

FINANCIEEL VRIJ

Janneke van den Brink

FINANCIIEEL VRIJ

Boekengilde

Copyright © 2022 Janneke van den Brink
Omslagontwerp: Diewertje van Wering
Zetwerk: Mat-Zet B.V., Huizen

ISBN 978 94 027 1115 8
NUR 794
Eerste druk januari 2023

www.boekengilde.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.

Dit boek draag ik op aan mijn broertje. Het einde van zijn zoektocht naar de zin van het bestaan, plantte bij mij het zaadje voor mijn reis naar (financiële) vrijheid.

En bovenal, mijn reis naar zingeving.

INHOUDSOPGAVE

Voorwoord	9
Deel 1: Mindset	25
Hoofdstuk 1 Je wens tot financiële vrijheid	27
Hoofdstuk 2 De mindset voor financiële vrijheid	41
Hoofdstuk 3 Breken met oude patronen	59
Hoofdstuk 4 Rijke en arme mindset	71
Deel 2: Financiële vrijheid	77
Stap 1: Wat is FIRE?	79
Stap 2: Wat is je ‘waarom’?	83
Stap 3: Wat is je relatie met geld?	89
Stap 4: Wat zijn je gelddoelen?	93
Stap 5: Wat zijn je huidige inkomsten en uitgaven?	101
Stap 6: Hoe kun je besparen en extra geld verdienen?	103
Stap 7: Hoe bouw je een netwerk op?	113

Deel 3: Beleggen	121
Hoofdstuk 1 Algemene tips	123
Hoofdstuk 2 Je beleggingsstrategie	131
Hoofdstuk 3 ETF's / beleggingsfondsen	143
Hoofdstuk 4 Aandelen op de beurs en uit het MKB	151
Hoofdstuk 5 Edelmetalen	163
Hoofdstuk 6 Vastgoed	173
Hoofdstuk 7 Forex	199
Hoofdstuk 8 Crypto	213
Hoofdstuk 9 Crowdlending	235
Deel 4: Na je financiële vrijheid	241
Hoofdstuk 1 Financieel vrij. En nu?	243
Hoofdstuk 2 Anders denken over geld	257
Hoofdstuk 3 Machtsongelijkheid	273
Hoofdstuk 4 Jij hebt de sleutel in handen	289
Dankwoord	293
Begrippenlijst	297
Boeken	301
Websites en blogs	303

VOORWOORD

Vanuit het vliegtuig naar Curaçao verkocht ik mijn voormalig droomhuis in Nederland. Ik liet mijn bezittingen achter, verbrandde de schepen van mijn oude leven achter me en ruilde de natte, koude en donkere Nederlandse winters in voor een tropische zomerbries.

Omdat ik wilde kiezen voor een leven dat je zelf ontwerpt.

En inmiddels heb ik het leven dat ik wil. Ik schrijf dit boek op de meest prachtige plaatsen in de wereld. Met mijn voeten in het zand en een fantastisch uitzicht op de azuurblauwe zee van Curaçao, in het regenwoud, de bergen en hoofdstad van Panama, op de stranden en midden in de jungle van Mexico en vanuit idyllische dorpjes in Frankrijk, Spanje en Portugal.

Eindelijk heb ik de ultieme vrijheid waar ik al zo lang van droomde: financiële onafhankelijkheid.

Momenteel leven we in tijden van hoge inflatie, opdrogende pensioenpotten en nog nooit eerder voorgekomen negatieve spaarrentes. De opwaartse trend is inmiddels ingezet door het besluit

van de Europese Centrale Bank (ECB) om forse renteverhogingen in te voeren in de hoop deze historisch hoge inflatie het hoofd te bieden. Het huidige stelsel maakt dat we steeds harder moeten werken voor hetzelfde mandje boodschappen. We rennen ons rot en wanen ons rijk in hoge schulden. Vroeger konden we van **één salaris** een heel gezin onderhouden, maar die tijden zijn voorbij. De kloof tussen rijk en arm wordt steeds groter, en hoe komt dat? Omdat de meeste mensen niet weten hoe geld werkt.

In dit boek ga ik je het uitleggen.

