

Opgave 1

1 maximumscore 2

- (1) stijgt 1
- (2) vrijwillig 1

2 maximumscore 2

- EW (eindwaarde) 5 jaar vast, daarna variabel: $20.000 \times 1,011^5 \times 1,002^5 = 21.336,56$ 1
- EW 10 jaar vast: $20.000 \times 1,0135^{10} = 22.870,07$
Het verschil in verwachte interestopbrengst bedraagt: $22.870,07 - 21.336,56 = € 1.533,51$. 1

of

$$(20.000 \times 1,0135^{10}) - (20.000 \times 1,011^5 \times 1,002^5) = € 1.533,51$$

3 maximumscore 1

Voorbeelden van een juist antwoord zijn:

- Er is bij het beleggingsfonds meer kennis (over de risico's) van beleggen.
- De kosten per euro belegd vermogen zijn lager dan bij zelf beleggen.
- Een fonds kan beleggingsrisico's beter spreiden.

Opmerking

'Omdat ze hun werk doen' is geen voorbeeld van een juist antwoord.

4 maximumscore 3

(Beleggen in obligaties is minder risicovol dan beleggen in aandelen, omdat) (drie van de volgende):

- er sprake is van een vaste interest op obligaties en het dividend op aandelen afhankelijk is van het resultaat.
- de koersschommelingen van aandelen groter zijn dan de koersschommelingen van obligaties.
- obligaties (tegen nominale waarde) worden afgelost en aandelen niet.
- bij faillissement obligaties voorrang hebben boven aandelen bij het verdelen van de boedel.

per juist antwoord

1