Hoofdstuk 3: De bank en jouw geld

**Intro – Pinautomaten verdwijnen**

**1** Steeds meer mensen bankieren via internet en betalen met hun pinpas of smartphone.

**2** *Bijvoorbeeld:* aanschaf, beveiliging, onderhoud en het bijvullen van de geldautomaten.

**3** *Eigen antwoord.*

**4** Voordelen:

**-** betalen gaat sneller, minder wachttijd bij de kassa

**-** bij het betalen geen pincode nodig.

Nadelen:

- alleen kleine bedragen betalen (tot maximaal € 25)

- bij verlies of diefstal kan iemand anders met jouw pasje betalen

**5** *Bijvoorbeeld:* betalen door overmaken met internetbankieren, met een creditcard, via PayPal of iDEAL.

**Weet je het nog?**

**1** a kopen

b sparen

**2** - Je spaargeld kan gestolen worden

- je geeft het toch uit

- je kunt het kwijtraken

- bij brand gaat het verloren.

**3** De Europese Centrale Bank (ECB) en De Nederlandsche Bank (DNB)

**4** a betalen

b geld opnemen

**5** a juist

b onjuist

**6** a 1,6% van € 610 = 0,016 × 610 = € 9,76

b 1,5% van € 1.530 = 0,015 × 1.530 = € 22,95

**7** A

**8** A

**9** a termijn

b rente

c aflossing

**10** 10 × € 150 is precies genoeg voor het afbetalen van de lening, maar je moet ook nog rente betalen.

**11** *Bijvoorbeeld:* Amerikaanse dollar, Engelse pond, Turkse lira, Marokkaanse dirham, Poolse zloty, Zweedse kroon, Zwitserse frank, Russische roebel.

**12** Vooral diensten. Zij zorgen ervoor dat jij je bankrekening kunt gebruiken en bijvoorbeeld in winkels kunt pinnen. Je kunt er vreemd geld omwisselen.

**3.1 Hoe betaal je?**

**1** Niet iedereen wil die dag vis hebben, vis kun je niet lang bewaren.

**2** Indirecte ruil, want bij het ruilen gebruiken ze Keetjes als ruilmiddel.

**3** afbeelding 2 – ruilmiddel, want je ruilt geld tegen een product.

afbeelding 3 – rekenmiddel, want de waarde van een product wordt hier in geld uitgedrukt.

afbeelding 1 – spaarmiddel, want je zet geld op een spaarrekening.

**4** - Ruilmiddel:je betaalt een ijsje met munten of een bankbiljet.

- Spaarmiddel: je legt thuis munten en/of bankbiljetten apart.

**5** Er staat op dat het € 50 waard is. Iedereen accepteert het biljet, want de ECB garandeert de waarde ervan.

**6** a betalen met je pinpas, betalen met je mobieltje, betalen via internet.

b Bij betalen met je pinpas en met je mobiel, want je ziet niet meteen hoeveel je nog op je rekening hebt staan.

**7** Voordelen:

- winkeliers hoeven geen geld te tellen

- ze hoeven geen wisselgeld te geven

- ze lopen minder risico bij overvallen

**8** Ze ziet precies hoeveel geld ze die week nog kan uitgeven. Zij kan zo nooit meer dan € 50 per week kwijt zijn.

**9** Als je giraal betaalt, wordt er € 0,98 + € 1,49 = € 2,47 van je rekening afgeschreven.

Als je chartaal betaalt, wordt € 2,47 afgerond op € 2,45. Dan ben je in dit geval iets voordeliger uit.

**10** a Credit saldo = een positief saldo = geld te goed hebben = in de plus staan.

b Debet saldo = een negatief saldo = geld tekort hebben = in de min staan = rood staan.

**11** *Bijvoorbeeld:* loonkosten van personeel, kosten voor printen en papier, verzendkosten.

**12** Oud saldo 12,45 tegoed (creditsaldo)

Zakgeld 7,50 +

Loon 41,10 +

Winkel 39,95 –

Kantine 4,65 –

Nieuw saldo € 16,45 creditsaldo

**13** Oud saldo – 32,45 tekort (debetsaldo)

Bank 647,18 +

Betaling 389,54 –

Nieuw saldo € 225,19 in de plus.

**14** a Verschillen:

|  |  |
| --- | --- |
| Betalen met een pinpas | Betalen met een creditcard |
| * Kan al als je minderjarig bent. | * Alleen als je meerderjarig bent. |
| * Betalingen worden meteen van je rekening afgeschreven. | * Betalingen worden aan het eind van de maand van je rekening afgeschreven. |
| * Je kunt niet in termijnen betalen | * Voorgeschoten betalingen kunnen in termijnen worden terugbetaald (met rente). |

b Ze zijn bang dat hackers hun gegevens onderscheppen en dan via hun creditcard geld opnemen of uitgeven.