Zelf had ik, net zoals veel andere mensen, ook niet echt interesse in het onderwerp ‘geld’, totdat het fenomeen ‘financiële vrijheid’ op mijn pad kwam. Niet meer moeten werken voor geld, maar geld voor jou laten werken. Iets wat vooral onder rijken van generatie op generatie wordt doorgegeven, maar voor de gemiddelde bevolking volledig onbekend is.

Maar ik kwam erachter dat het opbouwen van vermogen niet alleen voor rijken, maar voor iedereen mogelijk is, vanuit iedere denkbare positie. Dit was voor mij een enorme eyeopener, want hierdoor kan ik nu leven vanuit zingeving in plaats van dat ik moet blijven rennen in de ratrace waar ik doodongelukkig van werd.

Iedereen kan financiële vrijheid bereiken door te investeren en te beleggen. Misschien denk je nu: maar beleggen, dat is toch alleen iets voor oude mannen in grijze pakken? Dat dacht ik ook. Zelf was ik geen ster in wiskunde en op school vond ik economie behoorlijk saai. Maar na het lezen van boeken over financiële vrijheid en een flink aantal seminars, workshops, trainingen en coachingsessies verder begon ik in te zien dat beleggen helemaal niet zo lastig is.

Aan de start van mijn reis naar financiële vrijheid ben ik ook zeker veel oude mannen in pak tegengekomen (vooral in het vast-

goed). Tijdens bijeenkomsten en cursussen was ik een van de weinige vrouwen, waardoor ik nogmaals het gevoel kreeg dat het niet voor mij was weggelegd. De blauwdruk, de (vaak beperkende) overtuigingen waarmee je bent opgegroeid, speelt hier een belangrijke rol in.

Maar dat is eigenlijk best gek, want beleggen is in de praktijk helemaal niet moeilijk. Het enige wat je nodig hebt is een bewezen strategie en gezond verstand. En dat hebben vrouwen natuurlijk net zoveel als mannen!

Financieel Vrije Vrouw

Dit was voor mij dé reden om begin 2020 de website en Instagrampagina *Financieel Vrije Vrouw* op te zetten en een blog te starten waarin ik mijn lessen op het gebied van beleggen kon delen. Ik begon met schrijven over mijn vastgoedinvesteringen, maar gaandeweg kwam ik met steeds meer beleggingsvormen in aanraking en bereikte ik na anderhalf jaar tijd financiële vrijheid. Omdat mijn inbox op Instagram zo'n beetje ontplofte (inmiddels heb ik meer dan 25.000 volgers), besloot ik mijn reis samen te vatten in de online FIRE-Masterclass om mensen op weg te helpen ditzelfde doel te bereiken.

Dat was een groot succes! In anderhalve week tijd werden er 1600+ FIRE-Masterclasses verkocht. Samen met mijn man, die ook stopte met zijn baan in loondienst, inspireer ik inmiddels vele vrijbuiters om hun financiële intelligentie op te krikken en een leven te leiden uit zingeving. Wanneer je begrijpt hoe geld werkt, wordt het leven namelijk een stuk gemakkelijker en vooral ook vrijer. Een vrijheid waar in mijn ogen iedereen recht op heeft.

Nu ik alweer bijna zes jaar bezig ben met mijn reis naar (financiële) vrijheid en ik minstens zo'n 30.000 euro heb besteed aan cursussen en coaching op het gebied van beleggen en persoonlijke ontwikkeling, is het nu mijn missie geworden om jou te inspireren met het gedachtegoed achter financiële vrijheid en je de mindset te geven die je nodig hebt om dit ook daadwerkelijk te bereiken.

Want ook jij kunt dit. En mag dit. Het is de norm geworden om onze carrière voort te zetten naast het gezin. Maar willen we dit wel zo graag allemaal? Hebben we überhaupt nog wel een andere keuze? Of verplichten hoge hypotheeken en leningen ons om te blijven rondrennen om de rekeningen te kunnen betalen en conformeren we ons aan de verwachtingen van anderen?

