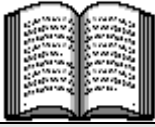


2. Sparen, lenen en beleggen



Droomt u ook wel eens van een mooi huis dat u in een advertentie ziet staan? Hoeveel zou dat per maand kosten aan hypotheek? U kunt natuurlijk direct naar uw bank of de makelaar gaan, maar die stap is vaak net te groot. Waarom zou u dat niet zelf uitrekenen met *Excel*? Lijkt het dan enigszins haalbaar, dan kunt u ook veel concreter aan de slag gaan.

Anderen sparen voor hun ideaal: over 20 jaar wil ik € 100.000,- hebben voor een ... (vult u zelf maar wat in). Stel dat ik gemiddeld 9% rendement behaal per jaar, hoeveel moet ik dan maandelijks sparen om tot dat bedrag te komen? Ook dat is iets wat *Excel* nauwkeurig voor u kan uitrekenen.

Ook spaarplannen beloven vaak mooie uitkomsten voor wanneer u 20 jaar lang € 50,- per maand spaart. Maar wat als het rendement lager uitvalt? Hoeveel krijgt u dan?

Over dergelijke en enkele andere veel voorkomende financiële berekeningen gaat dit hoofdstuk. Met de financiële functies van *Excel* kunt u nauwkeurig uitrekenen wat u moet gaan betalen of sparen, of wat de opbrengst zal zijn. Met die gegevens kunt u goed voorbereid met uw financiële adviseur praten, of uw eigen plannen maken.

In dit hoofdstuk leert u het volgende uitrekenen:

- het eindbedrag van spaarplannen met verschillende rendementen of spaarbedragen;
- de kosten van een annuïteitenlening, doorlopend krediet of hypotheek;
- het rendement van beleggingen in aandelen of obligaties.



Let op!

De uitkomsten bij deze berekeningen kunnen afwijken van wat de bank of verzekeringsmaatschappij uitrekent. Dat kan een gevolg zijn van afrondingen, administratiekosten en verzekeringspremies. De uitkomst geeft u wel een indruk van wat u kunt verwachten.




Start *Excel* ^{le1}




Sluit het *Nieuwe werkmmap*-venster ^{le12}

Sparen voor de toekomst

Menigeeen legt regelmatig een bedrag opzij voor de toekomst. Vaak gebeurt dat in de vorm van een spaarplan, waarbij u maandelijks een vast bedrag spaart en na 15 of 20 jaar een kapitaal uitgekeerd krijgt. Hoeveel u krijgt is afhankelijk van het rendement, dus de winst die jaarlijks met uw spaargeld wordt gemaakt. Soms is het zinvol om dit eens na te rekenen: stel dat het rendement wat lager uitvalt, hoeveel krijgt u dan. Of misschien wilt u zelf gaan beleggen. Hoeveel heeft u dan na 20 jaar bij een bepaald rendement? Dat kunt u zelf uitrekenen met *Excel*.

 **Typ in kolom A onder elkaar:**
sparen per maand
aantal jaar
rendement
eindbedrag

	A	B	C
1	sparen per maand		
2	aantal jaar		
3	rendement		
4	eindbedrag		
5			

 **Maak kolom A breder, zodat de tekst er in past**

	A	B	C
1	sparen per maand		
2	aantal jaar		
3	rendement		
4	eindbedrag		
5			

 **Typ in kolom B:**
50
15
9%

	A	B	C
1	sparen per maand	50	
2	aantal jaar	15	
3	rendement	9%	
4	eindbedrag		
5			

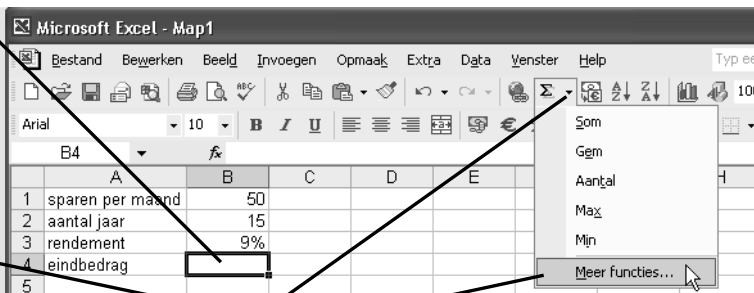
De benodigde gegevens zijn ingevuld en u kunt gaan rekenen. Voor deze berekening gebruikt u één van de vele ingebouwde functies van *Excel*. Met een eenvoudig invulscherm kunt ingewikkelde rekenfuncties laten uitvoeren.

