

A photograph of two women sitting on a patterned rug, looking at a tablet together. The woman on the left has curly brown hair and is wearing a red top. The woman on the right has dark curly hair tied up with a gold clip and is wearing a white t-shirt and blue jeans. They are both smiling and looking at the tablet. The background is a blurred indoor setting with wooden furniture.

Geld opbouwen zonder haast

Jouw eerlijke gids over het
opbouwen van geld voor later



nationale
nederlanden

Contents

Gefeliciteerd, je hebt de eerste stap gezet!.....	3
1 Je hoeft maar één ding te doen en dat is starten.....	4
2 Laat je geld groeien.....	6
3 Zo zorg je dat je je niet laat afleiden.....	12
4 Beleggen op de lange termijn.....	17
5 Crypto uitgelegd.....	23
6 Je geld structureren in 3 lagen.....	29
7 Je geld opbouwen met mogelijk belastingvoordeel.....	37
8 Je plan in 5 simpele stappen.....	46
Bijlage.....	53
Geld voor nu, later en écht later met Nationale-Nederlanden	
Vrijblijvend oriëntatiegesprek.....	59

Gefeliciteerd, je hebt de eerste stap gezet!

Dat je dit leest, betekent dat je goed bezig bent. Je hebt de eerste stap gezet om geld voor later op te bouwen. En je zult zien: dat hoeft niet ingewikkeld of spannend te zijn.

Je hebt er geen grote bedragen voor nodig en je hoeft geen expert te zijn. Wat je wél nodig hebt, zijn duidelijke inzichten en kleine stappen die bij jou passen. En genoeg tijd om die stappen hun werk te laten doen.

Je leest hoe je op een realistische en rustige manier iets opbouwt voor nu en later.

We leggen je op een eerlijke manier uit hoe je je geld laat groeien. En hoe je slimme keuzes maakt in een wereld vol meningen. Of je nu net begint, al een beetje bezig bent of gewoon meer grip wilt: dit boek laat je zien hoe je stap voor stap bouwt aan een financiële toekomst waar je later blij van wordt.

Nationale-Nederlanden

Nationale-Nederlanden Bank N.V. is gevestigd in Den Haag. En ingeschreven in het Handelsregister bij de Kamer van Koophandel in Amsterdam onder nummer 52605884.

✉ Prinses Beatrixlaan 35 2595AK Den Haag

 nn.nl

Nationale-Nederlanden Bank beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:11, eerste lid, Wet op het financieel toezicht (Wft). Zij staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).



1 Je hoeft maar één ding te doen en dat is starten

Wat je in dit hoofdstuk leest

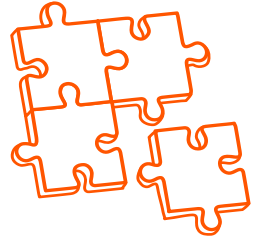
Je ontdekt waarom tijd het belangrijkste ingrediënt is om vermogen op te bouwen.

Je leert:

- ✓ Waarom snelle rijkdom meestal een illusie is;
- ✓ Hoe jouw leeftijd je grootste voordeel is;
- ✓ Waarom klein beginnen op de lange termijn loont.

Waarom tijd beter werkt dan talent, inkomen of perfecte timing

Je geld laten groeien zonder haast werkt omdat je iets hebt wat veel oudere generaties niet meer hebben: tijd. Met tijd hoef je minder in te leggen en hoeven je keuzes niet perfect te zijn. Ook maak je maximaal gebruik van hoe het geldsysteem werkt. Je bouwt zonder stress iets op dat echt van jou is. En dat is waar financiële onafhankelijkheid begint!



Onthouden

Je hoeft niet alles te weten om te starten, maar zorg dat je de basis begrijpt. Jouw grootste voordeel is niet inkomen, maar tijd.

Wat kun je nu doen?

- Kijk of het lukt om regelmatig een bedrag opzij te zetten, bijvoorbeeld eens per maand. Maar als het voor jou fijner werkt kun je ook wekelijks een klein bedrag doen.
- Blijf bij je eigen plan en laat je niet afleiden of opjagen door extreme voorbeelden online.



2 Laat je geld groeien

Wat je in dit hoofdstuk leest

Je leest hoe je met sparen en beleggen vermogen opbouwt en hoe rente op rente en rendement op rendement werken. Met eenvoudige voorbeelden laten we zien welk effect de tijd kan hebben op je geld. Beleggen kent risico's. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen.

Wat is rente op rente?

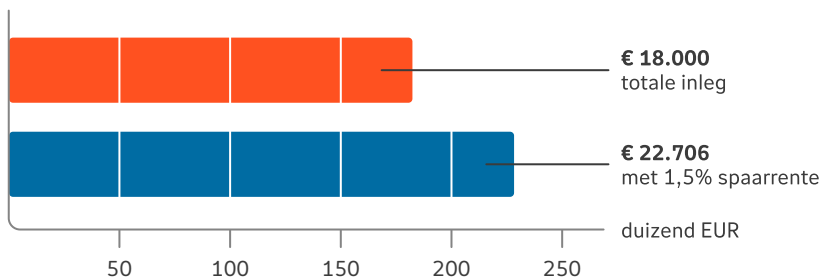
Als je geld opzijzet, kan het groeien door rente. Laat je de rente staan? Dan krijg je het jaar daarna rente op je inleg én op de rente die je eerder kreeg. Dat heet rente op rente effect.



Wat gebeurt er als je regelmatig inlegt?

Het rente op rente effect wordt sterker als je regelmatig geld opzijzet.

Voorbeeld als je € 50 per maand spaart met 1,5% spaarrente, 30 jaar lang



Let op: Dit is algemene informatie, geen individueel advies. De genoemde bedragen zijn voorbeelden. Kosten, belastingen en inflatie zijn niet meegenomen. De waarde van beleggingen kan fluctueren. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen.

Sparen op de lange termijn en inflatie

Bij sparen krijg je een vaste of variabele rente. Tegelijkertijd veranderen prijzen door de jaren heen door inflatie: producten, zoals je boodschappen, maar ook diensten, zoals de kapper, worden duurder. Wanneer de rente op een spaarrekening lager is dan de inflatie, kan de koopkracht van je spaargeld dalen. Dat betekent dat je met hetzelfde bedrag later minder kan kopen dan nu. Met andere woorden: je geld wordt minder waard. Dit maakt sparen een logische keuze voor doelen die dichtbij liggen of waarbij je het geld snel nodig kunt hebben.

