



fem

Rust in geldzaken

Rust en geluk in geldzaken is voor velen een nog onvervulde wens. Het uit Amerika overgewaaide 'financial life planning' reikt een simpele oplossing aan: ontdek eerst wat je in het leven wilt. Regel daarna pas je geldzaken. » Erica Verdegaal

Zelfstandig ondernemer Dirk (45) verdient sloten geld met zijn adviesbureau en beleggingen. Maar nu hij weet hoe je geld maakt, denkt hij tegenwoordig steeds vaker: 'We hebben alles, maar toch mist er iets'. Ex-zaakenvrouw Vera (48) verkocht haar zaak recent. Van de opbrengst wil ze met haar partner genieten. Maar nu ze alle tijd heeft, piekert ze zeven dagen per week over de optimale belegging van haar vermogen. Dan Jeroen en Marga, tweeverdieners met kinderen. Marga houdt van planning, weloverwogen uitgeven en sparen voor later. Jeroen daarentegen 'leeft maar één keer', wil nu genieten en spannend beleggen. Die strijdige meningen maken de huiselijke sfeer om te snijden. Tot slot nog Jolanda (33), een medicus in loondienst met een fors salaris. Vier keer achtereen stapte ze met een behoorlijk bedrag in een verkeerde belegging. Zo langzamerhand begint ze geld te haten.

Zelfkennis

Geld mag dromen kunnen waarmaken, het veroorzaakt ook veel onvrede en gepieker. En al beloven advertenties anders, financieel getob los je niet op met een bezoekje aan een financieel adviseur of met een beleggingscursus. Tien jaar na de introductie van het fenomeen 'financiële planning' blijven financiële rust en geluk dan ook voor velen een

nog onvervulde wens. Daar hebben de Amerikanen — wie anders? — nu een antwoord op gevonden: financial life planning.

Financial life planning (flp) is de financiële planning van je diepste levenswensen. Het helpt je ontdekken wat je in het leven wilt bereiken en je gebruikt dat voor je financiële plan. Rust in geldzaken begint namelijk niet bij financiële weetjes en geldproducten, maar bij zelfkennis, zo luidt de theorie achter dit nieuwe fenomeen. Je moet dus nooit zomaar gaan beleggen, een tweede hypotheek afsluiten of maximaal pensioensparen. Beantwoordt eerst vragen zoals: 'Waarvoor precies wil ik geld opzij zetten?' 'Waarom

FINANCIEEL GETOB LOS JE NIET OP MET EEN BEZOEKJE AAN EEN ADVISEUR OF MET EEN BELEGGINGSCURSUS

moet ik stoppen met werken op mijn 50ste? Is dat wat ik ten diepste wil?' Pas dan kun je geldzaken juist organiseren en plannen.

De geestelijke vader van flp is de Amerikaan George Kinder, schrijver van het boek *The Seven Stages of Money Maturity* en oprichter van het Kinder Institute of Life Planning. Dit instituut heeft ook een Nederlandse vertegenwoordiging: Adviesklimaat, een bu-

reau dat onder meer adviseurs en consumenten naar workshops en seminars van George Kinder begeleidt, bijvoorbeeld op 5 en 6 juli in Londen. Ook in ons land staat deze zomer een meerdaags seminar met George Kinder op de rol. Verder kun je in Nederland eigenlijk (nog) nergens terecht voor een persoonlijk life planning-advies, maar een alternatief is het zelf doorwerken van Kinders Engelstalige boek (verkrijgbaar via bijvoorbeeld www.amazon.com). De praktijkvoorbeelden en tips vormen een gebruiksaanwijzing om uzelf psycho-financieel door te lichten.

Het basisidee van flp legt Kinder als volgt uit. Financiële rust en voorspoed vereisen financiële volwassenheid. Dat laatste houdt in dat je weet wat je in het leven wilt en begrijpt welke rol geld in je leven speelt, waardoor je geldzaken kunt regelen met een gevoel van rust, vrijheid en zekerheid. Dat moois valt volgens Kinder te bereiken in zeven — soms pijnlijke — stappen, die hij ontleende aan boeddhistische wijsheden. Deze groeistadia noemt hij achtereenvolgens: Onschuld, Pijn, Kennis, Begrip, Kracht, Visie en Aloha.

