

■ Opgave 3

Jan Peeters, een zelfstandige ondernemer, wil per 31 maart 2016 met pensioen gaan. Om een extra pensioenvoorziening te verkrijgen heeft Jan met zijn bank een overeenkomst gesloten.

In die overeenkomst is onder andere het volgende opgenomen:

- Jan stort vanaf 1 april 2006 elke maand € 200,- bij de bank.
- De bank garandeert Jan op de gewenste einddatum, 31 maart 2016, een uitkering van € 23.980,-.
- Mocht Jan volledig arbeidsongeschikt raken dan zal vanaf dat moment voor Jan de verplichting vervallen om maandelijks € 200,- te storten. De bank neemt de verplichtingen over zodat de uitkering gegarandeerd blijft.

De bank gaat ervan uit dat zij de stortingen kan beleggen tegen 0,4% samengestelde interest per maand.

- 2p **12** Bereken op 31 maart 2016 het eindkapitaal van de stortingen als aan het begin van elke maand € 200,- wordt gestort en deze stortingen 0,4% per maand samengestelde interest (*zie formuleblad*) opleveren.
- 2p **13** Geef twee oorzaken waarom de uitkering van de bank afwijkt van het berekende eindkapitaal.

Stel dat Jan in april 2013 volledig arbeidsongeschikt wordt. Vanaf 1 mei 2013 vervalt voor Jan de verplichting tot de betaling van de maandelijks storting van € 200,-.

- 2p **14** Bereken per 1 mei 2013 het totale bedrag dat Jan Peeters aan premiebetalingen bespaart door het arbeidsongeschikt raken (*zie formuleblad*).