

Vijf stappen van persoonlijke financiële planning

Bij persoonlijke financiële planning wordt voor iedere belangrijke levensfase en levensgebeurtenis (life events) een financieel doel opgesteld. Daarnaast wordt het persoonlijk financieel plan beschreven en uitgevoerd. Belangrijke levensfasen en levensgebeurtenissen zijn bijvoorbeeld een (eerste) huis kopen, samenwonen en trouwen, kinderen krijgen en kinderen die gaan studeren en pensionering (eerder stoppen met werken). Met een gedegen financieel plan dat ook goed wordt uitgevoerd, is er voor elke levensfase genoeg geld om deze levensfase met vertrouwen tegemoet te zien.

Het opstellen van een financieel plan in vijf stappen

Het opstellen van een gedegen persoonlijk financieel plan bestaat uit vijf stappen. De eerste stap is het in kaart brengen van de huidige financiële situatie. De tweede stap is het bepalen van korte en lange termijn financiële doelen. De derde stap is het opstellen van een financieel plan om de gewenste doelen te bereiken. De vierde en vijfde stap zijn respectievelijk uitvoeren en regelmatig evalueren en bijstellen van het opgestelde persoonlijke financiële plan.

Breng de huidige financiële situatie in kaart

Bij het in kaart brengen van de huidige financiële situatie kunnen alle bezittingen die financiële waarde hebben, worden geïnventariseerd. Ook kunnen alle zaken in kaart worden gebracht die geld kosten. Bij bezittingen die financiële waarde hebben, kan gedacht worden aan een huis, auto, kleding, aandelen, obligaties, rekeningsaldo, eigen onderneming, sieraden etc. Alle zaken die geld kosten zijn bijvoorbeeld een hypotheek, vaste lasten, persoonlijke leningen en kredieten.

Het jaarlijks te besteden inkomen geeft beter zicht op de financiële situatie

Hoewel alle bezittingen minus alle zaken die geld kosten een indicatie kunnen geven van iemands vermogen, geeft dit weinig inzicht in de daadwerkelijke financiële situatie en wat iemand maandelijks, of jaarlijks aan geld te besteden heeft om financiële doelen te halen. Een huis en auto vertegenwoordigen bijvoorbeeld wel een bepaalde waarde, maar kosten ook veel geld. Voor een huis betaal je bijvoorbeeld vaak hypotheeklasten, energiekosten, verzekeringen en onderhoudskosten. Om daadwerkelijk te beoordelen wat iemand jaarlijks te besteden heeft, is het beter het totale inkomen minus de totale kosten in kaart te brengen.





Het totale inkomen bestaat bijvoorbeeld uit het:

- netto maandsalaris
- winst uit onderneming
- aanmerkelijk belang
- groei van de waarde van een beleggingsportefeuille
- dividenduitkeringen
- belastingtoeslagen

Totale kosten bestaan bijvoorbeeld uit:

- hypotheeklasten, of huur
- persoonlijke leningen en persoonlijke kredieten
- energiekosten
- verzekeringen
- boodschappen
- onderhoudskosten
- studiekosten
- brandstofkosten

Door het verhogen van het totale inkomen en/of het verlagen van de totale kosten neemt het te besteden inkomen toe en verbetert de financiële situatie. Er blijft geld over om opzij te leggen, zodat de financiële doelen gehaald kunnen worden.

Het stellen van persoonlijke financiële doelen

In een persoonlijk financieel plan worden na het in kaart brengen van de huidige persoonlijke financiële situatie de persoonlijke financiële doelen bepaald. Vaak worden meerdere financiële doelen bepaald, zowel korte, als lange termijn financiële doelen. Een korte termijn-doel is bijvoorbeeld sparen voor een nieuwe fiets die iemand over een jaar willen hebben. Een lange termijn-doel is bijvoorbeeld met de 50 jaar 1 miljoen hebben, om te kunnen stoppen met werken. Belangrijke lange termijn financiële doelen zijn vaak:

- geld sparen om te kunnen trouwen
- studieschuld afbetalen
- wereldreis maken
- financiële buffer opbouwen om tijdelijke werkloosheid op te vangen
- geld sparen voor de studie van de kinderen
- zo snel mogelijk de hypotheek aflossen
- vermogen opbouwen om eerder te kunnen stoppen met werken

Opstellen van een persoonlijk financieel plan

Nadat de persoonlijke financiële situatie en doelen in kaart zijn gebracht, wordt een financieel plan opgesteld zodat de gewenste doelen bereikt kunnen worden. Bij het opstellen van een financieel plan wordt ook rekening gehouden met toekomstige financiële ontwikkelingen, zoals bijvoorbeeld salarisverhogingen, lagere hypotheeklasten, kinderen die gaan studeren en op kamers gaan, pensionering en nalatenschap.

Daarnaast wordt in een persoonlijk financieel plan bekeken waar kosten bespaard kunnen worden en hoe het inkomen vergroot kan worden. Mogelijke kostenbesparingen zijn mogelijk door bijvoorbeeld: minder belasting betalen, energierekening verlagen, verzekeringskosten verlagen.



Uitvoeren van een persoonlijk financieel plan

Er kan een prachtig persoonlijk financieel plan worden opgesteld, of een persoonlijk financieel plan succesvol is, ligt in de uitvoering ervan. Het uitvoeren van een persoonlijk financieel plan vraagt om discipline en doorzettingsvermogen van het hele gezin. Een budgetcoach, financieel adviseur, financieel planner, boekhouder en accountant kunnen hulp bieden bij het op koers blijven van het financieel plan.

Bijstellen van een persoonlijk financieel plan

Hoewel het opstellen en uitvoeren van een financieel plan belangrijk is om de financiële doelen te bereiken, is het belangrijk om het financiële plan regelmatig te evalueren en bij te stellen. Het kan bijvoorbeeld voorkomen dat financiële doelen sneller, of juist langzamer bereikt kunnen worden. Het is dan belangrijk om niet star aan het plan vast te houden, maar het plan te beoordelen en bij te stellen. Ook kan het bijvoorbeeld voorkomen dat iemand een financiële meevaller heeft. Het is dan belangrijk om goed na te denken aan welke financiële doelen deze meevaller besteed kan worden.

Het advies is om een financieel plan op vooraf geplande tijden te evalueren; bijvoorbeeld (half)jaarlijks. Samen met de adviseur van "Uw geld, mijn zorg" kunnen we evalueren en bijstellen van je financieel plan.