippen.

Ik ben blij dat je deze planner hebt gekocht. Dit is het begin van jouw nieuwe financiële situatie. Een van inzicht, rust en vooruitgang, en daardoor een van het realiseren van je dromen.

Doe je mee?

Liefs Renée!

PorteRenee

ZO WERK JE MET DE MONEY PLANNER.

Deze Money Planner gaat je inzicht geven in je inkomsten en uitgaven. De planner is per maand ingedeeld.

Je hoeft niet per se in januari te beginnen. Je kunt beginnen in de maand die jou uitkomt.

Per maand ga ik je helpen om al je inkomsten en uitgaven bij te houden. We houden niet alleen je vaste lasten bij (de rekeningen die iedere maand precies hetzelfde zijn) maar ook je losse uitgaven. De bedoeling is dat je alles opschrijft. Dus ja, ook dat ijsje dat je kocht en opat op een bankje in de zon. Of die 2 euro die je gaf toen er een schattig kindje met een collectebus aan je deur kwam. Het doel van al je uitgaven bijhouden, is inzicht creëren. Zo maak je een einde aan die eeuwige vraag: 'Waar is mijn geld gebleven?' Je kunt straks iedere euro herleiden en hebt nooit meer een stuk maand over aan het einde van je salaris. Als ik jou over een paar maanden vraag wat je aan boodschappen uitgeeft per maand, dan weet je dat. Niet ongeveer, maar precies. Je zit nooit meer opeens zonder geld en weet welke kosten je kunt verwachten de komende tijd. Je weet hoe je er financieel voor staat en waar je wel en geen ruimte voor hebt. Als het je lukt om dat te bereiken en je dus (hopelijk) geld overhoudt, kan het sparen beginnen.

KLEUREN MAAR

Misschien wil je extra aflossen op je hypotheek of studieschuld. Ook daar help ik je bij. Achter in je Money Planner kun je een spaardoel stellen en dat maandelijks bijhouden. We stellen financiële doelen en gaan aan de slag om die te halen. Er is ook maandelijks ruimte voor aantekeningen. Noteer wat er goed ging en wat minder goed; waar je aan wilt werken en hoe je je voelt over wat je de afgelopen maand hebt bereikt.

RUSTIG AAN

Je zult merken dat het invullen steeds makkelijker gaat. In het begin vergeet je waarschijnlijk uitgaven en kloppen je optel- en aftreksommetjes niet. Dat is heel normaal. Gun jezelf wat tijd. Ik had ook een paar maanden nodig om het netjes en op orde te krijgen. Je kunt niet verwachten dat je binnen één maand alles op de rit hebt. Vergelijk het maar met afvallen: je raakt 10 kilo overgewicht ook niet binnen een maand kwijt. Als je dat wel zo snel wilt doen, wordt het een marteling. Je raakt gefrustreerd, want het gaat je niet snel genoeg, en voor je het weet zit je weer op de bank een bak Ben & Jerry's naar

binnen te werken. Dat willen we voorkomen. Dus, rustig aan. Houd het leuk. Het is soms twee stapjes naar voren en één terug. Dat is prima. Onthoud: je doet dit voor jezelf en voor niemand anders. Maak er een feestje van!

MIJN GELDVERHAAL

Mijn moeder zei vroeger dat het gat in mijn hand zo groot was dat ik amper nog een hand had. Een slecht grapje, waar veel frustratie achter schuilde. Ze probeerde het haar dochter echt anders te leren, maar ik was jong en onbezonnen en zou dat nog wel een tijdje blijven. Al het geld dat ik verdiende, gaf ik weer uit. Met een glimlach en zonder ook maar ergens twee keer over na te denken. Ik gaf het uit aan kleding, aan uitjes, aan eten. Terugkijkend is het bijna een wonder dat het meisje van toen en de vrouw van nu dezelfde persoon zijn. Dat meisje had je twintig jaar geleden voor gek verklaard als je haar zou vertellen dat ik ze ooit nog een website over geld zou runnen en een Money Planner zou schrijven – de kans dat ze de eerste vrouwelijke premier van Nederland zou worden, had ze groter geacht.

