

Opgave 5

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



Adnane heeft te maken met de volgende financiële gebeurtenissen:

datum	leeftijd Adnane	financiële gebeurtenis
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*).