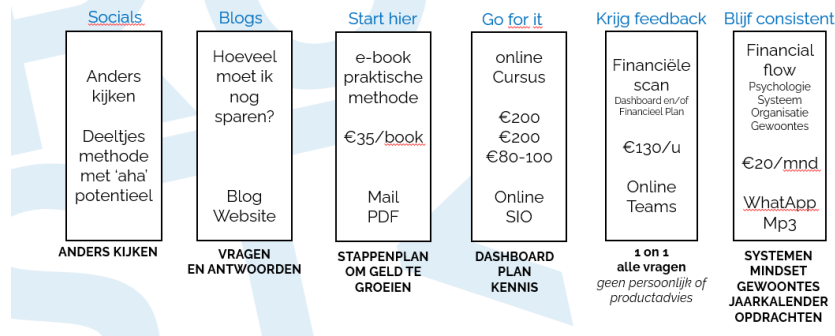


e-Book

PRODUCT

Welke oplossing past het best bij jou?



Op de site

🔗 "Aan het einde van dit e-book heb je..." met 3-5 concrete outcomes.

Bijvoorbeeld:

- een helder zicht op waar je staat
 - de exacte volgorde van stappen om rijkdom te bouwen
 - inzicht in waarom het tot nu toe niet lukte
 - rust omdat je eindelijk een methode hebt
-
- > Geen investeringsopleiding, maar een **totaalaanpak voor levenslange vermogensgroei**.
 - > Geen saaie financiële materie, maar een **luchtige en interactieve** opbouw van de methode.
 - > Geen snel rijk formule, maar **een gestage en stabiele groei** van je vermogen doorheen je leven.
 - > Geen persoonlijk of product advies, maar **een methode om zelf goede geldbeslissingen te maken**.

Extra tips om conversie naar je programma te verhogen

☆ 1. Laat mensen dingen invullen

Micro-actie verhoogt conversie enorm.

Bijv.:

- vul jouw "startpositie" in
- hoeveel buffer wil je?
- wat wil je bereiken binnen 1 jaar?

☆ 2. Visuele schema's

Bij jou: fundament vs. groei vs. bescherming.

Graphic werkt super.

☆ 3. Concrete foutenlijst

"10 financiële fouten die 90% van de mensen maakt" → mensen herkennen zich → willen begeleiding.

☆ 4. Je persoonlijke verhaal erin verweven

Doe je al heel goed.

☆ 5. Eindig met perspectief + rust

Jouw doelgroep is gevoelig aan: rust, richting, eenvoud, zekerheid, stabiliteit.

Titel

"Een andere kijk op je geldzaken: de 3 fases om je geld te laten groeien"

"Kijk anders naar je geld: De 3 fases van geld groeien"

"Een andere kijk op je geldzaken: een praktische methode om je geld te laten groeien"

"De 3 bouwblokken van geld groeien: praktisch en concreet"

Contents

1.	Inleiding.....	3
	De wereld is veranderd	3
	... dus we moeten het anders doen.....	3
	Maar hoe?.....	3
2.	Ben je wel in goede handen?	5
	Mijn budgettaire jeugd.....	5
	Mijn 'aha'-moment.....	5
	Mijn weg naar expertise.....	5
	Mijn vermogen.....	6
3.	Hoe gaat het met jouw geldzaken?.....	7
	Wat denk jij dat jouw financiële realiteit is?	8
	Even terugblikken: wat heb jij al goed gedaan?.....	8
	Vooruitkijken: waar wil jij naartoe?.....	8
	Wat veel mensen denken	9
4.	Drie groeifases.....	10
	Fase 1 - Je financiële dashboard.....	10
	Fase 2 - Je financiële plan	12
	Fase 3 – De financiële flow	13
5.	Groeiskills	15
6.	Groei stappen.....	16
7.	Groei curve.....	17
8.	Wie ben jij ?.....	18
	Opnieuw maken met top 8 financiële struggles van privé personen	18
	De Vrijheidszoeker.....	18
	Het Dynamische Duo → “De Partners-in-Power”	18
	De Classicus → “De Rustige Rekenaar”	18
	De Allrounder → “De Compleetbouwer”	18
	De Wereldverbeteraar → “De Impact-Investeerder”	19
	De Levensgenieter → “De Comfort Queen”	19
	De Baksteenliefhebber → “De Eigendom-Bouwer”	19
	De Doemdenker/Realist → “De Voorzichtige Vooruitplanner”	19
1.	Uitnodiging: Methode GELD GROEIEN	21

1. Inleiding

De wereld is veranderd ...

