impact

Opleiding & Training

Studiegids 2023

Welkom

Beste cursist,

Voor je ligt de studiegids van Impact Financiële Opleidingen B.V. voor het studiejaar 2023. Bij Impact kun je 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 2023 hebben we weer een uitgebreid opleidingsaanbod voor je ontwikkeld. Zo kun je zelf je ideale combinatie van opleidingen samenstellen. Of je nu bijvoorbeeld meer wil weten over de juridische valkuilen bij woningbezit in relaties of je vaardigheden op het gebied van aankoopbegeleiding wil vergroten; we hebben voor iedere opleidingswens een passende oplossing.

In deze studiegids vind je informatie over een groot deel van onze opleidingen. We hebben de opleidingen 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. Daarnaast zijn veel van onze opleidingen te boeken via het STAP-budget. Meer informatie over deze subsidiemogelijkheid van maximaal € 1.000 per jaar vind je op pagina 22 van deze studiegids of op www.impact.nu/stap.

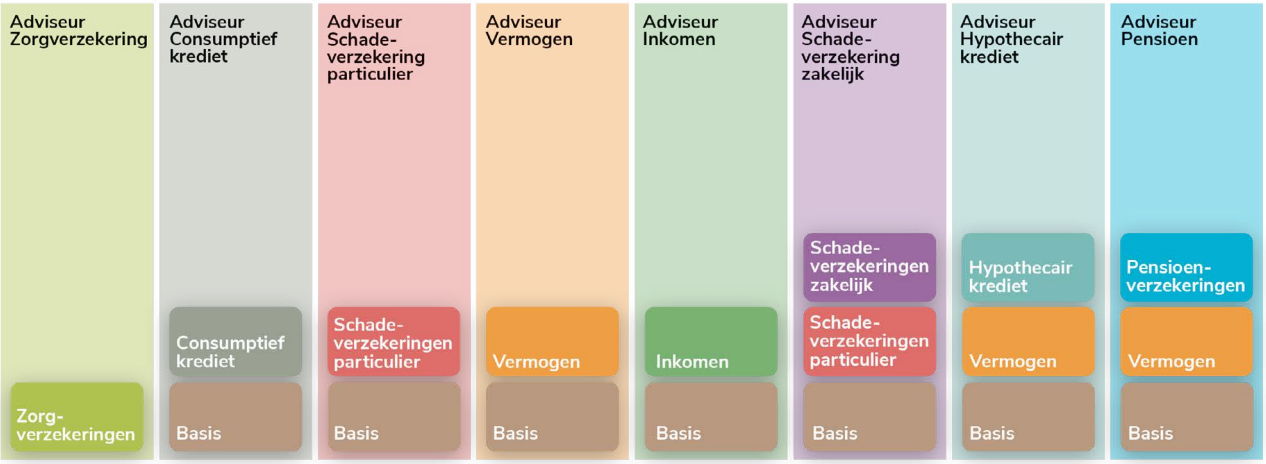
Heb je vragen over ons opleidingsaanbod of onze overige diensten? Bel of mail ons dan gerust via de onderstaande contactgegevens. Onze medewerkers zitten met plezier voor je klaar om al je vragen te beantwoorden. Wij wensen je alvast heel veel plezier en succes met je opleiding!

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

Opleidingen voor financieel adviseurs (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.

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 kent voor de PE-verplichting 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. In 2023 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.

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 graag voor je klaar!

Opleiding Erkend Financieel Adviseur (EFA/SEH) inclusief assessment

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 eigenwoningschuld, 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.

Voor meer informatie over registratie bij de SEH en de akkoordverklaring, kun je kijken op https://www.seh.nl/erkend-adviseur/ik-wil-erkend-worden/ik-wil-erkend-worden.

Tijdens de SEH Opleiding Erkend Financieel Adviseur bespreken we ook jouw deelname aan het examen. Je ontvangt van ons een e-mail met een bevestiging van deelname en meer informatie over het examen.

De opleiding wordt geëxamineerd door een assessment. In dit gesprek van drie kwartier bespreek je met twee assessoren verschillende onderwerpen en gespreksvormen. De kennis die je hebt opgedaan voor de Wft-diploma's Hypothecair Krediet en Consumptief Krediet, moet natuurlijk up-to-date zijn. Hier kunnen namelijk ook vragen over worden gesteld.

