Minorregeling 2021-2022

(voor studenten die starten met de minor in september 2021)

1. Naam minor: Financiële Planning

2. Engelse benaming: Financial Planning

3. Inhoud minor

Beschrijving van de inhoud van de minor
De minor is erop gericht dat studenten inzicht krijgen in de financiële situaties die een mens in zijn leven tegen kan komen. Hij kan deze financiële situaties in kaart brengen en advies uitbrengen voor een financieel optimale situatie. Niet financiële zaken spelen hierbij ook een grote rol.
Het betreft hierbij vele situaties die betrekking hebben op het wonen en leven van een particulier, het zijn van ondernemer en financiële en fiscale gevolgen hiervan, het hebben van inkomen als werknemer en de bijbehorende risico's en het opbouwen van pensioen en tevens het hebben van vermogen en de mogelijkheden dit over te dragen of te beleggen.

Voor een student die niet in een financiële adviesfunctie gaat werken geeft het de mogelijkheid om vanuit de beroepspraktijk waarin hij werkt, met collega's, cliënten en anderen in gesprek te gaan over zijn eigen financiële toekomst en/of van zijn gesprekspartner of cliënt. Daarnaast draagt de minor financiële planning bij aan je algemene ontwikkeling. Iedereen krijgt in Nederland te maken met de belastingdienst. Velen kopen in de toekomst zelf een woning en bijna iedereen moet aangifte inkomstenbelasting doen.

De minor Financiële Planning biedt verschillende modules aan, welke zijn opgebouwd uit meerdere studieonderdelen. De eerste periode volgt iedereen dezelfde verplichte vakken (module Wonen en Leven). Voor de tweede periode kun je zelf een module kiezen, waarbij je keuze hebt uit drie modules. Een student kan dus die combinatie van modules kiezen die het beste aansluiten bij zijn major of zijn persoonlijke interesse. De minor bestaat in totaal uit 30 studie-eenheden (SE), hetgeen gelijk staat aan een studiebelasting van 30 EC.

De verplichte vakken van module Wonen en Leven zijn:

- Aangifte Inkomstenbelasting (studiebelasting 3 SE)
- Aankoop Eigen Woning (studiebelasting 9 SE)
- Klantcontact (studiebelasting 2 SE)

De drie keuzemodules zijn:

- Ondernemer
  - IB-ondernemer(studiebelasting 9 SE)
  - DGA en zijn BV (studiebelasting 4 SE)
  - Project Ondernemer (studiebelasting 3 SE)

- Inkomen en Personeel:
  - Toekomstvoorzieningen (studiebelasting 9 SE)
  - Arbeidsverhoudingen (studiebelasting 4 SE)
  - Project Inkomen en Personeel (studiebelasting 3 SE)

- Vermogen
  - Vermogensoverheveling (studiebelasting 9 SE)
  - Beleggen (studiebelasting 4 SE)
  - Project Vermogen (studiebelasting 3 SE)

De student moet in totaal genoeg modules behalen met een minimale studiebelasting van 30 SE om de minor Financiële Planning te kunnen afronden.

Prestatie-indicatoren studieonderdelen

Aangifte Inkomstenbelasting

Ieder meerderjarig persoon en soms ook minderjarige met inkomen of vermogen zal een aangifte inkomstenbelasting moeten doen. In deze module zal de inkomstenbelasting voor de particulier besproken worden. De volgende onderwerpen komen hierbij aan bod.
- Behandeling boxensysteem van inkomstenbelasting
- Bepalen van persoonsgebonden aftrek en heffingskortingen
- Kennis nemen van een eenvoudige aangifte inkomstenbelasting (handmatig en digitaal)
- Maken van een CBI (Consumptief Besteedbaar Inkomen)
- Lezen van een jaaropgave en het ordenen van financiële papieren

Aankoop Eigen Woning

Bij de module aankoop eigen woning zullen de juridische, financiële en fiscale aspecten van de eigen woning aan bod komen. Vragen zoals wanneer is de koop rond? hoe word ik eigenaar? hoe regel ik een financiering? en hoe moet ik mijn eigen woning in mijn fiscale aangifte verwerken? komen uitgebreid aan bod. De volgende onderwerpen zullen worden besproken:
- Begrijpen bepalingen koopcontract
- Kennis hebben van zekerheden en rechten van geldverstrekkers
- Afweging van financieringsvormen
- Bepalen van de maximale leencapaciteit op basis van de Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet
- Bepaling van overdrachtsbelasting
- Uitgebreide fiscale behandeling van de eigenwoning; wanneer zit de woning en de schuld in box 1 en heb je recht op hypotheekrenteaftrek
- Fiscale behandeling van de Kapitaalverzekering Eigen Woning

IB ondernemer

Als iemand voor zichzelf wil beginnen zal hij in de meeste gevallen een onderneming beginnen. Hiervoor moeten vele juridische, fiscale en bedrijfseconomische keuzes gemaakt worden. Te denken valt bijvoorbeeld aan de keuze van de ondernemingsvorm.