De fases Onschuld en Pijn vormen samen je 'financiële kindertijd'. Dat is trouwens een periode waarin veel volwassenen zich bevinden. Je klampt je dan kritiekloos vast aan ideeën over geld die je meekreeg in je jeugd, vaak van je ouders. Onbewust en onwrikbaar meen je bijvoorbeeld: 'geld maakt corrupt', 'tijd is geld', 'je bankrekening is je beste

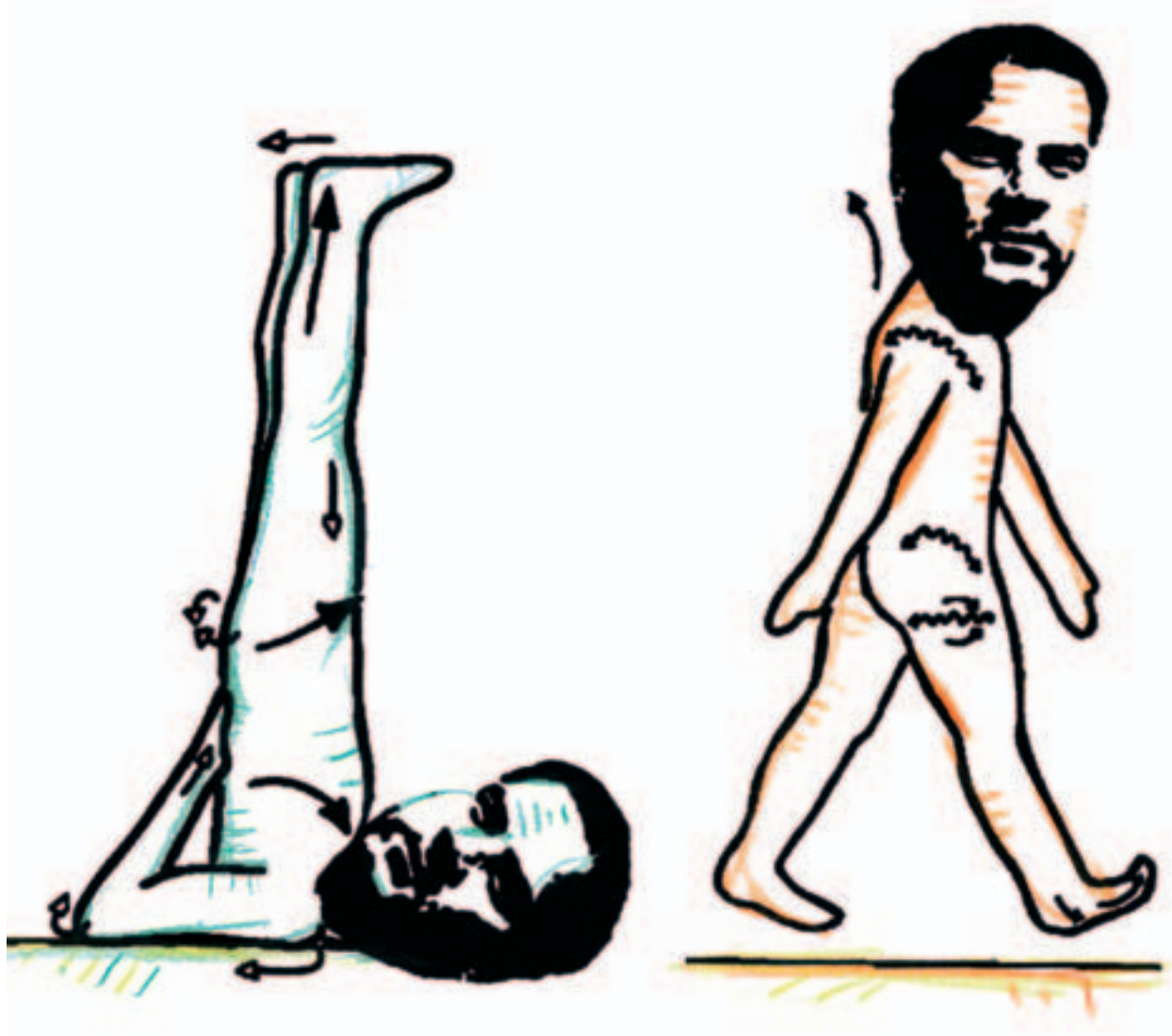
vriend', 'rijkdom is succes', 'zuinigheid is zekerheid' of 'rijkdom is voor mij niet weggelegd'. Zo'n smalle visie beperkt je mogelijkheden. Wie uit die dwangbuis wil, moet beginnen met vragen te beantwoorden over zijn jeugd zoals: 'Wat zijn je drie eerste herinneringen aan geld?' 'Wat vonden je vader en moeder van geld?' 'Maakte je je als kind zorgen over geld? Zo ja, waarover?'

