

Op de centen

Budgetteren kun je leren

Als je je financiën op een rijtje hebt, geef je je geld een stuk bewuster uit én hou je aan het eind van de maand vanzelf meer over. Deze budget-apps helpen je erbij.

Tekst Amanda van Schaik

Budgetbeheerder

Huishoudboekje zonder poespas



Registeraccountant Marjan Heemskerk (36) van The happy financial blogt en vlogt om geld-

zaken makkelijk en begrijpelijk te maken. Ze is een fanatieke budgetteerder: er gaat geen euro uit zonder dat ze het weet.

Wat: De app Budgetbeheerder is voor iedereen die zonder toeters en bellen inzicht wil krijgen in haar inkomsten en uitgaven.

Hoe werkt het: 'Je hangt categorieën aan je in- en uitkomsten. Salaris en toeslagen vallen onder je inkomsten; eten, kleding, uit eten en auto onder uitgaven. Elke categorie heeft zijn eigen icoon en kleur. Per dag krijg je een overzicht van je balans: inkomsten minus uitgaven. Meer inkomsten dan uitgaven? Dan kleurt de dag groen. Andersom wordt de dag rood. Je kunt per dag, week of maand een overzicht krijgen. Er is geen koppeling met je bankrekening. Je voert alles handmatig in.'

Aanrader omdat: 'De kracht van de app is de eenvoud. Apps zien er vaak gelikt uit, maar als je er dan mee aan de slag gaat, doen ze niet wat je wil. Bij deze app geldt: *what you see is what you get*. Je hebt daardoor snel overzicht. Ook kun je onbeperkt categorieën voor je inkomsten en uitgaven aanmaken.'

Nadeel: 'Je kunt helaas geen budget aan een categorie hangen. Bijvoorbeeld: ik wil maximaal honderd euro uitgeven aan kleding.'

Wijzer in geldzaken omdat: 'Het handmatig overnemen kost weliswaar tijd, maar daardoor heb je wel beter inzicht dan als de app het automatisch overneemt van je bank. Je wordt je veel meer bewust van je inkomsten en uitgaven en bepaalde patronen gaan opvallen. Misschien had je wel helemaal niet door hoe vaak je koffie buiten de deur drinkt, of misschien dacht je juist een fortuin aan kleding uit te geven, maar valt dat in werkelijkheid mee. Denk ook aan verborgen abonnementen, die vallen meteen op als je een budget-app gebruikt.'

Prijs: De app is gratis en er is geen premium versie. 'Er zitten reclames onderaan het scherm in de app. Ik kan me voorstellen dat veel mensen dat hinderlijk vinden, maar groot voordeel is dat er geen verborgen kosten zijn.'

‘Met een budget-app word je je bewust van je inkomsten en uitgaven’

Hoe veilig zijn budget-apps?

Marla Genova is auteur van *Komt een vrouw bij de h@cker* en geeft lezingen over cybersecurity en privacy: 'Bij elke app die je installeert, moet je jezelf afvragen: wat is het verdienmodel? Als je dat niet kunt achterhalen, is de kans groot dat jouw data de inkomstenbron zijn. Vaak worden je gegevens gebruikt voor direct marketing, zodat je aanbiedingen krijgt op basis van je profiel. Wat je met je geld doet, zegt namelijk veel over hoe je je leven leidt. Welke gegevens verzamelt de app? Met wie delen ze je gegevens? Wie verwerkt de gegevens? Heeft de app toegang tot je bankrekening? Ook is het belangrijk om te kijken wie de maker is en wat voor recensies de app krijgt. Kijk vooral naar de negatieve, want de positieve zijn soms gekocht, dus nep. Advertenties op Instagram en Facebook moet je sowieso niet meteen vertrouwen, want die zijn de laatste tijd steeds vaker van oplichters.'

Grip

Direct inzicht en overzicht



Linda Makaij (33) is jurist en adviseert vanuit haar bedrijf The legal project kleine en middelgrote

ondernemers op juridisch en financieel vlak. Eerder werkte ze vanuit De Nederlandsche Bank als toezichthouder op de financiële sector waarvoor ze zich bezighield met onderzoek naar anti money laundering en geldstromen. Haar eigen geldstromen houdt ze bij in de app Grip.

Wat: Digitaal huishoudboekje van ABN AMRO, maar ook geschikt voor rekeningen van andere banken.

Zo werkt het: 'Bankrekening koppelen, uitgaven koppelen aan categorieën en budgetten bepalen. Dan heb je de app vrij goed ingericht en kun je 'm met tien minuten per week bijhouden. Met de app heb je in een oogopslag allerlei informatie inzichtelijk: je inkomsten en uitgaven in een periode, je grootste uitgaven, je laatste transacties, budgetten (je ziet ook direct of je uitgaven binnen het budget voor die bepaalde categorie zitten of hoeveel je erover heen zit) en je abonnementen. Wil je deze opzeggen, dan kan dat via Grip.'

