

■ Opgave 8

De bank staat tot uw dienst

Het gezin Van Dijk maakt vaak gebruik van de diensten van een bank. Maandelijks krijgen de heer en mevrouw Van Dijk hun salaris bijgeschreven op hun gezamenlijke rekening. Daarvan wordt elke week bij een geldautomaat een bedrag opgenomen om kleine uitgaven mee te doen. Bij het winkelen betalen de heer en mevrouw Van Dijk meestal met hun pinpas. Een aantal keren per jaar is het saldo op hun rekening ontoereikend maar dat is geen probleem omdat ze met de bank hebben afgesproken dat ze tot een bedrag van € 2.000 rood mogen staan. In de maanden dat er voldoende saldo op de rekening staat, maken de heer en mevrouw Van Dijk een bedrag over naar een beleggingsrekening; de bank belegt het geld op deze rekening in aandelen.

Banken hebben onder andere de volgende functies: verzorgen van het betalingsverkeer, beheer van vermogen en verlenen van krediet.

2p 25 □ Citeer bij elk van deze functies één zin uit de tekst die op die functie betrekking heeft.

Noteer het antwoord zo:

- verzorgen van het betalingsverkeer: ... (*citeer hier de zin*) ...
- beheer van vermogen: ... (*citeer hier de zin*) ...
- verlenen van krediet: ... (*citeer hier de zin*) ...

Er zijn verschillende soorten financiële instellingen met elk een eigen dienstverlening. Er wordt onderscheid gemaakt tussen primaire banken, secundaire banken en institutionele beleggers.

Hieronder staan vier situaties.

2p 26 □ Geef voor elke situatie aan of de genoemde financiële instelling een primaire bank, een secundaire bank of een institutionele belegger is.

situatie 1

De heer Jansen spaart een deel van zijn salaris. Dat geld stort hij bij een levensverzekeringsmaatschappij die in onroerend goed belegt. Vanaf zijn zestigste verjaardag krijgt Jansen van deze maatschappij een uitkering zodat hij kan stoppen met werken.

situatie 2

Mevrouw Van Iersel spaart elke maand een vast bedrag op een spaarrekening bij een spaarbank. Deze bank heeft zich gespecialiseerd in het verlenen van kredieten aan gezondheidsinstellingen. De bank verleent niet meer krediet dan ze aan spaargeld heeft ontvangen.

situatie 3

Jan Zalgers heeft z'n eerste betaalde baan gekregen en opent bij een algemene bank een rekening waarop zijn werkgever het salaris kan storten. Hij opent bij die bank ook een spaarrekening. Omdat Jan een appartement moet inrichten, sluit hij een persoonlijke lening bij die bank.

situatie 4

Mevrouw De Boer heeft een huis gekocht en financiert dat met een hypothecaire lening. Die lening wordt afgesloten bij een hypotheekbank die het geld daarvoor krijgt door de uitgifte van obligaties. Andere activiteiten verricht deze bank niet.