Comment combler les lacunes de la sécurité sociale au moyen des assurances vie ? (vie)

OBJECTIFS

L'objectif de ce recyclage est de pouvoir mieux :

- sensibiliser vos clients aux interventions financières limitées de la sécurité sociale belge à la retraite et en cas de maladie ou d'accident ;
- évaluer correctement leurs besoins d'assurance dans ces situations ;
- proposer les assurances vie et les assurances complémentaires les plus adaptées à ces besoins, en tenant compte des avantages fiscaux éventuels.

RESUME

Catégorie:

- Assurances
- Gestion financière des entreprises

Niveau:

Avancé

Type de formation:

E-learning - étude à distance

Prix:

- Membre: € 185.00
- Non-membre: € 210.00
- Partner BZB: € 185.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Heures de recyclage:

- Banque: **12h** général
- Assurances: **12h** général

PUBLIC

La formation est principalement destinée aux personnes qui occupent une fonction :

- réglementée dans la distribution d'assurances vie et/ou dans l'intermédiation de services bancaires et d'investissements ;
- non réglementée, mais qui souhaitent s'initier aux assurances vie du 2ème, 3ème et 4 ème pilier.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

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

PROGRAMME

CONTENU

- **1e Partie :** La pension légale
  - Les conditions de la pension de retraite
  - Les trois régimes de retraite classiques
  - Le financement des pensions en Belgique : les quatre piliers du financement des pensions
- **2è Partie :** Les assurances vie individuelles qui peuvent compléter la pension légale
  - En fonction de la branche d'assurance concernée
  - En fonction de la nature de l'événement assuré
- **3è partie :** Les aspects techniques
  - La prime
  - La réserve mathématique et la valeur de rachat
  - La participation bénéficiaire
- **4è Partie :** Les aspects fiscaux des assurances vie du 3ème et 4ème pilier
- **5è Partie :** Les assurances vie du 2ème pilier qui peuvent compléter la pension légale
  - Les pensions complémentaires souscrites par les indépendants : PLCI et CPTI
  - Les engagements de pension collectifs
  - L'engagement individuel de pension (EIP)
  - Comparaison de leurs aspects fiscaux
  - La Pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés (PLCS)
- **6è Partie :** Les assurances complémentaires
  - Contexte : les lacunes de la sécurité sociale en cas de maladie ou d'accident
  - Les assurances complémentaires aux assurances vie qui peuvent compléter ces lacunes

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée**: 12 heures
- **Nombre de pages syllabus :** +- 89 pages
- **Heures de recyclage :** Chaque module comprend un test en ligne composé de questions à choix multiples. Les heures de recyclage ne sont accordées que si vous réussissez ce test. Si vous l'échouez (résultat inférieur à 60 %), les heures de recyclage ne seront pas accordées pour ce module. Nous vous recommandons donc de ne passer le test que lorsque vous êtes sûr de maîtriser la matière.

MÉTHODOLOGIE

Un **« e-learning - étude à distance »** est un auto-apprentissage à 100 %. Il s'agit d'une forme d'apprentissage dans laquelle le participant traite individuellement, à son propre rythme, du contenu d'apprentissage qui est proposé sous la forme d'un syllabus rédigé par le formateur. Celui-ci est proposée au format numérique (PDF) via la plateforme d'apprentissage MyFA, éventuellement complété par une plateforme d'exercice.

Matériel didactique :

- Syllabus
- Questions d'entraînement