

Hoofdstuk 4 Verzekeren, studeren, sparen en lenen

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

4.1 Soorten verzekeringen

Je kunt de overeenkomsten en verschillen beschrijven tussen schadeverzekeringen en sommenverzekeringen.

Ja / Nee

4.2 Schadeverzekeringen en -regelingen

Je kunt

- verschillende voorbeelden van schadeverzekeringen noemen.
- in geval van schade de schade-uitkering berekenen.

Ja / Nee

Ja / Nee

4.3 Sommenverzekeringen

Je kunt de levensverzekering, lijfrenteverzekering, pensioenverzekering en compagnonsverzekering omschrijven.

Ja / Nee

4.4 Kiezen voor een opleiding

Je kunt

- uitleggen waarom je een opleiding als een investering kunt zien.
- uitleggen waarom een opleiding goed is voor de maatschappij.

Ja / Nee

Ja / Nee

4.5 Sparen

Je kunt

- de voor- en nadelen van sparen uitleggen.
- het verschil tussen vrijwillig en verplicht sparen beschrijven.
- de voor- en nadelen van vrijwillig en verplicht sparen uitleggen.
- het verschil tussen vrij opneembare en niet-vrij opneembare spaarvormen beschrijven.
- de voor- en nadelen van vrij opneembare en niet-vrij opneembare spaarvormen uitleggen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

4.6 Lenen

Je kunt

- de voor- en nadelen van lenen uitleggen.
- vormen en kenmerken van consumptief krediet noemen.
- de voor- en nadelen van consumptief krediet noemen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Hoofdstuk 5 Enkelvoudige en samengestelde interest

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

5.1 Enkelvoudige en samengestelde interest

Je kunt het verschil tussen enkelvoudige interest en samengestelde interest beschrijven.

Ja / Nee

5.2 Eindwaarde en contante waarde van één bedrag

Je kunt de eindwaarde en de contante waarde van één bedrag berekenen.

Ja / Nee

5.3 Eindwaarde van een rente

Je kunt de eindwaarde van een rente (met een formule) berekenen.

Ja / Nee

5.4 Contante waarde van een rente

Je kunt de contante waarde van een rente (met een formule) berekenen.

Ja / Nee

5.5 Nominale en effectieve interest

Je kunt percentages aanpassen aan verschillende perioden.

Ja / Nee

5.6 Aflossen op leningen

Je kunt

- de schuldrest berekenen.
- het interestbedrag berekenen nadat er is afgelost.

Ja / Nee

Ja / Nee

Hoofdstuk 6 Beleggen

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

6.1 Handel in effecten

Je kunt de handel in aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en opties beschrijven. *Ja / Nee*

6.2 Aandelen

Je kunt aandelen omschrijven en risico en rendement analyseren. *Ja / Nee*

6.3 Obligaties en beleggingsfondsen

Je kunt obligaties en beleggingsfondsen omschrijven en risico en rendement analyseren. *Ja / Nee*

6.4 Opties

Je kunt

- uitleggen wat een optie is. *Ja / Nee*
- call- en putopties beschrijven. *Ja / Nee*
- risico's en rendement van opties analyseren. *Ja / Nee*

Hoofdstuk 7 Woning

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

7.1 Huren

Je kunt uitleggen waarom iemand kiest voor een huurwoning.

Ja / Nee

7.2 Kopen

Je kunt het aankoopproces van een woning beschrijven.

Ja / Nee

7.3 Lineaire hypotheek

Je kunt

- de lineaire hypotheek omschrijven.
- de periodieke aflossing en interest berekenen.
- de fiscale aspecten verwerken.
- de voordelen en nadelen noemen van de lineaire hypotheek.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

7.4 Annuïteitenhypotheek

Je kunt

- de annuïteitenhypotheek beschrijven.
- de voor- en nadelen noemen van de annuïteitenhypotheek.

Ja / Nee

Ja / Nee

Hoofdstuk 8 Familie

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

8.1 Huwelijk

Je kunt

- uitleggen hoe een huwelijk wordt gesloten.
- de mogelijke vermogensrechtelijke regelingen noemen.

Ja / Nee

Ja / Nee

8.2 Verplichtingen huwelijk

Je kunt de verplichtingen naar elkaar tijdens het huwelijk noemen.

Ja / Nee

8.3 Beëindiging huwelijk

Je kunt

- de manieren noemen waarop een huwelijk eindigt.
- financiële en wettelijke consequenties van scheiden op het gebied van scheidingsprocedure, partnerpensioenrechten en alimentatie noemen.

