Comment rédiger la clause bénéficiaire tenant compte de la réforme du droit successoral et matrimonial? (vie)

OBJECTIFS

Par cette formation les participants pourront mieux conseiller leurs clients sur les possibilités de la planification successorale au moyen des clauses bénéficiaires en assurances vie, tenant compte de la réforme du droit successoral et matrimonial.

RESUME

Catégorie:

- Assurances

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Webinaire en direct

Prix:

- Membre: € 120.00
- Non-membre: € 140.00
- Partner BZB: € 120.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Heures de recyclage:

- Banque: **2h** général
- Assurances: **2h** général

PUBLIC

Cette formation est principalement destinée aux intermédiaires bancaires et d'assurances et aux autres conseillers financiers souhaitant s'initier aux techniques de planification successorale ainsi qu'à leurs responsables de distribution et personnes en contact avec le public (branches 21 et 23).

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

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

PROGRAMME

CONTENU

- Objet et intérêt de la planification successorale

- Techniques de planification successorale et approfondissement des liens avec l'assurance vie :
  - les donations
  - les testaments
- Taxation des prestations en cas de décès et droits de succession
- Mécanisme du rapport et de la réduction dans le cadre de la réforme du droit successoral
- Clause bénéficiaire en assurance vie :
  - droits du preneur
  - minorité du preneur d'assurance
  - personnes qui peuvent être désignées comme bénéficiaire
  - autonomie de la clause bénéficiaire par rapport au droit successoral
  - conditions de forme
  - effets juridiques de la désignation bénéficiaires (enfants, conjoint, tiers), tenant compte de la réforme du droit successoral
  - utilisation du mécanisme de legs en duo
  - bénéficiaire acceptant
  - révocation

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** 2 heures
- **Heures :** 10:00 à 12:00
- **Lieu :** cette formation sera donnée en ligne.
- **Infos supplémentaires :** 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. Pour obtenir des heures de recyclage, il est important de vous connecter sous votre propre nom, de suivre la totalité de la journée de formation et de répondre aux questions proposées par le formateur. Veuillez ne pas suivre cette formation à plusieurs participants sur un même PC.

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…

Matériel didactique:

- Présentation PowerPoint (diapositives)
- Vidéo en direct