

#HETZITINJOUWVERMOGEN

Welkom bij de mini- bootcamp beleggen

Sessie 1: inzicht en overzicht



Oprichters
Puck & Lieke



Elfin, het financiële platform voor & door vrouwen.

Bij Elfin helpen we je met een persoonlijk stappenplan naar (meer) financiële onafhankelijkheid! Van mindset, budget, inkomen, planning tot investeren.



www.thisiselfin.com/nl



@elfinsocial

elfin

***"Best way to
advance women is
by bringing them
together."***



elfin



Intenties van deze live sessie

- Je ontdekt waarom het zo belangrijk is financieel goed voor jezelf te zorgen.
- Je leert op welke vlakken je aan knoppen kunt draaien voor meer onafhankelijkheid.
- We geven je 3 simpele acties mee die je direct kunt oppakken.

Wat kun je verwachten van deze eerste live sessie?

Chantal Korteweg – directeur inclusive banking ABN AMRO

Het belang van je financiële positie

5 min.

Debbie de Louw en Irma Liefink – financieel planners ABN AMRO

Van Financieel inzicht tot realiseren van je doelen

30 min.

Vragen? Gooi ze gerust in de chat!

25 min.

Introductie

Persoonlijke missie

**Meer vrouwen meer financieel
bewust, weerbaar en onafhankelijk**



keuzevrijheid en zelfredzaamheid



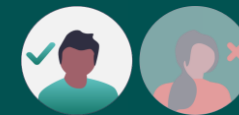
Context



Verschillende groepen ervaren **barrières** tav financiën en bankieren

Door....

1. **Onbewuste vooroordelen** (de financiële sector was door en voor mannen opgericht)



2. Niet adresseren van **klant wensen**



3. Ongelijke positie tussen **vrouwen en mannen**

Hierdoor bestaat een significante **financiële gender kloof** tussen vrouwen en mannen in de wereld, in Nederland en ook bij individuele banken

De verschillen in cijfers



Vrouwen bouwen **40% minder pensioen** op dan mannen

Bron: APG

De koopkracht van gescheiden vrouwen gaat er ruim **20% op achteruit** terwijl de koopkracht van gescheiden mannen er **6% op vooruit** gaat.

Bron: Emancipatiemonitor 2022



De **loonkloof** tussen mannen en vrouwen is **14%** en groter dan in de meeste Europese landen.

Bron: eurostat

70% van de vrouwen werkte in 2021 in deeltijd vs **28%** van de mannen

Bron: CBS



77%

VROUWEN

59%

MANNEN

Vrouwen sparen vaker
dan mannen

Bron: het belang van financiële inclusiviteit in
financiële dienstverlening ABN AMRO

23%

VROUWEN

42%

MANNEN

Hoog opgeleide vrouwen
(tussen de 18 en 35)
beleggen veel minder vaak



56% van de hoog opgeleide vrouwen (tussen 18 en 35) voelt zich verantwoordelijk voor de financiën thuis
versus 80% van de mannen in deze groep

Bron: Het belang van inclusiviteit en dienstverlening – ABN AMRO

Waarom deze bootcamp?

Inzicht & overzicht op financiën is de basis van financiële onafhankelijkheid

Onze diensten beter afstemmen op klantbehoeften en life events om barrières weg te nemen

Meer (tevreden) vrouwelijke klanten

Meer persoonlijke en toegankelijke adviesstijl en communicatie

Samenwerken met partners die de doelgroep goed kennen en zo bouwen aan een ecosysteem

Money mindset

1. Struisvogel: Acceptatie anderen, niet graag bezig met geld

2. Het Slachtoffer: Wil/ kan niet omgaan met financiële tegenslag

3. De Held: Zelfstandig, heeft geldzaken goed op orde, werkt hard

4. De Sint – Bernard: Zorgt voor anderen: Vergeet zichzelf

5. De Waaghals: Financieel onverantwoordelijk, neemt risico's

6. De Creatieveling: Wil niet met geld bezig zijn, spiritueel

7. De Control freak: Gebruikt geld om zichzelf veilig te voelen

8. De Magiër: Ideale geldtype: is verantwoordelijk en bezig met zelfontwikkeling



Introductie

Als Financieel Planners gaan we graag met je in gesprek over je (financiële) dromen, Doelen en wensen en hoe je hier invulling aan kunt geven.





