

CashComfort

Voor thuis

Jouw geld geregeld. Jouw hoofd vrij.

Een eenvoudig systeem voor jouw geld thuis. Vier rekeningen, elk met één taak. Eén keer goed opzetten, daarna doet het zijn werk.

Wat dit is

Dit boekje gaat niet over rijk worden.

Het gaat ook niet over beleggen, ingewikkelde budgetten, fiscale optimalisatie of urenlang met jouw bankrekening bezig zijn.

Het gaat over iets veel eenvoudigers.

Zorgen dat het geld er staat wanneer het nodig is.

Thuis zijn dat de huur of de lening, de elektriciteit, de boodschappen, de verzekeringen, de school, de auto, een belastingbrief, een pint en een paar schoenen. De keukenfinanciën dus.

Het loopt zelden mis omdat er te weinig geld is. Het loopt mis omdat geld dat binnenkomt er vrijer uitziet dan het is: een deel ervan heeft al een eigenaar die zich later meldt.

We kijken eerst waarom het misloopt. Daarna leg ik het systeem uit. En ten slotte zetten we het één keer goed op.

Geen Excel. Geen twintig lijstjes. Geen avond met een rekenmachine. Geen financiële hobby. Gewoon een eenvoudig systeem dat daarna zoveel mogelijk voor jou werkt.

Heb je ook een eigen zaak, dan hoort hier een tweede boekje bij: CashComfort voor jouw zaak. Daar staat dezelfde vorm, met één rekening erbij in plaats van vier.

Wat staat waar

Voor thuis

Vier rekeningen, elk met één taak

- Luik 1. Waarom 4
- Luik 2. Het systeem 7
- Luik 3. Opzetten 13
- Het werkblad 16

Waarom

Waarom zou je hier eigenlijk aan beginnen

Omdat geldzaken thuis veel meer tijd, aandacht en stress opslorpen dan nodig is.

Je werkt een hele maand. Jouw loon komt binnen. Er gaan facturen af. Je doet boodschappen. Je betaalt de huur of de lening. Er komt eens een belastingbrief. De kinderen moeten naar de sportclub. De auto moet naar de garage.

Allemaal normaal. En toch zitten heel veel mensen iedere maand opnieuw met dezelfde vragen.

- Kan ik dit nog kopen?
- Staat er genoeg op de rekening voor de huur?
- Wanneer gaat die elektriciteitsfactuur er eigenlijk af?
- Heb ik die verzekering al betaald?
- Hoeveel moet ik opzijzetten voor die jaarlijkse kosten?
- En waar is mijn geld deze maand eigenlijk naartoe?

Niet één probleem

Soms is er effectief te weinig geld. Dat is een echt probleem. Maar heel vaak is dat niet het enige probleem. Er lopen thuis vier dingen door elkaar.

1 Geld tekort

Je komt op het einde van de maand geld tekort. Je moet aan jouw spaarcenten zitten. Je laat boodschappen staan. Je stelt een aankoop uit omdat je niet weet of de huur nog van de rekening moet. Eén vervelende factuur en de maand ligt overhoop.

2 Kennis tekort

Je verdient misschien genoeg, maar je weet niet exact hoeveel jouw leven iedere maand kost. Hoeveel vaste uitgaven heb je? Welke grote facturen komen maar één of twee keer per jaar? Hoeveel mag je eigenlijk vrij uitgeven? Dat is geen domheid. Niemand heeft dit op school ooit aangeleerd.

3 **Tijd tekort**

Misschien heb je helemaal geen geldprobleem. Je hebt gewoon betere dingen te doen dan iedere week bedragen, facturen en rekeningen te controleren. Gelijk heb je.

4 **Actie tekort**

Je weet perfect wat er zou moeten gebeuren. En toch blijft die factuur liggen, en houdt jouw voornemen het maar drie weken vol.
Dat is menselijk.

