

(N)iets op de bank?

Lesbrief over sparen en lenen



Het is makkelijk en verstandig om geld achter de hand te hebben. Er kan bijvoorbeeld iets kapot gaan in huis, of je spaart voor iets dat je graag wil hebben. Je kunt verschillende **sparmotieven** hebben.

1. Verbind de onderstaande plaatjes met de juiste sparmotieven rechts.



Sparen uit voorzorg

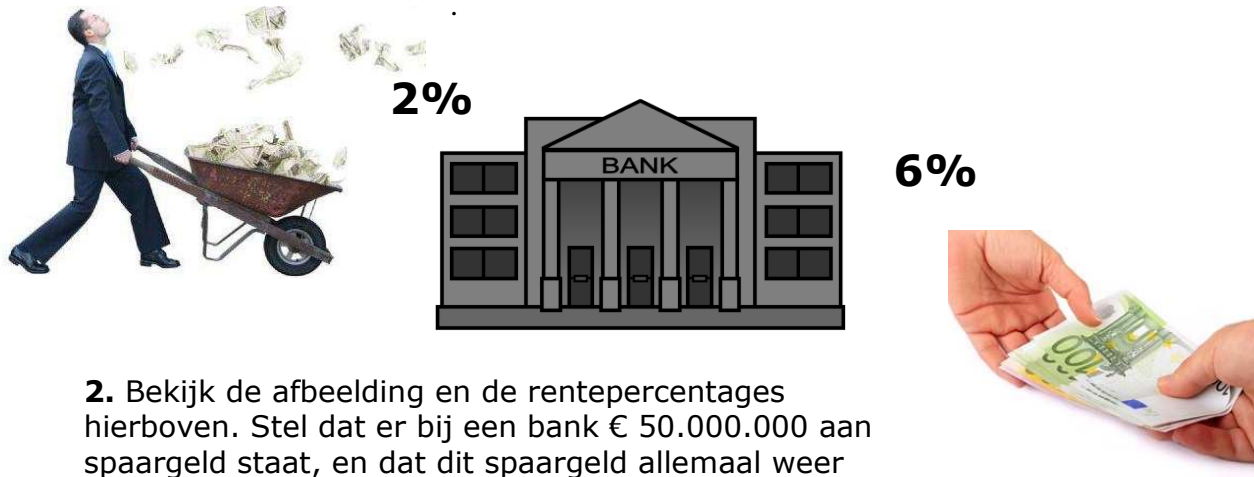


Sparen voor een doel



Sparen voor de rente

Als je geld **spaat** (en op een spaarrekening bij de bank zet) dan **krijg je** daar **rente** over. De bank geeft jou dus een vergoeding over jouw spaargeld. De bank leent jouw spaargeld uit aan andere mensen of bedrijven die een lening afsluiten bij de bank.



2. Bekijk de afbeelding en de rentepercentages hierboven. Stel dat er bij een bank € 50.000.000 aan spaargeld staat, en dat dit spaargeld allemaal weer wordt uitgeleend door de bank. Bereken hoeveel de bank **in euro's** verdient aan het uitlenen van het spaargeld. Hou ook rekening met de rente die de bank op spaargeld vergoedt!

Je ontvangt dus rente over jouw spaargeld op de bank. Om te berekenen hoeveel rente je ontvangt, moet je een aantal dingen weten.

1. Welk bedrag staat er op je spaarrekening?
2. Hoelang staat het op de spaarrekening?
3. Welk rentepercentage krijg je over je spaargeld?

voorbeeld

Je zet op 1 januari 2010 € 8.500,- op een spaarrekening bij de bank. Je laat het geld er het hele jaar op staan. Je ontvangt 3,5% rente per jaar.

Vraag: Hoeveel rente ontvang je aan het eind van het jaar?

Antwoord: $\frac{€ 8.500,-}{100} \times 3,5 = € 297,50$ (of $\frac{3,5}{100} \times 8.500 = € 297,50$)

3. Reken uit hoeveel **rente** je **in euro's** ontvangt als je:

€ 1.500 op je spaarrekening hebt en 2,75% rente ontvangt

€ 28.750 op je spaarrekening hebt en 3,25% rente ontvangt.

€ 4.500.000 op je spaarrekening hebt en 4,1% rente ontvangt.

Het bedrag op je spaarrekening is niet altijd het hele jaar hetzelfde. Het kan zijn dat een bedrag er niet het hele jaar op staat. Je ontvangt dan ook minder rente van de bank.

Voorbeeld

Stel, de € 8.500,- staat niet het hele jaar op de rekening, maar van 1 januari tot 1 juni

Vraag: Hoeveel rente ontvang je nu aan het eind van het jaar?

Antwoord: Je kunt nu eerst uitrekenen wat je per maand aan rente ontvangt. Hierboven heb je gezien dat je per jaar € 297,50 krijgt. Per maand is dat € 297,50 delen door 12 maanden = € 24,79 per maand. De € 8.500 staat er 5 maanden op (van 1 januari tot 1 juni is 5 maanden).

