

***Stappenplan:
'Ik wil zekerheid'***

***BankingTools.nl
Cashflow v4***

Bespaar geld en spaar het milieu!



Lees de handleiding vanaf uw beeldscherm.

Wilt u toch de handleiding afdrukken? Kiest u dan voor de speciale optie 'meerdere pagina's per vel' of 'afdrukken als boekje'.

Welkom!

Wat gaan we doen?

In dit stappenplan nemen wij u stap voor stap mee door de Cashflow software om u naar uw doel te begeleiden: zekerheid verkrijgen dat uw financiële situatie gezond is.

Om te kunnen werken met Cashflow moeten we eerst een aantal dingen doen:

1. Software Downloaden & installeren
2. Uw transactiegegevens overzetten van uw internetbankeren naar Cashflow
3. Rubriceren van transacties om overzicht te krijgen
 - o Voor uw gemak kan Cashflow al +/- 75% automatisch voor u rubriceren
 - o De overige 25% van de transacties kunt u handmatig toekennen

U zult tenminste 90% van uw transacties aan een rubriek moeten hebben toegekend om de grafieken en totaal overzichten van waarde te laten zijn. Als u deze basis heeft gerealiseerd, heeft u een goed werkbaar overzicht. Aan de slag!

Stap 1 Downloaden & Installeren

Bent u een bestaande gebruiker van Cashflow?

- Ga direct naar Stap 3

Bent u een nieuwe gebruiker?

Dan is het voor u belangrijk om te weten dat Cashflow software in verschillende varianten beschikbaar is. De gratis probeerversie bevat alle 3 de varianten zodat u kunt proberen wat voor u het meest geschikt is. Hieronder treft u de belangrijkste kenmerken per variant:

- [Cashflow Viewer](#) Opslaan van uw banktransacties op uw pc
- [Cashflow Assistant](#) Automatisch & handmatig rubriceren
- [Cashflow Manager](#) Meerdere administraties, budgetteren én contante uitgaven

U mag Cashflow eerst 21 dagen gratis evalueren. Na deze periode krijgt u nog eenmalig de kans om de evaluatieperiode met 7 dagen te verlengen!

[Klik hier voor de gratis evaluatie versie](#)

- *Moeite of problemen met downloaden? Klik [hier](#)*
- *Voor extra uitleg bij de installatie klik [hier](#)*

Cashflow service abonnement

Voor u zijn wij continue bezig met de doorontwikkeling van Cashflow software. Wilt u profiteren van deze continue ontwikkeling? Sluit dan een [service abonnement](#) af en groei mee!

Alle voordelen van Cashflow service op rij:

- Back-up uw gegevens altijd veilig in een digitale kluis
- Best mogelijke service door voorrang via mijn.bankingtools.nl
- Altijd up-to-date
- Optimale ondersteuning import functie
- Nieuwste functionaliteiten
- Inbreng van suggesties
- Alles voor maar €1.- per maand

Stap 2 Uw gegevens importeren

Cashflow is geïnstalleerd en u gaat nu uw gegevens importeren. Voor uw gemak hebben wij daarvoor een importeer functie gemaakt die door vrijwel alle banken wordt ondersteund.

Wilt u weten of uw bank deze import functie ondersteunt? [klik hier](#)

Tip! *Let goed op het ondersteunde bestandsformaat vermeld bij uw bank*

U kunt bij de meeste banken uw transactiegegevens tot 18 maanden terug downloaden. Met Cashflow bent u in staat om vanaf nu al uw gegevens te bewaren.

- [Klik hier voor meer uitleg over importeren](#)

Noot: helaas blijven wij voor de importeerfunctie altijd 100% afhankelijk van de medewerking van uw bank en kan het zijn dat deze tijdelijk minder goed werkt, [laat het ons weten!](#)

Stap 3 Overzicht creëren

Uw transacties zijn nu geïmporteerd maar een lijst met transacties kent u al van uw internetbankieren. Voor een écht goed overzicht gaat u nu uw transacties rubriceren. Met rubriceren wijzen we transacties toe aan een bepaalde categorie/rubriek. Deze rubrieken hebben wij in overleg met het Nibud opgesteld. In Cashflow werken we met hoofdrubrieken die zijn onderverdeeld in sub-rubrieken, bijvoorbeeld:

| Hoofdrubriek | Sub-rubriek |
|-------------------------|-----------------------------|
| Huishoudelijke uitgaven | Persoonlijke verzorging |
| | Voeding en versnaperingen |
| | Was- en schoonmaakartikelen |
| | |

Tip! Om alle rubrieken te bekijken in Cashflow 4, klik bovenin op het tabblad: Onderhoud en selecteer vervolgens: 'Hoofdrubrieken' of 'Sub rubrieken' voor de complete lijst.

