



Personlig Økonomi

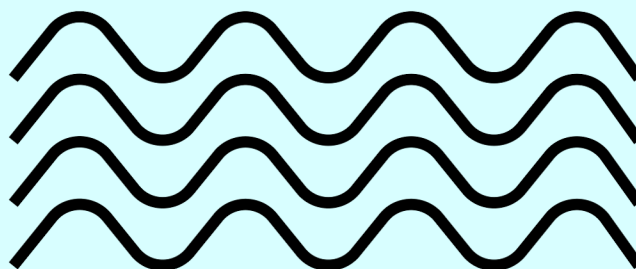
Oppgaver om Lån

Navn: _____

Dette arbeidsheftet vil omhandle ulike faser av livet til den fiktive personen "Henrik".

Kompetansemål

- Hente ut og tolke relevant informasjon fra tekster om kjøp og salg og ulike typer lån og bruke det til å formulere og løse problemer
- Planlegge, utføre og presentere et utforskende arbeid knyttet til personlig økonomi



Oppgave 1:

Kredittkort UNG



Henrik er 16 år og går i 10. klasse. Ved siden av skolen jobber Henrik som postbud for lokalavisa. Dette utgjør en månedslønn på 1050 kr som han ikke betaler skatt av. I tillegg til dette har han klart å spare litt penger fra han var liten, dette tilsvarer 8.970 kr.

Lokalbanken tilbyr nå et “kredittkort” til ungdommer. Kortet har en maksimal lånesum på 30.000 kr, og har en rente på 2,0% i måneden. Man har valget om å betale tilbake etter 6 måneder, 1 år eller 3 år.

Henrik har lenge hatt lyst på firehjuling, og den han har sett på koster 30.000 kr. I tillegg har Henrik også knust telefonen sin og kunne tenke seg å kjøpe den nyeste iPhone, iPhone 15 Pro til 14.990 kr. Henrik har også vært på senteret, og der har han sett en vinterjakke han kunne tenke seg, en Parajumpers jakke til 9.500 kr.



©Apple



©Parajumpers

Henrik vet at han ikke har råd til å kjøpe alle disse tingene, men med hjelp av Kredittkort UNG vil han kunne få råd til noe.

Hva skal Henrik kjøpe? Henrik har to ulike metoder å finansiere kjøpene på: Kredittkort UNG eller sparing. Velg ett av alternativene under for hvordan Henrik skal finansiere kjøpene. Du skal velge **enten a. eller b.**

a. Du har valgt at han burde bruke kredittkort UNG, her har han 30.000 kr å låne for. Han skal ha minst ett av produktene. Hvor mye må han betale etter 6 måneder? Hva om han velger å betale tilbake etter 1 år eller 3 år? Hvor mye må Henrik betale i renter for hvert alternativ? Diskuter også hvilke konsekvenser det vil ha for Henrik å ikke betale i tide.

b. Du har kommet frem til at det å låne penger er en dårlig ide, du velger derfor at Henrik burde spare opp til produktene med pengene som postbud. Hvor lenge må Henrik spare for å få råd til hvert av produktene? Hvilke situasjoner kan det være lurt å benytte seg av et kredittkort?

I denne oppgaven er det viktig å regne detaljert, slik at tallene blir riktig. Oppgaven skal legges inn i arbeidsfilen. Det er viktig å få med detaljert begrunnelse for hvorfor du velger som du gjør.

c. Finn andre metoder Henrik kan benytte for å finansiere disse produktene. Vær kreativ, men ikke urealistisk!

Oppgave 2:

Henrik møter Luksusfellen

Henrik har nå blitt noen år eldre og har endelig flyttet hjemmefra. Han har tatt noen år etter videregående til å jobbe og vært i førstegangstjenesten. Henrik har nå flyttet til Bodø, etter å ha kommet inn på drømmestudiet, Politihøgskolen. I Bodø leier han et hus sammen med to kompiser, her betaler han 7.500 kr i måneden for leie. Henrik har tatt opp studielån og får utbetalt 8.400 kr i måneden. I tillegg har han fått seg en deltidsjobb på den lokale Rema 1000. Her får han en bruttointekt på 11.000 kr i måneden, som tilsvarer 8.800 kr etter skatt.



Slik ser budsjettet til Henrik ut:

Henrik elsker å lage mat til seg selv og kompisene han bor sammen med. Men dette gjør også at han bruker mye penger på mat. Han er også ikke fremmed for å dra ut å spise på en fin restaurant en gang i blant. På dette går det i snitt ut 4.500 kr i måneden. Utenom god mat har Henrik også en rekke hobbyer, som for eksempel ulike trenings former som tennis, treningssenter og fotball. I tillegg til det er han glad i å være sosial med venner. På trening og sosialliv bruker han i snitt 1.500 kr i måneden.

Henrik har også nettopp kjøpt seg en bil. Han har lenge hatt lyst på BMW og endte derfor opp med å kjøpe seg en 5-serie. Han fant en fin 2012 modell på Finn.no til 250.000 kr. På dette tok han et billån. Dette lånet tok han som serielån, renten på dette lånet ligger på 8.0%. Det faste avdraget på lånet er da 2.100 kr, som tilsvarer 25.200 kr i året. I tillegg til billånet kommer det forsikring og drivstoff, og dette utgjør også 3.000 kr per måned.

Henrik trenger nå deres hjelp for å få kontroll på forbruket sitt.

- Hvor lang tid vil det ta for Henrik å betale ned hele bilen? Regn ut hvor mye vil han ha betalt i renter? Lag en nedbetalingsplan
- Lag et budsjett for Henrik som viser forbruket hans i dag, regn ut forbruket. Hvordan vil denne livsstilen se ut i lengden?
- Lag et nytt budsjett hvor dere hjelper Henrik med å få kontroll på forbruket, og i tillegg får mulighet til å spare noen kroner. Her må dere vise hva som kuttes ned på, og hvor mye som legges av i hver kategori.



Oppgave 3:

Henrik kjøper bolig

Henrik er endelig ferdig utdannet og skal flytte hjem til Drammen. Han har fått jobb ved Politistasjonen i Drammen og har nå en årslønn på 550 000 kr. Han har vært i kontakt med banken og har fått finansiering for kjøp til totalt 4 500 000 kr. Han har en egenkapital på 700 000. Dette har gjort at banken gir han en fast rente på 5.5% og en nedbetaling på 25 år.

Han har funnet noen valgmuligheter, men trenger hjelp med å ta en avgjørelse.

Hvilke verdier mener Henrik er viktig i en bolig? Velg en bolig Henrik skal kjøpe, med detaljert nedbetalingsplan og begrunnelse for hvorfor akkurat denne boligen ble valgt. Her må eventuell renovasjon tas med i betraktning, og hvor mye penger han sitter igjen med i måneden.



Bolig nummer 1:



Totalpris: 4 000 000 kr
Felleskostnader: 10 000 kr
per måned

Areal: 91 kvm
Soverom: 2 stk

Info: Midt i sentrum, på
Union.

Bolig nummer 2:



Totalpris: 4 500 000 kr
Kommunale avgifter: 12 300 kr
per år.

Areal: 191 kvm
Soverom: 4 stk

Info: Ligger på Konnerud.

Bolig nummer 3:



Totalpris: 2 990 000 kr
Kommunale avgifter: 8 000 kr
per år.

Areal: 181 kvm
Soverom: 3 stk

Info: Ved sentrum, på Austad.
Nødvendig oppussing: Bad,
stue, kjøkken, soverom, mm.