€ 1.050
óf haast kosteloos met het STAP-budget

Lees meer

Klassikaal

18 studie-uren

Adviseren op basis van netto besteedbaar inkomen (inclusief life-events)

In 2022 hebben de inflatiecijfers alle records verbroken: nooit eerder zijn voedingsmiddelen en andere eerste levensbehoeften zoals gas, elektriciteit en brandstof in zo'n korte tijd zoveel duurder geworden. Als Erkend Financieel Adviseur ontkom je er niet aan om iets te doen met deze wetenschap; steeds meer klanten krijgen betalingsproblemen en hebben moeite met het betalen van hun maandlasten. Er zal daardoor ook anders moeten worden gekeken naar de betaalbaarheid bij het afsluiten van nieuwe (hypothecaire) kredieten.

Doordat in de GHF-normen wordt uitgegaan van gemiddelden en geen enkele klant gemiddeld is, is een advies op basis van GHF eigenlijk nooit volledig passend. Adviseren op basis van netto besteedbaar inkomen (NBI) wordt dan ook steeds belangrijker. Maar hoe pak je dit aan? Hoe richt je je inventarisatie hierop in? En welke gesprekken voer je hierover met je klanten?

Gesprekken over het uitgavenpatroon zijn voor veel klanten ongemakkelijk. Ze vinden het moeilijk om te praten over uitgaven en zijn geneigd om hun situatie rooskleuriger weer te geven.

In het programma 'Adviseren op basis van netto besteedbaar inkomen' word je volledig meegenomen in de belangrijkste aandachtspunten bij adviseren op basis van NBI. Daarnaast wordt speciale aandacht besteed aan de life-events. Juist bij het intreden van een life-event is het namelijk essentieel om de klant inzicht te geven in de (gevolgen van) een inkomensterugval. Tijdens het programma kijken we naar hoe je hierover het gesprek met je klant aangaat en op welke wijze je de gemaakte afspraken vastlegt in het adviesrapport.

€ 215
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

6 studie-uren

SEH (6 A-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

De eigenwoningregeling in de praktijk (2023)

Ook in 2023 is er weer een nieuw dagprogramma ‘De eigenwoningregeling in de praktijk’.

Tijdens deze bijeenkomst worden belangrijke fiscale regels besproken in situaties die je in de praktijk regelmatig kunt tegenkomen. De volgende onderwerpen worden behandeld:

- De invloed van individuele en gezamenlijke renteaftrekverledens in nieuwe constructies
- Verkrijging van de helft van het eigendom van de woning door een nieuwe partner
- De inbreng van overwaarde bij latere verkoop van de oude woning
- Gevolgen van het fiscale verleden bij verbouwing of verduurzaming
- Overname van het eigendomsdeel van een ex-partner door een nieuwe partner
- Gevolgen van het aanhouden van twee woningen door (fiscale) partners
- De KEW afkopen of niet bij het verbreken van een relatie
- Diverse situaties bij de samenloop van complexere eigenwoningverledens

€ 215
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

6 studie-uren

SEH (6 A-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties

In de praktijk worden financieel adviseurs vaak geconfronteerd met klanten die tijdens de relatie geld vermengen. Dit speelt bijvoorbeeld 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 veelal onbewust plaats, waardoor de gevolgen bij een latere relatiebreuk niet voorzien zijn. Het resultaat laat zich in veel gevallen raden: een vechtscheiding en kostbare en emotioneel beladen rechtszaken. Door de wensen van de 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 verschillende onderwerpen aan bod:

- Een opfrissing en verdieping van het huwelijksvermogensrecht en vermogensrecht tussen ongehuwden
- 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 in voorkomende gevallen met voldoende handvatten doorsturen naar bijvoorbeeld een notaris.

Deze opleiding 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.

Inclusief gratis gebruik van diverse praktijktools!

€ 250
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

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

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

Advies aan senioren en het toekomstbestendig maken van de woning

Op 1 januari 2022 was ruim 20% van de Nederlandse bevolking ouder dan 65 jaar. Ter vergelijking: dit percentage lag in 1990 nog op 12,8%. Door de almaar toenemende vergrijzing, zal ook de financieel adviseur in de praktijk steeds vaker aan tafel zitten met senioren.

