

# INHOUD

<b>Voorwoord</b> .....	<b>7</b>
<b>Inleiding</b> .....	<b>11</b>
<b>Maak je dromen concreet</b> .....	<b>15</b>
1. Hoe weet ik of financiële vrijheid ook voor mij is weggelegd? .....	16
2. Hoe word ik financieel vrij met een modaal inkomen? ...	22
3. Hoe bereik ik mijn doelen ook echt? .....	27
4. Hoe ga ik om met veranderende omstandigheden? .....	33
5. Hoe blijf ik gemotiveerd, ook als financiële vrijheid nog zo ver weg lijkt? .....	40
<b>Zorg voor inzicht</b> .....	<b>45</b>
6. Hoe word ik financieel vrij zonder altijd met geld bezig te zijn? .....	46
7. Hoe begin ik met budgetteren? .....	53
8. Hoe krijg ik inzicht in mijn financiën? .....	58
9. Hoe stel ik een realistisch budget op? .....	63
10. Hoe zorg ik ervoor dat ik me ook echt aan mijn budget houd? .....	68
11. Hoe voorkom ik dat ik straks op alles moet bezuinigen? .....	74

<b>Bereik je financiële doelen .....</b>	<b>81</b>
12. Hoe word ik financieel vrij zonder mijn huidige levensstijl te veranderen?.....	82
13. Hoe haal ik mijn spaardoel zonder altijd met mijn budget bezig te zijn?.....	88
14. Hoe bouw ik vermogen op als ik schulden heb?.....	94
15. Hoe voorkom ik dat ik mijn opgebouwde vermogen moet aanspreken? .....	100
16. Hoe maak ik een vliegende start met vermogensopbouw? .....	105
 <b>De volgende stap .....</b>	<b>111</b>
 <b>Over de auteur .....</b>	<b>113</b>
 <b>Nawoord.....</b>	<b>119</b>

# VOORWOORD

## **Het gaat je echt lukken!**

Dat je dit boek nu leest, laat zien dat je er nu echt werk van wilt maken om je financiële doelen te behalen. Weet je wat? Dat gaat je lukken ook!

Als kind kreeg ik thuis vaak 'dat kan niet' of 'dat kunnen we ons niet veroorloven!' te horen. Vreselijk vond ik dat elke keer opnieuw. Ik wist zeker dat ik dat anders wilde, en die uitspraken later nooit meer wilde doen. Dat is de reden waarom ik financiële vrijheid zo belangrijk vind.

Ik was eigenlijk altijd al veel met geld bezig. Misschien maakte ik niet altijd even verstandige keuzes, maar al doende leert men. William (mijn man) en ik bespreken al sinds we in 2008 gingen samenwonen regelmatig onze financiën. Al snel werd duidelijk dat we zeker niet tot aan de pensioengerechtigde leeftijd wilden moeten werken. En als je iets wilt bereiken, dan moet je daar een plan voor maken. Bovendien: meten is weten. We pakten het dus heel bewust aan met onze geldzaken. We hielden ze gedetailleerd bij, we maakten een plan en gingen investeren. Het resultaat is, dat we ons doel nog vóór onze 50<sup>ste</sup> verjaardag hebben bereikt. We wonen inmiddels hypotheekvrij, en van de huuropbrengsten van drie vakantiewoningen kunnen we in ons levensonderhoud voorzien.

Financiële vrijheid is gewoon mogelijk. Als het ons is gelukt, waarom jou dan niet ook? Zou ik daar misschien een boek over kunnen schrijven? Daar had ik het ergens rond 2017 al met mijn beste vriendin Alexandra over. In 2023 was de tijd eindelijk rijp en begon ik echt aan het boek dat je nu in handen hebt.

