Hoe de tekortkomingen van de Sociale Zekerheid compenseren met de levensverzekeringen? (leven)

DOELSTELLINGEN

Doelstelling van deze bijscholing is:

- jouw cliënten te sensibiliseren aan de beperkte financiële tegemoetkomingen van de sociale zekerheid in geval van pensionering, ziekte of ongeval;
- hun verzekeringsbehoeften correct te evalueren in die omstandigheden;
- de levensverzekeringen en aanvullende verzekeringen aan te bieden die het best overeenstemmen met die behoeften, rekening houdend met de eventuele fiscale voordelen.

SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen
- Financieel bedrijfsbeheer

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

E-learning - afstandsstudie

Prijs:

- Lid: € 185.00
- Niet-lid: € 210.00
- Partner BZB: € 185.00
- Partner Cevora: € 150.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **12u** algemeen
- Verzekeringen: **12u** algemeen

DOELGROEP

De bijscholing is vooral bestemd voor de personen:

- die een gereglementeerde functie uitoefenen in de distributie van levensverzekeringen en/of in bemiddeling van bank- en beleggingsdiensten;
- die een andere functie beoefenen en zich willen verdiepen in de levensverzekeringen van de 2de, 3de en 4de pijler.

VEREISTE VOORKENNIS

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

PROGRAMMA

INHOUD

- **Deel 1** : Het wettelijk pensioen
  - De voorwaarden van het wettelijk rustpensioen
  - De drie klassieke pensioenstelsels
  - De financiering van de pensioenen in België: de vier pensioenpijlers
- **Deel 2 :** De individuele levensverzekeringen die het wettelijk rustpensioen kunnen aanvullen
  - Overzicht van de individuele levensverzekeringen
  - De levensverzekeringen volgens de aard van de gedekte gebeurtenis
- **Deel 3 :** De technische aspecte
  - De premie
  - De wiskundige reserve en de aankoopwaarde
  - De winstdeling (WD)
- **Deel 4 :** De fiscale aspecten van de levensverzekeringen van de 3de en 4de pijler
- **Deel 5 :** De levensverzekeringen van de 2de pijler die het wettelijk rustpensioen kunnen aanvullen
  - De aanvullende pensioenen gesloten door de zelfstandigen: VAPZ en POZ
  - De collectieve pensioentoezeggingen (groepsverzekeringen)
  - De individuele pensioentoezeggingen
  - Vergelijking fiscaliteit CPT-IPT-VAPZ
  - Het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW)
- **Deel 6 :** De aanvullende verzekeringen
  - Context: de leemtes van de sociale zekerheid bij ziekte en ongeval
  - De aanvullende verzekeringen van de levensverzekeringen

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 12 uur
- **Aantal bladzijden syllabus :** +- 89 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