Uitspraken tijdens de mini-bootcamp kunnen overkomen als kansen, of juist als negatief advies. Ik wil graag benadrukken dat dit niet de bedoeling is, we geven tijdens de mini-bootcamp geen advies.

Wilt u wel graag advies? Plan dan een persoonlijke afspraak in voor beeldbankieren, dan kijken we samen naar uw persoonlijke situatie.

Waarom is inzicht nou zo belangrijk?

'Ik wil meer vermogen opbouwen'

'Ik wil graag een nieuwe woning kopen'

'Ik wil financieel meer voor mijn gezin betekenen'

'Ik overweeg een tweede woning te kopen, om die deels te verhuren'

'Ik wil blijven genieten'

'Ik wil dat mijn inkomen meer voor mij gaat werken'

'Ik wil toch een sabbatical nemen, zodat ik meer tijd heb voor mijn passies'

'Ik wil er alles aan doen om eerder te kunnen stoppen met werken'

Het begint met inzicht & overzicht

Om grip te krijgen wil je niet alleen inzicht in je huidige maar ook in je toekomstige financiële situatie. Weet jij hoeveel...



Basis buffer



Stap 1 Basis buffer

Vermogensopbouw



Pensioen



Wonen



Reizen



Studie (kind)

Stap 1
Basis buffer

Stap 2
Vermogens opbouw

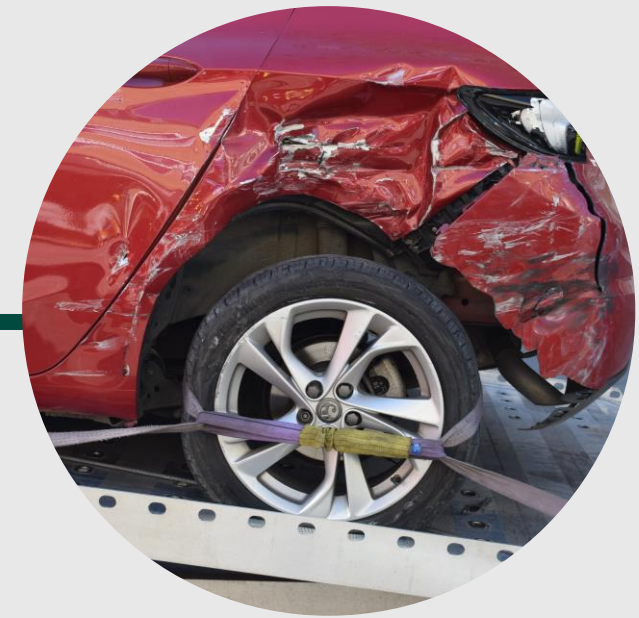
Scenario's en horizon bepalen



Korte vs. lange termijn



Levensfasen



Onvoorziene omstandigheden

Stap 1
Basis buffer

Stap 2
Vermogens opbouw

Stap 3
Scenario's en
horizon bepalen

Keuzes maken

A photograph of two women in an office environment. The woman on the left, wearing a yellow sweater and glasses, is smiling and looking at a laptop. The woman on the right, wearing a white blazer over a striped shirt, is pointing at the laptop screen. In the background, there are office shelves and a whiteboard with some diagrams.

Stap 1
Basis buffer

Stap 2
Vermogens opbouw

Stap 3
Scenario's en
horizon bepalen

Stap 4
Keuzes maken



Fadime

34 jaar

Werk: Project manager

Inkomen: 65.000 euro

Maandelijks 500 euro over om te sparen

Vermogen

- Spaargeld 60.000 euro
- Overwaarde woning 80.000 euro
- Geen consumptieve lening
- Alleenstaande moeder
- Kind van 4 jaar

Doelen

- Groter wonen
- Een vakantiehuis kopen
- Eerder stoppen met werken

Het plan van Fadime

- ✓ Basis buffer 10.000
- ✓ Vermogensopbouw
 - 50.000 spaargeld
 - 80.000 overwaarde