> **Drie van de vier gaan over onthouden, rekenen en controleren. Precies het werk dat een systeem van je kan overnemen.**

Eén rekening voor alles is één grote hoop

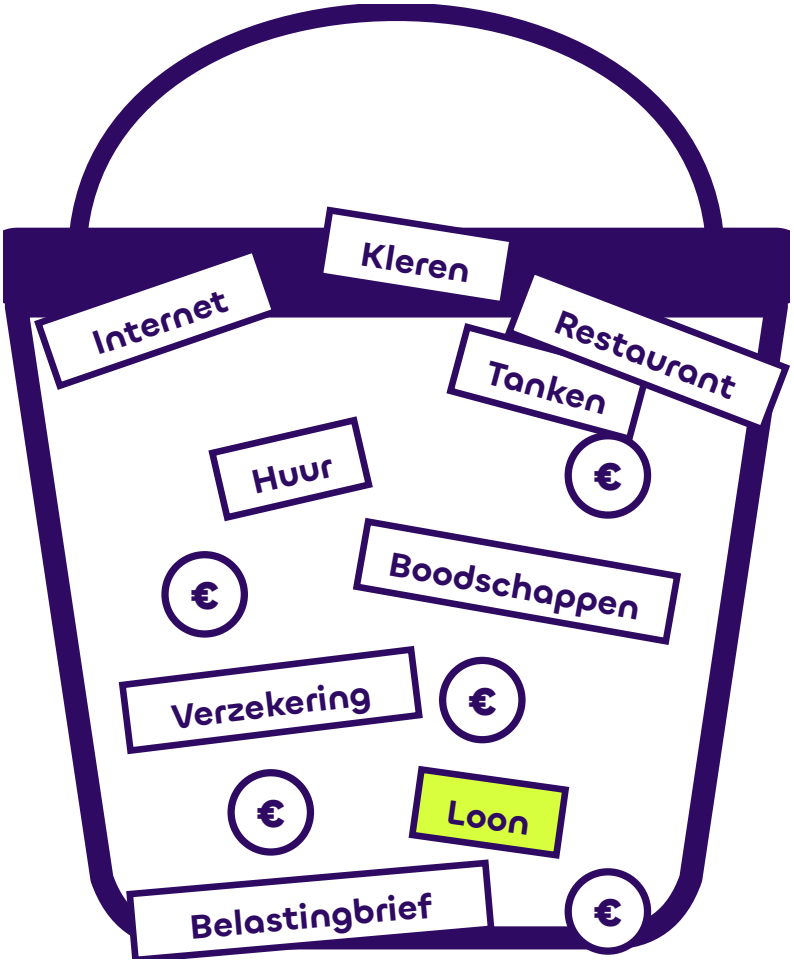
Bij de meeste gezinnen gebeurt bijna alles op één rekening. Het loon komt binnen, de huur gaat eruit, de boodschappen, de verzekering, het restaurant, een belastingbrief, een nieuwe jas. Alles door elkaar, op één hoop.

Jouw bankapp zegt bijvoorbeeld 2.000 euro. Mooi.

Maar hoeveel van die 2.000 euro mag je eigenlijk uitgeven? Volgende week gaat er nog 900 euro huur af. Ergens wacht nog een belastingbrief van 1.200 euro. Het saldo klopt. Alleen staat het antwoord op jouw echte vraag er niet bij.

Hoeveel van dit geld is echt vrij?

En dat antwoord moet jij dan in jouw hoofd bij elkaar rekenen, in de winkel, met een paar schoenen in jouw hand. Dat is geldspaghetti.



Alles op één rekening: het saldo klopt, maar het zegt niets.

LUIK 1 IN HET KORT

Eén rekening geeft stress en chaos. Het saldo op de rekening geeft geen antwoord op de enige vraag die telt: hoeveel mag ik vandaag uitgeven.

LUIK 2

Het systeem

Goed. Genoeg over het probleem. Nu de oplossing.

Vier rekeningen. Eén bank.
Iedere rekening heeft één taak.

Meer is het basisprincipe niet. We stoppen niet langer alles op één grote hoop. We verdelen jouw geld volgens wat het moet doen. Verdeel en heers.



Inkomsten	Maandelijkse uitgaven	Jaarlijkse uitgaven	Dagelijkse uitgaven
alles komt hier binnen	het vangnet	voor grote facturen	hier leef je van

In jouw bankapp geef je de vier rekeningen gewoon duidelijke namen. Geen fancy namen, geen financiële geheimtaal. Je opent de bankapp en je weet direct welke rekening wat doet.

Inkomsten

Hier komt jouw geld binnen. Loon, kindergeld, alimentatie, een uitkering, inkomsten uit een bijberoep, andere terugkerende inkomsten.

