**Bedrijfseconomie samenvatting H5-6-7-8-9**

§5.1

Bij een verzekering verplicht de verzekeraar zich om tegen ontvangst van een premie de verzekerde schadeloos te stellen wegens een verlies, schade of gemis van verwacht voordeel door een onzeker ongeval.

Een ***schadeverzekering*** uitkering is nooit hoger dan het schadebedrag. Een ***sommenverzekering*** is niet afhankelijk van verlies of schade maar van het moment van het voorval.

§5.2

***Schadeverzekeringen:***

Brandverzekering, transportverzekering, bedrijfsschadeverzekering, kredietverzekering, (product)aansprakelijkheidsverzekering en een rechtsbijstandverzekering.

In geval van schade berekenen we de schade-uitkering.

* Schadebedrag = waarde van de verloren goederen
* Gezonde waarde= de waarde van alle verzekerde goederen voor de schade ontstaat
* Verzekerde som= waarde waarvoor goederen zijn verzekerd

Verzekeringsbreuk = verzekerde som/gezonde waarde

Schade-uitkering = verzekeringsbreuk \* schadebedrag

§5.3

***Sommenverzekeringen:***

Lijfrenteverzekering, pensioenverzekering, compagnonsverzekering, levensverzekering.

§5.4

Een opleiding volgen is een investering in jezelf (human capital). De kans is groot dat je hierdoor meer gaat verdienen. Het volgen van een studie is goed voor jou, maar ook voor de maatschappij en de economische ontwikkeling in een land.

§5.5

Als je geld spaart bij de bank krijg je rente (interest). De hoogte van het rentepercentage is afhankelijk van

-looptijd, hoe langer je spaart hoe hoger het rente%

-hoogte spaarbedrag, hoe hoger hoe hoger het rente%

-ontwikkeling op financiële markten

§6.1

**Enkelvoudige interest** is als je elke keer een even groot bedrag krijgt over je beginbedrag. Het rentebedrag is elke periode even groot.

**Samengestelde interest** is rente over rente.

§6.2

Peruntage = 1 (i)

Percentage = 100 (%)

Promillage = 1000 (‰)

*Voorbeeld:*

Op 50e verjaardag opent ze een spaarrekening. Ze wilt 100.000 euro hebben als ze 65 is. Ze krijgt 2,4% samengestelde interest per jaar. Hoeveel moet ze erop zetten?

*Uitwerking:*

Beginbedrag is onbekend. We noemen het bedrag C. eindbedrag is na 15 jaar is €100.000,- met 2,4% samengestelde interest.

C\*1,02415 = €100.000,-

C= €100.000/1,02415 = €100.000/1,427247693 = €**70.064,29**

Het berekenen van een onbekende beginwaarde heet de berekening van een contante waarde.

§6.4

Aflossen = terugbetalen

Schuldrest is wat je op een bepaald moment nog verschuldigd bent.

§7.1

De pensioenopbouw van veel mensen bestaat uit 1 of meerdere onderdelen: AOW, aanvullend bedrijfspensioen en een eigen pensioensopbouw. AOW is geen spaarvorm maar een sociale verzekering.

Bij een bedrijfspensioenfonds word maandelijks een deel van het inkomen ingehouden en ingelegd als pensioenpremie.

***Voordelen bedrijfspensioen:***

-de werkgever legt een deel in en betaald dus mee aan pensioen.

-over de door de werknemer ingelegde premie is geen inkomstenbelasting verschuldigd.

-vanwege de grootschaligheid van een pensioenfonds zijn de kosten van het fonds meestal relatief laag. Daardoor blijft er meer over voor uitkeringen.

-werknemers sparen automatisch voor hun pensioen.

***Nadelen bedrijfspensioen:***

-de inleg is een behoorlijk deel van het inkomen

-je kunt niet vrij kiezen voor een bepaald pensioenfonds

-het is nooit zeker of het pensioenfonds voldoende rendement haalt om de pensioenen te kunnen indexeren en uitkeren.

***Voordelen vrijwillig sparen***

-je kunt de inleg beperken als het financieel even wat minder gaat

-je kunt zelf de manier kiezen hoe je je pensioen regelt

-het gespaarde bedrag kun je ook voor andere doeleinden gebruiken dan je pensioen

***Nadelen vrijwillig sparen***

-niet zeker dat mensen gaan sparen en of ze genoeg sparen

-de kosten van vrijwillig sparen zijn relatief hoog.

§7.2

Naast sparen kun je ook beleggen in aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en financiële opties. Effecten zijn waardepapieren die kunnen worden gekocht en verkocht. Als een belegger effecten wilt kopen of verkopen neemt hij contact op met een vergunninghouder van de AFM die vervolgens de opdracht voor de belegger uitvoert.

