Vak: Vermogen — credits: 5

Vakcode	FTAH17VM1A
Naam	Vermogen
Studiejaar	2025-2026
ECTS credits	5
Taal	Nederlands
Coördinator	A.H. Hanema
Werkvormen	Werkcollege
Toetsen	Vermogen - Computer, organisatie ToetsCentrum

Leeruitkomsten

1. De student past alle onderdelen van het drie pijler-model van vermogensopbouw toe in de advisering aan de particuliere klant.
2. De student past kennis van fiscale aspecten van verzekerde en bancaire lijfrenten toe in financiële en fiscale vraagstukken.
3. De student kan kennis van oudedagsmogelijkheden voor de directeur grootaandeelhouder (DGA) en de zelfstandig ondernemer (IB-ondernemer) toepassen in financiële en fiscale vraagstukken.
4. De student past elementaire kennis van erfrecht en successiewet toe in de advisering aan de particuliere klant.
5. De student adviseert in vermogensopbouw door beleggingen met behulp van analyse van rendement en risico en past dit toe in financiële vraagstukken.
6. De student beoordeelt of een advies over financiële instrumenten en beleggingsproducten in overeenstemming is met het klantprofiel.
7. De student heeft kennis van het algemeen verzekeringsrecht en adviseert de particuliere klant op het gebied van levensverzekeringen.

Inhoud

- Het drie pijler-model van vermogensopbouw: overheidsvoorzieningen, werknemerspensioenen en eigen oudedagsvoorzieningen voor zelfstandige ondernemers en privé-oudedagsvoorzieningen.
- Sociale zekerheid en voorzieningen bij pensionering, overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid.
- Pensioenberekeningen op grond van uitkeringsovereenkomst, kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst.
- Levensverzekeringen, inhoud van de overeenkomst en berekeningsmethodiek (traditioneel en universal life) en de soorten levensverzekeringen.
- Lijfrenteverzekering en bancaire lijfrente en de fiscale aspecten van lijfrenten (jaarruimte en reserveringsruimte berekeningen)
- Erfrecht en successiewet
- Pensioenmogelijkheden voor de directeur grootaandeelhouder (DGA) en de zelfstandig ondernemer (IB-ondernemer)
- Beleggingscategorieën en beleggingsfondsen.
- Rendement en risico van beleggen, assetallocatie en het risicotolerantiemodel.
- Wetgeving, adviesproces en zorgplicht
- Opstellen van een klantprofiel, inventariseren van benodigde informatie over de financiële positie, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de klant, met betrekking tot financiële instrumenten en beleggingsobjecten.

Opgenomen in opleiding(en)

Finance, Tax and Advice

School(s)

Instituut voor Business, Marketing en Finance

share your talent. move the world.

De ECTS onderwijscatalogus van de Hanzehogeschool Groningen wordt met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Het is echter mogelijk dat de inhoud van de catalogus -en de daarin vervatte informatie- verouderd, incompleet of onjuist is. Aan de inhoud van de catalogus kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.