

Pensioenvoorzieningen voor zelfstandigen en ondernemers: mogelijkheden en combinaties (leven)

DOELSTELLINGEN

Aanvullende pensioenplannen vormen aan essentieel onderdeel in de opbouw van een privévermogen. De mogelijkheden en toepassingen zijn erg divers.

Deze opleiding moet de bestaande basiskennis rond aanvullende pensioenen (met focus op 2de pijler) verder aanscherpen aan de hand van cijfervoorbeelden en cases.

Deze opleiding heeft als doelstelling om:

- een duidelijk overzicht te bieden van de mogelijkheden en beperkingen in aanvullende pensioenen;
- mogelijke opportuniteiten binnen dit kader beter te detecteren;
- aan te tonen wat de fiscale gevolgen zijn van verschillende keuzes;
- in kaart te brengen hoe deze pensioenplannen afgestemd kunnen worden op elkaar en op specifieke behoeften.

SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Live webinar

Prijs:

- Lid: € 550.00
- Niet-lid: € 650.00
- Partner BZB: € 550.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Punten/uren:

- Bank: 6
- Verzekeringen: 6

Attestering:

- 600.013 bijscholing bank
- 700.010 bijscholing verzekeringen

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- kantoordirecteurs die een duidelijk beeld willen krijgen op mogelijke opportuniteiten en aandachtspunten binnen hun kantoor;
- relatiebeheerders die klanten begeleiden bij het maken van keuzes in aanvullende pensioenplannen;
- dossierbeheerders die meer inzicht willen verwerven over de verschillende toepassingen van deze producten;
- medewerkers van audit, compliance, tax & legal die meer vertrouwd willen worden met fiscale, financiële en commerciële aspecten van deze pensioenplannen.

VEREISTE VOORKENNIS

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

PROGRAMMA

INHOUD

- Situering van de pensioenstelsels en pijlers
 - High Level
 - Fiscale behandeling wettelijk pensioen (eerste pijler) en verband met 2de pijler
 - Wat bij overlijden van een partner binnen het gezin: overlevingspensioen?
 - Specifieke aandachtspunten en opportuniteiten 3de pijler (pensioen- en langetermijnsparen)
- Focus op 2de pijler
 - Privévermogen opbouwen via het VAPZ: mogelijkheden en beperkingen, incl starters / bijberoep
 - Actief via een éénmanszaak: aanvulling via POZ
 - Privévermogen opbouwen via een vennootschap via IPT– is dit nog zinvol? Hoe optimaal gebruiken binnen de toegestane grenzen? Do's & Dont's
 - Verscherpte aandacht van de belastingadministratie: achtergrond en voorbeelden
 - Tak 21, tak 23 of een combinatie? Mogelijkheden en valkuilen
 - Interne Pensioenbelofte: voorzieningen uit de vennootschap halen (externaliseren) – kan dit nog en is het interessant?
 - Wanneer is de bijzondere sociale bijdrage voor hoge aanvullende pensioenen (Wijninckxbijdrage) van toepassing?
- Hoe kan je 2de pijler optimaal benutten voor vastgoedfinanciering: mogelijkheden en valkuilen
- Keuze van de begunstigde bij overlijden: mogelijkheden en gevolgen

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 1 lesdag (6 uren)
- **Uren:** 09:00 tot 17:00
- **Plaats:** Deze opleiding zal online plaatsvinden.
- **Extra informatie:** Hoe start je de webinar vlot op? Je ontvangt een login en een wachtwoord per e-mail om toegang te krijgen tot ons platform. In het platform vind je een link. Door op de geplande datum te klikken start de webinar via Webex. Om bijscholingspunten te behalen is het belangrijk om met je eigen naam in te loggen, de volledige trainingsdag te volgen en de door de trainer voorgestelde vragen te beantwoorden. Volg de opleiding niet met meerdere personen via eenzelfde pc.

METHODOLOGIE

Een **'Live webinar'** volg je digitaal in groep. Het is 'learning-apart-together'. Op een afgesproken tijdstip loggen docent en deelnemers in op een videoconferentie-tool, elk van op de eigen locatie en met de eigen computer. Via camera, microfoon en chatfunctie van deze tool is er 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, ...).

Opleidingsmateriaal:

- PowerPoint-presentatie (slides);

- Live Video.