§7.3

Het aandelenkapitaal van een onderneming is onderdeel van het eigen vermogen. Een bv of nv komt aan aandelenkapitaal door aandelen uit te geven.

***Emitteren:*** *een bv/nv plaatst (verkoopt) de aandelen*

***Nominale waarde:*** *bedrag dat op het aandeel staat*

***Koerswaarde:*** *bedrag wat je moet betalen als je een aandeel wilt kopen.*

Beleggen in aandelen is veel risicovoller dan sparen met een spaarrekening. Beurskoersen kunnen schommelen en het is mogelijk dat hun aandelen de waarde volledig verliezen. Er is wel een kans op grotere winsten. Meestal krijgen aandeelhouders een deel van de winst (dividend).

*Dividendrendement= dividend/aandelenkoers\*100*

**Voorbeeld:** … keert €12,50 dividend per aandeel uit. Beurskeurs van aandeel is €156,25

**Uitwerking:** €12,50/€156,25\* 100 = **8%**

Een koersstijging kan ontstaan door goede prestaties v/d onderneming. Vraag naar aandelen neemt toe waardoor de beurskoers stijgt. Kan ook stijgen door positief beurssentiment.

Totalen rendement = ***aandelenrendement*** (=som van dividendrendement en koersrendement).

§7.4

**Obligatielening** = geldlening op lange termijn die verdeeld is in kleine stukjes.

**Obligatie =** bewijs van deelname in een obligatielening.

Een obligatie bestaat uit een mantel en een couponblad. De mantel is het officiële schuldbewijs waarop de belangrijkste gegevens staan zoals naam van uitgevende organisatie, looptijd, nominale waarde en rentepercentage.

**Voorbeeld:** eind augustus is een obligatie met een nominale waarde van €98 op de obligatiebeurs te koop voor €96. Bereken de beurskoers van de obligatie.

**Uitwerking:**96/98\*100= 97,96%

***Couponrendement=*** verhouding tussen nominale rente en de koers van de obligatie.

**Overeenkomsten aandelen en obligaties voor de belegger:**

-allebei vermogenstitels waarin belegd kan worden

-allebei via effectenbeurs verkocht en gekocht

**Verschillen:**

-aandeel is bewijs mede-eigendom, obligatie schuldbewijs

-bij faillissement hebben obligatiehouders voorrang

-kans op hoog rendement is groter bij aandelen.

**Beleggingsfonds** is een fonds waarin beleggers met vergelijkbare beleggingsdoelen geld inleggen om deze gelden vervolgens te beleggen in een bepaalde mix van aandelen, obligaties, contanten, vastgoed enz.

Doelstelling kan zijn:

-hoog koersrendement

-hoog dividendrendement

-behoudend met weinig risico

§8.1

**Sociale huurwoningen** zijn woningen die met overheidssteun zijn gebouwd. Ze hebben een maximale huurprijs. Soms kun je in aanmerking komen voor **huurtoeslag**, een bijdrage van de overheid in de huurkosten die je kunt krijgen als je een hoge huur betaald in verhouding tot je inkomen.

**Vrije sector huurwoningen** zijn huurwoningen in de particuliere sector. Huurder komt niet in aanmerking voor huurtoeslag.

*Als huurder heb je de volgende plichten:*

-Huur betalen voor gebruik van de woning

-bij opzegging rekening houden met opzegtermijn

-verbouwen/aanpassen alleen met toestemming

-betalen van kosten voor klein onderhoud (schoonmaken, enz.)

De verhuurder moet opstalverzekering betalen en groot onderhoud op zich nemen. Door huurbescherming mag de verhuurder niet zomaar opzeggen, minimaal 3 maanden van tevoren.

§8.2

Naast rentekosten krijg je ook kosten van een notaris en overdrachtsbelasting. Tijdens het wonen heb je de kosten van verzekeringen, groot onderhoud, belastingen enz. bij verkoop kun je kosten van een verkoopmakelaar hebben. Bij een aankoop van een woning zijn verschillende partijen betrokken.

**Makelaar:** een makelaar kent de woningmarkt goed is de waardebepaling voor hem eenvoudiger. Hij heeft ook meer ervaring met onderhandelen (lagere aankoopprijs). Hij kan ook helpen opstellen van een koopcontract. Je betaald *courtage*, een percentage van de aankoop- of verkoopprijs.

