Eco samenvatting Jong en Oud – pww 2

**Hoofdstuk 1 – School of baantje?**

Gevangenendilemma (spelmatrix)

We spreken van een gevangenendilemma als beide spelers een dominante strategie hebben. En die leidt tot een suboptimaal evenwicht.

* **Dominante strategie:** strategie die, ongeacht wat de ander doet, altijd de gunstigste uitbetaling geeft.De strategie die wordt gekozen onafhankelijk van wat de ander kiest.
* **Suboptimaal evenwicht**: er is een uitkomst die allebei de spelers liever hadden gewild.

Voorbeeld 1:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Lidl  |  |
|  |  | adverteren | Niet adverteren |
| Aldi  | Adverteren | 8, 8 | 11, 7 |
|  | Niet adverteren | 7, 11 | 10, 10 |

Voorbeeld 2:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Kees kroket |  |
|  |  | Niet verlagen | Wel verlagen |
| Febo | Niet verlagen | (2000; 2000) | (-8000; 8000) |
|  | Wel verlagen | (8000; -8000) | (-3000; -3000) |

**Bindende afspraak:** een afspraak waar je niet van af kunt of niet onderuit kunt. Een bindende afspraak leidt tot samenwerking.

**Meelifter:** (=free rider) iemand die profiteert van de inspanningen van een ander.

Levensloop= verschillende fases in het leven; kinder, ouder, grootouder.

**Hoofdstuk 2 – De jeugd**

* **Consumeren:** het kopen van goederen en diensten om in bestaande behoeften te voorzien.
* **Sparen:** het niet uitgeven van een deel van het inkomen. Het niet consumeren van een deel van het inkomen.
* **Rente** = het bedrag wat je betaalt voor het lenen van geld.
* **Ruilen over de tijd (= intertemporele ruil):** geld verdienen en uitgeven gebeurt in verschillende periodes.
* Geld sparen is het uitstellen van consumptie.
* Geld lenen is het naar voren halen van consumptie.
* **Stroomgrootheden:** Iets dat over een bepaalde periode, een maand of een jaar, wordt gemeten.

 *Denk aan het inkomen. Mijn inkomen is € 1000.*

 *€ 1000 per dag? Per week? Per jaar?*

* **Voorraadgrootheden:** iets dat op een bepaald moment of tijdstip wordt gemeten, zoals spaargeld en schuld.

 Denk aan het vermogen. Mijn vermogen is *€ 20.000.*

 *€ 20.000 op 8 januari 2019 om 10:25 in de ochtend.*

* NIBUD: Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting 🡪 begroten uitgaven voor eerste kind.

**Hoofdstuk 3 – Werken en belasting betalen**

Berekenen van de inkomensheffing

1. Bereken het belastbaar inkomen

Aftrekposten vb: pensioenpremie, hypotheekrente, reiskosten met ov, gift aan goede doelen.

**Bruto inkomen – aftrekposten = belastbaar inkomen**

1. Haal het belastbaar inkomen door het schijvenstelsel
2. Haal de kortingen af van het bij stap 2 berekende bedrag

Voorbeeld:

Bruto jaarinkomen = € 78.000

Aftrekposten = € 9.000

Arbeidskorting = € 1.400

Algemene heffingskorting = € 2.500

Schijf 1 € 0 t/m € 20.000 🡪 30%

Schijf 2 € 20.001 t/m € 40.000 🡪 40%

Schijf 3 € 40.001 en hoger 🡪 50%

**a) bereken de inkomensheffing**

Belastbaar inkomen = € 78.000 - € 9.000 = € 69.000

Schijf 1 € 0 t/m € 20.000 🡪 30% 🡪 0,30 \* 20.000 = € 6.000

Schijf 2 € 20.001 t/m € 40.000 🡪 40% 🡪 0,40 \* 20.000 = € 8.000

Schijf 3 € 40.001 en hoger 🡪 50% 🡪 0,50 \* 29.000 = € 14.500

Totaal berekende heffing over de schijven = € 6.000 + € 8.000 + € 14.500 = € 28.500

Inkomensheffing = € 28.500 - € 3.900 = € 24.600

**b) bereken de gemiddelde heffingsdruk**

Bruto jaarinkomen = € 78.000

Inkomensheffing = € 24.600

Gemiddelde heffingstarief = $\frac{inkomensheffing}{brutoloon}$ x 100

$\frac{24.600}{78.000}$ x 100 = **31,54 %**

**c) leg uit wat de marginale heffingsdruk is**

Stel het inkomen stijgt met 1 euro, voor hoeveel procent wordt die extra euro dan belast?