Het maakt niet uit of alles op dezelfde dag binnenkomt. Het maakt ook niet uit of je één inkomen hebt of vijf. We verzamelen het eerst op één plaats.

Een spaarrekening zonder bankkaart werkt hier het best. Het geld moet hier binnenkomen, niet spontaan verdwijnen. Heeft jouw bank voor bepaalde inkomsten technisch een ander rekeningtype nodig, dan verandert het principe niet: de rekening heeft maar één taak.

Maandelijkse uitgaven

Deze rekening is het vangnet. Zolang hier voldoende geld op staat, blijven de belangrijkste zaken betaald.

- huur of lening
- gas, elektriciteit en water
- internet en telefoon
- verzekeringen die maandelijks betaald worden
- streaming abonnementen
- zakgeld
- sparen of pensioensparen als je dat maandelijks doet

We berekenen hoeveel hiervoor iedere maand nodig is en zetten dat bedrag op deze rekening. De betalingen laten we zoveel mogelijk automatisch gebeuren, via domiciliëringen en bestendige opdrachten.

En daarna? Niets. Dat is net het leuke. Je hoeft niet meer iedere week te denken: is de huur al betaald, wanneer gaat internet eraf, staat er genoeg voor de verzekering.

Het geld staat apart. Het is daarvoor bedoeld. Blijf eraf en laat de rekening haar werk doen.

Een eenvoudig voorbeeld

Stel dat jouw vaste maandelijkse uitgaven samen 2.300 euro bedragen. Dan zorgen we dat er iedere maand 2.300 euro op deze rekening staat. Daarna mogen de betalingen komen.

Huur of lening	**€ 1.200**
Gas, elektriciteit en water	**€ 230**
Internet, telefoon en streaming abonnementen	**€ 150**
Verzekeringen	**€ 180**
Zakgeld	**€ 340**
Sparen	**€ 200**
Samen	**€ 2.300**

Die 2.300 euro is niet meer beschikbaar voor een nieuwe jas. En dat is fantastisch, want daardoor hoef je in de winkel niet meer te denken of jouw huur nog veilig is.

Jaarlijkse uitgaven

Dan zijn er de kosten die niet iedere maand terugkomen. De belastingbrief, onderhoud van de auto, schoolkosten, lidgeld van de sportclub, cadeaus, een jaarlijkse verzekering.

September is bij veel gezinnen zo'n fijne maand. School begint, hobby's starten opnieuw, er valt nog ergens een rekening binnen en plots lijkt iedereen tegelijk geld te willen. Feest.

Maar veel van die kosten zijn niet echt onverwacht. Ze komen alleen niet iedere maand. Dus maken we ze maandelijks.

Van een grote factuur naar een klein maandbedrag

Stel dat al die niet-maandelijkse uitgaven samen ongeveer 3.600 euro per jaar zijn. Dan delen we dat door twaalf. Dat is 300 euro per maand.

Na één maand staat daar 300 euro. Na zes maanden 1.800 euro. En wanneer die belastingbrief van 1.200 euro binnenvalt? Prima. Het geld staat klaar. Laat hem maar komen.

Misschien was de vorige belastingbrief 1.200 euro en is de nieuwe 1.250. Dan is 1.250 euro niet jouw probleem. Jouw probleem is een verschil van 50 euro.

Dagelijkse uitgaven

En dan de rekening waarmee je leeft. Boodschappen, tanken, de kapper, restaurant, kledij, een koffie, een pint, online shoppen. Gewone dingen.

Dit is de rekening met jouw bankkaart. En dit is ook de enige rekening die je af en toe wel mag bekijken. Omdat dit het geld is waarmee je deze maand kunt leven.

De huur zit ergens anders. De elektriciteit zit ergens anders. Het geld voor de belastingbrief zit ergens anders. Staat er 800 euro op **Dagelijkse uitgaven**, dan moet je niet eerst in jouw hoofd vijf facturen aftrekken.

> **Wat je ziet, is wat je nog hebt.**

Drie mogelijke eindes van de maand



Alle drie zijn ze oké, want de huur staat ergens anders.