Aan rente ontvang je dus $5 \times € 24,79 = € 123,96$

€ 8.500,-

$100 \times 3,5 = € 297,50$ € 297,50

12 maanden \times 5 maanden = € 123,96

3. Reken uit hoeveel rente je in euro's ontvangt als je:

7 maanden € 3.750 op je spaarrekening hebt en 2,75% rente ontvangt.

3 maanden € 41.250 op je spaarrekening hebt en 3,25% rente ontvangt.

10 maanden € 830.000 op je spaarrekening hebt en 4,1% rente ontvangt.

Tussen de verschillende spaarrekeningen die banken aanbieden, zit wel verschil. Naast de gewone spaarrekening heb je ook veel (internet)bonusspaarrekeningen. Je krijgt bijvoorbeeld extra rente (de bonus) als je spaargeld minstens een kwartaal minimaal gelijk blijft

Top 10 hoogste spaarrente - spaarrekeningen met voorwaarden

ASN Bank - Jeugdsparen	3,25%	info
AEGON Bank - Eigen stijl Sparen	3,20%	info
Triodos Bank - Kinder Toekomstplan	3,00%	info
Argenta - Jongerenspaarrekening	2,65%	info
OHRA - Jeugd Spaarrekening	2,60%	info
OHRA - Maand Spaarrekening	2,60%	info
MoneYou - Kwartaal Spaarrekening	2,50%	info
ABN Amro - InternetJaar Spaarrekening	2,50%	info
OHRA - Extra Spaarrekening	2,50%	info
Reaal - PlusSparen	2,40%	info

4. Bekijk het overzicht met spaarrekeningen op de vorige bladzijde. Je wil € 17.500 één jaar op een spaarrekening zetten. Hoeveel rente in euro's loop je mis als je kiest voor de **Reaal PlusSparen** in plaats van de **AEAGON Bank – Eigen stijl Sparen**.

Een bijzondere spaarrekening is een **spaardeposito**. Bij een spaardeposito zet je je spaargeld voor een langere periode vast. Van tevoren spreek je met de bank af hoe lang je spaargeld vast staat, bijvoorbeeld 6 maanden, 1 jaar of zelfs 10 jaar. Tussentijds kun je niet opnemen of storten. Je ontvangt hiervoor meestal een hoger rentepercentage van de bank dan bij een gewone spaarrekening.

Overzicht ASN Bank termijn deposito sparen

Deposito termijn	rente*
1 jaar	1,50%
2 jaar	2,00%
3 jaar	2,75%
5 jaar	3,00%
10 jaar	4,00%

* Getoonde rentes zijn jaarrentes

Depositosparen

Deposito termijnen van 1 tot en met 10 jaar. Voor ASN Depositosparen met jaarrente geldt een minimuminleg van 500 euro. Bij tussentijdse opname kunnen aanzienlijke boetes gelden.

5. Bekijk het overzicht van de ASN Bank termijn deposito sparen hierboven. Hoeveel rente in % krijg je als je jouw spaargeld 5 jaar vast wil zetten op een ASN termijn deposito spaarrekening?

6. Gebruik het overzicht van de ASN Bank termijn deposito sparen hierboven.. Bereken hoeveel rente je in totaal ontvangt in euro's als je € 9.500 voor 10 jaar vastzet op een ASN termijn deposito spaarrekening. Ga ervan uit dat de rente ieder jaar wordt overgeboekt naar je betaalrekening.

7. Waarom ontvang je een hoger rentepercentage als je jouw spaargeld voor 10 jaar vastzet in plaats van bijvoorbeeld 1 jaar?

Na het eerste deel van deze lesbrief weet je:

- welke spaarmotieven je kunt hebben
- hoe je de rente kunt uitrekenen die je op een spaarrekening ontvangt
- dat de rentepercentages op spaarrekeningen kunnen verschillen
- wat een deposito is, en welke voor- en nadelen er aan deze spaarvorm zitten

Lenen



Geld lenen kost geld. Als je bij de bank afspreekt om € 5.000,- te lenen, zul je aan de bank bijvoorbeeld € 5.500,- moeten terugbetalen. De € 500,- die je meer betaalt, noem je **rente** (of **kredietkosten**). Vaak mag je in termijnen (bijvoorbeeld in 60 maanden) het geleende bedrag terugbetalen.

voorbeeld

Je leent € 10.000,- bij de bank. De bank spreekt met jou af dat je het geleende bedrag in 36 maanden moet terugbetalen. De bank wil dat je per maand € 298,61 betaalt.

Vraag: Hoeveel betaal je in totaal terug aan de bank?

Antwoord: $36 \text{ maanden} \times € 298,61 = 10.750,-$

Vraag: Hoeveel bedragen de kredietkosten?

Antwoord: € 750,- (Je leent € 10.000,- en je moet € 10.750, terugbetalen)

Een lening die je afsluit voor de aankoop van 'duurzame consumptiegoederen' noem je ook wel een **consumptief krediet**. Krediet is een ander woord voor lening.



