

Opgave 5

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

Eva is na het behalen van haar havodiploma op 1 september 2021 gestart met de 3-jarige hbo-opleiding Finance & Control aan de Hogeschool van Amsterdam.

- 1p 20 Noem een belang voor de samenleving van het verder studeren door Eva.

Inkomsten en uitgaven studietijd

Eva woont per 1 september 2021 op kamers in Amsterdam. Ze heeft een overzicht gemaakt van de verwachte totale inkomsten en uitgaven tijdens haar 3-jarige studietijd. Ze heeft een bijbaan in de horeca waarmee zij maandelijks € 300 aan inkomsten heeft. Ze verwacht dit inkomen tijdens haar studie te blijven verdienen. In het laatste studiejaar krijgt Eva een basisbeurs voor uitwonende studenten, omdat de overheid de basisbeurs weer heeft ingevoerd. De inkomsten uit haar bijbaan en de basisbeurs dekken haar totale uitgaven niet.

In informatiebron 4 zijn de uitgaven voor collegegeld, de basisbeurs en de verwachte maandelijkse uitgaven te vinden.

- 3p 21 Bereken het verwachte totale bedrag dat Eva gedurende haar 3-jarige studietijd tekort komt.

Eva heeft twee mogelijkheden om het bedrag dat ze tekort komt te financieren:

- a opnemen van spaargeld (*zie informatiebron 5*)
- b aangaan van een studielening bij DUO (*zie informatiebron 6*)

Eva besluit om het opgebouwde bedrag op haar spaarrekening niet te gebruiken voor de uitgaven in haar studietijd, maar het benodigde bedrag te lenen bij DUO. Een studielening bij DUO heeft voor- en nadelen. In informatiebron 6 is informatie te vinden over lenen bij DUO.

- 1p 22 Waarom is het voor Eva financieel aantrekkelijker om te lenen bij DUO dan het opgebouwde bedrag op haar spaarrekening te gebruiken?

Na de studie van Eva

Op 31 augustus 2024 is Eva afgestudeerd. Ze start als junior controller en gaat op zoek naar nieuwe woonruimte. Ze kan huren of kopen. Ze overweegt een appartement te kopen, omdat zij hier meer voordelen in ziet dan in het huren van een appartement. Om het appartement te kunnen kopen, zal Eva een hypothecaire lening moeten afsluiten, omdat haar spaarsaldo ontoereikend is.

- 2p 23 Noem twee voordelen voor Eva van het kopen van een appartement in vergelijking tot het huren van een appartement. Betrek in het antwoord zowel het kopen als het huren.

De hypotheekadviseur van een bank vertelt Eva dat haar studielening bij DUO van invloed is op het maximale bedrag voor een hypothecaire lening.

- 2p 24 Leg vanuit het perspectief van de bank uit waarom een studielening bij DUO van invloed is op de maximale hypothecaire lening.

Naast een hypotheekadviseur zijn er nog andere beroepen betrokken bij de aankoop van een appartement.

- 2p 25 Noem twee andere beroepen die betrokken zijn bij de aankoop van een appartement.

Eva wil het appartement kopen als blijkt dat zij op 1 januari 2026 voldoende spaarsaldo heeft opgebouwd om de kosten koper van het appartement en de verbouwing te kunnen betalen. De koopsom van haar appartement kan ze volledig financieren met een hypothecaire lening.

De kosten koper en verbouwingskosten zullen naar verwachting in totaal € 15.000 zijn. Eva wil hiervoor het opgebouwde spaarsaldo gebruiken dat ze gedurende haar studietijd en daarna niet heeft gebruikt (zie informatiebron 5).

- 2p 26 Toon aan dat het spaargeld per 1 januari 2026 genoeg is om de kosten koper en de verbouwingskosten te betalen.

Eva sluit op 1 januari 2026 voor de aankoop van haar appartement een hypothecaire lening af van € 210.000.

De hypothecaire lening:

- heeft een looptijd van 30 jaar.
- wordt lineair afgelost.
- heeft een interestpercentage van 0,33% per maand.

De interest en aflossing worden telkens aan het eind van de maand betaald, voor het eerst op 31 januari 2026.

Het belastingvoordeel op de interest is 36,97%

Op 1 januari 2026 start Eva met het aflossen van haar studieschuld (zie informatiebron 6).

- 4p 27 Bereken de totale uitgaven aan beide leningen van Eva in februari 2026. Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag in.

Informatiebron 4

Studiekosten van Eva

Wettelijk collegegeld voor de periode waarin Eva zal studeren

In de tabel zijn de bedragen van het wettelijk collegegeld te vinden voor de studiejaar van Eva.

studiejaar ¹⁾	wettelijk collegegeld in euro's per studiejaar
2021 – 2022	2.143
2022 – 2023	2.209
2023 – 2024	2.314

noot 1 Een studiejaar loopt van 1 september tot en met 31 augustus van het daaropvolgende jaar.

Studenten hebben in het eerste studiejaar recht op halvering van het wettelijk collegegeld.

Verwachte maandelijkse uitgaven van Eva

Naast het collegegeld zal Eva de volgende maandelijkse uitgaven hebben als zij op zichzelf gaat wonen.

maandelijkse uitgaven	getallen in euro's
huur	426
studieboeken en benodigdheden	49
boodschappen	173
ontspanning, uitgaan, sport	124
kleding en schoenen	53
zorgverzekering	115
overige uitgaven	<u>91</u>
totaal exclusief collegegeld	1.031

Basisbeurs

studiejaar	bedrag basisbeurs ²⁾ in euro's per maand voor een uitwonende student
2021 – 2022	0
2022 – 2023	0
2023 – 2024	469

noot 2 De basisbeurs is een voorwaardelijke bijdrage van de overheid voor de kosten van levensonderhoud.

Informatiebron 5

ASN Jeugdsparen

- √ Sparen voor de toekomst van je kind of kleinkind
- √ Flexibel inleggen: zoveel je wilt en wanneer je wilt
- √ Op de achttiende verjaardag komt het spaargeld inclusief interest vrij.

interestpercentage: 1,40% per jaar (samengestelde interest)

Het interestpercentage staat de gehele periode vast.

Als de rekeninghouder 18 jaar wordt, wordt het ASN Jeugdsparen automatisch omgezet in ASN Ideaalsparen als het spaargeld niet wordt opgenomen.

ASN Jeugdsparen van Eva

Bij de geboorte van Eva op 1 januari 2003 hebben haar ouders € 6.500 gestort. Op 1 januari 2013 hebben haar ouders nog eens € 7.500 gestort. Verder zijn er geen andere stortingen of opnames gedaan.

ASN Ideaalsparen van Eva

Op 1 januari 2021 is Eva 18 jaar geworden. Op diezelfde datum is haar ASN Jeugdsparen omgezet naar ASN Ideaalsparen.

Op ASN Ideaalsparen zijn de volgende interestpercentages van toepassing:

saldo op rekening tussen:	samengestelde interest per jaar over het gehele spaarsaldo
€ 0 tot € 25.000	1,65%
€ 25.000 tot € 50.000	1,20%
€ 50.000 tot € 100.000	1,20%
≥ € 100.000	0,45%

Totale uitgaven in februari 2026 aan hypothecaire lening en lening DUO

hypothecaire lening	berekening	getal x € 1
aflossing		
interest		
totale uitgaven na belastingvoordeel		
lening DUO		
totale uitgaven aan beide leningen		

extra ruimte voor berekeningen	
-----------------------------------------------	--