We moeten anders naar onze geldzaken kijken, omdat de wereld erg is veranderd. De weg naar vermogensopbouw was altijd een duidelijk pad. Men vond een goede job, werkte hard en kocht een eigen woning. Die werd in twintig jaar afbetaald, en daarna bouwde men een stevige spaarbuffer op. Een zorgeloos pensioen was verzekerd. Voor maar liefst 85% van de boomers is dat scenario ook effectief werkelijkheid geworden. Het financiële welzijn van de gewone Belg is sinds lang nauw verbonden met één centrale factor, namelijk de eigen woning.

Maar vandaag is de realiteit anders. Die vertrouwde route is niet langer vanzelfsprekend. Het rechte open pad dat onze ouders rust en zekerheid bracht, lijkt de dag vandaag eerder een doolhof gecombineerd met een obstakel run.

Er zijn steeds meer mensen die extra inkomen zoeken via een flexi-job of bijberoep. De oorzaak ligt enerzijds bij de laagste lonen, maar anderzijds ook bij de enorme stijging van de levenskosten. De grootste impact zien we op de woningmarkt, waar de prijzen in 50 x 5 zijn gegaan. Nog slechts 45% van de bevolking kan zich een eigen woning veroorloven. Dat betekent dat minder dan de helft vermogen kan opbouwen via de investering in vastgoed. En wie toch voldoende eigen middelen bij elkaar krijgt om een woning te kopen, tekent vaak voor een hoge maandlast, en dit gedurende 20 tot 40 jaar. Een spaarpot opbouwen gebeurt steeds minder. Het gevolg is dat we meer geldstress ervaren, nu én in de toekomst.

Steeds meer mensen gaan dan ook op zoek naar andere manieren om geld te verdienen. Denk bijvoorbeeld aan het populaire 'hangmatbeleggen', de aankoop van fysiek goud, crypto of kunst. Het aanbod aan investeringsmogelijkheden is groter en bereikbaarder dan ooit. Een eigen woning blijft voor velen de voorkeur, maar wanneer dat niet haalbaar is, wint het alternatief terrein.

... dus we moeten het anders doen.

Waar we vroeger automatisch onze financiële waarde opbouwden, moeten we er nu bewuster mee omgaan. Wat dit op het einde van de rit gaat geven, is voor velen een vraagteken. Meer zelfs, het is een terechte bezorgdheid. Hoe zal mijn wereld er morgen uitzien en zal ik genoeg financiële middelen hebben? We moeten meer dan ooit op lange termijn denken.

En alsof het nog niet moeilijk genoeg is, zien we ook de afslanking van de sociale zekerheid. We moeten onszelf meer gaan voorbereiden op slechtere tijden en financiële risico's. Helemaal begrijpelijk dus, dat vele mensen niet meer op beide oren kunnen slapen. En net daarom wil ik financiële planning uitdragen en ontwikkelde ik Geld Groeien. Als je de skills ontwikkelt die nodig zijn om geld te groeien, zal je merken dat het voor iedereen mogelijk is.

Maar hoe?

Ik zie het elke dag: slimme, hardwerkende mensen die vastlopen in hun financiën omdat ze proberen te navigeren zonder overzicht en plan. Ze sparen een beetje, beleggen een beetje, betalen rekeningen wanneer het moet en hopen dat “later wel goed komt”. Maar financiële rust ontstaat niet door te *hopen*. Het ontstaat door een **helder systeem**, opgebouwd in de juiste volgorde. Dit boek geeft je die volgorde.

Na deze inleiding neem ik je stap voor stap mee door:

- ✓ de drie groeifases
- ✓ de nodige groeiskills
- ✓ de logische groeistappen
- ✓ de realistische groeicurve

Dit boek is je eerste stap naar meer rust, helderheid en financiële zekerheid.

2. Ben je wel in goede handen?

Mijn budgettaire jeugd

In 1978 zag ik de zon voor het eerst. Ik ben opgegroeid in een warm gezin van acht. Alleen mijn papa werkte, en het leven speelde zich af binnen een strak budget. We maakten er het beste van, maar de grenzen waren voelbaar. Het huis en onze tuin, waren onze beweegruimte. Een verjaardagsfeestje met schoolkindjes was niet mogelijk en onze handdoeken hadden soms meer gaten dan stof — en dat is niet overdreven.

