

# Studiegids 2024



# Inhoudsopgave

<b>Welkom</b>	<b>1</b>
<b>Wettelijke vakbekwaamheid: (PE) Wft</b>	<b>2</b>
<b>(PE) Wft bij Impact</b>	<b>3</b>
<b>EFA/SEH</b>	<b>4</b>
Opleiding Erkend Financieel Adviseur (EFA/SEH)	5
De eigenwoningregeling in de praktijk (2024)	6
Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties	7
Nieuwe pensioenwetgeving, een eerste oriëntatie	8
Complexe situaties in het hypotheekadvies (2024)	9
Van starter tot senior	10
Advieskwaliteit	11
Estate Planning	12
AI en ChatGPT	13
e-Learning Financieel Adviseur Duurzaam Wonen	14
e-Learning Actualiteiten duurzaamheid	15
e-Learning Advies aan senioren	16
e-Learning Life-events	17
<b>CFP</b>	<b>18</b>
Van starter tot senior	19
Complexe situaties in het hypotheekadvies (2024)	20
Toekomstvoorzieningen: een samensmelting van theorie en praktijk	21
De ondernemer en zijn woningfinanciering	22
De eigenwoningregeling in de praktijk (2024)	23
Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties	24
<b>Overige opleidingen</b>	<b>25</b>
Gecertificeerd aankoopbegeleider	26
Gecertificeerd verkoopbegeleider	27
Leergang Hypothecair Planner	28
AI en ChatGPT	29
<b>Permanent Actueel</b>	<b>30</b>
<b>Totaaloverzicht opleidingen 2024</b>	<b>31</b>



# Welkom

**Beste cursist,**

Voor je ligt de studiegids van Impact Financiële Opleidingen B.V. voor het studiejaar 2024. Ook dit jaar is Impact weer jouw vertrouwde opleider. Je kunt bij ons terecht voor al je wensen op het gebied van vakbekwaamheid. Wij verzorgen kwalitatief hoogwaardige opleidingen en maatwerktrajecten die volledig zijn afgestemd op jouw organisatie.

Ook in 2024 hebben we weer een uitgebreid opleidingsaanbod voor je ontwikkeld. Je kunt dus opnieuw zelf je ideale combinatie van opleidingen samenstellen. Of je nu bijvoorbeeld meer wil weten over de nieuwe pensioenwetgeving, je vaardigheden op het gebied van aankoopbegeleiding wil vergroten of een expert worden op het gebied van estate planning; we hebben voor iedere opleidingswens een passende oplossing.

In deze studiegids is een groot deel van onze opleidingen opgenomen. De opleidingen zijn onderverdeeld in de volgende categorieën:

- Wettelijke vakbekwaamheid: (PE) Wft
- Opleidingen voor financieel adviseurs (EFA/SEH)
- Opleidingen voor financieel planners (CFP)
- Overige opleidingen

Voor ons volledige en meest actuele aanbod kun je terecht op onze website [www.impact.nu](http://www.impact.nu).

Heb je vragen over ons opleidingsaanbod of onze overige diensten? Bel of mail ons dan gerust via de onderstaande contactgegevens. Onze medewerkers zitten voor je klaar om al je vragen te beantwoorden. Wij kijken ernaar uit om je ook in 2024 te ontmoeten en wensen je alvast heel veel plezier en succes met je opleiding!

## Team Impact

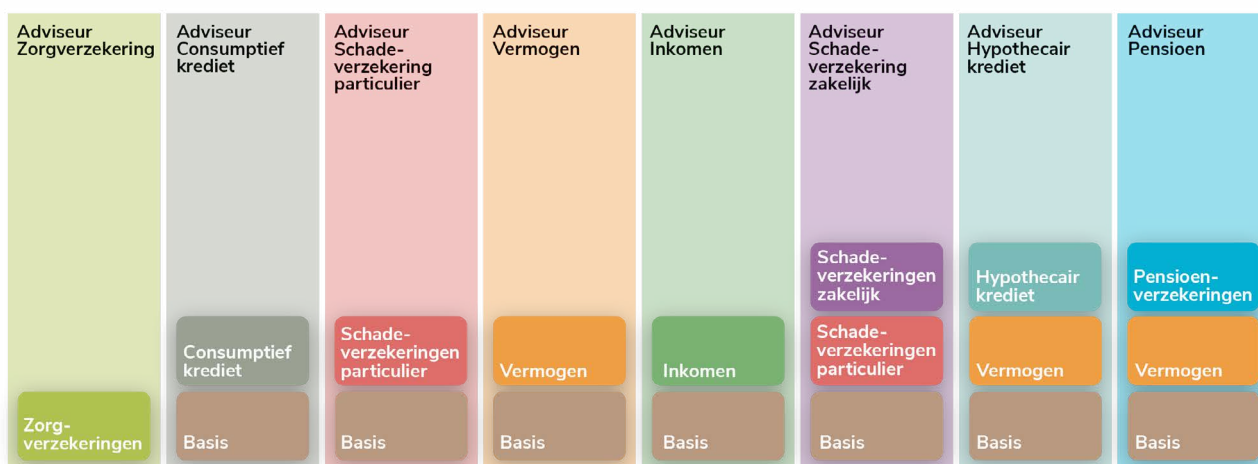


## Wettelijke vakbekwaamheid: (PE) Wft

Op 1 januari 2014 zijn de vakbekwaamheidseisen voor financieel adviseurs aangescherpt: naast de verplichting om Permanent Actueel vakbekwaam te zijn, moeten alle adviseurs iedere drie jaar succesvol een PE Wft-examen afleggen.

### Initieel Wft-examen

Om (financieel) advies te mogen geven, moet je adviesbevoegd zijn. Hiervoor heb je een beroepskwalificatie nodig. Je bezit een beroepskwalificatie als je voor alle modules binnen de beroepskwalificatie het initiële Wft-examen succesvol hebt afgerond. Er bestaan in totaal acht beroepskwalificaties:



Voor de initiële Wft-examens krijg je – afhankelijk van de Wft-module – tussen de 90 en 135 minuten de tijd. In het examen zijn verschillende soorten vraagvormen opgenomen. Deze variëren van (korte) kennis- en begripsvragen tot (uitgebreidere) vaardigheden- en competentievragen, waarin je je kennis moet toepassen in een klantsituatie.

### PE Wft-examen

Om te mogen blijven adviseren, moet je iedere PE-periode een geldig PE Wft-examen afleggen. De huidige PE-periode loopt van 1 april 2022 tot en met 31 maart 2025. Dat betekent dat je adviesbevoegdheid vervalt als je niet voor 1 april 2025 je beroepskwalificatie(s) geldig hebt gehouden door het succesvol afleggen van een PE Wft-examen.

## (PE) Wft bij Impact

### Initiële Wft-opleidingen

Om advies te mogen geven, moet je adviesbevoegd zijn. Hiervoor heb je een beroepskwalificatie nodig. Je bezit een beroepskwalificatie als je voor alle modules binnen de beroepskwalificatie het initiële Wft-examen succesvol hebt afgerond.

