ECTS-fiche – Persoonlijk Vermogensbeheer

Van financiële planning en beleggingsanalyse tot professioneel portefeuillebeheer

Academiejaar	2026–2027
Onderwijstaal	Nederlands
Studiepunten	10
Type opleidingsonderdeel	Bijscholing, onderdeel van het postgraduaat Finance
Organisatievorm	16 avondsessies op Campus Brussel

1. Verwachte aanvangscompetenties

- Algemene toelatingsvoorwaarden: zie onderwijs- en examenregeling.
- Vereist: diploma hoger onderwijs of relevante professionele ervaring.
- Aanbevolen: basiskennis economie, bedrijfseconomie en boekhouden. Een uitgesproken interesse in financiële markten, beleggingen en vermogensplanning is aangewezen.

2. Omschrijving en doelstellingen

Deze opleiding maakt deel uit van het postgraduaat Finance en biedt deelnemers een geïntegreerd en praktijkgericht inzicht in persoonlijk vermogensbeheer, beleggingsanalyse en portefeuillebeheer. De opleiding verbindt financiële planning, juridische en fiscale aspecten, economische analyse, financiële instrumenten en professioneel beleggingsadvies.

Deelnemers leren financiële markten en beleggingsproducten kritisch analyseren, risico en rendement tegen elkaar afwegen en portefeuilles opbouwen die aansluiten bij de doelstellingen, beleggingshorizon en het risicoprofiel van een particuliere cliënt.

De opleiding behandelt zowel de fundamenten van vermogensplanning als essentiële analysetechnieken. Persoonlijke financiële planning, life cycle investments, behavioural finance, huwelijksvermogensrecht, successieplanning en macro-economie vormen het kader voor fundamentele en technische analyse en voor een onderbouwde beoordeling van rendement en risico.

Daarnaast komen aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, beursgenoteerd en privévastgoed, alternatieve beleggingen, opties en de fiscale behandeling van beleggingen aan bod. In de afsluitende sessies worden deze inzichten geïntegreerd in strategische assetallocatie, portefeuilleopbouw en portefeuilleoptimalisatie.

De nadruk ligt op actuele toepassingen, realistische klantcases en technieken die onmiddellijk inzetbaar zijn in banking, verzekeringen, accountancy, financiële planning, vermogensadvies of voor het professioneel onderbouwen van eigen beleggingsbeslissingen.

3. Leerresultaten

Na het succesvol afronden kan de deelnemer:

- de financiële situatie, doelstellingen, beleggingshorizon en het risicoprofiel van een cliënt analyseren;
- macro-economische ontwikkelingen interpreteren en vertalen naar gevolgen voor financiële markten en portefeuilles;
- aandelen en ondernemingen fundamenteel analyseren en waarderen met gangbare methoden;
- technische analyse gebruiken als aanvullende invalshoek bij beleggingsbeslissingen;

- rendement, risico, diversificatie en correlatie beoordelen bij de samenstelling van een portefeuille;
- de kenmerken, opportuniteiten en risico's van aandelen, obligaties, fondsen, vastgoed, alternatieve beleggingen en opties vergelijken;
- juridische en fiscale aandachtspunten binnen persoonlijke financiële planning en beleggen herkennen en toepassen;
- een strategische assetallocatie uitwerken en een bestaande portefeuille analyseren, beoordelen en optimaliseren;
- beleggingskeuzes en portefeuillevoorstellen helder, professioneel en onderbouwd mondeling en schriftelijk toelichten.

4. Inhoud

Module 1 – Persoonlijke financiële planning en juridisch kader

- Persoonlijke financiële planning
- Life cycle investments en behavioural finance
- Huwelijksvermogensrecht en successieplanning

Module 2 – Economische context en analysetechnieken

- Macro-economie voor beleggers
- Fundamentele analyse
- Technische analyse
- Rendement en risico

Module 3 – Financiële instrumenten

- Obligaties
- Gebruik van beleggingsfondsen in portefeuilles
- Aandelen: waarderingsmethoden en geïntegreerde workshop
- Beursgenoteerd en privévastgoed
- Alternatieve beleggingen: grondstoffen, crypto, hefboomfondsen en private assets
- Opties