Hoewel we allen het gevoel hadden rijk te zijn, omdat we elke dag liefde en plezier ervaarde, werd er door mijn ouders hard gewerkt en alles mooi gepland. En hoewel ik nooit iets tekort kwam, voelde ik al heel vroeg: “Later wil ik in financieel comfort leven. Ik wil keuzevrijheid en rust.” Die gedachte heeft me sindsdien nooit meer losgelaten.

Mijn ‘aha’-moment

Op mijn 18de, toen ik voor het eerst écht nadacht over mijn toekomst, merkte ik dat geld een rol speelde in bijna elke droom die ik had: een eigen plek, kunnen reizen, vrijheid ervaren, kansen kunnen grijpen. Het besef kwam vrij snel: **als ik financieel comfortabel wilde worden, zou ik dat zelf moeten creëren.**

Maar *hoe* dat moest doen? Ik had geen voorbeeld van beleggen, investeren, cashflow managen, buffers opbouwen. Maar ik herinner me wel een aantal principes die mijn ouders hadden verteld:

- Zorg altijd dat je voor jezelf kan zorgen, zodat je vrij bent
- Eerst financiële zekerheid, dan plezier
- Geld maakt geld

Achteraf gezien waren dat de beste lessen die ik kon meekrijgen, puur financieel gezien. Ik besloot de financiële wereld van binnenuit te leren kennen.

Mijn weg naar expertise

Ik studeerde Accountancy, Fiscaliteit, Finance en Verzekeringen — omdat ik wilde begrijpen hoe geld werkt.

Daarna werkte ik jaren in de financiële sector:

- in de bank- en verzekeringswereld: ik specialiseerde me in producten voor lange termijn en pensioenopbouw.

Tegelijk bouwde ik mijn eigen vermogen op.

- vanaf mijn 15^{de} werkte in de horeca, eerst als studentenjob, dan als bijverdienste: ik wilde zo snel mogelijk een huis kopen
- ik logde in detail al mijn inkomsten en uitgaven: om zo snel mogelijk mijn eigen middelen bij elkaar te hebben
- ik kocht mijn eerste woning op mijn 26^{ste}: een oud huisje dat ik de volgende jaren zelf verbouwde met mijn vader
- en 10 jaar later mijn eerste appartement om te verhuren: oh, ik werd groot!
- ik gaf ondertussen belastingsadvies aan de mensen rondom mij: love cijfers!
- ik probeerde day- en swingtraden: niet zo succesvol
- ik stapte in de beurs: ook niet zo evident

- ik ontdekte “hangmatbeleggen”: dit bracht wel rust

Mijn vermogen

Vandaag is mijn vermogen gegroeid tot **0,5 miljoen euro**. En binnen 10 jaar voorspeld mijn prognose de mijlpaal van 1 miljoen euro.

Ik ben hier open over, niet om te stoefen. Enerzijds wil ik aantonen wat mogelijk is, ook al start van 0. En anderzijds wil ik aantonen dat ik een ervaringsdeskundige ben, met een succesvolle methode gebaseerd op professionele als persoonlijke kennis en skills.

En ja, ik ben me ervan bewust dat de wereld veranderd is. Ik heb het heel bewust ervaren. Meer en meer mensen rondom mij kwamen in de problemen. Er kwam hoe langer hoe meer nood om methodologisch te werken, omdat er zoveel bewoog. Net zoals ieders financiële wereld is geworden vandaag: complex en met een vraag naar bewust beheer.

Ik groeide dit geld langzaam, gestaag, doordacht. Niet door geluk, maar door een doordachte financiële planning. Een methode die ik in dit boek met jou wil delen.

De vragen en opties waar ik me momenteel overbuig, en de luxe heb om me over te buigen:

- Wanneer kan ik vervroegd met pensioen?
- Kan ik het me veroorloven om mijn stressvolle job te ruilen voor een rustig baantje?
- Heb ik genoeg middelen om te overwinteren in Spanje, en zo die winterdepressie geen kans te geven?
- Wat is het beste rendement: appartement blijven verhuren, of mijn geld in ETF's steken?

En mss ben ik morgen weer andere opties aan het bekijken. Want als er 1 ding is dat geld brengt, dat is opties.

Je hoeft niet met geld opgevoed te zijn om financiële rust te creëren.

Ik deel je mijn methode, zodat je meteen iets kunt *doen*.

3. Hoe gaat het met jouw geldzaken?

Maar eerst neem jij een duik in jouw geldzaken. Aan de hand van deze vragen, zorg ik dat je diepere voeling zoekt met je eigen financiële leefwereld, waardoor de inhoud van dit boek, dieper zal gaan.

