

Keuzedeel mbo

Oriënteren op beleggen

Code

K1484

Ontwikkeld door: ROC Twente en Mercurius Vermogensbeheer
Penvoerder: Sectorkamer handel

1. Algemene informatie

D1: Oriënteren op beleggen

Studielast

240

Beroepsvereisten

Nee

Certificaten

Nee

Ontwikkeld voor kwalificatie(s)

Zie bijlage op www.s-bb.nl/kwalificatiedossiers

Toelichting

Relevantie van het keuzedeel

Met de groeiende interesse in persoonlijke financiën en beleggingen ter aanvulling van het inkomen is er een grote behoefte aan goede kennis en vaardigheden om goed doordachte, verantwoorde beleggingsstrategieën te kiezen. Het keuzedeel vergroot de kennis en kunde van deelnemers door hen het inzicht en de vaardigheden te bieden om goed afgewogen beleggingsbeslissingen te nemen, wat hun financiële situatie gezond houdt. Dit vergroot de kans op de arbeidsmarkt van de deelnemer doordat deze de eigen financiële situatie goed op orde houdt, wat helpt een gezonde toegang tot de arbeidsmarkt te hebben. Goede informatie hebben over de mogelijke risico's en gevolgen van beleggen kan het risico op dit soort geldproblemen verkleinen.

Beschrijving van het keuzedeel

Dit keuzedeel bevat de basisprincipes van beleggen, inclusief de verschillende soorten beleggingen en de daarbij behorende risico's. Er wordt aandacht besteed aan ethisch beleggen en duurzaamheidscriteria, aan marktsignalen en macro-economische bewegingen. De deelnemer krijgt handvatten voor hoe deze beleggingen kan analyseren en beoordelen, hoe deze risico's beheert en hoe deze een divers beleggingsportfolio opbouwt.

Branchevereisten

Nee

Aard van keuzedeel

Verbredend

2. Uitwerking

D1-K1: Oriënteert zich op beleggen

Complexiteit

Beleggen is een activiteit met weinig structuur of routine. Beleggen kan plaatsvinden op een lokale schaal, maar veel fondsen en beleggingen overschrijden de landsgrenzen. Het oriënteren op beleggen houdt in dat de beginnend beroepsbeoefenaar zich beleggingsactiviteiten eigen maakt. De beginnend beroepsbeoefenaar maakt op basis van dagelijks veranderende marktinformatie beleggingskeuzes. Dit soort keuzes maken op basis van beursinformatie, zonder zekerheid over de toekomst, maakt beleggen en de oriëntatie daarop complex. De deelnemer maakt gebruik van (specialistische) kennis over de financiële markt, de dynamiek van investeringskeuzes en beleggingen om zo veilig mogelijk het eigen vermogen te beleggen en hier rendement uit te halen. Het afbreukrisico is erin gelegen dat de eigen investering kan verdampen en dat schulden kunnen ontstaan indien de beleggingsportefeuille onderdeel is van financiering.

Verantwoordelijkheid en zelfstandigheid

De deelnemer is geheel zelfstandig en verantwoordelijk in het zich oriënteren op en uitvoering van de eigen beleggings- en investeringsactiviteiten.

Vakkennis en vaardigheden

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- Heeft kennis van verschillende beleggingsproducten (aandelen, obligaties, vastgoed, etc.)
- Heeft specialistische kennis van de basisprincipes van risicobeheer
- Heeft specialistische kennis van de invloed van macro-economische factoren op beleggingen
- Heeft specialistische kennis van ethisch en duurzaam beleggen
- Heeft brede kennis van verschillende beleggingsplatformen en de daarbij behorende risico's
- Kan financiële rapporten, bijsluiters en marktanalyses interpreteren
- Kan relevante informatie verzamelen om beleggingsproducten mee te analyseren
- Kan marktanalyses uitvoeren
- Kan beleggingsstrategieën bedenken
- Kan de risico-rendement verhouding van beleggingen beoordelen
- Kan beleggingsbesluiten beargumenteren
- Kan eigen beleggingsportefeuilles beheren
- Kan beleggingsresultaten evalueren

D1-K1-W1: Maakt een beleggingsplan

Omschrijving

De beginnend beroepsbeoefenaar verzamelt benodigde documentatie en informatie over beleggingsproducten en marktomstandigheden. Deze stelt een beleggingsplan op dat past bij de eigen financiële doelstellingen, risicobereidheid en ethische overwegingen.

Resultaat

Een gedetailleerd beleggingsplan dat aansluit bij de eigen wensen en doelen.

Gedrag

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- Verzamelt voldoende en relevante informatie;
- Analyseert informatie nauwkeurig en structureert deze helder;
- Onderbouwt plannen op rationele en gefundeerde wijze.

De onderliggende competenties zijn: Ethisch en integer handelen, Analyseren, Onderzoeken, Bedrijfsmatig handelen

D1-K1-W2: Kiest en beheert een beleggingsportefeuille

Omschrijving

De beginnend beroepsbeoefenaar monitort en beheert de eigen beleggingsportefeuilles. Dit doet deze door periodieke beoordelingen uit te voeren en de portefeuille aan te passen op basis van marktomstandigheden en investeringsdoelen.

Resultaat

Beleggingsportefeuilles worden effectief beheerd.

Gedrag

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- Werkt ordelijk en systematisch;
- Behoudt objectiviteit bij wisselende koersstanden;
- Voert geplande beheerwerkzaamheden nauwkeurig uit.

De onderliggende competenties zijn: Plannen en organiseren, Omgaan met verandering en aanpassen, Met druk en tegenslag omgaan

D1-K1-W3: Evalueert de resulterende beleggingsresultaten

Omschrijving

De beginnend beroepsbeoefenaar evalueert de prestaties van beleggingsportefeuilles door de financiële resultaten te vergelijken met de eerdere verwachting en het verschil daarin te beoordelen. De resultaten gebruikt de beginnend beroepsbeoefenaar om eventuele aanpassingen in de beleggingsstrategie te maken. De beginnend beroepsbeoefenaar stelt rapportages op voor de eigen boekhouding.

Resultaat

Er is over de beleggingsresultaten geëvalueerd. Er is een relevante en volledige rapportage over beleggingsresultaten, inclusief acties voor optimalisatie van de portefeuille.

Gedrag

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- Werkt nauwkeurig en systematisch;
- Blijft objectief bij de beoordeling van beleggingsresultaten;
- Analyseert afwijkingen en resultaten nauwkeurig;
- Positioneert nieuwe beleggingen correct.

De onderliggende competenties zijn: Omgaan met verandering en aanpassen, Ondernemend en commercieel handelen, Bedrijfsmatig handelen