

EINDELIJK financieel VOLWASSEN



Belastingaangiftes, facturen en hypotheken: journalist Anne Broekman schiet alleen al bij het horen van deze woorden in de stress. Haar administratie is dan ook een zootje. Ze zocht hulp en ontdekte dat het helemaal niet zo ingewikkeld is.

Tekst: Anne Broekman. Illustraties: Anne Huibregts.

De timing van het verzoek om dit artikel te schrijven, had niet beter kunnen komen. Na herhaaldelijke vriendelijke doch dwingende mailtjes van mijn accountant, moest ik er toch echt aan geloven: het bij elkaar schrappen van mijn administratie van 2013, om over dat jaar aangifte inkomensbelasting te doen. De oplettende lezer zal nu denken: huh? Dat had je toch allang moeten doen? Dat klopt. Dit hād ik moeten doen, maar mijn accountant - lang leve deze beste en zeer geduldige man! - heeft geregeld dat ik automatisch in een uitstelregeling val. Want administratie & ik: het is geen beste combi. Eigenlijk is dat een understatement. Ik háát alles wat met cijfers, regels en boekhouding te maken heeft. En dus is het een Chaos (ja, die hoofdletter staat er niet voor niets) als het op mijn administratie aankomt. Mijn boekhoudstijl is studentikoos. Of - dit klinkt wat leuker - een beetje Frans met een laissez faire inslag. In een hoek van mijn werkkamer, naast een oude printer die stof aan het verzamelen is, ligt een stapel ongeopende post. Bankafschriften vooral, maar bij nadere inspectie zie ik dat er ook iets over mijn zorgtoeslag tussen ligt. Daarnaast zie ik een pensioenoverzicht, al heb ik geen idee waar ik dat pensioen ooit heb opgebouwd (ik ben al sinds mensenheugenis zelfstandige). Verder heb ik er een handje van om rekeningen pas op de laatste dag van de betalingstermijn te voldoen. En ik heb wel ordners voor verzekeringen, belasting en afschriften, maar die ben ik kwijt.

Althans: ik weet zo een-twee-drie niet waar ze liggen. Had ik al gezegd dat ik een hekel heb aan administratie?

ORDE, GRAAG!

Nu ik toch met de billen bloot ga, moet ik eerlijk toegeven: onhandig is het wel, mijn administratie-allergie. Zo ben ik héél traag met het versturen van mijn facturen. En da's niet zo best, als freelancer. Want zonder facturen, geen geld. En zonder geld is het moeilijk vaste lasten betalen. Nu ben ik gelukkig een brave spaarder en heb ik geen schulden, maar toch. Bij vlagen ben ik weleens boos op mezelf. Waarom ben ik hier zo onvolwassen in? Waarom sta ik nog net niet als een klein kind te stampvoeten als het om financiën gaat? Maar gelukkig, ik ben niet uniek in

gaan al recht overeind staan als ze het woord 'pensioen' horen. Hoe dit komt? Met het risico om nu generaliserend uit de hoek te komen: veel vrouwen hebben simpelweg geen interesse in geldzaken en administratie. Ze hebben er ook weinig verstand van. Ze steken hun kop in het zand of zijn bang om iets 'verkeerd' te doen in hun administratie. En ja, dat geldt ook voor hoogopgeleide vrouwen met goede banen.' Maar er speelt meer mee dan alleen de seksekwestie. Je karakter speelt ook een rol. Jacqueline: 'De een is chaotischer dan de ander. Ik krijg mensen in mijn praktijk die zeggen: wie dan leeft, wie dan zorgt. Maar ook mensen die alles van de wieg tot het graf verzekerd willen hebben. Bij het ordenen van je administratie is het daarom belangrijk om voor ogen te hebben wat jij persoonlijk belangrijk vindt in het leven.'

