

5 tips voor ondernemers om ook in crisistijden financiële gemoedsrust hoog te houden

Meer dan 1 op 3 zelfstandigen zag afgelopen jaar inkomen dalen

24 november 2022 - Uit de zomermeting van de Financiële Gemoedsrustbarometer van NN bleek dat de financiële gemoedsrust van zelfstandigen met 58 hoger ligt dan die van de Belg in het algemeen (55). Maar de Belgische zelfstandige kan niet eeuwig optimistisch blijven: de huidige koopkrachtcrisis hakt stevig in op hun financiële gemoedsrust en de toekomst oogt niet fraai. Meer dan 1 op 3 zelfstandigen zag hun inkomen immers dalen sinds vorige zomer en 1 op 4 Belgische zelfstandigen overweegt hun zaak (gedeeltelijk of tijdelijk) te sluiten omdat die niet meer rendabel is. Het zijn verontrustende resultaten uit de laatste meting van de NN. Om zelfstandigen te helpen om deze crisisperiode met een financieel gerust gemoed door te komen, brengt de levensverzekeraar 5 tips.

1. Financier energiebesparende investeringen met een voorschot op je aanvullend pensioenplan

Je kan je aanvullend pensioenspaarplan, zoals de Individuele Pensioentoezegging (IPT) ook gebruiken voor energetische renovaties of energiebesparende investeringen. Die leveren je meteen een bonus op, want je verlaagt je energiefactuur. Het is bovendien best mogelijk dat je deze investering kunt combineren met een premie van de overheid.

Dak- en muurisolatie, zonnepanelen en een warmtepomp worden vandaag beschouwd als de meest efficiënte energie-investeringen. Naast het terugverdieneffect ervan, verhogen deze maatregelen ook de waarde van je woning. Energiezuinige woningen worden immers steeds aantrekkelijker op de woonmarkt. Niet enkel voor de huurder, maar ook voor de verhuurder. Recent besliste de regering immers dat de mogelijkheid om het huurbedrag te indexeren voortaan afhangt van het energiezuinige karakter van een huurwoning.

Door deze investeringen te betalen met een voorschot op je pensioenplan, hoef je niet te wachten tot je wettelijk pensioen om dat plan te verdienen. En door het terugverdieneffect van de investering win je dus tweemaal!

2. Kijk na of je verzekering gewaarborgd inkomen en overlijden inflatievast zijn

Waarom? Heel eenvoudig: 10% inflatie betekent dat de verzekerde bedragen in deze contracten ook 10% minder zullen zijn wat betreft koopkracht. Dit scheelt heel wat voor je gezin als jou iets zou overkomen. Als zelfstandige wil je nu eenmaal je partner en kinderen goed beschermen. Je doet er daarom goed aan om dit aan te halen in een volgend gesprek met je boekhouder of verzekeringsmakelaar.

3. Onrust op de beurzen? Blijf rustig. Verkoop niet en koop enkel bij met langetermijnperspectief

Ben je een belegger, doe je aan aanvullend pensioensparen en word je horendol van de volatiliteit op de markten? Het kan je flink wat stress bezorgen om in deze tijden voortdurend te focussen op de waarde van je portefeuille. Het is misschien een moeilijke boodschap, maar het beste wat je momenteel kan doen, is niet verkopen. Vandaag nog in paniek activa uit je portefeuille verkopen, komt neer op flink wat verlies nemen. Door geduldig te zijn, kan je het verlies op termijn wegwerken.

Pascal Paepen verwoordde het [onlangs](#) nog als volgt: *“Is de beursdaling uitzonderlijk? Absoluut niet. Gemiddeld zien we die elke 3,5 jaar. Er waren er immers 36 tussen 1900 en vandaag. Gemiddeld duurt zo’n ‘baisse’ 10 maanden, terwijl de daaropvolgende ‘hausse’ gemiddeld 33 maanden duurt. De gemiddelde daling tijdens zo’n correctie bedraagt 36%, de gemiddelde stijging tijdens de daaropvolgende hausse 112%. Zelfs duur kopen is helemaal geen probleem als je tijd hebt. Verkopen tijdens een baisse brengt dan weer hoge opportuniteitskosten mee. Niet doen dus! Beleggen in aandelen is nog steeds interessant, maar bekijk het op de lange termijn. Spreiden is en blijft daarbij erg zinvol.”*

Er bestaat trouwens geen ideale moment om te beleggen. Het juiste moment om in te stappen is moeilijk te bepalen, zelfs voor specialisten. Spreid je beleggingen dus in de tijd. Verschillende beleggingsformules, zoals een tak-23 levensverzekering, laten daarom toe om maandelijks kleinere bedragen te storten. Op die manier beperk je het risico dat je op het verkeerde moment begint met sparen of beleggen.

4. Wees creatief en verken nieuwe opportuniteiten

Een eigenschap die alle zelfstandigen typeert, is creativiteit. Wanneer ze minder verdienen, zoeken ze nieuwe mogelijkheden om hun inkomen op peil te houden. En dat is goed, want het andere alternatief is harder en langere dagen kloppen, minder gezond natuurlijk. Wanneer je je kosten ziet stijgen, en je inkomen ziet dalen, is het goed om je werking eens onder de loep te houden. Welke producten verkopen niet goed? Wat zijn de nieuwe trends en hoe kan je je gamma uitbreiden? Is je prijszetting nog correct, of zal je een stijging in kosten moeten verrekenen naar je klanten? Wanneer je je business kritisch bekijkt, zal je je inkomen weer zien stijgen. Bekijk een crisis dus ook als een opportuniteit.

5. Het belang van een financieel plan

Een financieel plan wordt nog te veel gezien als een privilege voor wie veel geld heeft en bijvoorbeeld aan private banking doet. Maar een financieel plan gaat heus veel verder dan beleggen, en iedereen heeft er baat bij. Als je nog geen financieel plan had, bekijk deze crisis dan als het ideale startmoment! Nu, nog meer dan ooit, loont het de moeite om je inkomsten te analyseren, zodat je weet of je marge hebt om iets opzij te zetten wanneer er onverwachte kosten optreden (kijk maar naar de inflatie en hoge energiekosten). Tegenwoordig werkt alles digitaal, en rekeninguittreksels van weleer zijn een uitzondering geworden, waardoor men soms minder bewust bezig is met zijn uitgaven. Met een financieel plan houd je niet alleen bij

wat er binnenkomt en buitengaat, maar je zal ook zien of er voldoende marge is om je toekomstplannen uit te voeren! [Hier](#) kan je lezen hoe je begint aan je financieel plan.