

Banksparen is een van de mogelijkheden om vrijwillig te sparen voor een pensioen.

- c Twee andere manieren om vrijwillig te sparen voor een pensioen zijn
-
- d Een nadeel van banksparen is
- e Een voordeel van banksparen is

Examentraining

Opgave E 7.1

Beleggen bij de ASN Bank

Wie belegt bij de ASN Bank, draagt bij aan het bevorderen van een duurzame samenleving. ASN Bank biedt twee fondsen aan:

ASN Aandelenfonds

- Rendement laatste 12 maanden: 12,58%.
- Belegt wereldwijd hoofdzakelijk in beursgenoteerde aandelen.

ASN Mixfonds

- Rendement laatste 12 maanden: 5,16%.
- Belegt wereldwijd hoofdzakelijk in beursgenoteerde aandelen en obligaties.

► Gevraagd

- a Geef een reden waarom iemand, ondanks het lagere rendement, zou beleggen in het ASN Mixfonds in plaats van in het ASN Aandelenfonds. Motiveer je antwoord.

.....

.....

Paul Kusters belegt op 1 januari 2018 € 15.000 in het ASN Aandelenfonds. De opbrengsten die hij steeds na een jaar ontvangt op zijn belegging, belegt Paul direct in hetzelfde fonds. Voor zijn berekeningen gaat Paul ervan uit dat het jaarlijkse rendement steeds gelijk zal zijn aan het in de advertentie vermelde rendement en dat er geen bijkomende kosten zijn.

- b De eindwaarde na 5 jaar van de belegging in het ASN aandelenfonds is

.....

- c Bereken hoeveel Paul op 1 januari 2018 in het ASN Mixfonds had moeten beleggen om daarmee dezelfde eindwaarde van de belegging in het ASN Aandelenfonds te bereiken.

.....

(havo, gewijzigd)

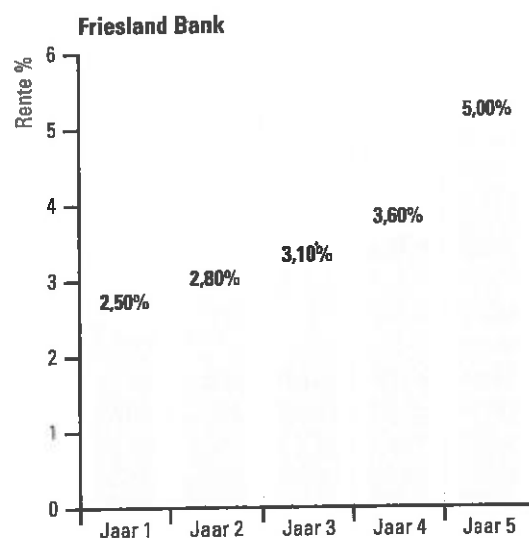
Opgave E 7.2

Annemieke Vennema wil € 10.000 voor haar dochter van 7 jaar opzij zetten. Ze wil dit bedrag 5 jaar op een bankrekening zetten zonder tussentijds geld bij te storten of op te nemen. Ze bekijkt drie verschillende spaar/beleggingsmogelijkheden.

Friesland Bank KlimSpaardeposito: tot 5% rente

Open nu een KlimSpaardeposito en profiteer van een van de hoogste samengestelde rentes van Nederland!

- De rente klimt ieder jaar
- maar liefst tot 5% in het vijfde jaar
- al mogelijk bij minimale inleg van € 5.000.

**ABN AMRO: KinderBonus - Sparen Basisrente 2%**

- De genoemde basisrente is de rente op jaarbasis en is 2% samengesteld per jaar.
- Elke 5 jaar is er een bonusrente van 5% over de gehele saldotoename (inclusief rente) in 5 jaar.
- De bonusrente geldt tot aan het eenentwintigste levensjaar.

Binckbank AEX-index: beleggingsrekening

- De AEX-index is een mandje van 25 aandelen. U belegt niet zelf in deze 25 aandelen, maar in een beleggingsfonds dat belegt in de aandelen die zijn opgenomen in de AEX-index.
- U opent een beleggingsrekening en stort hierop een bedrag. Dit bedrag wordt belegd in de aandelen. De waarde van uw aandelen volgt het verloop van de AEX-index.

► Gevraagd

- a De totale interestopbrengst over de eerste 5 jaar, wanneer Annemieke kiest voor het KlimSpaardeposito van Friesland Bank is
- b De totale interestopbrengst over de eerste 5 jaar, wanneer Annemieke kiest voor de KinderBonus spaarrekening van ABN AMRO is

Annemieke is niet tevreden over de interestopbrengsten van de Friesland Bank en de ABN AMRO. Zij besluit te kiezen voor beleggen in aandelen en kiest hierbij voor de AEX-index beleggingsrekening van BinckBank.

- c De reden dat beleggen in de AEX-index minder risicovol is dan beleggen in afzonderlijke aandelen is

(havo, gewijzigd)

Opgave E 7.3

Robeco Global Total Return Bond Fund is een beleggingsfonds dat wereldwijd belegt in obligaties.

- Bij een rendement van de belegging van 4% per jaar is de opbrengst voor de belegger na 20 jaar 3,18% per jaar.
- De opbrengst voor de belegger is na aftrek van alle kosten van Robeco Global Total Return Bond Fund. De kosten bestaan uit beheerskosten en overige kosten.

Waarde van de belegging bij een eenmalige inleg van € 1.000 indien met de belegging een rendement behaald wordt van 4% per jaar.

Aan het einde van jaar	Waarde belegging afgerond op gehele euro's
1	€ 995
3	€ 1.063
5	€ 1.136
10	€ 1.342
15	€ 1.584
20	€ 1.870

► Gevraagd

- Leg uit waarom een belegger bij een belegging in obligaties in het algemeen genoeg neemt met een verwacht lager rendement dan bij een belegging in aandelen.
.....
- De waarde van een kapitaal van € 1.000 dat 20 jaar heeft uitgestaan tegen 4% per jaar op basis van samengestelde interest is
- De totale kosten die Robeco Global Total Return Bond Fund de belegger in rekening zal brengen bij een belegging van € 1.000 gedurende 20 jaar zijn

(havo, gewijzigd)