‘sparen is een logische keuze voor doelen die dichtbij liggen’



Voor geld dat langere tijd kan blijven staan, wordt vaak ook gekeken naar andere manieren om je geld te laten groeien. Bijvoorbeeld door te beleggen.

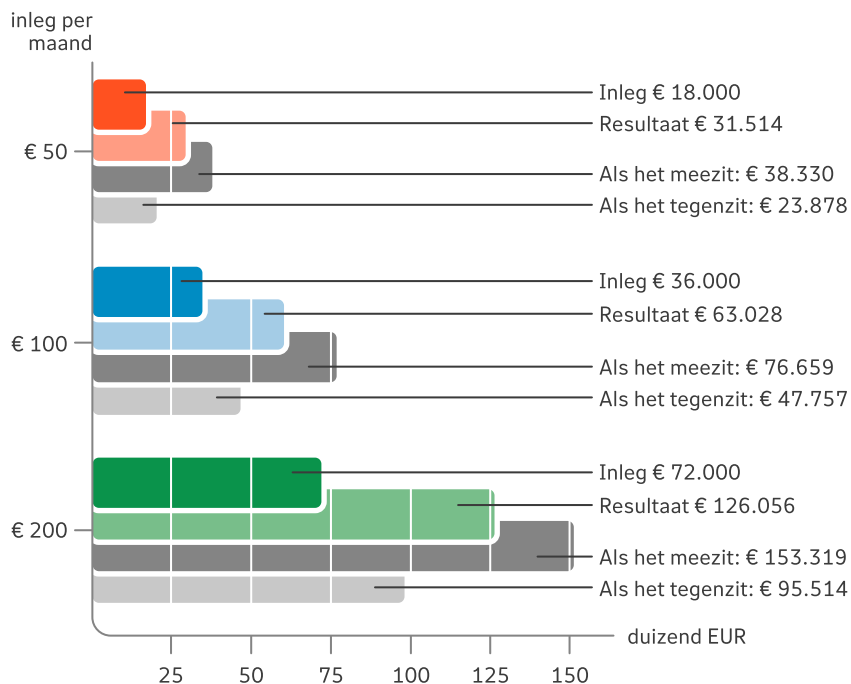
Met beleggen kun je je geld sneller laten groeien dan met sparen, maar het brengt ook risico's met zich mee. Je kunt (een deel van je) inleg verliezen.

Beleggen: rendement op rendement

Bij beleggen kan je geld groeien door rendement. Beleg je het rendement opnieuw? Dan krijg je rendement op rendement. Dat werkt hetzelfde als rente op rente, maar het verwachte rendement is vaak hoger. De waarde van beleggingen kan ook dalen, doordat het slecht gaat op de financiële markten. Daarom is beleggen iets voor de lange termijn, minimaal 4 jaar. Door de tijd te nemen heb je grotere kans dat de koersen zich herstellen.



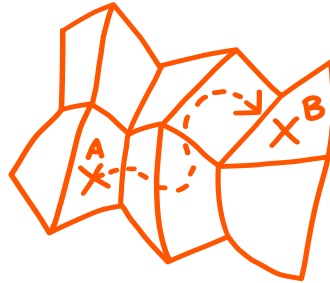
Voorbeeld van beleggen, 30 jaar lang



Bron: Nationale-Nederlanden Investment Office

Let op: de genoemde bedragen zijn voorbeelden.
Kosten, belastingen en inflatie zijn niet meegenomen.
Beleggen brengt risico's en kosten met zich mee.

De waarde van beleggingen kan fluctueren. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen.



Onthouden

- ✓ Geld groeit sneller als je het tijd geeft.
- ✓ Door regelmatig in te leggen bouw je stap voor stap vermogen op.
- ✓ Rente op rente en rendement op rendement helpen daarbij.
- ✓ Beleggen kent risico's.
- ✓ Je hoeft niet met grote bedragen te beginnen.

Wat kun je nu doen?

Je kunt beginnen met een bedrag dat past bij je situatie. Dat kan sparen zijn, maar ook beleggen. Wat bij jou past, hangt af van je doelen, je financiële situatie en hoeveel risico je wilt nemen. Wil je hier hulp bij? Neem contact op met een onafhankelijk adviseur.



3 Zo zorg je dat je je niet laat afleiden

Wat je in dit hoofdstuk leest

Je ontdekt waarom geld voor later soms overweldigend kan voelen. Je ontdekt welke effecten social media en sociale druk op jouw geldkeuzes hebben. Waarom jonge mensen meer dan ooit zelf de regie over hun geld moeten voeren (veel meer dan jouw ouders en iedereen daarvoor!). En hoe je zonder stress je eigen plan op kunt zetten.

Waarom geld soms lastig voelt

Geld is niet ingewikkelder geworden, maar de wereld eromheen wel. Uit onderzoek blijkt dat jonge mensen op een heel andere manier dan eerdere generaties zoeken naar informatie over geld. Namelijk sneller, visueler en vooral via social media. Je krijgt daar ook vaak onverwacht advies of tips over hoe je met je geld moet omgaan. Algoritmes van bijvoorbeeld TikTok, YouTube en Google bepalen wat voor soort informatie je te zien krijgt. Dat is niet altijd de beste informatie.

‘algoritmes
bepalen wat
voor soort
informatie je
te zien krijgt’



Hoe op social media de druk wordt opgevoerd

Op social media wordt ook gebruik gemaakt van manieren om jou het gevoel te geven dat je snel iets moet kopen of ergens mee moet starten, omdat je anders te laat bent. En je wordt continu vergeleken met anderen die het (zogenaamd) heel goed voor elkaar hebben. Dat brengt druk met zich mee.

‘op social media word je continu vergeleken met anderen’



Iedereen reageert weer anders op druk. Sommige mensen gaan onder druk dingen doen of kopen, zonder goed na te denken of dat wel zo verstandig is. Anderen ervaren zo veel druk dat ze

helemaal geen keuzes durven te maken. De reactie verschilt dus per persoon, maar vast staat wel dat handelen onder druk zeker niet altijd de beste resultaten oplevert.