1 **Het geld is te vroeg op**

Niet leuk. Maar nu zit het probleem tenminste op één duidelijke plaats. De huur is nog altijd veilig, de elektriciteit ook, en de jaarlijkse facturen zijn voorzien. Ga dan niet zomaar geld halen van de andere rekeningen. Dat geld heeft al een eigenaar. De huurbaas bijvoorbeeld.

2 **Er blijft iets over**

Goed gedaan. Je kan het sparen, naar **Jaarlijkse uitgaven** sturen, voor een doel gebruiken of jezelf iets gunnen.

3 **Je komt ongeveer uit**

Ook goed. De woning is betaald, de vaste rekeningen zijn betaald, de grote facturen zijn voorzien, en je hebt geleefd. Meer moet een maand niet doen.

Eén bank

De vier rekeningen staan bij dezelfde bank. Dat is eenvoudiger: één bankapp, één overzicht, en overschrijvingen tussen jouw eigen rekeningen zijn simpel. Je hoeft niet te jongleren tussen verschillende banken.

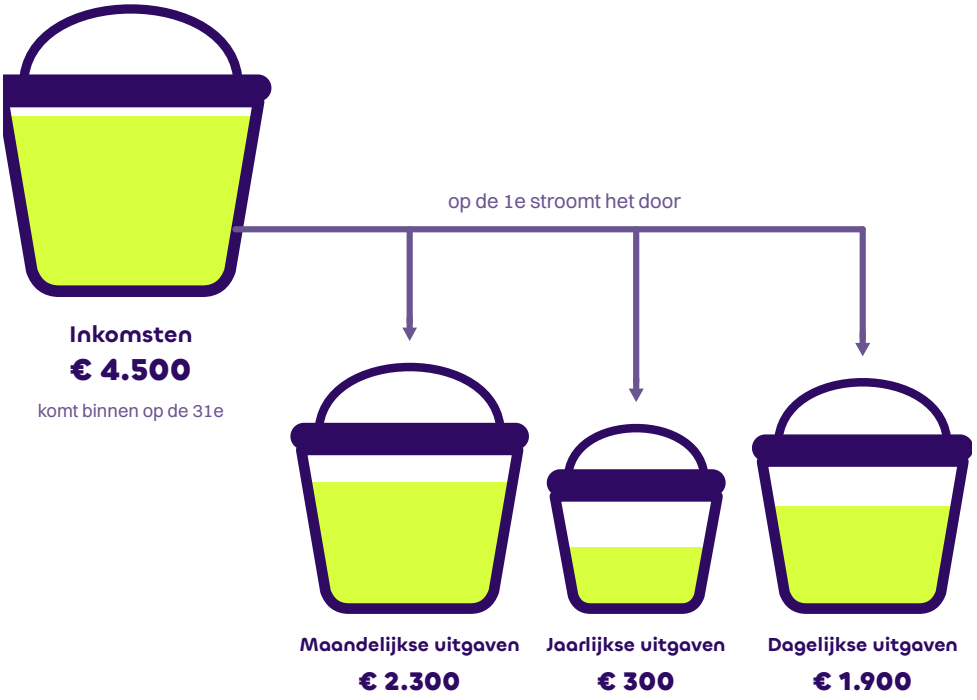
En je hebt maar één bankkaart nodig: die van **Dagelijkse uitgaven**. De andere rekeningen zijn geen winkelrekeningen. Ze hebben werk te doen.

Wat gebeurt er iedere maand

Heel weinig. Dat was ook de bedoeling.

Jouw inkomsten komen binnen op Inkomsten. Daarna gaat het berekende bedrag naar Maandelijkse uitgaven. Een tweede bedrag gaat naar Jaarlijkse uitgaven. Wat voor het dagelijkse leven bedoeld is, gaat naar Dagelijkse uitgaven.

Maandelijkse uitgaven betaalt zoveel mogelijk automatisch. Jaarlijkse uitgaven bouwt rustig een pot op voor de grotere kosten. Dagelijkse uitgaven is het geld waarmee je leeft.



Eén keer instellen. Daarna verdeelt de bank het zelf, elke maand opnieuw.

Vier rekeningen. Vier taken. Klaar.

Wanneer verandert er iets

Het systeem moet niet iedere maand opnieuw uitgevonden worden. Je past de bedragen aan wanneer jouw leven verandert: een nieuwe huur, een andere energiekost, een kind naar de opvang, een nieuwe auto, een ander loon, samenwonen of uit elkaar gaan.

