In Nederland zijn er veel verschillende banken. Toch hebben ze allemaal hetzelfde doel. Geld verdienen door te **bankieren**. Bankieren betekent geld lenen van mensen die geld over hebben en geld uitlenen aan mensen die geld te kort hebben.

Natuurlijk willen ze wel zeker weten dat je het geleende geld weer netjes terug betaald. Ze willen dus vooraf een aantal belangrijke zaken over je weten. Wat is je inkomen, hoe is gezinssamenstelling en heb je nog andere schulden. Om dat laatste te kunnen controleren doet een bank altijd navraag bij het **BKR** in Tiel. BKR staat voor Bureau Krediet Registratie. Ieder bedrijf dat een lening afgeeft aan een klant moet dat doorgeven aan het BKR. Op deze manier kunnen banken op een verantwoorde manier bankieren.

De banken in Nederland worden gecontroleerd door De Nederlandsche Bank(**DNB**). Dankzij die controle ben je als klant tot € 100.000 verzekerd, mocht de bank failliet gaan.

Natuurlijk krijg je als spaarder een lager rente percentage dan dat je als lener zult moeten betalen. De spaarders zijn de **aanbieders van geld**. De leners zijn de **vragers van geld**. De bank zit er als tussenpersoon middenin, zij zijn dus soms aanbieder en soms vrager van geld.

**Opdracht 1**

In onderstaande tekening staan de letters a t/m d.

Neem de letters over in je schrift en schrijf daarachter het juiste woord.

Kies uit de volgende woorden: 2% rente, 8% rente, sparen, lenen



**Opdracht 2**

Bij de Rabobank kun je op dit moment een internetspaarrekening openen met een rente vergoeding van 1,8%. Aangezien je bij een internetspaarrekening alles vanuit thuis kunt regelen kun je ook net zo goed je spaargeld zetten op een internetspaarrekening bij een Afrikaanse bank met een rente vergoeding van 3,5%. Waarom is het toch niet zo verstandig om je spaargeld bij een Afrikaanse bank onder te brengen?



Mensen hebben verschillende redenen om te gaan sparen. Een reden om te sparen noem je een **spaarmotief**. Zo zijn er mensen die maandelijks geld op zij zetten omdat ze graag op vakantie willen of omdat ze toch graag een nieuwe auto willen kopen. Zij sparen dus met **een doel**.

Er zijn ook mensen die hun spaargeld graag zien groeien. Zij zetten het spaargeld op een spaarrekening en krijgen hiervoor een leuk rentebedrag. Zij sparen dus **voor de rente**.

Tot slot is het verstandig om te gaan sparen voor onverwachte uitgaven. Je weet dat je koelkast, wasmachine, computer, etc… een keer kapot zal gaan. Je weet niet wanneer het zal gebeuren, maar als het gebeurt, is het fijn om geld achter de hand te hebben om een nieuwe te kopen. De mensen sparen dus **uit voorzorg**.

**Opdracht 3**

Welk spaarmotief herken je in onderstaande voorbeelden.

**a** Thomas heeft een flink geldbedrag gewonnen. Hij zet dit op een spaarrekening. Hierdoor hoeft hij niet meer te gaan werken.

**b** Joris zet elke maand geld op de bank om straks als hij 16 wordt een scooter te kunnen kopen.

**c** Femke legt elke maand geld opzij omdat ze weet dat haar telefoon over een paar versleten is. Ze kan geen dag zonder.

Als je gaat sparen ontvang je als vergoeding rente. De rente wordt jaarlijks uitgekeerd. Als je het spaargeld langer dan een jaar op je rekening laat staan dan krijg je over de ontvangen rente ook weer rente. Dit noem je **rente op rente**.

**Opdracht 4**

Op 1 januari zet je € 5.000 op een 4% spaarrekening.

**a** Hoeveel ontvang je aan rente na het eerste jaar.

**b** Hoeveel staat er na het eerste jaar op de rekening.

**c** Hoeveel ontvang je aan rente na het tweede jaar.

**d** Hoeveel staat er na het tweede jaar op de rekening.

**e** Hoeveel staat er na het tiende jaar op de rekening.



**Opdracht 5**

Bereken hoeveel rente je ontvangt in onderstaande gevallen. De rente wordt jaarlijks bijgeschreven, denk aan rente op rente.

