**MODULE: Financiële zelfredzaamheid - de financiële keuzen tussen studeren en overlijden**

**Voorwoord**

Deze opdracht is in oktober 2016 geschreven en draait om het onderwerp financiële zelfredzaamheid. Dit is een onderdeel van CE, maar vormt binnen het programma bedrijfseconomie een nieuw onderdeel. Via deze module willen we laten zien hoe dit onderwerp in de klas aan bod kan komen. Het gaat om de diverse keuzen die je op financieel gebied moet nemen tijdens je studie – maar ook na die tijd…

Deze module bestaat uit de volgende onderdelen:

* achtergrond opdracht;
* leerdoelen (en domeinen);
* wijze van toetsing;
* praktisch;
* de opdracht.

Mocht u deze module toepassen, dan moet u hem mogelijk op maat herschrijven. Ook moet u kijken of het nakijkmodel in lijn is met uw opvattingen.

Wij wensen u veel succes toe.

**Module: Financiële zelfredzaamheid**

|  |  |
| --- | --- |
| **Achtergrond opdracht:** | |
| **Titel onderwerp** | Financiële keuzes; Van studeren tot overlijden |
| **Omschrijving opdracht** | Met leerlingen uitzoeken of ze een bepaalde financiële keuze wel of niet zouden moeten maken. Er wordt hier gekeken naar:   * Studeren. * Manieren van samenwonen/verbintenis. * Mogelijkheden tot fiscaal voordelig schenken. * Het aanvragen van een hypotheek en de gevolgen als er iets verandert in de oorspronkelijke situatie . |
| **Havo/Vwo** | Deze module is geschikt voor havo en vwo; wel is het zo dat onderdelen van de opdracht een meer conceptueel karakter kennen, waardoor mogelijk bepaalde onderdelen via een klassenleergesprek moeten worden bepaald. Ingezet bij de havo moeten tussenstappen geëxpliciteerd worden. |
| **Aantal SLU** | 10 tot 20. |
| **Plaats in curriculum in termen van vereiste voorkennis** | Weinig voorkennis nodig, daarmee bedoelen we dat je niet al bepaalde onderwerpen hebt hoeven behandelen voor je met deze po begint. Er moet wel de nodige berekeningen worden gemaakt, dus rekenvaardigheden zijn vereist.  Verder: hoe Spreadsheet-vaardig zijn de leerlingen al? Hoe vaardig zijn ze al op onderdelen van domein A? |
| **Individueel/Groep?** | Keuze aan de docent. |
| **Leerdoelen (en domeinen)** | |
| **Leerdoel puur BE** | Financiële keuzen in de privésfeer financieel kunnen onderbouwen / uitwerken. |
| **Leerdoel op metaniveau** | Het bewust worden van de consequenties van financiële beslissingen (en ook de noodzaak om over bepaalde beslissingen daarmee goed na te denken). |
| **Domeinen (per definitie)** | Domein B1 - Persoonlijke financiële zelfredzaamheid   * 11.1 Investeren in studie. * 11.2 Verzekeren, hypotheken, interest. * 11.3 kosten voor wonen financieel onderbouwen. * 11.4 financiële consequenties van levensgebeurtenissen. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Leerdoelen (en domeinen)** | | |
| **Domein A** | A1: | Informatievaardigheden – in de opdracht moet de leerling gericht informatie zoeken rondom hypotheken, manieren van verbintenissen. Deze informatie moet verwerkt worden in Excel - maar ook in de toelichting. |
| A2: | Communiceren - sterk aanwezig. |
| A3: | Reflecteren op leren - het is goed om leerlingen te laten zien/te laten vertellen wat ze via de opdracht leren (maar dat is het natuurlijk altijd). |
| A4: | Studie en Beroep - optioneel - in principe kan je via de opdracht verschillende financieel-economische beroepen bespreken. |
| A5: | Onderzoekvaardigheden – sterk aanwezig. |
| A6: | Benaderingswijzen – leerlingen zien hoe bedrijfseconomische concepten bijdragen om zelf financiële keuzes te maken. |
| **Mogelijk uit te breiden (en daarmee tot keuzeonderwerp)** | * Uitbreiding voor een ondernemer die een hypotheek wil. Wat moet er dan extra overlegd worden? (Jaarrekeningen analyse?) * De aankoop van het pand is gedeeltelijk bestemd voor het uitvoeren van je beroep als zzp'er. * Halverwege de looptijd het oversluiten van een hypotheek. * In de uitgangssituatie kinderen toevoegen. | |
| **Toetsing:** | | |
| **Wijze van toetsing** | Aan te raden:   * Het invullen van het NIBUD-begrotingsformulier met daarbij een kort verslag waarin uitgelegd wordt hoe leerlingen gegevens hebben verzameld en tot welke conclusie ze zijn gekomen. * Het voeren van een klantgesprek. Een leerling is hypotheekadviseur/ financiële planner, de ander is de klant die advies wil over de financieringsmogelijkheid. * In plaats van een klantgesprek kan je ook groepspresentatie doen. Ieder groepje krijgt een eigen “maar wat als…”, aan het eind moeten ze hun conclusies presenteren aan elkaar, zodat iedereen weet wat de verschillende consequenties zijn. | |
| **Richting toetsing** | PO met presentatie ligt het meest voor de hand, maar losse onderdelen kunnen ook schriftelijk getoetst worden. | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Praktisch:** | |
| **Afstemming andere vakken?** | Inhoudelijk is het aardig om te kijken met aanknopingspunten economie, waar het ook gaat om verzekeren. Informatica en Wiskunde rekenen als het gaat om onderbouwing van de berekeningen en eventuele Excel vaardigheden. |
| **Benodigdheden** | Handig is om te beschikken over computers in verband met het zoeken naar bepaalde gegevens en het verwerken hiervan in Excel. De bronnen behorende bij de casus kunnen worden geprint of digitaal aan de leerlingen ter beschikking gesteld. |
| **Klas-gebonden** | Dat ligt aan de groep/aan de stijl van werken en doceren. Voor havo geldt dat een aantal onderdelen echt met de klas moeten worden gedaan. Voor vwo geldt dit mogelijk minder - maar ook in dat geval is het zaak om met een gesprek bezig te zijn (je laat zien hoe je kunt leren vanuit het reflecteren op de werkelijkheid) |
| **Aanpassen** | Wanneer je meerdere groepen hebt of wil variëren tussen leerlingen kun je ieder groepje een eigen casus geven. Verzin dan zelf informatie over deze personen. Dit kun je doen aan de hand van het voorbeeld. Uiteraard hoeft dat niet zo uitgebreid te zijn als in deze casus beschreven. |