Ter voorbereiding op de initiële Wft-examens biedt Impact e-learnings aan. Hierin word je stap voor stap voorbereid op het examen. Uniek aan onze e-learnings is de enorme examengerichtheid. We zadelen je dus niet op met overbodige informatie die je voor het examen niet nodig hebt. De e-learnings zijn precies afgestemd op wat er op het examen van je wordt verwacht.

### PE Wft-opleidingen

Om te mogen blijven adviseren, moet je iedere PE-periode een geldig PE Wft-examen afleggen. De huidige PE-periode loopt van 1 april 2022 tot en met 31 maart 2025.

Na het volgen van een PE Wft-examentraject ben je optimaal voorbereid op het aansluitende examen. Na je aanmelding voor het examentraject, krijg je toegang tot een e-learning en verschillende oefenexamens. Deze zijn gericht op de actualiteiten en toetstermen van het echte examen. De oefenexamens volgen de stijl van het examen. Op de dag van het examen krijg je eerst een (klassikale) examentraining om de puntjes op de i te zetten. Direct na de training leg je het examen af.



Meer weten over (PE) Wft?  
Bezoek onze website.

[Lees meer](#)

## EFA/SEH

Als financieel adviseur geef je je klanten advies over uiteenlopende zaken. In veel gevallen vormt de hypotheek de basis voor het adviesgesprek, maar komen er in het adviestraject ook andere onderwerpen aan bod. Denk bijvoorbeeld aan het uitgavenpatroon van de klant of wat er gebeurt als deze arbeidsongeschikt raakt of werkloos wordt. Er wordt dan ook veel van jou als financieel adviseur verwacht: je moet kennis hebben van verschillende aspecten van het leven van de klant.

### Word Erkend Financieel Adviseur (EFA/SEH)

Bezit jij de Wft-beroepskwalificatie Hypothecair Krediet en heb je minimaal één jaar ervaring in het zelfstandig adviseren van klanten? Dan is het tijd voor een volgende stap! Met het keurmerk Erkend Financieel Adviseur (EFA/SEH) ben je bewezen ervaren, deskundig en vaardig in het bieden van hoogwaardig financieel advies. Daarnaast word je door de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH) voortdurend op de hoogte gehouden van belangrijke ontwikkelingen binnen je vakgebied. Je kunt Erkend Financieel Adviseur worden door het volgen van de opleiding Erkend Financieel Adviseur en het succesvol afleggen van een assessment bij de SEH.

### Opleidingen en PE-punten

Wij verzorgen verschillende opleidingen voor financieel adviseurs. Als Erkend Financieel Adviseur kun je met deze opleidingen je jaarlijks verplichte PE-punten behalen. Maar de opleidingen zijn uiteraard ook interessant als je geen Erkend Financieel Adviseur bent. Bij iedere opleiding staat vermeld of en hoeveel PE-punten je kunt behalen. De SEH maakt voor de PE-verplichting ook in 2024 weer onderscheid in A-punten en B-punten. Categorie A bestaat uit klassikale trainingen, waarvan de SEH de onderwerpen heeft bepaald. Categorie B kan bestaan uit klassikale trainingen, maar ook uit andere onderwijsvormen, zoals een e-learning of deelname aan het [Impact Kenniscongres](#). In 2024 voldoe je aan je PE-verplichting als je minimaal 12 PE-punten behaalt. Ten minste 6 van deze PE-punten moeten vallen binnen categorie A. Ben je ook Financieel Adviseur Duurzaam Wonen (FADW)? Dan moet je in 2023 of in 2024 minimaal drie PE-uren aan het onderwerp duurzaamheid hebben besteed.



Lees meer online

### Let op:

Ben je zowel erkend financieel adviseur (EFA/SEH) als gecertificeerd financieel planner (CFP)?

Dan kun je bij Impact verschillende programma's volgen waarmee je voor beide erkenningen PE-punten krijgt. Per opleiding in deze studiegids wordt vermeld hoeveel PE-punten je kunt behalen. Wil je graag persoonlijk advies? Neem dan gerust contact met ons op: onze opleidingsdeskundigen staan voor je klaar!



# Opleiding Erkend Financieel Adviseur (EFA/SEH)

Om Erkend Financieel Adviseur te worden, moet je de Opleiding Erkend Financieel Adviseur volgen en een assessment afleggen. Om te kunnen starten met de opleiding, moet je aantoonbaar voldoen aan de toelatingseisen. Onze driedaagse opleiding voorziet hierin: kennis, houding en vaardigheden komen uitvoerig aan bod.

## Bijeenkomst 1

Tijdens deze bijeenkomst gaan we onder andere in op budgetteren, het adviseren op basis van het netto besteedbaar inkomen, de mogelijke inkomensrisico's van een consument en het verloop van het adviesproces.

## Bijeenkomst 2

Tijdens deze bijeenkomst komen alle kennisonderdelen aan bod, met een verdiepingsslag in de Wft-opleidingen (denk aan de verschillende samenlevingsvormen, het aandeel in de eigenwoningsschuld, fiscale vraagstukken, verduurzaming van de eigen woning, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, (echt)scheiding en estate planning).



## Bijeenkomst 3

Tijdens deze laatste bijeenkomst besteden we aandacht aan het trainen van je adviesvaardigheden en jouw houding als adviseur. Ook dit is ook een onderdeel van het EFA-assessment.

## **Voordat je kunt starten**

Om te kunnen starten met deze opleiding, moet je in het bezit zijn van een akkoordverklaring van de SEH. De SEH verlangt dat je minimaal de Wft-diploma's Basis, Vermogen en Hypothecair Krediet hebt behaald. Daarnaast moet je minimaal één jaar ervaring hebben in het zelfstandig adviseren van klanten over hun financiële positie. Als je voldoet aan al deze eisen, kun je een akkoordverklaring aanvragen bij de SEH.



Klassikaal



18 studie-uren

€ 795,-

Lees meer



## De eigenwoningregeling in de praktijk (2024)

Ook in 2024 verzorgen we weer een nieuw programma over de eigenwoningregeling. Zo kun je je ook dit jaar weer onderdompelen in de complexiteit van deze regeling en nemen we je aan de hand van veel casuïstiek mee in de belangrijkste aandachtspunten.

Tijdens de bijeenkomst worden belangrijke fiscale regels besproken in situaties die je in de praktijk regelmatig kunt tegenkomen. We gaan onder andere in op de volgende onderwerpen:

- Hoe werkt de 50%-regeling in de waardeverandering bij meerdere kopers (bijvoorbeeld kinderen met ouders) en welke invloed kan dit hebben op de aftrekbaarheid van de financiering op de woning?
- Hoe werkt een economische overdracht van de woning bij scheiding en hoe verhoudt zich dat met de scheidingsregeling in de IB-wetgeving?
- Hoe werkt de samenloopregeling bij een samenloop van schenkingen en de overdracht van een woning en hoe maak je de juiste berekening voor de verschuldigde schenk- en/of overdrachtsbelasting?



- Hoe werken vergoedingsrechten als één van de partners een investering doet bij de aankoop van een woning, bij het aflossen van een (gezamenlijke) eigenwoningsschuld of bij een verbouwing?
- Welke invloed heeft verduurzaming op de labelklasse van de woning en hoe verhoudt zich dat tot de Trhk en de NHG-normen?
- Hoe moet de (fiscale) regelgeving worden toegepast bij wijzigingen in de klantsituatie?