Module 4 – Fiscaliteit, assetallocatie en portefeuillebeheer

- Fiscale behandeling van beleggingen
- Beleggersprofiel en klantdoelstellingen
- Strategische assetallocatie
- Analyse, beoordeling en optimalisatie van portefeuilles
- Selectie en geschiktheid van financiële instrumenten
- Portefeuillebeheer en professioneel beleggingsadvies

5. Onderwijsvormen

- Hoorcolleges
- Werkcolleges en interactieve onderwijsleergesprekken
- Oefensessies en workshops
- Case-based learning met realistische klant- en portefeuillecases
- Zelfstudie via syllabi, presentaties, artikels en aanvullend materiaal in Toledo

6. Studie- en verwerkingstijd

- Contacturen: 56 uur, gespreid over 16 avondsessies.
- Totale studietijd: 185 uur.
- De verwerkingstijd omvat voorbereiding en verwerking van de lessen, zelfstudie, een praktijkopdracht, een praktijkcase en mondelinge verdediging.

7. Evaluatie

Eerste examenkans

De evaluatie is praktijkgericht en bestaat uit twee gelijkwaardige onderdelen:

- Praktijkopdracht sectoranalyse en aandelenwaardering, met schriftelijke uitwerking en mondelinge verdediging (50%).
- Praktijkcase assetallocatie en portefeuillebeheer, met schriftelijke voorbereiding en mondelinge verdediging (50%).

Praktijkopdracht sectoranalyse en aandelenwaardering

- Analyse van de macro-economische context en een gekozen sector.
- Financiële en kwalitatieve analyse van relevante ondernemingen binnen de sector.
- Selectie en waardering van een aandeel of onderneming.
- Onderbouwd koop-, houd- of verkoopadvies.
- Professionele schriftelijke rapportering en mondelinge verdediging.

Praktijkcase assetallocatie en portefeuillebeheer

- Bepalen van het beleggers- en risicoprofiel van een cliënt.
- Analyse en beoordeling van een bestaande portefeuille.
- Uitwerken of motiveren van een aangepaste strategische assetallocatie.
- Inschatten van verwacht rendement en potentiële risico's.
- Beoordelen van de geschiktheid van financiële instrumenten en productfiches.
- Mondeling toelichten en verdedigen van de voorgestelde keuzes.

Beoordelingscriteria

- Inhoudelijke juistheid en inzicht in de samenhang tussen financiële planning, markten, instrumenten en portefeuillebeheer.
- Analytisch vermogen en correcte toepassing van analysetechnieken en waarderingsmethoden.
- Kwaliteit en onderbouwing van de voorgestelde beleggings- en portefeuillebeslissingen.
- Aandacht voor rendement, risico, cliëntprofiel, fiscaliteit en juridische context.
- Heldere, nauwkeurige en professionele schriftelijke en mondelinge communicatie.

Slaagvoorwaarden en modaliteiten

- De deelnemer moet minstens 50% van de punten behalen om te slagen.
- Wanneer een verplicht evaluatieonderdeel niet, onvolledig of te laat wordt afgelegd of ingediend, kan dit resulteren in een NA (niet afgelegd).
- Nadere richtlijnen, deadlines en praktische afspraken worden gecommuniceerd via Toledo.

Tweede examenkans

Dezelfde evaluatiemodaliteiten als tijdens de eerste examenkans. Herkansing is mogelijk voor het onderdeel waarvoor de quotatie onvoldoende is. Voor een geslaagd deelonderdeel wordt vrijstelling verleend, overeenkomstig de geldende onderwijs- en examenregeling.

8. Studiemateriaal

Verplicht studiemateriaal

- Syllabi, presentaties, casestudies, artikels en oefenmateriaal die via Toledo ter beschikking worden gesteld.

Aanbevolen studiemateriaal

- Bodie, Z., Kane, A. & Marcus, A. (2024). Investments – Global Edition. McGraw-Hill Education.
- Aanvullende actuele marktinformatie, sectorrapporten, jaarverslagen en productdocumentatie die tijdens de sessies worden aangereikt.