Lekker snel is niet altijd lekker betrouwbaar



Sociale media zoals TikTok en YouTube bombarderen je met korte, krachtige prikkels die direct je beloningssysteem activeren. Je brein krijgt daarbij telkens kleine dopamine-shotjes, waardoor je in een staat komt waarin je informatie sneller en minder kritisch verwerkt. Daardoor voelt wat je ziet automatisch vertrouwder en dus betrouwbaarder aan. Maar die video's laten vaak maar een deel van het verhaal zien. Ze zijn kort, versimpeld en gericht op aandacht trekken, niet op nuance. Daardoor lijkt geldinfo logisch en helder, terwijl belangrijke details en risico's ontbreken.

Onthouden

Het is normaal dat geld en toekomstplanning soms ingewikkeld kunnen voelen. Of dat je er stress van kunt krijgen. Met name social media versterken onzekerheid, ruis en impuls. Je hoeft niet álle informatie te begrijpen, je moet alleen herkennen wat je afleidt van echt objectieve informatie. Geld voor later opbouwen werkt het beste als je het simpel en overzichtelijk maakt. Gebruik social media voor inspiratie, niet als basis voor je geldkeuzes.

Wat kun je nu doen?

- Kies één vaste plek voor betrouwbare informatie. Je hebt geen twintig bronnen nodig. Eén goede is genoeg. Goede plekken voor betrouwbare informatie zijn:
 - ✓ **Je eigen bank of financiële instelling.** Houd er rekening mee dat zij ook commerciële belangen hebben.
 - ✓ **Overheidswebsites zoals Rijksoverheid of Wijzer in Geldzaken.** Die zijn objectief en hoeven geen geld aan jou te verdienen.
 - ✓ **De website van Het Nibud (Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting).** Het Nibud is een onafhankelijk kennis- en voorlichtingsinstituut op het gebied van huishoudfinanciën.
 - ✓ **Vergelijkingssites, maar alleen als je begrijpt hoe ze geld verdienen.** Sommige sites krijgen geld voor doorverwijzingen of reclame.
- Merk op wanneer je geldstress voelt. Zoom dan even uit en denk rustig na hoe dat komt. Je hebt geen haast, je bent jong, het beste wat je kunt doen is regelmatig geld opzijzetten en de tijd voor je laten werken. Je hoeft geen risico's te nemen of gekke dingen te proberen.



4 Beleggen op de lange termijn

Wat je in dit hoofdstuk leest

In dit hoofdstuk lees je hoe je kunt beleggen. De basis is het slim gebruikmaken van tijd, spreiding en automatische keuzes. Je ontdekt wat beleggen eigenlijk is, hoe risico werkt, waarom emoties vaak meer schade aanrichten dan marktschommelingen. En je leest waarom automatisch beleggen rust geeft.

Waarom beleggen werkt op de lange termijn



Beleggen is een manier om je geld op de lange termijn te laten groeien. Dit doe je door te investeren in bedrijven of markten die in de loop van de tijd waarde kunnen opbouwen. Beleggen biedt kans op groei, maar brengt ook risico's met zich mee. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen en het rendement is niet gegarandeerd.

Belangrijke uitgangspunten:

- Beleggen doe je voor de langere termijn (minimaal 4 jaar);
- Koersen bewegen op en neer, dat hoort erbij;
- Historisch gezien zijn markten op lange termijn vaak gestegen, maar dit biedt geen garantie voor de toekomst. Beleggen brengt altijd risico's met zich mee.
- De tijd dempt risico's: hoe langer je belegt, hoe kleiner kortetermijnschommelingen tellen;
- Veel beleggers kiezen ervoor om regelmatig in te leggen en niet te proberen de markt te timen.

Hoe slim beleggen eruitziet

Slim beleggen betekent níet dat er geen risico bestaat. Het betekent dat je risico's beheersbaar maakt door slimme keuzes. Zoals automatisch inleggen: je legt elke maand hetzelfde bedrag in. Soms koop je hoog, soms laag, en alles bij elkaar genomen kom je dan hopelijk goed uit. Het belangrijkste: door de risico's beheersbaar te maken zorg je voor rust.

**'door de risico's
beheersbaar
te maken zorg
je voor rust'**

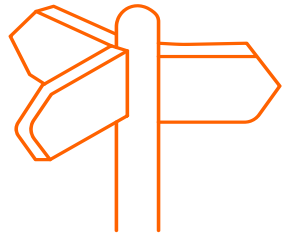


Vormen van beleggingsdienstverlening

Als je wilt beginnen met beleggen, kun je dat op verschillende manieren doen. Kies je voor execution only, dan beleg je helemaal zelf. Je bepaalt wat je koopt en verkoopt, en je houdt zelf het nieuws en de marktontwikkelingen in de gaten.

Vind je het prettig om daarbij hulp te krijgen?

Dan kun je kiezen voor beleggingsadvies: je krijgt advies over welke beleggingen bij jouw situatie en doelen passen, maar je blijft zelf aan het stuur.



Wil je het liever helemaal uit handen geven?

Dan is vermogensbeheer, zoals Beheerd Beleggen van Nationale-Nederlanden een optie. Experts beleggen dan voor jou, spreiden de risico's en houden de markt nauwlettend in de gaten. Jij hoeft alleen je doel, looptijd en risicobereidheid aan te geven, de rest wordt geregeld.

Waarom vermogensbeheer rust geeft

Bij vermogensbeheer kies je een risicoprofiel dat bij jou past en bepaal je hoeveel je wilt inleggen. Hieraan zijn kosten verbonden die je uiteindelijk rendement beïnvloeden. Daarna wordt het beleggingswerk voor je gedaan door professionals. Dat betekent: geen eindeloze keuzes, geen stress over 'het juiste moment', niet onzeker gemaakt worden door influencers. Jouw strategie draait om automatische spreiding en professionele keuzes.

'jouw strategie draait om automatische spreiding en professionele keuzes'

Wanneer past beleggen bij jou?

Beleggen past bij je als je:

- ⊕ al wat spaargeld hebt dat je kunt gebruiken voor uitgaven die je op korte termijn moet doen;
- ⊕ geld voor later wilt opbouwen (minimaal 4 jaar);
- ⊕ niet direct stress krijgt van veranderingen in de waarde van je aandelen of fondsen;
- ⊕ niet elke dag met je geld bezig wilt zijn;
- ⊕ tijd hebt (en die tijd laat werken).