 **Selecteer cel B4**

In deze cel moet de uitkomst van de berekening komen.

 **Klik op**  **bij** 

 **Klik op** 



Microsoft Excel - Map1

Bestand Bewerken Beeld Invoegen Opmaak Extra Data Venster Help

Arial 10 B I U

B4

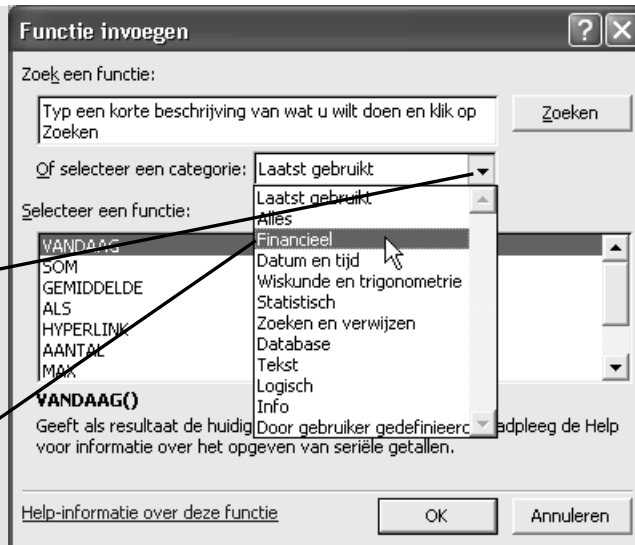
	A	B	C	D	E
1	sparen per maand	50			
2	aantal jaar	15			
3	rendement	9%			
4	eindbedrag				
5					

Som
Gem
Aantal
Max
Min
Meer functies...

In het venster kunt u een aantal categorieën kiezen, met de daarbij behorende functies die in die categorie beschikbaar zijn:

Klik op 

Klik op **Financieel**

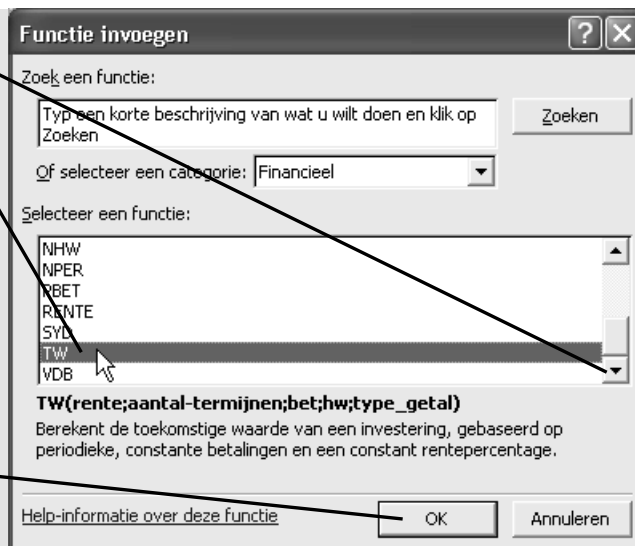


Klik op  tot u **TW** ziet staan

Klik op **TW**

Onderin het venster ziet u een toelichting op de term TW:

Klik op 



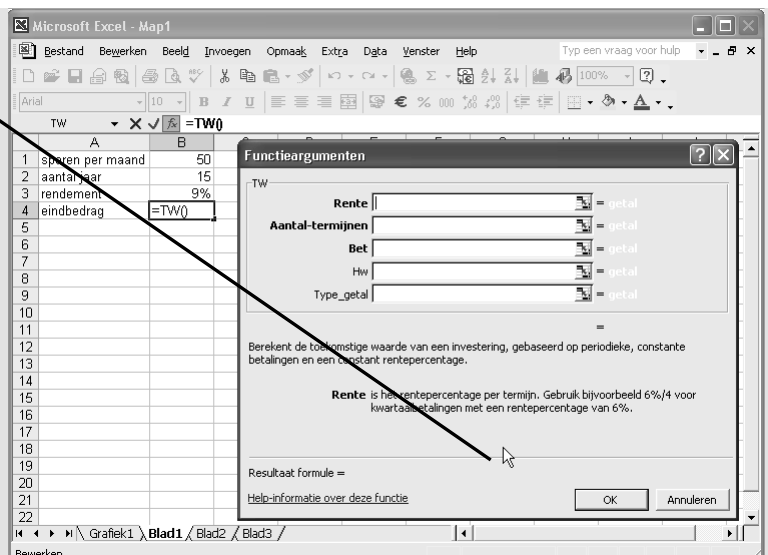
De volgende stap is het invullen van de vragen. Maar omdat het invulvenster de gegevens bedekt die u in kolom **A** en **B** heeft ingevuld, kunt u het venster beter iets verplaatsen:

Wijs het grijze gebied van het invulvenster aan


Druk de muisknop in en houd deze ingedrukt

Sleep het venster opzij, zodat u kolom **A** en **B** weer kunt zien

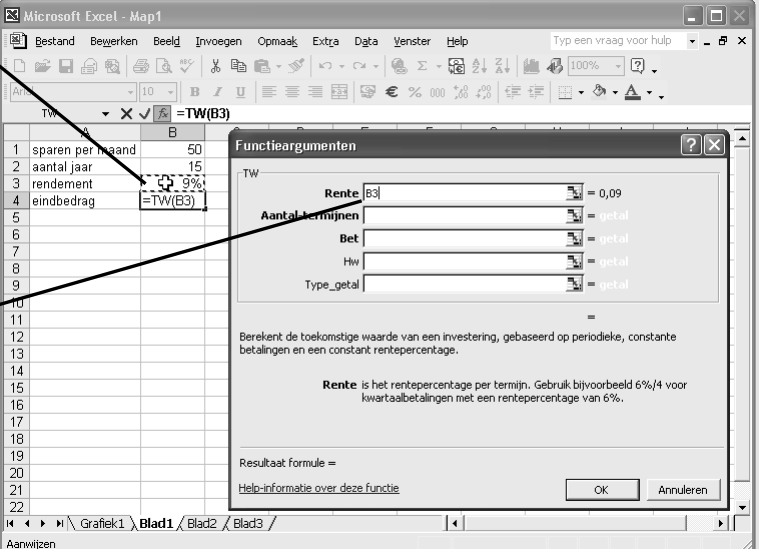
Laat de muisknop los



Als eerste moet u de rente invullen. In plaats van een getal in te typen, klikt u in de cel waarin de rente staat.

 **Klik in cel B3**


In het invulvenster wordt B3 ingevuld achter **Rente** :




Het opgegeven rendement in cel **B3** is echter een rendement per jaar. Omdat u maandelijks een bedrag wilt sparen, deelt u de rente door 12 (het aantal maanden in een jaar).

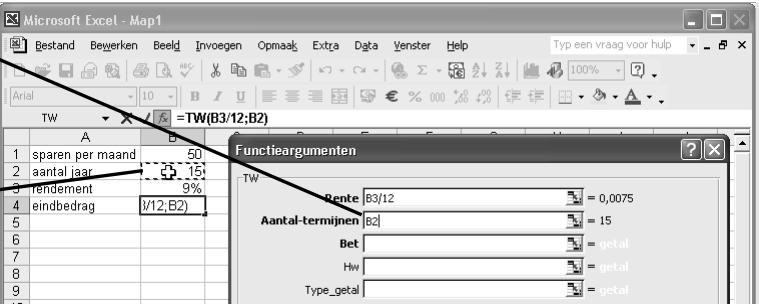
 **Typ: /12**



 **Klik in het vak achter Aantal-termijnen**

 **Klik in cel B2**

In **B2** staat het aantal jaar dat u wilt sparen.