Let op! Voor de beste werking van Cashflow en betrouwbare overzichten en grafieken is het noodzakelijk om minimaal 90% van uw transacties te rubriceren.

Automatisch én handmatig

Gelukkig hoeft u niet alles zelf te doen maar worden transacties ook automatisch voor u gerubriceerd. Met '[Automatisch rubriceren](#)' van Cashflow worden +/- 75% van uw transacties automatisch voor u gerubriceerd. Dit percentage is echter sterk afhankelijk van o.a. hoeveel u pint, waar u pint etc.

Tip! Hoe meer u pint, hoe sneller en makkelijker uw administratie overzichtelijk blijft!

De overige 25% van uw transacties zult u [zelf aan rubrieken moeten toekennen](#) of beter nog: [stel eigen rubriceerregels op](#)

Tip! Hoe beter uw rubriceerregels, hoe meer Cashflow automatisch voor u kan rubriceren.

Stap 4 Overzichten

Om zekerheid te krijgen over uw financiële situatie heeft u de volgende informatie nodig:

1. Vaste kosten *(bijna) niet te beïnvloeden, zoals energie, huur, hypotheek)*
2. Variabele kosten *(wel te beïnvloeden, zoals boodschappen, kleding)*
3. Bufferadvies *(de gewenste grootte van uw reservepotje)*
4. Vrij besteedbare inkomen *(te gebruiken om af te lossen)*
5. Spaarpotentieel *(hoeveel u maximaal kunt sparen)*

Stap 4.1 Vrij besteedbaar inkomen

Het vrij besteedbare inkomen is het inkomen dat overblijft na aftrek van alle noodzakelijke kosten voor levensonderhoud, inclusief zaken als belastingen en verzekeringen.

Uw vrij besteedbaar inkomen bepalen

- Klik op [Transacties](#) → [Per rubriek](#)
- Bij voorkeur selecteert u (links) een periode van een compleet jaar (jan/dec)
- Zorg dat het vinkje bij [interne boekingen](#) uit staat zodat deze niet worden weergegeven
- Onderaan ziet u nu het Totaal van het [Bedrag bij](#) en het [Bedrag af](#)

Vul vervolgens onderstaand schema in:

| | |
|---|---|
| 1. Totaal bedrag bij | € |
| 2. Totaal bedrag af | € |
| 3. Saldo (=1-2) | € |
| 4. ABONNEMENTEN* | € |
| 5. RECREATIE/VRIJE TIJD | € |
| 6. Vrij besteedbaar inkomen (=3+4+5) | € |

De kosten voor abonnementen en vrijetijdsbesteding zijn teruggerekend naar het vrij besteedbare inkomen. Dit zijn immers geen noodzakelijke kosten.

** In de hoofdrubriek ABONNEMENTEN zitten discretionaire uitgaven zoals lidmaatschapsgelden voor (sport)verenigingen. De een zal deze aanmerken als noodzakelijk, de ander telt dit bij het vrij besteedbaar inkomen. Aan u de keus.*

Stap 4.2 Speelruimte in uw vrij besteedbaar inkomen

U weet nu uw vrij besteedbare inkomen en ook waaraan u een deel hiervan met uw huidige uitgavenpatroon al besteedt. U kunt dit inkomen op korte termijn verhogen door kritisch te kijken naar uitgaven in de volgende subrubrieken:

- HUISHOUDELIJKE UITGAVEN
- KLEDING/SCHOENEN
- VERVOER

Het overzicht '[Per rubriek Per maand](#)' toont u de uitgaven per rubriek van die maand.

