

## Kasboekje van Nederland in de klas

### Pensioen opbouwen en erfenis nalaten

Leeftijd: **13-15 jaar**

Niveau: V0-onderbouw

#### Samengevat

De een geeft het geld liever tijdens zijn leven al uit, de ander bewaart het om voor de kinderen een erfenis achter te laten. Sommige kinderen erven geld, sommigen erven een schuld en een ander krijgt een levensopdracht mee. Daarom denken veel mensen nu al na over de toekomst. Want wat geef je nu al uit? En wat bewaar je voor later?

#### Vakgebied

Economie

#### Kernbegrippen

Erfenis, sparen, schenking, belasting, AOW, pensioen

#### Kerdoelen

Deze video sluit aan bij het volgende kerndoel: Mens en Maatschappij: 42.

#### Verdieping

Deze video is onderdeel van de serie '[Kasboekje van Nederland in de klas](#)'. Op [Schooltv.nl](http://Schooltv.nl) vind je meer video's uit deze serie, zoals: '[Inkomsten en uitgaven in balans](#)'.

#### Antwoorden

**1a** Het bejaardentehuis. **b** Mensen werden vroeger niet zo oud als nu. **2** Over een erfenis wordt erfbelasting betaald. De overheid stimuleert schenkingen, dus ouders kunnen kinderen een groot bedrag belastingvrij schenken. **3** € 90.000,-. **4** A. **5** Hij heeft het geld bij elkaar gespaard door middel van crowdfunding. Nu hoeft hij geen geld met rente meer aan de bank terug te betalen en kan hij zonder hulp van de bank zijn winkel runnen. **6** Eigen antwoord.

## in de klas

### Kijkvragen

**1** Vroeger ging het niet zoals nu als mensen met pensioen gingen.

**a** Waar kwamen mensen na hun pensioen terecht?

**b** Waarom konden ze daar niet zo lang genieten van hun vrije leven?



**2** Steeds meer mensen kiezen ervoor om tijdens hun leven al geld weg te geven en het niet op te sparen voor een erfenis. Wat is het grote voordeel van geld weggeven in plaats van het bewaren tot de erfenis?

**3** Over een erfenis wordt erfbelasting betaald. Hoeveel dat is hangt af van de relatie met de overledene. Stel dat Annabel van haar ouders € 150.000,- erft. Hierover moet zij 40% erfbelasting betalen. Hoeveel geld houdt Annabel netto over?

**4** Welke generatie kon voor het eerst genieten van de leuke dingen in het leven nadat deze met pensioen is gegaan?

- A Babyboomers
- B Stille generatie
- C Pragmatische generatie
- D Generatie X

**5** Douwe van der Meer is opnieuw gestart met zijn kledingwinkel. Ditmaal heeft hij geen geld geleend van de banken, maar hij heeft op een andere manier geregeld dat hij voldoende geld kreeg om de winkel te starten. Hoe heeft Douwe het geld geregeld en waarom is dit zo voordelig?

### Verdiepingsvraag

**6** Veel mensen denken pas na over hun pensioen en erfenis als het al bijna zover is. Denk jij dat het belangrijk is dat mensen hier al eerder een plan voor maken? En waarom? Vergelijk je antwoord met dat van je klasgenoten.

## Kasboekje van Nederland in de klas

### Pensioen opbouwen en erfenis nalaten

Leeftijd: **13-15 jaar**

Niveau: VO-onderbouw

#### Samengevat

De een geeft het geld liever tijdens zijn leven al uit, de ander bewaart het om voor de kinderen een erfenis achter te laten. Sommige kinderen erven geld, sommigen erven een schuld en een ander krijgt een levensopdracht mee. Daarom denken veel mensen nu al na over de toekomst. Want wat geef je nu al uit? En wat bewaar je voor later?

#### Vakgebied

Economie

#### Verdieping

Deze video is onderdeel van de serie '[Kasboekje van Nederland in de klas](#)'. Op [Schooltv.nl](#) vind je meer video's uit deze serie, zoals: '[Inkomsten en uitgaven in balans](#)'.

#### Profielwerkstuk

Vind je dit een interessant onderwerp en wil je dit gebruiken voor je profielwerkstuk?

De thema's pensioen en erfenis is te gebruiken als onderwerp voor je profielwerkstuk bij de vakken economie en M&O.

#### Studiekeuze

Ben je benieuwd welke studies passen bij de beroepen uit de video? Je zou bijvoorbeeld het volgende kunnen studeren:

Business Administration (wo)  
Accountancy (hbo)  
Finance and Control (hbo)  
Bedrijfseconomie (wo)  
Fiscaal Recht & Economie (hbo)  
Rechtsgeleerdheid (wo)

## in de klas

### Kijkvragen

**1** Vroeger ging het niet zoals nu als mensen met pensioen gingen.

**a** Waar kwamen mensen na hun pensioen terecht?

**b** Waarom konden ze daar niet zo lang genieten van hun vrije leven?



**2** Steeds meer mensen kiezen ervoor om tijdens hun leven al geld weg te geven en het niet op te sparen voor een erfenis. Wat is het grote voordeel van geld weggeven in plaats van het bewaren tot de erfenis?

**3** Over een erfenis wordt erfbelasting betaald. Hoeveel dat is hangt af van de relatie met de overledene. Stel dat Annabel van haar ouders € 150.000,- erft. Hierover moet zij 40% erfbelasting betalen. Hoeveel geld houdt Annabel netto over?

**4** Welke generatie kon voor het eerst genieten van de leuke dingen in het leven nadat deze met pensioen is gegaan?

- A Babyboomers
- B Stille generatie
- C Pragmatische generatie
- D Generatie X

**5** Douwe van der Meer is opnieuw gestart met zijn kledingwinkel. Ditmaal heeft hij geen geld geleend van de banken, maar hij heeft op een andere manier geregeld dat hij voldoende geld kreeg om de winkel te starten. Hoe heeft Douwe het geld geregeld en waarom is dit zo voordelig?

### Verdiepingsvraag

**6** Veel mensen denken pas na over hun pensioen en erfenis als het al bijna zover is. Denk jij dat het belangrijk is dat mensen hier al eerder een plan voor maken? En waarom? Vergelijk je antwoord met dat van je klasgenoten.