✓ Wensen Fadime



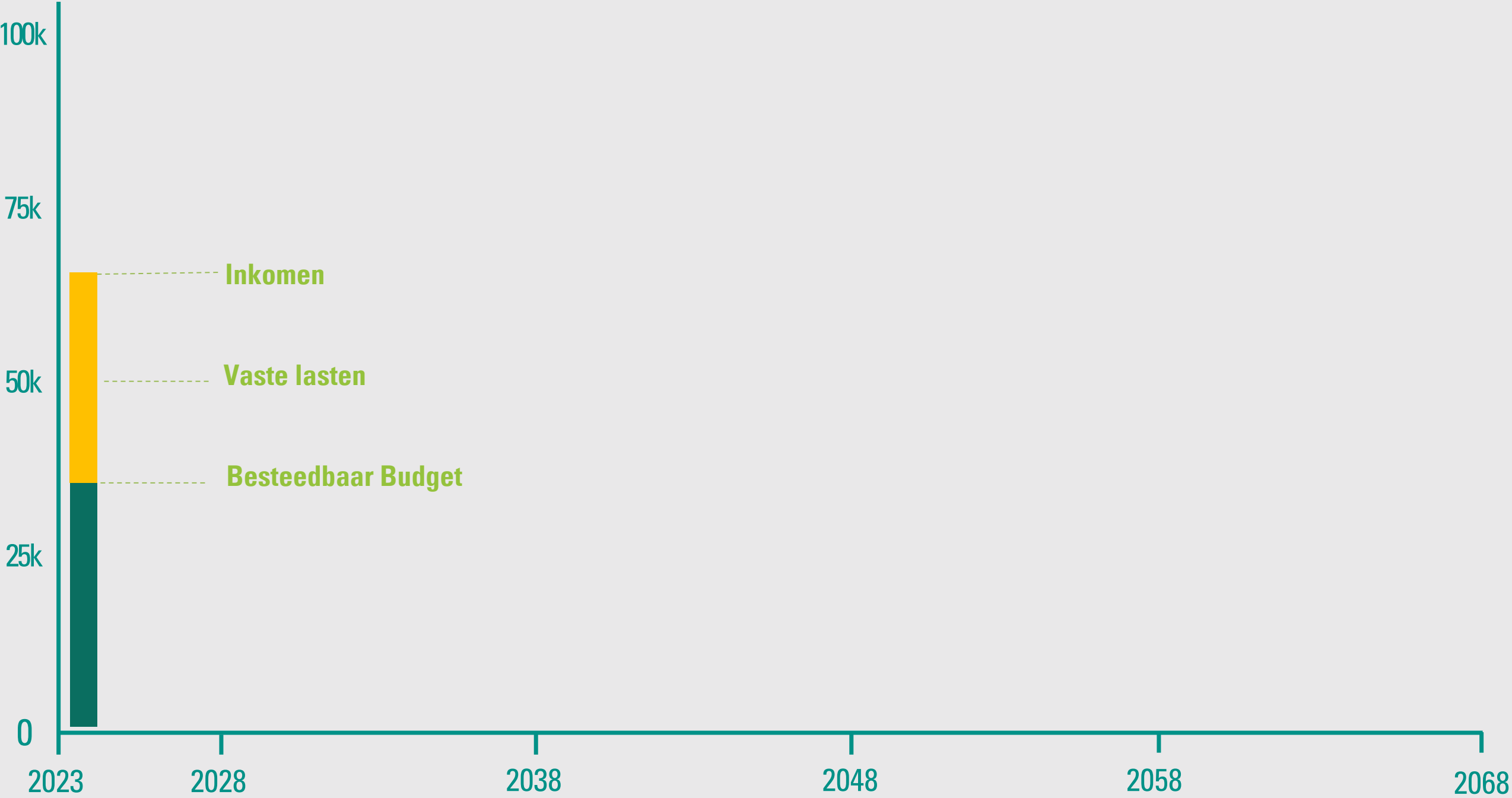
Korte termijn
0–5 Jaar

Mid/lange termijn