Welke advieskansen heb je bij deze doelgroep? En wat zijn de specifieke aandachtspunten? In de eendaagse opleiding 'Advies aan senioren en het toekomstbestendig maken van de woning' gaan we in op de belangrijkste onderdelen van het advies aan deze steeds belangrijkere doelgroep. Hierbij wordt ook uitgebreid aandacht besteed aan de mogelijkheden voor het toekomstbestendig maken van de woning, het treffen van verduurzamingsmaatregelen en de specifieke regelingen die voor senioren gelden.

Tijdens het programma komen onder andere de volgende onderwerpen aan bod:

- Financieringsmogelijkheden voor senioren
- Verzilveren van overwaarde
- NHG voor senioren
- Toekomstbestendig maken van de woning
- Verduurzamingsmaatregelen
- Fiscale aandachtspunten bij advies aan senioren

€ 215
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

6 studie-uren

SEH (6 B-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

Complexe situaties in het hypotheekadvies 2023

Bij Impact zien we op regelmatige basis de meest ingewikkelde praktijkcasussen voorbijkomen. Hierdoor weten we precies met welke onderwerpen adviseurs in hun dagelijkse werkzaamheden moeite hebben. Met deze wetenschap – gecombineerd met onze jarenlange ervaring in de eigen woning als onderdeel van financiële planning – hebben we ook voor 2023 weer een prachtig nieuw tweedaags programma samengesteld. In de opleiding 'Complexe situaties in het hypotheekadvies' nemen onze docenten je mee in de complexiteit van de eigenwoningregeling. Tijdens de trainingsdagen ga je echt de diepte in, waardoor je na afloop de meest ingewikkelde casussen moeiteloos kunt uitwerken.

Let op: omdat in de opleiding Complexe situaties in het hypotheekadvies 2023 andere onderwerpen en casussen worden behandeld dan in deze opleiding in 2022, is de opleiding ook te volgen voor cursisten die hier vorig jaar al aan hebben deelgenomen!

Tijdens de bijeenkomsten wordt extra aandacht besteed aan de vaardigheden van de financieel adviseur en financieel planner bij het bespreken van de verschillende onderdelen in het advies met de klant.

- Voor deelname aan het tweedaagse praktijkprogramma van Impact behaal je direct de benodigde PE-punten voor de SEH, zodat je meteen voldoet aan de eisen voor 2023.
- Ben je financieel planner en wil je (ook) je PT-punten halen via deze opleiding? Klik dan op de onderstaande button.

Meer info

€ 595
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

12 studie-uren

SEH (6 A-punten en 6 B-punten) en CFP (12 PT-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

Estate Planning

Estate planning bestaat uit het maken van een plan voor vermogensoverdracht tussen verschillende generaties. Als financieel adviseur kun je steeds meer vragen van klanten krijgen over estate planning. De vraag naar advies over dit onderwerp groeit (mede vanwege de enorme vergrijzing en huidige situatie op de woningmarkt) steeds harder en het is niet de verwachting dat hier de komende jaren verandering in gaat komen. Met name oudere generaties met een behoorlijk vermogen – bijvoorbeeld in de eigen woning – hebben vaak de wens om dit vermogen zo (fiscaal)gunstig mogelijk over te dragen op hun (klein)kinderen.

In de driedaagse opleiding Estate Planning wordt aan de hand van veel praktische voorbeelden ingegaan op de belangrijkste aspecten van het huwelijksvermogensrecht en het erfrecht. Daarnaast staan we uitvoerig stil bij de fiscale behandeling van erfenissen en schenkingen. Als financieel adviseur word je getraind in het ontwikkelen van een nalatenschapsplan, waarmee je klant goed beslagen ten ijs zaken kan laten vastleggen bij de notaris.