Het was jarenlang vrij onschuldig, dat *spenden* van mij. Ik maakte geen schulden, ik maakte gewoon alles iedere maand op. Ik woonde nog veilig bij mijn ouders en had weinig verantwoordelijkheden. Al ontstonden toen wel patronen die me later in mijn leven flink in de problemen zouden brengen. Want zo onbezonnen als ik kleding kocht, kocht ik later ook een huis. Een appartement van zo'n 100 vierkante meter: ongelooflijk decadent. Toch vond ik het nog niet mooi genoeg. Dus lieten mijn toenmalige vriend en ik er een nieuwe keuken in zetten en een nieuwe badkamer. Ik had geluk met een handige schoonvader die met zijn twee rechterhanden al onze wensen waarheid maakte. Maar die keuken, badkamer, nieuwe vloeren, behang en meubels van de meubelboulevard moesten wel betaald worden, en dat geld hadden we niet. Toch was dat geen reden om die aankopen uit of af te stellen. Banken deden in die tijd nog niet zo moeilijk. Ondanks het feit dat ik pas net werkte als zzp'er en mijn toenmalige vriend zelfs nog vakkenvuller was bij de lokale supermarkt, vonden ze ons blijkbaar kredietwaardig. We mochten niet alleen geld lenen om het huis zelf te kopen, ook de kosten koper en alle kosten van het klussen konden gewoon mee gefinancierd worden. Tegels gekocht? Even bonnetje scannen en het werd op mijn rekening gestort. Dat ging wel erg makkelijk en was behoorlijk verleidelijk. Zo kon het gebeuren dat we op een

huis dat zo'n 175.000 euro waard was uiteindelijk een hypotheek hadden van bijna 210.000 euro. Geen vuiltje aan de lucht, vond ik. We konden het toch makkelijk betalen? Ik denk dat ik nog iets te weinig tegenslag had gekend in mijn leven. Ik voelde me onaantastbaar. Wat kon mij nou gebeuren?

Nou, dat ontdekte ik niet veel later. Wat bleek nou: je wordt van zo'n nieuw huis vol dure meubels niet per se gelukkiger. Het verwarmt je hart niet. Na bijna tien jaar samen met mijn toenmalige vriend, werd ik hoteldebotel verliefd op een collega. Totaal onhandig. Totaal ongepland maar niet te ontkennen, al probeerde ik dat natuurlijk wel. Deze collega is nu mijn man en de vader van onze twee kinderen. Het bleek dus geen verkeerde keuze, maar schopte toen wel mijn hele leven in de war. En dat van mijn ex natuurlijk. Hij vertrok uiteindelijk en ik besloot het huis te verkopen. Dit gebeurde allemaal in 2008: een goed jaar om een huis te kopen, maar een heel slecht jaar om te verkopen. Het duurde drie jaar lang voordat ik eindelijk mensen vond die het van me wilden kopen. Als ik mijn ogen sluit, zie ik mezelf nog snikkend én juichend tegelijk door de woonkamer huppelen. Ik juichte omdat ik eindelijk van dit huis – dat toch echt bij mijn verleden hoorde – af was. Ik huilde omdat ik wist dat ik er financieel flink voor moest bloeden.

Gelukkig had ik dat voorzien, en loste ik al drie jaar lang iedere euro die ik over had af op mijn hypotheek. En met wat ik over had, bedoel ik alles wat ik niet nodig had voor het betalen van mijn wekelijkse boodschappen bij de prijsvechter, mijn hypotheek en mijn verzekeringen. Voor uit eten gaan was (financieel) geen ruimte meer, net als al die nieuwe kleren die ik vroeger kocht of de chique reisjes die ik maakte. Niet langer eten in restaurants, maar iedere avond zelfgekookte piepers aan mijn tweedehands eettafel. Ik was als een junkie die af moet kicken. Ik moest afkicken van al mijn onnodige en impuls-aankopen. Vroeger, als ik me verveelde, fietste ik naar de stad en ging samen met mijn pinpas de ene na de andere winkel door. Niet dat ik nou per se iets nodig had, maar er was altijd wel iets wat met mij mee naar huis wilde. Nog een zwart jurkje, iets leuks voor in huis of een cadeautje voor iemand die niet jarig was maar die ik wel lief vond. Toen ik die kosten schrapte (alleen nog maar cadeautjes van mij op je verjaardag dus) hield ik veel geld over. Ik heb altijd het geluk gehad een prima salaris te verdienen. Ik werkte daar hard voor, maar gaf het jarenlang uit alsof het me niets waard was. Eenmaal in de

MAAND 1



**MAAND 1
VAN JE MONEY
PLANNER.**

KIJK VOORUIT EN NIET TERUG.

Iedere dag krijg ik mails van mensen die zichzelf stom vinden. Die vinden dat ze veel te lang te veel geld hebben uitgegeven.