5–15 Jaar

Lange termijn
15+ Jaar

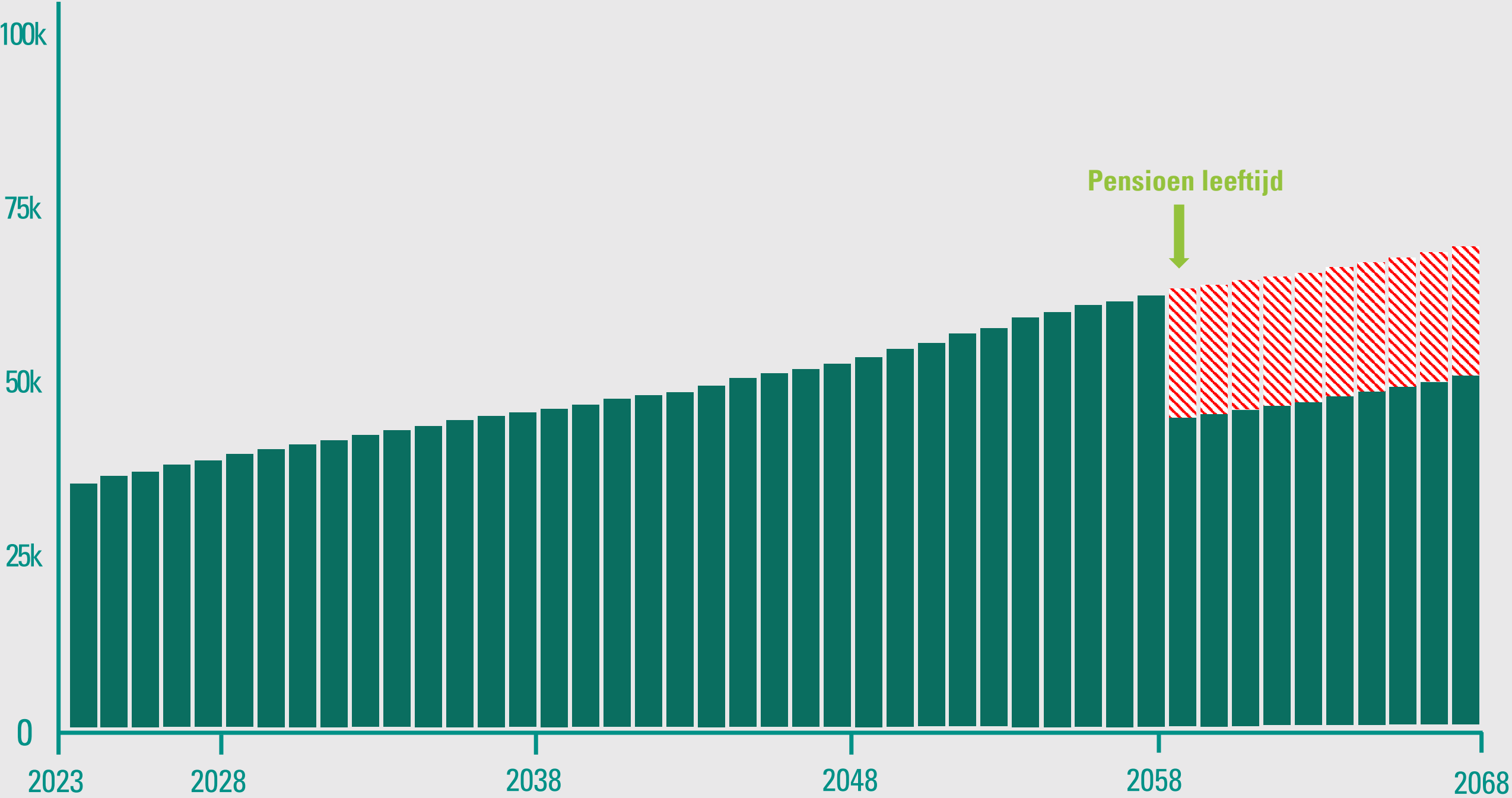
Het plan van Fadime

