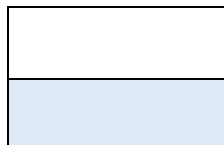


Leerdoelendocument Permanent Vakbekwaam - Retail

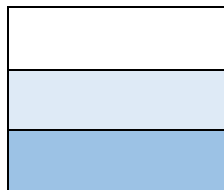
Legenda:



DSi Informeren Retail



DSi Adviseren Beleggen Standaard Retail



DSi Adviseren Beleggen Maatwerk Retail

Thema	Onderwerp	Leerdoel
1. Product	1.1 Alternatieve beleggingen	1.1.1 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen beschrijven op het gebied van alternatieve beleggingen.
		1.1.2 De kandidaat kan de kenmerken van actuele vormen van alternatieve beleggingen buiten toezicht van de AFM beschrijven.
		1.1.3 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen beschrijven in relatie tot crypto currency.
		1.1.4 De kandidaat kan beschrijven welke risico's samenhangen met investeren in crypto currency's.
		1.1.5 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen beschrijven in relatie tot Private Capital Investments met betrekking tot Private Debt en Infrastructure.
		1.1.6 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen beschrijven in relatie tot Private Equity.
	1.2 Verantwoord en duurzaam beleggen	1.2.1 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen op het gebied van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) benoemen.
		1.2.2 De kandidaat kan globaal de verschillen tussen artikel 6, 8 en 9 producten uit de SFDR benoemen.
		1.2.3 De kandidaat kan gedetailleerd de verschillen tussen artikel 6, 8 en 9 producten uit de SFDR benoemen.
		1.2.4 De kandidaat kan de rapportageverplichtingen en technische standaarden uit de SFDR beschrijven.
		1.2.5 De kandidaat kan de actuele tijdslijnen die gelden met betrekking tot de rapportageverplichtingen uit de SFDR benoemen.
		1.2.6 De kandidaat kan gevolgen benoemen van juridische uitspraken op het gebied van duurzaamheid (voorbeeld: Shell vonnis) voor beursgenoteerde ondernemingen.
	1.3 Greenwashing	1.3.1 De kandidaat kan benoemen wat greenwashing is.
		1.3.2 De kandidaat kan uitleggen hoe greenwashing vermeden kan worden.
1.4 Meme-aandelen	1.4.1 De kandidaat kan uitleggen wat meme-aandelen zijn.	
	1.4.2 De kandidaat kan beschrijven wat de risico's zijn van meme-aandelen.	
2. Markt	2.1 Monetaire ontwikkelingen	2.1.1 De kandidaat kan in grote lijnen het actuele beleid van de ECB beschrijven.

Thema	Onderwerp	Leerdoel
		2.1.2 De kandidaat kan beschrijven welke impact het actuele beleid van de ECB heeft op de beleggingsportefeuille van klanten.
		2.1.3 De kandidaat kan het actuele beleid van de FED beschrijven.
		2.1.4 De kandidaat kan beschrijven welke impact het actuele beleid van de FED heeft op de beleggingsportefeuille van klanten.
		2.1.5 De kandidaat kan beschrijven wat de effecten op de beleggingsportefeuille van klanten zijn van afbouw van fiscale en monetaire stimuleringsmaatregelen.
	2.2 Staartrisiko	2.2.1 De kandidaat kan de gevolgen van dikke staarten kwalitatief vertalen naar gevolgen voor de beleggingsportefeuille gerelateerd aan de actualiteit (klimaatverandering, cyberoorlog, pandemie etc).
	2.3 Verwachtingen managen bij langdurig hoge rendementen	2.3.1 De kandidaat kan in het licht van de in de laatste jaren gerealiseerde rendementen uitleggen wat reële marktverwachtingen zijn ten aanzien van toekomstige rendementen.
3. Distributie	3.1 Offensiever of defensiever profiel dan passend	3.1.1 De kandidaat kan de keuze en de passendheid voor een bepaald risicoprofiel stapsgewijs onderbouwen, gelet op de financiële situatie van de klant en op de reeds gerealiseerde en verwachte rendementen.
		3.1.2 De kandidaat kan bij een beleggingsportefeuille die afwijkt van de afspraken in het risicoprofiel de impact ervan benoemen en vertalen naar een advies aan klanten.
	3.2 Indices voor duurzaam beleggen	3.2.1 De kandidaat kan uitleggen wat de voor- en nadelen van passief duurzaam beleggen zijn.
4. Actuele ontwikkelingen	4.1 Actualiteit	4.1.1 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen die betrekking hebben op onderwerpen uit de eindtermen van DSI beschrijven.
		4.1.2 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen die betrekking hebben op onderwerpen uit de eindtermen van DSI duiden in het kader van een retail beleggingsportefeuille.
	4.2 Zorgplicht	4.2.1 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen binnen de zorgplicht, gelet op rechterlijke uitspraken en uitspraken van Kifid, vertalen naar de dagelijkse praktijk.
	4.3 Ken je klant	4.3.1 De kandidaat kan de actuele ontwikkelingen op het gebied van klantintegriteit en de poortwachtersfunctie van banken beschrijven.

Aanvullende instructie voor opleiders:

- Het programma biedt mogelijkheden voor de kandidaat om aan te tonen de vaardigheden zoals beschreven in het document 'DSi eindtermen vaardigheden' te beheersen.
- Minimaal 10% van de studiebelasting moet bestaan uit het demonstreren of aftoetsen van vaardigheden.