Ze mailen me dat ze balen. Want als ze eerder het licht hadden gezien, dan hadden ze nu ook een volle spaarrekening kunnen hebben. Dan hadden ze nu geen schulden en hadden ze bijvoorbeeld wél een huis kunnen kopen, zoals hun leeftijdsgenoten.

Spijt, frustratie en teleurstelling druipen van de mails af. Ik snap het. Ik heb ook lang gedacht: wat ben ik stom geweest. Waarom heb ik me niet eerder in geld verdiept? Waarom vond ik mijn salaris zo waardeloos dat ik het iedere maand allemaal uitgaf? Waarom had niemand mij eerder uitgelegd hoe geld werkt? Waarom had niemand me voor mijn fouten behoed? Zeker toen ik in de schulden zat, dacht ik dit soort dingen. Ik werd niet blij van die gedachten. Ik voelde me een slachtoffer en dat maakte me geen vrolijker mens. Pas toen ik deze gedachten over het verleden losliet, had ik weer ruimte om vooruit te kijken.

EERSTE STAP

Misschien heb jij niet zulke grote misstappen gemaakt als ik. Misschien waren het kleinere, met een kleinere impact. Misschien heb je gewoon nooit (echt) gespaard. Misschien heb je nooit inzicht gecreëerd en heb je al jarenlang geen beeld van waar je geld naartoe gaat, of heb je het voor je gevoel niet goed genoeg gedaan. Wat gebeurd is, is gebeurd. Dat je nu op het punt bent gekomen dat je het anders wilt gaan doen, is geweldig. Laten we dat vooral zien als een waardevolle eerste stap. Dat is iets om blij van te worden.

Het kostte mij een paar jaar om van die negatieve gevoelens af te komen. Dat boze, dat negatieve en dat mezelf verwijtende gevoel verdween niet opeens als sneeuw voor de zon. Het kostte tijd en ik ben er heel bewust mee aan de slag gegaan. Ik deel daarom twee gedachten met je die mij hielpen om wat geweest is achter me te laten, in de hoop dat ze dat voor jou ook doen.

MAAND 1

1. Realiseer je dat je toen nog niets wist over de toekomst. Terugkijken is makkelijk met de wijsheid van nu. Ik baalde achteraf dat ik in 2008 – toen de kredietcrisis begon – een huis kocht. Een totaal verkeerde timing. Dat weet ik nu, maar toen wist ik dat helemaal niet. De meeste mensen wisten nog niet hoe erg het zou worden. Iedereen maakt beslissingen met de wijsheid van dat moment. Laat je herinneringen niet kleuren door wat je nu, achteraf, allemaal weet.

2. Denk niet aan de fouten die je maakte, maar aan de lessen die je daaruit leerde. Zo kun je uit iets negatiefs iets positiefs halen. Stel, je hebt tijdens je studie onnodig veel geleend en zit nu met een hoge studieschuld die terugbetaald moet worden. Balen. Je kunt wel keer op keer zeggen dat het dom was, maar je kunt jezelf beter de vraag stellen: wat kan ik er nu van leren? Je weet nu hoe het voelt om schulden te hebben en hoe dat op je kan drukken. De volgende keer denk je wel twee keer na voordat je een lening aangaat. *Good for you!* Dat bespaart je in de toekomst waarschijnlijk veel schulden én te betalen rente.

Die negatieve gevoelens kunnen omver geblazen worden door een positief gevoel. Ik ging rekenen, creëerde inzicht in mijn inkomsten en uitgaven (hallo Money Planner!) en zag opeens mogelijkheden. Ik zag hoe ik kon beginnen met mijn schulden aflossen en zelfs met (een beetje) sparen. Dat gaf me voor het eerst in tijden een gevoel van controle. Het verleden kon ik niet meer veranderen, maar mijn (financiële) toekomst wel! Daar pluk ik nu de vruchten van. En daar kun jij ook vandaag aan beginnen. Ik wens je veel succes met het invullen van je eerste maand in deze planner. Het begin is het moeilijkst, maar ik help je erdoorheen. Kijk niet langer achterom, maar vooruit. Dat is waar de weg ligt die je wilt bewandelen.

MAAND 1

ZO VUL JE JE MAANDBUDGET IN

Ik weet nog dat ik voor het eerst een maandbudget op probeerde te stellen. Wow! Wat een puzzel. Ik denk dat het voor iedereen die hiermee begint even zoeken is. Het kan best een paar maanden duren voordat je het gevoel hebt dat het allemaal klopt. Volhouden loont echt! Hieronder zal ik je uitleggen hoe je het maandbudget in deze Money Planner invult.