- Vaste Lasten
- Besteedbaar Budget

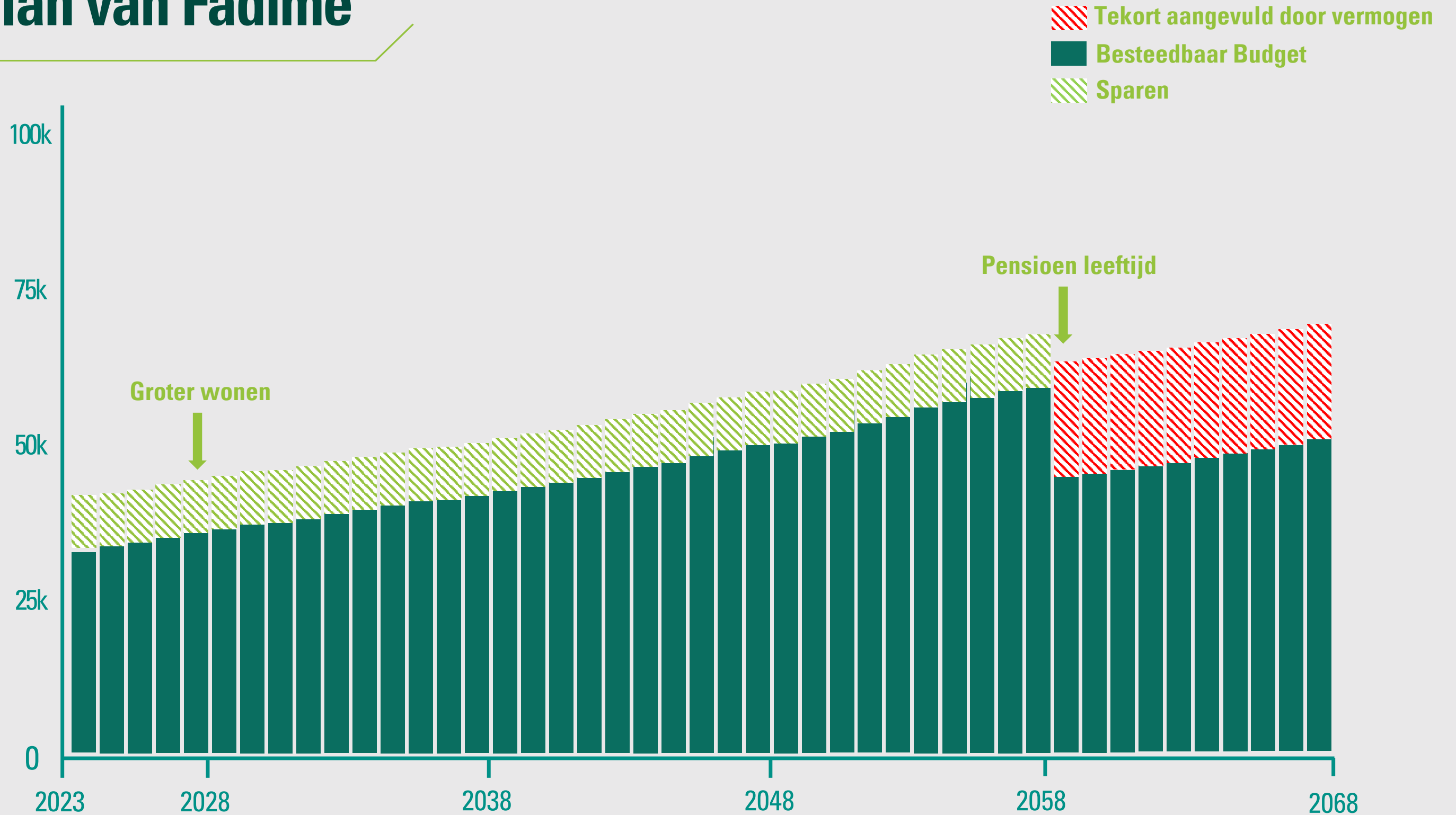


Het plan van Fadime