**15** a 2,5% van € 1.500 = 0,025 × 1.500 = € 37,50

b 1,17% per maand = 1,17% × 12 = 14,04% per jaar

Dat is heel veel, want bij een gewone lening is de rente lager en bij sparen is de rente nog véél lager.

|  |  |
| --- | --- |
| **Samenvatting** | Als je ruilt met behulp van geld, is er sprake van indirecte ruil. Geld heeft daarbij de functie van ruilmiddel. Andere geldfuncties zijn spaarmiddel en rekenmiddel.  Er is tastbaar geld in de vorm van munten en bankbiljetten; dit noem je chartaal geld (= letterlijk: wettig betaalmiddel). Het geld dat op je betaalrekening staat is giraal geld. Je kunt ermee betalen door pinnen of overboeken. Met een creditsaldo op je betaalrekening heb je geld tegoed. Het omgekeerde heet een debetsaldo. Je hebt dan een tekort, oftewel: je staat in het rood / in de min. |

**3.2 Wat levert sparen op?**

**16** *Eigen antwoord, bijvoorbeeld:*

Een jongerenrekening bij ING-bank – Rabobank – ABN AMRO Bank – SNS bank.

Je gebruikt je rekening voor pinbetalingen in de winkel of via internet, om geld op te ontvangen, er contant geld van op te nemen.

Op een jongerenrekening krijg je meestal een beetje rente, bijvoorbeeld 0,5%.

**17** Als mensen meer inkomen krijgen, kunnen ze hun extra inkomen ook gaan sparen.

**18** (a) spaarders, (b) leners, (c) lager, (d) banken

**19** a Sparen uit voorzorg.

b Een gezin met kinderen heeft meer nodig dan een alleenstaande of een echtpaar. Zij moeten ook geld hebben voor bijvoorbeeld een nieuwe fiets voor de kinderen, uitgaven voor school of sportvereniging, nieuwe kleren.

c 60% van de huishoudens heeft voldoende buffer = 4,8 miljoen huishoudens.

40% heeft geen of onvoldoende buffer.

1% = 4,8 miljoen ÷ 60 = 0,08 miljoen

40% = 40 × 0,08 miljoen = 3,2 miljoen (3.200.000) huishoudens

**20** a Slecht nieuws, want bij variabele rente gaat dan de rente op jouw spaarrekening meteen omlaag.

b Niets, want op een depositorekening blijft het rentepercentage hetzelfde.

**21** a Minder bekende banken willen met een hogere spaarrente nieuwe klanten trekken.

b Hoe langer je geld vaststaat, des te hoger is het rentepercentage.

**22** a Knab, want die geeft de hoogste rente en je kunt altijd je geld opnemen. (Bij de depositorekeningen staat je geld langer vast of is de rente bij 6 maanden lager.)

b In een jaar 1,75% van € 8.000 = 0,0175 × € 8.000 = € 140.

In een half jaar is dat € 140 ÷ 2 = € 70

**23** a Hoogste rente in 2007 (2,3%), laagste rente in 2014 (1,4%)

b Gunstigst in 2009 (rente – inflatie was 2,1% - 1,5% = 0,6%), minst gunstig in 2008 (de rente was nog lager dan de inflatie).

**24** a Rente na 1 jaar: 0,024 × € 1.650 = € 39,60; na 5 jaar: € 39,60 × 5 = € 198

b Rente na 1 jaar: 0,013 × € 2.780 = € 36,14; na 1½ jaar: € 36,14 × 1,5 = € 54,21

c Rente na 1 jaar: 0,02 × € 3.270 = € 65,40; na 1 maand: € 65,40 ÷ 12 = € 5,45

d Rente na 1 jaar: 0,016 × € 4.500 = € 72; na 7 maanden: € 72 ÷ 12 × 7 = € 42

**25** Rente 1e jaar: 0,025 × € 800 = € 20

Na 1 jaar heb je € 800 + € 20 = € 820

Rente 2e jaar: 0,025 × € 820 = € 20,50

Na 2 jaar heb je € 820 + € 20,50 = € 840,50

**26** a Rente in 3 jaar = 0,02 × € 1.200 × 3 = € 72

b Rente 1e jaar: 0,02 × € 1.200 = € 24

Na 1 jaar heb je € 1.200 + € 24 = € 1.224

Rente 2e jaar: 0,02 × € 1.224 = € 24,48

Na 2 jaar heb je € 1.224 + € 24,48 = € 1.248,48

Rente 3e jaar: 0,02 × € 1.248,48 = € 24,97

Na 3 jaar heb je € 1.248,48 + € 24,97 = € 1.273,45

De rente over drie jaar is € 1.273,45 − € 1.200 = € 73,45

(of: € 24 + € 24,48 + € 24,97 = € 73,45)

