

# Zorgen voor later

Afgelopen weekend was ik een dagje ziek. Ik had mezelf toegestaan om dat even te zijn, wat ik altijd erg moeilijk vind, want ik ben toch liever lekker actief. Snotverkouden zat ik op de bank met een boek waarvan de titel mij enorm geprikkeld had: 'Hypotheekvrij' van Gerhard Hormann. De schrijver van dit boek is een journalist die tegen alle adviezen van banken en hypotheekadviseurs in, zijn hypotheek sneller aan het aflossen is. Hij beschrijft het gevoel van vrijheid zo treffend, dat ik het boek in één ruk uitgelezen heb.

## DE PRAKTIJK

Marja van den Ende

In de starterstrainingen die ik geef, hoor ik het menigeen zeggen: "Ik ben kostwinner, ik kan toch niet volledig leven van mijn praktijkinkomsten?", of: "Ik voel me veiliger als ik vast werk blijf houden en mijn praktijk daarnaast erbij heb". De overgang van mijn vaste baan naar volledig zelfstandig ondernemer zijn, heeft mij in 2005 ook de nodige hoofdbreken en gevoelens van onveiligheid en onzekerheid opgeleverd, dus ik begrijp die uitspraken als geen ander. Toch komt dit spanningsveld ergens vandaan, uit een bron die zowel gevoeld wordt door (vastzittende) maatschappelijke overtuigingen als door jouw eigen keuzes.

### Risico's

Het begint al bij de maatschappelijke overtuiging dat je als zelfstandig ondernemer in een wereld van financiële risico's stapt. Het is zelfs zo bij wet geregeld dat je door de Belastingdienst pas als ondernemer gezien wordt, als je ondernemersrisico loopt. Op de website van de Belastingdienst staat letterlijk: Bestaat er een kans dat uw opdrachtgevers niet betalen? Gebruikt u uw goede naam voor de uitoefening van uw werkzaamheden? Bent u afhankelijk van de vraag naar en het aanbod van uw producten en dien-

sten? Loopt 'u ondernemersrisico', dan hebt u waarschijnlijk een onderneming.

Nu kan deze overtuiging ervoor zorgen dat het kaf van het koren gescheiden wordt. De hobbyist wordt niet gezien als ondernemer en de 'echte' ondernemer houdt zich niet bezig met het masseren van alleen vrienden en familie. Maar wat als je heel graag wilt ondernemen, maar je privésituatie laat dat (nog) niet toe? Hoe ga jij om met dat spanningsveld?

### Eigen keuzes en verantwoordelijkheden

Hiervoor schreef ik al dat het spanningsveld ook gevoeld wordt door jouw eigen keuzes. Wie heeft er destijds voor gekozen om in dat huur- of koophuis te gaan wonen waar je nu in woont, met daaraan gekoppeld de hoogte van de financiële last die je jezelf hebt 'aangedaan'? Wie heeft ervoor gekozen om zoveel energie te verbruiken, de auto te rijden waar je in rijdt en de kleding te dragen die je draagt?

Los van het feit dat de maatschappij en je gezinsleven een beïnvloedende rol speelt in je keuzes, het zijn en blijven jouw keuzes. Onlangs had ik een cursiste in een marketingtraining, die ervoor koos om met haar gezin met drie kinderen perma-

# Willem

De loopbaan van Willem van Hanegem als speler in het betaald voetbal begon in 1962 en eindigde pas in 1983.



Via honderden, vaak exclusieve foto's is die loopbaan bij Velox, Xerxes, Xerxes/DHC, Feyenoord, AZ'67, Chicago Sting, FC Utrecht, nog eens Feyenoord en ook het Nederlands elftal opnieuw te beleven. Aan de hand van die honderden foto's laat Willem zijn licht schijnen over soms volkomen onbekende details.

Type	Hardcover
Auteur(s)	J. Visser, M. Verkammen
Uitgever	Kick Uitgevers BV
ISBN	9789491555442
Pagina's	320
Prijs	€ 29,95

nent in een yurt te gaan wonen, een Mongoolse nomadentent waar je veel minder ruimte hebt om te wonen en daarmee ook veel minder verbruikt en lagere lasten hebt. Dit getuigt van moed om tegen die beïnvloeding van de maatschappij in, dergelijke keuzes te maken.

Nu zou het wonen in een yurt niet direct mijn keuze zijn (ik hou toch van een bepaalde mate van comfort en luxe), maar het hiervoor genoemde boek en het verhaal van deze vrouw heeft mij wel meer bewust gemaakt van de gevolgen van mijn eigen keuzes. De keuzes die ik weliswaar jaren geleden heb gemaakt, in een tijd waarin ik helemaal niet zo bewust was van de consequenties ervan, maar wel keuzes die ervoor zorgen dat ik een bepaalde omzet in mijn praktijk 'moet' behalen om de financiële lasten ervan te dragen.

### **Wie bepaalt de hoogte van je omzet?**

Binnen het spanningsveld rondom de vraag 'kan volledig zelfstandig ondernemerschap mij voldoende inkomen geven om mijn financiële uitgavenpatroon te dragen?' speelt de hoogte van die uitgaven en de keuzes die je daarin gemaakt hebt en maakt, een cruciale rol.

Heel simpel: als de lasten laag zijn, loop je minder risico dat je te weinig klanten hebt om voldoende omzet te genereren en je zakelijke kosten en privé uitgaven te dekken. Daarnaast kan het hebben van een hoog uitgavenpatroon in je onderneming er weer voor zorgen dat je minder inkomstenbelasting hoeft te betalen.