Als je digitaal werkt, neem je best een blanco papier om het neer te pennen.

Vul jouw bedragen aan. Denk er niet te lang over na. Je leven hangt er niet vanaf 😊

Maandelijks inkomen bij werkgever (incl. MLTCHS)	Water
Maandelijks inkomen flexijob	Elektriciteit
Maandelijks inkomen bijberoep	Streamingdiensten
Maandelijks inkomen zelfstandige activiteit	Hobby
Waarde huis	Woninginrichting
Openstaande hypothecaire leningen	Kleren
Openstaande autolening	Verzorging (nagels, kapper, zonnebank, ...)
Openstaande persoonlijke leningen	Vervoer
Openstaande kredietaflossingen (kredietkaart ...)	Verzekeringen (woning, familiale, auto, bra ...)
Maandelijks kost vervoer	Tripjes
Maandelijkse kost eten	Vuilnis
Maandelijkse kost internet	Social events
Medicamenten	Kunst
Mutualiteit	Andere dingen van waarde
Schoolspullen	Alimentatie
Kinderen	Andere uitgaven x 5
Huisdieren	Pensioensparen
Aandelen/ETF's	Saldo pensioensparen
Crypto	Saldo groepsverzekering
Kinderbijslag	Saldo
Aflossing hypotheek	Sportabonnementen
Poetshulp	Sparen
Cadeau's	Ruitenwasser
Uitstapjes	Tuinman

Klaar met al die cijfers? Kijk nu naar je blad. En voel even. Niet nadenken — *voelen*.

- Wat doet dit beeld met je?
- Voelt het overweldigend of net overzichtelijker dan verwacht?
- Voel je controle, of net het tegenovergestelde?
- Frustratie?
- Onzekerheid?
- Schaamte?
- Onverschilligheid?

Er is geen juist of fout antwoord. Alleen eerlijkheid.

Wat denk jij dat jouw financiële realiteit is?

Nu komt het interessante stukje. Voor we verder gaan in het boek, wil ik weten hoe jij denkt dat je ervoor staat.

Let op: dit zijn schattingen. De echte cijfers komen later.

Schrijf je antwoorden neer (en als je het niet weet, gok je maar)

1. Wat denk je dat je huidige netto vermogen is?
2. Hoeveel denk je dat er binnenkomt elke maand?
3. Hoeveel denk je dat er buitengaat elke maand?
4. Hoeveel denk je dat je elke maand overhoudt?
5. Denk dat je geld stilletje aan groeit, krimpt, of gelijk blijft?
6. Hoeveel denk je maandelijks als netto pensioen te hebben later?
8. Hoeveel denk 'spaargeld' of opgebouwd kapitaal denk je tegen je pensioen te hebben?

Hou deze antwoorden bij, want het is fijn er later op terug te kijken. Beschouw het als een baseline.

Even terugblikken: wat heb jij al goed gedaan?

Geld is niet enkel cijfers. Geld is ook trots, groei, keuzes, vooruitgang.

Wat is jouw beste financiële beslissing tot nu toe?

Misschien:

- Je eerste woning
- Een lening aflossen
- Een spaarplan starten
- Een slechte gewoonte doorbreken
- Hulp vragen
- Een budget opstellen
- Investeren in jezelf
- Een toxic geldpatroon doorbreken

Sta er even bij stil. Dit is een krachtanker.

Vooruitkijken: waar wil jij naartoe?

Tot slot wil ik dat je droomt, maar toch concreet blijft.

Wat is jouw financiële plan voor de komende vijf jaar?

Denk aan:

- Wat wil je bezitten?
- Waar wil je staan met je vermogen?

- Wat wil je afbetaald hebben?
- Wat wil je opgebouwd hebben?
- Hoe wil je je voelen in je geldzaken?

En durf toch ook al te denken aan je oude dag

- Welke levensstijl wil je graag als je van je pensioen geniet?

Geef jezelf toestemming om ambitieus te zijn.

Wat veel mensen denken

Weet je wat de meeste mensen denken wanneer je vraagt hoe het met hun geld gaat?

“Goh ja... redelijk goed, denk ik?”

“Ik probeer te sparen.”

“Ik leef niet boven mijn stand, dus het zal wel oké zijn.”

“Ik zou eigenlijk eens meer moeten bijhouden...”

Veel mensen hebben het gevoel dat hun geldzaken *ergens* wel oké zitten, maar... ze weten het niet écht. En dat is het grote probleem.

Zolang je geen duidelijk beeld hebt van je financiële realiteit, blijft geld een bron van ruis, onzekerheid en stress.

