# Hoe de begunstigingsclausule opstellen in het licht van de hervorming van het erf- en huwelijksvermogensrecht? (leven)

## DOELSTELLINGEN

De opleiding heeft als doelstelling om de deelnemers te helpen om hun klanten beter te adviseren over de mogelijkheden van de begunstiging in een levensverzekering, rekening gehouden met de hervorming van het erf- en huwelijksvermogensrecht.

## SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Live webinar

Prijs:

- Lid: € 120.00
- Niet-lid: € 140.00
- Partner BZB: € 120.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **2u** algemeen
- Verzekeringen: **2u** algemeen

## DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- bank- en verzekeringstussenpersonen alsook voor de financiële raadgevers die zich willen vervolmaken in de technieken van de successieplanning via de levensverzekeringen, 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 de vermogensoverdracht en successieplanning.
- Technieken van successieplanning: schenkingen en testamenten, levensverzekeringen;
- De taxatie bij overlijden en de successierechten in België.
- Mechanisme van de inbreng en de inkorting en de wijzigingen binnen de hervorming van het erfrecht.
- De begunstigingsclausule in levensverzekering:
    - rechten van de verzekeringsnemer;
    - personen die als begunstigde kunnen worden aangeduid;
    - autonomie en kracht van de begunstigingsclausule versus het successierecht;
    - vormvereisten;
    - juridische gevolgen van de aanduiding (kinderen, echtgenoot, derden) rekening houdend met de hervorming van het erfrecht;
    - gebruik van het mechanisme van het duo – legaat;
    - aanvaarding van de begunstiging;
    - herroeping van de begunstiging;

**PRAKTISCHE INFORMATIE**

- **Duur:** 2 uur
- **Uren:** 12:00 tot 14:00
- **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
- Live Video