Mijn moeder bijvoorbeeld is een geboren moeder, die nergens anders voor leefde dan voor haar man en kinderen. Dat ze op latere leeftijd nog vier gezonde kinderen mocht krijgen was voor haar als een grote droom die uitkwam en waar ze fulltime mee bezig wilde zijn. In de jaren tachtig kon een gezin van zes personen ook gemakkelijk leven van één salaris, maar de tijden zijn enorm veranderd. Nu hoor ik de voorgaande generaties vaak zeggen dat wij ook wel veel willen; vaker op vakantie gaan, een groot huis en twee auto's voor de deur. Maar is dit nu echt de definitie van rijk? En is dit echt iets wat we willen of leven we in een maatschappij die ons constant het gevoel geeft dat we niet genoeg hebben?

Veel vrouwen die ik heb leren kennen tijdens mijn jaren in loondienst – die in eerste instantie flink carrière hebben gemaakt – zaten er eigenlijk helemaal niet op te wachten om drie of vier maanden na de geboorte hun kleintje alweer achter te moeten laten op het kinderdagverblijf om vervolgens weer 40-60 uur aan de slag te gaan. Dus ik dacht: ik moet mijn reis delen en ook anderen inspireren om hetzelfde te doen!

Financiële vrijheid geeft je namelijk al dat hiervoor genoemde in één klap terug en meer. Je bent en blijft financieel onafhankelijk van je partner én je hebt de tijd om je kleintje te kunnen zien opgroeien. Ernaast heb je ook nog eens de mogelijkheid om aan je eigen vaardigheden en talenten te werken, want of je het nu wilt of niet – het nastreven van financiële vrijheid en alle struggles die daarbij komen kijken geven je een set vol vaardigheden waarvan je nooit verwacht had dat je die ooit kon bezitten. Met deze vaardigheden kun je alles creëren wat je wilt, omdat je de Picasso bent geworden van je eigen schilderij.

Eindelijk heb je de ruimte om dat boek te schrijven, dat bedrijf op te starten waarvan je niet zeker wist of het zou aanslaan, vrijwilligerswerk te doen, een nieuwe app te ontwikkelen of je volledig te storten op je favoriete sport.

Het gaat er niet om dat je vier keer per jaar op vakantie gaat om heel veel geld uit te geven, maar het gaat om de tijd die je met elkaar spendeert. Of dit nu in Dubai is in een duur hotel of in een blokhutje op de hei. Wanneer je eenmaal financiële vrijheid hebt bereikt dan kun je je eindelijk focussen op dat stukje zingeving waar het feitelijk om te doen was.

Werken, niet omdat het moet maar vanuit zingeving. Dat is wat ik iedereen toewens. En met dit boek in handen heb je de eerste stap al gezet!

Blokkades

In *Financieel vrij* laat ik je zien wat financiële vrijheid nu eigenlijk is; wat mijn stappen zijn geweest om dit te bereiken; welke zelfopgelegde blokkades ik moest trotseren en welke lessen ik leerde onderweg. Ik geef je in dit boek een andere kijk op je denkwijze

over geld en over wat financiële vrijheid je zou kunnen brengen.

Met dit boek wil ik je laten zien dat je niet alles moet geloven wat je denkt. Financiële vrijheid is echt voor iedereen mogelijk, maar je moet er wel iets voor doen. Ik wil je ervan bewust maken dat het niet nodig is om je hele leven keihard te rennen, enkel om in een duur huis te kunnen wonen waar je door alle drukte weinig van kunt genieten. Je kunt een leven leiden vanuit eigen intrinsieke motivatie en zingeving. Dit is voor mij althans de allerbelangrijkste beweegredenen.

Ik wil jou de kracht geven om te durven leven vanuit zingeving. Nu ik zelf weer het roer in handen heb, kan ik eindelijk iets teruggeven en jou helpen uit oude patronen te breken. Patronen waartegen ook ik heb moeten vechten. Dit boek is voor mensen die het gevoel hebben vast te zitten en verandering willen aanbrengen in hun leven. Mensen die merken dat ze ergens anders voor bestemd zijn en hierop ook actie willen ondernemen.

Wij zijn de enige soort op aarde die er bewust voor kan kiezen om onze bestemming te wijzigen. We kunnen, tegen onze gewoontes en genenpakket in, kiezen voor een totaal ander pad dan onze voorouders.

Maar voor we dat doen, moet dit pad wel van tevoren nauwkeurig ontworpen zijn. Je kunt jouw droomhuis ook niet bouwen op gevoel. Je zult het van tevoren moeten uittekenen op papier om precies te krijgen wat jij in je hoofd hebt en om ervoor te zorgen dat het niet in elkaar stort.

