Update: l'assurance vie comme outil de planification patrimoniale

OBJECTIFS

Durant la formation de base « L'assurance vie comme outil de planification patrimoniale », nous avons déjà passé en revue ce qu'il était possible de faire ou pas (les *« do's & don'ts »*) avec les assurances vie individuelles dans le cadre de la planification patrimoniale. Nous avons pu constater qu'il s'agissait d'une matière très dynamique sur le plan du droit successoral et des droits de succession. Cette mise à jour revient sur ce point et aborde plus en détail certaines questions fréquemment posées.

Cette mise à jour de la formation vise deux objectifs :

- passer en revue les principaux enjeux sur la base des dernières évolutions juridiques et fiscales ;
- examiner certains points plus en détail, sur la base des questions les plus fréquemment posées lors de la formation de base.

RESUME

Catégorie:

- Assurances

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Webinaire en direct

Prix:

- Membre: € 345.00
- Non-membre: € 375.00
- Partner BZB: € 345.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Heures de recyclage:

- Banque: **3h** général
- Assurances: **3h** général

PUBLIC

La formation peut être suivie par différents groupes cibles :

- les chargés de relations qui informent les clients sur les assurances vie ;
- les gestionnaires de dossiers qui souhaitent en savoir plus sur certaines applications pratiques des assurances vie ;
- les collaborateurs en développement produits qui veulent connaître les possibilités de leurs produits d'assurance ;
- les collaborateurs des services Audit, Compliance, Fiscalité et/ou Juridique qui veulent en savoir plus sur les aspects juridiques et fiscaux des assurances vie.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

Formation de niveau avancé : cette formation requiert une connaissance générale de base du sujet.

Connaissances supplémentaires exigées :

La formation de base« L'assurance vie comme outil de planification patrimoniale »a déjà été suivie.

Aucune autre connaissance juridique ou fiscale préalable dans le domaine de la planification patrimoniale n'est requise. Les concepts liés à la planification patrimoniale seront brièvement expliqués durant la formation.

La formation s'adresse aux personnes qui connaissent le produit des assurances vie individuelles et qui souhaitent en savoir plus sur leur application pratique dans le cadre de la planification patrimoniale

PROGRAMME

CONTENU

- La place de l'assurance vie dans le patrimoine
  - L'assurance vie vs. la communauté matrimoniale
  - Le bénéficiaire vs. les (autres) héritiers
- Quelques clauses bénéficiaires *sur mesure*
  - Solution pour la clause optionnelle ?
  - « Generation skipping » (saut de génération) via l'assurance vie : pourquoi et comment ?
- Mise à jour sur les droits de succession
  - Bref rappel : la fiction légale
  - Décès, mais pas de versement : comparaison entre les trois régions
  - La donation d'une assurance vie : comparaison entre les trois régions

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** ½ journée de formation (3 heures de formation)
- **Heures :** 13:30 à 17:00
- **Informations sur le Live Webinaire :** Comment bien démarrer votre webinaire?Vous recevez un login et un mot de passe préalablement par e-mail afin d'obtenir votre accès à notre plateforme. Dans la plateforme vous trouverez un lien, en cliquant dessus à la date prévue le webinaire se démarre via Webex. Afin d'obtenir les heures de recyclage il est important de **vous connecter sous votre propre nom**, de suivre la journée de formation complète et de répondre aux questions proposées par le formateur.Veuillez ne pas suivre cette formation à plusieurs participants sur un même PC. Pour suivre le webinaire, vous avez besoin de: votre ordi/tablette, une connexion internet et la possibilité d'allumer le son.

MÉTHODOLOGIE

Un **« Webinaire en direct »** se suit en groupe. C'est « learning-apart-together ». À un moment convenu, le professeur et les participants se connectent à un outil de vidéoconférence, chacun à l'endroit où il se trouve et avec son propre ordinateur. Grâce à la caméra, au microphone et à la fonction chat de cet outil, il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels…

Type de formation :

Pendant les Live Webinaires vous voyez en direct la présentation et le formateur via votre écran. Vous pouvez interagir avec le formateur et lui poser vos questions.

Matériel de formation : Présentation PowerPoint.

TESIMONIALS

"L'intervenant était clair et maitrise tres bien la matière. "

Bertrand Marie Marot

Administrateur exécutif - Banque Transatlantique Belgium