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 A-punten voor de SEH op.**



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 A-punten)  
en CFP (6 K&A-punten)

€ 235,-

Lees meer





# Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties

Vaak worden financieel adviseurs in de praktijk geconfronteerd met klanten die tijdens de relatie geld vermengen. Dit speelt bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning, maar ook bij een verbouwing, een aflossing op een spaarpolis of een (grote) consumptieve besteding.

Het vermengen van vermogen vindt meestal onbewust plaats, waardoor er geen aandacht wordt besteed aan de gevolgen bij een latere relatiebreuk. Het resultaat laat zich in veel gevallen raden: een vechtscheiding en kostbare en emotioneel beladen rechtszaken. Door de wensen van je klanten al bij het afsluiten van een hypotheek goed in kaart te brengen en afspraken vast te leggen, kan een hoop ellende worden voorkomen.

In de opleiding 'Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties' komen diverse onderwerpen aan bod:

- Een opfrissing en verdieping van het (huwelijks)vermogensrecht tussen (on)gehuwden
- Vergoedingsrechten tussen gehuwde en ongehuwde partners
- Schulden binnen relaties
- Waardering van de woning



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 A-punten)  
en CFP (6 K&A-punten)



- Het gesprek met de klant over juridische valkuilen
- Invulling van de klantwensen door de adviseur

Na het volgen van de opleiding kun je je klanten als financieel adviseur optimaal begeleiden of met voldoende handvatten doorsturen naar bijvoorbeeld een notaris.

**Daarnaast ontvang je bij deelname aan deze opleiding gratis verschillende hulpmiddelen, waaronder de door De Scheidingsdeskundige ontwikkelde toolkits Relatiebeëindiging en Vergoedingsrechten!**

De opleiding 'Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties' is ontwikkeld door onze samenwerkingspartner 'De Scheidingsdeskundige', dé specialist op het gebied van het scheidingsproces. De Scheidingsdeskundige ondersteunt professionals door het geven en ontwikkelen van opleidingen en het bieden van praktijkondersteuning.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 A-punten voor de SEH en 6 K&A-punten voor de CFP op.**

€ 260,-

[Lees meer](#)



## Nieuwe pensioenwetgeving, een eerste oriëntatie

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) brengt een stortvloed aan veranderingen met zich mee. Klanten zitten met vragen: wat betekent dit voor mijn pensioen? Hoe kan ik zorgen voor een goede financiële oude dag? Bij dit soort zaken speel jij als financieel professional een belangrijke rol.

Na het volgen van onze eendaagse opleiding 'Nieuwe pensioenwetgeving, een eerste oriëntatie' ben je weer helemaal up-to-date en weet je precies wat je klanten op pensioengebied te wachten staat. Eén van onze ervaren docenten neemt je mee door het nieuwe stelsel en wijst je op de kansen en gevolgen. Tijdens de training behandelen we niet alleen theorie, maar maken we de vertaalslag van de wijzigingen naar de spreekkamer.

Wat staat je te wachten? De training duikt in de kern van de Wtp. Je ontdekt hoe het ouderdomspensioen verandert, wat er anders wordt aan het nabestaandenpensioen en wat de nieuwe rechten en plichten van ondernemers zijn. De focus ligt op begrijpen én toepassen.



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 A-punten)



Tijdens de opleiding kun je het volgende verwachten:

- Een heldere uiteenzetting van de Wtp, met alle ins en outs.
- Concrete voorbeelden van hoe de wet jouw adviespraktijk raakt.
- Tips om je klanten optimaal te begeleiden bij hun pensioenvragen.
- Een diepe duik in de pensioendriehoek en het Pensioenakkoord.
- Inzichten in de nieuwe lijfrentewetgeving, met extra aandacht voor zzp'ers.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 A-punten voor de SEH op.**

€ 235,-

[Lees meer](#)



## Complexe situaties in het hypotheekadvies (2024)

Bij Impact krijgen we regelmatig de meest complexe praktijkcases voorgelegd. Dit geeft ons een duidelijk beeld van de thema's waar adviseurs dagelijks tegenaan lopen. Gebruikmakend van deze kennis en gecombineerd met onze uitgebreide ervaring met de eigen woning als onderdeel van de financiële planning, hebben we voor 2024 opnieuw een uitgebreid tweedaags programma ontwikkeld.

Tijdens de opleiding 'Complexe situaties in hypotheekadvies' duik je diep in de complexiteit van de eigenwoningregeling. Onze docenten begeleiden je van A tot Z, zodat je na de training de meest ingewikkelde casuïstiek moeiteloos kunt uitwerken.

**Let op: de opleiding 'Complexe situaties in het hypotheekadvies' behandelt in 2024 andere thema's en casussen dan de versie van 2023. Dit betekent dat ook degenen die vorig jaar hebben deelgenomen, zich opnieuw kunnen inschrijven om hun kennis te verdiepen en te verbreden!**



Tijdens de opleiding staan we – naast een hoop theoretische kennis – ook stil bij de vaardigheden van jou als financieel adviseur. Zo kijken we onder andere naar de wijze waarop je complexe zaken met je klant bespreekt en hoe je deze zaken vastlegt in het dossier.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 A-punten én 6 B-punten voor de SEH op.**



Klassikaal



12 studie-uren



SEH (6 A-punten én 6 B-punten) en CFP (6 PT-punten en 6 K&A-punten)

€ 595,-

Lees meer



## Van starter tot senior

Wil jij er als financieel adviseur voor je klanten zijn tijdens de grote momenten in hun leven? Van het afsluiten van de eerste hypotheek tot aan het welverdiende pensioen, de tweedaagse opleiding 'Van starter tot senior' zorgt ervoor dat jij op elk belangrijk moment deskundig advies kunt geven.

In deze opleiding volgen we de financiële levensloop van een gezin. Je leert als adviseur om te anticiperen op de vreugdes en uitdagingen die elk stadium met zich meebrengt. De eerste woning kopen, elkaar het ja-woord geven, de komst van kinderen, met pensioen gaan – elk moment kan grote gevolgen hebben en vraagt om inzicht en expertise. Maar het leven heeft ook zijn keerzijden: arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, scheiding, overlijden. Hoe ga je hiermee om als adviseur?

Tijdens de opleiding worden onder andere de volgende onderwerpen behandeld:

- Fiscale en juridische aspecten bij de aankoop van een woning (inkomstenbelasting, overdrachtsbelasting)
- Financieringsconstructies voor verschillende doelgroepen
- Gevolgen van verschillende hypotheekconstructies op de leencapaciteit



Klassikaal



12 studie-uren



SEH (6 A-punten én 6 B-punten) en CFP (6 PT-punten en 6 K&A-punten)



- Fiscale consequenties van het doorstromen naar een volgende woning
- De (financierings)mogelijkheden voor het verduurzamen van woningen
- Fiscale en juridische gevolgen van het verbreken van de relatie
- Impact van (naderend) pensioen op de woning en hypotheek
- Het opbouwen van een vertrouwensrelatie met je klant en het hierop inrichten van je bedrijfsvoering

We duiken diep in alle fiscale en juridische aandachtspunten die elk scenario uniek maken. Je verwerft strategieën om je klanten door elk proces te loodsen en telkens weer een passend advies te geven. Op deze manier zorg je ervoor dat je klant jou als vertrouwenspersoon ziet, waar steeds op kan worden teruggevallen.

