

 EMS EHSAL MANAGEMENT SCHOOL	Opleiding	Postgraduaat Vermogensbeheer
	Academiejaar	2020-2021
	Opleidingsonderdeel	Inleiding tot en fundamenteën van vermogensbeheer
	Studiepunten	4
	Taal	Nederlands
	Verplicht/facultatief	Verplicht

1

Verwachte aanvangscompetenties

a. De algemene toelatingsvoorwaarden zijn beschreven in de onderwijs- en examenregeling.

/

b. De docent wenst ook de aandacht te vestigen op het belang van de volgende aanvangscompetenties

Een basiskennis economie, bedrijfseconomie en boekhouden is aangewezen, doch niet noodzakelijk.

2

Doelstellingen

a. Plaats van het (opleidingsonder)deel in de opleiding:

Zie [programmastructuur](#)

Inleidend opleidingsonderdeel bij de start van de opleiding zodanig dat alle studenten beschikken over eenzelfde achtergrondkennis en kader, hetgeen noodzakelijk is om het vervolg van het programma op een optimale wijze te kunnen aanvangen.

b. Competenties uit het competentieprofiel en geëvalueerde competentieniveau:

/

c. Kerndoelen van het (opleidingsonder)deel:

- *De student verwerft inzicht in de belangrijkste macro-economische indicatoren en -mechanismen.*
- *De student begrijpt de interactie tussen macro-economie en financiële- en vastgoedmarkten.*
- *De student kan de impact van de rentestanden en wisselkoersen op de financiële- en vastgoedmarkten voorspellen en erop anticiperen.*
- *De student beschikt over een gedegen basiskennis ondernemingsfinanciering en balansanalyse.*
- *De student kent de verschillende stappen die deel uitmaken van een geïntegreerde en aan het cliëntenprofiel aangepaste vermogensplanning en kan deze toepassen.*

- *De student is zich bewust van het regelgevend kader waaraan financiële planning onderworpen is en kent de basispijlers ervan.*
- *De student kan een vermogens- en spaarbalans opstellen en implementeren binnen een gepersonaliseerde financiële planning.*
- *De student kan verschillende scenarioanalyses maken en deze integreren binnen een vooropgestelde financiële planning.*
- *De student beheerst de basisprincipes van life cycle investing en kan deze adequaat toepassen.*
- *De studenten zijn in staat een onderscheid te maken tussen het traditionele portefeuillemodel en het "life cycle" investeringsmodel.*
- *De student is in staat een onderscheid te maken tussen het traditioneel perspectief en het "behavioral" perspectief.*
- *De student kan een onderscheid maken tussen cognitieve en behavioral biases.*
- *De student weet welke innovatieve technieken, producten en processen deel uitmaken van actueel en duurzaam vermogensbeheer, met specifieke focus op digitalisering.*

3

Leerinhouden

- *Macro-economie voor vermogensbeheerders en -adviseurs*
 - *Macro-economische grootheden*
 - *Rente en wisselkoersen*
- *Ondernemingsfinanciering en balansanalyse voor vermogensbeheerders en -adviseurs*
 - *Strategie*
 - *Bouwstenen en instrumenten*
 - *Vermogensstromen*
 - *Financieringskeuze*
 - *Key performance indicators*
 - *Shareholders value*
 - *Kredietverlening*
 - *Financieel evenwicht en groei*
 - *Vuistregels financieel beleid*
- *Financiële planning, life cycle investment en behavioral finance*
 - *Financiële planning*
 - *Vermogensbalans en spaarbalans*
 - *Scenario-analyse*
 - *Life cycle investing*
 - *Traditioneel portefeuillemodel*
 - *Goal based investing*
 - *Investment policy statement*
 - *Klassieke portefeuilletheorieën*
 - *Behavioral finance: ontstaan, Prospect theory en regret theory, topics*
- *Innovaties in vermogensbeheer*
 - *Innovatieve technieken, producten en processen anno 2019*

4 Leertrajecten en onderwijsmethoden

- Hoorcollege
- Werkcollege
- Interactief onderwijsleergesprek
- Oefensessies
- Cases
- Coachingsessies
- Feedbacksessies

5 Studie- en verwerktijd

Studiepunten¹	4
Contacturen	24
Studeertijd en examen	76
Overzicht opdrachten	n.v.t.

6 Evaluatiemodaliteiten

a. Eerste zitting

De evaluatie van het opleidingsonderdeel 'Inleiding tot en fundamenteën van vermogensbeheer' bestaat uit een individueel, schriftelijk examen (gesloten boek), bestaande uit kennis-, inzichts- en toepassingsvragen (zowel open als gesloten).

b. Tweede zitting

Idem als eerste zitting.

¹ Definitie 'Studiepunt': Een studiepunt wordt gebruikt om de studieomvang van elke opleiding of elk opleidingsonderdeel uit te drukken. Het is een internationaal aanvaarde eenheid die overeenstemt met tussen 25 en 30 uren voorgeschreven onderwijs-, leer- en evaluatieactiviteiten.

7**Studiemateriaal****a. Verplicht studiemateriaal**

Lyssens, J., Maesenaere, K., Nuyts, S., & Vanden Houte P., syllabi 'Inleiding tot en fundamenteen van vermogensbeheer', EMS, Brussel, 2020-2021

b. Aanbevolen studiemateriaal

Bodie, Z., Kane, A. & Marcus, A., Investments – Global 11th edition, McGraw-Hill Education, Berkshire, 2018

8**Flexibiliteit**

n.v.t.