**a** € 2.600 rentepercentage 3,25% looptijd 1 jaar

**b** € 8.600 rentepercentage 4,1% looptijd 2 jaar

**c** € 80.000 rentepercentage 5,5% looptijd 1 maand

**d** € 12.000 rentepercentage 3,2% looptijd 3 maanden

**e** € 25.000 rentepercentage 4,9% looptijd 7 maanden

**f** € 42.500 rentepercentage 2,9% looptijd 19 maanden

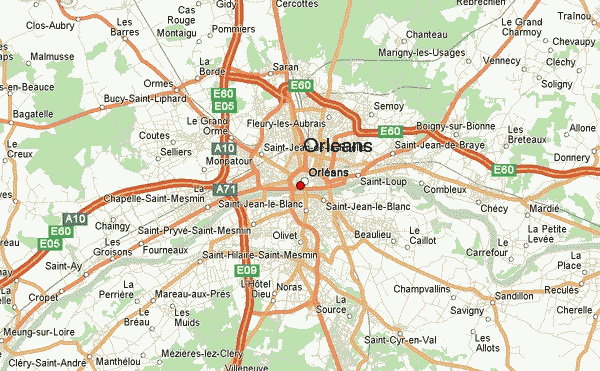


**Opdracht 6**

Bij de geboorte van zijn kleinzoon heeft opa een bedrag van € 15.000 op een 3,25% spaarrekening gezet. De rente wordt jaarlijks op dezelfde rekening gestort. Bereken welk bedrag er op de spaarrekeningstaat op de 21e verjaardag van de kleinzoon.



**Opdracht 7**

De Hertog van Orleans heeft in 1366 bij de Franse bank een spaarrekening geopend met daarop (omgerekend) € 12. De Franse bank garandeert een rente van 5% per jaar en stort dat op dezelfde rekening. De Hertog van Orléans is overleden zonder kinderen. Volgens de Franse wet vervalt het spaargeld na 750 jaar indien er zich geen erfgenamen zich hebben gemeld. Diverse mensen hebben zich al gemeld, maar zij konden niet aantonen een rechtstreekse afstammeling te zijn van de Hertog.

Bereken welk bedrag er na 750 jaar op de rekening zal staan.

Je krijgt elke jaar van de bank de rente bijgeschreven. Dit is natuurlijk leuk want met dit geld kun je weer goederen en diensten gaan kopen. Toch moet je ook even rekening houden met de inflatie. Door inflatie zijn goederen duurder geworden. Je hebt dus meer geld nodig om dezelfde producten te kunnen kopen. De waarde van je spaargeld is dus gedaald.

Voorbeeld:

Je hebt € 360,- op je bankrekening. Nu kun je direct naar de winkel gaan en een spelcomputer kopen. Je kunt ook een jaar wachten en van de bank 2% rente krijgen. Door de rente stijgt je koopkracht. In de tussentijd is de spelcomputer wel duurder geworden. Na een jaar sparen, kost de spelcomputer € 366,-( stijging 1,7%) . Van je rente blijft dus maar een klein deel over (2% - 1,7% = 0,3%).

**Nominaal loon in % – Inflatie in % = Reëel loon in %**

= loonsverhoging = prijsstijging koopkracht verandering

= rente van de bank (stijging of daling)

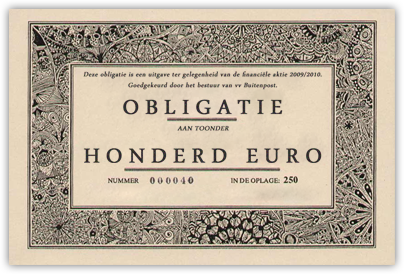


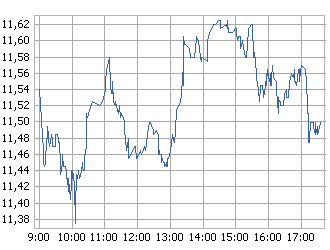
**Opdracht 8**

De bank geeft een rente percentage van 1,8%. De inflatie was in datzelfde jaar 2%. Bereken de koopkrachtverandering.

**Opdracht 9**

Bekijk de grafiek. In welk jaar was het het meest aantrekkelijk om te sparen?



Naast sparen op een bankrekening kun je ook je geld gaan beleggen. Je koopt dan **aandelen** en obligaties van bedrijven. Bij een aandeel wordt je voor een stukje eigenaar van een bedrijf. Als een bedrijf winst maakt, krijg je als eigenaar ook een stukje van die winst. Bedrijven die het goed doen zijn populair op de beurs. Als veel mensen graag een bepaald aandeel willen hebben dan stijgt de koers. De waarde van het aandeel gaat dus stijgen. Door deze koersschommelingen kun je door te **speculeren** met aandelen veel geld verdienen (maar ook verliezen). **Obligaties** zijn rechtstreekse leningen aan een bedrijf. Jij krijgt een hoger rentepercentage dan bij de bank. Het bedrijf betaalt een lager rentepercentage dan bij de bank. Je loopt alleen het risico dat als het bedrijf failliet gaat, dat je dan je geld kwijt bent. Een bekende en zeer veilige obligatie is de staatsobligatie. De Nederlandse staat wil dan geld lenen van burgers. Obligaties zijn overigens tijdens de looptijd gewoon te verkopen op de beurs.