De cursus is perfect voor financieel adviseurs die:

- Hun klanten willen begeleiden bij elke belangrijke levensgebeurtenis.
- Hun kennis van fiscale en juridische zaken willen verdiepen.
- Hun adviesvaardigheden willen aanscherpen om echt verschil te maken.

Deelname aan deze opleiding levert je 6 A- en 6 B-punten voor de SEH op. Daarnaast voldoe je door het volgen van de opleiding aan de 3 PE-punten voor de Financieel Adviseur Duurzaam Wonen.

€ 545,-

Lees meer



## Advieskwaliteit

Je bent een professional en wil alleen het allerbeste advies geven aan je klant. Je verdiept je in het leven van de klant, maakt een uitgebreide inventarisatie, een duidelijke analyse, geeft begrijpelijke uitleg aan je klant, maakt zaken inzichtelijk en geeft uiteindelijk het advies dat het beste past bij de situatie van de klant.

Maar dat advies moet ook worden vastgelegd in een adviesrapport. We zien al jarenlang dat veel banken, franchiseorganisaties en advieskantoren worstelen met de kwaliteit van het advies en de dossiervorming. Soms is het advieskader niet meer up-to-date en is binnen de organisatie niet duidelijk voor de adviseurs wat nu wél en niet moet worden vastgelegd.

Hoe goed ben je eigenlijk in die vastlegging? Weet jij als adviseur exact wat je per onderdeel moet vastleggen en waarom? Hoe uitgebreid moet de inventarisatie plaatsvinden? Welke informatie is relevant voor een goed passend advies? En op welke manier maak je bijvoorbeeld de gevolgen van de life-events inzichtelijk? Deze en meer onderwerpen worden behandeld tijdens de opleiding 'Advieskwaliteit'



De training is onder andere bedoeld voor hypotheekadviseurs bij geldverstrekkers en advieskantoren. Na het volgen van de training ben je als adviseur in staat om het advies aan de klant op de juiste wijze in de adviesrapportage vast te leggen en een compleet dossier samen te stellen.



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 B-punten)

€ 235,-

Lees meer



# Estate Planning

Estate planning bestaat uit het strategisch plannen van vermogensoverdracht tussen generaties. Met de toenemende vergrijzing en de dynamische woningmarkt, zien veel financieel adviseurs een groeiende vraag naar advies op dit gebied. Vooral vermogende ouderen willen hun bezittingen, zoals een eigen woning, op een fiscaal voordelige wijze nalaten aan hun (klein)kinderen.

In de driedaagse opleiding Estate Planning duik je aan de hand van praktijkgerichte voorbeelden diep in de materie en behandelen we cruciale aspecten van het huwelijksvermogensrecht en het erfrecht. Ook gaan we in op de fiscale aspecten van erfenissen en schenkingen. Je leert als financieel adviseur een doeltreffend nalatensplan opstellen, zodat je klanten goed onderbouwd naar de notaris kunnen stappen.

De opleiding omvat onder meer:

- Kenmerken van diverse samenlevingsvormen.
- Verschillende schenk- en erfconstructies, zoals schenken op papier.
- Elementen van een samenlevingscontract en testament.
- Betekenis en belang van het verblijvingsbeding of testament bij samenwoners.



- Het belang van een levenstestament.
- Financiële en fiscale gevolgen van verhuizing naar een verpleeghuis.
- Vergoedingsrechten tussen partners.
- Effectieve communicatie en presentatietechnieken voor klantadvies.

De opleiding focust op het identificeren van advieskansen voor jou als financieel adviseur, zodat je jouw dienstverlening kunt verrijken met estate planning. Na het volgen van de opleiding ben je dus klaar om je klanten nog beter en uitgebreider te bedienen.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 A-punten én 6 B-punten voor de SEH op.**



Klassikaal



18 studie-uren



SEH (6 A-punten  
én 6 B-punten)

€ 899,-

Lees meer



# AI en ChatGPT

AI en ChatGPT, je hoort er tegenwoordig steeds meer over. Sterker nog: veel mensen vergelijken de introductie van AI met de invoering van bijvoorbeeld de computer. Binnen het AI-landschap volgen ontwikkelingen elkaar razendsnel op en het is de verwachting dat AI over een tijdje niet meer weg te denken is uit onze maatschappij.

Maar wat zijn AI en ChatGPT eigenlijk en hoe kun je deze tools inzetten om in je dagelijkse werkzaamheden enorm veel tijd te besparen? Tijdens onze opleiding AI en ChatGPT staan we stil bij de meest relevante aspecten en leer je AI te integreren in je leven, zowel privé als zakelijk.

Tijdens de workshop beginnen we met een introductie tot AI. Wat is het, waar komt het vandaan, waarom is het opeens zo populair en wat zijn de bestaande en toekomstige toepassingen van AI? Vervolgens gaan we in op ChatGPT. Waar moet je nou rekening mee houden als je ChatGPT gaat gebruiken? Wat is een prompt en hoe zorg je ervoor dat AI ook de gewenste output levert?



De opleiding bestaat niet alleen uit theorie, maar bevat ook verschillende praktische onderdelen, waarbij je zelf aan de slag gaat met ChatGPT. Tijdens de workshop ga je aan de slag met diverse casuïstiek en daarnaast is er voldoende ruimte om aandacht te besteden aan de wijze waarop AI specifiek voor jou kan worden ingezet.

## Future Focus

De opleiding AI en ChatGPT wordt verzorgd in samenwerking met Future Focus, een onderneming met ruime ervaring in het aanbieden van workshops op het gebied van AI.

## Klassikaal of via e-learning

We bieden de opleiding zowel in klassikale vorm als via een e-learning aan. Zo kun je voor jezelf bepalen welke vorm het beste bij je past. Vind jij het fijn om live te kunnen sparren met medecursisten en de docent of kies je voor besparing van reistijd en de flexibiliteit van een e-learning?



Klassikaal € 299,-  
(vrij van btw)



3 studie-uren



Online €249,-  
(vrij van btw)



3 studie-uren



# e-Learning Financieel Adviseur Duurzaam Wonen

De thema's duurzaamheid en energiebesparing worden steeds belangrijker voor huizenbezitters en -kopers. Als hypotheekadviseur speel jij een belangrijke rol in een eerlijk en gedegen advies over het aanbrengen van energiebesparende voorzieningen aan de eigen woning en de financiële gevolgen hiervan.

In deze e-learning leer je waarom verduurzaming van de eigen woning noodzakelijk is, welke technische mogelijkheden er zijn om de woning te verduurzamen en wat hiervan de financiële gevolgen zijn voor de klant. We geven je praktische tips en voorbeelden waardoor je direct van toegevoegde waarde bent in jouw advies op het gebied van verduurzaming van de eigen woning.

## Financieel Adviseur Duurzaam Wonen

In 2023 heeft de SEH (Stichting Erkend Hypotheekadviseur) het keurmerk Financieel Adviseur Duurzaam Wonen (FADW) gelanceerd. Met de introductie van dit kenmerk toont de SEH het belang van het bespreken van duurzaamheid in het financieel advies.