We besteden zóveel aandacht aan uiterlijk en wat andere mensen van ons vinden, dat we aan het belangrijkste in ons leven straal voorbij lopen.

Het ontwerp van het leven dat jij graag voor je ziet.

De vijf misverstanden rond financiële vrijheid

Net als dat je geen oude man in een grijs pak hoeft te zijn om te kunnen beleggen, zijn er ook een boel misverstanden over financiële vrijheid. De vijf meest voorkomende ruim ik meteen voor je uit de weg.

Misverstand 1: Financiële vrijheid gaat over rijkdom en nooit meer willen werken

Veel mensen denken dat je bij het nastreven van financiële vrijheid rijkdom zoekt en nooit meer wil werken. Maar financiële vrijheid betekent geen rijkdom in de vorm van geld, maar rijkdom in de vorm van tijd. Geld is slechts een middel om meer tijd te creëren die je kunt doorbrengen met de mensen en zaken die belangrijk voor jou zijn. Dat is een belangrijk verschil.

Door het bereiken van financiële vrijheid *moet* je niet meer werken, maar *mag* je werken. Op deze manier heb je alle vrijheid om je dromen na te jagen, zelfs wanneer het niets zou opleveren.

Het gaat om de keuzevrijheid. Toen ik eenmaal financiële vrijheid had bereikt, werd ik veel creatiever omdat ik de ruimte voor mezelf had gecreëerd om te mogen falen. Ik was helemaal niet meer bang om iets op te starten, omdat ik mezelf kon opvangen als het misging.

Dat ik dit boek nu aan het schrijven ben, komt doordat ik ben gaan doen wat ik leuk vind en een diep geloof heb gekregen in datgene wat voor mij belangrijk is. Dat is volledig te danken aan het feit dat mijn financiële situatie mij niet meer dwingt tot iets waar ik me niet goed bij voel.

Dit had ik nooit durven dromen voordat ik mijn financiële vrijheid bereikte, omdat ik al lang geen dromen meer had. Ik was

enkel nog aan het rennen van salaris naar salaris en was daardoor veel te druk om stil te staan bij wie ik was en wat ik zelf graag wilde. Toen ik erachter kwam hoe gemakkelijk het voor me was om financiële vrijheid te behalen, begon ik steeds meer te geloven in mezelf. Het werd een soort sneeuwbaaleffect waarbij de bal nog steeds rolt en alsmaar groter wordt.

Het is bijna onwerkelijk dat ik nu schrijf vanaf een fantastische plek midden in de bossen van Panama. Samen met mijn man ben ik hier nu met een enorm inspirerend stel met kind die het voor zichzelf net zo hebben geregeld als wij en van wie we ook weer veel leren.

Wat zag mijn leven er een aantal jaar geleden anders uit. Ik was volledig uit balans geraakt en kon mijn vinger er maar niet op leggen waarom. Nu begrijp ik mijn gevoel van toen veel beter. Neerslachtigheid en moedeloosheid komen vaak voort uit het feit dat we onszelf niet genoeg uitdagen. Het kan er langzaam insluipen, wanneer je je al jarenlang alleen binnen je comfortzone begeeft; daar voelt het weliswaar heel veilig aan, maar heb je constant het gevoel dat je de trein hebt gemist naar het leven dat eigenlijk voor jou was bestemd. Hoe langer je hier niets aan doet, hoe meer het gaat knagen.

*Niets wordt zo hard beloond in dit leven als
het risico nemen om vol overtuiging en volharding
voor je dromen te gaan.*

Veel mensen denken dat als je financiële vrijheid bereikt, je alleen nog maar de hele dag lekker gaat chillen en Netflix kijken. Maar niets is minder waar. Ik werk nu harder dan ooit tevoren. Omdat ik in alles wat ik nu doe mijn hart volg. Ik streef doelen na waar ik zoveel energie van krijg, dat ik er helemaal niet meer mee wil stoppen.

