

## Opgave 5

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 4 tot en met 6.



Adnane heeft te maken met de volgende financiële gebeurtenissen:

<b>datum</b>	<b>leeftijd Adnane</b>	<b>financiële gebeurtenis</b>
1-9-1997	geboorte	ouders openen Groeirekening
1-9-2015	18	– beëindiging Groeirekening – starten studie en studievoorschot van DUO
1-9-2019	22	afgestudeerd met opgebouwd studievoorschot van DUO
1-9-2021	24	voornemen om huis te kopen

### **Openen groeirekening**

De ouders van Adnane hebben bij de geboorte van Adnane geld gestort op de Groeirekening van de RegioBank, zodat Adnane hiermee later een deel van zijn eventuele studie kan betalen. In informatiebron 4 is informatie over deze Groeirekening opgenomen.

Sparen kan vrijwillig of verplicht zijn en vrij opneembaar of niet vrij opneembaar zijn.

Sparen op de Groeirekening van de RegioBank is

- a verplicht, vrij opneembaar
- b verplicht, niet vrij opneembaar
- c vrijwillig, vrij opneembaar
- d vrijwillig, niet vrij opneembaar

1p **19** Noteer de letter van het juiste antwoord.

Bij de geboorte van Adnane is door zijn ouders € 7.200 op de Groeirekening gestort. Toen Adnane op 1 september 2010 naar de havo ging, is er nog een keer € 3.600 op deze rekening gestort. Daarnaast waren er geen andere stortingen of opnames.

2p **20** Bereken het bedrag op de Groeirekening van Adnane op 1 september 2015.

## Studeren

Op 1 september 2015 ging Adnane Commerciële Economie studeren aan de Haagse Hogeschool. In plaats van te gaan studeren had Adnane er ook voor kunnen kiezen om fulltime te gaan werken.

- 2p 21 Geef één economisch voordeel voor Adnane en één economisch voordeel voor de samenleving van het feit dat Adnane ging studeren in plaats van fulltime werken.

Omdat Adnane tijdens zijn studie meer geld uitgaf dan dat hij met zijn bijbaantje in de horeca verdiende, moest hij gebruikmaken van het opgebouwde saldo van zijn spaarrekening of van een studievoorschot bij DUO (zie *informatiebron 4*). Adnane koos ervoor om gebruik te maken van een studievoorschot in plaats van zijn opgebouwde saldo op de spaarrekening.

- 1p 22 Geef een financiële reden waarom Adnane gebruik heeft gemaakt van een studievoorschot in plaats van het opgebouwde saldo op de spaarrekening aan te spreken.

## Afgestudeerd

Adnane is op 1 september 2019 afgestudeerd en heeft toen direct een baan gevonden als verkoper bij Brugman bv. Pas na 2 jaar, vanaf 1 september 2021, begint hij met terugbetalen van zijn studievoorschot. Het opgebouwde studievoorschot van Adnane bedraagt op het moment van terugbetalen € 10.525,22.

- 1p 23 Bereken het opgebouwde studievoorschot bij het afstuderen van Adnane op 1 september 2019.

## **Voornemen om een huis te kopen**

Per 1 september 2021 wil Adnane een woning kopen. Vanwege de lage hypotheekrente van 2,25% per jaar is het volgens hem interessanter om een huis te kopen dan te huren. Hij heeft een woning gezien van € 130.000 en gaat onderzoeken of hij die kan financieren met een hypothecaire lening. Zo ja, dan gaat hij de woning kopen.

De geldverstrekker kijkt voor de maximale hypotheek naar het inkomen en uit welke soort arbeidsrelatie het inkomen komt. Een deel van het contract van Adnane staat in informatiebron 5.

- 3p **24** Geef op basis van informatiebron 5 drie argumenten waaruit blijkt dat er sprake is van een individuele arbeidsovereenkomst en niet van een zzp-overeenkomst.

Vervolgens wordt op basis van een schema van het Nibud (*zie informatiebron 6*) de maximale financieringslast berekend.

- 3p **25** Bereken de maximale financieringslast van de 2,25% hypothecaire lening in euro's per maand voor Adnane (*zie stap 2 uit informatiebron 6*).
- 2p **26** Lukt het Adnane om de aankoop van de woning volledig te financieren met een hypothecaire lening? Motiveer het antwoord (*zie stap 3 uit informatiebron 6*).

### Sparen en lenen voor studeren

#### De Groeirekening van RegioBank

##### *Sparen voor uw (klein)kind*

Alle kinderen hebben dromen: kleine en grote toekomstdromen. Wat gaat uw kind doen als het groot is? Met de Groeirekening helpt u de dromen van uw kind waarmaken.

Terwijl uw kind opgroeit, zet u een mooi bedrag opzij. De Groeirekening levert een samengestelde interest van 0,4% per jaar op. De interest wordt aan het eind van elk jaar bijgeschreven.