Door de toevoeging 'financieel' in het keurmerk FADW wil de SEH aangeven dat het gaat om een financieel advies. De adviseur wordt dus geen verduurzamingsexpert, maar is vooral in staat om de klant bij te staan in de financiering van verduurzamingsmaatregelen. de opleiding 'Advieskwaliteit'

Als je Erkend Financieel Adviseur bent, dan mag je na het succesvol afleggen van de e-Learning Financieel Adviseur Duurzaam Wonen ook het keurmerk FADW voeren. Bij je vermelding op [LevenWonen](#) krijg je dan ook de vermelding Financieel Adviseur Duurzaam Wonen. Daarnaast heeft de SEH een samenwerking met [advieskeuze.nl](#). Dit betekent dat je als Erkend Financieel Adviseur én als Financieel Adviseur Duurzaam Wonen kunt worden vermeld op advieskeuze.



Online



3 studie-uren



SEH (3 B-punten én  
CFP (3 K&A-punten)

€ 69,-

(vrij van btw)

Lees meer





# e-Learning Actualiteiten duurzaamheid

De wereld van vandaag staat voor enorme uitdagingen op het gebied van klimaatverandering, sociale rechtvaardigheid en milieubescherming. Deze uitdagingen hebben directe gevolgen voor de financiële sector en de manier waarop we omgaan met geld. Als financieel adviseur is het van cruciaal belang om op de hoogte te blijven van de laatste ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheid, zodat je je klanten een actueel advies kunt geven dat aansluit bij hun behoeften en waarden.

In de e-Learning Actualiteiten duurzaamheid behandelen we verschillende actualiteiten op het gebied van duurzaamheid, variërend van groene investeringen en duurzame financieringsmogelijkheden tot subsidies om de duurzaamheidstransitie te versnellen.

**Financieel Adviseur Duurzaam Wonen**  
In 2023 heeft de SEH (Stichting Erkend Hypotheekadviseur) het keurmerk Financieel Adviseur Duurzaam Wonen (FADW) gelanceerd. Met de introductie van dit kenmerk toont de SEH het belang van het bespreken van duurzaamheid in



het financieel advies. Alle SEH-leden die de e-Learning Financieel Adviseur Duurzaam Wonen hebben afgerond, zijn automatisch FADW.

Om FADW te blijven, moet je per PE-periode van twee jaar (2023-2024) 3 PE-punten op het gebied van duurzaamheid halen. Deze 3 PE-punten komen niet bovenop de 12 PE-punten die je al jaarlijks voor de SEH dient te halen.

**Met het succesvol afleggen van de e-Learning Actualiteiten duurzaamheid voldoe je voor de FADW al aan de PE-verplichting voor de huidige PE-periode. Daarnaast ontvang je 3 reguliere PE SEH-punten (categorie B) voor de PE-periode 2024.**



Online



3 studie-uren



SEH (3 B-punten)

€ 69,-

(vrij van btw)

Lees meer



## e-Learning Advies aan senioren

Op 1 januari 2020 was 19,8% van de bevolking ouder dan 65 jaar. Ter vergelijking: dit percentage lag in 1990 nog op 12,8%. Steeds vaker zal je in de adviespraktijk dan ook gesprekken voeren met senioren. Maar welke advieskansen heb je bij deze doelgroep? Wat zijn belangrijke aandachtspunten bij senioren? En wat te doen met de overwaarde die veel senioren op hun woning hebben?



In de e-Learning 'Advies aan senioren' staan we op praktische wijze stil bij de meest relevante aspecten van deze doelgroep. Hierbij komen onder andere de volgende onderwerpen aan bod:

- Financieringsmogelijkheden voor senioren
- Verzilveren van overwaarde
- NHG voor senioren
- Advieskansen bij senioren
- Fiscale aandachtspunten bij advies aan senioren



Online



3 studie-uren



SEH (3 B-punten)

€ 69,-

(vrij van btw)

Lees meer



## e-Learning Life-events

Als financieel adviseur geef je advies op basis van de doelstellingen, kennis en ervaring, risicobereidheid en financiële positie van je klant. Het gegeven advies moet passend zijn. Bij dit begrip dien je niet alleen te kijken naar de huidige situatie van de klant. Er kunnen zich in het leven van je klant namelijk verschillende ontwikkelingen voordoen die ervoor zorgen dat een eerder gegeven advies niet langer passend is.

Met deze ontwikkelingen, die vanwege het ingrijpende karakter ervan life-events worden genoemd, kun je tijdens het advies al zoveel mogelijk rekening houden. Zo kun je je klanten verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden. Daarnaast verdient het onderwerp scheiding een belangrijke rol binnen je advies: ruim een derde van de huwelijken eindigt in een scheiding en de gevolgen kunnen niet alleen economisch, maar ook financieel groot zijn. Door vooraf uitgebreid stil te staan bij de risico's op en de gevolgen van life-events kun je als adviseur voor je klanten een hoop ellende besparen.



In deze e-learning gaan we in op de rol van jou als adviseur als het gaat om life-events. We staan stil bij de risico's, de potentiële gevolgen op het netto besteedbaar inkomen en de (verzekerings)oplossingen die je je klanten kunt adviseren.

Tijdens de e-learning komen onder andere de volgende onderwerpen aan bod:

- Het inventariseren van de juiste gegevens
- Advies op basis van netto besteedbaar inkomen
- Communicatie met je klant
- Kenmerken van verzekeringen
- Life-events in het adviesrapport



Online



3 studie-uren



SEH (3 B-punten)

€ 69,-

(vrij van btw)

Lees meer



## CFP

Als financieel planner geef je je klanten een integraal advies over hun financiële situatie nu én in de toekomst. Het is dan ook essentieel dat je brede en diepgaande kennis hebt van verschillende uiteenlopende onderwerpen, zoals hypotheeken, toekomstvoorzieningen en beleggingen.

### PE CFP 2024

Wij bieden verschillende opleidingen aan voor financieel planners. Zo kun je je bijvoorbeeld onderdompelen in de complexiteit van de eigenwoningregeling, een zeer praktijkgerichte masterclass volgen over toekomstvoorzieningen of alles te weten komen over behavioral finance.

Als gecertificeerd financieel planner (CFP'er) ben je opgenomen in het CFP-certificeringsregister. Hiermee onderscheid je jezelf door deskundigheid én praktijkervaring. Om het CFP-keurmerk te mogen blijven dragen, moet je wel voldoen aan je PE-verplichting. Deze verplichting bestaat uit twee pijlers: Kennis & Actualiteit (K&A) én Praktijktoeepassing (PT). Voor beide onderdelen samen moeten per kalenderjaar 20 PE-punten worden behaald.

Per kalenderjaar moeten minimaal 14 K&A-punten worden behaald. Dit kan door het bijwonen van congressen zoals het [Impact Kenniscongres](#) of door het afsluiten van een [Wft PA-abonnement](#). Daarnaast behaal je K&A-punten door het lezen van vakartikelen en het beantwoorden van MC-vragen en door het volgen van PE-webinars vanuit de FFP. Ook kun je K&A-punten behalen door het volgen van één van onze PE-opleidingen. Per opleiding staat vermeld hoeveel K&A-punten je kunt behalen.

