

(N)iets op de bank?

Lesbrief over sparen, beleggen en lenen



Het is verstandig om geld achter de hand te hebben. **Sparen** betekent het niet uitgeven van een deel van je inkomen. Je kunt verschillende redenen hebben om te sparen. Je noemt dit **sparmotieven**.

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



Sparen uit voorzorg

SparenOnline
Rekening

1,90%

- Geen minimale inleg
- Vrij opneembaar
- 1,90% variabele rente

WestlandUtrecht Bank

Sparen voor een doel



Sparen voor de rente

Banken hebben een belangrijke rol in het geldverkeer. Spaarders zetten hun geld op een spaarrekening en ontvangen daarvoor een rentevergoeding. Banken lenen geld uit aan bedrijven en consumenten.



2. Bekijk de cartoon hierboven.
- Wie zorgt er voor het aanbod van geld?
 - Van wie komt de vraag naar geld?

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

- Welk bedrag staat er op je spaarrekening?
- Hoelang staat het op de spaarrekening?
- Welk rentepercentage krijg je over je spaargeld?

voorbeeld

Je zet op 1 januari 2015 € 8.500,- op een spaarrekening bij de bank. Je laat het geld er het hele jaar op staan. Je ontvangt 1,5% rente per jaar.

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

Antwoord: $\frac{€ 8.500,-}{100} \times 1,5 = € 127,50$ of $€ 8.500 \times 0,015 = € 127,50$

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

€ 1.500 op je spaarrekening hebt en 1,75% rente ontvangt

€ 28.750 op je spaarrekening hebt en 1,25% rente ontvangt.

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

Het bedrag op je spaarrekening staat er soms niet het hele jaar op. Als je het bedrag tussentijds van je rekening afhaalt, ontvang je ook minder rente.

Voorbeeld

Stel, de € 8.500,- staat niet het hele jaar op de rekening, maar van 1 januari tot 1 juni. Dat is 5 maanden.

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

Antwoord:

Stap 1: reken eerst de rente voor een heel jaar uit.

Dat is € 127,50 ($€ 8.500 \times 0,015$)

Stap 2: bereken de rente per maand:

$€ 127,50 : 12 \text{ maanden} = € 10,63 \text{ per maand.}$

Stap 3: vermenigvuldig het antwoord van stap 2 met het aantal maanden dat je wil weten:

$5 \text{ maanden} \times € 10,63 = € 53,15$

4. Reken uit hoeveel euro rente je ontvangt als je:

€ 3.750 1 maand op je spaarrekening hebt en 1,75% rente ontvangt.

€ 41.250 3 maanden op je spaarrekening hebt en 1,50% rente ontvangt.

€ 830.000 10 maanden op je spaarrekening hebt en 1,0% rente ontvangt.

5. Bekijk de afbeelding hieronder. De rente op deze spaarrekening is 1,2%.

a. Bereken het bedrag aan rente dat je ontvangt.

b. Bereken het bedrag dat je in totaal na 7 maanden van de bank haalt, als je rekening houdt met de ontvangen rente.



Startbedrag

Hoe lang wilt u sparen?

Het is de moeite waard om de spaarrentes bij verschillende banken met elkaar te vergelijken.

6. Bekijk het overzicht met spaarrekeningen hieronder.

Je wil € 17.500 **één jaar** op een spaarrekening zetten.

Reken uit hoeveel euro rente je méér verdient als je kiest voor **KNAB** flexibel sparen in plaats van **Nationale Nederlanden** internetsparen ?

Knab - Flexibel Sparen	1,25%
LeasePlan Bank - Internetsparen	1,21%
Argenta - Internetspaarrekening	1,20%
Zwitserleven - InternetSparen	1,20%
MoneYou - Spaarrekening	1,20%
ICBC - Spaarrekening	1,20%
SNS Bank - Internet Sparen	1,15%
NIBC Direct - Internetspaarrekening	1,15%
Nationale Nederlanden - Internetsparen	1,10%
BLG Wonen - Basis Spaarrekening	1,10%

Soms gelden er *beperkende voorwaarden*. Zo zijn er spaarrekeningen waar je:

- een maximaal bedrag per jaar op mag sparen;
- een boete betaalt als je een bedrag van de rekening opneemt;

7. Bekijk de voorwaarden van Zilvervloot Sparen hieronder.

a. Welke beperkende voorwaarde heeft deze Zilvervloot spaarrekening?



**Het kan weer!
Zilvervloot
Sparen**

10% premie voor 10 jaar sparen

SNS Zilvervloot Sparen

- Je spaart maximaal € 600 per jaar. Dit noemen we de inleg
- Een goede variabele rente
- Tot 10%* bonus over de inleg als je kind 18 wordt

b. Bereken hoeveel premie je verdient als je 10 jaar lang het maximale bedrag per jaar hebt gespaard.

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 daarom meestal een hoger rentepercentage van de bank dan bij een gewone spaarrekening.

8. Gebruik het overzicht met spaardeposito's hiernaast.

a. Hoeveel % rente per jaar krijg je als je jouw spaargeld op de Argenta spaardeposito zet?

b. Hoe lang staat je geld dan vast?

