

FISCAAL – FINANCIËLE OPLEIDINGEN

Bank – Verzekering – Accountancy

met Lieven Van Belleghem

NAJAAR 2011

met *korting* voor

BZB-leden

én met FSMA (CBFA)-attest permanente vorming !!

Alle opleidingen worden georganiseerd door Lieven Van Belleghem, gespecialiseerd in fiscale opleidingen voor de bank – en verzekeringssector en de bvba Van Belleghem Training & Consulting, Uilenstraat 197, 9100 Sint-Niklaas, tel 03/766.29.12 – fax 03/776.05.88 - e-mail: lieven.vanbelleghem@scarlet.be, als opleidingsverstrekker erkend door de FSMA (n° 500001 A + B = bank én verzekering), het BIBF en het IAB (n° B0062/2009)

1. ERF - EN SUCCESSIERECHT (een aanrader !!)

Inhoud en doelstelling

Bespreking van de belangrijkste principes van het Erfrecht en het Successierecht én een zeer grondige bespreking van het onderwerp “levensverzekeringen en successierecht”.

- Erfrecht: wie erft wat volgens het wettelijk erfrecht en op welke manieren kan men ervan afwijken?
- Successierecht: samenstelling van de nalatenschap, de aangifte in de successie, het tarief (met o.m. de vrijstelling van de gezinswoning), levensverzekeringen en successierecht (o.m. met bespreking van de “circulaire” en de “voorafgaande beslissing” m.b.t. echtgenoten én het nieuwe arrest van het Grondwettelijk Hof inzake groepsverzekeringen).

Op het einde van de opleiding moeten de deelnemers in staat zijn aan de klanten basisadviezen te verstrekken inzake erf - en successierecht; tevens moeten zij in staat zijn de gevolgen in te schatten van bepaalde LV-constructies m.b.t. de successierechten en tot slot moeten zij in staat zijn een eenvoudige successie-aangifte in te vullen.

Opmerking: zie ook nr. 2 - seminarie “Successieplanning” en nr. 3 – seminarie “Samenlevingsvormen”.

Doelgroep

Zaakvoerders en medewerkers van verzekerings -, bank -, immobiëlen-, en boekhoudkantoren.

Lesmateriaal

Cursus “Erf – en Successierecht 2011” + kopie slides + documentatiebundel.

Plaatsen en data

Het betreft een opleiding **gespreid over 2 namiddagen**. Zij wordt georganiseerd in :

- **Antwerpen, TPC**, Groenenborgerlaan 149, **ma-nam. 21 nov. en 28 nov. 2011**.
- **West-Vlaanderen, Gits** (nabij Roeselare), Feest – en congrescentrum de “Oude Melkerij”, Stationsstraat 143 b, **di-nam. 22 en 29 nov. 2011**.

Uren: telkens van 13u45 tot 17u30 (deelnemers worden verzocht stipt 13u30 aanwezig te zijn).

Deze opleiding geeft inzake “permanente vorming” recht op 7 punten “bank” én 7 punten “verzekering” (en kan dus op die manier dubbel tellen) !

Deelnameprijs: per deelnemer (voor de volledige opleiding) 179 EUR, cursus én kopie slides (en de btw erop) en koffiepauzes inbegrepen. **BZB-leden en hun medewerkers betalen evenwel slechts 149 EUR!**

2. Seminarie “**SUCCESSIEPLANNING**” (een must !!)

Inhoud en doelstelling

Met het seminarie “**Successieplanning**” willen wij vooral ingaan op de vraag: met welke instrumenten kunnen de successierechten in hoofde van de “erfgenamen” zoveel mogelijk worden beperkt, zonder de rechten van de “erflater” op zijn vermogen (tijdens zijn leven) al te veel aan te tasten.

Zo wordt de “planning” bekeken op het vlak van:

- het huwelijksvermogensrecht
- de testamenten
- schenkingen:
 - soorten (notarieel, handgift, bankgift, de onrechtstreekse, voor een buitenlands notaris, enz.)
 - mogelijkheden om de “inkomsten” op het geschonken vermogen te behouden
 - voorwaarden en lasten, te koppelen aan een schenking
- de “beheersvehikels”:
 - commanditaire vennootschap op aandelen
 - de burgerlijke maatschap
- het “onroerend vermogen”, o.a. :
 - verkoop met kwijtschelding van prijs
 - gefractioneerde schenking
 - aankoop in conventionele mede-eigendom.

Doelgroep

Zaakvoerders en medewerkers van verzekerings -, bank -, immobiliën-, en boekhoudkantoren, **met een goede basiskennis inzake erf – en successierechten** (zie hiervoor: opleiding nr.1).

Docent

Jo Stremersch, zaakvoerder Studio Financial Planning. De docent organiseert en geeft al jarenlang grondige opleidingen inzake “financial planning”.

Lesmateriaal

Cursus “*Successieplanning*” + kopie slides.

Plaatsen en data

Het betreft een **namiddagopleiding (= 1 namiddag)**. Zij wordt georganiseerd in :

- **Antwerpen**, TPC, Groenenborgerlaan 149, **di-nam. 22 nov. – en eveneens: ma-nam. 5 dec. 2011.**
- **Gent**, Vormingscentrum Guislain, J.Guislainstr.43, **ma-nam. 21 nov. 2011.**
- **Limburg, Lummen**, G.C.O.C. OOSTERHOF, Dr. Vanderhoeydonckstraat 56, **di-nam. 13 dec. 2011.**
- **West-Vlaanderen, Gits** (nabij Roeselare), Feest – en congrescentrum de “**Oude Melkerij**”, Stationsstraat 143 b, **ma-nam. 12 dec. 2011.**

Uren: van 13u45 tot 17u30 (deelnemers worden verzocht stipt 13u30 aanwezig te zijn).