Het is met *Geld is Tijd* mijn missie om ondernemende vrouwen te inspireren en hen te helpen financiële rust en vrijheid te creëren. Tijd is geld, maar het omgekeerde is minstens zo belangrijk: Geld is tijd. Met geld kun je tijd kopen. Tijd die je op jouw manier kan besteden en waardoor je eindelijk je eigen agenda kunt bepalen.

Dit boek is bedoeld om je te inspireren en te motiveren om je doelen te realiseren. Of het nu gaat om een sabbatical, een wereldreis of eerder stoppen met werken. Voor die doelen heb je een behoorlijk bedrag nodig. Daarom vind je in dit boek en in de daarbij behorende toolbox veel tips en praktische hulpmiddelen die je helpen om met je financiën aan de slag te gaan.

Overigens geloof ik niet in *one size fits all*. Dit boek bevat daarom ook niet één waarheid, niet maar één manier om je financiële doelen te realiseren. Zie het veel meer als een keuzemenu waarbij je zelf uitprobeert en bepaalt wat het beste bij jou en jouw situatie past. Vergelijk het werken aan je financiële doelen ook zeker niet met een streng dieet waarbij je jezelf alles moet ontzeggen. Het is allesbehalve dat.

Bezig zijn met je geldzaken kan gewoon leuk zijn. Het levert je ontzettend veel rust en vrijheid op als je weet dat je je niet druk hoeft te maken bij onverwachte tegenvallers. Bovendien geeft het je een enorme kick als je keer op keer nieuwe, slimme manieren

ontdekt die jou weer een stap dichterbij je doelen brengen. Dit wordt steeds makkelijker en het gaat steeds meer vanzelf.

Ik wens je heel veel leesplezier en ik hoop dat je ook daadwerkelijk aan de slag gaat om jouw financiële doelen te bereiken.

Hartelijke groet,

**Kirsten Burg-Lehmkuhl**

# INLEIDING

Hoe creëer je financiële rust en vrijheid? Hoe houd je meer geld over voor wat echt belangrijk voor je is? Hoe bouw je een behoorlijk bedrag op, zodat je die wereldreis kunt maken? Om eerder te stoppen met werken? Of minder te gaan werken, zonder dat je moet inleveren op comfort?

Als jij hiermee aan de slag wilt, dan is dit boek iets voor jou.

## **Wat is financiële vrijheid eigenlijk precies?**

Er zijn verschillende definities van financiële vrijheid. Ik hanteer in de context van dit boek de volgende.

‘Working because you want to, not because you have to, is financial freedom.’

*Tony Robbins*

Wat een vrijheid is het als je niet *hoeft* te werken, maar als je *mag* werken omdat je dat wilt. Dat je doet wat je het leukste vindt en waar je echt voldoening uithaalt. Daarvoor heb je dan wel de zekerheid van voldoende inkomen en/of vermogen nodig. En die zekerheid geeft heel veel rust en vrijheid.

## **Waarom dit boek?**

De grootste valkuil is, dat je enthousiast begint met het monitoren van je financiën en met vermogensopbouw. Vervolgens ben je veel te streng voor jezelf als het gaat om sparen en besparen en ontzeg je jezelf te veel dingen, waardoor je de motivatie verliest. Uiteindelijk geef je op en raakt je doel verder weg dan ooit. Dat is zo zonde. Je hoeft namelijk helemaal niet zo streng te zijn. Integendeel!

Bezig zijn met je geld kan hartstikke leuk zijn. Je hoeft er helemaal niet alles voor te laten om vermogen op te bouwen. Hoe motiverend is het niet als je je vermogen inderdaad steeds meer ziet groeien, terwijl je ook gewoon leuke dingen blijft doen, zoals je dat altijd al deed. Dit boek laat zien hoe je dit doet, en je leest ook voorbeelden van hoe anderen het hebben aangepakt.

