

HOLD MY



*Financieel wendbaar
in het nieuwe normaal*

Sparen of beleggen, het begint bij een breder perspectief.

Het is logisch dat banken spaarders niet aan het beleggen krijgen. Daar verandert een laag renteniveau niets aan. Die situatie blijft hetzelfde zolang de adviezen beperkt blijven tot iemands financiën met bovendien als doel om in de toekomst een bepaald rendement te behalen. Het FD schreef deze week dat het vasthoudende sparen van mensen komt, doordat Nederlanders het eng vinden om te beleggen. Het is echter meer dan angst. Wil je mensen laten werken aan een gespreide vermogensopbouw, dan is een gedrags- en denkverandering nodig op meer gebieden dan alleen financieel.

Mensen houden van nature van zekerheid. Niets is zo fijn als weten wat komen gaat, als weten hoe de toekomst eruitziet. Dat voelt comfortabel. Zo'n vastomlijnde toekomstverwachting geeft de mogelijkheid om te plannen naar een concreet doel. Dat geeft veiligheid, houvast en rust en maakt lastige onderwerpen eenvoudig. Als het leven zich volgens plan ontvouwt, dan is het dé perfecte strategie. Terwijl beleggen onzekere resultaten geeft. Dat verklaart waarom spaarders niet willen beleggen.

Stel je beperkt de aanpak tot het financiële deel van een leven, dan leidt dat tot één-dimensionele verandering; een verandering van de financiën. Daarmee ben je er niet. Veranderingen hebben om te kleven en om impact te maken een doordrongen methode nodig. Alleen wijzigingen in meerdere aspecten van

iemand's leven, kunnen leiden tot een blijvende gedragsverandering. Denk aan keuzes rondom het verbeteren van de levensstijl, de waarde van human capital als immaterieel activum en andere aspecten die voor iemand belangrijk zijn. Een gedrags- en denkverandering is persoonlijk en maatwerk, dat door niemand beter kan worden gedaan dan door de persoon zelf.

Een ding is zeker; doorgaan op de traditionele manier werkt niet langer. Daarvoor verandert de omgeving te sterk. De periode van stabiliteit en groei is geweest. Dat was de tijd waarin het inkomen stabiel was, met verdiensten uit een vaste baan aangevuld met vastgesteld pensioen en spaargeld. Bij stabiliteit of een voorspelbare groei volstaan de keuzes zoals we die tot nu toe maakten.

Het wereldbeeld is veranderd. Er gelden kortere arbeidscycli, er is sprake van een met de markt meebewegend pensioen en er is een negatieve spaarrente. Veranderingen volgen elkaar sneller op en de groei van die veranderingen is ook nog eens exponentieel. Dit brengt schommelingen van inkomsten met zich mee en dat maakt de toekomst per definitie onzeker.

Dé manier om je tegen zo'n toekomst te wapenen is het gebruik van een meerdimensionale strategie, waarbij de keuzes in je leven en je financiën onderling verbonden zijn. De vraag: 'sparen of beleggen?' wordt in breed perspectief geplaatst. Structureel investeren in activa is slechts een van de bouwstenen. Schommelingen in resultaten worden op meerdere manieren opgevangen. Zo verlaag je financieel risico.

Mensen streven doorgaans naar behoud of verbetering van hun positie. Hoe realiseer je dat in de context van een veranderende wereld? Niet door meer te sparen of te beleggen, maar door aanpassing binnen de eigen comfortzone. Het sleutelwoord is wendbaarheid. Wendbaarheid bepaalt het succes in je financiële leven in de huidige tijd.