4. Drie groeifases

Financiële groei ontstaat wanneer je drie fases doorloopt: inzicht – actie - flow



Fase 1 - Je financiële dashboard

Wat?

Het is een overzicht van alle aspecten van je geldzaken. Deze data wordt dan verwerkt en in leesbare grafieken getoond om inzicht te geven.

Waarom?

Het helpt je je geldzaken beter te begrijpen.

Metten is weten.

- Het dashboard vertaalt jouw geldzaken naar overzicht en inzicht, wat zorgt voor controle en rust
- Het dashboard ruilt je buikgevoel in tegen exacte cijfers, en geeft je richting
- Het dashboard vertelt je waar je staat nu, én later
- Het dashboard geeft je antwoord op je financiële vragen, de basis voor bewuste keuzes en groei
- Het dashboard zorgt dat je een plan kan opstellen op maat van jouw leven, ipv afgaan op algemene adviezen

Wie?

Je stelt het zelf initieel op. En vult het recurrent aan, zodat je het kan opvolgen.

Het is belangrijk zelf je geldzaken te begrijpen en niet verder te gaan

Hoe?

3 parameters zijn belangrijk

1/ Vermogen: je financiële waarde

Vermogen is alles wat je bezit min alles wat je verschuldigd bent.

Wanneer je dat elke maand bijhoudt, zie je of je vermogen groeit, stagneert of daalt.

En op langere termijn krijg je een idee van je gemiddelde vermogensgroei, wat je helpt om prognose te maken van je financiële toekomst.

Vermogen vertelt je waar je staat en waar je naartoe gaat.

Het is ook op basis van mijn vermogen dat ik mijn verschillende scenario's kan simuleren, om de juiste financiële beslissing te nemen, omdat ik de impact in de toekomst kan simuleren. Zo kan ik ook zien wanneer ik financiële vrij kan zijn, door te leven van de opbrengst van mijn vermogen, als ik het volledig zou beleggen. Het is als het ware mijn financieel kompas. Het geeft richting.

Die vragen die het beantwoordt:

- Wat is mijn financiële waarde vandaag?
- Wat is mijn gemiddelde vermogensgroei per maand?
- Waar zal ik financieel staan binnen 10 j, 20j, ...?
- Presteert mijn investering wel goed, of moet ik bijsturen?
- Wanneer zal ik financieel vrij kunnen zijn, dus stoppen met werken?
- Wat is het effect als ik mijn hypothecaire lening vroeger afbetaal?

2/ Cashflow: vertelt hoe je geld stroomt

Cashflow is het geld dat elke maand binnenkomt en het geld dat elke maand buitengaat. Het is letterlijk de *stroom* van je geld: wat erin vloeit, wat eruit stroomt, en vooral... wat er aan het einde nog overblijft.

Maar nog belangrijk is wat je doet, met 'je gat'. Je kan je geld namelijk activeren, ofwel aan het werk zetten, of je kan het spenderen aan leuke dingen of op je bankrekening parkeren. Het is deze mindset en gewoontes die bepalen of je zal groeien of niet.

Cashflow vertelt of je je geld laat stromen richting groei, of niet

In mijn methode gebruik ik cashflow dus niet alleen om 'je maandelijks gat' te maximaliseren, maar ook om het te activeren. Hier zit dan ook de hefboom die groei zal initiëren.

De vragen die het beantwoordt:

- Kan ik elke maand mijn rekening betalen, en wat heb ik nog over?
- Waar zitten de geldlekken?
- Hoe activerend zijn mijn uitgaven, dus hoe snel groei ik?
- Wat is de prognose voor mijn cashflow in de toekomst?
- Kan ik mijn doelen realiseren wanneer ik het wil?
- Voor welke grotere jaarlijkse kosten, kan ik best recurrent sparen?
- Welk percentage van mijn inkomen is passief?

3/ Planning: of, hoe, wanneer je je doelen kan realiseren

Planning omvat je doelen op korte, middellange en lange termijn. Het doel je nadenken over de prioriteiten, maar er is ook een link met cashflow omdat je kan bereken wanneer je doelen gehaald worden. Ook je pensioenplanning maakt hier deel van uit.

Planning houdt dus een zicht op je doelen en hun haalbaarheid

De vragen die het beantwoordt:

- Hoeveel moet ik nog groeien, om comfortabel te zijn tijdens mijn pensioenjaren?
- Welke doelen heb ik en in hoeverre heb ik al genoeg geld om hen te realiseren?
- Hoeveel moet ik nog sparen voor die verre reis te maken, rekening houdend met het bedrag voor mijn verbouwing?
- Wanneer zal ik genoeg geld hebben om eens iets leus te doen voor mezelf?