## **Wat kun je verwachten?**

In dit boek neem ik je mee in de belangrijkste stappen die je moet zetten, zodat je je financiële doelen ook echt bereikt. Ik ben niet van de Belastingdienst. Daarom maak ik het niet alleen makkelijker, maar ook leuker. Met de opdrachten, tools en uitgebreide uitleg in dit boek ga je direct zelf aan de slag, krijg je inzicht in je financiën, en zorg je er eindelijk voor dat je je financiële doelen gaat halen. Lees de praktijkvoorbeelden van anderen en laat je inspireren om je mooiste doelen na te streven en ze te behalen.

## **Hoe gebruik je dit boek?**

Je kunt dit boek natuurlijk in één ruk van voor tot achteren uitlezen, als een roman. Maar dit is geen roman. Het is een doe-boek. Een handleiding die je kunt gebruiken om werk te maken van je financiën. Elk van de 16 hoofdstukken beantwoordt een vraag hierover. Mijn advies is daarom: maak eerst de opdracht(en) aan het einde van elk hoofdstuk, voordat je doorgaat naar het volgende

hoofdstuk. Op die manier gaan je geldzaken niet alleen veel meer voor je leven, je boekt ook meteen resultaat.

De 16 hoofdstukken zijn ingedeeld in 3 thema's:

- Maak je dromen concreet.
- Zorg voor inzicht.
- Bereik je financiële doelen.

Omdat dit een doe-boek is, vind je hierin vooral uitleg en voorbeelden over hoe je geldgerelateerde zaken het beste kunt aanpakken. Maak gebruik van de tools die ik je daartoe aanbied.

Exclusief voor jou als lezer van dit boek heb ik een toolbox samengesteld.

In deze toolbox vind je:

- interviews;
- handige hulpmiddelen;
- uitgewerkte voorbeelden.

Ga naar [...] of scan de QR-code om de toolbox te downloaden. Gebruik de toolbox om alles uit dit boek te halen, op jouw weg naar financiële rust en vrijheid.



Ter illustratie en om het onderwerp nóg meer tot de verbeelding te laten spreken, lees je in dit boek verschillende praktijksituaties van Nathalie. Zij is een fictieve schoonheidsspecialiste, die net als jij een druk bestaan heeft, goed verdient en geniet van het goede leven. Maar ook haar is het tot nu toe niet gelukt om vermogen op te bouwen, zodat ze eerder kan stoppen met werken, of om op een gegeven moment minder te gaan werken.



Daarnaast vind je in dit boek veel praktijkvoorbeelden van vrouwen die ik voor dit boek heb mogen interviewen, en ook enkele voorbeelden uit mijn eigen leven en werk.

Elk hoofdstuk sluit af met een opdracht om je aan het denken of aan het werk te zetten. Dit is dan ook een mooi bruggetje. Ik nodig je uit om meteen door te gaan naar het eerste hoofdstuk en aan de slag te gaan met je financiële doelen.

Veel leesplezier en succes op weg naar financiële rust en vrijheid!

## Hoe bereik ik mijn doelen ook echt?

*Natuurlijk wil je ook nú genieten. Houd daarbij wel goed je doel in gedachten. Alles wat je nu doet en waar je nu geld aan uitgeeft, heeft consequenties voor jouw toekomst. Denk daarom bij alles wat je doet en elke keer als je geld uitgeeft, ook aan je doel!*

*Hoeveel rust zal het je geven als je eenmaal financiële vrijheid hebt en je je agenda op jouw manier en op jouw voorwaarden kunt inrichten. Daarom is het belangrijk dat je keuzes maakt en prioriteiten stelt. Daar gaat dit hoofdstuk over.*

### Dilemma's

Heb je de opdracht met betrekking tot jouw doelen en waarden al gemaakt? Dan heb je helder wat echt belangrijk voor jou is. Dat helpt je vervolgens enorm om de juiste prioriteiten te stellen en keuzes te maken. Waarom je je hiermee bezig moet houden? Omdat je je tijd en je geld maar één keer kan spenderen. En je hebt net besloten dat je wilt toewerken naar financiële vrijheid, toch?