|  |  |
| --- | --- |
| **Samenvatting** | Als je een deel van je inkomen niet uitgeeft, ben je aan het sparen. Banken gebruiken spaargeld om weer aan anderen uit te lenen. Redenen om te sparen zijn: voor een doel, uit voorzorg en voor de rente. Door inflatie wordt je spaargeld minder waard. Je kunt je spaargeld vast zetten op een spaardeposito; daarop krijg je een vaste rente. Op andere rekeningen is de rente variabel. Als de rente niet bij je spaartegoed wordt opgeteld, heb je enkelvoudige rente. Als je ‘rente op rente’ krijgt, heet dat samengestelde rente. |

**3.3 Geld lenen kost geld!**

**27** Dat is een waarschuwing dat je niet zomaar moet lenen. Je moet er goed over nadenken of je het later wel kunt terugbetalen (met rente).

**28** a Als je spaart, geef je een deel van je inkomen niet uit.

Als je geld hebt geleend moet je elke maand een bedrag aan de bank betalen. Je kunt dan dus ook elke maand een deel van je inkomen niet meer uitgeven, maar dan achteraf.

b De bank of degene die het geld uitleent, moet erop vertrouwen dat je de lening terugbetaalt.

**29** a € 441

b Ze betalen in totaal 24 × € 441 = € 10.584

De lening was € 10.000 –

Kredietkosten € 584

c Eén jaar:

Ze betalen in totaal 12 × € 859 = € 10.308

De lening was € 10.000 –

Kredietkosten € 308

Drie jaar:

Ze betalen in totaal 36 × € 292 = € 10.512

De lening was € 10.000 –

Kredietkosten € 512

**30** a Voordeel: het is goedkoper / de kredietkosten zijn lager.

Nadeel: de maandtermijn is hoger.

b In de tabel kun je zien dat het rentepercentage bij een lening van € 10.000 lager is dan bij een lening van € 5.000.

**31** 1. Ze heeft onverwacht dringend geld nodig.

2. Je vangt een tijdelijk geldtekort op.

3. Zij willen de aankoop niet uitstellen en er nu al van genieten.

**32** a Als je nu al elke maand geld te kort komt, kun je na een lening ook niet elke maand een termijnbedrag betalen.

b De looptijd van je lening moet niet langer zijn dan de levensduur van je auto, anders ben je later aan het afbetalen voor iets wat je niet meer hebt.

**33** (a) huis, (b) lager, (c) risico, (d) onderpand, (e) mag verkopen.

**34** a Als je wel te veel leent, heb je kans dat je later in geldproblemen komt.

b De bank loopt dan minder risico dat je de lening niet terug kunt betalen.

**35** a Hoger, want samen hebben jullie meer inkomen, dus kun je ook maandelijks meer terugbetalen.

b Lager, want je hebt dan minder inkomen, dus moet het maandbedrag ook lager worden.

c Lager, want je hebt hogere uitgaven, dus moet het maandbedrag ook lager worden.

**36** Annemarie: Persoonlijke lening, want dan weet je precies waar je aan toe bent: elke maand hetzelfde termijnbedrag, na zoveel maanden is de lening afbetaald.

John: Doorlopend krediet, want dan kun je als je dat wilt weer tot de kredietlimiet geld bijlenen (zonder nieuwe afspraken met de bank te maken).

**37** a Bij een hogere kredietlimiet hebben zij nog geld achter de hand voor mogelijke tegenvallers.

b € 8.000 − € 3.500 = € 4.500

c Ja, zij mogen lenen tot € 10.000. Dus kunnen zij € 10.000 − € 4.500 = € 5.500 opnemen.

**38** a € 649 ÷ € 13 = 49,9 dus 50 maanden, is meer dan 4 jaar.

b De kans is vrij groot dat je binnen 4 jaar een nieuwe laptop moet kopen en dan ben je nog aan het afbetalen voor iets wat je niet meer gebruikt.