Beleggen past níet bij je als je:

- ⊖ je geld binnenkort nodig hebt;
- ⊖ vaak impulsief handelt;
- ⊖ snelle winst wilt;
- ⊖ stress krijgt van verlies.

Onthouden

Beleggen werkt vooral door tijd en rust. Spreiding en automatisch inleggen houden risico's beheersbaar. Je hoeft geen expert te zijn om slim te (laten) beleggen. Klein beginnen is genoeg, en volhouden.

Wat kun je nu doen?

- Check of je voldoende gespaard hebt om onverwachte kosten of tegenvallers te kunnen betalen. Hoeveel dat moet zijn, is voor iedereen anders. Veel mensen kiezen voor een buffer van 1 tot 3 maanden vaste lasten, maar bepaal wat bij jouw situatie past. Dat kan op de site van het Nederlands Budget Instituut (NIBUD) met de **BufferBerekenaar**. Kies vervolgens een bedrag dat je automatisch kunt inleggen.
- Bepaal of zelf beleggen, beleggingsadvies of vermogensbeheer het beste bij je past. Bij vermogensbeheer beleggen experts jouw geld. Hieraan zijn kosten verbonden en het rendement is niet gegarandeerd. Je kiest zelf hoeveel risico je wilt nemen en bijvoorbeeld hoe belangrijk duurzaamheid is voor jou ten opzichte van het resultaat. Bij zelf beleggen zit jij zelf helemaal aan de knoppen.
- Laat trends of tips je inspireren, maar baseer je keuzes op betrouwbare informatie, zoals van de erkende financiële instellingen.



5 Crypto uitgelegd

Wat je in dit hoofdstuk leest

Crypto voelt voor veel mensen spannend en aantrekkelijk, maar het is ook één van meest risicovolle manieren om met geld om te gaan. In dit hoofdstuk lees je waarom crypto zo onzeker is, welke gevaren er schuilen achter grote koersschommelingen en verdwijnende projecten, en waarom (het ontbreken van) toezicht uitmaakt. Je ontdekt wanneer crypto absoluut níet bij jou past, en in welke situaties het misschien wél kan, zolang je begrijpt dat je je volledige inleg kunt kwijtraken.

Waarom crypto zo aantrekkelijk voelt

Veel mensen vinden crypto interessant, en dat is logisch. Het voelt nieuw en snel. Daar komt bij dat je online continu extreme succesverhalen ziet. Social media spelen daar een grote rol in. Daardoor voelt crypto spannender en veiliger dan het in werkelijkheid is.

‘crypto voelt snel en nieuw en je ziet succesverhalen’



Kans op veel winst = ook kans op veel verlies



Met producten die snel bewegen, maar ingewikkeld in elkaar zitten moet je oppassen. En dat geldt vaak voor crypto. Hier zijn de grootste risico's:



1. Prijzen schieten alle kanten op

Crypto is heel volatiel. Dat betekent dat de waarde heel snel verandert. Een cryptomunt kan in een paar uur 20% stijgen of dalen en soms nog veel meer. Dat maakt het bijna onmogelijk om hierop te reageren of een duidelijk plan te maken. Daardoor zijn er mensen die hun crypto's uren per dag en zelfs nacht in de gaten proberen te houden. Maar zelfs dan kun je niet voorspellen wat er gebeurt.

2. Veel projecten verdwijnen of blijken misleidend

Niet alle cryptoprojecten zijn even transparant of betrouwbaar. Sommige verdwijnen, worden gehackt of blijken achteraf nep, overdreven opgeblazen of bedoeld om mensen op te lichten.

Toezicht op beleggen en crypto

Beleggen via officiële aanbieders, zoals banken, staat onder toezicht. Dat betekent dat het aan allerlei wet- en regelgeving moet voldoen. Daardoor ben je beschermd, bijvoorbeeld als er iets misgaat bij het bedrijf dat voor jou belegt. Voor crypto geldt inmiddels ook enig toezicht. Aanbieders van cryptodiensten moeten in Europa voldoen aan nieuwe regels en onder toezicht staan van toezichthouders zoals de AFM en De Nederlandsche Bank (DNB). Maar dat betekent niet dat crypto net zo beschermd is als beleggen via een bank. Voor crypto is er geen depositogarantie, geen beleggerscompensatiestelsel en geen bescherming tegen grote koersdalingen of het verdwijnen van een cryptoproject. Als het misgaat, kun je nog steeds je volledige inleg verliezen. Het toezicht is beperkt en anders ingericht dan bij traditioneel beleggen. Dat maakt crypto echt risicovoller dan standaard beleggen.

‘het toezicht is beperkt en anders ingericht dan bij traditioneel beleggen’

Wanneer past crypto níet bij jou?

Crypto past niet bij je wanneer:

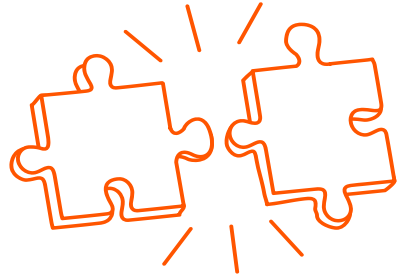
- ⊖ je het geld nodig hebt voor nu of de komende jaren;
- ⊖ je gevoelig bent voor (te) snelle beslissingen, het gevoel iets te missen als je niet nú koopt;
- ⊖ je stress krijgt van koersbewegingen.

Wanneer zou crypto eventueel wél passen?

Crypto kan misschien passen als:

- ⊕ je een stevige buffer hebt;
- ⊕ je begrijpt dat je al je inleg kunt kwijtraken;
- ⊕ je alleen geld gebruikt dat je volledig kunt missen;
- ⊕ je het ziet als entertainment, niet als strategie;
- ⊕ je je niet laat leiden door hype;
- ⊕ je alle risico's afweegt;
- ⊕ je verlies accepteert.

Maar ook dan blijft het risico hoog.



