

Opgave 2

Beleggen bij de ASN Bank

Wie belegt bij de ASN Bank, draagt bij aan het bevorderen van een duurzame samenleving.

ASN Bank biedt twee fondsen aan:

ASN Aandelenfonds

- Rendement laatste 12 maanden: 12,58%.
- Belegt wereldwijd hoofdzakelijk in beursgenoteerde aandelen.

ASN Mixfonds

- Rendement laatste 12 maanden: 5,16%.
- Belegt wereldwijd hoofdzakelijk in beursgenoteerde aandelen en obligaties.

bron: advertentie ASN Bank (gewijzigd)

- 2p **4** Geef een reden waarom iemand, ondanks het lagere rendement, zou beleggen in het ASN Mixfonds in plaats van in het ASN Aandelenfonds. Motiveer het antwoord.

De heer Kusters belegt op 1 januari 2008 € 15.000,- in het ASN Aandelenfonds. De opbrengsten die hij steeds na een jaar ontvangt op zijn belegging, belegt de heer Kusters direct in hetzelfde fonds. Voor zijn berekeningen gaat de heer Kusters ervan uit dat het jaarlijkse rendement steeds gelijk zal zijn aan het in de advertentie vermelde rendement en dat er geen bijkomende kosten zijn.

- 2p **5** Bereken de eindwaarde na 5 jaar van de belegging in het ASN aandelenfonds.
- 2p **6** Bereken hoeveel de heer Kusters op 1 januari 2008 in het ASN Mixfonds had moeten beleggen om daarmee dezelfde eindwaarde van de belegging in het ASN Aandelenfonds te bereiken.