| Uitgavenrubrieken | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----|----|
| Hoofdrubriek | Totaal | Jan | Feb | Mrt | Apr | Mei | Jun | Jul | Aug | Sep | Ok |
| + ABONNEMENTEN | 2.560,17 | 271,22 | 277,86 | 334,86 | 221,80 | 137,83 | 226,39 | 199,68 | 207,41 | | |
| + EXTRA ZIEKTEKOSTEN | 11,92 | 2,50 | | | | | 4,79 | | | | |
| + HUISHOUDELIJKE UITGAVEN | 25.484,11 | 1.718,26 | 2.021,25 | 2.215,88 | 1.990,68 | 1.824,25 | 2.453,65 | 3.001,43 | 2.808,86 | | |
| + INVENTARIS EN ONDERHOUD | 668,13 | | | | 70,41 | | 148,91 | 82,24 | 173,21 | | |
| + KLEDING/SCHOENEN | 375,73 | | | 138,55 | | | 136,68 | | 23,39 | | |
| + OVERIGE VASTE LASTEN | 1.816,23 | 136,08 | 126,67 | 83,01 | 267,29 | 428,36 | 80,42 | 1,03 | 167,82 | | |
| + RECREATIE/VRIJE TIJD | 1.159,11 | | | | | | | 1.159,11 | | | |
| + SCHOOLKOSTEN | 6.270,19 | 515,80 | 515,80 | 1.031,60 | | 526,12 | 526,12 | 526,12 | 667,44 | | |
| + VERVOER | 1.812,57 | 226,73 | 128,59 | 148,83 | 84,77 | 75,36 | 117,33 | 251,97 | 88,82 | | |
| + VERZEKERINGEN | 4.281,28 | 485,70 | 240,70 | 240,70 | 240,70 | 245,51 | 500,51 | 469,91 | 640,25 | | |
| + WONEN | 3.207,25 | 422,00 | 422,00 | 422,00 | 422,00 | 427,39 | 194,82 | 194,82 | 254,41 | | |

Op de middellange termijn kunt u het inkomen verhogen door te kijken of u de uitgaven aan vaste lasten kunt verlagen. Denk hierbij aan het overstappen naar een andere verzekeraar, energiemaatschappij en ook aan energiebesparende maatregelen in uw woning.

Stap 4.3 Wat is 'normaal' om te besteden aan...?

Om antwoord te krijgen op de vraag of uw huidige uitgavenpatroon 'normaal' is, bieden we de mogelijkheid om gebruik te maken van de [Nibud Richtlijn](#)¹. Het Nibud berekent hoeveel een huishouden in uw situatie minimaal en gemiddeld zou mogen besteden per rubriek.

Stel de Nibud richtlijnen voor de rubriek huishoudelijke uitgaven geeft de volgende getallen:

| | |
|-----------------|--------|
| Nibud Basis | €230.- |
| Nibud Gemiddeld | €338.- |
| Werkelijk | €405.- |

Uw besparingspotentieel is dus:

| | | |
|----------|-------------|--------|
| Minimaal | 405 - 338 = | €67.- |
| Maximaal | 405 - 230 = | €175.- |

Nibud richtlijnen plus uw huidige bestedingsgedrag geven u zo een goed uitgangspunt voor een reële persoonlijke begroting.

¹ **Let op!** Deze functie is alleen beschikbaar in [Nibud Cashflow Manager](#)

Gebruik van de Nibud Richtlijn:

1. Klik op het tabblad: Budgetteren
2. Klik vervolgens op Nibud Richtlijn
3. Vul uw gegevens in en doorloop het proces
4. Sla uw gegevens op
5. Kopieer uw Nibud Richtlijn gegevens naar uw begroting

Stap 5. Gericht uw doel realiseren

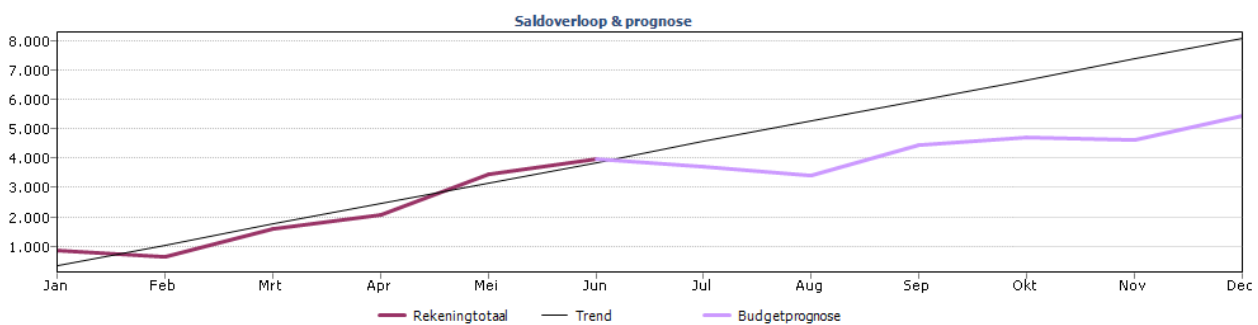
U heeft nu een aantal stappen doorlopen, u heeft overzicht, u kent uw inkomsten, uitgaven en vrij besteedbaar inkomen.