**39** a Je betaalt in totaal 24 × € 31 = € 744

Bij betaling in één keer betaal je € 649 –

Je betaalt extra (kredietkosten) € 95

b korter − lager

|  |  |
| --- | --- |
| **Samenvatting** | Een ander woord voor een lening is een krediet. Lenen kost geld. Alles wat je meer terugbetaalt dan je hebt geleend, zijn de kredietkosten. Redenen om te lenen zijn: je wilt een tijdelijk geldtekort overbruggen, je wilt nu al genieten van de aankoop van een duurzaam consumptiegoed of je hebt onverwacht dringend geld nodig. Ook de aankoop van een huis is een leenmotief.  De lening voor een huis heet een hypothecaire lening of kortweg hypotheek. Kredietvormen die banken aanbieden zijn: persoonlijke lening en doorlopend krediet. Het salariskrediet is eigenlijk hetzelfde als rood staan. Er zijn winkels waar je op afbetaling kunt kopen. In dat geval betaal je je aankoop in een aantal maandtermijnen. |

**3.4 Banken doen meer**

**40** a *Eigen antwoord, bijvoorbeeld*:

Je hebt een betaalrekening, een spaarrekening.

b *Bijvoorbeeld:* euro’s omwisselen in dollars, een kluisje huren, een verzekering afsluiten.

**41** a 1. Je krijgt rente.

2. Je krijgt gegarandeerd tot € 100.000 terug als de bank failliet gaat.

b Voordeel: je kunt meer verdienen dan de rente op een spaarrekening.

Nadeel: je belegging kan minder waard worden (en zelfs kun je al je geld verliezen).

**42** Iemand met € 80.000 zal eerder een deel van zijn geld beleggen, want hij komt niet in de problemen als hij daar verlies op lijdt. Als je maar € 2.0000 hebt, moet je daar geen risico mee nemen.

**43** a € 47 − € 32 = € 15

b € 15 ÷ € 32 × 100 = 46,9% winst

c Mei 2015 € 65, december 2015 € 45

Verlies is € 45 – € 65 = € 20

€ 20 ÷ € 65 × 100 = −30,8% verlies.

d Dat kun je nooit zeker weten. Misschien niet omdat de koers op het hoogste punt sinds vier jaar staat en er kans is dat hij weer gaat zakken. Maar misschien blijft de koers wel stijgen en dan kun je eraan verdienen.

**44** 1 = consumptie-uitgaven

2 = inkomens

3 = spaargeld

4 = consumptieve kredieten

5 = bedrijfskredieten

**45** a Banken ontvangen dan minder spaargelden en kunnen dan minder geld uitlenen.

b Bedrijven kunnen dan minder lenen bij de bank omdat de banken minder geld van de spaarders hebben.

c Bedrijven kunnen dan niet of minder investeren. De kans bestaat dat er dan niet genoeg werk is, zodat de inkomens van de huishoudens minder worden.

**46** Spaarders blijven dan sparen, want zij hoeven dan niet bang te zijn dat hun spaargeld gevaar loopt (tot € 100.000). Daardoor is er genoeg geld dat bedrijven kunnen lenen.

**47** a 1 zloty = 1 ÷ 4,20 = € 0,238 ofwel 23,8 cent

b 1 pond = 1 ÷ 0,79 = € 1,266 ofwel 1 euro en 26,6 cent

**48** a *Bijvoorbeeld:*

- voor een vakantie in Engeland

- je koopt via internet een trui in Engeland en rekent af in ponden.

b *Bijvoorbeeld:*

*-* je hebt ponden over na een vakantie in Engeland

- je hebt ponden gekregen van iemand uit Engeland

**49** a Met euro’s Deense kronen kopen

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | × 250   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Euro | 1 | 250 | | Deense kroon | 7,39 | … |   × 250 |

Voor 1 euro koop je 7,39 Deense kroon

7,39 × 250 = 1.847,50 Deense kronen

b Zloty omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 4,20 × 150   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Poolse zloty | 4,20 | 1 | 150 |   ÷ 4,20 × 150 |

Voor 1 euro koop je 4,20 Poolse zloty .

Voor 150 zloty betaal je 1 euro ÷ 4,20 × 150 = € 35,71

c Dirham omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 11,24 × 1.200   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Mar. dirham | 11,24 | 1 | 1.200 |   ÷ 11,24 × 1.200 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 11,24 Marokkaanse dirham verkopen.

Voor 1.200 Marokkaanse dirham ontvang je 1 ÷ 11,24 × 1.200 = € 106,76

d Lira omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 2,82 × 600   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Turkse lira | 2,82 | 1 | 600 |   ÷ 2,82 × 600 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 2,82 Turkse lira inwisselen.

Voor 600 Turkse lira ontvang je 1 ÷ 2,82 × 600 = € 212,77

**50** B

**51** a Je betaalt € 35,71 + € 4 = € 39,71

b Je ontvangt € 212,77 − € 4 = € 208,77

**52** a - Sparen en lenen: banken verdienen hieraan geld doordat zij een hogere rente op leningen ontvangen dan zij aan rente op spaarrekeningen betalen.