Het gevoel van het niet *moeten*, maar *mogen* werken; daar is het om te doen! Het doel is niet om niks te doen. In een hangmat liggen met een cocktail klinkt leuk, maar in de praktijk word je er helemaal niet gelukkig van, omdat vrijheid ook beperkingen met zich meebrengt. Zonder donker ervaar je geen licht en zonder zielsmissie geen zingeving. Wanneer het iedere dag weekend is, is vrij zijn geen beloning meer en zul je die op den duur niet meer waarderen. Het gaat om de balans.

Vrijheid vind je in zelfopgelegde beperkingen.
– Tibor.nl

Misverstand 2: Je hebt miljoenen nodig om financieel onafhankelijk te worden

Vaak denken mensen dat je miljoenen nodig hebt om nooit meer te hoeven werken, maar gelukkig heb je geen gigantisch kapitaal nodig om financieel onafhankelijk te worden.

De meeste mensen die de reis naar financiële vrijheid afleggen zijn enkel anders met geld omgegaan. Ze zijn zich bewust van hun uitgaven en inkomsten en hebben onder andere met bespa-

ringen (meer) geld overgehouden om te kunnen beleggen. Ook gaan ze duurzamer om met de beschikbare middelen op aarde. Door het consuminderen wordt je spaarquote (het deel van je inkomen dat je niet uitgeeft) verhoogd en je gevoel van zingeving vergroot.

Hoe je dit allemaal doet, zal ik in deel 2 bespreken.

Misverstand 3: Passief inkomen genereren is een passieve bezigheid

Een ander groot misverstand rond financiële vrijheid is dat je er niets voor zou hoeven doen. Dat komt door de term ‘passief inkomen’. Mocht je stiekem hebben gehoopt dat je op een passieve manier passieve inkomsten kunt genereren dan heb ik helaas slecht nieuws voor je. Dit is niet mogelijk.

Geld kun je zien als energie. Het kan pas naar je toe stromen op het moment dat jij een ‘wegennetwerk’ hebt gebouwd dat dit mogelijk maakt. Het werkt net als elektra. Je kunt niet verwachten dat een lamp uit zichzelf gaat branden en jij gebruik kunt maken van de voordelen, zonder dat deze stroom zich een weg kan banen naar de plaats waar jij hem nodig hebt. Je zult echt eerst iets moeten aanleggen of iemand met kennis moeten inschakelen die dit voor jou doet.

Precies hetzelfde geldt voor het genereren van passief inkomen. Je zult je moeten inlezen in de onderwerpen, een netwerk moeten opbouwen, risico moeten nemen en actie moeten ondernemen. Je zult dus actief aan de slag moeten om iets op te bouwen wat in de toekomst passief zal zijn. Allemaal dingen die ik je in dit boek zal leren.

Bij verkeerde beslissingen zul je bang zijn dat het nooit gaat lukken, maar dat hoort er allemaal bij. Zolang je blijft doorgaan

en je niet van je vooraf bepaalde en duidelijk opgeschreven doel en tijdlijn afwijkt, zul je krijgen waar je om vraagt. Enkel op deze manier is het mogelijk om financieel vrij te worden.

Wanneer je iets verlangt, maar niet het gevoel van urgentie hebt en de verantwoordelijkheid toont om het te bereiken, zul je het verlangen verliezen en nooit krijgen. Met een sterk verlangen gecombineerd met een gevoel van urgentie bereik je elk doel.

*The world is not designed for those who desire,
but for those who deserve it. – Jim Rohn*

Misverstand 4: *Het is heel ingewikkeld om financiële onafhankelijkheid te bereiken*

It's simple, but not easy. – Eric D. Thomas

Nee, het is niet ingewikkeld. Iedereen met gezond verstand kan financiële vrijheid bereiken, maar je moet je wel een doel stellen en een plan uitschrijven. In het kort komt het erop neer dat je minder uitgeeft dan dat er binnenkomt en dat je dat verschil investeert in beleggingen waarmee je vaste lasten volledig worden gedekt. Ook is het van belang dat je zo min mogelijk *slechte* schul-

den hebt. Wat goede en slechte schulden zijn, leg ik uit in hoofdstuk 2.

Financiële onafhankelijkheid en rijkdom liggen niet binnen het bereik van iemand die verzuimt of weigert deze dingen te verwachten, te plannen en op te eisen. Iemand die rijkdom verlangt op dezelfde manier waarop Samuel Adams vrijheid voor de koloniën verlangde, kan er zeker van zijn dat hij rijkdom zal verwerven.