Onthouden

Crypto is spannend, maar als het gaat om risico's zit het aan de uiterste rand van de financiële wereld. De meeste mensen overschatten hun kansen op succes en onderschatten hun risico. Social media laten alleen echte uitzonderingen of neppe verhalen zien van mensen die hier heel veel geld mee hebben verdiend. Niet de realiteit. Crypto is zeer risicovol en niet geschikt om vermogen voor later op te bouwen. Zie het alleen als experiment met geld dat je volledig kunt missen.

Wat kun je nu doen?

- Laat crypto niet jouw 'basisstrategie' zijn.
- Als je toch crypto wilt proberen, doe het met een klein bedrag dat je volledig kunt missen.
- Bedenk: je hebt tijd.



6 Je geld structureren in 3 lagen

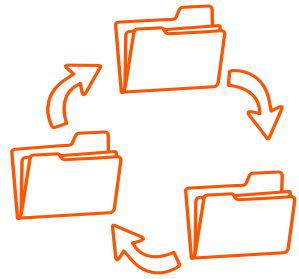
Wat je in dit hoofdstuk leest

Tot nu toe heb je geleerd hoe geld werkt, wat je brein doet en welke keuzes je hebt om geld op te bouwen. Nu brengen we al die inzichten samen in één simpel systeem. In dit hoofdstuk lees je namelijk hoe je je geld het beste kunt organiseren in drie duidelijke lagen: nu (buffer), later (sparen of beleggen) en écht later (pensioenopbouw). Door deze driedeling weet je precies waar welk geld voor is en welke risico's horen bij welke laag. En hoe je stap voor stap vermogen opbouwt zonder onrust of stress.

Waarom drie lagen?

Veel mensen ervaren geldstress omdat alles door elkaar loopt: inkomsten, uitgaven, sparen, beleggen, plannen, afschrijvingen. Door je geld in drie lagen te verdelen, krijg je rust en richting.

De drie lagen:



1. **Nu** = geld voor verwachte en onverwachte kosten
2. **Later** = geld dat mag groeien
3. **Écht later** = geld voor je pensioen

Elke laag heeft z'n eigen doel, risico's en tempo.

Sparen en inflatie in de context van de drie lagen

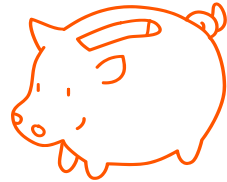
Sparen past goed bij de eerste laag 'nu', omdat dit geld direct beschikbaar moet zijn. Bij sparen blijft de waarde van je saldo stabiel op je rekening. Het past ook bij de tweede laag 'later'. Maar door inflatie kan de koopkracht op langere termijn afnemen.

Voor geld dat bedoeld is voor doelen verder in de toekomst wordt vaak gekeken naar opties met meer groeikans, zoals beleggen. Dit brengt risico's met zich mee, maar kan op langere termijn meer waardeontwikkeling bieden dan sparen. In de indeling 'nu, later en écht later' helpt dit onderscheid om helder te houden welk geld waarvoor bedoeld is.



Stap 1.

Nu = je buffer (spaarrekening)



Een buffer vangt tegenslagen op. Niet om rijk van te worden, maar om rust te hebben. Denk aan vakantie, je telefoon die kapotgaat, een onverwachte rekening, het vervangen van je fiets, laptop of wasmachine. Een buffer zorgt ervoor dat je niet hoeft te lenen als het even tegenzit.

Je buffer staat op een spaarrekening, zodat je er direct bij kan en geen risico loopt. Veel mensen kiezen voor een buffer van 1 tot 3 maanden vaste lasten. Bepaal wat past bij jouw situatie. Je bouwt je buffer rustig op.



Stap 2.

Later = beleggen en/of sparen voor groei (5–15 jaar)



Waarom beleggen en sparen in deze laag?

Beleggen en sparen passen bij doelen die verder weg liggen, maar waar je wél tussentijds bij moet kunnen als dat nodig is. Zoals geld opbouwen voor een huis, opbouw van financiële ruimte, grote uitgaven in de toekomst, een langere reis of gewoon vermogen opbouwen.

Hoe werkt deze laag?

Met beleggen en sparen laat je je geld op de lange termijn groeien. Je maakt hierbij gebruik van het rendement op rendement of het rente op rente effect. In hoofdstuk 2 kun je lezen hoe dit werkt. Als je kiest voor alleen sparen, hou er dan rekening mee dat je geld minder waard wordt als de rente lager is dan de inflatie.

Waarom vermogensbeheer hierbij past

Vermogensbeheer betekent dat een professionele partij, bijvoorbeeld Nationale-Nederlanden, de beleggingskeuzes voor je maakt.

Deze keuzes worden gemaakt op basis van je beleggingsprofiel.

Dat profiel wordt gemaakt met de informatie die jij geeft over je persoonlijke voorkeuren en financiële situatie. Vermogensbeheer geeft rust omdat jij niet hoeft te timen en je niet hoeft te kiezen uit honderden opties.

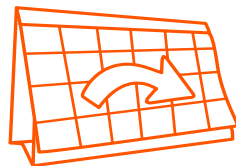
Je spreidt je beleggingen automatisch en je hoeft er alleen maar voor te zorgen dat je steeds blijft inleggen of je geld laat staan. Deze laag draait om groei zonder gedoe. Bij beleggen kun je wel (een deel van) je inleg verliezen. Daarom beleg je in principe voor een langere termijn.

Denk daarbij aan een beleggingshorizon van vier jaar of langer. Want hoe langer je belegt, hoe meer kans je hebt om eventuele verliezen goed te maken. Hou er rekening mee dat je boven een bepaald bedrag **vermogensrendementsbelasting** betaalt. Dat is kort gezegd belasting over het rendement dat je maakt met je spaargeld en/of beleggingen.

‘deze laag draait om groei zonder gedoe’

Stap 3.

Écht later = pensioenopbouw



Waarom heeft deze laag een apart doel?

Pensioen is een soort vermogensopbouw op zichzelf.

Het klinkt heel ver weg, maar hoe eerder je begint, hoe meer je met mogelijk belastingvoordeel kunt opbouwen. En hoe minder het op je maandelijkse lasten drukt. En heb je al een aardige buffer? Dan kan dit een aantrekkelijke optie zijn omdat je er geen vermogensrendementsbelasting over hoeft te betalen.