**Opdracht 10**

Hieronder staan drie afbeeldingen van een financiële bijsluiter. Zeg bij elke afbeelding welke spaarvorm hier bij hoort.

Kies uit: obligaties, spaardeposito, aandelen

**afb. 1** **afb.2**  **afb.3**

**Opdracht 11**

Zeg van onderstaande stellingen of ze waar of niet waar zijn.

**a** Het nadeel van de handel in aandelen is dat je ook je geld kunt verliezen.

**b** Het voordeel van obligaties is dat je meer rente krijgt dan op een gewone spaarrekening.

**c** Als je bij een lage koers hebt gekocht en verkoopt bij een hoge koers dan heb je als aandeelhouder veel winst gemaakt.

**d** Als bedrijven failliet gaan, krijgen obligatiehouders tot € 100.000 vergoed van De Nederlandsche Bank.

**e** Bedrijven die het al jaren lang goed doen, zullen het ook in de toekomst goed blijven doen.



Je moet vier verschillende vormen van lenen kunnen herkennen:

**Doorlopend krediet:** Je spreekt met de bank een kredietlimiet af. Dit is het maximale bedrag dat je mag lenen. Je betaalt elke maand voor aflossing en rente. De afgeloste bedragen kun je weer opnemen tot aan het kredietlimiet. De bekendste vorm van doorlopend krediet is het rood staan bij de bank. De meeste mensen kunnen tot € 1.000 rood staan. Als het loon is gestort zijn ze weer (tijdelijk) uit de schulden.

**Persoonlijke lening**: Je leent een vast bedrag en spreekt met de kredietverstrekker af in hoeveel termijnen je dit gaat terug betalen. Ook spreek je af welk bedrag je elke termijn gaat betalen. Alles wat je meer betaalt dan het kredietbedrag noem je kredietkosten. Dit is een ander woord voor rente.

**Koop op afbetaling:** In de winkel koop je een product. Dit product is direct van jou, maar je moet nog wel een aantal maanden een vast bedrag aan de winkel betalen. Vaak zul je ook een aanbetaling moeten doen. Alles wat je meer betaalt dan de normale winkelprijs noem je de kredietkosten.

**Hypothecaire lening:** Lang lopende geldlening (meestal 30 jaar) met een onroerend goed (huis, stuk land, appartement) als onderpand. Als je niet tijdig terug betaald mag de bank het onderpand verkopen. Hierdoor loopt de bank dus weinig risico. Het gevraagde rentepercentage is daardoor lager. Er zijn twee hypotheekvormen. De lineaire hypotheek en de annuïteitenhypotheek. Bij de lineaire hypotheek los je elke maand een vast bedrag af. De schuld wordt dus maandelijks lager waardoor je ook maandelijks minder rente gaat betalen. De maandlast daalt dus. Bij de annuïteitenhypotheek blijft het totaalbedrag aan aflossing en rente elke maand gelijk. Je betaalt dus elke maand hetzelfde bedrag aan de bank.

**Opdracht 12**

Je hebt een doorlopend krediet bij de bank afgesloten. Volgens de voorwaarde mag je tot € 1.000 rood staan. Op je bankafschrift staat € 300 **credit**.

**a** Welk bedrag kun je nu maximaal opnemen?

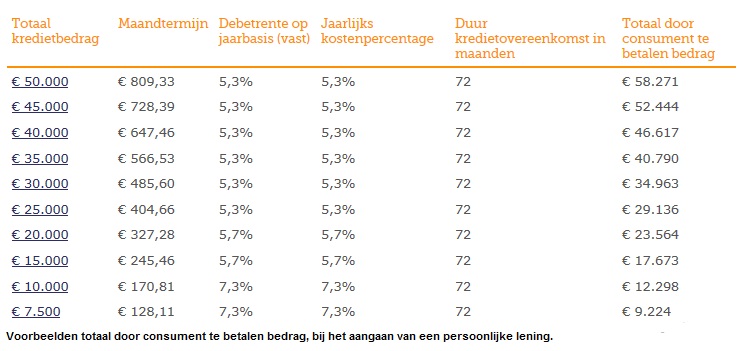
**b** Welk bedrag kun je maximaal opnemen als je banksaldo € 800 **debet** aangeeft?