‘A penny saved, is a penny earned.’

*Benjamin Franklin*

Stel, je krijgt een appje van je vriendinnen, met: ‘Zullen we morgenavond samen een hapje gaan eten?’ Wat is jouw antwoord? Je eerste reactie is waarschijnlijk ‘Ja, natuurlijk, hoe laat spreken we af?’ Stop! Reageer in zo’n geval niet meteen. Denk eerst even na:

- A. 'Ja natuurlijk, hoe laat spreken we af?!'  
Die € 100,- kan je waarschijnlijk inderdaad missen. Maar die kun je ook in je (virtuele) spaarpot stoppen, zodat je sneller je doel bereikt. Tja, dilemma...
- B. 'Gezellig om samen wat te eten en te drinken! Zullen we dat bij mij thuis doen, of bij jou? Dan halen we allemaal lekkere dingen in huis. Lekkere hapjes en een fles wijn van de slijter.' Hey, wat een goed idee! Dat is ook niet gratis, maar je geeft veel minder uit en het is *nét* zo gezellig! Laten we zeggen dat je de inkopen doet voor € 35,- per persoon. Dan houd je € 65,- over voor je (virtuele) spaarpot. Een win-winsituatie!

Sta jij weleens stil bij dit soort situaties? Wat vind jij op dat moment belangrijk? Ga je voor het directe gemak en plezier? Of kies je voor je uiteindelijke doel om financiële rust en vrijheid te creëren en maak je de keuzes die daarbij horen?

### **Wat zou jij doen?**

☉ *Het is net maart en Nathalies fijne behandelstoel begeeft het. Balen! Een nieuwe behandelstoel kost al gauw € 3.000,- (maar dan heb je ook wat). En in mei zou zij eigenlijk een bijscholing doen à € 2.000,-. Op dit moment staat de teller van haar reservepot pas op € 2.350,-. Wat nu?*

Deze situatie is voor Nathalie natuurlijk heel vervelend. Maar dit voorbeeld is wel een mooie aanleiding om het concept *prioriteiten* nader toe te lichten.

De Dikke Van Dale definieert 'prioriteit' als 'datgene wat voorrang krijgt of hoort te krijgen'.

Als je ergens prioriteit aan geeft, dan geef je daar dus voorrang aan ten opzichte van iets anders. Prioriteit heeft dus te maken met volgorde. Wat doe je eerst en wat doe je pas daarna, of misschien zelfs helemaal niet.

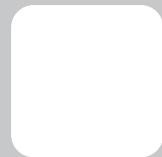
Je bepaalt de prioriteit van iets door vast te stellen hoe belangrijk én hoe urgent iets is.

De zogenoemde Eisenhower-matrix wordt heel vaak gebruikt om dit te illustreren. Bekijk de afbeelding hierna.

	URGENT	NIET URGENT
BELANGRIJK	1	2
NIET BELANGRIJK	3	4

Deze matrix is een vereenvoudigd hulpmiddel. Als je het heel letterlijk neemt, krijgen alle 100 dingen die je op je bord hebt namelijk prioriteit 1, 2, 3 of 4. Het gaat er natuurlijk om, dat je ze in de juiste volgorde ten opzichte van elkaar oppakt. Wat krijgt voorrang? Wat pak je eerst op, en wat pas later?

Ga naar [...] of scan de QR-code om de complete uitleg over *Prioriteiten stellen* te downloaden.