DE EERSTE STAP

Genoeg psychologisch geanalyseer. Het wordt tijd dat ik orde op zaken stel. Maar hoe pak ik dit aan? Als ik naar mijn papieren kijk,

'IK HÁÁT ALLES WAT MET
cijfers, regels en
boekhouding
TE MAKEN HEEFT'



mijn aversie voor cijfers en boekhouding, zegt financieel planner Jacqueline van der Vorm: 'Veel mensen krijgen de kriebels als het gaat om hun financiën. Om eerlijk te zijn, zie ik dat vooral bij vrouwen. Hun nekharen

zakt de moed me in de schoenen. Het punt is dat ik nooit kan inschatten wat ik wél of juist niet moet bewaren. Met als droevig resultaat dat alles op één warrige hoop belandt, omdat ik niets weg durf te gooien. →

Jacqueline weet raad: 'Op echt belangrijke post, bijvoorbeeld jaaropgaven die je nodig hebt voor je belastingaangifte, staat vaak de opmerking: 'Bewaar goed, dit formulier wordt maar één keer verstrekt'. Dus dan spreekt het voor zich dat je dit in een apart mapje stopt. 'Ze heeft nog meer tips: 'Je krijgt waarschijnlijk geregeld post over je verzekeringen. Bewaar de originele polissen. Zo weet je namelijk precies wat je hebt verzekerd. Ieder jaar krijg je een nieuwe polis. Die van het jaar daarvoor gooi je dan weg. De rest van de post die je krijgt van verzekeringen, is vaak reclame. Die gooi je gewoon weg. 'Dan de papieren afschriften die ik veelal in hun envelop laat zitten: 'In principe kun je die weggooien, want je kunt al deze info online terugvinden via internetbankieren. Toch zou ik jou, als ondernemer, aanraden ze wel te bewaren, overzichtelijk in een map. Hetzelfde geldt voor je uitgaande facturen. Als particulier ben je verplicht om je administratie vijf jaar te bewaren voor de

Jacqueline heeft nog een advies om de boel wat soepeler te laten lopen: 'Open een zakelijke rekening. Zo houd je je inkomsten apart van je betaalrekening en zie je meteen wat je verdient. Houd een deel apart voor de belasting, zet een deel op een spaarrekening en geef jezelf een salaris voor je privé-uitgaven. Op deze manier kun je heel makkelijk controleren wat je inkomsten en uitgaven zijn, en geef je nooit per ongeluk geld uit dat eigenlijk nog naar de Belastingdienst moet. Neem iedere week een half uurtje de tijd om op deze manier je administratie te sorteren. Dat voorkomt stress als je de papieren op een zeker moment nodig hebt. 'Ik snap het volkomen.

OPZEGGEN DIE HANDEL

Zoals gezegd maak ik ondanks mijn chaotische aard en warrige administratie (ontbrekende facturen, dubbele facturen...) wonderlijk genoeg toch weinig financiële brokken. Ik heb geen leningen en ook geen

eens in de zoveel tijd je verzekeringen en hypotheek tegen het licht te houden. Ik zie vaak dat mensen dubbel verzekerd zijn. Zonde van het geld! Of ze hebben een nutteloze verzekering. Waarom zou een vrijgezel een dure levensverzekering nodig hebben? Dat is alleen van belang als je je partner goed verzorgd wilt achterlaten. Het is belangrijk dat je alleen verzekert wat je zelf niet kunt dragen. Als je koophuis bijvoorbeeld afbrandt, heb je niet zomaar een paar ton liggen voor een nieuwe woning. Een brandverzekering is dus slim. Maar een uitvaartverzekering kost vaak veel geld, terwijl het goed mogelijk is dat jouw uitvaart kan worden betaald van je spaargeld. 'Ik blijf een doorlopende reisverzekering te hebben die niet bepaald zinnig te noemen is. Als hardwerkende zelfstandige ga ik maar één keer per jaar op vakantie, en hooguit nog een keer een weekendje weg. Opzeggen die handel. Het levert me een besparing op van zestig euro per jaar.

ZIE HET ALS SPORT

Eerder in de vijfjaarlijkse financiële check noemde Jacqueline een woord waar ik spontaan rode stressvlekken van in mijn nek krijg: hypotheek. Ik woon in een huurhuis, maar mijn vriend en ik denken er al langer aan om samen een huis te kopen. En dus struin ik 's avonds achter mijn laptop enthousiast door het Funda-aanbod en we hebben nu al rond de tien bezichtigingen achter de rug. Hartstikke leuk, huizen kijken. Maar dan dat andere ding: de hypotheek regelen. Ik heb al een paar oriënterende gesprekken bij verschillende banken gehad. Mijn aandacht kon ik pakweg vijf minuten bij het gesprek houden, daarna dwaalden mijn gedachten af. Ik vind het maar saaie en tamelijk onbegrijpelijke