| **Opdracht:** |
| --- |
| **Opdracht**  **Activiteit 1:** Introductie financiële keuzes.  Klassengesprek hoe maak je de keuze wel of niet studeren.  Het rapport Studeren loont (te vinden op site CBS) bespreken/laten lezen. (Dit is een keuzeonderwerp, maar zeker relevant nu studeren ongeveer € 13.000 per jaar kost.)  Zelf uitrekenen of het nog steeds loont. Dit kan in groepjes of individueel.  Bereken of deze conclusie nog steeds opgaat in 2014. Neem hierin mee de verschillen tussen technisch, zorg, juridisch en economische studies.  Zoek zelf informatie over kosten van studeren.   * Collegegeld. * Verzekeringen. * Huur. * Huishoudgeld. * …   Bronnen:  <https://www.cbs.nl/NR/rdonlyres/035DAAF9-F42B-494B-B69E-5E31C737B322/0/2012k2v4p55art.pdf>  <https://www.cbs.nl/nl-nl/maatwerk/2016/07/inkomen-in-2014-van-afgestudeerden-in-het-hoger-onderwijs-in-schooljaar-2010-11->  **Activiteit 2: Huwelijksvermogensrecht**  In het nieuwe examenprogramma is er aandacht voor verschillende manieren van samenwonen en je relatie vastleggen.  Samen met leerlingen of zelfstandig laten onderzoeken wat er allemaal wettelijk geregeld is. (Ook CE stof).  Voorbeeld casus  Het is zomer 2006: Tijdens hun studie ontmoeten Wilhelmus en Sanneke elkaar in een kroeg. Na een paar dates, krijgen ze een relatie en aan het eind van hun studie besluiten ze samen te gaan wonen. Ook dit bevalt en op een zomerse avond hebben ze “Het Gesprek”, wel of niet trouwen. Vanuit religieuze of culturele achtergrond hoeven ze niet te trouwen, het is voor Wilhelm en Sanneke een financiële/fiscale beslissing. Als ze niet trouwen, dan nog willen ze iets vastleggen over hun relatie.  Wilhelmus (25) geboren op 18 november 1981 en Sanneke (28) geboren op 18 februari 1978. Wilhelmus studeert over een jaar af als docent en Sanneke rond over een half jaar een opleiding tot kok af. |