Een auto, meubels of een tv zijn voorbeelden van duurzame consumptiegoederen

Krediet som	Te betalen per maand	looptijd
€ 20.000	€ 205,80	120 maanden
€ 30.000	€ 296,30	120 maanden

8. Gebruik het overzicht hierboven..

Floris en Hester lenen € 20.000 voor de aankoop van een nieuwe auto.

- Hoeveel moeten zij per maand voor de lening terugbetalen?
- Hoeveel maanden moeten zij in totaal terugbetalen?
- Bereken hoeveel zij in totaal hebben terugbetaald aan het einde van de looptijd.
- Hoeveel rente hebben zij voor deze lening betaald?
- Vind jij het verstandig om voor een auto geld te lenen? Waarom wel of niet?

DE SNELSTE AUTOFINANCIERING

NU ONLINE AANVRAGEN, VANDAAG GEREgeld!

VUL NU NOG ONLINE HET FORMULIER IN!
KLIK HIER
gegevens invullen en,
Wij gaan meteen voor U aan de slag!

UW AUTOFINANCIERING VANDAAG NOG GEREgeld!

9. Gebruik nogmaals het overzicht bovenaan deze bladzijde.

Chantal leent € 30.000 bij een bank om een heel nieuw interieur voor haar huis te kopen.

- Hoeveel betaalt Chantal in totaal terug voor deze lening?
- Bereken de kredietkosten die ze voor deze lening betaalt.



Je moet een aantal verschillende leenvormen kennen:

Koop op afbetaling.

Hierbij spreek je met een winkel af dat je de aankoop niet in één keer hoeft te betalen, maar dat je in termijnen mag terugbetalen. Soms moet je wel een aanbetaling doen. Bijvoorbeeld 10% of 20% van de aankoopprijs.



Philips - Ambilight 40PFL8605H
LED tv

1799.-

of 36.- per maand!

Let op! Geld lenen kost geld - 

Gespreid betalen

Bedrag	Looptijd	Termijnbedrag	Je betaalt	Totaal
€ 1.799	76 maanden	€ 36	76 x € 36	...

10. Bekijk de Wehkamp advertentie en het gespreid betalen overzicht hierboven.

- Wat betaal je voor de televisie als je deze in één keer betaalt?
- Hoeveel betaal je in totaal aan Wehkamp als je kiest voor de 'gespreid betalen' mogelijkheid?
- Bereken de totale kredietkosten, als je de TV 'op afbetaling' koopt.

Persoonlijke lening.

Hierbij krijg je in één keer een bedrag 'in handen.' Vervolgens moet je dit bedrag in termijnen terugbetalen, met rente.

Tabel persoonlijke lening

Geleend bedrag	Maandbedrag bij een looptijd van		
	24 maanden	36 maanden	48 maanden
€ 20.000	€ 895,20	€ 617,29	€ 478,67

11. Bekijk de tabel 'persoonlijke lening' hierboven.

- Hoeveel betaal je in totaal terug, als je € 20.000 leent en dat in **24** maanden terugbetaalt?
- Hoeveel betaal je in totaal terug, als je € 20.000 leent en dat in **36** maanden terugbetaalt?
- Hoeveel betaal je in totaal terug, als je € 20.000 leent en dat in **48** maanden terugbetaalt?
- Welke conclusie kun je trekken, als je de antwoorden van a, b en c met elkaar vergelijkt.

Doorlopend krediet.

Bij een doorlopend krediet spreek je met de bank af dat je tot een bepaald maximumbedrag mag lenen. Ook hier moet je per maand een termijnbedrag terugbetalen. Dit termijnbedrag bestaat uit rente en aflossing. Elke keer als je aflost, mag je weer tot het afgesproken maximumbedrag bijlenen.



Tabel doorlopend krediet

Kredietlimiet	Maandbedrag	Looptijd in maanden
€ 7.500	€ 150	59

12. Bekijk de tabel 'doorlopend krediet' hierboven.

a. Tot welk bedrag mag je maximaal lenen?

Het maandbedrag van € 150 bestaat uit € 100 aflossing en € 50 rente. Stel dat je het maximumbedrag leent.

b. Hoeveel heb je na **5 maanden** in totaal terugbetaalt? Geef aan uit hoeveel rente en hoeveel aflossing dat bedrag bestaat.

c. Welk bedrag mag je na **8 maanden** weer maximaal bijlenen?

Salariskrediet

Bij een salariskrediet spreek je met de bank af welk bedrag je "rood" mag staan op je rekening. Met 'rood staan' wordt bedoeld dat je meer geld opneemt dan er op je rekening staat. Op die bankrekening moet wel iedere maand je salaris binnenkomen. Over het bedrag dat je rood staat, betaal je natuurlijk rente. Salariskrediet wordt ook vaak krediet op betaalrekening genoemd.



Na het tweede deel van deze lesbrief weet je:

- dat krediet een ander woord voor lening is
- dat lenen geld kost omdat je naast aflossing ook rente betaalt
- dat er verschillende leenvormen zijn