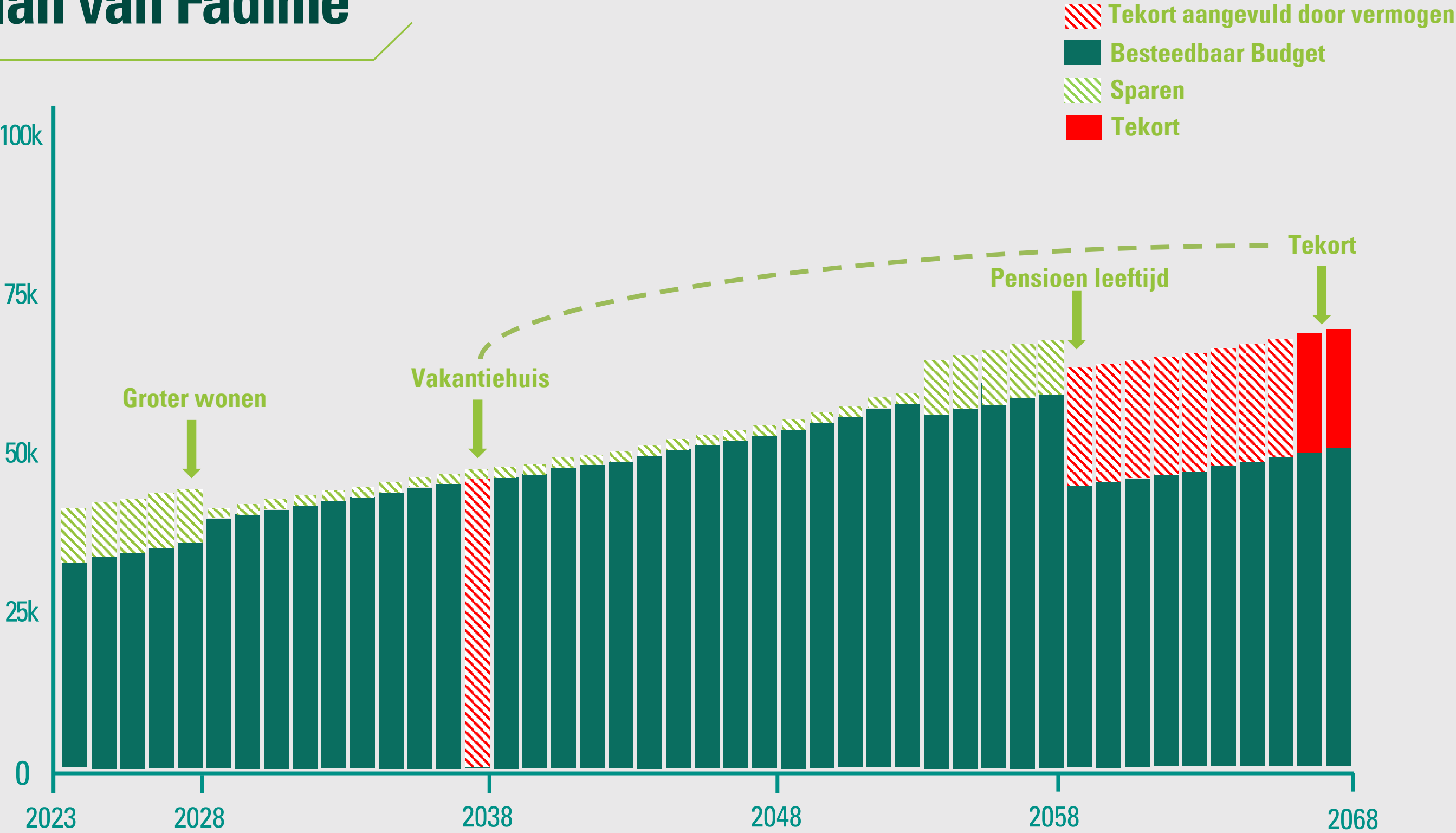
 Tekort aangevuld door vermogen
 Besteedbaar Budget



