

Opgave 5

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 3 en 4.

Vanaf het studiejaar 2023-2024 geldt het nieuwe stelsel van studiefinanciering en krijgen studenten weer een basisbeurs.

Helaas is dit voor student Job een paar jaar te laat. Hij valt nog volledig onder het oude leenstelsel (*zie informatiebron 3*).

Job heeft na zijn middelbare school eerst een tussenjaar genomen. In dat jaar had hij enkele baantjes waaraan hij geld overhield voor zijn hobby: beleggen. Ook heeft hij overwogen om een webshop in kleding op te zetten, maar hij kreeg de financiering daarvan niet rond.

Op 1 september 2018 schreef Job zich in voor de studie bedrijfskunde.

Job ziet gelijkenissen tussen het volgen van een studie en het opzetten van een eigen bedrijf.

- 1p 23 Leg uit dat zowel het volgen van een studie als het starten van een eigen bedrijf kunnen worden beschouwd als een investering.

Job heeft gedurende zijn studie elke maand maximaal geleend. Daarnaast heeft Job gedurende zijn studie een bijbaan gehad. Het bedrag dat hij niet nodig had voor zijn levensonderhoud en studie, reserveerde hij voor onvoorziene uitgaven. Vanwege het lage interestpercentage op een spaarrekening besloot hij om het gereserveerde bedrag te beleggen. Bij het beleggen van een deel van de studiebeurs ging Job uit van een positief hefboomeffect.

- 1p 24 Wanneer is er bij de beleggingen van Job sprake van een positief hefboomeffect?

Voor zijn financiële planning heeft Job, gebruikmakend van de gegevens van DUO, het overzicht gemaakt dat in informatiebron 4 is opgenomen.

Bij de berekening van de schuld op 1 januari 2026 gaat Job van het volgende uit:

- Hij leent gedurende zijn studie van 60 maanden maandelijks het maximale bedrag.
- de in informatiebron 4 gegeven interestpercentages.

- 2p 25 Toon met een berekening aan dat de totale studieschuld van Job per 1 januari 2026 € 62.412,46 bedraagt (*zie informatiebron 3 en 4*).

Volgens Job zal hij gedurende de aflofsfase van 35 jaar, maandelijks aan het einde van de maand, een vast bedrag van € 182,06 aan DUO moeten betalen om zijn studieschuld volledig af te lossen.

- 3p **26** Bereken of Job met de maandelijkse betaling van € 182,06 voldoet aan de plicht om zijn totale studieschuld van € 62.412,46 in 35 jaar af te lossen. Maak hierbij gebruik van een samengesteld interestpercentage van 0,1% per maand (*zie formuleblad in de bijlage*).

Job vraagt zich af hoe hij er op 1 januari 2031 financieel voor zal staan. Hij is dan 33 jaar en oud genoeg voor 'huisje, boompje, beestje'. Hij is van plan om dan een huis te kopen en oriënteert zich alvast op een hypothecaire lening.

- 2p **27** Leg uit of er bij een annuïtaire of bij een lineaire hypothecaire lening een hoger bedrag aan interest wordt betaald over de gehele looptijd. Ga uit van een gelijke looptijd en een gelijk interestpercentage van beide leningen.

Job heeft berekend dat het totaal te betalen bedrag aan interest aan DUO in de eerste 5 jaar van de totale aflossingsperiode 25,1% van het totaal te betalen bedrag aan interest over de aflossingsperiode vanaf 1 januari 2026 bedraagt. Hij is daarbij uitgegaan van een onveranderd samengesteld interestpercentage van 0,1% per maand gedurende de gehele looptijd en aflossing op basis van annuïteiten. Job zal gebruikmaken van de volledige 35 jaar voor het terugbetalen van de studieschuld.

- 3p **28** Bereken de omvang van de resterende studieschuld op 1 januari 2031. Ga uit van de maandelijkse betaling van € 182,06.

Job rekent erop dat hij op 1 januari 2031 zijn beleggingsproducten verkoopt en met de opbrengst daarvan een flink deel van zijn studieschuld vervroegd aflost. Volgens Job zal hij door deze vervroegde aflossing meer kunnen lenen bij een bank voor de aankoop van een eigen huis.

- 2p **29** Leg uit dat de bank vanwege deze vervroegde aflossing bereid zal zijn een hoger bedrag aan Job uit te lenen voor de aankoop van een huis.

Informatiebron 3

DUO

Op de site van de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) staat het maximale bedrag van de studiefinanciering:

	per maand, maximaal lenen
totaal	€ 1.011,50

De site van DUO vermeldt verder het volgende:

Lenen

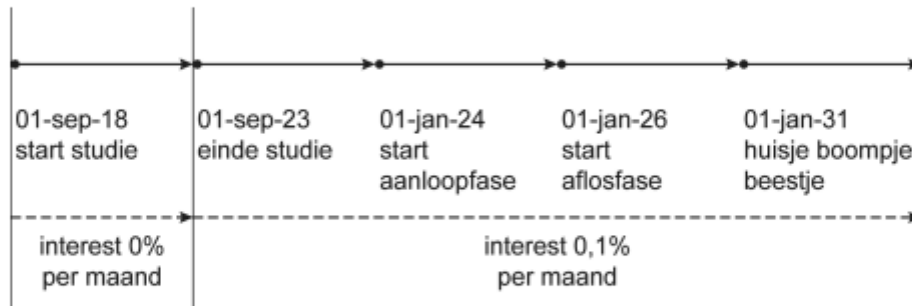
- U kunt het maandelijkse bedrag dat u leent verhogen, verlagen of stopzetten.
- Na de opleiding moet u de gehele lening terugbetalen met interest.
- Als u leent bouwt u een studieschuld op. Als u een huis gaat kopen, kan de studieschuld meetellen in de berekening van het maximale hypotheekbedrag.

Aflossen

- Als uw studiefinanciering stopt, dan begint op 1 januari daarna de "aanloofase". Dit is een periode van 2 jaar waarin u nog niet hoeft af te lossen en interest hoeft te betalen. De interest loopt tijdens deze fase wel door.
- Na de aanloofase start de afloofase. Vanaf dat moment moet u maandelijks op de laatste dag van de maand aan DUO een bedrag terugbetalen, bestaande uit interest en aflossing.
- De afloofase is maximaal 35 jaar.

Informatiebron 4

De financiële planning van Job



- Volgens Job bedraagt zijn totale studieschuld aan het begin van de aflofase op 1 januari 2026, uitgaande van een onveranderd leenbedrag per maand en maximaal lenen bij DUO: € 62.412,46.
- Direct na het afstuderen op 1 september 2023 bedraagt het samengestelde interestpercentage 0,1% per maand.