De volgende onderwerpen komen in deze module aan bod:

- De keuze van de ondernemingsvorm
- De (fiscale) winstberekening voor de inkomstenbelasting van de onderneming
- De ondernemersfaciliteiten
- Staking van de onderneming
- De ondernemer en de omzetbelasting
- De overdracht van de onderneming naar de opvolger

De DGA en zijn B.V.

Een ondernemer kan zijn onderneming ook voeren in de vorm van een B.V. Hij is dan directeur-grootaandeelhouder (DGA). Wat zijn hiervan de voordelen of nadelen voor de ondernemer? Zowel fiscale, juridische als bedrijfseconomische aspecten van deze keuze worden in deze module besproken.

- Keuze voor een B.V.
- Aanmerkelijk belang en inleiding vennootschapsbelasting (VPB)
- Overtollig vermogen beleggen in de BV of in privé
- De overdracht van de B.V. naar de opvolger

Toekomstvoorzieningen

Vroeg of laat wil of moet men stoppen met werken. Dit kan zijn door ouderdom, arbeidsongeschiktheid of overlijden. Het inkomen wijzigt in deze situaties. Hoe en in welke vorm wordt in deze module besproken. Ook zal aangegeven worden in welke vorm opbouw of aanvulling van inkomen in deze situaties mogelijk is. De volgende onderwerpen komen hierbij aan bod:

- De sociale zekerheid bij ouderdom (de AOW), overlijden (de ANW), werkloosheid (WW) en arbeidsongeschiktheid (WIA)
- Het ouderdoms- en nabestaandenpensioen
- Opbouw van een oudedagsvoorziening door middel van lijfrente
- Mogelijke voorzieningen bij overlijden en arbeidsongeschiktheid

Arbeidsverhoudingen

In deze module worden ‘de voordelen van de werknemer’ besproken. Hierbij staat de vraag centraal hoe de werkgever op een voor hem zo voordelig mogelijke manier een zo hoog mogelijk netto voordeel aan de werknemer kan uitbetalen. Dit kan natuurlijk gewoon in geld, maar ook in andere voordelen zoals een auto van de zaak, een computer enz. In deze module zullen onder andere de volgende onderwerpen aan bod komen:

- Werking cafetariamodel in de loonbelasting
- Analyseren diverse opties binnen cafetariamodel
- De salarisstrook
- Het tot stand komen van een arbeidsovereenkomst
- Het einde van een arbeidsovereenkomst/ontslagrecht

Vermogensoverheveling

Vermogen kan door huwelijk, schenking en overlijden overgedragen worden van de ene persoon naar de andere. Hiervoor zijn regels in het burgerlijk wetboek en in de successiewet opgesteld.

Deze regels zullen in de module als volgt besproken worden:

- Analyseren van (beperkte) gemeenschap van goederen en huwelijksvoorwaarden
- Bekijken van de gevolgen van echtscheiding op het inkomen en vermogen

- Bespreken van wettelijk en testamentair erfrecht.
- Bepalen van de nalatenschap en het bepalen van de erfdelen
- Berekenen van de erfbelasting

Beleggen

Een particulier kan vermogen ter beschikking hebben wat op dit moment niet voor consumptie bestemd is. Dit vermogen kan op een spaarrekening worden geplaatst maar ook belegd worden. Is dit verstandig? Hoe is het rendement dan en wat zijn de risico's? In de module beleggen zullen deze verschillende aspecten nader bekeken worden, zodat een gedegen advies aan de klant gegeven kan worden.
Denk hierbij aan:
- Hoe bepaal je het risicoprofiel van de klant?
- De verschillende beleggingsvormen en risico's daarbij
- Analyseren van diverse beleggingsproducten
- Het beleggingsadvies

Klantcontact

Hoe presenteer je jezelf via een elevator pitch en hoe ervaart je medestudent dit met wie je een samenwerking aangaat in de vorm van een financieel adviesbureau. Die samenwerking is de opmaat voor het onderzoeken van klantvragen, voor wie je een eerstelijnsadvies opstelt waarin zowel je schriftelijke als mondelinge vaardigheden centraal staan. Hoe informeer je jouw klant met een klantbrief voor vragen over zijn/haar hypotheek, pensioen of vermogen? Hoe laat je die onderwerpen in een pakkende nieuwsbrief terugkomen en hoe informeer en overtuig je klanten in een mondelinge presentatie.
Belangrijke aspecten die hierbij aan bod komen zijn:

- Complexe achtergronden rondom financiën en fiscaliteit op een eenvoudige, begrijpelijke en aantrekkelijke manier communiceren.
- De eigen geloofwaardigheid, betrouwbaarheid en overtuigingskracht inzetten in de samenwerking met een medestudent en die uiting te geven in de schriftelijke en mondelinge communicatie met de klant.