Naar het ondernemersrisico 'à la de Belastingdienst' kan op een andere manier gekeken worden dan naar het financiële risico om onvoldoende inkomen te genereren. Deze twee kanten vallen wél samen wanneer je als ondernemer jaren achter elkaar meer dan 1225 uur per jaar aan tijd investeert in je onderneming, gebruik maakt van allerlei ondernemersaftrekposten en steeds op papier verlies draait. Dan gaan de alarmbellen rinkelen en krijg je geheide controle.

De Belastingdienst bepaalt echter niet hoeveel omzet jij nodig hebt om je kosten en lasten te kunnen dragen. Dat bepaal je zelf en daar ben je ook zelf verantwoordelijk voor. Lagere privélasten kunnen er dan voor zorgen dat je minder privéopnames hoeft te doen en meer geld overhoudt om terug te investeren in een bepaalde mate van groei in je onderneming. Of voor het realiseren van passief inkomen bijvoorbeeld, zoals de investering die je

nodig hebt om een boek te publiceren. De geldstroom naar binnen verloopt dan steeds meer moeiteloos en dat geeft ook een gevoel van vrijheid.

### **Kan het nog anders?**

Natuurlijk kan het nog anders, als het gaat over de hoogte van mijn uitgavenpatroon en de druk van de woonlasten op de verdiensten in mijn praktijk. Ik dacht ook dat het niet anders kon, totdat ik het boek van Gerhard Hormann las. Ik leefde nog in de veronderstelling dat het belastingtechnisch gunstiger is om een hypotheek te hebben, zodat je gebruik kunt maken van de hypotheekrenteaftrek en geen vermogensrendementsheffing hoeft te betalen over je bezit, het huis. Blijkt nu dat die heffing al niet meer bestaat en de hypotheekrenteaftrek een 'trucje' is om de banken met daaraan verbonden het wankelende financiële stelsel staande te houden. Daarbij komt dat de huizenprijzen zo gedaald zijn, dat wij inmiddels al 'onder water staan', zoals dat zo mooi heet.

Oftewel: onze hypotheek is hoger dan de waarde die de gemeente aan het huis toekent. Een mooie tijd om te beginnen met het verlagen van onze hypotheeklast, voordat de Belastingdienst ons een boete gaat opleggen.

Het duizelt me op dit moment allemaal nog een beetje. Wijzer geworden door de uitspraken in het boek, ga ik de komende tijd eens bewuster kijken naar waar ik jaren geleden in gestapt ben en wat de mogelijkheden zijn om mezelf te bevrijden van de onbewuste last. Vrij worden en nog meer het 'moeten' eraf halen, daar ga ik me in verdiepen en voor inzetten!

Om dit plan te laten slagen, is natuurlijk wel iets nodig: geld om de hypotheek te kunnen aflossen. Een aanpassing van mijn uitgavenpatroon op het vlak van (te) luxe leven, is natuurlijk ook nodig om dit te kunnen realiseren. En misschien ga ik wel nog meer werken om mezelf sneller te bevrijden van de last. Grappig hoe zo'n doel ineens energie geeft om even een paar jaar het tegenovergestelde te doen van wat je eigenlijk wilt: vrijheid.

### **En nu over later**

De titel van dit artikel is 'Zorgen voor later'. Hoe verhoudt zich later ten opzichte van het 'in het nu leven'? Net als preventief bezig zijn met je gezondheid, is nu bezig zijn met je financiële gezondheid voor later een belangrijk aspect van het leven. Ook al weet niemand hoe het er over zoveel jaar uitziet voor de oudere generatie die dan met pensioen gaat.

Ik heb niet zoveel vertrouwen meer in het pensioenstelsel dat er nu is. Toen ik nog in het bedrijfsleven werkte, heb ik een aantal pensioenpolissen opgebouwd, waarvan ik nu stuk voor stuk de vraag krijg of ik ze wil afkopen. Als ondernemer heb ik een levensverzekering met spaarplan dat uitkeert na de pensioengerechtigde leeftijd. Wat zal dat bedrag nog waard zijn over 27 jaar? Welke keuze is verstandig?

Mijn nieuwe pensioenplan is: onze hypotheek zo snel mogelijk aflossen, zodat we eerder geen woonlasten meer hebben en niet onnodig veel rente betalen. Sparen levert nu een te schamele rente op. Vervolgens staan we over een paar jaar weer voor een keuze: minder werken, gewoon omdat dat kan, omdat we vrijer zijn; of blijven werken omdat we dan geld kunnen sparen tegen een hopelijk hogere rente om van te genieten als aanvulling op een AOW-tje (als die dan nog bestaat). Wie zal het zeggen?

### **Hoe sta jij hierin?**

Dit artikel is niet alleen bedoeld om mijn eigen hersenspinsels op papier te zetten, ik ben ook nieuwsgierig hoe jij erin staat. Heb jij een zware hypotheek of hoge huur waardoor je kiest voor de veiligheid van vast werk en een kleine eigen praktijk eraan? Of houdt de hoogte van je uitgaven je tegen om voor jezelf te starten? Heb je er ook voor gekozen om je uitgavenpatroon drastisch te verlagen door andere keuzes te maken, waardoor jij je nu vrijer voelt? Heb jij ook ervaring met het aflossen van je hypotheek?

Allemaal vragen waarop ik graag reacties zie. Alvast bedankt voor je medewerking om mijn nieuwsgierigheid in te vullen met ervaringsverhalen!

---

### **Reageren?**

- [info@bms-belangenvereniging.nl](mailto:info@bms-belangenvereniging.nl)
- [info@suxeed.nl](mailto:info@suxeed.nl)