



Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
<b>4. Sparen, beleggen en financieren</b>					
<b>4.1 Sparen en beleggen</b>					
4.1.1 Macro-economische factoren					
			4.1.1.1 Kan uitleggen wat de actuele marktontwikkelingen zijn en wat de gevolgen van de ontwikkelingen op de financiële markten en economie zijn, waaronder inflatie en deflatie.		K
			4.1.1.2 Kan uitleggen wat de verschillende fases van de conjunctuur zijn (recessie, stagnatie, stagflatie, herstel, groei) en in welke fase de huidige economie zich bevindt.		K
			4.1.1.3 Kan benoemen wat de verschillen tussen geld- en kapitaalmarkt zijn en wat de invloed van rentecurves en monetair beleid is.		K
			4.1.1.4 Kent de samenhang tussen de macro-economie en valutakoersen, begrotingsbeleid, demografie, onroerend goed en grondstoffenprijzen.		K

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.1.1.5 Onderscheidt voor de verschillende beleggingscategorieën de factoren die een rol spelen bij de totstandkoming van de verschillende waarden op de beleggings- en spaarmarkten.		K
		4.1.2 Zorgplicht en regelgevingskader			
			4.1.2.1 Kent het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel en kan dit toepassen op de klantsituatie.		T
			4.1.2.2 Kan de rol van de overheid, centrale banken en regelgeving (AFM, DNB, ECB en Mifid) binnen financiële dienstverlening benoemen.		K
			4.1.2.3 Kan uitleggen welke vormen van beleggen er zijn (execution only, advies, beheer).		K

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.1.2.4 Kan de wet- en regelgeving t.a.v. zorgplicht en bijbehorende eisen/verplichtingen en witwassen verklaren.		K
			4.1.2.5 Kent de criteria voor vrijstelling van de prospectusplicht bij beleggingen.		K
			4.1.2.6 Begrijpt de samenhang tussen wijzigingen in de persoonlijke financiële situatie en resultaten van beleggingen enerzijds en het risicoprofiel anderzijds.		B
			4.1.2.7 Kan de beleggingshorizon, risicotolerantie, risico en risicobeleving verklaren.		B
			4.1.2.8 Kan de kernthema's binnen behavioural finance vanuit het klantgedrag herkennen: zelfoverschatting, financiële cognitieve dissonantie, spijttheorie en prospecttheorie.		B

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.1.2.10 Begrijpt de afstemming van de beleggingsmix op het risicoprofiel van de klant.		B
			4.1.3 Risico/rendement en beleggingsgrondslagen		
			4.1.3.1 Kan uitleggen waarom het voor een goed beleggingsadvies belangrijk is een risicoprofiel te maken.		K
			4.1.3.2 Kan uitleggen wat het verband is tussen risico, rendement en horizon.		B
			4.1.3.4 Kan de verschillende soorten beleggingsrisico's beschrijven waar de klant op kan stuiten.		K
			4.1.3.5 Kent de begrippen fundamentele analyse en technische analyse.		K
			4.1.3.6 Kan de 72-regel toepassen.		T

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.1.3.7 Kan verschillende rendementsmethoden toepassen, waaronder enkelvoudig en samengesteld, en berekent contante en toekomstige waarde rekening houdend met betalingsfrequentie en betaling vooraf/achteraf.		T
			4.1.3.8 Kan in berekeningen het effect van inflatie incalculeren.		T
		4.1.4 Vormen van beleggingen			
			4.1.4.1 Kan het risico, rendement en toepassing van liquiditeiten als onderdeel van het financieel plan voor bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren.		B
			4.1.4.2 Kan het risico, rendement en toepassing van verschillende soorten obligaties als onderdeel van een financieel plan voor het bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren.		B

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.1.4.3 Kan het risico, rendement en toepassing van aandelen als onderdeel van een financieel plan voor het bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren.	Optiestrategieën zoals long/short, call/put, call/put spread, long/short, straddle/strangle.	B
			4.1.4.5 Kan het risico, rendement en toepassing van onroerend goed (eigen woning, tweede woning, bedrijfspand, woon-werkpand) als onderdeel van een financieel plan voor het bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren.		B

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.1.4.7 Kan de mogelijkheden om door middel van verzekeringen te beleggen en de voor- en nadelen daarvan beschrijven.		B
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
	<b>4.2 Financieren</b>				
		4.2.1 Hypothecaire kredietverlening			
			4.2.1.1 Kan de belangrijkste kenmerken vaststellen en voordelen van de verschillende hypotheekvormen berekenen voor vastgoedaankoop of verbouwing.		T
			4.2.1.2 Kan de relevante wet- en regelgeving bij aankoop en financiering onroerende zaken, waaronder de eigen woning, GHF en de starterslening, toepassen en kan eenvoudige berekeningen maken.		T
			4.2.1.3 Kan het adviesproces met betrekking tot het kopen, verbouwen, verhuren en		T

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			financieren van onroerende zaken, waaronder de eigen woning toepassen.		
			4.2.1.4 Kent de mogelijkheden van het geven van zekerheidsstelling bij particuliere bezittingen.		K
			4.2.1.5 Kan voor de cliënt een standaard hypotheekakte toelichten.		T
		4.2.2 Zakelijke kredietverlening			
			4.2.2.1 Kent de zakelijke kredietvormen zoals rc-krediet, middellang- en lang krediet, lease, huurkoop, hypothecaire lening, factoring en crowd funding.		K
			4.2.2.2 Weet hoe de financiering van een onderneming tot stand komt en kan de volgende ratio's uitrekenen: current ratio, quick ratio, netto werkkapitaal, solvabiliteit, rentabiliteit totaal vermogen, rentabiliteit eigen vermogen.		T



Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.2.2.3 Kent termen als achterstelling, pos/neg-verklaring en bankgarantie.		K
		4.2.3 Algemeen financieren			
			4.2.3.1 Kent de verschillende financieringsvormen zoals crowdfunding, kredietunie, hypotheek, familiebank, consumptief krediet en leaseconstructies.		K
			4.2.3.2 Kent de verschillen tussen een bankhypotheek en krediethypotheek.		K
			4.2.3.3 Kan de totstandkoming van financiering van onroerende zaken die ter belegging worden aangehouden beschrijven.		K
			4.2.3.4 Kent op hoofdlijnen de verschillen tussen hypothecaire geldleningen met of zonder NHG.		K
			4.2.3.5 Kan de voor- en nadelen van huren versus kopen beschrijven.		K

Leerdoelen CFP-theorie-examen  
4. Sparen, beleggen en financieren



Gecertificeerd  
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.2.3.6 Kan de structuur van rentetarieven en de globale structuur en werking van de woning- en hypotheekmarkt beschrijven.		K
			4.2.3.7 Kan de bruto/netto-last van een particuliere financiering berekenen.		T
			.		
			4.2.3.9 Kan indicatief de verschuldigde boeterente bij vervroegde aflossing bereken en de afwegingen voor wel of niet vervroegd aflossen in kaart brengen.		T
		4.2.4 Financieringsstructurering voor de DGA			
			4.2.4.1 Kande verschillen en mogelijkheden van financieren in privé of via de vennootschap benoemen.		K