

Klaar om te investeren?

Investeringsstrategie

30 minuten

Alleen, met je partner, vriendin of ouders

Investeren begint met keuzes maken. Je kan je geld op verschillende manieren inzetten: beleggen, vastgoed kopen, je hypotheek sneller aflossen of investeren in jezelf. Wat bij jou past, hangt af van je financiële ruimte, je doelen en hoeveel risico je wil nemen. Kiezen hoeft nog niet.

Wat je nodig hebt

Je bank-app, schatting van je vaste kosten en een pen.

Samen met je partner?

Vul elk apart in en vergelijk pas daarna.

Stap 1

Waar sta je?



Geen exacte bedragen? Schatten is prima.

Een bedrag niet gekend? Zet een vraagteken. Ook dat is een resultaat.

Cash

Wat staat er op je zichtrekening(en)?

€

Spaargeld

Wat staat er op je spaarrekening(en)?

€

Investerings

Beleggingen, pensioensparen, groepsverzekering, ...

€

Eigendom

Geschatte waarde van woning, grond, ...

€

Andere bezittingen

Restwaarde auto, waardevolle spullen (bv. juwelen), ...

€

- Schulden

Hypotheek, autolening, kredietkaart, andere.

- €

Mijn nettovermogen

alles samen, min je schulden

€

Stap 2

Wat kan je elke maand missen?

Het bedrag dat je opzij zou kunnen zetten zonder dat het pijn doet.

☐ € 25 - € 100

☐ € 100 - € 250

☐ € 250 - € 500

☐ Meer: € _____



Klein starten telt!

Wie elke maand € 50 opzijzet, heeft na 10 jaar € 6.000 ingelegd.

Even stilstaan

Stel: wat je investeerde, is tijdelijk € 2.000 minder waard.

Wat doe je? Er is géén fout antwoord. Het zegt enkel iets over welke opties bij je passen.

☐ Ik wil eruit

☐ Ik wacht af

☐ Ik koop bij

☐ Geen idee

Stap 3

Wat kan je investeren?

Eerst zet je opzij wat veilig moet staan. Wat overblijft kan voor je werken.

Cash & spaargeld

Uit stap 1

€

- Noodbuffer

Vaste kosten x 3 (huur of hypotheek, water, energie, internet, ...)

- €

- Grote aankopen binnen 5 jaar

Auto, verbouwing, reis, ... Niets gepland? Vul 0 in.

- €

Mijn startbedrag

wat overblijft

€

☐ Ik sta niet in het rood en heb geen zware afbetalingen lopen, behalve mijn hypotheek.

 *Niet aangevinkt? Of je startbedrag is 0 of minder? Dan gaat je maandbedrag eerst naar je noodbuffer of je afbetalingen. Ook dat is investeren, in je eigen rust.*

Stap 4

Ik kan, ik wil & ik durf.

Vul de zinnen aan met je getallen en je antwoord bij Even stilstaan.

Bij wil: maak het zo concreet mogelijk, "minder werken vanaf 55" zegt meer dan "financiële vrijheid".

KAN

Ik heb momenteel € _____ vrij en kan elke maand € _____ vrijmaken.

WIL

Ik wil het inzetten voor _____ binnen _____ jaar.

DURF

Als mijn investering tijdelijk minder waard is, _____.

Mijn volgende move

☐ Ik bespreek mijn kan, wil & durf met mijn partner of een vriendin.

☐ Ik doe dit vóór ____/____/_____.

☐ Ik neem dit blad mee naar clubsessie #1 op 18 november in Leuven.

Clubsessie #1 • Klaar om te investeren?

18 november • 19u – 22u • OH Leuven Business Seats

Je gaat naar huis met een idee van de investeringsstrategie die bij je past.
En je krijgt een volgende money move die alleen deelnemers krijgen.

Koop je tickets: finfitters.be/clubsessies