Dit betaal je bij vrij sparen en beleggen wel boven een bepaald bedrag.

Ook is je inleg aftrekbaar bij je aangifte inkomstenbelasting, als je jaarruimte hebt. Hierover lees je meer in het volgende hoofdstuk. Je betaalt wel inkomstenbelasting over de uitkeringen. Vaak val je dan in een lager belastingtarief.

Hoe de drie lagen elkaar versterken



De buffer geeft rust

Je weet dat je tegenslagen kunt opvangen. Dat maakt het makkelijker om steeds geld te blijven inleggen voor later.



Vermogensbeheer geeft groei

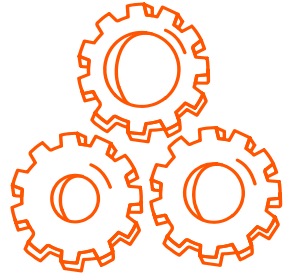
Dat is je 'motor' voor vermogen op middellange termijn.



Pensioenopbouw geeft stabiliteit voor later

Je bouwt alvast iets op voor de toekomst, zonder dat je het dagelijks hoeft te volgen. Samen vormen ze een simpel, helder systeem dat je geld ordent en je leven makkelijker maakt.





Onthouden

- ✓ Geld hoeft je niet steeds te controleren, je moet het structureren
- ✓ Drie lagen zorgen voor rust, overzicht en richting
- ✓ Je buffer beschermt je
- ✓ Beleggen en sparen kunnen je geld laten groeien
- ✓ Pensioenopbouw laat tijd voor je werken, met mogelijk belastingvoordeel

Wat kun je nu doen?

- Kijk welke lagen jij al hebt staan
- Begin met je buffer als die er nog niet is
- Kies daarna een vast bedrag voor automatisch beleggen, sparen of een mix
- Check je jaarruimte als je voor je pensioen wilt opbouwen (je leest er meer over in hoofdstuk 7)



7 Je geld opbouwen met mogelijk belastingvoordeel

Dit is hoe extra pensioenopbouw via een lijfrente werkt (ja, ook als je pas 18 bent!)

Wat je in dit hoofdstuk leest

Je leest hoe extra pensioenopbouw via een lijfrente werkt. Dit is een vorm van pensioenopbouw waarbij je mogelijk belastingvoordeel krijgt. Je ontdekt hoe het werkt, waarom het past bij geldgroei zonder haast en hoe tijd hier een enorme kracht is.

Waarom extra pensioen opbouwen nu al zin heeft

Extra pensioen opbouwen voelt vaak als iets voor 'later'. Maar juist als je jong bent, werkt het opbouwen in je voordeel. Je hebt heel veel tijd, kleine bedragen zijn voldoende, rente op rente en/of rendement op rendement (zie hoofdstuk 2) werkt tientallen jaren voor je. Je hoeft het alleen maar vol te houden en je hoeft er niet elke maand actief mee bezig te zijn.

‘je hoeft niet elke maand actief bezig te zijn’

Wat is extra pensioenopbouw via een lijfrente?



Extra pensioen opbouwen via een lijfrente is een manier om zélf pensioen op te bouwen. Bijvoorbeeld als je zzp'er bent of geen of niet genoeg pensioen opbouwt via je werkgever. Je kunt dat doen naast je eventuele

pensioenregeling via je werkgever en je AOW. AOW is het bedrag van ongeveer € 1.000,- netto dat bijna iedereen die in Nederland woont, maandelijks krijgt via de overheid na het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.

Extra pensioen kan op verschillende manieren worden opgebouwd:

- via sparen
- via beleggen
- via een verzekerde lijfrente



Je kunt dit doen bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling.

Hoe het werkt verschilt per aanbieder, maar de kern is altijd hetzelfde:

- je legt periodiek of eenmalig geld in;
- dat geld staat vast voor je pensioen;
- het groeit door rente of rendement;
- later krijg je het geld in de vorm van uitkeringen terug;
- over de uitkeringen betaal je inkomstenbelasting, maar vaak tegen een lager tarief dan vóór je AOW-leeftijd.

Pensioenopbouw gaat meestal over een lange periode. Vaak tientallen jaren.

In die tijd kan inflatie ervoor zorgen dat geld minder waard wordt. Het is daarom belangrijk dat het geld dat je nu inlegt, later nog genoeg koopkracht heeft.

Daarom wordt bij pensioenopbouw vaak (deels) belegd. Beleggen kan betekenen dat de waarde tussentijds schommelt.

Maar op de langere termijn biedt het meer kans om het vermogen te laten groeien en de koopkracht te behouden.

‘op de langere termijn biedt beleggen meer kans op groei’



Belastingvoordeel: je versneller voor later



Een van de grote voordelen van extra pensioenopbouw via een lijfrente is het mogelijke belastingvoordeel.

Dat werkt zo:

- je mag (een deel van) je inleg aftrekken bij je belastingaangifte als je jaarruimte hebt;
- daardoor betaal je nú minder belasting;
- dat geld blijft in je pensioenpotje;
- je totale pensioen groeit daardoor sneller;
- als het geld wordt uitgekeerd, betaal je vaak belasting tegen een lager tarief;
- je betaalt over het bedrag in je pensioenpotje geen vermogensrendementsheffing. Dat is de belasting die wordt geheven over je vrije spaar- of beleggingsgeld boven een bepaald bedrag.



Wanneer heb je belastingvoordeel?

Dat hangt af van je jaarruimte: het bedrag dat je maximaal in een jaar mag inleggen mét belastingaftrek. Je mag je niet gebruikte jaarruimte van de laatste tien jaar gebruiken, dat heet reserveringsruimte. Veel mensen hebben jaarruimte, zeker als je:

- ✓ geen of weinig pensioen opbouwt via een werkgever;
- ✓ als zzp'er werkt;
- ✓ een wisselend of tijdelijk contract hebt.