| **Opdracht:** |
| --- |
| **Vragen**  1. Welke opties zijn er om je relatie vast te laten leggen? (CE Domein B 11.4.1). 2. Zet op een rijtje wat de kosten (materiële en immateriële kosten) zijn van de verschillende constructies.    1. Noem per constructie een voordeel (inhoudelijk over rechten en plichten t.o.v. elkaar)?    2. Noem per constructie een nadeel?    3. Welk advies zou je geven? 3. Voor een huwelijk is het een en ander in de wet vastgelegd. 4. In welke wet staan de rechten en plichten van het huwelijk? Noteer de wet zo specifiek mogelijk. 5. Welke bepalingen vind je bijzonder? 6. Stel dat Wilhelmus en Sanneke besluiten te trouwen. Welke opties hebben ze voor hun huwelijk? (afhankelijk van de klas, kunnen onderstaande vragen helpen bij het beantwoorden van deze vraag)    1. Wat zouden ze moeten regelen voor gemeenschap van goederen?    2. Wat zouden ze moeten regelen voor trouwen op huwelijkse voorwaarden?    3. Geef een voordeel en een nadeel van gemeenschap van goederen.    4. Geef een voordeel en een nadeel van Huwelijkse voorwaarden.   **Bronnen**:  <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap>  <https://www.wijzeringeldzaken.nl/samenwonen-of-trouwen/checklist-samenwonen-of-trouwen/>  <https://www.notaris.nl/trouwen-of-samenwonen>  <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/relatie_familie_en_gezondheid/relatie/fiscaal_partnerschap/>  <https://wetten.overheid.nl/BWBR0002656/2016-08-01#Boek1_Titeldeel5>  **Activiteit 3: Hypotheken**  Het bespreken van verschillende hypotheekvormen, zoals ook in vorige programma. Nieuw in dit onderdeel is het bekijken van een hypotheek vanuit het oogpunt of de aanvrager de hypotheek kan betalen. |

| **Opdracht:** |
| --- |
| **Casus**:  Wilhelmus (35) geboren op 18 november 1981 en Sanneke (38) geboren op 18 februari 1978, inmiddels 10 jaar getrouwd (sinds 1-1-2007) in algehele gemeenschap van goederen, wonen in Vleuten. Wilhelmus werkt bij fulltime in loondienst als docent Maatschappijleer, Sanneke werkt fulltime in loondienst als chef-kok.  Wilhelmus & Sanneke willen verhuizen naar een nieuwbouwwoning in Utrecht, voorzien van de laatste technische vernuften. De huidige koopwoning in Vleuten zal verkocht moeten worden.  De volgende gegevens zijn bekend van de huidige woning, een appartement: Prachtigestraat 1337, 3500AA Vleuten.  WOZ-waarde: € 150.000.  Huidige marktwaarde: € 155.000.  Deze woning is inmiddels verkocht voor € 155.000 en zal op 1-9-2018 geleverd moeten worden.  Aankoopdatum: 1-1-2004.  Aanschafwaarde: € 135.000.  **Inkomen**  Inkomen Wilhelmus  € 40.000 (bruto per jaar, exclusief 8% vakantiegeld), vast dienstverband bij de Onderwijs Stichting Vleuten (OSV).  Inkomen Sanneke  € 45.000 (bruto per jaar, exclusief 8% vakantiegeld), vast dienstverband bij Master Chef B.V. te Vleuten.  **Vermogen op datum xx-xx-xx**  Spaarrekening Wilhelmus bij KNAP Bank: € 15.000.  Spaarrekening Sanneke bij KNAP Bank: € 5.000.  Beleggingsrekening van Wilhelmus bij Robelex: € 25.553,21.  Verder hebben Wilhelmus en Sanneke een rekening bij Obar Bank waar ze een kredietlimiet (roodstand mogelijkheid) op hebben van maximaal € 1.000. Momenteel maken ze hier geen gebruik van.  Overige bezittingen  Auto Wilhelmus, huidige waarde, € 20.000.  Auto Sanneke, huidige waarde, € 5.000. |

