

## Slagvaardig met geld!

*Bij de beantwoording van de vragen 1 tot en met 6 moet je soms gebruikmaken van informatiebronnen 1 en 2 in de bijlage.*

Bert Zuiderwerk is gek op drummen. Hij wordt vandaag 18 jaar. Als cadeau heeft hij maar één wens: een nieuw drumstel. Zelf heeft hij maar € 500 gespaard. De rest zal hij moeten lenen. Hij laat zijn oog vallen op het nieuwe drumstel uit de onderstaande advertentie.



Nu geen € 1.650 maar



- 2p 1 Noem voor Bert twee voordelen van lenen voor een nieuw drumstel in vergelijking met sparen voor een nieuw drumstel.

*Gebruik informatiebron 1.*

- 1p 2 Bert kijkt naar de mogelijkheid van een persoonlijke lening, die hij in 5 jaar wil terugbetalen.  
Hoeveel gaat hij dan in totaal betalen aan rente?  
A € 357,20  
B € 502,80  
C € 1.357,20  
D € 2.002,80

Bert schrikt van de kosten van een lening. Zijn oude drumstel is niet kapot, dus hij kan nog even wachten. Hij informeert bij de bank naar mogelijkheden om te sparen. De hoogste rente krijg je op internetspaarrekeningen. Ook kijkt Bert met veel belangstelling naar de informatie over de 'rendementsrekening'.

- 1p 3 Noem een reden waarom banken bij een internetspaarrekening een hogere rente vergoeden dan bij een 'gewone' spaarrekening.

*Gebruik informatiebron 2.*

- 2p 4 Leg uit wat de bank bedoelt met de reclamezin voor de rendementsrekening: "Wel de voordelen, maar niet de nadelen van beleggen op de beurs!"

Bert heeft weinig verstand van beleggen en weet niet wat hij moet verwachten van die Dow Jones Euro Stoxx 50 Index. Zijn vader helpt hem en doet een voorspelling over het rendement voor de komende 5 jaar:

jaar 1: - 5%

jaar 2: +3%

jaar 3: +7%

jaar 4: +9%

jaar 5: +12%

Als Bert gaat sparen, legt zijn vader nog eens € 500 extra spaargeld bij het geld van Bert.

*Gebruik informatiebron 2.*

- 2p 5 Ga er vanuit dat de voorspelling van zijn vader uitkomt. Ga uit van een bedrag aan spaargeld van € 1.000.  
→ Hoeveel zal Bert aan het einde van het vijfde jaar uitgekeerd krijgen volgens de voorwaarden van de bank, als hij het totale bedrag van zijn spaargeld op de rendementsrekening zet?  
Schrijf je berekening op.
- 1p 6 Op de internetspaarrekening zal het eindbedrag lager zijn dan bij de rendementsrekening. In beide gevallen is het totale spaartegoed dat Bert na 5 jaar heeft niet genoeg om dat nieuwe drumstel te kopen. "Vervelend aan die rendementsrekening is ook dat ik niet tussentijds kan bijstorten", zegt Bert.  
→ Noem nog een ander nadeel van de rendementsrekening in vergelijking met de internetspaarrekening.

## Slagvaardig met geld!

### informatiebron 1

#### Tarieven persoonlijke lening (maandbedragen in euro's)

geleend bedrag (in €)	effectieve rente op jaarbasis	12 mnd	24 mnd	36 mnd	48 mnd	60 mnd
500	13,5%	44,60	23,71	16,78	13,35	11,31
1.000	13,5%	89,19	47,92	33,57	26,70	22,62
1.500	12,7%	133,29	70,62	49,84	39,51	33,38
2.000	12,7%	177,71	94,16	66,45	52,69	44,51
2.500	11,4%	220,78	116,34	81,67	64,43	54,16

### informatiebron 2

#### Rendementsrekening en internetspaarrekening bij BerendsBank

Rendementsrekening:

“Wel de voordelen, maar niet de nadelen van beleggen op de beurs!”

#### Kenmerken **rendementsrekening**:

- Looptijd 5 jaar
- Eenmalig instappen al vanaf € 500
- Bijstorten niet mogelijk
- Tegoed alléén vrij opneembaar bij overlijden
- Beperkte beleggingsrisico's

#### Het rendement

De hoogte van de rente is afhankelijk van het koersverloop van de Dow Jones Euro Stoxx 50 Index. Deze index bestaat uit de 50 grootste beursgenoteerde bedrijven van de eurolanden.

De rente wordt pas na 5 jaar berekend en dan samen met de inleg bijgeschreven op een aparte rekening. De rente per jaar is gelijk aan de stijging of daling in procenten van de index.

De rente per jaar kan op deze rekening nooit minder bedragen dan - 4% en nooit meer dan + 10%.

#### **Internetspaarrekening:**

BerendsBank heeft bij Internet Sparen altijd een hoge en redelijk stabiele rente. Op dit moment bedraagt de rente 4%. U mag vrij geld storten en opnemen zonder boete.