Project (Ondernemer, Inkomen en Personeel en Vermogen)

De klant wil graag geïnformeerd worden over zijn financiële situatie. Dit kan door het opstellen en toelichten van een concreet financieel advies voor een cliënt. Dit project wordt uitgewerkt door groepen van 3 tot 4 personen. De lesstof van de diverse onderwerpen die in de lessen aan de orde zijn geweest, worden in het project geïntegreerd. Bij het project worden de volgende zaken betrokken:

- Advies op fiscaal-juridisch en financieel gebied.
- Het hebben van kennis en vaardigheden met betrekking tot:
  - De lesstof behandeld in de gevolgde modules;
  - Het structureren en samenvatten van de relevante noodzakelijke informatie voor een passend klantadvies;
  - Het geven van financieel advies o.b.v. de wensen van een;
  - Het presenteren van het adviesrapport aan de klant op een voor de klant begrijpelijke wijze;
  - Het maken van financiële berekeningen die aan het advies ten grondslag liggen.
- Sociaal-communicatieve bekwaamheid.
- Het hebben van vaardigheden met betrekking tot: geloofwaardigheid, betrouwbaarheid

en overtuigingskracht.

Samenvatting voor diplomasupplement Nederlands
Inhoud van de minor Financiële Planning: analyseren van en inzicht geven in financiële situaties, verstrekken van mondelinge en schriftelijke financiële en fiscale adviezen, rapportering, bereiken van optimale financiële situaties, beoordelen van juridische aspecten. Persoonlijke ontwikkeling: visieontwikkeling, analyseren, informeren, samenwerken, reflecteren op eigen handelen, debatteren. Opdrachten, toetsen, mondelinge presentatie. Voertaal is Nederlands.

Samenvatting voor diplomasupplement Engels
Contents of the minor Financial Planning: analysing and gaining insight into financial situations, providing verbal and written financial and fiscal advice, reporting, establishing the optimum in financial situations, judging legal aspects. Personal development: developing vision, analysing, inform, working together, reflecting on personal behaviour, debating. Assignments, tests, oral presentation. The official language is Dutch.

4. Overzicht onderwijsactiviteiten minor (zie artikel 12 algemeen deel van de OER)

De minor Financiële Planning omvat een verplichte module en een keuzemodule welke zijn opgebouwd uit verschillende vakken. De eerste module van 10 weken bevat uitsluitend verplichte onderdelen. Een student dient zelf de tweede module te kiezen waarbij hij kan kiezen uit drie keuzemodules. Een student kan dus die module kiezen die het beste aansluit bij zijn major of zijn persoonlijke interesse.

Alle modules worden aangeboden in de vorm van hoor- en werkcolleges. In de werkcolleges wordt interactief en onder begeleiding gewerkt aan opdrachten en casussen. Bij de lessen Aangifte Inkomstenbelasting, Klantcontact en het Project geldt een aanwezigheidsplicht.

Er worden geen eisen gesteld voor deelname aan een onderwijsactiviteit.

5. Aanmelding onderwijsactiviteiten minor

Naast aanmelding voor de minor via ProgRESS WWW dient een student zich in te schrijven voor de keuzemodules van de minor via de portal.

6. Toetsing minor en aanmelding voor toetsen (artikel 18 en 22 algemeen deel OER)

Per module of onderdeel wordt als volgt getoetst.

	– schriftelijke kennistoets – individueel – open boek – kennisvragen en casussen – beoordeling cijferschaal 1-10. Een 5,5 is behaald.	– schriftelijke opdracht in combinatie met een mondelinge toets – per 2 studenten – project 3 of 4 studenten – beoordeling behaald / niet behaald
Aankoop eigen woning	X	
IB ondernemer	X	
Toekomstvoorzieningen	X	
Vermogensoverheveling	X	

Beleggen		X
De DGA en zijn BV		X
Arbeidsverhoudingen		X
Aangifte Inkomstenbelasting	lesverlichting, actieve deelname en eindopdracht (beoordeling behaald / niet behaald)	
Klantcontact	lesverplichting, casusanalyse, een klantbrief, een nieuwsbrief en presentaties (beoordeling behaald / niet behaald)	
Project	schriftelijke opdracht en mondelinge presentatie + deels lesverplichting (beoordeling behaald / niet behaald)	

Via de portal van de minor Financiële Planning wordt bekend gemaakt wanneer de toetsen worden afgenomen. Je moet je voor alle toetsen aanmelden.
Op de portal staat aangegeven tot wanneer een student zich kan inschrijven.