Voor het onderdeel PT dien je ieder jaar 6 PE-punten te behalen. We bieden verschillende opleidingen aan die PT-punten opleveren.

[Lees meer online](#)



## Van starter tot senior

Wil jij er als financieel adviseur voor je klanten zijn tijdens de grote momenten in hun leven? Van het afsluiten van de eerste hypotheek tot aan het welverdiende pensioen, de tweedaagse opleiding 'Van starter tot senior' zorgt ervoor dat jij op elk belangrijk moment deskundig advies kunt geven.

In deze opleiding volgen we de financiële levensloop van een gezin. Je leert als adviseur om te anticiperen op de vreugdes en uitdagingen die elk stadium met zich meebrengt. De eerste woning kopen, elkaar het ja-woord geven, de komst van kinderen, met pensioen gaan – elk moment kan grote gevolgen hebben en vraagt om inzicht en expertise. Maar het leven heeft ook zijn keerzijden: arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, scheiding, overlijden. Hoe ga je hiermee om als adviseur?

Tijdens de opleiding worden onder andere de volgende onderwerpen behandeld:

- Fiscale en juridische aspecten bij de aankoop van een woning (inkomstenbelasting, overdrachtsbelasting)
- Financieringsconstructies voor verschillende doelgroepen
- Gevolgen van verschillende hypotheekconstructies op de leencapaciteit



Klassikaal



12 studie-uren



SEH (6 A-punten én 6 B-punten) en CFP (6 PT-punten en 6 K&A-punten)



- Fiscale consequenties van het doorstromen naar een volgende woning
- De (financierings)mogelijkheden voor het verduurzamen van woningen
- Fiscale en juridische gevolgen van het verbreken van de relatie
- Impact van (naderend) pensioen op de woning en hypotheek
- Het opbouwen van een vertrouwensrelatie met je klant en het hierop inrichten van je bedrijfsvoering

We duiken diep in alle fiscale en juridische aandachtspunten die elk scenario uniek maken. Je verwerft strategieën om je klanten door elk proces te loodsen en telkens weer een passend advies te geven. Op deze manier zorg je ervoor dat je klant jou als vertrouwenspersoon ziet, waar steeds op kan worden teruggevallen.

De cursus is perfect voor financieel adviseurs die:

- Hun klanten willen begeleiden bij elke belangrijke levensgebeurtenis.
- Hun kennis van fiscale en juridische zaken willen verdiepen.
- Hun adviesvaardigheden willen aanscherpen om echt verschil te maken.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 PT-punten én 6 K&A-punten voor de CFP op.**

**€ 603,69**

(incl. kosten CFP-registratie)

**Lees meer**



## Complexe situaties in het hypotheekadvies (2024)

Bij Impact krijgen we regelmatig de meest complexe praktijkcases voorgelegd. Dit geeft ons een duidelijk beeld van de thema's waar adviseurs dagelijks tegenaan lopen. Gebruikmakend van deze kennis en gecombineerd met onze uitgebreide ervaring met de eigen woning als onderdeel van de financiële planning, hebben we voor 2024 opnieuw een uitgebreid tweedaags programma ontwikkeld.

Tijdens de opleiding 'Complexe situaties in hypotheekadvies' duik je diep in de complexiteit van de eigenwoningregeling. Onze docenten begeleiden je van A tot Z, zodat je na de training de meest ingewikkelde casuïstiek moeiteloos kunt uitwerken.

**Let op: de opleiding 'Complexe situaties in het hypotheekadvies' behandelt in 2024 andere thema's en casussen dan de versie van 2023. Dit betekent dat ook degenen die vorig jaar hebben deelgenomen, zich opnieuw kunnen inschrijven om hun kennis te verdiepen en te verbreden!**



Tijdens de opleiding staan we – naast een hoop theoretische kennis – ook stil bij de vaardigheden van jou als financieel adviseur. Zo kijken we onder andere naar de wijze waarop je complexe zaken met je klant bespreekt en hoe je deze zaken vastlegt in het dossier.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 PT-punten én 6 K&A-punten voor de CFP op.**



Klassikaal



12 studie-uren



SEH (6 A-punten én 6 B-punten) en CFP (6 PT-punten en 6 K&A-punten)

€ 653,69

(incl. kosten CFP-registratie)

Lees meer



## Toekomstvoorzieningen: een samensmelting van theorie en praktijk

Bij het adviseren in hypotheekdossiers wordt gefocust op de toekomst. Dergelijke dossiers mogen niet beperkt worden tot de eigen woning. Toekomstvoorzieningen zoals ontslagstamrechten, kapitaalverzekeringen en lijfrenten vormen een onlosmakelijk onderdeel van hypotheekdossiers. Lijfrentedossiers zijn van alle dag, 'hot' en vaak zeer complex.

Voor een adviseur geldt dat hij of zij moet beschikken over de juiste én actuele kennis om op maat te kunnen adviseren. Ken je de ins en outs van de verschillende lijfrenteregimes? Heeft jouw klant voldoende aftrekrumte voor zijn lijfrentepremies? Ben je op de hoogte van de (on)mogelijkheden bij expiraties? En weet je welke gevolgen bijvoorbeeld zijn verbonden aan afkoop? Wat is revisierente? Hoe vraag je een saldoverklaring voor jouw klant aan? Allemaal vragen die de dagelijkse lijfrentepraktijk bezighouden en die zonder meer worden beantwoord tijdens de masterclass.

Naast genoemde onderwerpen, zijn er natuurlijk nog tal van andere, dagelijks spelende, issues op het terrein van lijfrenten te benoemen.



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 B-punten) en  
CFP (6 K&A-punten)



Erik van Toledo neemt je tijdens de masterclass Toekomstvoorzieningen: een samensmelting van theorie en praktijk mee in de complexe en zeer boeiende wereld van lijfrenten. De fiscale regimes en praktijkissues worden besproken aan de hand van cases waarmee de tijdens de masterclass behandelde fiscale regels op interactieve wijze worden gedeeld. Tijdens de masterclass worden cases op zowel nationaal als internationaal niveau behandeld. Vanzelfsprekend passeren de laatste actualiteiten op het terrein van lijfrenten de revue.

Na het volgen van deze masterclass ben je op de hoogte van de laatste fiscale ontwikkelingen op het gebied van lijfrenten en kun je de meeste voorkomende praktijkdossiers op dat terrein moeiteloos, snel en op efficiënte wijze afhandelen.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 K&A-punten voor de CFP op.**

€ 235,-

Lees meer



## De ondernemer en zijn woningfinanciering



Om (hypotheek)advies te geven aan zelfstandig ondernemers, moet je kennis hebben van veel aspecten over de zelfstandigenpraktijk. Hier komt veel bij kijken.

In de training De ondernemer en zijn woningfinanciering neemt Herman van Houten (directeur van Pentrax Advies en Hypotheekcentrum voor Ondernemers) je mee in alle relevante elementen. Zo kun je na afloop ook deze doelgroep met een gerust hart adviseren.