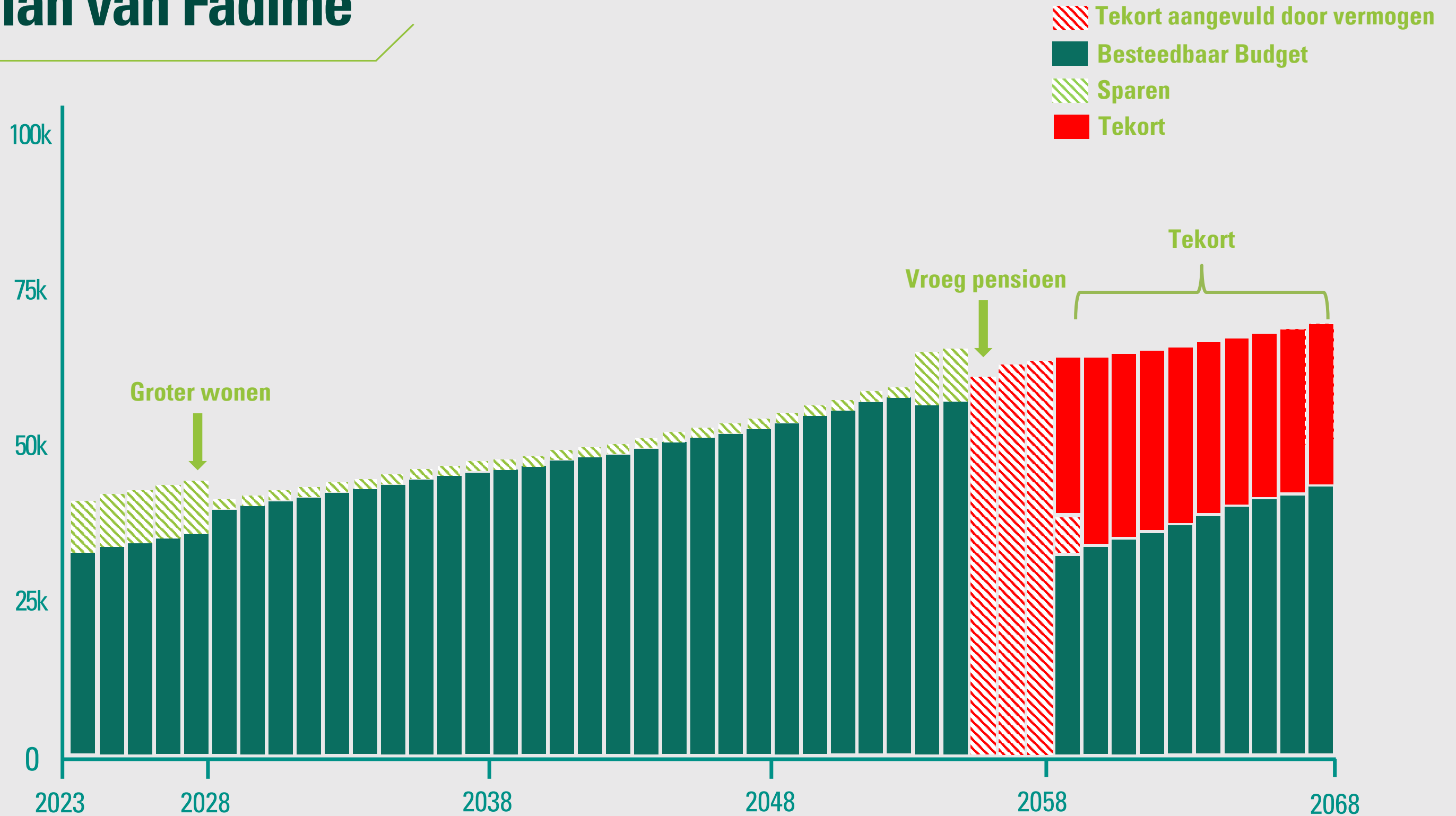
Het plan van Fadime



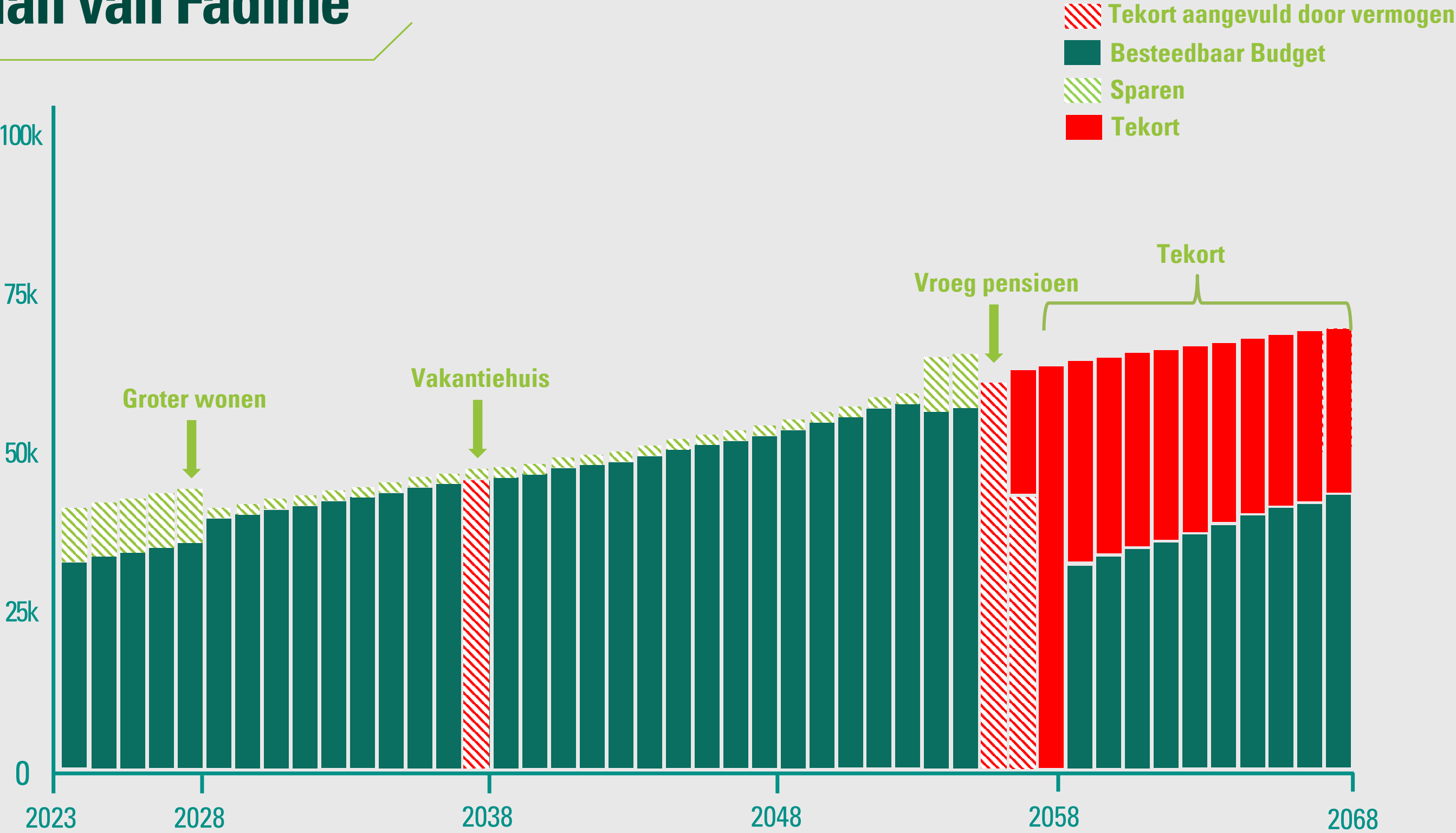
Het plan van Fadime



Het plan van Fadime



Het plan van Fadime



Conclusies Fadime case

- Breng je financiële situatie in beeld
- (onverwachte) levensgebeurtenissen zullen je financiële situatie en positie veranderen
- Stel duidelijke doelen
- Reken scenario's door om haalbaarheid te toetsen
- Maak keuzes



Aan welke knoppen te draaien?

Inkomen

Kosten

**Besteedbaar
budget**

**Doelen/
horizon
aanpassen**

**Investeren vs.
sparen**

Opdracht

- **Wat voor geld mindset heb jij?**
- **Hoe hoog moet jouw basisbuffer zijn?**
- **Bepaal je financiële wensen en doelen**



Mini Bootcamp 2

