Levensverzekeringen van de 2de pijler, andere financiële markten, bijkomende gedragsregels en bijzonderheden van de antiwitwaswetgeving (leven)

DOELSTELLINGEN

Doelstelling van deze opleiding is volgende onderwerpen te kunnen begrijpen en toe te passen :

- de pensioenstelsels van de eerste pijler;
- de rechtsgronden en de technische en fiscale aspecten van de levensverzekeringen van de tweede pijler;
- de spaarproducten van andere financiële markten;
- de bijzondere regels van de antiwitwaswetgeving (AML) van toepassing op de levensverzekeringen.

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 opleiding 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 3.2 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. (Vereiste beroepskennis bedoeld door art. 13 tot 16 van het KB van 18 juni

2019).

(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:** De eerste pijler: het wettelijk pensioen
  - De voorwaarden van het wettelijk pensioen
  - De drie klassieke pensioenpijlers
- **Deel 2:** De levensverzekeringen van de tweede pijler
  - De aanvullende pensioenen gesloten door de zelfstandigen: VAPZ en POZ
  - De collectieve pensioentoezeggingen (CPT) en fiscaliteit
  - De individuele pensioentoezeggingen
  - Vergelijking fiscaliteit CPT-IPT-VAPZ
  - Het vrij aanvullend pensioen voor de werknemers (VAPW)
- **Deel 3:** Andere financiële markten
  - De spaarverzekeringen van tak 21 en 26 vergeleken met de bancaire spaarproducten
  - De onafhankelijke financiële planners
- **Deel 4:** De bijkomende gedragsregels voor spaar- en beleggingsproducten
- **Deel 5:** De specificiteiten van de antiwitwaswetgeving
  - Juridisch kader
  - De interne verantwoordelijken
  - De verplichting tot constante waakzaamheid
  - De witwasindicatoren

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 9 uur
- **Aantal bladzijden syllabus :** +- 73 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