De training behandelt de volgende thema's:

- Factoren beoordelen onderneming
- Hypotheekverstrekking aan ondernemers
- Ondernemingsvormen
- Jaarrekening lezen
- Kredietwaardigheid van de ondernemer beoordelen
- Beoordelen van documenten
- Zelfstandigen en NHG
- Proces aanvragen inkomensverklaring

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 K&A-punten voor de CFP op.**



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 B-punten) en  
CFP (6 K&A-punten)

€ 235,-

Lees meer





## De eigenwoningregeling in de praktijk (2024)

Ook in 2024 verzorgen we weer een nieuw programma over de eigenwoningregeling. Zo kun je je ook dit jaar weer onderdompelen in de complexiteit van deze regeling en nemen we je aan de hand van veel casuïstiek mee in de belangrijkste aandachtspunten.

Tijdens de bijeenkomst worden belangrijke fiscale regels besproken in situaties die je in de praktijk regelmatig kunt tegenkomen. We gaan onder andere in op de volgende onderwerpen:

- Hoe werkt de 50%-regeling in de waardeverandering bij meerdere kopers (bijvoorbeeld kinderen met ouders) en welke invloed kan dit hebben op de aftrekbaarheid van de financiering op de woning?
- Hoe werkt een economische overdracht van de woning bij scheiding en hoe verhoudt zich dat met de scheidingsregeling in de IB-wetgeving?
- Hoe werkt de samenloopregeling bij een samenloop van schenkingen en de overdracht van een woning en hoe maak je de juiste berekening voor de verschuldigde schenk- en/of overdrachtsbelasting?



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 A-punten)  
en CFP (6 K&A-punten)



- Hoe werken vergoedingsrechten als één van de partners een investering doet bij de aankoop van een woning, bij het aflossen van een (gezamenlijke) eigenwoningsschuld of bij een verbouwing?
- Welke invloed heeft verduurzaming op de labelklasse van de woning en hoe verhoudt zich dat tot de Trhk en de NHG-normen?
- Hoe moet de (fiscale) regelgeving worden toegepast bij wijzigingen in de klantsituatie?

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 K&A-punten voor de CFP op.**

€ 235,-

Lees meer



## Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties



Vaak worden financieel adviseurs in de praktijk geconfronteerd met klanten die tijdens de relatie geld vermengen. Dit speelt bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning, maar ook bij een verbouwing, een aflossing op een spaarpolis of een (grote) consumptieve besteding.

Het vermengen van vermogen vindt meestal onbewust plaats, waardoor er geen aandacht wordt besteed aan de gevolgen bij een latere relatiebreuk. Het resultaat laat zich in veel gevallen raden: een vechtscheiding en kostbare en emotioneel beladen rechtszaken. Door de wensen van je klanten al bij het afsluiten van een hypotheek goed in kaart te brengen en afspraken vast te leggen, kan een hoop ellende worden voorkomen.

In de opleiding 'Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties' komen diverse onderwerpen aan bod:

- Een opfrissing en verdieping van het (huwelijks)vermogensrecht tussen (on)gehuwden
- Vergoedingsrechten tussen gehuwde en ongehuwde partners
- Schulden binnen relaties
- Waardering van de woning

- Het gesprek met de klant over juridische valkuilen
- Invulling van de klantwensen door de adviseur

Na het volgen van de opleiding kun je je klanten als financieel adviseur optimaal begeleiden of met voldoende handvatten doorsturen naar bijvoorbeeld een notaris.

**Daarnaast ontvang je bij deelname aan deze opleiding gratis verschillende hulpmiddelen, waaronder de door De Scheidingsdeskundige ontwikkelde toolkits Relatiebeëindiging en Vergoedingsrechten!**

De opleiding 'Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties' is ontwikkeld door onze samenwerkingspartner 'De Scheidingsdeskundige', dé specialist op het gebied van het scheidingsproces. De Scheidingsdeskundige ondersteunt professionals door het geven en ontwikkelen van opleidingen en het bieden van praktijkondersteuning.

**Deelname aan deze opleiding levert je 6 K&A-punten voor de CFP op.**



Klassikaal



6 studie-uren



SEH (6 A-punten)  
en CFP (6 K&A-punten)

€ 260,-

[Lees meer](#)



## Overige opleidingen

Naast de opleidingen voor financieel adviseurs en financieel planners hebben we een breed aanbod aan overige opleidingen. Denk bijvoorbeeld aan onze populaire opleiding Gecertificeerd aankoopbegeleider, waarmee je als hypotheekadviseur je klanten van A tot Z kunt begeleiden in het kooptraject: van de eerste bezichtiging in de woning tot het tekenen van de aktes bij de notaris.

Op veler verzoek bieden we vanaf 2022 naast de opleiding Gecertificeerd aankoopbegeleider ook de opleiding Gecertificeerd verkoopbegeleider aan. Door het volgen van deze aanvullende opleiding voor Gecertificeerd aankoopbegeleiders kun je je klanten niet alleen begeleiden bij het aankopen van de woning, maar ook bij het verkopen van de woning.

Op de volgende pagina's vind je enkele van onze populaire overige opleidingen. Ons volledige en meest actuele aanbod vind je op onze website. En wil je graag persoonlijk advies over je opleidingsbehoeften? Neem dan gerust vrijblijvend contact met ons op.

[Lees meer online](#)



## Gecertificeerd aankoopbegeleider

Als hypotheekadviseur wil je je klanten ook begeleiden bij de aankoop van een woning. Volg daarom de opleiding tot Gecertificeerd aankoopbegeleider.

Deze training behandelt alle aspecten van het aankoopproces en leert jou je klant professioneel te begeleiden: van de eerste bezichtiging tot de overdracht van de woning bij de notaris. Tijdens de opleiding doe je veel theoretische kennis op, maar we besteden vooral aandacht aan de praktische invulling van deze theorie.

De theorie krijg je in een fraaie syllabus, die handig is als naslagwerk. Daarnaast buigen we ons over de nodige casuïstiek en opdrachten. Tijdens de bijeenkomsten worden voornamelijk praktische toepassingen besproken.

De laatste bijeenkomst maak je het examen. Als je hiervoor slaagt, kun je je met het behaalde certificaat 'Gecertificeerd aankoopbegeleider' voor je activiteiten als aankoopbegeleider verzekeren bij de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraars.



Als Gecertificeerd aankoopbegeleider kom je daarnaast in een exclusief kwaliteitsregister op [www.aankoopbegeleider.nl](http://www.aankoopbegeleider.nl), waarin informatie wordt verstrekt aan de consument en waarin de consument jou en je kantoor kan vinden.



Klassikaal



16 studie-uren



SEH (6 B-punten)

€ 795,-  
(vrij van btw)

Lees meer



## Gecertificeerd verkoopbegeleider

De opleiding Gecertificeerd verkoopbegeleider is een aanvullende opleiding voor Gecertificeerd aankoopbegeleiders. Tijdens deze opleiding leer je op praktische wijze de klant te begeleiden bij de verkoop van een woning.

