

## Successieplanning voor ondernemers

### DOELSTELLINGEN

---

Deze opleiding heeft als doel ondernemers te informeren en te begeleiden bij het opstellen van een succesvolle successieplanning. De focus ligt op het begrijpen van wettelijke aspecten, het optimaliseren van overdracht van vermogen en het beschermen van belangen, met speciale aandacht voor ondernemers en hun bedrijfsactiviteiten.

De doelstellingen van deze opleiding zijn :

- een dieper begrip te ontwikkelen in de verschillende aspecten van de huidige wetgeving met betrekking tot successie, inclusief wettelijk erfrecht, schenkingen, testamenten,...
- deelnemers vertrouwd te maken met de verschillende juridische en financiële instrumenten en strategieën die beschikbaar zijn voor effectieve successieplanning, zoals huwelijkscontracten, levensverzekeringen, erfovereenkomsten, ...
- deelnemers vertrouwd maken met de verschillende technieken van successieplanning bij ondernemers.

### SAMENVATTING

---

**Categorie:**

- Private banking & asset management
- Fiscaliteit en regelgeving

**Niveau:**

Advanced

**Type opleiding:**

Klassikale opleiding

**Prijs:**

- Lid: € 330.00
- Niet-lid: € 360.00
- Partner BZB: € 330.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

**Bijscholingsuren:**

- Bank: **3u** algemeen
- Verzekeringen: **3u** algemeen

### DOELGROEP

---

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- alle medewerkers verantwoordelijk voor financiële adviesverlening of dienstverlening aan ondernemingen of aan klanten;
- iedereen met interesse in successieplanning;
- ...

### VEREISTE VOORKENNIS

---

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

## PROGRAMMA

---

### INHOUD

- Wettelijk erfrecht vandaag
  - Een overzicht van de huidige wetgeving met betrekking tot erfopvolging, inclusief de rechten en plichten van erfgenamen.
- Schenking
  - De mogelijkheden en voordelen van schenkingen als onderdeel van successieplanning, inclusief fiscale implicaties en juridische aspecten.
- Testament
  - Het belang van een goed opgesteld testament en de verschillende opties die ondernemers hebben om hun nalatenschap te regelen.
- Huwelijkscontract
  - De impact van huwelijkscontracten op successieplanning, inclusief de verschillende regimes en hoe ze de nalatenschap kunnen beïnvloeden.
- Levensverzekering
  - Het gebruik van levensverzekeringen als instrument voor successieplanning, met aandacht voor belastingvoordelen en bescherming van erfgenamen.
- Erfovereenkomst
  - De mogelijkheid en voordelen van het opstellen van een erfovereenkomst tussen erfgenamen, inclusief de voorwaarden en juridische afdwingbaarheid.
- Zorgvolmacht
  - Het belang van het opstellen van een zorgvolmacht voor het regelen van financiële en medische zaken in geval van wilsonbekwaamheid.
- Overdracht familiebedrijf
  - Strategieën voor een vlotte overdracht van een familiebedrijf aan de volgende generatie, inclusief juridische en fiscale overwegingen.
- Vererving van aandelen van de vennootschap
  - De specifieke uitdagingen en mogelijkheden bij de vererving van aandelen in een vennootschap, inclusief fiscale optimalisatie.
- Successieplanning
  - Het ontwikkelen van een strategie voor successieplanning, rekening houdend met alle bovengenoemde aspecten en de specifieke situatie van de

### PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** ½ lesdag (3 uren)
- **Uren:** 09:00 tot 12:30
- **Plaats:** Febelfin Academy: Phoenix building, 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, ...).

**Opelingsmateriaal:** PowerPoint presentatie