INKOMSTEN

Bovenin vul je jouw inkomsten voor de komende maand in. Dat is niet alleen je nettosalaris, maar bijvoorbeeld ook toeslagen, bijverdiensten, kinderbijslag of een terugbetaling door een vriend. Deze tel je bij elkaar op.

VASTE LASTEN

Daarna vul je je vaste lasten in. Dit zijn alle kosten die iedere maand terugkeren en hetzelfde zijn. We hebben er al een paar voor je ingevuld, maar er zijn nog volop regels die je zelf kunt invullen, afhankelijk van jouw financiële situatie. Hier vul je dus alle bedragen in waarvan je weet dat ze – zoals iedere maand – betaald moeten worden. Heb je hier nog geen overzicht van? Open dan je bankierenapp en loop door je vaste lasten heen. Kijk niet alleen naar afgelopen maand, maar blader drie maanden terug. Niet alle vaste lasten worden namelijk iedere maand afgeschreven. Het is even een uitzoekwerkje, maar geeft wel meteen veel overzicht. Noteer al je vaste lasten in je maandbudget.

GEBUDGETTEERDE BEDRAGEN

Nu komen we bij wat de meeste mensen het moeilijkst vinden aan een budget maken: het toekennen van bedragen aan kosten die niet vast staan. Bijvoorbeeld een maandbedrag voor boodschappen, voor kleding en leuke dingen doen. Heb je geen idee welke kosten je maakt en hoeveel je eraan uitgeeft? Ook hier is terugkijken in je bankierenapp de oplossing. Bepaal eerst met welke categorieën je gaat werken. Denk bijvoorbeeld aan:

- ★ Boodschappen
- ★ Vervoer
- ★ Horeca
- ★ Kleding
- ★ Huisdieren
- ★ Uitjes
- ★ Cadeautjes

Blader nu weer drie maanden terug in je bankieren app. Tel alle losse bedragen die binnen de categorieën vallen bij elkaar op. Reken van de afgelopen drie maanden een gemiddeld bedrag uit. Vaak hebben banken al een soort huishoudboekjesfunctie waarin bijvoorbeeld de bedragen voor boodschappen bij elkaar opgeteld worden. Hier kun je ook gebruik van maken. Je weet nu wat je de laatste tijd aan iedere categorie uitgegeven hebt. Het is verleidelijk om het budget voor de komende maand drastisch naar beneden te schroeven, bijvoorbeeld omdat je eerder veel te veel geld uitgaf aan boodschappen of aan kleding. Dat snap ik, maar wees er voorzichtig mee. Je kunt je uitgavenpatronen niet binnen één maand volledig veranderen. Deze eerste maand willen we vooral proberen om een reëel budget te stellen. Als je nu te krap budgetteert, is de kans groot dat het je niet lukt om daarbinnen te blijven. Dat levert frustratie op waardoor je het misschien niet meer leuk vindt, terwijl we *nét* begonnen zijn. Stel dus goed haalbare budgetten. Je kunt ze altijd nog naar beneden bijstellen.

AGENDA ERBIJ

Vergeet bij het opstellen van je maanbudget niet even door je agenda te bladeren. Heb je de komende maand een verjaardag en moet je een cadeautje kopen? Weet je dat je twee etentjes hebt? Neem die kosten dan mee in je financiële planning voor de komende maand. Neem ook zeker een post voor onvoorziene kosten op.

Je hebt nu een duidelijk overzicht van wat er de komende maand binnenkomt en weer uit gaat. Je ziet nu of je overhoudt of tekortkomt. Kom je in het rood uit? Gebruik dan alle bespaartips in deze planner om weer in het groen te komen. Lukt dat? Gefeliciteerd! Dan kun je een spaarbedrag opnemen in je maanbudget. Je weet nu exact hoeveel je zou kunnen sparen.

Wees niet te hard voor jezelf. Je gaat je financiën echt niet van de ene op de andere dag compleet transformeren. Deze eerste maand zul je zoveel leren over hoe je budgetteert dat je volgende maand weer veel wijzer bent. En zo gaat het iedere maand. Ik leer ook nog altijd. Stapje voor stapje ga je op weg naar controle over je geld en hopelijk een volle(re) spaarrekening.

FINANCIËLE DOELEN.

Schrijf hier op wat je deze maand financieel wilt bereiken. Je mag ambitieus zijn, maar houd het wel realistisch. Stel doelen die je kunt bereiken. Je kunt die doelen in de komende maanden altijd nog bijstellen.