'ZIE HET ALS EEN sport om geld te besparen, ZO WORDT HET NOG LEUK OOK'

materie. Jacqueline stelt me gerust: 'Bij een huis kopen gaat het er in feite om dat je de aantrekkelijkste rente vindt. Heel veel spannender is het niet. Vroeger was er een wirwar aan mogelijkheden, maar tegenwoordig heb je voor nieuwe aanvragen maar twee hypotheeksoorten: annuïtair en lineair. Verreweg de meeste mensen kiezen voor een annuïteitenhypotheek, waarbij je in de loop der jaren steeds meer aflost. 'Dat ik vaak mijn mond houd tijdens dit soort gesprekken met De Bank, uit angst om dom over te komen, vindt Jacqueline geen goed idee. 'Het is juist dom als je niets vraagt. En als iemand het jou niet goed kan uitleggen, ga je gewoon naar een ander. Een huis kopen is waarschijnlijk de grootste uitgave die je in je leven doet. Dan moet je wel alles snappen waarvoor je tekent. 'Volgens Jacqueline loont het om een onafhankelijke hypotheekadviseur in de arm te nemen, zeker als je hier zelf geen kaas van hebt gegeten. 'Financieel deskundigen hebben een kwaliteitskeurmerk, let hierop als je iemand inschakelt. Door het recente provisieverbod betaal je de adviseur per uur in plaats van dat de kosten verstopt zitten in de producten. Zo'n persoonlijk advies kost je dus in eerste instantie geld, maar uiteindelijk bespaar je juist. Je krijgt namelijk de beste rente die er op dat moment is. Daarnaast moet je bij het kopen van een

huis meestal een overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Wat veel mensen niet weten, is dat je dat niet hoeft te doen bij de bank waar je je hypotheek afsluit. Check via een vergelijkingssite wat de voordeligste optie is. Als je weet waarom je sommige dingen moet regelen - omdat het je dus geld bespaart - wordt het vanzelf interessanter. Zie het als een sport. Veel vrouwen weten perfect waar ze de meeste korting op nieuwe schoenen krijgen. Probeer op dezelfde manier in je financiën te duiken.'

FRISSE START

Het is duidelijk. De eerstvolgende keer dat ik weer tegenover een hypotheekadviseur zit, kom ik een stuk beter beslagen ten ijs. Ondertussen heb ik, in een paar uur tijd en met bloed, zweet en tranen, mijn administratie keurig in de mappen gestopt. En de benodigde papieren zijn onderweg naar mijn accountant. Het vooruitzicht dat dit met mijn nieuwe systeem (iedere week een kleine update) volgend jaar waarschijnlijk veel soepeler verloopt, zorgt ervoor dat ik me opgelucht voel. En dat is nou precies wat een kraakheldere administratie me kan opleveren, zegt Jacqueline: 'Het geeft je rust en orde. Vergelijk het met een uitpuilende kledingkast. Hoe lekker is het als alles op weer netjes recht ligt, kleur bij kleur, broek bij broek?' Amen. ■



'OOK HOOGOPGELEIDE VROUWEN MET GOEDE BANEN STEKEN HUN kop in het zand'

Belastingdienst, als ondernemer moet je dit tien jaar doen. 'Er zit niets anders op. Zuchtend en steunend verdeel ik mijn post onder in mijn mappen, die ik - eureka! - terugvind boven op mijn kledingkast. En ik moet toegeven: deze eerste stap naar een volwassen, opgeruimde administratie voelt best goed.

schulden. Met dank aan de automatische incasso's voor telefoon, huur en verzekeringen, moet ik bekennen. Kortom: alles loopt wel. Toch raadt Jacqueline iedereen aan om zo'n één keer in de vijf jaar een financiële check te (laten) doen: 'In vijf jaar tijd kan er veel zijn veranderd. Je gezins-situatie, de wetgeving. Handig dus om

Handige sites

Via vergelijkingssites als [Moneywise.nl](https://www.moneywise.nl) en [Independer.nl](https://www.independer.nl) kun je verzekeringen en andere financiële producten van diverse aanbieders onderling vergelijken.

Op zoek naar een financieel planner? Goede keurmerken zijn SEH (Stichting Erkend Hypotheekadviseur) en FFP (Federatie Financieel Planners).

Bij de [Vofp.nl](https://www.vofp.nl) (Vereniging Onafhankelijk Financieel Planners) vind je onafhankelijke adviseurs die geen financiële producten verkopen en advies geven over je situatie.