**Hypotheekadviseur:** biedt advies om voor jou de meest optimale hypotheek te vinden. Kiezen tussen onafhankelijke- of hypotheekadviseur van een bank. Onafhankelijke kijkt naar aanbod van de meeste banken en instellingen en kiest de beste voor de situatie van de koper. Hypotheekadviseur kan aanvraag offerte tot het regelen en afsluiten van een hypotheek. Hypotheekadviseur brengt kosten in rekening.

**Taxateur**: een bank wil van tevoren zekerheid over de waarde van de woning, daarom vraagt de bank een taxatierapport. Gevalideerde taxatie gaat taxatierapport langs NWWI en die beoordelen of het aan de richtlijnen voldoet. Taxatie kost taxatiekosten.

**Bank:** de bank is de geldverstrekker. De bank kan kosten rekenen; afsluitkosten, en soms administratiekosten.

**Notaris:** voor eigendomsoverdracht van een woning is een notariële akte nodig. Nadat de notaris de inschrijving van de akte in het Kadaster heeft geregeld ben je eigenaar van het huis. Kadaster is een openbaar register waar elke belanghebbende kan zien van wie een woning is, bijzondere rechten/plichten en hypothecaire lening.

§8.3

**Voordelen lineaire hypothecaire lening:**

-interestkosten worden snel lager

-interestkosten zijn in de inkomstenbelasting aftrekbaar

-de schuld word steeds kleiner

**Nadeel lineaire hypothecaire lening:**

-interestkosten worden steeds lager, dus ook het belastingvoordeel

§8.4

**Voordelen annuïteitenhypotheek:**

-doordat er in de eerste jaren weinig wordt afgelost en dus veel interest wordt betaald is er in die jaren sprake van een groot belastingvoordeel

-belastingaftrek

**Nadelen annuïteitenhypotheek:**

Gedurende de looptijd wordt het belastingvoordeel steeds kleiner

-de lasten per maand zijn aan het eind van de looptijd relatief hoog, dat is ongunstig bij een dalend inkomen, bijvoorbeeld als gevolg van pensioenering.

§9.1

**Verschillende voorwaarde om te mogen trouwen, materiële vereisten:**

-huwelijk word gesloten tussen twee personen (m-v, m-m, v-v)

-beide personen zijn ongehuwd

-beide personen zijn meerderjarig

-beide personen weten wat ze doen en ze willen zichtbaar het huwelijk aangaan.

-beide personen mogen geen te nauwe bloedverwantschap hebben.

Minimaal 14 dagen en max 1 jaar van tevoren aangeven dat ze willen gaan trouwen. Als er JA is gezegd, maakt de ambtenaar van de burgerlijke stand een huwelijksakte. Deze moet in een volgorde worden ondertekend: beide echtgenoten, getuigen, ambtenaar. Huwelijk komt tot stand door het JA-woord.

§9.2

**Handelingen waarbij toestemming echtgenoot nodig is:**

-handelingen die gevolgen hebben voor de echtelijke woning en de inboedel. Zo mag de ene echtgenoot niet zonder toestemming van de ander de woning verkopen, verhuren of een hypothecaire lening afsluiten.

-giften, behalve de gebruikelijke niet-bovenmatige giften zoals cadeau’s

-borg of zekerheidsstelling voor schulden van anderen

-overeenkomsten met koop op afbetaling of huurkoop.

§9.3

**Beëindiging huwelijk:**

-de dood

-nieuw huwelijk bij vermissing van echtgenoot

-echtscheiding

-ontbinding van huwelijk na scheiding van tafel en bed

Scheiding van tafel en bed komt weinig voor, heeft geen ontbinding van huwelijk. Huwelijksgemeenschap wordt wel ontbonden. Komt voor als mensen vanuit religieuze redenen het huwelijk niet willen ontbinden.

***Gang van zaken bij echtscheiding:***

Verzoekschrift > verweerschrift>zitting>beschikking>hoger beroep en cassatie>inschrijving beschikking.

**Alimentatie** is een bijdrage in kosten die iemand heeft om te leven. Het gaat om een regelmatig te ontvangen of te betalen bedrag.

§9.4

**Geregistreerd partnerschap;**

-geen JA-woord, geen scheiding van tafel en bed, kan niet worden beëindigd zonder rechter

**Samenleven zonder contract;**

Inkomen, bezittingen en schulden blijven gescheiden

**Samenleven met contract;**

Afspraken over welke goederen en geld gezamenlijk zijn.

Samenlevingscontract bevat:

-financiele bijdrage van beiden voor de kosten van het huishouden

-verdeling kosten verzorgen en opvoeden kinderen

-verdelingen van bezittingen bij uit elkaar gaan.