Ja / Nee

Ja / Nee

8.4 Andere samenlevingsvormen

Je kunt de andere samenlevingsvormen beschrijven.

Ja / Nee

Hoofdstuk 9 Schenken en erven

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

9.1 Schenken

Je kunt

- uitleggen wat een schenking inhoudt.
- de belangrijkste fiscale gevolgen van schenken noemen en berekenen.

Ja / Nee

Ja / Nee

9.2 Erven civiel

Je kunt

- de werking van het versterferrecht noemen.
- uitleggen wat een testament is en het effect ervan.
- de belangrijkste begrippen rondom het erfrecht noemen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

9.3 Afwikkeling nalatenschap

Je kunt de verschillende manieren van het aanvaarden en verwerpen van een erfenis noemen.

Ja / Nee

9.4 Erven fiscaal

Je kunt de fiscale gevolgen van overlijden uitleggen en berekenen.

Ja / Nee

Hoofdstuk 10 Eigen onderneming?

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

10.1 Causation en effectuation

Je kunt

- causation omschrijven.
- de principes van effectuation noemen en toelichten.
- de verschillen aangeven tussen causation en effectuation.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

10.2 Persoonlijk plan

Je kunt

- de belangrijkste punten uit het persoonlijk plan beschrijven.
- een persoonlijk plan opstellen.
- redenen noemen waarom iemand kiest voor werknemerschap of ondernemerschap.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

10.3 Marketingplan

Je kunt

- de onderdelen van een SWOT-analyse noemen.
- voorbeelden van de onderdelen van de SWOT-analyse geven.
- marketingdoelstellingen herkennen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

10.4 Financieel plan

Je kunt

- de belangrijkste punten uit het financieel plan beschrijven.
- een financieel plan opstellen.
- een investeringsbegroting, financieringsbegroting, liquiditeitsbegroting en een resultatenbegroting opstellen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

10.5 Praktische zaken

Je kunt een aantal praktische zaken beschrijven waarmee veel ondernemers te maken krijgen.

Ja / Nee

Hoofdstuk 11 Keuze rechtsvorm

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

11.1 Natuurlijk persoon

Je kunt

- het begrip rechtsvorm omschrijven.
- voorbeelden van rechtsvormen noemen.
- de begrippen natuurlijk persoon en rechtspersoon omschrijven.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

11.2 Eenmanszaak

Je kunt

- het begrip eenmanszaak omschrijven.
- beschrijven hoe een eenmanszaak wordt opgericht.
- een aantal kenmerken noemen van een eenmanszaak.
- de begrippen surseance van betaling en faillissement omschrijven.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

11.3 Vennootschap onder firma

Je kunt

- het begrip vennootschap onder firma omschrijven.
- beschrijven hoe een vennootschap onder firma wordt opgericht.
- een aantal kenmerken van een vennootschap onder firma noemen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

11.4 Besloten vennootschap en naamloze vennootschap

Je kunt

- de besloten vennootschap (bv) en naamloze vennootschap (nv) omschrijven.
- beschrijven hoe een bv en nv worden opgericht.
- een aantal kenmerken van een bv en nv noemen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

11.5 Vereniging en stichting

Je kunt

- de vereniging omschrijven.
- een aantal kenmerken van de vereniging noemen.
- het verschil aangeven tussen een formele en een informele vereniging.
- de stichting omschrijven.
- een aantal kenmerken van een stichting noemen.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Hoofdstuk 12 Organisatie en maatschappij

Controlelijst: omcirkel of je de leerdoelen wel of niet beheerst. Herhaal bij 'Nee' de theorie en/of opgaven of lees de samenvatting totdat je 'Ja' kunt omcirkelen.

Leerdoelen

Beheersing

12.1 Ondernemers en organisaties

Je kunt:

- commerciële en niet-commerciële organisaties beschrijven.
- de taken van de leiding omschrijven.
- verschillende doelstellingen van organisaties onderscheiden.
- uitleggen waarom communicatie nodig is.

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

Ja / Nee

12.2 Omvang

Je kunt het verschil uitleggen tussen de absolute en relatieve omvang van een organisatie.

Ja / Nee

12.3 Maatschappelijke behoeften

Je kunt uitleggen dat een organisatie voorziet in een aantal maatschappelijke behoeften.

Ja / Nee

12.4 Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Je kunt:

- het belang van maatschappelijk verantwoord ondernemen uitleggen.
- de drie p's beschrijven.

Ja / Nee

Ja / Nee

12.5 Accountant

Je kunt de rol van de accountant beschrijven.

Ja / Nee