

Pensions pour indépendants et entrepreneurs: possibilités et combinaisons (vie)

OBJECTIFS

Les plans de pension complémentaires constituent un élément essentiel de la constitution d'un patrimoine privé. Les possibilités et applications sont très diverses.

Cette formation a pour but de renforcer les connaissances de base existantes en matière de pensions complémentaires (en mettant l'accent sur le 2e pilier) à l'aide d'exemples chiffrés et de cas.

Les objectifs de cette formation sont les suivants :

- fournir un aperçu clair des possibilités et des limites en matière de pensions complémentaires ;
- mieux détecter les opportunités potentielles dans ce cadre ;
- démontrer les conséquences fiscales des différents choix ;
- identifier comment ces plans de pension peuvent être adaptés les uns aux autres et aux besoins spécifiques.

RESUME

Catégorie:

- Assurances

Niveau:

Avancé

Type de formation:

Webinaire en direct

Prix:

- Membre: € 550.00
- Non-membre: € 650.00
- Partner BZB: € 550.00
- Incompany: sur mesure, prix à la demande

Points/heures:

- Banque: 6
- Assurances: 6

Attestation:

- 600.013 recyclage banque
- 700.010 recyclage assurance

PUBLIC

La formation peut être suivie par différents groupes cibles:

- directeurs de bureau souhaitant se faire une idée claire des opportunités et points d'attention potentiels au sein de leur bureau ;

- gestionnaires de relations accompagnant les clients lors de choix dans les plans de pension complémentaires ;
- gestionnaires de dossiers désirant mieux comprendre les différentes applications de ces produits ;
- collaborateurs d'audit, de compliance, de tax & legal souhaitant se familiariser davantage avec les aspects fiscaux, financiers et commerciaux de ces plans de pension.

CONNAISSANCE PRÉ-REQUIS

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

PROGRAMME

CONTENU

- Situation des régimes de pension et des piliers
 - High Level
 - Traitement fiscal de la pension légale (premier pilier) et lien avec le 2e pilier
 - Quid en cas de décès d'un partenaire dans la famille : pension de survie ?
 - Points d'attention spécifiques et opportunités 3e pilier (épargne-pension et épargne à long terme)
- Focus sur le 2e pilier
 - Constituer un patrimoine privé via la PLCI : possibilités et limites, y compris starters/activité complémentaire
 - Actif via une entreprise unipersonnelle : complément via CPTI
 - Constituer un patrimoine privé via une société via EIP – est-ce encore utile ? Comment s'en servir de manière optimale dans les limites autorisées ? Do's & Don't's
 - Attention accrue de l'administration fiscale : contexte et exemples
 - Branche 21, branche 23 ou une combinaison ? Possibilités et pièges
 - Promesse de pension interne : retirer les provisions de la société (externaliser) – est-ce encore possible et est-ce intéressant ?
 - Quand la cotisation sociale spéciale pour les pensions complémentaires élevées (cotisation Wijninckx) est-elle d'application ?
- Comment pouvez-vous exploiter de manière optimale le 2e pilier pour le financement immobilier : possibilités et pièges
- Choix du bénéficiaire en cas de décès : possibilités et conséquences

INFORMATIONS PRATIQUES

- **Durée :** 1 journée de formation
- **Heures :** 09:00 à 17:00
- **Lieu :** cette formation sera donnée en ligne.
- **Infos supplémentaires :** Comment bien démarrer votre webinar? Vous recevez un login et un mot de passe préalablement par e-mail afin d'obtenir votre accès à notre plateforme. Dans la plateforme vous trouverez un lien, en cliquant dessus à la date prévue le webinar se démarre via Webex. Pour obtenir des points de recyclage, il est important de vous connecter sous votre propre nom, de suivre la totalité de la journée de formation et de répondre aux questions proposées par le formateur. Veuillez ne pas suivre cette formation à plusieurs participants sur un même PC.

MÉTHODOLOGIE

Un « **Webinaire en direct** » se suit en groupe. C'est « learning-apart-together ». À un moment convenu, le professeur et les participants se connectent à un outil de vidéoconférence, chacun à l'endroit où il se trouve et avec son propre ordinateur. Grâce à la caméra, au microphone et à la fonction chat de cet outil, il existe des possibilités d'interaction et de feed-back, tant des participants à l'enseignant qu'inversement. Le matériel didactique se compose comme base d'une présentation via la plateforme d'apprentissage MyFA, complétée de supports divers tels que syllabus numérique, présentation, extraits audiovisuels...

Matériel didactique:

- Présentation PowerPoint (diapositives) ;
- Vidéo en direct.