

#VERZEKERINGEN

✓ BESPAAR MET DE KMO-PORTEFEUILLE

## LEVENSVZERKERING ALS ALTERNATIEF VOOR BANKPRODUCT, SCHENKING,..

€ 180,29 incl. BTW

### OMSCHRIJVING

#### Omschrijving

De **levensverzekering** is een manier om uit voorzorg tijdens het leven te zorgen voor kapitaal voor slechtere tijden. Bovendien geeft het ook waarborg voor een zekere levensstandaard voor de nabestaanden wanneer men overlijdt.

De levensverzekering omvat een aantal belangrijke voordelen in vergelijking met andere financiële producten waardoor het product een belangrijke rol speelt op de financiële markten. Bovendien is een verzekering een onmisbaar product in de **beleggingsportefeuille** en is het een flexibele toepassing in het kader van een goed **uitgebalanceerde successieplanning**.

Uiteraard is de levensverzekering niet het enige product dat bestaat, maar het geeft wel een aantal voordelen. Zeker als de vergelijking gemaakt wordt met andere producten, en dan vooral in het kader van beleggingen of meer nog, van successieplanning.

Tijdens deze opleiding krijgt u een overzicht van de mogelijkheden om een **levensverzekering te gebruiken als belegging of middel tot successieplanning**.

#### Voor wie is deze opleiding bestemd?

Verzekeringsmakelaars, bankagenten en medewerkers verzekeringskantoren, bankkantoren, banken en oud-cursisten verzekerings- en bankopleidingen.

#### Voorkennis

U heeft voorkennis van levensverzekeringen.

#### Bijkomende info

Deze opleiding kadert in een reeks updates en geselecteerde topics voor de professionele adviseur inzake vermogens- en successieplanning.

Deze opleiding is erkend voor **permanente vorming** (FSMA):

- voor 3 punten Verzekeringen
- voor 3 punten Bank & Beleggingen

### PROGRAMMA

- Inleiding
- Kenmerken levensverzekering
- Tak 21, Tak 23, combinatie
- Levensverzekering als alternatief van een schenking
  - Controle
  - Regelmatig inkomen
  - Schenking met uitstel
  - Lasten
- Levensverzekering als alternatief van een testament
  - Begunstigingsclausules
  - Erf- en huwelijksvermogensrecht
  - Successieplanning met levensverzekeringen
  - Erfbelasting
- Levensverzekering als alternatief van een bankproduct
  - Sparen voor kinderen en kleinkinderen
  - Aanvullend pensioen
  - Fiscaliteit

## PRAKTISCH

### Lesdata

<b>Datum</b>	<b>Startuur</b>	<b>Einduur</b>
donderdag 12/12/2019	19:00	22:00

### Locatie

Syntra West Kortrijk  
Doorniksesteenweg 220  
8500 Kortrijk

### Contact

T: 078/353 653  
F: 050/403061  
info@syntrawest.be

Data onder voorbehoud van eventuele wijzigingen.

## DOCENT

### Bart Chiau

Bart Chiau is professor aan UGent, senior expert competence center bij NN en trainer in de financiële sector. Hij is tevens auteur van diverse professionele uitgaven ivm successieplanning, fiscaliteit en verzekeringen.