Opgave 3

Devin overweegt om haar spaarrekening bij Bank A op te heffen en een beleggingsrekening te openen bij een duurzamere bank. Ze maakt daarbij gebruik van De Eerlijke Geldwijzer. De Eerlijke Geldwijzer maakt het mogelijk om de scores van banken op een aantal duurzaamheidsthema's zoals klimaat, mensenrechten en dierenwelzijn te vergelijken.

De scores van de banken zijn hieronder te vinden waarbij 10 de hoogste en 1 de laagste score is.

banken	score Mensen-rechten	score Klimaat-bewust handelen	score Belastingen	score Gender-gelijkheid	score Dieren-welzijn
Bank A	8	7	5	4	7
Bank B	7	5	4	4	5
Bank C	9	9	8	8	9
Bank D	10	10	8	7	8

Voor Devin weegt niet ieder duurzaamheidsthema even zwaar mee. Ze maakt daarom gebruik van de volgende wegingsfactoren voor de thema's die zij belangrijk vindt:

duurzaamheidsthema	wegingsfactor
a. Mensenrechten	5
b. Klimaatbewust handelen	4
c. Belastingen	2
d. Gendergelijkheid	1
e. Dierenwelzijn	3
totaal wegingsfactoren	15

Devin kiest voor de bank die de hoogste gewogen gemiddelde score heeft op de vijf duurzaamheidsthema's. Bank A en Bank B scoren op alle thema's lager dan de andere banken waardoor zij al afvallen. Het gewogen gemiddelde van Bank C is een 8,8.

1p **12** Toon met een berekening aan dat Devin zal overstappen naar Bank D.

Devin neemt op 1 juli 2025 het bedrag op haar spaarrekening bij bank A op en beëindigt de spaarrekening. Deze spaarrekening heeft een vaste looptijd met een einddatum van 1 juli 2030. Er is op deze spaarrekening twee keer geld ingelegd:

- op 1 juli 2010 een bedrag van € 10.000;
- op 1 juli 2015 een bedrag van € 12.500.

Van 1 juli 2010 tot 1 juli 2015 was de samengestelde interest 2,5% per jaar en daarna 1,5% per jaar.

Door het voortijdig opnemen van het spaarbedrag bij Bank A is Devin een boetebedrag verschuldigd. De Bank rekent een boete van 1% over de oorspronkelijk ingelegde bedragen voor elk jaar dat dit bedrag nog vast zou moeten staan.

Het spaarbedrag na aftrek van de boete gaat Devin beleggen bij Bank D.

2p **13** Bereken het totale bedrag dat Devin na aftrek van de boete op 1 juli 2025 kan beleggen bij Bank D.

Devin kan bij het beleggen kiezen voor zelf geselecteerde aandelen of voor het beleggen in een beleggingsfonds van Bank D. Devin kiest voor het beleggen in een beleggingsfonds.

2p **14** Noem twee financiële voordelen voor het beleggen in een beleggingsfonds in plaats van zelf geselecteerde aandelen.