Vak: Integrale opdracht jaar 3: Financiële planning — credits: 5

Vakcode	FTAH18IO3
Naam	Integrale opdracht jaar 3: Financiële planning
Studiejaar	2026-2027
ECTS credits	5
Taal	Nederlands
Coördinator	A.R. Benedictus
Werkvormen	Opdracht Projectonderwijs
Toetsen	IO jaar 3: Financiële planning - Overige toetsing

Leeruitkomsten

1. De student past een voorgeschreven softwareprogramma toe als hulpmiddel bij het schrijven van een financieel plan.
2. De student beschrijft de financiële situatie van de klant met betrekking tot scenario’s voor lang leven, overlijden en arbeidsongeschiktheid in een financieel plan.
3. De student informeert en adviseert de klant met betrekking tot vraagstukken op het gebied van inkomens- en vermogensplanning en estate planning.
4. De student stelt een schenkingsplan op dat voldoet aan de wensen van de klant en waaruit blijkt wat de fiscale consequenties zijn in verschillende situaties
5. De student toont een flexibele houding en reageert adequaat op vragen tijdens een klantgesprek.

Inhoud

In de rol van financieel planner/adviseur ga je door middel van een persoonlijk financieel plan overzicht creëren in wat nodig is om de klantwensen te realiseren. Daarbij maak je gebruik van de kennis en vaardigheden opgedaan in FTA Semester 2A (Vermogen en Krediet) en het vak Estate Planning, dat in het huidige semester wordt aangeboden. Je verwerkt de informatie uit een casus in een rapportage met behulp van een voorgeschreven softwareprogramma. Je brengt inkomen, uitgaven en vermogen met elkaar in verband en plaatst ze op een tijdlijn. Een goed financieel plan houdt ook rekening met veranderingen en onvoorziene tegenslag. Dit gebeurt door meerdere scenario’s door te rekenen voor lang leven, overlijden en arbeidsongeschiktheid. Zo is duidelijk waar mogelijke financiële risico’s zitten, wat al goed is geregeld en waar nog moet worden aangevuld of bijgestuurd. Daarnaast maak je inzichtelijk wat de fiscale en juridische gevolgen zijn bij overlijden in de huidige situatie en ga je in op mogelijkheden om belasting te besparen. Tot slot stel je een schenkingsplan op. Zo ontstaat een persoonlijk financieel plan dat de huidige en toekomstige (gewenste) financiële situatie beschrijft. Nadat het financieel plan klaar is, voer je een gesprek met de klant waarbij sprake is van bijv. onvoorziene (persoonlijke) omstandigheden van de klant. Je toont tijdens het gesprek een flexibele houding en reageert daarbij adequaat reageert op vragen van de klant.

Opgenomen in opleiding(en)

Finance, Tax and Advice

School(s)

Business & Recht

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.