Bonusregeling
Bij een aantal onderdelen geldt een bonusregeling. Indien van toepassing staat dit aangegeven op de portal.

Herkansingsbeleid en versnelde herkansing
Alle toetsen worden twee maal per studiejaar aangeboden. Een student kan in een studiejaar eenmaal voor een openstaande toets een versnelde herkansing aanvragen voor maximaal één onderdeel van 9 SE indien wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
1. De volgende onderdelen zijn behaald:
   - Aangifte Inkomstenbelasting)
   - Beleggen of De DGA en zijn B.V. of Arbeidsverhoudingen
   - Klantcontact
   - Project
2. Voor één 9 SE onderdeel is minimaal een 5,5 behaald
3. Voor het andere 9 SE onderdeel is minimaal een 4,5 behaald
4. Er is eerder en recent op serieuze wijze deelgenomen aan regulier aangeboden toetsen
5. De betreffende toets wordt niet meer in de lopende periode aangeboden.

Afhankelijk van het aantal aanvragen tot herkansing zal een versnelde schriftelijke dan wel mondelinge toets worden aangeboden.

In alle overige gevallen beslist de examencommissie van Hogeschool Financieel Management op basis van de hardheidsclausule.

7. Minorafronding (zie artikel 19, lid 3 algemeen deel OER)

Een student heeft aan alle vereisten voldaan en kan de minor afronden als:
- voor alle toetsen, na eventuele compensatie, een voldoende is behaald. Een voldoende is een 5,5 of hoger;
- de verplichte module en een keuzemodule zijn behaald met een minimale totale studiebelasting van 30 studie-eenheden;
- klantcontact is gevolgd en de student hier een voldoende actieve deelname in heeft laten zien. Dit wordt beoordeeld door de docent;
- het project is behaald.

Toekenning van 30 studiepunten vindt plaats wanneer aan alle eisen is voldaan.

Indien de minor wordt gevolg via Kies-op-maat wordt het eindresultaat van de minor in een cijfer (beoordelingsschaal 1-10) uitgedrukt. Het cijfer wordt als volgt vastgesteld:

Verplichte kennistoets van 9 SE (behaald cijfer)	30%
Vrije keuze kennistoets van 9 SE (behaald cijfer)	30%
Overige onderdelen 12 SE (alles behaald is een 7.0)	40%

Compensatieregeling
Als een student voor een onderdeel van 9 SE een onvoldoende resultaat heeft maar minimaal een 5,0 dan kan hij dit cijfer compenseren met een cijfer van een ander onderdeel van 9 SE waarvoor hij een voldoende heeft behaald. Gemiddeld dient het cijfer minimaal een 5,5 te zijn.

8. Examencommissie (artikel 38 algemeen deel OER)

De examencommissie van Fontys Hogeschool Economie en Communicatie is bevoegd om uitspraken te doen inzake verzoeken van studenten met betrekking tot de toetsing in de minor. Voor meer informatie zie portal

9. Geldigheid

Deze informatie geldt voor het studiejaar 2021-2022 en is alleen van toepassing voor studenten die starten met de minor in september 2021.

10. Ingangseisen minor

Om te kunnen deelnemen aan de minor moet de student de propedeuse behaald hebben of toestemming hebben van de examencommissie van zijn opleiding om de minor te volgen. Het hebben van een economische achtergrond is geen vereiste.

11. Niet toegankelijk voor:

De minor Financiële Planning is niet toegankelijk voor studenten van de opleidingen Finance Tax & Advice, Fiscaal Recht & Economie en Financial Services Management van Fontys Hogeschool Eindhoven.

Bij sommige modules of onderdelen van modules is er een te sterke overlap tussen de major en de minor. Dit heeft diverse opleidingen doen besluiten om bepaalde modules te blokkeren voor haar studenten. Het betreft de volgende opleidingen:

De studenten van Finance & Control van Fontys Hogeschool Economie en Communicatie mogen niet deelnemen aan de keuzemodule Ondernemer.

Contact

De minor valt onder de verantwoordelijkheid van Fontys Hogeschool Economie en Communicatie. Voor meer informatie zie
https://connect.fontys.nl/instituten/fhec/Courses/minor/MIN_FP/Paginas/default.aspx
Via de portal kan contact worden opgenomen.