**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**bedrijfseconomie boek 1**

**financiële zelfredzaamheid**

**By: Merlet guide**

**2022**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**investeren:**

het opofferen van tijd/geld/personeel(mankracht) voor profijt

**Samenleving:**

want nederland is een kenniseconomie

**Keuze voor opleiding:**

interesse, talent, arbeidsmarkt,beloning, ect.

**Schadeverzekering:**

verzekerd zijn tegen financiële gevolgen daar stelt de verzekering geld voor vrij

**Zorgverzekering:**

basis/aanvullende verzekering

**Inboedelverzekering:**

verzekerd alle spullen in je huis tegen bijv diefstal/brand/lekkage

**Opstal verzekering:**

verzekerd het woonhuis tegen schade

**Reisverzekering:**

verzekerd je tegen onverwachte gebeurtenissen in het buitenland bijv voorbeeld je geld terug krijgen na annulering van je hotel

**Aansprakelijkheidsverzekering:**

verzekerd je tegen schade die jij doet aan andere mensen hun spullen

**Autoverzekering:**

**WA(verplicht):**

vergoed de schade die jij aanbrengt tijdens een auto ongeluk

**casso(eigen vergoeding):**

verzekering voor schade die jij aanbrengt aan je eigen auto

**Rechtsbijstand verzekering:**

een verzekering die hulp en advies biedt bij juridische problemen

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Levensverzekering(tegen langleven/ overlijden):**

**overlijdensrisicoverzekering**

**uitvaartverzekering**

**lijfrenteverzekering**

**hypotheekrenteaftrek:**

3 boxen

| Box 1 | loon, woning, werk |
| --- | --- |
| Box 2 | Aanmerkelijk belang |
| Box 3 | sparen en beleggen |

**Hypotheek rente van belasting inkomsten Box 1**

bruto jaarinkomen + aftrekposten / belastbaar inkomsten(belasting inkomsten)

**Belasting voordeel:**

betaalde interest X percentage inkomstenbelasting

Bijv:

100.000 X 0.4 = 40.000

maar we hebben 25.000 euro aan hypotheekrente dus

100.000 - 25.000 = 75.000 X 0.4 = 30.000

belasting voordeel van 100.000 euro

**Bruto hypotheek uitgaven:**

interest + aflossing

**Netto hypotheek uitgaven:**

bruto hypotheek uitgaven - belasting voordeel

**Beginwaarde → eindwaarde:**

beginwaarde X groeifactor^tijd ( bw X gf^t)

**Beginwaarde ← eindwaarde:**

Beginwaarde / groeifactor^tijd ( bw / gf^t) of

Beginwaarde X groeifactor^-tijd (bw X gf^-t)

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Samengestelde rente:**

Beginwaarde X (1+intrest)^tijd

**Beleggen:**

investeren van geld in bijv:

aandelen, obligatie, vastgoed, goud, zilver, crypto, ect.

**Doel:** Financieel voordeel

**Relatie risico en rendement:**

hoog risico kan betekenen hoog rendement

meestal is laag rendement = laag risico

**Aandeel:**

* Eigendomsbewijs van onderneming (Nv/Bv)
* Stemrecht in bedrijf
* Recht op dividend (Winst voor aandeelhouders)
* Permanent vermogen
* Emissie (verkoop van aandeel door het bedrijf)
* Emissie koers
* beurskoers nominale waarde
* beurskoers afhankelijk van vraag en aanbod

**Beurskoers rendement:**

beurskoers bij verkoop en aanbod

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Dividendrendement:**

dividend = inkomste(van aandeel) - dividendbelasting (inkomstenbelasting)

**Aandelen rendement:**

dividend + koerswinst/ aankoopprijs X 100%

**Obligatie:**

* Lening aan onderneming (verhandelbaar schuldbewijs)
* Recht op interest
* tijdelijk vermogen (vervaldatum)
* emissies in obligatie
* beurskoers (in procent)
* Marktrente
* Kredietwaardigheid
* tijd tot vervaldatum van obligatie

**Koers rendement:**

koerswinst - verlies / aandeel koers X 100

**Beleggingsfonds:**

fonds waarin verschillende effecten zitten:

spreiding van risico en minder kosten aan- en verkoop effecten

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Samenlevingsvormen:**

trouwen

samenwonen met of zonder samenlevingscontract

**Huwelijk:**

in gemeenschap van goederen:

was de standaard manier van trouwen tot 1 jan 2015 nu moet het volgens

de notaris

in beperkte gemeenschap:

alle vermogen en schulden voor het huwelijk zijn nog steeds van jou

**Samenleven:**

samenwonen zonder samenlevingscontract:

betekent dat je eigenlijk gewoon bent ingetrokken zonder regels en dan heb je ook geen aanspraak op het huis

Samenwonen met samenlevingscontract:

betekent dat je niet zomaar bent ingetrokken maar dat er regels zijn opgesteld waardoor je ook aanspraak op het huis hebt ook als de relatie met je samenwonende verslechterd

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Erven:**

burgerlijk wet boek(4) → erfrecht

echtgenoten en kinderen ervaren het vaakst

iedereen krijgt evenveel(tenzij er anders genoteerd staat in een testament) maar

echtgenoot(e) krijgt altijd ¼ deel

ondanks het kind evenveel delen van het huis krijgt mag de echtgenoot in het huis blijven tot overlijden

half broers en zussen krijgen de helft van wat een normaal kind zou krijgen

als er geen directe erfgenaam is komt plaatsvervulling van kracht zoekt de erfenis naar een erfgenaam in de rest van de bloedlijn

is er helemaal geen erfgenaam → erfenis naar de staat ( maar alleen als het positief is want de staat accepteert geen schulden)

**Testament:**

een testament is een afwijking van de wet waarin jij kan noteren wat er met jou en je bezittingen gebeuren

je kan je ouders onterven in je testament

je kan een poging doen om je kind te onterven omdat een kind krijgt altijd een legitiem doel maar het kind krijgt dan de helft van wat hij of zij normaal zou krijgen en moet het opeisen bij de notaris binnen 5 jaar

**Erfbelasting:**

afhankelijk van:

* relatie met overledenen
* hoe ver je van dat persoon af staat
* de waarde van de erfenis
* bezittingen - schulden en lasten
* vrijstellingen

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Zuiver aanvaarden:**

je krijgt alle nagelaten bezittingen + schulden

**Let op!**

handelingen / gedrag kan leiden tot zuiver aanvaarden

**Beneficiair aanvaarden:**

je moet naar de rechtbank voor bewijs van je erf recht

je krijgt 3 maanden om te inventariseren van de schulden en bezittingen

schulden worden verrekend met alle bezittingen van de overledene

als er daarna schulden overblijven met jij als persoon niet aansprakelijk

**Verwerpen:**

je moet verklaren in de rechtbank ondanks je recht hebt op de erfenis dat je niks te maken wilt hebben met de erfenis

je hebt dan ook nul recht daarna op de erfenis

**Goede doelen:**

je kan je geld ook schenken aan goede doelen er wordt dan ook geen erfbelasting berekenen

**directe schenking:**

is waneer er jou direct door het persoon jou wat word geven waardoor jij nu daar de eigenaar van bent

**Indirecte schenking:**

via een notaris akte

opijsbaar over leiden

gevolgen in box 3 / toeslagen

schenken onder bewind

bewint voerder zorgt voor belasting

**Schenk belasting:**

afhankelijk van de relatie met de schenker

de hoogte van de schenking

studie/ woonhuis → hogere vrijstelling

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**