

Pincode.

4GT

§ 2.3 Wie leent,
maakt schulden

5/11/24

Noordhoff

Brengt je verder



§ 2.3 Wie leent, maakt schulden

In deze presentatie leer je:

- waarom mensen lenen en waarop je moet letten als je geld leent
- hoe je de kosten van een lening berekent
- wat voor leningen een bank verstrekt
- hoe een leverancier krediet kan geven
- wat het bijzondere is van een hypothecaire lening

Redenen om te lenen

Leenmotieven = redenen om te lenen, zoals:

- Een dure aankoop wil je niet uitstellen.
Je wilt meteen van je aankoop gebruikmaken.
- Je moet een tijdelijk geldtekort overbruggen.
Bijvoorbeeld tot je binnenkort weer voldoende geld hebt.
- Je hebt onverwacht dringend geld nodig.
Bijvoorbeeld voor een onverwachte reparatie.
- Je wilt een huis kopen.
Het zou veel te lang duren voor je voldoende geld voor een huis gespaard hebt.



Te koop
Mamelisserweg 23,
6294 NH Vijlen
€ 365.000 k.k.

Moet je wel lenen?

- Voordat je leent, moet je je afvragen:
- Hoe hoog worden je maandlasten?
- Hoelang moet je die betalen?
- Kun je die extra maandlasten wel betalen?

Kredietkosten

- Als je bij een bank een **lening (krediet)** hebt afgesloten, moet je:
 - er **rente** over betalen = vergoeding voor het lenen.
 - de lening **aflossen** = het geleende bedrag terugbetalen
- De rente en aflossing samen betaal je in **termijnen**.
- Alles wat je méér terugbetaalt dan je geleend hebt, zijn de **kredietkosten**.

De kredietkosten bestaan uit rente plus soms administratiekosten.
- De kredietkosten bereken je als volgt:

$$\text{Kredietkosten} = \text{termijnbedrag} \times \text{aantal termijnen} - \text{krediet}$$

Kredietvormen

- **Consumptief krediet**

= een lening voor de aankoop van een consumptiegoed.
Bijvoorbeeld voor een keuken of een caravan.

- **Kredietvormen:**

Persoonlijke lening:

- in één keer opnemen
- lening met een vaste looptijd
- vaste rente
- gelijkblijvende termijnbedragen

Doorlopend krediet:

- je hoeft de lening niet in één keer op te nemen
- tussentijds opnemen tot de kredietlimiet
- rente is variabel

Salariskrediet:

- rood staan op je betaalrekening tot een afgesproken bedrag
- afhankelijk van je salaris
- rente is hoog

De maandtermijn verdelen in rente en aflossing

Doorlopend krediet Freo

Kredietlimiet	Maandtermijn	Maandrente	Looptijd
€ 5.000	€ 100	0,52%	58 maanden
€ 10.000	€ 200	0,52%	58 maanden

Lening € 5.000 → Maandtermijn € 100
 ↗ Rente € ...?...
 ↘ Aflossing € ...?...

- In de eerste maand is de schuld € 5.000 (er is nog niets afgelost).
- Rente 1^e maand: $0,52\%$ van € 5.000 = $0,0052 \times € 5.000 = € 26$
- De rest van de maandtermijn is aflossing: € 100 - € 26 = € 74
- Na 1 maand is je schuld: € 5.000 - € 74 = € 4.926
- In de volgende maanden betaal je telkens iets minder rente, want je schuld wordt steeds lager.
- Daardoor wordt de aflossing elke maand steeds iets meer.

Kredietvormen bij leveranciers

- Ook leveranciers geven soms krediet.
De meest voorkomende kredietvormen bij hen zijn:
 - *Koop op afbetaling:*
 - het gehele of gedeeltelijke aankoopbedrag terugbetalen in termijnen.
 - de rente die verwerkt is in het termijnbedrag, is vaak hoog.
 - *Private lease:*
 - vaak voor het gebruik van een auto,
 - maandelijks een vast bedrag, inclusief onderhoud, wegenbelasting en verzekering.
 - benzine betaal je zelf.
 - na afloop mag je de auto vaak voor een bepaalde prijs overnemen.



€ 389,-

of € 18,- per maand (bij 24 maanden)



€ 499

vanafprijs per maand

bij 60 maanden en 10.000 km per jaar

Hypothecaire lening

- **Hypothecaire lening** (hypotheek)
= lening voor aankoop van een woning.
 - Looptijd: meestal dertig jaar.
 - Het huis is *onderpand* voor de bank.
De bank mag het huis verkopen als je de rente en aflossing niet meer kunt betalen.

