

De levensverzekering als tool van vermogensplanning

DOELSTELLINGEN

Als relatiebeheerder kom je regelmatig in contact met klanten die vragen hebben over vermogensplanning. Levensverzekeringen kunnen hier een tool voor zijn. Zij bieden heel wat opportuniteiten in het kader van een familiale planning (vermogens- en successieplanning). Tegelijk hebben levensverzekeringen hun eigen juridische en fiscale kenmerken, waarmee we op ieder moment rekening moeten houden om tot het juiste resultaat te komen.

Tijdens deze opleiding combineren we het beste van twee werelden: de mogelijkheden en grenzen van de individuele levensverzekeringen enerzijds, en een aantal planningstechnieken anderzijds.

Deze opleiding heeft als doelstelling om:

- stil te staan bij de begunstigingsclausule van een levensverzekering: formulering, afstemmen op overige planningstechnieken (schenking, testament,...) en fiscale impact;
- aan te tonen hoe de levensverzekering kan gebruikt worden als tool van controlebehoud: schenken en toch nog bepaalde touwtjes in handen houden met de levensverzekering;
- na te gaan of een levensverzekering zelf wel geschonken kan worden, hoe dat best gebeurt, en welke de fiscale aandachtspunten zijn;
- in kaart brengen van de relatie tussen de levensverzekering en het huwelijksvermogensrecht sinds de hervormingen.

SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Klassikale opleiding

Prijs:

In kader van paritair initiatief, worden de paritaire prijsrichtlijnen toegepast.

Punten/uren:

- Bank: **7.5**
- Verzekeringen: **7.5**

Attestering:

- 600.013
- 700.010

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- de relatiebeheerders die klanten informeren omtrent levensverzekeringen;
- dossierbeheerders die een beter inzicht willen in enkele praktische toepassingen van de levensverzekeringen;
- medewerkers product development die de mogelijkheden willen kennen van hun verzekeringsproducten;
- medewerkers audit, compliance, tax en/of legal die meer willen weten omtrent het juridische en fiscale kader van levensverzekeringen binnen het familiaal vermogensrecht

VEREISTE VOORKENNIS

Advanced: biedt praktijkgerichte toepassingen op de reeds verworven theoretische kennis van de “basic level” opleidingen (uitdieping).

Extra voorkennis vereist:

Om de meeste impact van deze opleiding te ondervinden, heb je best een zekere basiskennis/noties van het erfrecht verworven tijdens je studies of tijdens je loopbaan.

PROGRAMMA

Deze opleiding bestaat uit een e-learning en een klassikale sessie. Het volledig afleggen van de e-learning is essentieel om de klassikale sessie te kunnen volgen.

E-learning

In de e-learning (doorlooptijd van circa 1-2u) staan enkele grote principes centraal:

- De verzekeringnemer en zijn rechten
- Begunstigingsclausules: types, aandachtspunten en erfrecht
- Erfrecht en successierechten
- Huwelijksvermogensrecht

Klassikale sessie

In de klassikale sessie staan praktijkvoorbeelden en oefeningen centraal. Volgende onderwerpen worden behandeld:

- Pop quiz: Hoeveel heeft u onthouden van de e-learning?
- Planningstechnieken met behulp van de levensverzekering
 - Generation skipping
 - Schenken en controleren:
 - Beding van terugkeer
 - Lijfrente
 - Schenken en beheren:
 - De schenking van een levensverzekering
 - Levensverzekering als alternatief van andere planningstechnieken

PRAKTISCHE INFORMATIE

Duurtijd: 1 daagse opleiding + 1 e-learning (doorlooptijd circa 1-2u)

Uren: 9u-17u (6 lessen per dag)

Plaats: Febelfin Academy, Phoenix gebouw - Koning Albert II-laan 19 1210
Brussel

METHODOLOGIE

Een '**Klassikale opleiding**' volg je in groep. Je bent samen met de andere deelnemers en de docent aanwezig op een afgesproken tijdstip in hetzelfde leslokaal. Er is 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, ...).

Type opleiding: Online, blended learning

Tijdens onze **hybride opleidingen** bieden we een combinatie aan van interactieve zelfstudie en een praktijkgerichte sessie in groep. De zelfstudie bestaat uit een e-learningmodule met theorie, video en quizvragen. Tijdens het groepsmoment ligt de focus op het inoefenen van de materie en het werken met cases uit de praktijk.

Opleidingsmateriaal:

- PowerPoint presentatie

Bank: De opleiding betreft de **technische kennis m.b.t de financiële producten** in bank- en beleggingsdiensten overeenkomstig art. 7, §1, 1°, b en c van het K.B. van **1 juli 2006**.

EN

Verzekeringen: De opleiding betreft de **technische kennis m.b.t de onderscheiden verzekeringstakken**, overeenkomstig art. 270 van de wet van **4 april 2014**.