En één keer per jaar is het verstandig om de bedragen opnieuw te controleren. Niet iedere zondagavond. Eén keer per jaar.

De kredietkaart is een speciaal geval

Een kredietkaart lijkt handig. Je betaalt vandaag en het geld gaat pas later van jouw rekening. En net daarom past ze slecht bij iemand die dit systeem nog aan het opbouwen is.

Met **Dagelijkse uitgaven** willen we één simpele regel: wat je ziet, is wat je nog hebt. Staat er 400 euro op, dan heb je 400 euro. Koop je voor 60 euro boodschappen, dan blijft er 340 euro over.

Met een kredietkaart verdwijnt die duidelijkheid. Je ziet misschien nog 400 euro, maar je hebt ondertussen al 250 euro met de kredietkaart uitgegeven. Dan lijkt het alsof je 400 euro hebt, terwijl je er nog 150 hebt. En daar begint de spaghetti opnieuw.

Het advies is daarom eenvoudig: gebruik voorlopig geen kredietkaart voor jouw dagelijkse uitgaven. Betaal met de bankkaart van **Dagelijkse uitgaven**, dan zie je meteen wat er gebeurt. Een kredietkaart kan later opnieuw een plaats krijgen, als het systeem goed draait en je precies weet wat je doet.

LUIK 2 IN HET KORT

Vier rekeningen bij dezelfde bank, elk met één taak. Wat op Dagelijkse uitgaven staat, is wat je echt vrij hebt.

LUIK 3

Opzetten

Het systeem zelf is eenvoudig. Maar je moet er natuurlijk wel geraken. En daar zit bij veel systemen de miserie.

Ze zeggen: maak een overzicht van al jouw uitgaven, zoek twaalf maanden bankuittreksels uit, tel alles op, maak categorieën, bereken maandbedragen en zet daarna al jouw betalingen om. Succes ermee. Dat is net het werk dat veel mensen niet willen doen, niet kunnen doen, of blijven uitstellen.

Niet: hier is het systeem, trek jouw plan. Wel: we brengen je er stap voor stap naartoe.

De Simulator

Jij hoeft jouw bankuittreksels niet zelf te ontcijferen. Dat doet de Simulator.

Je laadt de uittreksels van de laatste twaalf maanden op. De Simulator leest de verrichtingen en probeert te herkennen wat er gebeurt: welke inkomsten binnenkomen, welke uitgaven iedere maand terugkeren, welke maar een paar keer per jaar komen, en wat bij het dagelijkse leven hoort.

Twijfelt hij, dan vraagt hij het. Niet honderd vragen, alleen wat hij echt niet weet.

Deze betaling van 480 euro kwam twee keer voor. Is dit een verzekering of iets anders?

Jij antwoordt. Klaar.

De computer doet het saaie zoekwerk. Jij houdt de controle. Het resultaat is geen boekhouding. Het resultaat is gewoon: zo ziet jouw financiële huishouden er vandaag werkelijk uit.

Daarna rekent de Simulator uit wat er iedere maand naar welke rekening moet. Bijvoorbeeld 2.300 euro naar Maandelijkse uitgaven, 300 euro naar Jaarlijkse uitgaven en de rest naar Dagelijkse uitgaven. Die bedragen zijn maar een voorbeeld. Jouw bedragen zijn jouw bedragen, en je kan ze achteraf nog aanpassen.

Vier rekeningen openen

Je opent de vier rekeningen bij één bank. Dat is eenmalig wat werk, geen drama.

Geef ze in de bankapp meteen hun namen: Inkomsten, Maandelijkse uitgaven, Jaarlijkse uitgaven en Dagelijkse uitgaven.

Kijk ook even naar de bankkosten. Vier rekeningen hebben alleen zin als de bank daar geen absurde maandelijkse kost voor aanrekent. Voor **Dagelijkse uitgaven** heb je een bankkaart nodig, voor de andere drie liever niet.

Rekeningen veranderen

Jouw inkomsten moeten op de juiste plaats binnenkomen. Je geeft het rekeningnummer van **Inkomsten** door aan wie jou betaalt: jouw werkgever, het groeipakket, een uitkering, alimentatie.