Aanrader omdat: 'Ik hou van overzicht, simpelheid en gemak en dat biedt deze app. Het wijst zich vanzelf, alles is makkelijk te bedienen. Het design is goed: rustige kleuren en overzichtelijke tabs.'

Nadeel: 'Je kunt niet zelf een categorie aanmaken. De categorie 'kinderen' vind ik bijvoorbeeld te algemeen. Ik zou dan graag categorieën aan willen maken als 'sparen', 'zakgeld', 'kleding' enzovoorts.'

Wijzer in geldzaken omdat: 'Ik ben mijn hele leven al vrij bewust met geld bezig: (be)sparen, budgetteren en beleggen. De app vult dit mooi aan. Ik denk bij elke uitgave automatisch na of die nodig is en binnen welke categorie/welk budget deze valt. De melding dat je de limiet van je budget nadert, helpt hier ook goed bij.'

Prijs: Gratis. Er zijn geen reclames in de app.

Dyme

Slimme bespaarder



Registeraccountant Marissa Bonants (29) werkt als financieel strateeg voor ondernemers. Haar

bedrijf The money mate richt zich op grip krijgen op je geld, inzicht in strategische financiële beslissingen en sturen op cijfers. De app Dyme past perfect bij die focus op cijfers.

Wat: Wie wil besparen en ook nog eens hulp wil bij het opzeggen van abonnementen en verzekeringen, kan terecht bij Dyme.

Hoe werkt het? 'Je koppelt 'm aan je rekening en de app verdeelt je inkomsten en uitgaven over categorieën. Je vult in wat je budget is per categorie (premium). Ook kun je via de app een abonnement opzeggen en overstappen naar een andere energieleverancier als dat voordeliger is. Dyme onderhandelt en als het voordeliger is, ontvangen zij een percentage van de korting. Lukt het niet, dan betaal je niks.'

Aanrader omdat: 'De app is overzichtelijk, werkt makkelijk en herkent zelf ook steeds meer transacties en categorieën zodat de app alles voor jou classificeert. Scheelt tijd. Deze app is een goede stok achter de deur om makkelijk meer inzicht te krijgen en binnen je budget te blijven. Uiteindelijk moet je het zelf doen, maar handige tools zijn altijd welkom. Ook kun je meerdere rekeningen toevoegen.'

Nadeel: 'Je kunt de Dyme app (nog) niet koppelen aan de KNAB bank. Deze bank wordt het meest gebruikt door ondernemers.'

Wijzer in geldzaken omdat: 'De app maakt inzichtelijk waar je geld heen gaat. En inzicht in je cijfers is het onmisbare fundament voor een gezonde money mindset. Ook maakt de app het doen van financiën makkelijker.'

Prijs: Er is een gratis versie en een premium versie (€ 6,99 per maand of € 11,99 per drie maanden).

Spendee

Maakt geld leuk



Financieel planner Nihal Vogels (39) begon haar carrière bij een beleggingsmaatschappij. Haar

droom was financieel advies voor iedereen toegankelijk en begrijpelijk te maken. Daarom richtte ze vier jaar geleden financieel advieskantoor TAART by Nihal op.

Wat: Een Engelstalige app die al je geldzaken inzichtelijk maakt. Van je inkomsten en uitgaven tot spaardoelen en cryptowallets.

Zo werkt het: 'De app importeert inkomsten en uitgaven uit je bank-app. Je kunt budgetten aanmaken, maar ook verschillende spaardoelen (premium). Alles wordt in de Cloud bewaard en gelabeld. Je ziet al je geldzaken in een oogopslag.'

Aanrader omdat: 'De app is erg grafisch en dat maakt het een stuk leuker. Natuurlijk kun je dat ook in een Excel bestand maken, maar hier hoeft je niet over formules na te denken. Daarnaast houdt de app je bij de les. Je kunt financiële doelen voor jezelf bepalen en de app helpt je je eraan te houden. Zo krijg je een pingeltje als je je spaardoel bereikt, niet gaat bereiken of nog niks hebt overgemaakt. Je wordt er dus steeds aan herinnerd en dat is superfijn voor je financiële bewustwording. Spendee heeft een actieve Instagram-pagina en daar delen ze ook veel tools.'

Nadeel: 'De app wordt nog niet door alle banken ondersteund.'

Wijzer in geldzaken omdat: 'Een app als deze maakt met geld bezig zijn veel leuker en minder zwaar. Tegenwoordig is de telefoon niet meer van je hand weg te slaan en dan is het een kleine moeite om de app te openen. Je ziet meteen hoe vaak je naar de supermarkt bent geweest als je alles correct hebt gelabeld (dat onthoudt de app van de vorige aankopen). Dan schrik je wel even als je 28 keer naar de supermarkt geweest bent. Bewustwording, maar zonder een vermanend vingertje.'