Tijdens de opleiding komen onder andere de volgende onderwerpen aan bod:

- Kenmerken van de verschillende samenlevingsvormen
- Mogelijke schenk- en erfconstructies (bijvoorbeeld schenken op papier)
- De inhoud van een samenlevingscontract en testament
- Het verblijvingsbeding of testament bij samenwoners
- Nut en noodzaak van het levenstestament
- De (financiële en fiscale) impact van verhuizing naar een verpleeghuis
- Vergoedingsrechten tussen partners
- Communicatie met, inleven in en presenteren aan de klant

Als rode draad door de opleiding wordt continu gekeken naar de kansen en mogelijkheden voor jou als financieel adviseur. Wil jij je klant dus nóg beter van dienst kunnen zijn en je advies uitbreiden met het onderdeel estate planning? Schrijf je hieronder dan in voor één van de beschikbare sessies.

€ 995
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

18 studie-uren

SEH (6 A-punten en 6 B-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

Opleidingen voor financieel planners (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 hypotheken, toekomstvoorzieningen en beleggingen.

PE CFP 2023
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 duurzaam beleggen.

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 Praktijktoepassing (PT). Per PE-periode van twee jaar, dien je 28 punten in de pijler K&A en 12 punten in de pijler PT te halen. Daarnaast moeten de vereiste 28 K&A-punten worden verdeeld over de twee jaar; ieder jaar moet je dus 14 K&A-punten halen. De huidige PE-periode bestaat uit de jaren 2022 en 2023.

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 graag voor je klaar!

Complexe situaties in het hypotheekadvies 2023

Bij Impact zien we op regelmatige basis de meest ingewikkelde praktijkcasussen voorbijkomen. Hierdoor weten we precies met welke onderwerpen adviseurs in hun dagelijkse werkzaamheden moeite hebben. Met deze wetenschap – gecombineerd met onze jarenlange ervaring in de eigen woning als onderdeel van financiële planning – hebben we ook voor 2023 weer een prachtig nieuw tweedaags programma samengesteld. In de opleiding 'Complexe situaties in het hypotheekadvies' nemen onze docenten je mee in de complexiteit van de eigenwoningregeling. Tijdens de trainingsdagen ga je echt de diepte in, waardoor je na afloop de meest ingewikkelde casussen moeiteloos kunt uitwerken.

Let op: omdat in de opleiding Complexe situaties in het hypotheekadvies 2023 andere onderwerpen en casussen worden behandeld dan in deze opleiding in 2022, is de opleiding ook te volgen voor cursisten die hier vorig jaar al aan hebben deelgenomen!

Tijdens de bijeenkomsten wordt extra aandacht besteed aan de vaardigheden van de financieel adviseur en financieel planner bij het bespreken van de verschillende onderdelen in het advies met de klant.

- Voor deelname aan het tweedaagse praktijkprogramma van Impact behaal je direct de benodigde 12 PT-punten voor de CFP, zodat je meteen voldoet aan de eisen voor de PE-periode 2022-2023.
- Ben je financieel adviseur en wil je alleen PE-punten halen voor de SEH? Klik dan op de onderstaande button.

Meer info

€ 712,37

óf kosteloos met het STAP-budget

- Opleiding: € 595 (vrijgesteld van btw)
- CFP-registratie: € 117,37) (incl. 21% btw)

Klassikaal

12 studie-uren

SEH (6 A-punten en 6 B-punten) en CFP (12 PT-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

Behavioral Finance - Financial Life Planning

Als CFP'er ga je graag een duurzame relatie aan met je klanten. De grote veranderingen in de maatschappij hebben ook invloed op die relatie. Als gevolg daarvan ligt je toegevoegde waarde inmiddels hoofdzakelijk in het wérkelijk begrijpen van je klanten en de vertaling daarvan naar hun financiën. Dat is de manier om jezelf als financieel planner te onderscheiden.

In het PE CFP-programma 'Behavioral Finance – Financial Life Planning' neemt docent Marja Harrijvan je mee in de complexiteit van de mens in relatie tot financiën. Het programma is geschikt voor iedereen, ook als je al eerder een tweedaagse opleiding bij Marja hebt gevolgd.

Tijdens de trainingsdagen komen onder andere de volgende onderwerpen aan bod:

- Hoe je een hefboom zet op alle mensenkennis die je al hebt.
- De Persoonlijke Financiële (DISC) Stijlen van jouzelf en de klant.
- Je kwaliteit als adviseur verder verhogen door nog meer jezelf te zijn in het adviesproces.
- Tijd besparen en meer commitment van de klant ontvangen.
- Hoe je de band met je klant verdiept en je dienstverlening verbreedt naar een integraal advies.
- Hoe je het rendement van al je gesprekken verhoogd.
- Meer betekenis hebben en toegevoegde waarde leveren door je klant te begeleiden naar het leven dat hij of zij wil.