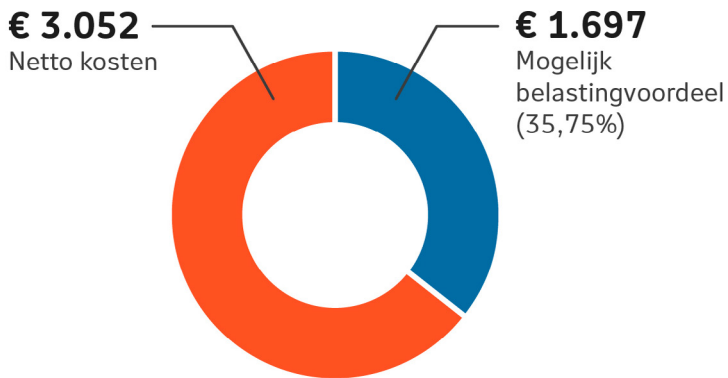
De meeste financiële aanbieders van lijfrentes kunnen je jaarruimte automatisch berekenen. Je vindt vaak een rekentool op hun website. Bijvoorbeeld deze **rekentool** op de website van Nationale-Nederlanden.

'of je belastingvoordeel hebt hangt af van je jaarruimte'



Rekenvoorbeeld mogelijk belastingvoordeel

- Stel, je inkomen was vorig jaar € 35.000 en je bouwde geen pensioen op via je werkgever. Dan heb je € 4.749 jaarruimte.
- Bruto inleg € 4.749



- Je betaalt pas belasting over de uitkeringen vanaf je pensioen. Vaak betaal je dan minder belasting. Vanaf je AOW-datum betaal je over de eerste schijf een lager tarief dan daarvoor.

Wanneer past extra pensioenopbouw via een lijfrente bij jou?

Extra pensioen opbouwen via een lijfrente past vaak bij je als je:

- ⊕ het fijn vindt om automatisch op te bouwen
- ⊕ later niet afhankelijk wilt zijn van alleen AOW
- ⊕ rust en duidelijkheid zoekt
- ⊕ voordeel wilt halen uit belastingregels
- ⊕ tijd aan je kant hebt

Extra pensioen opbouwen via een lijfrente past minder goed als je:

- ⊖ je geld op korte termijn nodig hebt
- ⊖ elk jaar maximale flexibiliteit wilt
- ⊖ moeite hebt met het idee dat geld 'vast' staat tot je pensioen



Onthouden

Extra pensioen opbouwen via een lijfrente hoeft niet ingewikkeld te zijn. Automatisch inleggen geeft rust. Je laat je geld tientallen jaren groeien. Het mogelijke belastingvoordeel maakt het aantrekkelijker, omdat je meer van je inleg kunt laten groeien. En vroeg beginnen maakt het makkelijker, je hoeft geen grote bedragen in te leggen.

Wat kun je nu doen?

- Bepaal welk bedrag je zonder stress kunt missen.
- Check je jaarruimte en je reserveringsruimte. Dat kun je bijvoorbeeld doen via de **rekentool van Nationale-Nederlanden** of bij de **Belastingdienst**. Of vraag hulp aan je adviseur.
- Ga verder met hoofdstuk 8 voor het complete groei-zonder-haast-stappenplan.



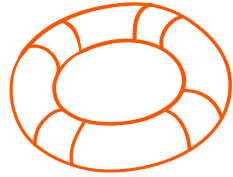
8 Je plan in 5 simpele stappen

Wat je in dit hoofdstuk leest

In dit hoofdstuk lees je hoe je alles wat je tot nu toe hebt geleerd samenbrengt in één simpel stappenplan. Het is een realistische manier om stap voor stap vermogen op te bouwen. Ook als je nét begint, weinig verdient of geld soms nog chaotisch voelt.

● **Stap 1.** **Bouw eerst je buffer op** (rust voor nu)

Een buffer is je basis. Het beschermt je tegen stress, onverwachte kosten en impulsieve keuzes.



● **Stap 2.** **Begin met automatisch inleggen** (groei voor later)

Zodra je buffer staat, begin je met automatisch sparen of beleggen, of allebei. € 25 of € 50 per maand is genoeg om te starten.



● **Stap 3.** **Als je kiest voor beleggen,** **kies dan een manier die** **bij je past** (zelf beleggen, beleggingsadvies of vermogensbeheer)

Er zijn verschillende manieren om te beleggen. Dit lees je in hoofdstuk 4 en ook hieronder. Kies de vorm die bij je past.



Zelf beleggen **(als je zelf aan de knoppen wilt zitten)**

- ✓ Jij kiest zelf waarin je investeert;
- ✓ Je vindt het interessant om de markt goed in de gaten houden en je beleggingen hierop aan te passen;
- ✓ Je neemt zelf aan- en verkoopbeslissingen en neemt hier zelf verantwoordelijkheid voor, ook als het even niet goed gaat;
- ✓ Je vindt het niet erg om hier tijd in te investeren.

Beleggingsadvies

- ✓ Je belegt zelf, maar krijgt daarbij deskundige begeleiding van een beleggingsexpert;
- ✓ Deze expert helpt je om passende beleggingen te kiezen op basis van jouw doelen, risicobereidheid en financiële situatie;
- ✓ Je houdt zelf de controle over je portefeuille en beslist uiteindelijk altijd zélf of je een advies opvolgt;
- ✓ Je hoeft minder zelf te onderzoeken, maar het is wel belangrijk dat je de adviezen begrijpt en actief keuzes maakt;
- ✓ Past bij mensen die niet alles zelf willen uitzoeken, maar wél betrokken willen blijven bij hun beleggingen.

Vermogensbeheer

- ✓ Jij kiest zelf hoeveel risico je wilt lopen en hoeveel mogelijk rendement je daarvoor terugkrijgt. Meer risico is over het algemeen ook meer kans op een hoger rendement;
- ✓ Met jouw gegevens bepaalt de aanbieder jouw risicoprofiel;
- ✓ Beleggingsexperts beleggen jouw geld voor jou;
- ✓ Je bepaalt zelf je maandbedrag;
- ✓ Ideaal als je geen expert wilt worden;
- ✓ Past bij een 'automatisch opbouwen'-mentaliteit.

Welke van de drie je ook kiest: hou het rustig, gespreid en consistent.



Stap 4.

Bekijk of extra pensioenopbouw in een lijfrente een slimme extra voor jou is

Pensioen voelt misschien ver weg, maar pensioenopbouw is een van de krachtigste vormen van het laten groeien van je geld. Omdat je heel veel tijd hebt én maximaal gebruik kunt maken van de mogelijke belastingvoordelen. Daarnaast is het flexibel. Je mag maandelijks inleggen, maar het hoeft niet.