Deze 3 parameters geven je een totaal zicht op je financiële gezondheid, en hoe het evolueert. Uiteraard met doel om te weten of jij je mooiste leven kan leven.

Praktisch

- Zelf elke maand aan de slag met excel of een rekenmachine.

- Iemand die technisch en financieel is, en wat tijd heeft, kan dit bouwen.
- Dashboard van Geld Groeien aanschaffen
Mijn Financieel Dashboard geeft je in 10 minuten inzicht in je vermogen, cashflow en doelen — zonder gedoe.
Je hoeft het alleen maar in te vullen.
 - o 100% privacy
 - o Support

Quotes

“De meeste mensen denken dat ze moeten besparen, maar eigenlijk missen ze overzicht en inzicht.”

“Vertel me je gemiddelde vermogensgroei en ik vertel je je toekomst.”

“Het financiële dashboard is een spiegel, om te kijken in het verleden, een kompas in het heden en een voorspeller van de toekomst.”

“Kennis is een voorwaarde om te groeien.”

Fase 2 - Je financiële plan

Wat?

Een financieel plan is een document dat je opstelt, om van je huidige situatie naar het realiseren van je doelen te geraken. Het laat je de acties formuleren die je gaat nemen om je doelen te realiseren. Niet zweverig, niet ingewikkeld — gewoon een helder overzicht dat rust brengt in je hoofd én richting geeft aan je keuzes. Eenvoud en begrijpbaar: niet ellenlange tabellen, maar een heldere structuur die je helpt om jezelf te begrijpen én vooruit te bewegen.

Wat?

Het laat je nadenken over hoe je je resultaat gaat behalen. De actiepunten worden onderbouwd en concreet uitgeschreven.

Waarom?

Een goed financieel plan geeft je:

✓ 1. Rust & overzicht

Je ziet eindelijk alles samen: inkomsten, uitgaven, schulden, spaargeld, beleggingen, doelen. Geen losse flarden meer in je hoofd. Geen chaos meer.

✓ 2. Duidelijke prioriteiten

Het toont wat écht telt:

- welke doelen haalbaar zijn
- welke beslissingen slim zijn
- waar je kunt versnellen

✓ 3. Een strategie die bij *jou* past

Niet wat de bank je aanraadt. Niet wat de buurman doet. Maar een plan dat klopt met jouw leven, waarden en toekomst.

✓ 4. Meer controle

Je voelt je minder overgeleverd aan “wat er gebeurt”. Je wordt iemand die keuzes maakt, in plaats van reageert.

✓ 5. Motivatie

Wanneer je zwart op wit ziet dat je vooruitgaat — zelfs in kleine stappen — krijg je zin om verder te bouwen.

Wie?

- Zelf, via chat GPT
- Of met mijn kennis en video's

Hoe?

- Template met vragen
- Een aantal beredeneringen zoals je spreiding, risicoprofiel

🧠 Welke kennis heb je ervoor nodig?

Gelukkig: **veel minder dan je denkt**. Je hebt vooral nodig:

✓ De cijfers vanuit je dashboard

- Wat komt binnen?
- Wat gaat buiten?
- Wat is je spaargeld?
- Wat zijn je leningen?
- Heb je beleggingen?

✓ Een idee van je doelen

Je moet ze nog niet 100% scherp hebben. Een richting is genoeg:

- huis kopen
- schulden wegwerken
- buffer opbouwen
- financiële rust krijgen
- minder werken
- vroeger financieel vrij worden

✓ Een open blik

Een financieel plan werkt vooral als je eerlijk naar jezelf durft kijken. Niet perfectionistisch. Gewoon: “Waar sta ik echt, en wat wil ik veranderen?”

✓ Geen financiële achtergrond nodig

Je hoeft geen econoom, accountant, of spreadsheet-nerd te zijn. Alles kan stap voor stap, helder en menselijk.

Fase 3 – De financiële flow

Is het verankeren door ceremonies – recurrente opvolging, psychologische aspecten onderzoeken: waarom kijk ik zo naar geld? Systemen bouwen: met weinig werk, veel impact maken. Gewoontes optimaliseren. Beperkende gedachten en gedrag. Organisatie op punt zetten.