Tijdens de praktische en interactieve bijeenkomsten worden alle adviesfasen doorlopen.

Voor deelname aan het tweedaagse praktijkprogramma van Impact behaal je direct de benodigde 12 PE CFP PT-punten, zodat je meteen voldoet aan de eisen in de PE-periode 2022-2023. Tevens ontvang je 6 B-punten voor de SEH.

€ 742,37

óf kosteloos met het STAP-budget

- Opleiding: € 625,00 (vrijgesteld van btw)
- CFP-registratie: € 117,37 (incl. 21% btw)

Klassikaal

12 studie-uren

CFP (12 PT-punten) en SEH (6 B-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

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 de woningfinanciering’ behandelen we alle relevante elementen. Zo kun je 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

Voor deelname aan deze training ontvang je 6 PE SEH-punten in categorie B en 6 PE CFP-punten in de pijler Kennis & Actualiteit (K&A).

€ 215
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

6 studie-uren

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

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

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 aftrekruimte 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? Kan mijn klant zijn lijfrente bij echtscheiding geruisloos toedelen aan zijn ex? Allemaal vragen die de dagelijkse lijfrentepraktijk bezighouden. En die worden zonder meer beantwoord tijdens de masterclass.

Naast genoemde onderwerpen, zijn er natuurlijk nog tal van andere, dagelijks spelende, issues op het terrein van lijfrenten te benoemen. 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. Je kan jouw klant optimaal adviseren.

€ 230
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

6 studie-uren

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

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

Duurzaam beleggen

Duurzaamheid is *hot* en is – terecht – een steeds belangrijker item op menig agenda. In het bedrijfsleven, de maatschappij, de media, de politiek én op bestuurlijk vlak. We staan voor flinke uitdagingen op het gebied van klimaat en energie. Maar ook op sociaal vlak valt het één en ander te verbeteren. Steeds meer beleggingsproducten hebben in meer of mindere mate een duurzamer insteek. Er is dus werk aan de winkel! Maar hoe kun je de duurzaamheid van een beleggingsproduct beoordelen en hoe pas je die informatie toe in de context van een financieel plan?

Impact Opleiding & Training heeft samen met Duurzaam Beleggen Academie een PE CFP-programma ontwikkeld waarin theorie en praktijk samenkomen. In één dag leer je alles dat jij als financieel planner moet weten over dit onderwerp. We behandelen de basis van het duurzaam beleggen, de mogelijkheden voor de klant en de toepassing in het klantgesprek en het financieel plan.

Tijdens de trainingsdag komen onder andere de volgende onderwerpen aan bod:

- Wat is duurzaam beleggen, verantwoord beleggen en impact investing?
- Het belang van duurzaam beleggen
- Actualiteiten en toekomstige ontwikkelingen
- De ESG-score en de toepassing in de beleggingsportefeuille
- Duurzaam beleggen in de praktijk
- Integratie in het klantgesprek en financieel plan

Duurzaam Beleggen Academie

€ 230
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

6 studie-uren

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

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

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 hierna 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 opleiding bestaat uit vijf bijeenkomsten van één dagdeel. De theorie krijg je in een fraaie syllabus, die handig is als naslagwerk. Daarnaast buigen we ons over we 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, waarin informatie wordt verstrekt aan de consument en waarin de consument jou en je kantoor kan vinden.

€ 750
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

15 studie-uren

PE SEH (6 B-punten)

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

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.)
- 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

Deze opleiding is alleen te volgen voor Gecertificeerd aankoopbegeleiders. Wil je Gecertificeerd aankoopbegeleider worden? Klik dan op de button hieronder om terug te gaan naar de pagina voor Gecertificeerd aankoopbegeleider.

Gecertificeerd aankoopbegeleider

€ 495
óf kosteloos met het STAP-budget

Klassikaal

7,5 studie-uren

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

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

€ 2.095,00

Klassikaal

80 studie-uren

Klik op de onderstaande button voor meer info, data en locaties.