**50 %**

**Gemiddelde heffingskorting** = inkomensheffing : brutoloon X 100%

**Draagkrachtbeginsel:** de hogere inkomens dragen in verhouding meer belasting af dan de lagere inkomens (de sterkste schouders dragen de zwaarste lasten).

**Marginaal tarief**: het tarief in de hoogste schijf die je haalt.

**Progressief belastingstelsel:**
Een belastingstelsel waarbij het gemiddelde belastingpercentage stijgt als het inkomen toeneemt. Een belastingstelsel waarbij de hogere inkomens een hoger gemiddeld belastingpercentage betalen dan de lagere inkomens.

Progressief belastingstelsel is gebaseerd op draagkrachtbeginsel en leidt tot nivellering.

**Nivellering:** de inkomensverschillen tussen de hoge en lage inkomens worden kleiner.

**Proportioneel belastingstelsel:**

Een belastingstelsel waarbij alle inkomens hetzelfde percentage belasting betalen. Het gemiddelde belastingpercentage is voor iedereen gelijk (niet in NL).

**Degressief belastingstelsel:**

Een belastingstelsel waarbij het gemiddelde belastingpercentage daalt als het inkomen toeneemt 🡪 denivellering.

**Inkomensheffing** = bedrag dat je betaalt aan inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.

**Hoofdstuk 4 – Inkomensongelijkheid**

Primair inkomen

Loon, rente, huur, pacht, winst **= primaire inkomens** =alle bij het productieproces verdiende bruto-inkomens.

**Secundair inkomen:** primair inkomen – ingehouden belastingen en sociale premies + uitkeringen en subsidies. Oftewel het besteedbaar inkomen.

Het secundaire inkomen is het netto belastbaar inkomen.

Lorenzcurve

De verdeling van inkomen over personen.

Een grafiek die de (on)gelijkmatigheid van een verdeling weergeeft, bijv van de verdeling van het totale inkomen over personen of huishoudens.

* De Lorenzcurve geeft weer hoe de inkomens in een land verdeeld zijn.
* Hoe gelijker de inkomensverdeling, hoe rechter de Lorenzcurve.
* De Lorenzcurve zegt niets over de eerlijkheid van de verdeling.
* Cumulatief = opgeteld
* **Deciel**: 10% van een groep mensen
* **Kwintiel**: 20% van een groep mensen
* **Percentiel:** 1% van een groep mensen
* **Profijtbeginsel** = het principe dat de gebruiker betaalt voor een geleverde (overheids)dienst.
* **Solidariteit** = saamhorigheid of gemeenschapszin. Je bent solidair als je het belang van de groep boven het (financieel) eigenbelang stelt.

**Hoofdstuk 5 – Waarde toevoegen**

Toegevoegde waarde = omzet – inkoopwaarde grondstoffen.

Toegevoegde waarde = productiewaarde = primair inkomen.



Productiefactoren

|  |  |
| --- | --- |
| Productiefactor: | Naam beloning: |
| Kapitaal  | Huur + rente |
| Arbeid | Loon |
| Natuur | Pacht (vergoeding voor verhuur van grond) |
| Ondernemerschap | Winst |

**Afschrijving:** waardedaling van vaste kapitaalgoederen

**Kapitaalgoederen** worden gebruikt om goederen en diensten mee te produceren en gaan langer dan 1 jaar mee. Bijvoorbeeld machines voor het maken van goederen en vrachtauto's voor het leveren van diensten.

**Investeren**: Het aanschaffen van kapitaalgoederen door een onderneming of bedrijf: het kopen van goederen of diensten om er verder mee te produceren.

|  |
| --- |
| **Vermogen:** Het geld dat in een onderneming is gestoken om de bezittingen te betalen. Bezit minus schuld. |
| **Vreemd vermogen:** Het door schuldeisers ingebrachte geld. Het vreemde vermogen bestaat uit de schulden (geleend geld) van een persoon of bedrijf. Vreemd vermogen moet worden terugbetaald en er moet rente over worden betaald. |

**Winst** uit eigen zaak; dat is de beloning voor ondernemerschap vanwege het ondernemingsrisico dat de ondernemer loopt. Valt onder arbeidsinkomen. Winst uit aandelenbezit. Valt onder kapitaalinkomen. Het verschil tussen de totale opbrengst (TO) en de totale kosten (TK). Zie ook Totale Winst (TW).