👉 *Nathalie vindt het leuk en belangrijk om elk jaar iets aan bijscholing te doen. Maar die heeft zij niet direct nodig om haar salon draaiende te houden. Ze kan dus ook gewoon later in het jaar of volgend jaar een*

*bijscholing volgen. Dus geeft zij de bijscholing prioriteit 2: wel belangrijk, maar niet urgent.*

*Ze is daarentegen verplicht om een goede behandelstoel te hebben die aan bepaalde eisen voldoet. Die doet het nu niet meer en moet direct vervangen worden. Met andere woorden: belangrijk [want verplicht] én urgent [want nu stuk], dus hoogste prioriteit (1).*

*Niet leuk, maar Nathalie besluit om de bijscholing te annuleren. Ze zal zich op een later moment weer inschrijven. Zij bestelt wel direct een nieuwe behandelstoel. Dan maar even creatief zijn en misschien minder geld overboeken naar haar privérekening als salaris. Fingers crossed dat er verder niets stukgaat!*

Dit voorbeeld illustreert heel mooi hoe je de juiste prioriteiten stelt. Hoe je bepaalt wat voorrang hoort te krijgen. In het dagelijks leven is het niet altijd zo duidelijk. Daarom is het goed als je een plan hebt en van tevoren met jezelf afspreekt welke keuzes je wilt maken. Op die manier kom je niet voor verrassingen te staan en groeit je spaarpot min of meer vanzelf.

9 *Virginia en haar partner hebben samen gedurende twee jaar heel consequent gespaard voor een sabbatical/wereldreis. In die periode hebben zij ook prioriteiten gesteld en heel bewuste keuzes gemaakt.*

*Virginia: 'We hebben heel secuur gekeken naar wat onze inkomsten en onze uitgaven zijn per maand. Wat zijn onze vaste lasten en hoeveel hebben we nodig om verder nog van te leven? Denk aan boodschappen, maar ook een bedrag voor onszelf, dus voor kleding, voor de*

*kapper of uit eten met vriendinnen. En dan zie je hoeveel je überhaupt overhoudt om te kunnen sparen.*

*Toen hebben we ook keuzes gemaakt en het bedrag voor onszelf teruggeschroefd naar € 200,- per maand. Op die manier konden we gedurende die twee jaar gemiddeld elke maand € 2.500,- sparen.*

*Jord is iemand die heel erg zijn hand op de knip houdt. Bij hem ging dat dus wat makkelijker. Maar ik houd wel van goede luxe dingen en geef daar ook graag geld aan uit. Ik pak ook veel sneller even een koffietje hier of die lunch daar. Maar als je dan ineens uitrekt hoeveel je per maand aan dat soort dingen uitgeeft, dan gaat het hard. Toen heb ik ook besloten: de komende tijd dan maar mijn eigen lunch maken en meenemen.*

*Ik ben echt gaan opletten waaraan ik geld uitgaf. Ik ging op dingen letten waarover je normaal gesproken helemaal niet nadenkt en ik vond dat af en toe wel taai hoor. Op een gegeven moment was het bijvoorbeeld de keuze of ik een nieuwe winterjas zou kopen. Maar dan was mijn budget op en kon ik die maand niet meer uit eten.*

*Maar goed, we hadden onze ogen echt duidelijk op dat doel gericht, en als je weet waar je het voor doet, dan is het ook veel makkelijker om nee te zeggen.'*

*Het complete interview met Virginia lees je op [...].*

Het voorbeeld van Virginia en Jord is inspirerend:

- Zij hadden een heel helder doel voor ogen.
- Zij maakten een concreet plan, hoe dat spaardoel te bereiken.
- Zij hebben prioriteiten gesteld en keuzes gemaakt, ook al vonden ze die op dat moment niet altijd even leuk.

Weet jij waarom je financiële vrijheid nastreeft en waarom je je doel wilt bereiken? Als je de juiste prioriteiten stelt en keuzes maakt die daarbij horen, dan haal jij je doelen ook echt. Beloofd!

### **Welke prioriteiten stel jij?**

- Kijk naar je belangrijkste doelen en waarden.
- Noteer wat je nodig hebt om je doelen te bereiken.
- Welke prioriteiten en keuzes horen daarbij?  
Noteer je prioriteiten en kijk hier ook regelmatig naar.

Ga naar [...] om de uitleg over *Prioriteiten stellen* te downloaden.