##### *Looptijd*

Op de achttiende verjaardag van uw kind stopt de Groeirekening. Tussentijdse opnames zijn niet mogelijk. Het saldo van de Groeirekening wordt op dat moment op de gewone spaarrekening van uw kind gestort. Over het saldo op deze gewone spaarrekening wordt 0,2% samengestelde interest per jaar vergoed. De interest wordt aan het eind van elk jaar bijgeschreven.

#### Het studievoorschot van DUO

Bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs) kunnen studenten terecht voor een studievoorschot. Het gaat om een lening met een interestpercentage van 0,12% per jaar (samengestelde interest) en een looptijd van maximaal 35 jaar. Na het beëindigen van de studie stopt de mogelijkheid om verder te lenen bij DUO en moet na 2 jaar gestart worden met terugbetalen van de lening, maar het mag ook eerder. In de 2 jaar dat nog niet wordt terugbetaald, blijft de interest verder doorlopen en stijgt het studievoorschot.

### Elementen uit het contract van Adnane met Brugman bv

De werknemer treedt op 1 september 2020 in dienst bij werkgever in de functie van verkoper.

Er geldt een proeftijd van een maand, te rekenen vanaf het moment van indiensttreding. Tijdens de proeftijd kan de arbeidsovereenkomst direct worden beëindigd door werkgever of werknemer.

De werknemer werkt fulltime, dat wil zeggen 40 uur per week. De werkzaamheden worden gewoonlijk verricht op kantoor van Brugman bv. De werknemer is verplicht alle hem door of namens werkgever opgedragen werkzaamheden zo goed mogelijk uit te voeren en daarbij alle verstrekte aanwijzingen en voorschriften in acht te nemen.

Het salaris bedraagt € 2.392 bruto per maand en wordt telkens voor het einde van de loonbetalingsperiode uitbetaald. De vakantietoeslag bedraagt 8% van het brutojaarsalaris.

Op de arbeidsovereenkomst is ook de collectieve arbeidsovereenkomst (cao) Retail Non Food van toepassing. De werknemer ontvangt bij indiensttreding een exemplaar van de cao.

### Maximale financieringslast volgens Nibud

#### Stap 1: totale maximale financieringslast

In het schema hieronder is te zien hoeveel procent van het bruto-inkomen per maand mag worden uitgegeven aan alle leningen<sup>1)</sup> bij elkaar, bij een gegeven interestpercentage van een hypothecaire lening en een gegeven bruto-inkomen inclusief toeslagen.

noot 1 bijvoorbeeld hypothecaire lening, studievoorschot, doorlopend krediet, etc.

interestpercentage over hypothecaire lening	1,0-1,5%	1,5-2,0%	2,0-2,5%	2,5-3,0%	3,0-3,5%
bruto-inkomen per jaar inclusief vakantietoeslag	totale maximale financieringslast in procenten van het bruto-inkomen per maand inclusief toeslagen				
minder dan 27.000	11,0%	11,5%	12,0%	12,5%	13,0%
27.000	16,0%	17,0%	18,0%	19,5%	20,5%
28.000	16,5%	17,5%	18,5%	20,0%	21,0%
29.000	16,5%	18,0%	19,0%	20,0%	21,5%
30.000	17,0%	18,5%	19,5%	21,0%	22,0%
31.000	17,5%	19,0%	20,0%	21,5%	23,0%
32.000	18,0%	19,0%	20,0%	21,5%	23,0%

#### Stap 2: maximale financieringslast per maand bij hypothecaire lening

Dit gebeurt op de volgende wijze:

bruto-inkomen per maand inclusief vakantietoeslag x financieringslastpercentage	€ ...
studievoorschot bij afstuderen x 0,45%	€ ... -
maximale financieringslast per maand bij hypothecaire lening	€ ...

### Stap 3: maximale hypothecaire lening

Op basis van de maximale financieringslast voor de hypothecaire lening per maand en het interestpercentage kan in onderstaande tabel worden afgelezen hoe hoog de maximale hypothecaire lening mag zijn.

<b>interestpercentage op hypothecaire lening</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,75%</b>	<b>2,25%</b>	<b>2,75%</b>	<b>3,25%</b>
<b>maximale financieringslast per maand in € bij hypothecaire lening</b>	<b>maximale hypothecaire lening in €</b>				
328 - 375	108.026	107.070	105.953	107.473	105.984
375 - 422	115.528	114.301	112.929	114.312	112.590
422 - 470	119.654	121.766	120.123	118.394	119.388
470 - 516	127.531	129.464	127.536	128.600	126.377
516 - 563	135.658	137.395	135.166	136.051	136.525
563 en hoger	144.035	141.827	139.526	140.440	140.929

*bron: Nibud (aangepast)*