**Productiefactoren**: De middelen waarmee wordt geproduceerd, namelijk arbeid, ondernemerschap, kapitaal(goederen) en natuur(lijke hulpbronnen).

**Hoofdstuk 6 – Verzekeren**

Onder Sociale Zekerheid vallen eigenlijk alle regelingen die ervoor zorgen dat wanneer het met iemand in Nederland even wat minder gaat, deze persoon kan rekenen op een sociaal vangnet. Regelingen om plotselinge hoge kosten op te vangen, of juist om inkomstenverlies te beperken.

Hierbij maken we onderscheid tussen regelingen die alleen gelden voor mensen die ergens in loondienst zijn (of net zijn geweest) (dit zijn de werknemersverzekeringen) en regelingen die gelden voor iedereen die in Nederland woont (de volksverzekeringen en de sociale voorzieningen). In het volgende schema zie je een overzicht van de belangrijkste regelingen die in Nederland bestaan:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Opvangen inkomensverlies of plotselinge hoge kosten? | Uitleg |
| **Werknemersverzekeringen** **(= voor mensen in loondienst)** |  |  |
| Werkloosheidswet (WW) | Inkomensverlies | Als je je baan kwijt bent, maar je bent wel beschikbaar voor nieuw werk krijg je een periode lang een uitkering via de WW. |
| Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) | Inkomensverlies | Als je arbeidsongeschikt raakt, krijg je een uitkering via de WIA. |
| Wet uitbreiding loondoorbetalingsverplichting bij ziekte (WULBZ) | Inkomensverlies | Een variant op de oude ziektewet. Je blijft loon ontvangen als je ziek bent. |
| **Volksverzekeringen (= voor iedereen)**  |  |  |
| Algemene ouderdomswet (AOW) | Inkomensverlies | Als je de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, krijg je via de AOW een uitkering. |
| Algemene kinderbijslagswet (AKW) | Hoge Kosten | Je krijgt een tegemoetkoming in de kosten die kinderen met zich meebrengen. |
| Algemene nabestaandenwet (ANW) | Inkomensverlies | Als een kostwinner in een gezin komt te overlijden, krijg je een uitkering via de ANW, onder bepaalde voorwaarden. |
| Wet langdurige ziektekosten (Wlz) | Hoge kosten | Voor niet individueel verzekerbare risico’s, zoals langdurige gehandicaptenzorg of dementiezorg |
| **Sociale voorzieningen**  |  |  |
| Participatiewet | Inkomensverlies | Een variant op de oude bijstand. Als je geen recht hebt op één de andere uitkeringen of je komt daarmee niet aan het minimum om in je levensonderhoud te voorzien, kun je via de participatiewet een uitkering krijgen. |

De financiering van de Sociale Zekerheid gebeurt via het schijvenstelsel van de inkomstenbelasting waar je over hebt geleerd. Een gedeelte van de daar genoemde bedragen is gereserveerd voor deze uitkeringen en regelingen. Je moet globaal weten wat de regelingen inhouden en waar ze voor bedoeld zijn.



**Goede risico’s:** verzekerden die weinig kosten veroorzaken en claimen.

**Slechte risico’s:** verzekerden die veel kosten veroorzaken en claimen.

**Asymmetrische informatie:** (= ongelijke informatie) de ene partij beschikt over meer informatie dan de andere partij.

**Moreel wangedrag:** verzekerden gedragen zich roekelozer, omdat de verzekering het financiële risico dekt.

**Averechtse selectie:** het mechanisme waarbij je als verzekeraar net die personen selecteert die je eigenlijk liever niet zou willen selecteren, noem je averechtse selectie.

In drie stappen:

1. Vanwege asymmetrische informatiekan de verzekeraar geen onderscheid maken tussen goede en slechte risico’s, hierdoor betalen alle klanten een gelijke premie.

2. De goede risico’s vinden deze premie te hoog aangezien zij weinig tot nooit schade verhalen bij de verzekeraar.

3. De goede risico’s zullen hierdoor vertrekken bij de verzekeraar en zo blijven de slechte risico’s over, waardoor de premie verder omhoog gaat.

**Omslagstelsel:** de ontvangen premies dienen onmiddellijk om de uitkeringen te betalen.

Bijvoorbeeld de AOW-uitkering.

**Kapitaaldekkingsstelsel:** de ontvangen premies dienen om een uitkering in de toekomst te betalen (een soort spaarpot).

