

Opleiding : Levensverzekeringsproducten: beter advies voor klanten

Praktijkcursus - 1d - 7u00 - Ref. VIE

Prijs : 800 € V.B.

Deze eendaagse cursus stelt je in staat om het juridische en fiscale kader voor levensverzekeringen te beheersen, op de hoogte te blijven van product- en marktontwikkelingen en de advies- en informatieplicht te begrijpen, met name in de context van de DDA.

Pedagogische doelstellingen

Aan het einde van de training is de deelnemer in staat om:

- ✓ Inzicht in de levensverzekeringsmarkt
- ✓ Inzicht in het juridische en fiscale kader voor levensverzekeringen
- ✓ Op de hoogte blijven van product- en marktontwikkelingen
- ✓ Zich bewust zijn van de verplichting om advies en informatie te geven

Doelgroep

Vermogensbeheerders, bankadviseurs.

Voorafgaande vereisten

Geen speciale kennis vereist.

Praktische modaliteiten

Praktisch werk

Oefeningen, casestudies, discussies en praktijkgevallen

Leer methodes

Actief onderwijs gebaseerd op discussie, praktische oefeningen en beoordeling tijdens de hele cursus.

Opleidingsprogramma

DEELNEMERS

Vermogensbeheerders,
bankadviseurs.

VOORAFGAANDE VEREISTEN

Geen speciale kennis vereist.

VAARDIGHEDEN VAN DE CURSUSLEIDER

De deskundigen die de cursus leiden zijn specialisten op het betreffende vakgebied. Zij werden geselecteerd door onze pedagogische teams zowel om hun vakkennis als hun pedagogische vaardigheden voor elke cursus die zij geven. Zij hebben minstens vijf tot tien jaar ervaring in hun vakgebied en oefenen of oefenden verantwoordelijke bedrijfsfuncties uit.

BEOORDELINGSMODALITEITEN

De cursusleider beoordeelt de pedagogische vooruitgang van de deelnemer gedurende de gehele cursus aan de hand van meerkeuzevragen, praktijksituaties, praktische opdrachten, ...
De deelnemer legt ook van tevoren en naderhand een test af ter bevestiging van de verworven kennis.

1 Inzicht in de levensverzekeringsmarkt

- Sleutelfiguren en spelers.
- Marktdynamiek in het licht van de crisis.
- Veranderingen in gegarandeerde rentevoeten: waarom variëren de rendementen van eurofondsen?
- Uitsplitsing van euro/UC uitstaande bedragen.

Praktisch werk

Perskitstudie.

2 Inzicht in levensverzekeringscontracten

- De abonnee: status, capaciteit en rechten.
- De noodzaak van toestemming bij levensverzekeringen.
- Minderjarigen onder en boven de 12 jaar en handelingsonbekwame volwassenen.
- Algemene informatie over begunstigden: status, aanwijzing, wettelijk kader, aanvaarding, afstand, herroeping.
- De rechten van de begunstigde: tegenover de erfgenamen en schuldeisers van de verzekeringnemer en tegenover de gemeenschap van echtgenoten.
- Abonnementen van handelingsonbekwame personen: minderjarigen, volwassenen onder gerechtelijke bescherming, onder curatele, onder voogdij.
- Co-adhesie.
- De split beneficiary clause: het concept van blote eigendom en vruchtgebruik.

Casestudy

Interactieve discussies over de verschillende situaties. Bestudering van verschillende complexe acceptatiegevallen en documentatie in de context van de DDA.

3 Inzicht in het fiscale kader voor levensverzekeringen

- Belastingheffing bij overleven: belastbaar deel, aftrekposten (forfait, sociale zekerheid), belastingperiode.
- Belasting op premies betaald voor of na 70 jaar.
- Belasting op producten: splitsing rente/kapitaal bij afkoop en uitkeringen voor en na 26/09/97.
- Belasting op lijfrenten onder bezwarende titel.
- Belasting op levensverzekeringen in het kader van vermogensbelasting.
- Belasting bij overlijden: inhouding op overlijdensuitkeringen, beperking van de toepassing van het tarief van 20%.

Casestudy

Welk advies moet ik mijn klanten of mijn contract geven?

PEDAGOGISCHE EN TECHNISCHE MIDDELEN

- De gebruikte pedagogische middelen en cursusmethoden zijn voornamelijk: audiovisuele hulpmiddelen, documentatie en cursusmateriaal, praktische oefeningen en correcties van de oefeningen voor praktijkstages, casestudies of reële voorbeelden voor de seminars.
- Na afloop van de stages of seminars verstrekt ORSYS de deelnemers een evaluatievragenlijst over de cursus die vervolgens door onze pedagogische teams wordt geanalyseerd.
- Na afloop van de cursus wordt een presentielijst per halve dag verstrekt, evenals een verklaring van de afronding van de cursus indien de stagiair alle sessies heeft bijgewoond.

TOEGANGSMODALITEITEN EN TERMIJNEN

De inschrijving dient 24 uur voor aanvang van de cursus plaatsgevonden te hebben.

TOEGANKELIJKHEID VOOR MINDERVALIDEN

Is voor u speciale toegankelijkheid vereist? Neem contact op met mevr. FOSSE, contactpersoon voor mindervaliden, via het adres psh-accueil@ORSYS.fr om uw verzoek en de haalbaarheid daarvan zo goed mogelijk te bestuderen.

4 Een kader bestuderen dat vergelijkbaar is met levensverzekeringen, het kapitalisatiecontract

- Het wettelijke kader.
- Het fiscale kader.
- Een alternatief voor levensverzekeringen. Plicht om te adviseren over levensverzekeringen.
- Het regelgevingskader voor klantenbescherming.
- ACPR-aanbevelingen.

Praktisch werk

Discussies over kapitalisatiecontracten. ACPR-aanbevelingen voor mijn DDA.