– Tim Ferris

Misverstand 5: *Je moet er veel voor opgeven om financiële vrijheid te bereiken*

Deze gedachte kun je direct laten varen, want je krijgt er eerder heel veel voor terug. Wanneer je eenmaal bent begonnen aan je reis naar financiële vrijheid, zul je ontdekken hoe leuk je leven wordt. Het is enorm motiverend om je vermogen te zien groeien. Mij gaf het het gevoel dat ik weer grip op mijn leven kreeg. Door met financiële vrijheid bezig te zijn, ben je je ervan bewust dat werken een optie wordt in plaats van een verplichting. Je ontmoet gelijkgestemden, werkt aan je persoonlijke ontwikkeling en zorgt er ook nog eens voor dat je de kennis die je hiermee opdoet kunt doorgeven aan je nageslacht, zodat ook zij hun toekomst kunnen veiligstellen en zich kunnen wapenen tegen bijvoorbeeld inflatie.

Je begint steeds beter in te zien dat het niet de materiële zaken zijn die jou blij maken, maar dat die vreugde gewoon in jou zit.

Wat kon ik genieten van het samenzijn met gelijkgestemde vriendinnen met wie ik niet meer uit eten ging, maar lekker met een kleedje in het park ging zitten met zelfgemaakt eten. Ik kwam erachter dat ik al die poeha helemaal niet nodig had om gelukkig te zijn, maar dat het geluk zat in de kleine dingen die helemaal geen geld hoeven te kosten.

Zo, nu de grootste misverstanden uit de weg zijn, is het tijd om aan jouw reis naar financiële vrijheid te beginnen. Dit doen we in vier stappen: de vier delen waaruit dit boek is opgebouwd.

In het eerste deel beschrijf ik de mindset die je nodig hebt om financiële vrijheid te kunnen bereiken. Want misschien wil je het wel, maar kun je het ook? We nemen je gewoontes onder de loep (zoals het hebben van een ‘veilige’ baan en de negen-tot-vijfmentaliteit), laten het verschil tussen een rijke en arme mindset zien en bespreken beperkende gedachten. Veel mensen zijn bijvoorbeeld niet gelukkig in hun baan, maar denken dat ze geen andere optie hebben. Ik laat je zien dat je die juist wél hebt! Vervolgens onderzoeken we jouw kernwaarden: waar word je nu echt gelukkig van? Op deze manier gaan we de weerstand doorbreken.

In het tweede deel leg ik uit wat de FIRE (Financial Independence Retire Early, financieel onafhankelijk en vervroegd met pensioen)-beweging precies is en doorloop ik zes stappen met je die nodig zijn voordat je begint met jouw reis naar financiële vrijheid. We onderzoeken wat jouw waarom is, wat jouw relatie met geld is, wat je gelddoelen zijn, wat je huidige inkomsten en uitgaven zijn, hoe je kunt besparen en extra geld kunt verdienen en – ook niet onbelangrijk – hoe je aan een netwerk komt.

In het derde deel gaan we beleggen. Eerst leg ik je uit wat beleggen precies is en welke algemene regels je in het achterhoofd moet houden. Vervolgens bepalen we jouw persoonlijke beleg-

gingsstrategie, zodat je weet welke beleggingsvorm bij je past. Ik bespreek er in dit boek zeven: EFT's, aandelen, edelmetalen, vastgoed, forex, crypto en crowdlending. Per vorm leg ik uit wat het is, hoe het werkt, wat de voordelen en nadelen zijn en welke lessen je uit mijn successen én mislukkingen kunt halen.

In het vierde en laatste deel bespreek ik wat er gebeurt nadat je financiële vrijheid hebt behaald. Want financiële vrijheid behalen mag dan relatief makkelijk zijn, maar het behouden ervan is een heel stuk moeilijker. Ik geef je tips om te voorkomen dat je toch weer in de ratrace stapt. Hiervoor is het van belang dat je anders leert denken over geld – en daarom sluiten we af waar we mee begonnen zijn: de mindset.

Ik wens je heel veel plezier met het lezen van dit boek.

Welkom in de FIRE-family!