Stap 5.

Bescherm jezelf tegen ruis

Slim met geld omgaan gaat niet alleen over wat je doet, maar vooral over wat je negeert (we schreven er al over in hoofdstuk 3).





Onthouden

Je hoeft niet rijk te zijn om slim te beginnen. Automatiseren maakt geld opbouwen relaxed in plaats van stressvol. Je toekomst bouw je niet met grote beslissingen, maar met herhaling. Jij hebt de tijd aan jouw kant.

Wat kun je nu doen?

- Kies één kleine stap die goed voelt.
- Zet een automatisch bedrag klaar (hoe klein ook).
- Structuur boven perfectie, altijd.
- Met deze informatie kun je zelf een strategie overwegen die bij jouw situatie past.



Tot slot. Jij bepaalt het tempo

Je hebt vaak meer tijd dan je denkt

Als je jong bent, voelt het soms alsof het leven snel en nu moet: carrière, huis, reizen, geld, doelen, alles tegelijk. Maar zeker financieel gezien heb je juist een enorm voordeel: tijd. Tijd om te leren, tijd om fouten te herstellen, tijd om te groeien, tijd om je geld te laten groeien door rente op rente. Tijd maakt bijna elke keuze beter. Het geeft je rust om stap voor stap te groeien. Jij hebt tijd en dat is jouw superkracht.

Bijlage

Geld voor nu, later en écht later met Nationale-Nederlanden



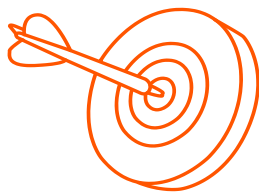
In dit e-book heb je gelezen hoe je stap voor stap iets opbouwt voor nu, later en écht later. Deze bijlage laat zien hoe je die drie lagen kunt invullen bij Nationale-Nederlanden. Wil je weten wat bij jou past? Kijk op nn.nl of neem contact op met een adviseur.

We gebruiken dezelfde drie bouwstenen als in het boek:

- **Nu** - je buffer (sparen)
- **Later** - groeien voor de middellange termijn (sparen of beleggen)
- **Écht later** - pensioenopbouw (zoals een lijfrente)

Sparen bij Nationale-Nederlanden

Je buffer voor NU



Sparen is de basis van financiële rust. Een buffer helpt om onverwachte kosten op te vangen, zodat je minder snel hoeft te lenen.

Kenmerken:

- ✓ Laag risico: je saldo blijft stabiel
- ✓ Altijd opneembaar: je buffer staat klaar wanneer je 'm nodig hebt
- ✓ Zorgt voor rust

Meer informatie



nn.nl/sparen



Beleggen met vermogensbeheer bij Nationale-Nederlanden

Groeien voor later

Beleggen hoort bij doelen die verder weg liggen (4–15 jaar). Het helpt je vermogen te laten groeien op de lange termijn.

‘beleggen
hoort bij
doelen die
verder
weg liggen’

Kenmerken:

- ✓ Kans op groei door spreiding en lange termijn
- ✓ Professioneel beheerd
- ✓ Flexibel: pauzeren, stoppen of extra inleggen
- ✓ Beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van je beleggingen kan stijgen of dalen. Je kunt (een deel van je) inleg verliezen. Hoe groot je risico is, hangt af van het beleggingsprofiel dat je kiest.

Meer informatie



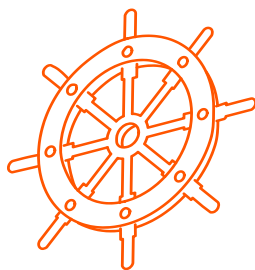
nn.nl/beleggen

Extra pensioenopbouw (zoals lijfrente)

Voor echt later

Een lijfrente is een manier om aanvullend pensioen op te bouwen.

Aanvullende PensioenOpbouw (APO) van Nationale-Nederlanden is een voorbeeld hiervan.



Kenmerken:

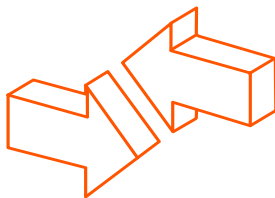
- ✓ Automatische opbouw met een vast maandbedrag
- ✓ Beleggen of sparen, of een mix
- ✓ Lifecycle-uitgangspunt: meer groei als je jong bent, voorzichtiger wanneer je pensioen dichterbij komt
- ✓ Rust en duidelijkheid: geld staat vast voor later
- ✓ Professioneel beheerd

Meer informatie



nn.nl/apo

Belastingvoordeel (als je jaarruimte en/of reserveringsruimte hebt):



- Als je jaarruimte en/of reserveringsruimte hebt, heb je mogelijk belastingvoordeel.
Je mag dan een deel van je inleg aftrekken bij je belastingaangifte.
- Je betaalt nu minder belasting.
- Je betaalt geen vermogensrendementsheffing zolang het geld vaststaat voor je pensioen. Bij uitkering betaal je wel belasting.
- Je pensioenpot groeit met geld dat anders (deels) naar belasting zou gaan.
- Je betaalt pas belasting in de uitkeringsfase. Vaak val je dan in een lager tarief.

Meer informatie



nn.nl/belastingvoordeel

Vergelijking in één oogopslag

Dit is een beknopt overzicht.

Op **nn.nl** vind je alle details over kosten, voorwaarden en risico's.

Product	Risico	Beschikbaarheid	Geschikt voor
Sparen	Laag	Direct beschikbaar	Buffer, korte termijn, middellange termijn
Beleggen	Middel	Opneembaar	Doelen op 4–15 jaar
Pensioenopbouw (zoals lijfrente/APO)	Middel (dalend richting pensioen)	Bij pensioen	Écht later + mogelijk belasting-voordeel

Meer weten?

Op **nn.nl** vind je duidelijke uitleg over deze producten, risico's, kosten en hoe je kunt starten, pauzeren of stoppen.



Vrijblijvend oriëntatiegesprek

Heb je specifieke vragen?
Plan dan een oriëntatiegesprek
met ons in.

- ✓ Kosteloos en vrijblijvend
- ✓ Gemakkelijk zelf in te plannen
- ✓ Keuze tussen telefonisch
of beeldgesprek

Plan gesprek in →