Lees meer

STAP-budget

Wil jij je kennis verbreden of verdiepen óf het juist helemaal over een andere boeg gooien? Denk dan ook eens aan het STAP-budget!

In 2022 heeft de Rijksoverheid het STAP-budget in het leven geroepen: een subsidieregeling voor bij- of omscholing. Het STAP-budget is een vervanging van de per 1 januari 2022 afgeschafte fiscale scholingsaftrek.

Het STAP-budget is aan te vragen voor iedereen die ouder is dan 18 jaar, maar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. Daarnaast geldt dat het STAP-budget slechts één keer per kalenderjaar wordt toegekend en dat de te volgen opleiding, cursus of training moet zijn opgenomen in het STAP-scholingsregister. Ten slotte gelden er bepaalde eisen ten aanzien van de startdatum van de opleiding.

In 2023 zijn er in totaal vijf STAP-aanvraagtijdvakken. In het onderstaande schema vind je deze tijdvakken terug en kun je precies zien welke startdata van opleidingen horen bij de verschillende tijdvakken.

Aanvraagtijdvakken in 2023	De opleiding start niet eerder dan...	De opleiding start uiterlijk op...
28 februari – 30 april	29 maart 2023	30 juli 2023
1 mei – 2 juli	29 mei 2023	30 september
3 juli – 3 september	31 juli 2023	30 november 2023
4 september – 31 oktober	2 oktober 2023	31 januari 2024
1 november – 31 december	29 november 2023	31 maart 2024

Je kunt bij Impact verschillende opleidingen kosteloos volgen door gebruik te maken van het STAP-budget. Volg je een (combinatie van) opleiding(en), waarbij de prijs hoger is dan € 1.000? Dan ontvang je alleen een factuur voor het deel boven de € 1.000.

Wil je meer weten over de verschillende STAP-mogelijkheden?

impact.nu/stap

Of neem contact met ons op!

Totaaloverzicht opleidingen 2023

(PE) Wft

Opleiding	Prijs	PE-punten
e-Learnings initiële Wft-examens (diverse modules)	€ 182,50 (exclusief examen)	n.v.t.
Examentrajecten PE Wft-examens klassikaal (diverse modules)	€ 350 (inclusief examen)	n.v.t.
Examentrajecten PE Wft-examens online (diverse modules)	€ 255 (inclusief examen)	n.v.t.
Zelfstudiepakket PE Wft-examens (diverse modules)	€ 199 (inclusief examen)	n.v.t.

Opleidingen voor financieel adviseurs (EFA/SEH)

Opleiding	Prijs	PE-punten
Opleiding Erkend Financieel Adviseur (EFA/SEH)	€ 1.050 (inclusief assessment)	n.v.t.
Adviseren op basis van netto besteedbaar inkomen (inclusief life-events)	€ 215	SEH: 6A
De eigenwoningregeling in de praktijk (2023)	€ 215	SEH: 6A
Juridische valkuilen bij woningbezit in relaties	€ 250	SEH: 6A en CFP: 6K&A
Advies aan senioren en het toekomstbestendig maken van de woning	€ 215	SEH: 6B
Complexe situaties in het hypotheekadvies 2023	€ 595	SEH: 6A + 6B en CFP: 12PT
Estate Planning	€ 995	SEH: 6A + 6B

Opleidingen voor financieel planners (CFP)

Opleiding	Prijs	PE-punten
Complexe situaties in het hypotheekadvies 2023	€ 712,37	CFP: 12PT SEH: 6A + 6B
Behavioral Finance – Financial Life Planning	€ 742,37	CFP: 12PT SEH: 6B
De ondernemer en zijn woningfinanciering	€ 215	CFP: 6K&A SEH: 6B
Toekomstvoorzieningen: een samensmelting van theorie en praktijk	€ 230	CFP: 6K&A SEH: 6B
Duurzaam beleggen	€ 230	CFP: 6K&A SEH: 6B

Overige opleidingen

Opleiding	Prijs	PE-punten
Gecertificeerd aankoopbegeleider	€ 750	SEH: 6B
Gecertificeerd verkoopbegeleider	€ 495	n.v.t.
Leergang Hypothecair Planner	€ 2.095	n.v.t.