

Hf praktik- og projektforsløb 2023

Lea og Nikolaj ønsker at købe deres første hus

Dato 8. november 2023

Mødetidspunkt kl. 8.15 – 15.00

Campus Hobrovej 85, 9000 Aalborg

Kontaktperson Peter Vollstedt
pv@ucn.dk
72 69 14 11

Tilmelding Tilmelding til hf praktik- og projektforsløb er mulig [her](#) fra den 1.-14. juni 2023. Snarest derefter bliver den tilmeldte lærer informeret om tildelt case og dernæst inviteret til et forberedende onlinemøde i uge 33 el. 34, hvor casen gennemgås, og hvor der er mulighed for at spørge ind til forberedelse, program mv.

Lea og Nikolaj ønsker at købe deres første hus

Kort resumé Nikolaj er gift med Lea, og de ønsker at købe deres første hus sammen. Lea og Nikolaj har tidligere boet sammen i en fremlejet lejlighed. Parret bor nu midlertidigt hos Leas forældre, indtil de får købt deres eget. Parret ønsker at bosætte sig på landet i nærheden af det sted, hvor Leas hest er opstaldet. De har fundet et hus som modsvarer deres ønsker. De har begge fast arbejde, men er det nok til at pengeinstituttet kan give dem et lån?

Case-beskrivelse Nikolaj (29 år) der er nyuddannet (for 2 mdr. siden) er for nylig blevet ansat som byggeleder i en stor bygge- og anlægsvirksomhed. Nikolaj er gift med Lea (29 år). Lea er Cand. Polit., og har gennem de sidste 3 år arbejdet som administrationsmedarbejder i en lokal virksomhed. Nikolaj har en årlig bruttoindkomst på kr. 500.000, mens Leas er på kr. 575.000

Lea og Nikolaj har tidligere boet sammen i en fremlejet lejlighed. Parret bor nu midlertidigt hos Leas forældre indtil de får købt deres eget. Parret ønsker at bosætte sig på landet i nærheden af det sted, hvor Leas hest er opstaldet. De har fundet et hus som modsvarer deres ønsker (se vedlagte salgsoptilling). Nikolaj har forhørt sig om forbrugsudgifter i huset, og vurderer at vandforbruget vil være ca. kr.8.000 pr. år og elforbruget vil løbe op i ca. kr. 26.000.

Parret har i sidste måned købt en lille brugt bil til kr. 50.000. De betalte bilen kontant af deres egne opsparede midler. Derudover har parret yderligere en opsparing på kr. 20.000, som de

regner med skal bruges i forbindelse med flytning og maling etc. Derudover har parret ingen opsparing.

Udover udgifter til den kommende bolig har/forventer parret følgende årlige budgetposter:

Ulykkesforsikring	kr. 4.167
Familieforsikring	kr. 3.500
Fagforening (Lea)	kr. 5.580
A-kasse (Lea)	kr. 7.412
Fagforening (Nikolaj)	kr. 5.076
A-kasse (Nikolaj)	kr. 8.896
Telefoner	kr. 5.960
Internet	kr. 2.160
Tv-pakke	kr. 4.668
Opstaldning af hest	kr. 24.000
Smed og dyrlæge	kr. 12.000
Hesteforsikring	kr. 4.000
Kontingent rideklub	kr. 1.450
Rytterlicens	kr. 600
Benzin	kr. 30.000
Vedligeholdelse af bil	kr. 7.000
Grøn ejerafgift	kr. 4.400
Bilforsikring	kr. 5.600
Sygeforsikring	kr. 2.760
Golfklub	kr. 5.200
Jagt	kr. 2.535
Hundeforsikring	kr. 2.450
Hundemad	kr. 7.800
Lotto	kr. 2.088

Både Lea og Nikolaj har forskellige forsikringsdækninger herunder arbejdsmarkedspensioner, som er tilknyttet forsikringsdækninger. De er dækket således:

	Lea	Nikolaj
Ved død		
ATP engangsudbetaling til ægtefælle	kr. 50.000	kr. 50.000
Arbejdsmarkedspension engangsudbetaling	kr. 1.076.000	kr. 1.434.000
Arbejdsmarkedspension løbende årlig udbetaling i 10 år til ægtefælle/samlever	kr. 135.500	kr. 180.000
Privat ulykkesforsikring dødfaldsdækning engangsudbetaling	kr. 50.000	kr. 100.000
Ved tab af erhvervsevne		
Arbejdsmarkedspension engangsudbetaling	kr. 491.600	kr. 655.400
Arbejdsmarkedspension løbende årlig udbetaling indtil pensionsalder	kr. 338.800	kr. 411.600
Ved kritisk sygdom		
Arbejdsmarkedspension engangsudbetaling	kr. 131.000	kr. 149.000
Ved ulykke		
Arbejdsmarkedspension engangsudbetaling ved varigt mén, maksimalt	kr. 838.000	kr. 1.100.000
Privat ulykkesforsikring engangsudbetaling, maksimalt	kr. 1.999.900	kr. 2.000.000

Du er privatkunderådgiver i et lokalt pengeinstitut og har Lea i din portefølje. Lea har været kunde i banken hele livet og er glad for at være i banken. Nikolaj er kunde i et stort landsdækkende pengeinstitut. Nikolaj er villig til at skifte til din bank, hvis parret får et godt tilbud i forbindelse med deres ønsker om huskøb. Du er af din chef Berit blevet bedt om at udarbejde et oplæg vedr. Lea og Nikolajs engagement med pengeinstituttet. Oplægget skal indeholde alle væsentlige emner såsom kreditvurdering, finansiering, forsikringer og daglig økonomi.

Din chef har anført, at du har bemyndigelse til eventuelt at tilbyde banklånefinansiering til 9-12% p.a.

Ifølge kreditpolitikken i dit pengeinstitut skal du ved kreditvurdering automatisk fastsætte årlige vedligeholdelsesudgifter på et hus til kr. 5000 og kr. 6000 til en bil.

Casens faglige områder

- **Privatøkonomisk rådgivning:**
 - Kunderådgivning
 - Budgetlægning
- **Branchekendskab:**
 - Aktørerne
 - Produkter
- **Jura:**
 - Tinglysning
 - Aftaler
- **Salg:**
 - Salgssamtalen

Forberedelse inden praktikdagen på UCN

Velkommen til hf-praktik på UCN

Vi vil meget gerne opfordre jer til at benytte "Velkommen til UCN" som forberedelse for den enkelte elev – *inden* besøget.

Del derfor meget gerne link el. QR-kode med jeres elever:

LINK: www.velkommentilucn.dk



Informations- og sparringsmøde

I opfordres til at deltage i vores online informations- og sparringsmøde, da erfaringen viser, at forløbet bliver bedre for både elever, dig som lærer og UCN. I vil modtage en invitation til mødet snarest efter, at I er blevet tildelt en case.

På mødet gennemgås casen og programmet for praktikdagen i nærmere detaljer. Her er ligeledes plads til eventuelle spørgsmål ift. faglitteratur, gode tematikker at arbejde med forud for besøget o. lign.

Indhold og forberedelse

På praktikdagen arbejder vi med følgende arbejdsspørgsmål/emner:

- Det finansielle system
- Privatøkonomi
- Skat
- Kreditvurdering
- Finansiering af ejerbolig

NB: Elevernes engagement stiger i takt med lærerens deltagelse på dagen. Vi opfordrer derfor til aktiv lærerdeltagelse, så oplevelsen bliver så god for alle som muligt.

Forud for praktikdagen kan I med fordel arbejde med følgende arbejdsspørgsmål:

- Hvordan ser mit budget ud?
- Hvor meget betaler jeg i skat?
- Hvordan ser en salgsopstilling ud for en bolig?

Pensum

Der er intet pensum tilknyttet denne case.