

Jou eie finansiële ritme

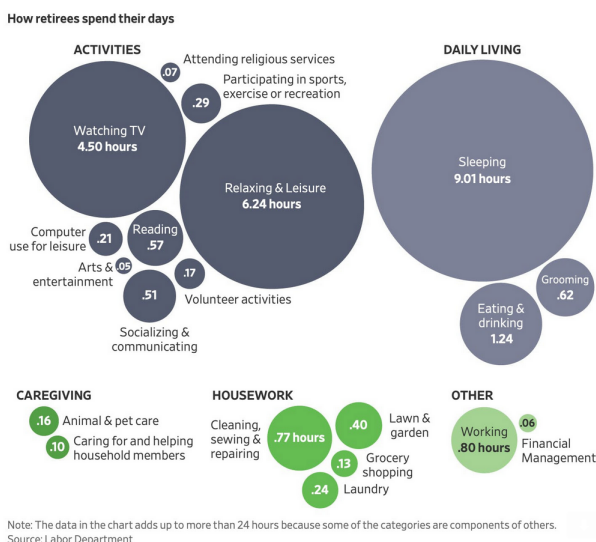
Uitgawe 104: November 2023

Hoe gereeld vra ons onself af waar ons in terme van ons persoonlike mylpale en finansiële doelwitte is? Dit is soortgelyk aan die voorbereiding vir 'n reis. Op 'n stadium langs die pad wil jy weet of jy genoeg brandstof het en of jy in die regte rigting gery het. Wat as jy op pad is na Beaufort-Wes in die Karoo, maar 2½ uur later in Clanwilliam aankom? Hoe moet ons spreekwoordelik ons finansiële padkaart lees en enige vordering meet? Sportmanne en -vroue doen dit. Hulle het 'n doel en meet voortdurend hul vordering terwyl hulle na daardie doel werk. Om 'n marathon oor 'n paar uur te hardloop, moet jy ritme hê en behoorlik asemhaal. Natuurlik kan daar altyd 'n probleem langs die pad wees, maar dit is deel daarvan om voorbereid te wees.

'n Moontlike strik

Nie te lank gelede nie het die *Wall Street Journal* 'n illustrasie gegee (sien hieronder) wat uiteensit hoe mense hul tyd spandeer tydens aftrede, daardie sorgelose jare waarna almal streef. Die data het getoon dat die meeste tyd aan televisiekyk, slaap en ontspanningsaktiwiteite bestee word. As jy nie meer werk nie, hoe gaan jy jou tyd spandeer? Miskien is daar 'n paar van ons wat droom en dink aan hoe daardie toekoms mag lyk. Of dalk nie, maar die werklikheid is heel waarskynlik anders. Hoekom dan? Ons kan die punt maak dat hierdie prentjie van die toekoms gebaseer is op wie ons vandag is – ons huidige werklikheid, terwyl die werklikheid gegrond sal wees op **hoe anders ons in die toekoms gaan wees**. Daardie nuwe werklikheid kan teleurstellend wees. Dit is die gevaar van uitgestelde geluk. Hoe kan ons doelstellings van nou na dan verskuif?

Die tradisionele idee van aftrede is gewortel in die idee dat daar 'n "voor en na" in jou lewe moet wees – 'n belangrike gebeurtenis. Dit is byna soos om 'n wedloop te hardloop en dan 'n wenstreep oor te steek. Vandag sê ons werkgewers vir ons wanneer om klaar te maak deur daardie aftreedatum in jou dienskontrak in te skryf. Jy is kant en klaar! Miskien kan (of moet ons) anders kyk daarna om 'n vol lewe te ontwerp waaruit jy nie hoef af te tree nie. Is dit hoegenaamd moontlik?



'n Bewuste plan van ons reis

Die jonger generasie het energie, dryfkrag, fisieke lewenskrag en gesondheid met 'n toekoms wat jy dalk nie het nie. Die ouer generasie met langer vriendskappe en mentorskap kan die jonger generasie help om te dink en hul lewensdoel te ontdek. Ons vind egter dikwels dat ons sê "as ..., dan". M.a.w., as ek dit of dat kry, of ek doen dit of dat; dan sou ek tevrede wees. Of as ek dit of dat kon wees, dan sou alles perfek wees. In werklikheid is dit nie die geval nie.