En de vaste maandelijkse betalingen moeten van de juiste rekening afgaan. Domiciliëringen en bestendige opdrachten verhuizen naar **Maandelijkse uitgaven**. Waar een bank dat automatisch kan doen, gebruiken we die dienst. Waar dat niet kan, zegt de checklist gewoon wat je zelf nog moet aanpassen.

Eén leverancier tegelijk. Geen paniek.

De eerste maand

De eerste maand is een overgangsmaand. Sluit jouw oude rekening niet op dag één af en trek ze ook niet meteen leeg. Laat voldoende marge staan tot je zeker bent dat alles verhuisd is.

Controleer één keer of de grote betalingen van de juiste rekening vertrekken.

Dat is geen falen van het systeem. Dat is gewoon verhuizen. Wanneer je van huis verhuist, staat ook niet op minuut één ieder bord in de juiste kast.

Na een tijdje

Na twee of drie maanden kijk je eens of de berekende bedragen in de praktijk goed zitten. Misschien blijkt elektriciteit iets hoger. Misschien hebben we bij **Jaarlijkse uitgaven** een kost gemist. Misschien hou je iedere maand geld over. Prima, dan sturen we bij.

Daarna laat je het systeem met rust. Eén keer per jaar opnieuw bekijken is voor de meeste gezinnen ruim voldoende, tenzij er ondertussen iets belangrijks verandert.

En dan gebeurt er iets

Je hoeft er minder mee bezig te zijn. Dat is het doel. Niet iedere dag in de bankapp. Niet iedere maand opnieuw rekenen. Niet iedere factuur als een verrassing behandelen.

De belangrijkste bedragen zijn vooraf apart gezet. De automatische betalingen lopen. De huur zit veilig. De vaste kosten zijn voorzien. De belastingbrief is niet langer een aanval vanuit de bosjes.

En jij kijkt vooral nog naar **Dagelijkse uitgaven**. Dat is de rekening die antwoord geeft op een heel gewone vraag: wat kan ik deze maand nog uitgeven?

LUIK 3 IN HET KORT

Eén keer goed instellen en daarna doen de rekeningen hun werk. Jij kijkt nog naar één rekening.

Laat de vier rekeningen hun werk doen

Inkomsten

Regel eenmalig dat alle inkomsten hier binnenkomen en zet eenmalig de bestendige opdrachten op naar de andere drie rekeningen.

Ook niet tijdens de solden?	**Nee, blijf eraf.**
Zelfs niet voor een weekendje weg?	**Nee, dat ook niet.**

Maandelijkse uitgaven

Zet eenmalig de domiciliëringen en bestendige opdrachten op zodat de vaste maandelijkse kosten hiervan vertrekken.

Ook niet om even bij te passen?	**Nee, blijf eraf.**
Zelfs niet als het maar voor één dag is?	**Nee, dat ook niet.**

Jaarlijkse uitgaven

Komt er zo'n grote factuur binnen, zet dan het bedrag over naar **Dagelijkse uitgaven** en betaal ze, met de glimlach.

Ook niet voor die nieuwe gsm?	**Nee, blijf eraf.**
Zelfs niet voor een mooie aanbieding?	**Nee, dat ook niet.**

Dagelijkse uitgaven

Geef uit. Doe jouw boodschappen, koop die broek, betaal die online bestelling, trakteer die vrienden. Zorg gewoon dat je het einde van de maand haalt.

Mag deze rekening op het einde van de maand op nul staan?	**Met veel plezier. Geniet ervan.**



Dat is uiteindelijk het hele idee.

Niet méér met geld bezig zijn. Minder.

Niet iedere maand opnieuw proberen rond te geraken. Niet ieder kwartaal schrikken van bedragen die eigenlijk voorspelbaar waren. Niet vertrouwen op discipline wanneer een automatische opdracht hetzelfde werk doet.

Vier rekeningen bij dezelfde bank, elk met één taak. Wat op **Dagelijkse uitgaven** staat, is wat je echt vrij hebt.

Eén keer goed instellen. Daarna zoveel mogelijk automatisch.

Jouw geld geregeld. Jouw hoofd vrij.

Het klinkt eenvoudig. Mooi zo. Dat is precies de bedoeling.

CashComfort

CashComfort is een handelsbenaming van Go4Lean BV, Bloemenlaan 5,
9690 Kluisbergen, BTW BE 0786.915.666.

cashcomfort.be