- Omwisselen van vreemde valuta: de bank verdient door het verschil tussen verkoopkoers en aankoopkoers; je betaalt provisie als je vreemd geld koopt of inwisselt.

- Andere financiële diensten: bij beleggers en verzekeren ontvangen de banken provisie.

b *Bijvoorbeeld:*

- meer klanten aantrekken door allerlei acties

- besparen op personeelskosten door te automatiseren

- de rente op leningen verhogen en/of de rente op sparen verlagen

- kosten besparen door samen te gaan met een andere bank

|  |  |
| --- | --- |
| **Samenvatting** | In plaats van sparen kun je je geld ook beleggen, maar je loopt dan wel meer risico. Banken zorgen ervoor dat het aanbod van geld door spaarders afgestemd wordt op de vraag naar geld door leners.  In de geldkringloop zie je hoe de geldstromen lopen tussen bedrijven, huishoudens en banken.  Als je naar een land buiten de Eurozone gaat, kun je bij de bank euro’s omwisselen voor vreemde valuta. Bij het omrekenen van vreemd geld gebruik je de wisselkoers. |

**Oefenopgaven Paragraaf 3.1**

**1** a *Bijvoorbeeld:* Je ruilt de ene game tegen een andere.

b *Bijvoorbeeld:* Je koopt een spijkerbroek.

**2** Bij indirecte ruil gebruiken we geld als ruilmiddel. Geld is gemakkelijk, want iedereen accepteert het als betaling, het is gemakkelijk te verdelen in verschillende groottes, je kunt het lang bewaren.

**3** a juist

b onjuist

c onjuist

d juist

**4** chartaal geld

**5** a chartaal geld

b giraal geld

**6** - Ze hoeven het geld niet te tellen.

- Ze hoeven geen wisselgeld te geven.

- Minder risico bij overvallen.

**7** Vooral omdat het de banken minder geld kost.

**8** Het bedrag dat op je bankrekening staat.

**9** Bij een creditsaldo heb je een tegoed, bij een debetsaldo sta je in de min, heb je een tekort.

**10** a € 455,24 − € 7,50 − € 41,10 = € 327,05

b € 221,78 + € 200 − € 550 = − € 128,22. In de min, dus een debetsaldo,

**11** a De kans is groot dat jongeren nog niet goed met geld omgaan en tekorten op hun rekening hebben. Als ze dat niet kunnen betalen, verliest de bank geld.

b Het voorkomt dat jongeren in de schuld komen bij de bank.

**12** - Je betaalt aan het eind van de maand alles in één keer.

- Je betaalt in termijnen terug.

**13** Zo kan de bank inschatten of je de geleende of voorgeschoten bedragen kunt terugbetalen.

**14** - door het bedrag van je bankrekening over te maken

- via iDEAL

- via PayPal

**Oefenopgaven Paragraaf 3.2**

**15** D

**16** - Sparen voor een doel: je zet geld apart om over een tijdje een laptop te kopen.

- Sparen uit voorzorg: je zorgt ervoor dat je geld achter de hand hebt voor onverwachte grote uitgaven (zoals voor als je laptop opeens kapot gaat).

- Sparen voor de rente: je zet geld op een spaarrekening met een zo hoog mogelijke rente, zodat je wat extra inkomsten hebt.

**17** a Sparen voor een doel.

b Sparen uit voorzorg

c Sparen voor de rente

d Sparen voor een doel.

**18** Variabele rente, want de rentestand verandert elke keer.

**19** spaardeposito

**20** a spaardeposito

b spaarrekening

c spaarrekening

**21** Omdat het geld op een spaardeposito voor een tijdje vaststaat, kan de bank het geld langer uitlenen (en daarmee rente verdienen). Omdat jij je geld in die tijd moet missen, krijg je een iets hogere rente als beloning.

**22** Inflatie is ongunstig voor Akke want zijn spaargeld is na een jaar 2% minder waard geworden.

**23** a onjuist

b onjuist

c onjuist

d onjuist.

**24** Als mensen meer sparen, geven ze minder geld uit. Winkeliers verdienen alleen als mensen geld uitgeven door iets bij hen te kopen.

**25** Bijvoorbeeld:

Met enkelvoudige rente levert € 2.500 met 3% na twee jaar op:

0,03 × € 2.500 × 2 = € 150

Met samengestelde rente levert € 2.500 met 3% na twee jaar op:

Rente 1e jaar: 0,03 × € 2.500 = € 75

Na 1 jaar heb je: € 2.500 + € 75 = € 2.575

Rente 2e jaar: 0,03 × € 2.575 = € 77,25

Na 2 jaar heb je: € 2.575 + € 77,25 = € 2.652,25

Je hebt dan € 75 + € 77,25 = € 152,25 rente verdiend.