**Opdracht 13**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kredietbedrag** | **Termijn bedrag** | **Aantal termijnen** | **Jaarlijkse rentekosten** |
| € 5.000 | € 150,00 | 36 | 13,3% |
| € 7.500 | € 235,00 | 36 | 13,3% |
| € 10.000 | € 235,00 | 48 | 13,3% |
| € 12.500 | € 280,00 | 48 | 13,3% |
| € 15.000 | € 280,00 | 60 | 13,3% |
| € 20.000 | € 350,00 | 60 | 13,3% |

Corry wil graag een nieuwe keuken in haar woning. Ze besluit een persoonlijke lening af te sluiten van € 15.000 volgens bovenstaande tabel. Bereken de totale kredietkosten (in euro) voor Corry.

**Opdracht 14**

Een paar dagen later ziet ze deze advertentie van een andere bank. Bereken bij deze bank de kredietkosten (in euro) voor een lening van € 15.000.

Heeft Corry een verstandige keuze gemaakt? Verklaar je antwoord.

**Opdracht 15**

De televisie is plotseling kapot gegaan. Bernhard wil toch vanavond voetbal kunnen kijken. Helaas heeft hij niet genoeg gespaard om nu een nieuwe tv te kunnen betalen. In de winkel krijgt hij een mooi aanbod. Nu een aanbetaling doen van € 350, dan kan hij vanavond nog naar zijn nieuwe tv kijken die een winkelwaarde heeft van € 1.650. Na de aanbetaling zal hij 36 maanden lang € 49 per maand moeten betalen.

Bereken de kredietkosten voor deze televisie.

**Opdracht 16**

Zeg van de volgende stellingen aan of ze juist of onjuist zijn.

**a** Je kunt een hypotheek afsluiten op een stacaravan.

**b** Het rentepercentage op een hypotheek is hoger dan op een persoonlijke lening.

**c** De hoogte van het rentepercentage is afhankelijk van het risico dat de bank loopt.

**d** Bij een annuïteitenhypotheek betaal je elke maand even veel rente.

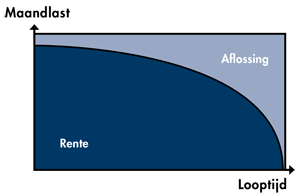
**e** Een lineaire hypotheek wordt de schuld elke maand lager, waardoor je ook elke maand minder rente hoeft te betalen.

**f** Als je over een periode van 30 jaar kijkt ben je bij een annuïteitenhypotheek goedkoper uit dan bij een lineaire hypotheek.



**Opdracht 17**

Meneer Otjens wil een nieuw huis kopen. Hij heeft hiervoor een hypotheek nodig van € 270.000. De bank heeft een aanbod gedaan voor een lineaire hypotheek, aflossing in 30 jaar, van 2,2%.

Bereken de eerste maandtermijn voor meneer Otjens.

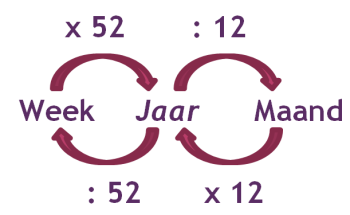
**Opdracht 18**

Welke hypotheekvorm hoort bij de grafiek hiernaast?



**Opdracht 19**

**a** Joris ontvangt wekelijks zijn € 5,- zakgeld. In overleg met zijn ouders is besloten om het zakgeld elke maand op zijn bankrekening te laten overmaken. Welk bedrag moet er maandelijks aan zakgeld worden overgemaakt?

**b** De ouders van Joris ontvangen € 192 per kwartaal aan kinderbijslag. Hoeveel is dat per week?

**c** Met een bijbaantje ontvangt Joris € 84 per maand. Hoeveel is dat per week?



**Opdracht 20**

Vul in onderstaande tabel de ontbrekende bedragen in.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Jaar | Prijs | Indexcijfer |
| 1985 | € 1,50 | 100 |
| 2000 | € 1,85 | **a** |
| 2015 | € 2,35 | **b** |
| 2030 | **c** | 178,8 |



**Opdracht 21**

Bernhard heeft in 2006 een huis gekocht voor € 285.500. De bouwindex stond toen op 214,8. Op dit moment staat de bouwindex op 198,3. Bereken de huidige waarde van het huis van Bernhard volgens de bouwindex. Rond je antwoord af op hele euro.

**Plusopdracht**

Thomas en Femke hebben een 3,5% hypothecaire lening afgesloten. Naast de te betalen rente, lossen ze jaarlijks één dertigste van hun € 210.000 hypothecaire lening af.