Prijs: Het is een Amerikaanse app en er zijn drie prijsstellingen: basis, plus en premium. De premium kost jaarlijks 22,99 dollar, maar er is ook een gratis optie, met minder functies en met reclame.



‘Je schrikt wel even als je ziet dat je 28 keer naar de supermarkt bent geweest’

YNAB

Bewuste geldkeuzes



Blogger Maaike Wind (39) had een studieschuld van dik vijftigduizend euro die als een molensteen om haar nek bleef hangen. Dankzij de app YNAB lukte het haar om de resterende eenendertigduizend euro in twee jaar af te betalen. Ze is nu studieschuldvrij en beheert het blog Fuck die studieschuld.

Wat: YNAB (You Need A Budget) bestaat uit een Engelstalige app en een site waarmee je je budget bijhoudt.

Zo werkt het: ‘In YNAB geef je elke euro die binnenkomt een taak: je kiest in welk potje (zoals huur, boodschappen, kleding) je ‘m stopt. Zo verdeel je geld dat je daadwerkelijk hebt en beslis je vóóraf wat je ermee wilt doen. Zo geef je geen geld uit dat je niet hebt en schrik je niet meer van jaarlijkse rekeningen die ‘ineens’ verschijnen, zoals gemeente-belastingen. Je voert je inkomsten en je geldtaken handmatig in en koppelt de app dus niet aan een bankrekening.’

Aanrader omdat: ‘Het budgetteren leuk maakt. Het is als een puzzel: hoe kan ik de potjes het beste vullen en m'n geld verdelen?’

Nadeel: ‘De app is in het begin ingewikkeld; je moet bereid zijn erin te duiken. Dat kost tijd.’

Wijzer in geldzaken omdat: ‘De app maakt je bewust van de gevolgen van je beslissingen. Stel, je wil een nieuwe spijkerbroek kopen, maar je kledingbudget is leeg. Dan kun je geld uit je vakantiebudget halen of uit je biertjes-op-het-terras-budget, maar is die spijkerbroek het echt waard om er iets anders voor te laten? De app zorgt voor reflectie op je geldkeuzes.’

Prijs: 84 dollar per jaar. Je kunt YNAB 34 dagen gratis uitproberen (studenten een jaar). ‘Toen ik in 2017 over de app hoorde, dacht ik: betalen voor een app terwijl ik juist wil besparen? Bespottelijk idee! Maar dat bedrag verdiende ik in de eerste maand al terug.’

Buddy Hulp bij schuld



Na een zakelijk drama was Sandra Doevendans (37) gedwongen haar café te verkopen met een ton schuld. Jarenlang draaide ze elk dubbeltje om. Sinds 2018 is ze schuldenvrij. Over haar schuldervaring schreef ze het boek *Schone lei*. Ze werkt als trainer en coach op het gebied van armoedebestrijding en schuldenproblematiek en is fan van de Buddy app.

Wat: De app geeft inzicht in je financiële situatie, helpt je een budget te bepalen en geeft tips om te besparen op aankopen of vaste lasten. Veel gemeentes zetten de app in bij schuldhulpverlening, maar ook als je daar niet in zit, helpt de app je om te besparen.

Hoe werkt het: ‘De app wordt gekoppeld aan je bank-app. De app kijkt drie maanden terug en berekent dan wat je vaste lasten zijn en reserveert je nog te betalen vaste lasten, zodat je alleen ziet wat je die maand écht kunt besteden. Dat wordt gevisualiseerd met een boog. Is die groen, dan ben je veilig en als de kleuren veranderen, zie je dat je moet oppassen. Zo weet je precies dat je niet meer uitgeeft dan je hebt.’

Aanrader omdat: ‘Ik werkte altijd met Excel sheets en dan moet je zelf steeds wijzigingen doorvoeren. De Buddy app regelt dat voor mij én ik hoef er niets voor te doen. Een laagdrempelige manier om grip te krijgen op geldzaken. Het design is simpel en overzichtelijk.’

Wijzer in geldzaken omdat: ‘Mijn money mindset was noodgedwongen al goed ontwikkeld door de jaren met schulden, maar nu ik al een aantal jaren schuldenvrij ben, is dit een superfijne manier om overzicht te houden. Weten wat erin komt en uitgaat is dé key om niet in de problemen te komen. Deze app maakt dat leuk en makkelijk.’

Nadeel: ‘Niet echt een nadeel, maar de app is nog in ontwikkeling. Hij wordt steeds interactiever en kan straks ook aangeven dat je je toeslagen moet wijzigen als je inkomen omhoog of omlaag gaat.’

Prijs: De app is gratis als je deze wilt testen en na de testfase via de aangesloten gemeenten gratis te verkrijgen. •