**26** B

**27** C

**28** Rente op rente

**Oefenopgaven Paragraaf 3.3**

**29** *Bijvoorbeeld*: voor een nieuwe keuken of voor een auto.

**30** De bank wil kunnen inschatten of je de lening kunt terugbetalen.

**31** Verschillen:

|  |  |
| --- | --- |
| Persoonlijke lening | Doorlopend krediet |
| - Je leent een afgesproken bedrag | - Je kunt geld opnemen tot het limietbedrag |
| - Je kunt niet tussendoor bijlenen. | - Je mag tussendoor bijlenen (tot de kredietlimiet). |
| - Terugbetalen in een vast aantal gelijke termijnen | - Als je weer geld bijleent, duurt het langer voor je de lening hebt afbetaald. |
| - Het rentepercentage staat vast. | - Het rentepercentage kan veranderen. |

**32** a onjuist

b juist

c onjuist

d onjuist

**33** koop op afbetaling

**34** Je neemt een lening van vier jaar voor een tweedehands auto. Je hebt pech: de auto is eerder helemaal op en jij moet dan nog je lening afbetalen terwijl je de auto niet meer hebt. Zoiets moet je voorkomen.

**35** De creditcardmaatschappij haalt pas na afloop van de maand het aankoopbedrag van haar rekening af. Dus eigenlijk leent Ayse een maand het geld van de bank of creditcardmaatschappij.

**36** Voor iedere lening maakt de bank kosten (denk aan personeelskosten). Hoe hoger de lening en dus de termijnen, hoe lager de kosten van de bank in verhouding (in procenten) zijn.

**37** Aflossing – rente.

**38** Ze betaalt in totaal 48 × € 140 = € 6.720

De lening was € 6.000 –

Kredietkosten € 720

**39** Ze betaalt in totaal € 11.000 + € 2.300 = € 13.300

5 jaar = 5 × 12 = 60 maandtermijnen

Per termijn is dat € 13.300 ÷ 60 = € 221,67

**40** Een hypothecaire lening is een lening voor de aankoop van een huis.

**41** Ja, want zij gaan voor hun lening minder rente betalen.

**42** De bank kan zijn huis verkopen.

**43** De rente van een salariskrediet is veel hoger. Ook kun je met een salariskrediet meestal minder lenen (afhankelijk van de hoogte van je salaris).

**Oefenopgaven Paragraaf 3.4**

**44** Banken zorgen ervoor dat

- wij kunnen internetbankieren

- wij veilig kunnen sparen

- bedrijven en gezinnen geld kunnen lenen

- wij hypotheken kunnen afsluiten

- wij geld kunnen beleggen

**45** B

**46** Zijn vriendin heeft gelijk, want de rente die hij voor zijn lening betaalt, is hoger dan de rente die hij kan ontvangen op een spaarrekening.

**47** a Door veel geld achter de hand te houden, hadden de spaarders meer zekerheid dat ze toch altijd hun geld van de bank konden halen.

b consumenten lenen minder 🡒 consumenten geven minder uit 🡒 minder vraag naar producten 🡒 bedrijven investeren minder 🡒 bedrijven lenen minder.

(Opm.: Er zijn nog meer gevolgen, maar hier gaat het alleen over de geldkringloop.)

**48** D

**49** a Met euro’s Keniaanse shilling kopen

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | × 100   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Euro | 1 | 100 | | Ken. shilling | 97,275 | … |   × 100 |

Voor 1 euro koop je 97,275 Keniaanse shilling

97,275 × 100 = 9.727,50 Keniaanse shilling

b Yuan omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 8,3074 × 500   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Chinese yuan | 8,3074 | 1 | 500 |   ÷ 8,3074 × 500 |

Om 1 euro te ontvangen, moet ze 8,3074 yuan inwisselen.

Voor 500 yuan ontvangt ze 1 ÷ 8,3074 × 500 = € 60,19

Dollar omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 1,2637 × 250   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Am. dollar | 1,2637 | 1 | 250 |   ÷ 1,2637 × 250 |

Om 1 euro te ontvangen, moet ze 1,2637 dollar inwisselen.

Voor 250 dollar ontvangt ze 1 ÷ 1,2637 × 250 = € 197,83

In totaal ontvangt Lydia: € 60,19 + € 197,83 = € 258,02

c Lira omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 3,0385 × 1.000   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Turkse lira | 3,0385 | 1 | 1.000 |   ÷ 3,0385 × 1.000 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 3,0385 Turkse lira inwisselen.