Tijdens de opleiding worden onder andere de volgende onderwerpen behandeld:

- Opname van de woning en verkoopstrategie
- Voorwaarden bij de verkoop van de woning (energielabel, bankgarantie/ waarborgsom, aanvullende voorwaarden)
- De verkoopbrochure (foto's, plattegronden, kenmerken, juridische aspecten etc.)
- De woning verkoopklaar maken
- Informatieblad verkoper
- Aanmelden van de woning
- Tips bij bezichtigingen
- Onderhandelingen en vastlegging van afspraken
- Opmaak van de koopovereenkomst en de route naar de notaris



Let op:

- Deze opleiding is alleen te volgen voor Gecertificeerd aankoopbegeleiders. [Klik hier voor meer informatie over de opleiding Gecertificeerd aankoopbegeleider.](#)
- Door het volgen van de opleiding Gecertificeerd verkoopbegeleider, voldoe je voor dat jaar meteen aan je PE-verplichting voor Gecertificeerd aankoopbegeleider.



Klassikaal



6 studie-uren

€ 495,-  
(vrij van btw)

Lees meer



## Leergang Hypothecair Planner

Ben je hypotheekadviseur en wil je je kennis verder verdiepen en verbreden? Dan is de tiendaagse opleiding tot Erkend Hypothecair Planner (Leergang Hypothecaire Planning) een logische volgende stap. Je krijgt les van de meest ervaren docenten uit de branche.

Als Erkend Hypothecair Planner doe je méér dan adviseren over de hypotheekwensen van je klant. Voor de hypothecair planner is de hypotheek de basis van een uitgebreidere financiële planning. Je richt je op de persoonlijke situatie, toekomstplannen en -wensen van je klant. Je kiest voor een juiste balans tussen zekerheden en risico's. Aan de hand hiervan maak je een planning van de financiële situatie van de klant op korte en langere termijn en geef je, op basis hiervan, een goed onderbouwd advies.



Onze opleiding behandelt (onder andere) de volgende onderwerpen:

- Werken met het wetboek
- Verdieping in de eigenwoningregeling
- Fiscaliteiten
- Omgaan met klanten
- Van budget naar CBI, klanttypen, financieren en beleggen
- De aandachtspunten bij verschillende life-events (lang leven, arbeidsongeschiktheid, overlijden, werkloosheid, gezinsuitbreiding)
- De IB-ondernemer en de dga
- Het ontvangen en overdragen van vermogen



Klassikaal



80 studie-uren

€ 2.095,-

(vrij van btw)

Lees meer



# AI en ChatGPT

AI en ChatGPT, je hoort er tegenwoordig steeds meer over. Sterker nog: veel mensen vergelijken de introductie van AI met de invoering van bijvoorbeeld de computer. Binnen het AI-landschap volgen ontwikkelingen elkaar razendsnel op en het is de verwachting dat AI over een tijdje niet meer weg te denken is uit onze maatschappij.

Maar wat zijn AI en ChatGPT eigenlijk en hoe kun je deze tools inzetten om in je dagelijkse werkzaamheden enorm veel tijd te besparen? Tijdens onze opleiding AI en ChatGPT staan we stil bij de meest relevante aspecten en leer je AI te integreren in je leven, zowel privé als zakelijk.

Tijdens de workshop beginnen we met een introductie tot AI. Wat is het, waar komt het vandaan, waarom is het opeens zo populair en wat zijn de bestaande en toekomstige toepassingen van AI? Vervolgens gaan we in op ChatGPT. Waar moet je nou rekening mee houden als je ChatGPT gaat gebruiken? Wat is een prompt en hoe zorg je ervoor dat AI ook de gewenste output levert?



De opleiding bestaat niet alleen uit theorie, maar bevat ook verschillende praktische onderdelen, waarbij je zelf aan de slag gaat met ChatGPT. Tijdens de workshop ga je aan de slag met diverse casuïstiek en daarnaast is er voldoende ruimte om aandacht te besteden aan de wijze waarop AI specifiek voor jou kan worden ingezet.

## Future Focus

De opleiding AI en ChatGPT wordt verzorgd in samenwerking met Future Focus, een onderneming met ruime ervaring in het aanbieden van workshops op het gebied van AI.

## Klassikaal of via e-learning

We bieden de opleiding zowel in klassikale vorm als via een e-learning aan. Zo kun je voor jezelf bepalen welke vorm het beste bij je past. Vind jij het fijn om live te kunnen sparren met medecursisten en de docent of kies je voor besparing van reistijd en de flexibiliteit van een e-learning?



**Klassikaal € 299,-**  
(vrij van btw)



**3 studie-uren**



**Online €249,-**  
(vrij van btw)



**3 studie-uren**







# Totaaloverzicht opleidingen 2024

## (PE) Wft

Opleiding	Prijs	PE-punten
e-Learnings initiële Wft-examens (diverse modules)	€ 192,50 (exclusief examen)	n.v.t.
Examentrajecten PE Wft-examens klassikaal (diverse modules)	€ 365 (inclusief examen)	n.v.t.
Examentrajecten PE Wft-examens online (diverse modules)	€ 325 (inclusief examen)	n.v.t.
Zelfstudiepakket PE Wft-examens (diverse modules)	€ 209 (inclusief examen)	n.v.t.

## Opleidingen voor financieel adviseurs (EFA/SEH)

Opleiding	Prijs	PE-punten
Opleiding Erkend Financieel Adviseur (EFA/SEH)	€ 795	n.v.t.
De eigenwoningregeling in de praktijk (2024)	€ 235	SEH: 6A CFP: 6K&A
Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties	€ 260	SEH: 6A CFP: 6K&A
Nieuwe pensioenwetgeving, een eerste oriëntatie	€ 235	SEH: 6A
Complexe situaties in het hypotheekadvies (2024)	€ 595	SEH: 6A + 6B CFP: 6 PT + 6K&A
Van starter tot senior	€ 545	SEH: 6A + 6B CFP: 6 PT + 6K&A
Advieskwaliteit	€ 235	SEH: 6B
Estate Planning	€ 899	SEH: 6A + 6B
AI en ChatGPT	€ 299 (klassikaal) of € 249 (e-learning)	SEH: 3B
e-Learning Financieel Adviseur Duurzaam Wonen	€ 69	SEH: 3B
v Actualiteiten duurzaamheid	€ 69	SEH: 3B
e-Learning Advies aan senioren	€ 69	SEH: 3B
e-Learning Life-events	€ 69	SEH: 3B

## Opleidingen voor financieel adviseurs (EFA/SEH)

Opleiding	Prijs	PE-punten
Van starter tot senior	€ 603,69 (incl. kosten CFP-registratie)	SEH: 6A + 6B CFP: 6 PT + 6K&A
Complexe situaties in het hypotheekadvies (2024)	€ 653,69 (incl. kosten CFP-registratie)	SEH: 6A + 6B CFP: 6 PT + 6K&A
Toekomstvoorzieningen: een samensmelting van theorie en praktijk	€ 235	SEH: 6B CFP: 6K&A
De ondernemer en zijn woningfinanciering	€ 235	SEH: 6B CFP: 6K&A
De eigenwoningregeling in de praktijk (2024)	€ 235	SEH: 6B CFP: 6K&A
Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties	€ 235	SEH: 6B CFP: 6K&A

## Overige opleidingen

Opleiding	Prijs	PE-punten
Gecertificeerd aankoopbegeleider	€ 795	SEH: 6B
Gecertificeerd verkoopbegeleider	€ 495	n.v.t.
Leergang Hypothecair Planner	€ 2.095	n.v.t.
AI en ChatGPT	€ 299 (klassikaal) of € 249 (e-learning)	SEH: 3B