| **Opdracht:** |
| --- |
| Pensioen  Wilhelmus is op 1-8-2007 in dienst getreden bij zijn werkgever en conform de cao voortgezet onderwijs bouwt hij een pensioen op bij het ABP (<http://www.abp.nl>).  Sanneke is op 1-2-2003 in dienst getreden bij haar werkgever en conform de horeca cao bouwt ze een pensioen op bij Pensioenfonds Horeca & Catering (<http://www.phenc.nl>).    Verzekeringen  ORV (overlijdensrisicoverzekering) bij Langleven Verzekeringen.  Ingangsdatum 1-1-2004, einddatum 1-1-2034.  Dekking: € 150.000,00 gelijkblijvend gedurende de looptijd.  Verzekeringnemer: Sanneke.  Verzekerde: Wilhelmus.  Premie: € 25,21 per maand.  ORV (overlijdensrisicoverzekering) bij Langleven Verzekeringen.  Ingangsdatum 1-1-2004, einddatum 1-1-2034.  Dekking: € 150.000,00 gelijkblijvend gedurende de looptijd.  Verzekeringnemer: Wilhelmus.  Verzekerde: Sanneke.  Premie: € 28,33 per maand.  Schadeverzekering  WA + Casco voor de auto van Wim, StaySafe verzekeringen, premie: € 65,21 per maand.  WA + Beperkt casco voor de auto van Sanneke, Goed&Goedkoop verzekeringen, premie: € 29,01 per maand.  Inboedelverzekering  Een verzekering op basis van premier risque met een verzekerde som van € 50.000,00  De opstal is verzekerd via Verenigde Nederlanden verzekeringen, afgesloten door het bestuur van de VvE waar Wilhelmus en Sanneke van rechtswege lid van zijn omdat ze eigenaar zijn van het appartemensrecht “Prachtigestraat 1337, 3500AA Vleuten”.  Toekomstige woning  Schitterendelaan 37, 3555 UB Utrecht.  Vraagprijs: € 475.000.  Overige informatie  Wilhelmus is enig kind en verwacht van zijn moeder Andrea een schenking voor de aankoop van de nieuwe woning. Andrea wil schenken wat fiscaal maximaal is toegestaan zonder additionele schenkbelasting te betalen. |

| **Opdracht:** |
| --- |
| Vraag  Andrea wil Wilhelmus wel een bedrag schenken onder uitsluiting van boedelmenging. Welke mogelijkheden zijn er om beide wensen in te willigen? (Domein B 11.4.4)  Vragen   * Wat zou je nog meer willen weten van Wilhelmus & Sanneke om ze goed te kunnen helpen? * Met welke partijen krijgen Wilhelmus & Sanneke te maken? (Hypotheekadviseur? Makelaar (aankoop/verkoop?), Notaris?) * Heeft het nog zin voor de ORV’s dat Sanneke en Wilhelmus als ‘elkaar verzekeren'? Waarom is dit ooit zo afgesloten? * Kunnen Wilhelmus en Sanneke de nieuwe woning kopen en ook financieren?   Verwijzingen naar sites  AFM (Autoriteit Financiële Markten): https://www.afm.nl/nl/consumenten.aspx  Verbond van verzekeraars: <https://www.vanatotzekerheid.nl/verbond-van-verzekeraars/>  Belastingdienst: [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)  Een klantprofiel opstellen: [www.klantprofiel.nl](http://www.klantprofiel.nl)  Nog verder toevoegen:   * Financiële bijsluiter van een aantal producten? Zou toegevoegd kunnen worden, al naar gelang je het moeilijker wil maken.   **Activiteit 4: Wat als…?**  Na het bekijken of in de uitgangssituatie dit nieuwe huis gekocht kan worden, moeten leerlingen nu gaan beredeneren/berekenen wat de consequenties zijn in geval van uit elkaar gaan, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden. (Domein B 11.4.3 en 5 en verdiepend domein B.)  Deel de klas in groepjes in. Geef iedere groepje een mogelijk scenario (uit elkaar, werkloos Wim, overlijden Sanneke,) en laat ze uitrekenen of ze nog steeds hun huis kunnen veroorloven. Verwijs hierbij naar de website [www.wijzeringeldzaken.nl](http://www.wijzeringeldzaken.nl) Voor havo moeten er misschien wat duidelijkere tussenvragen worden gesteld.  **Activiteit 5: Presenteren**  Presenteren aan elkaar wat de financiële consequenties zijn van de “wat als…” scenario’s. Dit kan een klassikale presentatie zijn of juist een klantgesprek, waarbij de rollen adviseur, Sanneke en Wilhelmus zijn. |

