Update: De levensverzekering als tool van vermogensplanning

DOELSTELLINGEN

Tijdens de basisopleiding “De levensverzekering als tool van vermogensplanning” hebben we reeds de *do’s & don’ts* van de individuele levensverzekering in vermogensplanning kunnen overlopen. We hebben kunnen vaststellen dat de levensverzekeringen een zeer dynamische materie zijn op het vlak van erfrecht en erfbelasting/successierechten. Deze update wil hierop inspelen, en tegelijk enkele veel voorkomende vragen meer in detail toelichten.

Met deze update willen we twee doelstellingen bereiken:

- de belangrijkste aandachtsuren op basis van recente juridische en fiscale evoluties overlopen;
- dieper ingaan op enkele details. De topics waar we meer in detail op ingaan zijn voornamelijk gebaseerd op de meest voorkomende vragen uit de basisopleiding.

SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Live webinar

Prijs:

- Lid: € 330.00
- Niet-lid: € 360.00
- Partner BZB: € 330.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **3u** algemeen
- Verzekeringen: **3u** algemeen

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- de relatiebeheerders die klanten informeren omtrent levensverzekeringen;
- dossierbeheerders die een beter inzicht willen in enkele praktische toepassingen van de levensverzekeringen;
- medewerkers product development die de mogelijkheden willen kennen van hun verzekeringsproducten;
- medewerkers audit, compliance, tax en/of legal die meer willen weten omtrent het juridische en fiscale kader van levensverzekeringen.

VEREISTE VOORKENNIS

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

Extra voorkennis vereist:

De basisopleiding “De levensverzekering als tool van vermogensplanning” werd reeds gevolgd.

Er is voor het overige geen bijzondere juridische of fiscale voorkennis vereist met betrekking tot vermogensplanning. De begrippen gelinkt aan vermogensplanning zullen tijdens de opleiding kort worden toegelicht.

De opleiding richt zich op deelnemers die het product, de individuele levensverzekering, kennen, en dieper willen ingaan op de praktische toepassing ervan in de vermogensplanning

PROGRAMMA

INHOUD

- De plaats van de levensverzekering in het vermogen
  - De levensverzekering vs. de huwgemeenschap
  - De begunstigde vs. de (andere) erfgenamen
- Enkele *tailor made*-begunstigingsclausules
  - Oplossing voor het keuzebeding?
  - Generation skipping via levensverzekering: waarom en hoe?
- Update erfbelasting / successierechten
  - Korte herhaling: de fictiebepaling
  - Wel een overlijden, maar geen uitkering: de drie gewesten vergeleken
  - De schenking van een levensverzekering: de drie gewesten vergeleken

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** ½ lesdag (3 lesuren)
- **Uren:** 09:00 tot 12:30
- **Plaats:** Deze opleiding zal online plaatsvinden.
- **Extra informatie:** Hoe start je de webinar vlot op? Je ontvangt een login en een wachtwoord per e-mail om toegang te krijgen tot ons platform. In het platform vind je een link. Door op de geplande datum te klikken start de webinar via Webex. Om bijscholingsuren te behalen is het belangrijk om met je eigen naam in te loggen, de volledige trainingsdag te volgen en de door de trainer voorgestelde vragen te beantwoorden. Volg de opleiding niet met meerdere personen via eenzelfde pc.

METHODOLOGIE

Een **‘Live webinar’** volg je digitaal in groep. Het is ‘learning-apart-together’. Op een afgesproken tijdstip loggen docent en deelnemers in op een videoconference-tool, elk van op de eigen locatie en met de eigen computer. Via camera, microfoon en chatfunctie van deze tool is er mogelijkheid tot interactie en feedback, zowel van de deelnemers naar de docent toe als omgekeerd. Het lesmateriaal bestaat als basis uit een presentatie via het MyFA leerplatform, aangevuld met diversen zoals (digitale syllabus, presentatie, audiovisuele fragmenten, …).

Opleidingsmateriaal: PowerPoint-presentatie.

Bank: De opleiding betreft de **technische kennis m.b.t de financiële producten** in bank- en beleggingsdiensten overeenkomstig art. 7, §1, 1°, b en c van het K.B. van **1 juli 2006**.

Verzekeringen: De opleiding betreft de **technische kennis m.b.t de onderscheiden verzekeringstakken**, overeenkomstig art. 270 van de wet van **4 april 2014.**