Omdat u per maand spaart, moet u het aantal jaar vermenigvuldigen met het aantal maanden per jaar:

 **Typ: *12**



Klik in het vak achter Bet

Klik in cel B1

In B1 staat het bedrag dat u per maand spaart.

Klik op

In cel B4 ziet u het bedrag dat u na 15 jaar sparen heeft:

	A	B	C
1	sparen per maand	50	
2	aantal jaar	15	
3	rendement	9%	
4	eindbedrag	€ 18.920,29	
5			

Het bedrag wordt negatief aangegeven, omdat u een terugbetaling krijgt. Verder wordt het bedrag met € aangegeven, maar als u dat wilt kunt u het valutateken weglaten.

Klik op

Het valutateken is weg:





Tip

Als bij u een ander valutateken verschijnt, kunt u dit veranderen in het euroteken. U doet dat bij de landinstellingen van *Windows* (dus niet in *Excel*) als u *Windows 98* of een nieuwere versie heeft.

Nu u het rekenmodel heeft gemaakt, kunt u zelf proberen wat het gevolg is als u bijvoorbeeld 20 jaar gaat sparen in plaats van 15 jaar:


Typ in cel B2: 20

 **Druk op** 



U ziet dat u nu veel meer krijgt. In de extra 5 jaar groeit uw spaartegoed enorm:

	A	B	C
1	sparen per maand	50	
2	aantal jaar	20	
3	rendement	9%	
4	eindbedrag	33.394,34-	
5			

Als u wat minder optimistisch bent, kunt u uitgaan van een lager rendement.

 **Typ in cel B3:** 7,5%

	A	B	C
1	sparen per maand	50	
2	aantal jaar	20	
3	rendement	7,5%	
4	eindbedrag	33.394,34-	
5			

 **Druk op** 

U ziet direct wat het gevolg daarvan is:

	A	B	C
1	sparen per maand	50	
2	aantal jaar	20	
3	rendement	8%	
4	eindbedrag	27.686,54-	
5			

➔ Let op!

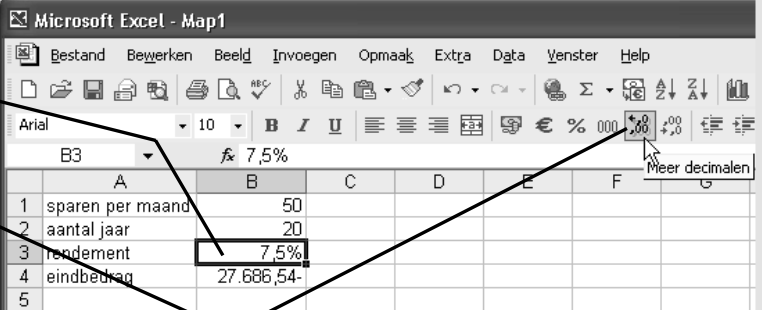
Er staat 8% in plaats van 7,5% rendement

Excel rondt het percentage standaard af op hele procenten. Hoewel *Excel* wel rekent met 7,5% (het antwoord is dus goed) is dit natuurlijk erg verwarrend. U kunt dit als volgt oplossen:

 **Klik in cel B3**

 **Klik op** 

Er staat nu 7,5% bij het rendement:



The screenshot shows the Excel interface with the formula bar displaying '7,5%' and the 'More decimals' button (represented by a small grid icon) being clicked. The spreadsheet below shows the updated values: 7,5% in cell B3 and 27.686,54- in cell B4.

	A	B	C	D	E	F
1	sparen per maand	50				
2	aantal jaar	20				
3	rendement	7,5%				
4	eindbedrag	27.686,54-				
5						

Het eindbedrag verandert niet, omdat *Excel* al rekende met dit percentage.

Zo kunt u dus allerlei spaarmogelijkheden met elkaar vergelijken. Wilt u meer sparen per maand, dan verandert u het bedrag per maand. Verwacht u een hoger rendement, dan ziet u in een muisklik wat u kunt verwachten.

 **Sla het werkblad op met de naam** *Sporen* 

 **Sluit het werkblad** 

 **Open een leeg werkblad** 