Voor 1.000 Turkse lira ontvang je 1 ÷ 3,0385 × 1.000 = € 329,11

Met euro’s Zweedse kronen kopen

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | × 329,11   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Euro | 1 | 329,11 | | Zw. kroon | 8,2552 | … |   × 329,11 |

Je had voor de Turkse lira’s € 329,11 ontvangen; daarvoor koop je nu Zweedse kronen.

Voor 1 euro koop je 8,2552 Zweedse kroon

329,11 × 8,2552 = 2716,87 Zweedse kronen.

**50** Dollar omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 1,2637 × 170   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Am. dollar | 1,2637 | 1 | 170 |   ÷ 1,2637 × 170 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 1,2637 dollar inwisselen.

Voor 170 dollar ontvang je 1 ÷ 1,2637 × 170 = € 134,53

Provisie 2% van € 134,53 = 0,02 × € 134,53 = € 2,69

Myriam ontvangt € 134,53 – € 2,69 = € 131,84

**51** - Ze maken winst door het verschil tussen de aankoopkoers en de verkoopkoers.

- Je betaalt bij het omwisselen elke keer provisie.

**52** Dit is goed nieuws voor Wilco.

Uitleg:

- De euro is goedkoper geworden ten opzichte van de dollar. Dat betekent voor Amerikanen dat onze producten voor hen goedkoper zijn geworden. Daarom zullen zij meer bij Wilco kopen.

Of:

- De Amerikanen kunnen met evenveel dollars meer euro’s kopen, dus zullen zij meer producten kopen uit de eurolanden.

**53** Vreemde valuta.

**Hoofdstuk 3 Rekenen**

**1** a € 7,25 + € 25 + € 51,33 = € 83,58

b - chartaal: € 7,25 + € 25 = € 32,25

32,25 ÷ 83,58 × 100 = 38,6%

- giraal: 51,33 ÷ 83,58 × 100 = 61,4%

**2** € 25 + € 110 – € 90,25 = € 44,75

**3** a € 85,25 – € 70 – € 37,50 = – € 22,25 dus debetsaldo € 22,25

b – € 22,25 – € 15 + € 50 = € 12,75 creditsaldo

**4** a € 36 + € 45,30 = € 81,30

b € 81,30 ÷ € 5 = 16,26 🡒 16 zegels

Dit zijn 16 ÷ 7 = 2,3 🡒 2 volle spaarkaarten

**5** a € 1.000 – € 311 = € 689

b – € 311 + € 1.157 = € 846 creditsaldo

**6** a Rente na 1 jaar = 0,02 × € 1.100 = € 22

b Rente na 5 maanden = € 22 ÷ 12 × 5 = € 9,17

c Rente na 3 jaar = € 22 × 3 = € 66

**7** a Rente na 1 jaar = 0,013 × € 2.100 = € 27,30

b Rente na 1 jaar = 0,012 × € 2.100 = € 25,20

Hij krijgt € 27,30 – € 25,20 = € 2,10 minder rente per jaar

(Of: 0,1% minder over € 2.100 = 0,001 × € 2.100 = € 2,10)

**8** a Rente 1e jaar: 0,021 × € 15.000 = € 315

Na 1 jaar: € 15.000 + € 315 = € 15.315

b Rente 2e jaar: 0,021 × € 15.315 = € 321,62

Na 2 jaar: € 15.315 + € 321,63 = € 15.636,62

Rente 3e jaar: 0,021 × € 15.636,63= € 328,37

Na 3 jaar: € 15.636,63 + € 328,37 = € 15.964,98

De rente over drie jaar is € 15.964,98 − € 15.000 = € 964,98

Of: € 315 + € 321,62 + € 328,37 = € 964,99 (1 cent afrondingsverschil als gevolg van een andere manier van berekenen)

c Rente na 3 jaar = 0,021 × € 15.000 × 3 = € 945

d € 964,98 − € 945 = € 19,98

**9** Na vier jaar heb je: 1,03 × 1,03 × 1,03 × 1,03 × € 250 = € 281,38

**10** Rente 1e jaar: 0,02 × € 6.900 = € 138

Na 1 jaar: € 6.900 + € 138 = € 7.038

Rente 2e jaar: 0,02 × € 7.038 = € 140,76

Na 2 jaar: € 7.038 + € 140,76 = € 7.178,76

Rente 3e jaar: 0,03 × € 7.178,76 = € 215,36

Na 3 jaar: € 7.178,76 + € 215,36 = € 7.394,12

Rente 4e jaar: 0,03 × € 7.394,12 = € 221,82

Na 4 jaar: € 7.394,12 + € 221,82= € 7.615,95

Rente 5e jaar: 0,03 × € 7.615,95 = € 228,48

Na 5 jaar: € 7.615,94 + € 228,48= € 7.844,42

Of op de korte manier:

1,02 × 1,02 × 1,03 × 1,03 × 1,03 × € 6.900 = € 7.844,42

**11** a € 184

b Toprak betaalt in totaal 24 × € 184 = € 4.416

De lening was € 4.000 –

Kredietkosten € 416

**12** a Tess betaalt in totaal 36 × € 97 = € 3.492

De lening was € 3.000 –

Kredietkosten € 492

b In 2 jaar betaalt ze in totaal 24 × € 138 = € 3.312

De lening was € 3.000 –

Kredietkosten € 312

Besparing: € 492 − € 312 = € 180

**13** In totaal betalen zij in 5 jaar: € 27.000 + € 6.000 = € 33.000

Per maand is dat € 33.000 ÷ 60 = € 550

**14** a Met euro’s Tsjechische kronen kopen

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | × 100   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Euro | 1 | 100 | | Tsjech. Kroon | 24,6321 | … |   × 100 |

Voor 1 euro koop je 24,3621 Tsjechische Kroon

24,3621 × 100 = 2.436,21 Tsjechische Kronen.

b Met euro’s Zwitserse franken kopen

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 1,1394 × 150   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Zwitserse frank | 1,1394 | 1 | 150 |   ÷ 1,1394 × 150 |

Voor 1 euro koop je 1,1394 Zwitserse franken

150 Zwitserse franken = 1 ÷ 1,1394 × 150 = € 131,65

c Deense kronen omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 8,097 × 400   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Deense kroon | 8,097 | 1 | 400 |   ÷ 8,097 × 400 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 8,097 Deense kronen inwisselen.

Voor 400 Deense kronen ontvang je 1 ÷ 8,097 × 400 = € 49,40

d Deense kronen omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 8,097 × 370   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Deense kroon | 8,097 | 1 | 370 |   ÷ 8,097 × 370 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 8,097 Deense kronen inwisselen.

Voor 370 Deense kronen ontvang je 1 ÷ 8,097 × 370 = € 45,70

Tsjechische kronen omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 30,213 × 1.050   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Tsjech. Kroon | 30,213 | 1 | 1.050 |   ÷ 30,213 × 1.050 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 30,213 Tsjechische kronen inwisselen.

Voor 1.050 Tsjechische kronen ontvang je 1 ÷ 30,213 × 1.050 = € 34,75

In totaal ontvangt Boris: € 45,70 + € 34,75 = € 80,45

e Zwitserse franken omwisselen voor euro’s

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | ÷ 1,308 × 300   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Euro | 1 | … | … | | Zwitserse frank | 1,308 | 1 | 300 |   ÷ 1,308 × 300 |

Om 1 euro te ontvangen, moet je 1,308 Zwitserse frank inwisselen.

Voor 300 Zwitserse franken ontvang je 1 ÷ 1,308 × 300 = € 229,36

Met euro’s Tsjechische kronen kopen

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Berekening | × 229,36   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Euro | 1 | 229,36 | | Tsjech. Kroon | 24,6321 | … |   × 229,36 |

Voor 1 euro koop je 24,3621 Tsjechische Kroon

Rita heeft € 229,36

24,6321 × 229,36 = 5.649,62 Tsjechische Kronen

**Hoofdstuk 3 Examentraining**

**Geld uitgeven of sparen?**

**1** Indirecte ruil, want je ruilt goederen met(giraal) geld als ruilmiddel.

**2** *Bijvoorbeeld:*

- Als consument hoef je geen contant geld bij je te hebben, dus het is makkelijker.

- Je hebt minder kans op verlies/diefstal van het geld.

**3** A

**Lenen kost geld!**

**4** *Bijvoorbeeld:*

- Hij kan het drumstel meteen kopen en gebruiken.

- Hij kan gebruikmaken van de aanbieding (geen € 1.650 maar € 1.500).

- Als hij klaar is met sparen, is het drumstel misschien veel duurder.

**5** A (60 × € 22,62 ‒ € 1.000 = € 357,20)

**6** Nee, het maandbedrag / het rentepercentage dat Bert moet betalen staat voor de gehele looptijd vast. Dit kan de bank tussentijds niet verhogen.

**Theo heeft geld op de bank**

**7** B

**8** Eerste 6 maanden: € 5.000 × 0,0275 : 12 × 6 = € 68,75

Laatste 6 maanden: € 5.000 × 0,02 : 12 × 6 = € 50

Totaal: € 68,75 + € 50 = € 118,75