Bijvoorbeeld de aanvullende pensioenen.

**Hoofdstuk 7 – Het huishouden**

**Consumentenprijsindex:** (= CPI) maatstaf voor inflatie. Het CPI geeft aan hoeveel procent de kosten van levensonderhoud in een jaar hoger zijn dan in het basisjaar.

**Geldontwaarding:** daling van de koopkracht van het geld, bijvoorbeeld de euro.

**Hypothecaire lening:** (= hypotheeklening) lening bij een bank met onroerend goed (huis of grond) als onderpand.

**Onroerende goederen:**  Goederen die niet verplaatsbaar zijn, zoals grond, huizen, gebouwen.

CBS: Centraal Bureau van Statistieken.

* **NIC: Nominale waarde van geld**: Het geld uitgedrukt in €.
* **RIC: Reële waarde**: Geeft aan wat je van je geld kunt kopen, de koopkracht.
* **PIC: inflatie**: Stijging van het algemeen prijspeil.

$Ric=\frac{Nic × 100}{Pic}$ of $Nic=\frac{Ric ×Pic}{100}$ of $Pic=\frac{Nic × 100}{Ric}$

Nic = Nominaal indexcijfer

Ric= Reëel indexcijfer Deze waarde onderling afhankelijk.

Pic= prijsindexcijfer

**Nominale rente =** Rentepercentage dat de bank geeft of vraagt voor sparen of lenen.

**Reële rente =** De nominale rente gecorrigeerd voor de inflatie.

**Hoofdstuk 8 – Senioren**

**Vergrijzing:** ten opzichte van het aantal actieven (werkenden) komen er meer inactieven met als gevolg dat de actieven voor meer uitkeringen moeten zorgen (door hogere premies).

**Participatiegraad =** $\frac{beroepsbevolking}{potentiele beroepsbevolking}$ **x 100%**

**Beroepsbevolking:** iedereen die zich aanbied op de arbeidsmarkt tussen de 15 jaar en de AOW-leeftijd. Werklozen en werkenden.

**Potentiële beroepsbevolking:** iedereen tussen de 15 jaar en de AOW-leeftijd.

**Waardevast:** uitkeringen veranderen mee met het algemene prijspeil van een land.

**Welvaartsvast:** uitkeringen veranderen mee met het gemiddelde inkomen van een land.

**Aandelen:** bewijs van mede-eigendom van een onderneming.

**Dividend**: winstuitkering aan aandeelhouders van een nv of bv.

**Obligaties:** langlopende schuldbewijzen van bedrijven of overheden met een vaste rente en vaste looptijd.

**Pensioenfonds**: Een organisatie/instelling die premies int van werknemers en deze belegt, om zo later aanvullende uitkeringen te kunnen doen bij pensionering, bij arbeidsongeschiktheid en bij overlijden aan de partner.

**Levensloopregeling**: Regeling waarbij werknemers individueel met belastingvoordelen spaart. Dit spaarbedrag, inclusief de renteopbrengsten kan gebruikt worden om een verlofperiode op te nemen of eerder op te houden met werken.

**Hoofdstuk 9 –Ruilen tussen generaties**

**Profijtbeginsel:** het principe dat de gebruiker betaalt voor een geleverde (overheids)dienst.

**Netto betaler**: Iemand die meer betaalt via belasting of sociale premies dan dat hij ontvangt aan zorg, onderwijs en uitkering.

**Netto ontvanger:** iemand die meer aan zorg, onderwijs en uitkering ontvangt dan dat hij daarvoor betaalt via belasting en sociale premies.

**Duurzame productie:** productie die niet ten koste gaat van de welvaart of productiemogelijkheden van toekomstige  generaties. Die productiewijze schaadt het milieu niet en put de grondstoffen niet uit.

**Overdrachten**: Geld dat inkomensverdieners afdragen aan belastingen en sociale premies en dat de overheid gebruikt om de sociale uitkeringen en sociale voorzieningen te betalen.

|  |
| --- |
| **Ruilen in natura:** Ruil waarbij goederen zonder tussenkomst van geld rechtstreeks geruild worden tegen goederen. |
| **Ruilen over de tijd:** (= intertemporele ruil) Consumptie van nu verschuiven naar consumptie in de toekomst of omgekeerd. |

**Verzorgingsstaat**: Een samenleving waar de overheid iedereen een aanvaardbaar bestaansminimum garandeert.