- Geldgroei moet automatisch worden
- Je hoeft niet gedisciplineerd te zijn, als je systemen hebt
- Het beschermt je tegen je eigen emoties
- Welke systemen nodig zijn
- automatische spaaroverboekingen
- automatische investeringen
- jaarlijkse check-up

- kwartaalbudget review
- cashflowverdeling
- categoriseren van inkomsten & uitgaven
- Waarom dit alles verandert
- Je hoeft niet meer na te denken
- Geldgroei versnelt vanzelf
- Je creëert financiële rust

5. Groeiskills

Als je je persoonlijk dashboard en plan hebt opgesteld, heb je eigenlijk de nodige skills ontwikkeld.

Je leerde alles over: vermogen, cashflow, doelen, budgetteren, investeren, verzekeren.

Maar hoe deze met elkaar communiceren is iets wat vaak in de weg zit wanneer mensen willen groeien. Het ene kan niet zonder het andere. Ze kunnen elkaar versterken, maar ook afzwakken.

Zo kan je bijvoorbeeld geen vermogen opbouwen, als je je cashflow niet hebt geoptimaliseerd. Want je kan alles van investeren kennen, maar geen geld hebben om te starten. Diegene die het vaakst vergeten wordt is de bescherming via verzekeringen. Je kan de grootste pot hebben opgebouwd, maar als je ziek wordt en je inkomen niet verzekerd hebt, kan de pot ook snel weer leeg geraken.

Als 1 blokje ontbreekt, is heel de structuur kwetsbaar.

6. Groeistappen

Een huis bouw je ook niet in de omgekeerde volgorde

Zoals Dave Ramsey's babysteps: kleine buffer, schulden afbouwen, bufferbedrag, slaapsok, KT sparen, MLT investeren, LT pensioenplanning

- Schulden wegwerken
- Bufferbedrag opbouwen
- Cashflow optimaliseren: inkomen verhogen, uitgaven naar omlaag
- Sparen voor korte termijn doelen
- Investeren voor middellange langere termijn doelen
- Beredeneren van punt van return

Waarom dit onmisbaar is

- 👉 Hier maak je investeren pas stap X, en niet stap 1.
- 👉 Je toont dat iedereen hier fouten maakt.
- 👉 Je toont dat jouw programma dit concreet oplost.

7. Groeicurve

Geduld, tijd

Het sneeuwbaaleffect

Uitleggen dat het begin gaat over fundamenteën leggen is, en best hard kan zijn. Het gaat over korte termijn plezier uitstellen voor lange termijn zekerheid. Hoewel niemand morgen gegeven is, vind ik toch ook plezier in het opbouwen van kapitaal. Het voelt succesvol. En op een dag groeit je geld zo snel, en kan je de vruchten plukken.

- Exponentiële groei
- Rust → consistentie → resultaat
- Voorbeelden: de curve van nettowaarde, huurgeld, compound effect

8. Wie ben jij ?

Opnieuw maken met top 8 financiële struggles van privé personen

De Vrijheidszoeker

Wil financiële rust zodat ze kan reizen, sabbaticals nemen, of flexibeler leven.
Houdt van eenvoud en automatisatie.

Nodige modules

- Dashboard: snel overzicht zodat ze on-the-go haar financiën kent.
- Plan: om toekomstige reizen & sabbaticals in te bouwen.
- Investeren: ETF-strategie op autopilot.
- Financiële Flow abonnement: maandelijkse check-ins voor rust en structuur.

Het Dynamische Duo → “De Partners-in-Power”

Koppel dat samen financiële stappen wil zetten.
Typisch: samen kopen, leven opbouwen, gezamenlijke doelen.

Nodige modules

- Dashboard: gedeelde zichtbaarheid.
- Plan: gezamenlijke doelen & tijdslijnen.
- Budgetteren: huishouden optimaliseren.
- Verzekeren: gezins- en partnerbescherming.
- Investeren: strategie voor gezamenlijke toekomst.

De Classicus → “De Rustige Rekenaar”

Zoekt zekerheid en voorspelbaarheid.
Wil weinig risico's, duidelijke structuren en eenvoudige stappen.

Nodige modules

- Dashboard (optioneel): enkel voor overzicht, niet voor micromanaging.
- Plan: sterke basisstructuur.
- Budgetteren: grip op uitgaven = rust.
- Verzekeren: zekerheid boven alles.
- Investeren (light): brede ETF's, geen volatiliteitsstress.

De Allrounder → “De Compleetbouwer”

Wil een holistische aanpak: sparen, beleggen, risico's beperken, toekomst plannen.
Vrij volwassen money-mindset maar zoekt optimalisatie.