9. Bereken hoeveel euro rente je in totaal ontvangt als je € 9.500 voor 10 jaar vastzet op de Centraal Beheer Achmea spaardeposito.

Top 5 - Deposito sparen	
Rente	Aanbieder
1,95%	Centraal Beheer Achmea - Deposito sparen 10 jaar
1,50%	Argenta - Termijndeposito 2 jaar
1,40%	Knab - Deposito 1 jaar
1,80%	Argenta - Termijndeposito 5 jaar
1,60%	Centraal Beheer Achmea - Deposito sparen 3 jaar

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

Spaargeld kun je in ons land veilig op een spaarrekening bij de bank zetten. Zelfs als je bank failliet gaat, garandeert De Nederlandsche Bank (DNB) dat je tot € 100.000 spaargeld terugkrijgt.

In plaats van sparen kun je je geld ook **beleggen**. Je steekt dan je geld in iets waarvan je verwacht dat het meer oplevert dan sparen. Maar je loopt ook het risico dat je belegging minder waard wordt. Daarom kun je beter alleen beleggen met geld waarvan het niet erg is als je het zou verliezen.

Veel mensen beleggen in aandelen van een bedrijf. Door aandelen te kopen, word je er voor een stukje mede-eigenaar van. Als het goed gaat met dat bedrijf, stijgt de koers van je aandeel. Maar als het minder goed gaat, daalt de koers. En als het bedrijf failliet gaat, is je aandeel niets meer waard.



11. Bekijk de grafiek met de koersontwikkeling van het aandeel Volkswagen (VW) hieronder. Op 16 maart 2015 kocht je voor € 10.000 aandelen VW.

- Hoeveel aandelen kocht je op 16 maart 2015 voor dat bedrag?
- Hoeveel euro ontving je, als je de aandelen op 2 oktober had verkocht?
- Bereken hoeveel euro verlies je dan had gehad.
- Zou jij de aandelen op dat moment hebben verkocht? Waarom wel of niet?



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
- dat er spaarrekeningen met beperkende voorwaarden zijn
- wat de kenmerken van een spaardeposito zijn
- wat beleggen is en welke risico's er bij beleggen zijn

Lenen



Geld lenen kost geld. Als je met de bank afsprekt om € 5.000,- te lenen, betaal je bijvoorbeeld € 5.500,- terug. De € 500,- die je meer betaalt, noem je **kredietkosten**. Dat is de rente en overige kosten die de bank in rekening brengt als je geld leent. Meestal betaal je het geleende bedrag in **termijnen** terug.

voorbeeld

Je leent € 10.000,- bij de bank. Je betaalt het bedrag in 36 maanden terug. De bank bepaalt dat je per maand € 298,61 terugbetaalt.

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

Antwoord: 36 maanden x € 298,61 = 10.750,-

Vraag: Hoeveel zijn de kredietkosten?

Antwoord: € 10,750 - € 10.000 = € 750,-

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

1. 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?
- Wat is het aantal termijnen bij deze lening?
- 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 GEREGLD!



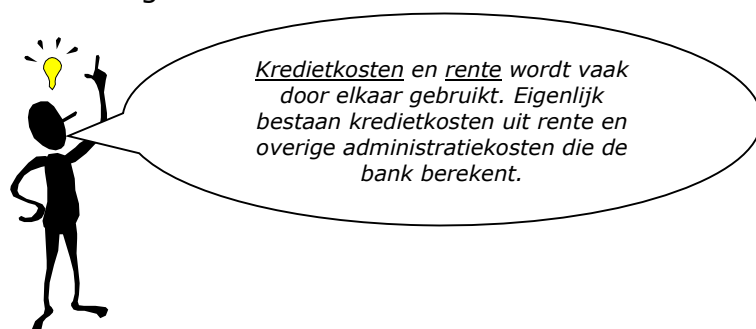
VUL NU NOG ONLINE HET FORMULIER IN!
KLIK HIER
gegevens invullen en,
Wij gaan meteen voor U aan de slag!

UW AUTOFINANCIERING VANDAAG NOG GEREGLD!

2. 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

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

3. Bekijk de Wehkamp advertentie en het overzicht hierboven.

- a. Wat kost de televisie als je deze in één keer betaalt?
- b. Hoeveel betaal je in totaal aan Wehkamp als je kiest voor de 'koop op afbetaling' mogelijkheid?
- c. 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

4. Bekijk de tabel 'persoonlijke lening' hierboven.

- a. Hoeveel betaal je in totaal terug, als je € 20.000 leent en dat in **24** maanden terugbetaalt?
- b. Hoeveel betaal je in totaal terug, als je € 20.000 leent en dat in **36** maanden terugbetaalt?
- c. Hoeveel betaal je in totaal terug, als je € 20.000 leent en dat in **48** maanden terugbetaalt?
- d. 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

5. 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 terugbetaald? Geef aan uit hoeveel rente en hoeveel aflossing dat bedrag bestaat.

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

Salariskrediet / krediet op betaalrekening

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:

- wat een consumptief krediet is
- dat lenen geld kost omdat je naast aflossing ook rente betaalt
- dat er verschillende leenvormen zijn