

Opgave 6

In deze opgave blijven de belastingen buiten beschouwing.

Erkun is een zelfstandig ondernemer zonder personeel (zzp'er) in de zorg. Omdat hij als zzp'er geen verplicht pensioen opbouwt, is Erkun in 2012 zelf begonnen met beleggen en sparen voor zijn 'oude dag'.

Beleggingen in aandelen en obligaties

Het onderstaande overzicht geeft informatie over zijn beleggingen.

	nominale waarde per aandeel en per obligatie	beurskoers per aandeel en obligatie op 1 januari 2019	vergoeding over 2019 per aandeel en per obligatie	beurskoers per aandeel en obligatie op 31 december 2019	aantal op 1 januari 2019 en op 31 december 2019	totale waarde op 31 december 2019
aandelen	€ 0,10	€ 20	€ 0,50	€ 22	500
obligaties	€ 500	101% van de nominale waarde	4%	103% van de nominale waarde	10

De vergoedingen over 2019 uit deze vermogenstitels zijn uitgekeerd op 31 december 2019.

Door het beleggen in aandelen en obligaties loopt Erkun risico.

- 2p 27 Geef twee redenen waarom beleggen in aandelen meer risico geeft dan beleggen in obligaties. Betrek in het antwoord zowel aandelen als obligaties.

Spaarrekening

Bij het openen van de spaarrekening op 1 januari 2012 heeft Erkun eenmalig een bedrag gestort. Op 31 december wordt jaarlijks de samengestelde interest van 2% bijgeschreven. Er zijn door Erkun geen opnames en stortingen gedaan. Het bedrag op zijn spaarrekening op 31 december 2019 na bijschrijving van de interest is € 22.440.

3p **28** Bereken de totale vergoeding van Erkun over 2019 uit zijn beleggingen en over zijn spaarrekening.

2p **29** Bereken de totale waarde op 31 december 2019 van zijn beleggingen en spaarrekening.

Erkun wil het risico op zijn beleggingen verlagen door in 2020 zijn aandelen te verkopen en het vrijgekomen geld te beleggen in een beleggingsfonds in plaats van zelf te beleggen.

1p **30** Leg uit dat zijn beleggingsrisico lager kan worden, wanneer Erkun besluit te gaan beleggen in een beleggingsfonds.