Successieplanning en vermogensoverdracht via de levensverzekering (leven)

DOELSTELLINGEN

Deze opleiding zal de deelnemers helpen om hun klanten beter te adviseren over de mogelijkheden van de successieplanning en van de vermogensoverdracht via de levensverzekeringen.

SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

E-learning - afstandsstudie

Prijs:

- Lid: € 185.00
- Niet-lid: € 210.00
- Partner BZB: € 185.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **5u** algemeen
- Verzekeringen: **5u** algemeen

DOELGROEP

Deze opleiding is bestemd voor de bank- en verzekeringstussenpersonen alsook voor de financiële raadgevers die zich willen vervolmaken in de technieken van de successieplanning, de verantwoordelijken voor de distributie en de personen in contact met het publiek. (tak 21 en 23).

VEREISTE VOORKENNIS

Advanced level opleiding: deze opleiding vereist een algemene basiskennis van het onderwerp.

PROGRAMMA

INHOUD

- Voorwerp en belang van successieplanning
- Voorafgaandelijk inventaris van de individuele en familiale vermogenstoestand

- Technieken van successieplanning en verdieping van het verband met de levensverzekeringen:
  - schenkingen
  - testamenten
- De betrokken verzekeringstakken en hun fiscale aspecten
- De taxatie bij overlijden en de successierechten
- De begunstigingsclausule in levensverzekering:
  - rechten van de verzekeringsnemer
  - wat bij minderjarigheid van de verzekeringsnemer
  - wie kan men als begunstigde aanduiden?
  - autonomie en kracht van de begunstigingsclausule versus het successierecht
  - vormvereisten
  - arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 juni 2008
  - juridische gevolgen van de aanduiding (kinderen, echtgenoot, derden)
  - gebruik van het mechanisme van het duo - legaat
  - aanvaarding van de begunstiging
  - herroeping van de begunstiging

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 5 uur
- **Aantal bladzijden syllabus :** +- 41 bladzijden
- **Bijscholingsuren**: Elke module omvat een online test die bestaat uit meerkeuzevragen. Bijscholingsuren worden pas toegekend indien je slaagt voor deze test. Je hebt recht op 2 pogingen om de test te voltooien. Ben je niet geslaagd voor de test (je behaalde minder dan 60%), dan worden geen bijscholingsuren toegekend voor deze module. We raden je daarom aan de test pas te doen wanneer je zeker weet dat je de leerstof beheerst.

METHODOLOGIE

Een **'E-learning - afstandsstudie'** is 100% zelfstudie. Het is een leervorm waarbij de deelnemer individueel, op eigen tempo leerinhoud verwerkt die aangeboden wordt onder de vorm van een door de docent opgestelde syllabus. Deze wordt in een digitaal formaat (pdf) aangeboden via het MyFA leerplatform, mogelijk aangevuld met een oefenplatform.

Opleidingsmateriaal :

- Syllabus
- Oefenvragen