Nodige modules

- Dashboard: centrale cockpit.
- Plan: totale levensplanning.
- Budgetteren: bewuste keuzes.
- Investeren: ETF's op lange termijn.
- Verzekeren: optimale wapenrusting.
- Financiële Flow abonnement: voor voortdurende optimalisatie.

De Wereldverbeteraar → “De Impact-Investeerder”

Wil dat geld een positief verschil maakt.

Duurzaam, ethisch, maatschappelijk betrokken.

Nodige modules

- Plan: duurzame keuzes integreren (doneren, ethisch consumeren).
- Budgetteren: ruimte maken voor impact.
- Investeren: duurzame ETF's + waarden-gestuurde selectie.
- Dashboard: inzicht in hoeveel impact ze maakt.

De Levensgenieter → “De Comfort Queen”

Wil genieten nu én later.

Geld moet leven mogelijk maken, niet ingewikkeld maken.

Nodige modules

- Budgetteren: zodat ze schuldvrij kan genieten.
- Plan: grotere levensdromen (renovaties, reizen, selfcare) plannen.
- Investeren: automatisch beleggen voor toekomstig comfort.
- Financiële Flow abonnement: accountability zonder stress.

De Baksteenliefhebber → “De Eigendom-Bouwer”

Voelt zich veiliger met vastgoed dan met aandelen.

Wil rendement *zien, voelen, vastpakken*.

Nodige modules

- Plan: scenario's voor aankoop/aflossing/huurinkomsten.
- Dashboard: vastgoed + vermogen in één geheel.
- Budgetteren: ruimte maken voor investeringen.
- Investeren (mix): ETF's als stabilisatie naast vastgoed.
- Verzekeren: woning, aansprakelijkheid, inkomen.

De Doemdenker/Realist → “De Voorzichtige Vooruitplanner”

Wil zekerheid, buffer, controle.

Is bang voor crashes, jobverlies, onverwachte kosten.

Nodige modules

- Budgetteren: sterke noodreserve.
- Verzekeren: inkomensbescherming, woning, hospitalisatie.
- Plan: risico's in kaart.
- Investeren (zeer defensief): gespreide ETF's + heldere risicokaders.
- Dashboard: overzicht = mentale rust.

Persona	Hangmatbelegger-type	Modules van Geld Groeien
De Vrijheidszoeker	Globetrotter	Dashboard, Plan, Investeren, Flow-abonnement
Partners-in-Power	Dynamische duo	Dashboard, Plan, Budgetteren, Investeren, Verzekeren
De Rustige Rekenaar	Classicus	Plan, Budgetteren, Verzekeren, Investeren (light)
De Compleetbouwer	Allrounder	Dashboard, Plan, Budgetteren, Investeren, Verzekeren, Flow
De Impact-Investerder	Wereldverbeteraar	Plan, Budgetteren, Investeren (duurzaam), Dashboard
De Comfort Queen	Levensgenieter	Budgetteren, Plan, Investeren, Flow
De Eigendom-Bouwer	Baksteenliefhebber	Plan, Dashboard, Budgetteren, Investeren (mix), Verzekeren
De Voorzichtige Vooruitplanner	Doemdenker/realist	Budgetteren, Verzekeren, Plan, Investeren (defensief), Dashboard

1. Uitnodiging: Methode GELD GROEIEN

Duidelijk stappenplan

Geeft een duidelijk stappenplan, afhankelijk van type persoon je bent: de starter, de globetrotter ... Zal niet voor iedereen hetzelfde zijn.

Voor wie

De starter: kleine buffer, dan financieel dashboard, dan budgetteren

De dokter: financieel dashboard

De bouwer: financieel dashboard, financieel plan, investeren, financial flow

De gedemotiveerde: financiële flow

Prakstisch

Dit is geen salespitch.

Maar een natuurlijke vervolgstap:

- klaar template dashboard
- uitgewerkt groeiplan
- videomodules
- mijn begeleiding
- community
- accountability

Je zegt:

"Als je dit niet alleen wil uitzoeken, dan neem ik je graag stap voor stap mee in mijn programma."

"Doe een financiële scan van je type op de website"

Aan het einde van het programma heb je

🔑 *"Aan het einde van dit e-book heb je..."*

met 3–5 concrete outcomes.

Bijvoorbeeld:

- een helder zicht op waar je staat
- de exacte volgorde van stappen om rijkdom te bouwen
- inzicht in waarom het tot nu toe niet lukte
- rust omdat je eindelijk een methode hebt
- Dit maakt de lezer hongerig.