Vervolgens bent u met de Nibud Richtlijn te weten gekomen wat u minimaal en gemiddeld zou moeten uitgeven aan bepaalde rubrieken. Als laatste heeft u de Nibud Richtlijn gekopieerd naar uw nog op te stellen begroting.

Stap 5.1 Begroting opstellen

U gaat nu [uw begroting opstellen](#). Gebruik hiervoor [de Nibud Richtlijn als uitgangspunt](#) en stel deze bij met de kennis die u nu heeft. Bespaar waar mogelijk en stel naar boven bij indien u geen kans ziet om aan de richtlijn te voldoen.

Als u de budgetbedragen heeft ingevoerd kunt u in de grafiek Saldoverloop & prognose aan het verloop van de lijn Budgetprognose zien welke kant u opgaat in de komende maanden. Het spreekt vanzelf dat deze lijn bij voorkeur een stijgend verloop moet tonen.



Tip! Kijk iedere maand na het storten van uw salaris (ander vast moment kan ook) of u binnen het budget bent gebleven. Leer hiervan, wees realistisch en houd uw doel voor ogen!

Stap 6 Financiële zekerheid creëren

Om uzelf behalve overzicht ook te voorzien van een bepaalde mate van financiële zekerheid zijn er een aantal zaken die u kunt ondernemen:

1. Voorbereid zijn op voorziene uitgaven
2. Maak reserveringen voor onvoorziene uitgaven

Stap 6.1 Voorbereid zijn op voorziene uitgaven

Maak een overzicht van uw onregelmatige rekeningen, kwartaal en jaarrekeningen en plan deze kosten in uw maandelijks budget. Vraag desnoods of het mogelijk is om jaarrekeningen in het vervolg per maand te krijgen zodat u deze makkelijker kunt inplannen.

Stap 6.2 Maak reserveringen voor onvoorziene uitgaven

Uiteraard kunt u niet van te voren weten hoe hoog uw onvoorziene uitgaven zullen zijn. Deze zijn sterk afhankelijk van uw situatie en bijbehorende risico's. Als u bijvoorbeeld een eigen woning bezit, is het noodzakelijk om een grotere buffer te hebben dan iemand die huurt.

Op de website van het Nibud kunt u heel eenvoudig berekenen wat de hoogte van uw buffer zou moeten zijn. Een gerust gevoel om voorbereid te zijn op het onverwachte!

[Klik hier voor de Bufferberekenaar van het Nibud](#)

Mijn bufferdoelstelling: €..... in ... dagen

Stap 6.3 Aanwenden van mijn vrij besteedbaar inkomen

U heeft op de site van het Nibud uw minimum en uw adviesbuffer berekend en als uw vrij besteedbaar inkomen dit toestaat kunt u een deel hiervan gaan gebruiken om deze buffer te verstevigen. Op deze wijze heeft u nog meer zekerheid dat uw financiën er goed voor staan. Let er uiteraard wel op dat dit ten koste kan gaan van overige bestedingen van dit inkomen zoals vakanties en uitjes.

Stap 7 Klaar voor de volgende stap?

Doelstelling behaald en klaar voor de volgende stap? Bijvoorbeeld sparen voor die droomvakantie of voor die nieuwe tv? Misschien wilt u uw huis gaan verbouwen of simpelweg zekerheid creëren voor uw financiën?

U vindt een compleet overzicht van alle stappenplannen door naar [Mijn Bankingtools](#) te gaan en te kijken bij het tabblad: Stappenplannen.

Ik wil voorkomen dat ik schuld krijg

Ik moet lenen

Ik wil van mijn schuld af

Ik wil besparen

Ik wil sparen

Ik wil een woning kopen

Ik wil een woning huren

Ik wil overzicht

Ik wil lenen

Ik wil overzicht want mijn situatie is anders

Ik moet besparen

Ik wil (meer) sparen

Ik wil mijn woning verbouwen