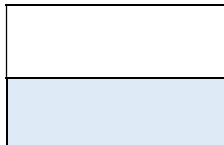


Leerdoelendocument Permanent Vakbekwaam - Retail

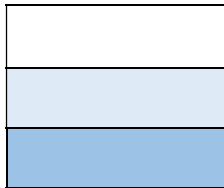
Legenda:



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.	
	1.2 Crypto	1.2.1 De kandidaat kan de kenmerken en risico's beschrijven van nieuwe cryptoproducten zoals bijvoorbeeld ETF's, derivaten en tokens.	
		1.2.2 De kandidaat kan ten aanzien van crypto's de verschillen benoemen tussen de toepasselijkheid van MiCA (directe crypto beleggingen) en de regelgeving op het gebied van financiële instrumenten (crypto ETF's).	
	1.3 Kantoorvastgoed	1.3.1 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen beschrijven op de markt van kantoorvastgoed en de kansen en risico's van het beleggen in kantoorpanden, direct of via fondsen.	
	1.4 Verantwoord en duurzaam beleggen	1.4.1 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen in de wet- en regelgeving op het gebied van verantwoord en duurzaam beleggen benoemen.	
		1.4.2 De kandidaat kan de hoofdlijnen benoemen van de ESMA richtsnoeren voor fondsnamen met ESG- of duurzaamheidsgerelateerde termen.	
		1.4.3 De kandidaat kan uitleggen aan welke eisen een Annex IV SFDR rapportage moet voldoen.	
		1.4.4 De kandidaat kan uitleggen hoe technische innovaties en verbeterde ESG-data en analysemethoden de beslissingen rond duurzaam beleggen beïnvloeden.	
		1.4.5 De kandidaat kan benoemen wat de wettelijke eisen zijn op het gebied van de uitvraag van duurzaamheidsvoorkeuren van klanten en wat het doel is van deze uitvraag.	
		1.4.6 De kandidaat kan de belangrijkste verschillen tussen impactbeleggen en duurzaam beleggen benoemen.	
	1.5 Spaarproducten	1.5.1 De kandidaat kan de hoofdlijnen benoemen van het ACM rapport over concurrentie op de Nederlandse spaarmarkt.	
		1.5.2 De kandidaat kan de relevante fiscale aspecten benoemen die van belang zijn bij de keuze tussen sparen en beleggen.	
	2. Markt	2.1 Risico's	2.1.1 De kandidaat kan gelet op de actualiteiten de gevolgen beschrijven van de actuele geopolitieke risico's voor de verschillende beleggingscategorieën.
			2.1.2 De kandidaat kan de gevolgen beschrijven van klimaatrisico's voor de verschillende beleggingscategorieën.

	2.2 Monetaire ontwikkelingen	2.2.1. De kandidaat kan globaal de gevolgen beschrijven die beleidskeuzes van centrale banken kunnen hebben voor de rendementen van de verschillende beleggingscategorieën.
	2.3 Behavioral finance	2.3.1 De kandidaat kan vanuit de behavioral finance aan de klant uitleggen hoe het verschil tussen een korte en een lange termijn perspectief invloed heeft op het te verwachten rendement.
3. Distributie	3.1 Risicoprofielen	3.1.1 De kandidaat kan uitleggen hoe ruime bandbreedtes van risicoprofielen en actief tactisch beleid ertoe kunnen leiden dat een klant in een profiel terechtkomt dat niet meer passend is.
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 het verschil tussen groeiaandelen en waarde-aandelen uitleggen.
		4.1.3 De kandidaat kan beargumenteren waarom hoog-dividend aandelen een alternatief kunnen zijn voor in privé gehouden verhuurd vastgoed.
		4.1.4 De kandidaat kan uitleggen dat indexbeleggen niet altijd passief beleggen is.
		4.1.5 De kandidaat kan actuele ontwikkelingen die betrekking hebben op onderwerpen uit de eindtermen van DSI duiden in het kader van een retail beleggingsportefeuille.
		4.1.6 De kandidaat kan de impact van de recente veranderingen in de pensioenwetgeving op de zorgplicht van adviseurs beschrijven.
	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.

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.