**a** Bereken de aflossing in het eerste jaar

**b** Bereken de schuld na het vijfde jaar

**c** Bereken de rente in het zesde jaar

**d** Bereken het totaal bedrag dat in het 14e jaar aan de bank wordt betaald.

**Aantekeningen**

**Rente** (ander woord is kredietkosten)

Totaal bedrag dat je moet terugbetalen (termijnbedrag x aantal termijnen) min de contante prijs zijn de kredietkosten

vb Om € 2.000 te lenen moet je 40 maanden lang elke maand € 60 betalen.

Je betaalt dus 40 x € 60 = € 2.400

€ 2.400 - € 2.000 (= aflossing) = € 400 kredietkosten

**Spaarmotieven**

# sparen voor de rente

# sparen voor een doel

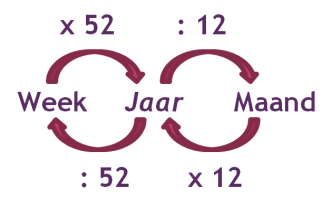
# sparen uit voorzorg

**Nominaal loon in % – Inflatie in % = Reëel loon in %**

= loonsverhoging = prijsstijging koopkracht verandering

= rente van de bank (stijging of daling)

**Verschillende vormen van krediet**

# doorlopend krediet

# persoonlijke lening

# koop op afbetaling

# hypothecaire lening

- lineaire hypotheek

- annuïteitenhypotheek

**Indexcijfers**

Het indexcijfer 100 noem je ook wel het basisjaar.

Voor de berekeningen werkt indexcijfers hetzelfde als bij procenten.

**Begrippenlijst**

|  |  |
| --- | --- |
| aanbieders van geld | Mensen met spaargeld en banken die geld uitlenen |
| aandelen | Verhandelbaar stukje eigenaarschap van een bedrijf. Als het goed gaat met het bedrijf stijgt de waarde van je aandeel. |
| aflossing | Terugbetalen van een lening. |
| bankieren | Geld lenen en weer tegen een hoger rentepercentage uitlenen. |
| BKR | Bureau KredietRegistratie in Tiel. Houden precies bij wie, waar en hoeveel geld geleend heeft. Kijken ook of je betalingsachterstanden hebt. |
| credit | Bij de bank nog geld tegoed hebben. |
| debet | Bij de bank een schuld hebben (rood staan) |
| DNB | De Nederlandsche Bank, bank van de banken. Alle banken in Nederland worden door DNB gecontroleerd. |
| doorlopend krediet | Geldlening waarbij je afgeloste bedragen weer kunt opnemen tot aan je kredietlimiet |
| financiële bijsluiter | Informatie over de risico’s die de spaarder heeft bij het afsluiten van deze spaarvorm. |
| hypothecaire lening | Langlopende geldlening (30 jaar) voor de aanschaf van een onroerend goed. De bank heeft het recht van hypotheek. |
| inflatie | Algemene prijsstijging. Je kunt met dezelfde hoeveelheid geld dus minder kopen. |
| koop op afbetaling | Nu een product kopen en in termijn gaan betalen. Je bent wel meteen eigenaar van het product. |
| koopkracht | Hoeveelheid goederen/diensten die je kunt kopen met je inkomen. |
| nominale rente | Rentepercentage dat je ontvangt van de bank. |
| obligaties | Lening aan een bedrijf. Bedrijven zijn goedkoper uit dan lenen bij de bank. Spaarders ontvangen een hoger percentage dan bij de bank. Als het bedrijf failliet gaat, ben je je geld kwijt. |
| persoonlijke lening | Lening waarbij vooraf duidelijk is afgesproken welk bedrag in een aantal termijn moet worden betaald. |
| reële rente | Nominale rente – inflatie = Koopkrachtverandering |
| rente | Vergoeding voor geleend/ gespaard geld. |
| rente op rente | Je ontvangt rente over eerder ontvangen rente. |
| rood staan | In de min (=debet) staan bij de bank. |
| spaarmotieven | Redenen om te sparen: doel, voorzorg, rente |
| sparen met een doel | Geld opzij zetten voor een bepaald product. bijv. vakantie |
| sparen uit voorzorg | Geld opzij zetten voor de zekerheid bijv. koelkast |
| sparen voor de rente | Geld opzij zetten om geld te verdienen bijv. rentenieren |
| speculeren | Geld investeren in aandelen en obligaties. Je hoopt dat de waarde van de aandelen zullen gaan stijgen. |
| termijnbedrag | Aflossing en rente aan de kredietverstrekker gaan terugbetalen. Meestal maandelijks. |
| termijnen | Aantal maanden dat je moet terugbetalen |