De juridische, technische en fiscale basisbeginselen van tak 21 (leven)

DOELSTELLINGEN

Doelstelling van deze bijscholing is de juridische en technische basisbeginselen van tak 21 en zijn fiscale aspecten binnen de 3de pijler te kunnen bepalen, begrijpen en toe te passen.

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: **9u** algemeen
- Verzekeringen: **9u** algemeen

DOELGROEP

De bijscholing is vooral bestemd voor de personen:

- die een gereglementeerde functie uitoefenen in de distributie van verzekeringen Leven, in het bijzonder degenen die:
  - aangesteld zijn als PCP en hun basiskennis willen verruimen en, desgevallend, het gespecialiseerd examen 3.1 – levensverzekeringen in het algemeen wensen af te leggen;
  - vrijgesteld zijn van de examens door hun diploma;
  - een kennisattest van de levensverzekeringen hebben behaald om de verworven kennis op te frissen en te verdiepen, overeenkomstig de kennisvereisten van de IDD.
- die een andere functie beoefenen dan de distributie van verzekeringen en zich willen verdiepen in de levensverzekeringen in het algemeen en van tak 21 in het bijzonder.

(Vereiste beroepskennis bedoeld door art. 13 tot 16 van het KB van 18 juni 2019)

VEREISTE VOORKENNIS

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

PROGRAMMA

INHOUD

- **Deel 1:** Plaats van tak 21 binnen de verschillende soorten levensverzekeringen
  - Tak 21 vergeleken met de andere levensverzekeringstakken
  - Classificatie van de levensverzekeringen van tak 21 volgens de aard van de gedekte gebeurtenis
  - De aanvullende verzekeringen van tak 21
  - De financiering van de pensioenen met de levensverzekeringen van tak 21
- **Deel 2:** De juridische basisbeginselen
  - Definitie van een levensverzekering en aard van de prestatie
  - Rechten en plichten van de betroken personen
  - De begunstiging
- **Deel 3:** De technische basisbeginselen van tak 21
  - De premie
  - De wiskundige reserve en de aankoopwaarde
  - De winstdeling
  - De uitsluitingen en de acceptatie door de verzekeraar
- **Deel 4:** De fiscale aspecten van tak 21 binnen de 3de pijler
  - De fiscaliteit van de premies
  - De fiscaliteit van de prestaties

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 9 uur
- **Aantal bladzijden syllabus :** +- 90 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