Soos Morgan Housel in 'n onlangse [Podcast](#) reflekteer, **blyk dit dat ons geluk 'n bewegende teiken is. Dit is daardie relatiewe verskil tussen wat dit was en hoe dit nou is.** Om van geen geld na 'n paar duisend Rand te gaan, laat jou somer ryk voel. Om van 'n paar miljard Rand na 'n ekstra R1 miljoen te gaan, beteken egter nie veel nie. Ongelukkig vergeet mense dit en raak gewoon aan 'n "nuwe normaal", en die geluksfaktor, daardie skoot endorfiene, verdwyn vinnig. Eienaardig, is dit nie? Die pad is nie dieselfde vir almal nie, maar daar moet ten minste bewustheid bestaan sonder om doelloos te wees. Miskien moet aftrede nie eers genoem word nie. 'n Tradisionele tydlyn van 15-jaar dele kan soos volg lyk:

- Die eerste 15 jaar: Met skoolgaanjare leer ons belangrike gewoontes en lewensvaardighede aan;
- Tot 30: Voltooi tersiêre studies en begin werk. Ons bou 'n loopbaangrondslag en versamel soveel ervaring in plaas van goed. Bou 'n gesondheidsroetine. Gebruik verhoudings en mentors om dalk 'n nuwe besigheid te begin of by 'n nuwe besigheid aan te sluit;
- 45: Ons werk lang ure, verander van werk of loopbaan en betaal belasting. Jy identifiseer wat genoeg is. Vind en fokus op potensieële groeielemente terwyl jy kinders grootmaak;
- By ouderdom 60: Op pad na aftree-ouderdom. Meer selektief oor jou tyd en deleger om vryheid te verhoog;
- Op 75 en verder het jy sinvolle werk geïdentifiseer. Fokus op persoonlike groei, doel en gemeenskaps-mentorskap.

So, hoe kan ons 'n lewe bou wat die vryheid het om 'n werk wat ons geniet met vervullende verhoudings te balanseer? Een wat ons belangstellings en ervarings insluit waaruit ons vreugde put. Dit is nie maklik nie, maar dit kan eenvoudig wees. Dit behels 'n kombinasie van finansiële beplanning, die handhawing van fisiese en geestelike gesondheid, die bou van sosiale verbindings en die najaag van persoonlike groei. **Die idee is dat daar nie 'n eindstreep moet wees nie – 'n voor en na, maar 'n bestendige, inkrementele lyn van voortdurende persoonlike groei wat lei tot meer vryheid en vervulling met verloop van tyd.**

Die breier en sjerpa

Kan ons daardie afrigter wees soos wat die Springbokke nodig gehad het om hul 4de Wêreldbeker-titel te wen? Dit is ons rol as finansiële beplanners om na te dink en kliënte te help met perspektief rondom hul eie finansiële doelwitte. Die afrigter is 'n waardevolle klankbord tydens hierdie proses. Dink aan die, impak agter die skerms van Rassie Erasmus en Jacques Nienaber. Dit is hul analitiese en strategiese vaardighede, maar ook hul vermoë om leiers soos Siya Kolisi en ander te identifiseer om saam te werk, wat die verskil gemaak het. Dit was 'n spanpoging en hulle is afhanklik van mekaar. Natuurlik kan jy self die berg uitklim, maar 'n gids en sjerpa sal jou die maklikste en veiligste roete na bo wys, terwyl die bykomende las minder gemaak word.

Interessant genoeg het Vanguard in die VSA empiriese data gebruik om [Advisor Alpha](#) te demonstreer. Dit is daardie ekstra beleggingsopbrengs wat iemand kan kry deur saam met 'n gekwalifiseerde finansiële adviseur te werk. Blykbaar kan die bykomende opbrengs tot 3% per jaar wees, of selfs dit oorskry. Die inligting is insiggewend!

Kersgroete

Ons los dit daar. Soos altyd wil ons almal 'n geseënde Kersfees en 'n vreugdevolle tyd saam met familie en vriende toewens. Dit is 'n goeie tyd van die jaar om ons lewensdoelwitte te heroorweeg en te reflekteer.