**Nakijkmodel**

Wat moet uiteindelijk opgeleverd worden?

Er wordt gewerkt naar een presentatie voor elkaar waarin je uitlegt wat er gebeurd als er een vaak voorkomende levensgebeurtenis plaatsvindt. Hierbij wordt een presentatie (1) gehouden en is tevens inhoudelijke documentatie in de vorm van een ingevuld NIBUD formulier[[1]](#footnote-1) (2) aanwezig.

Deze moeten als volgt worden beoordeeld:

|  | weging | oordeel m / v / rv / g / zg |
| --- | --- | --- |
| NIBUD formulier |  |  |
| De leerling heeft de juiste informatie verzameld. | 10% |  |
| De leerling heeft de juiste inkomens uitgerekend en verwerkt op het NIBUD formulier. | 20% |  |
| De leerling heeft op juiste uitgaven uitgerekend en verwerkt op het NIBUD formulier. | 20% |  |
| De leerling heeft in kaart gebracht wat de wens van de klant is. | 20% |  |
| De leerling heeft een beeld van wat er wel en niet geregeld is m.b.t. financiële producten. | 15% |  |
| Vorm |  |  |
| De sheet is zodanig vormgegeven dat het voor de gebruiker inzichtelijk is hoe berekeningen tot stand zijn gekomen (cel-verwijzingen); tevens is de sheet overzichtelijk. | 15% |  |
| Verslag |  |  |
| In het verslag wordt vermeld waarom ze van bepaalde zaken zijn uitgegaan. | 20% |  |
| In het verslag wordt er een analyse gemaakt of de gegevens volledig zijn en of het logisch is. | 20% |  |
| In het verslag moet een analyse zijn opgenomen van opvallende inkomens, uitgaven of consequenties. | 20% |  |
| In het verslag wordt geanalyseerd of wensen met betrekking tot sparen ook daadwerkelijk gerealiseerd zijn of dat er een ‘lek’ is. | 20% |  |
| In de conclusie van het verslag staat een advies over het financiële product wat het beste past bij de wensen van de klant. | 20% |  |
| In het verslag is een samenwerkingsverslag opgenomen; in dit verslag is aangegeven waarom bepaalde deelnemers van de groep een hoger of een lager cijfer horen te krijgen. | Moet aanwezig zijn |  |
| Presentatie |  |  |
| Bij de presentatie wordt het project op een duidelijke wijze verteld; er is sprake van een duidelijke opbouw – en het verhaal wordt met relevante grafieken / tabellen / illustraties ondersteund. | 50% |  |
| Bij de presentatie worden de vragen van de toehoorders professioneel als het om de vorm gaat en adequaat als het om de inhoud gaat beantwoord. | 30% |  |
| Bij het klantgesprek is de adviseur inlevend. | 20% |  |

**Cijferbepaling**

Op deze manier krijg je drie verschillende cijfers voor de drie onderdelen. Om tot een eindcijfer te komen:

Drie x Nibud cijfer, vier x Verslag cijfer en drie x Presentatie cijfer gedeeld door tien. Uiteraard kan hier qua weging een eigen keuze in worden gemaakt.

1. <https://www.nibud.nl/wp-content/uploads/Nibud_Begrotingsformulier-hypotheek-2016.pdf> [↑](#footnote-ref-1)