Geldgevoelens

Maar misschien zit u al in het Pijnstadium. Dat herkent u zo. Je voelt je (heimelijk) jaloers, schuldig of verdrietig als een vriend of bekende financieel beter presteert dan jij. Of je zit klem in je baan, je voelt je gevangen in de ratrace of ervaart een sterke weerzin tegen belastingzaken, budgetkwesties, rekeningen, hypotheek, verzekeringen en arbeidsinkomsten. Probeer te ontdekken hoe die gevoelens in uw jeugd ontstonden met vragen als: 'Wat waren je eerste gevoelens over geld: schaamte, angst, schuld, trots? Welke gevoelens had je over financiële familie verhalen? Dacht je ooit: ik ga geldzaken heel anders aanpakken dan mijn ouders? Zo ja, hoe dan?' Voor het omgaan met moeilijke emoties over geld biedt Kinder meditatietips (zie kader).

Wie zijn financiële kindertijd loslaat, betreedt 'financiële volwassenheid'. Je doorloopt dan drie stadia: Kennis, Begrip en





ILLUSTRATIE: FEMKE VAN HEERIKHUIZEN

Kracht. De kennisfase blijkt vertrouwd: het is de aloude financiële planning met vragen als: 'Wat zijn je bezittingen, schulden, inkomsten en uitgaven? Wat zijn je financiële doelen? Hoe wil je die bereiken? Zet je daarvoor genoeg opzij? Op welk terrein behoeft je financieel advies?' Wie zich moedig door die vragen worstelt, kan door naar het verheffender stadium 'Begrip', waarin je onaangename financiële emoties achter je laat door geduld en verder zelfonderzoek. Geld ga je zien als een krachtig en noodzakelijk instrument. Daardoor kun je er steeds gemakkelijker en succesvoller mee omgaan.

Levensdoel

Dat maakt je klaar voor 'Kracht', de vijfde ontwikkelingsfase. Je weet wie je bent, hoe geld werkt en wat je wilt. Kortom: je hebt een levensdoel. Dat maakt je krachtig, energiek en vindingrijk, want je weet precies waarop je koerst en langs welke route. Hoewel? Het meest daadkrachtig en doelgericht, zoervaart Kinder, zijn mensen die deze levenshouding leerden in hun jeugd. Voor ouders zou dat extra reden moeten zijn om te werken aan hun eigen financiële volwassenheid. Wie wil weten hoe hij ervoor staat qua Kracht stelt zich vragen als: 'Wie vind je qua levenskracht een mooi voorbeeld? Welke omstandigheden geven je het gevoel dat je financiële sterk staat of juist zwak?'

Wie Kracht bezit, is eindelijk klaar voor het paradijs van de financiële groei: het Ontwaken. Dit hoogste levensstadium deelt Kinder op in twee stukken: Visie en Aloha. 'Visie' laat je ontdekken wat je financieel kunt betekenen voor anderen. In die fase zitten bijvoor-

beeld de miljonair Jacob Gelt Dekker, die op Curaçao het museum Kurá Hulanda oprichtte en de miljardair Paul Fentener van Vlissingen, die natuurparken in Afrika laat opknappen. Maar ook gepensioneerden die hun kennis belangeloos inzetten om starters op weg te helpen tonen Visie. Een typische Visievraag is: 'Als je oneindig rijk was, wat zou je dan voor de wereld willen betekenen?'

De doorzetters bereiken ten slotte Kinders 'Aloha', een staat van wijsheid en generositeit. In Aloha ken je de kracht en de beperkingen van geld, maar geld zelf raakt je emotioneel niet meer. Aloha kun je bereiken in je (levens)werk maar ook in elke financiële transactie. Een voorwaarde voor Aloha is dat je blijft werken aan de voorgaande fases. Je zeven financiële stadia zijn nooit echt af. ■

Rust zit tussen de oren

Wie een geldkwestie ervaart als een knellend probleem zonder uitweg heeft volgens Kinder baat bij meditatie. Installeer jezelf op een rustige plek met rechte rug en beide voeten plat op de grond. Sluit je ogen. Concentreer je op je adem, die steeds in en uit je lichaam gaat. Zodra je daardoor rust hebt bereikt, ga je de gevoelens in je lichaam observeren. Richt alle aandacht op hoe je emoties voelen in je lijf. Voel je niets, ervaar dan de leegte. Ben je duizelig, vermoeid, kwaad, gefrustreerd of verveeld? Ervaar dan hoe dat fysiek voelt. Dwalen je gedachten af, breng je aandacht dan steeds weer terug naar de emoties in je lichaam zonder erover te oordelen. Doe dit dagelijks een kwartier totdat je precies weet waar je nare emoties over geld in je draagt, je er gemakkelijker mee kan omgaan of je er (enigszins) van kunt losmaken.