De basis van beleggen

Ellen Schroder Karemaker – Vermogensbeheerder

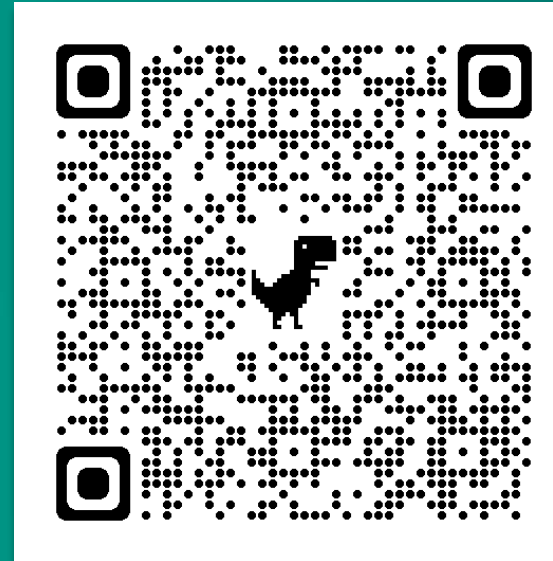
- **Wat is beleggen?**
- **Welke risico's zijn er?**
- **Wanneer begin ik?**

26 September 20.00





Afspraak?



Bootcamp@nl.abnamro.com

Disclaimer

De gegevens (inclusief de berekeningen en tabellen) in dit document zijn indicatief en gebaseerd op de belastingwetgeving en rentestanden van dit moment. Deze kunnen veranderen. We geven geen fiscaal advies. Wij adviseren u daarvoor een fiscaal adviseur in te schakelen. Hiervoor moet u mogelijk ook advieskosten betalen. Dit document is geen advies. Dit document is geen offerte. U kunt geen rechten aan dit document ontleen.

