

## Persoonlijke financiële planning (F710369)

**Cursusomvang** *(nominale waarden; effectieve waarden kunnen verschillen per opleiding)*

**Studiepunten 3.0** **Studietijd 90 u**

**Aanbodsessies en werkvormen in academiejaar 2024-2025**

A (semester 1) Nederlands Gent hoorcollege

**Lesgevers in academiejaar 2024-2025**

Chiau, Bart EB21 Verantwoordelijk lesgever

**Aangeboden in onderstaande opleidingen in 2024-2025**

[Bachelor of Science in de handelswetenschappen](#) stptn aanbodsessie  
3 A

**Onderwijstalen**

Nederlands

**Trefwoorden**

financiële planning, beleggingen, kredieten, verzekeringen, fiscaliteit, pensioenen, sociale zekerheid, vermogensoverdracht.

**Situering**

Het doel van deze cursus is om de studenten de basisbeginselen van 'Persoonlijke Financiële Planning' bij te brengen. Het belang van 'Persoonlijke Financiële Planning' neemt toe gezien de verantwoordelijkheid om bepaalde financiële risico's in te dekken en ook om een vermogen op te bouwen en te beheren met het oog op bijvoorbeeld pensionering of overdracht ervan aan de volgende generaties steeds meer in handen van de particulier wordt gelegd. Dit volgt o.m. uit de stijging van de levensverwachting, de (toekomstige) financiële druk op de betaalbaarheid van de eerste pensioenpijler en ook uit de toenemende particuliere zorgkosten. Ook de opkomst van ondernemingen gespecialiseerd in 'Financiële Planning' (o.m. Stremersch, Van Broekhoven & Partners, Wilink) en de groeiende focus van de grootbanken op 'Financiële Planning' onderstrepen het toenemend belang. Sinds de wet van 25 april 2014 is 'Onafhankelijk financieel planner' ook een erkend beroep. De term 'Financiële Planning' wordt beschermd en de invulling ervan wordt door de FSMA gecontroleerd.

**Inhoud**

Bij 'Financiële Planning' komt men in contact met sparen en beleggen (roerende goederen), vastgoed en structuren met onroerende goederen, financieringen (kredieten), recht (o.a. burgerlijk recht, huwelijksvermogensrecht, erfrecht), sociale zekerheid (o.a. wettelijk pensioen, wettelijke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid), fiscaliteit (o.a. personenbelasting, basis vennootschapsbelasting, fiscaliteit van financiële producten, antimisbruikbepaling) en verzekeringen (zowel levensverzekeringen als variaverzekeringen om risico's in te dekken). Al deze topics worden uitgediept in de cursus.

**Begincompetenties**

Kennis van  
- het gamma van financiële producten (aandelen, obligaties, ...).  
- de meest courante juridische en fiscale begrippen

**Eindcompetenties**

1 Een eenvoudig 'Persoonlijk Financieel Plan' opstellen.  
2 een volledig en uitgewerkt 'Persoonlijk Financieel Plan' beoordelen op zijn merites.

3 In een volledig en uitgewerkt 'Persoonlijk Financieel Plan' de tekortkomingen aanstippen en mogelijke verbeteringen voorstellen.

#### **Creditcontractvoorwaarde**

Toelating tot dit opleidingsonderdeel via creditcontract is mogelijk na gunstige beoordeling van de competenties

#### **Examencontractvoorwaarde**

De toegang tot dit opleidingsonderdeel via examencontract is open

#### **Didactische werkvormen**

Hoorcollege

#### **Toelichtingen bij de didactische werkvormen**

Hoorcolleges

#### **Studiemateriaal**

Type: Handboek

Naam: SUCCESIEPLANNING VOOR BEGINNERS Editie 2019

Richtprijs: € 32

Optioneel: nee

Taal : Nederlands

Auteur : Bart Chiau

ISBN : 978-9-46337-212-1

Aantal pagina's : 200

Bijkomende info: Pelckmans

Type: Slides

Naam: Slides

Richtprijs: Gratis of betaald door opleiding

Optioneel: nee

Beschikbaar op Ufora : Ja

#### **Referenties**

#### **Vakinhoudelijke studiebegeleiding**

De docenten zijn beschikbaar voor vragen voor of na de les en op afspraak.

#### **Evaluatiemomenten**

periodegebonden evaluatie

#### **Evaluatievormen bij periodegebonden evaluatie in de eerste examenperiode**

Schriftelijke evaluatie

#### **Evaluatievormen bij periodegebonden evaluatie in de tweede examenperiode**

Schriftelijke evaluatie

#### **Evaluatievormen bij niet-periodegebonden evaluatie**

#### **Tweede examenkans in geval van niet-periodegebonden evaluatie**

Niet van toepassing

#### **Toelichtingen bij de evaluatievormen**

Schriftelijk examen

#### **Eindscoreberekening**

100% periodegebonden evaluatie.