

Examentraining

Opgave E 6.1

De Groesbeekse voetbalclub Treffers '29 wil per 1 januari 2024 de beschikking hebben over € 100.000 om een nieuw clubhuis te laten bouwen. Hiervoor zetten ze per 1 januari 2019 een bedrag op een spaarrekening waarover 3% samengestelde interest wordt vergoed.

► Gevraagd

a Het bedrag dat per 1 januari 2019 moet worden gestort is

De voorzitter van Treffers '29 is bereid op 1 januari 2018 als sponsor op te treden voor een bedrag van € 60.000. Over dit bedrag wordt 0,9% interest per kwartaal vergoed.

b De waarde van dit bedrag per 1 januari 2019 is

c Het bedrag dat per 1 januari 2019 beschikbaar moet komen om het clubhuis in 2024 te kunnen bouwen is

d Twee mogelijkheden om dit tekort te financieren zijn

Opgave E 6.2

Peter is eigenaar van een eenmanszaak. Hij heeft geen pensioen- of prepensioenregeling afgesloten. Omdat hij van plan is om op zijn 62^{ste} verjaardag te stoppen met werken, heeft hij jaarlijks tot zijn 55^{ste} verjaardag een vast bedrag op een spaarrekening gestort. Het saldo van deze spaarrekening bedraagt op zijn 55^{ste} verjaardag € 100.000.

► Gevraagd

a Bereken het saldo op deze spaarrekening op zijn 62^{ste} verjaardag als er rekening wordt gehouden met een jaarlijkse interestvergoeding van 4% op basis van samengestelde interest en er verder geen stortingen meer zullen plaatsvinden.

Peter stelt zijn toekomstplannen bij en wil een cruise maken. Daarom wil hij op zijn 62^{ste} verjaardag over een bedrag beschikken dat € 35.000 hoger ligt dan het spaarsaldo van vraag a. Hiertoe zal Peter op zijn 56^{ste} verjaardag een eenmalige aanvullende storting op deze spaarrekening doen.

b Het bedrag van de aanvullende storting als ook hier rekening wordt gehouden met een jaarlijkse interestvergoeding van 4% op basis van samengestelde interest is

(havo, gewijzigd)

Opgave E 6.3

Demi Greven is op 1 april 2020 achttien jaar geworden. Op 1 oktober 2020 gaat ze voor één jaar naar Australië. Haar ticket en verblijf wil ze onder andere betalen met het geld van haar spaarrekening bij de Blink Bank.

Op haar geboortedag is op deze spaarrekening eenmalig een bedrag gestort door haar ouders.

- De vaste interestvergoeding op deze spaarrekening is 0,85% per kwartaal op basis van samengestelde interest.
- De interestvergoeding wordt op de eerste dag van het volgende kwartaal bijgeschreven.
- Op 1 april 2020 is de interestvergoeding over het eerste kwartaal van 2020 bijgeschreven. Deze interestvergoeding is € 69,77.

► **Gevraagd**

- a Op 1 januari 2020 staat op de spaarrekening van Demi:
- b De ouders van Demi hebben bij haar geboorte op de spaarrekening gestort:
- c Het saldo van de spaarrekening van Demi op 1 oktober 2020 na bijschrijving van de interest is

(havo, gewijzigd)

Opgave E 6.4

Pieter Rienstra is de enige eigenaar van makelaarskantoor Prachthuis. Het bedrijf is geen rechtspersoon. In 2011 maakte het makelaarskantoor winst. Over deze winst moet Pieter Rienstra belasting betalen.

► **Gevraagd**

- a De winstbelasting die Pieter over de winst moet betalen, heet

Pieter Rienstra heeft op 1 maart 2012 een deel van de winst over 2011 op een spaarrekening gestort tegen 0,25% samengestelde interest per maand. Op 1 januari 2014 heeft de bank de interest veranderd in 3% samengestelde interest per jaar en dit percentage blijft vanaf 1 januari 2014 onveranderd. De interest wordt aan het eind van elke periode bijgeschreven op de spaarrekening.

- b Het interestpercentage op jaarbasis is op 1 januari 2014 **verhoogd/verlaagd/gelijk** gebleven. Licht toe met een berekening.

Op 1 januari 2018 is het saldo van de spaarrekening € 47.562,57. Er zijn tussen 1 maart 2012 en 1 januari 2018 geen tussentijdse stortingen en opnames geweest.

- c Op 1 maart 2012 heeft Pieter op de spaarrekening gestort:

Pieter Rienstra wil op 1 januari 2020 de inventaris van het makelaarskantoor vervangen. Hij heeft daar naar verwachting € 60.000 voor nodig en daarom stort hij op 1 januari 2018 € 7.500 extra op de spaarrekening.

- d Deze storting is **wel/niet** voldoende om op 1 januari 2020 een saldo van € 60.000 ter vervanging van de inventaris op de spaarrekening te hebben. Toelichting:

(havo, gewijzigd)

Opgave E 6.5

De DFG-bank biedt haar spaarders twee soorten spaarrekeningen aan: de Flexibele spaarrekening en de Reposito-spaarrekening.

	Flexibele spaarrekening	Reposito-spaarrekening
Minimale inleg	€ 500	€ 500
Geld storten	Vrij geld bij te storten	Vrij geld bij te storten; de looptijd van een nieuwe storting heeft hetzelfde samengestelde interestpercentage en dezelfde looptijd als die van de eerste storting.
Geld opnemen	Vrij geld op te nemen	Gedurende de afgesproken looptijd kan er geen geld boetevrij worden opgenomen.
Boete bij geld opnemen	Niet van toepassing	Boetebedrag = $0,015 \times O \times A$. O = opgenomen bedrag, A = resterende looptijd in jaren. Het boetebedrag wordt ingehouden op het openstaande spaarsaldo op het moment van opname.
Samengestelde interest per jaar (interest wordt aan het einde van van het jaar ontvangen)	Variabel (op 1 januari 2019: 1,2%)	5 jaar vast: 1,8%. 10 jaar vast: 2,0%. 15 jaar vast: 2,5%.

Bij de Flexibele spaarrekening kan op 1 januari 2021 gekozen worden om de samengestelde interest per maand tegen 0,1% te ontvangen in plaats van 1,2% per jaar.

► Gevraagd

- a Leg uit wat een spaarder op jaarbasis meer oplevert: 0,1% per maand of 1,2% per jaar.

.....

.....

Sietze is een nieuwe spaarder bij de DFG-bank en hij opent op 1 januari 2021 een Reposito-spaarrekening tegen 2% samengestelde interest voor 10 jaar vast. Hij rekt uit wat zijn verwachte spaarsaldo is na 10 jaar. Sietze verwacht:

- een eerste inleg van € 5.000 op 1 januari 2021;
- een bijstorting van € 2.000 op 1 januari 2025;
- een opname van € 3.000 op 31 december 2028.

- b Het verwachte spaarsaldo op de Reposito-spaarrekening op 31 december 2030 is

.....

.....

(havo, gewijzigd)