Deze opleiding geeft inzake “permanente vorming” recht op 3,5 punten “bank” én 3,5 punten “verzekering” (en kan dus op die manier dubbel tellen) !

Deelnameprijs: per deelnemer 110 EUR, cursus (en btw op cursusmateriaal), kopie slides en koffiepauze inbegrepen.

BZB-leden en hun medewerkers betalen evenwel slechts 89 EUR.

3. **Nieuw: seminarie “Samenlevingsvormen” (fiscale, juridische en sociale aspecten)**

Algemene doelstelling

Na afloop van deze opleiding zullen de deelnemers inzicht hebben in de verschillen tussen de mogelijke samenlevingsvormen **huwen, wettelijk samenwonen en feitelijk samenwonen**. Er wordt eerst uitgebreid stilgestaan bij de kenmerken van de verschillende samenlevingsvormen, om die samenlevingsvormen daarna met elkaar te vergelijken op burgerlijk, fiscaal en sociaal vlak. De volgende thema’s komen daarbij aan bod: erven, huren, kopen, lenen, belastingen, levensverzekeringen en sociale zekerheid.

Doelgroep

Zaakvoerders en medewerkers van verzekerings -, bank -, immobiliën-, en boekhoudkantoren, die in het kader van de adviesverstrekking aan hun cliënten de verschillen tussen de drie samenlevingsvormen op fiscaal, financieel en juridisch vlak onder de knie willen krijgen.

Docent

Bart Chiau, auteur van de gids "Samenlevingsvormen", docent "verzekeringen" o.m. aan de Hogeschool Gent en diensthoofd "opleidingen" bij een belangrijke verzekeringsmaatschappij.

Lesmateriaal

Kopie van de slides. *Opmerking: de gids "Samenlevingsvormen" is **niet** in de deelnameprijs inbegrepen, maar kan wel afzonderlijk worden besteld (wat wij u overigens ten zeerste aanbevelen !).*

Plaatsen en data

Het betreft een **namiddagopleiding**. Zij wordt georganiseerd in :

- **Antwerpen**, TPC, Groenenborgerlaan 149, **di-nam. 20 dec. 2011**.
- **Gent**, Vormingscentrum Guislain, J.Guislainstr.43, **ma-nam. 19 dec. 2011 (= nog 12 plaatsen)**.
- **West-Vlaanderen**, Gits (nabij Roeselare), Feest – en congrescentrum de "Oude Melkerij", Stationsstraat 143 b, **ma-nam. 14 nov. 2011**.

Uren: van 13u45 tot 17u45 (deelnemers worden verzocht stipt 13u30 aanwezig te zijn).

Deze opleiding geeft inzake "permanente vorming" recht op 4 punten "bank" én 4 punten "verzekering" (en kan dus op die manier dubbel tellen) !

Deelnameprijs: per deelnemer 110 EUR, slidescursus en koffiepauze inbegrepen. **BZB-leden en hun medewerkers betalen evenwel slechts 89 EUR**. *Opmerking: de gids "Samenlevingsvormen" kan afzonderlijk worden besteld voor 33 EUR (normale prijs = 36 EUR).*

4. "Aanvullende Pensioenen" (collectieve en individuele) (o.m. de 80 % regel) (GROEPSVERZEKERING, IPT-VERZEKERING, VAPZ en Gewaarborgd inkomen) (WAP en WAPZ)

Inhoud en doelstelling

Wanneer een onderneming haar bedrijfsleiders of werknemers fiscaal vriendelijk wil belonen, dan is de opbouw van een *aanvullend pensioen* één van de meest voordelige manieren om dit te doen. Om hieromtrent professioneel te kunnen adviseren (makelaar, bankkantoor, boekhouder, accountant) is een grondige kennis van de (soms ingewikkelde) fiscale regels inzake de **groepsverzekering**, de **IPT-verzekering** én het **VAPZ** absoluut noodzakelijk (het VAPZ is uiteraard ook het instrument om als zelfstandige-eenmanszaak een aanvullend pensioen op te bouwen). Met dit seminarie wordt deze kennis bijgebracht. Ook de fiscaliteit van de verzekering **gewaarborgd inkomen** wordt besproken.

Doelgroep

Zaakvoerders en medewerkers van verzekerings-, bank -, en boekhoudkantoren met kleine en middelgrote ondernemingen als (toekomstige) klanten.

Docent

Paul Roels, specialist inzake aanvullende pensioenen, lid van het redactiecomité "Life & Benefits".

Lesmateriaal

Cursus "Aanvullende Pensioenen" van Lieven Van Belleghem én kopie slides.

Plaatsen en data

Het betreft een **ééndagsopleiding**. Zij wordt georganiseerd in:

- **Antwerpen**, TPC, Groenenborgerlaan 149, **woensdag 23 november 2011**.
- **Gent**, Vormingscentrum Guislain, J.Guislainstr.43, **woensdag 16 november 2011**.

Uren: van 9u tot 17u (deelnemers worden verzocht stipt 8u45 aanwezig te zijn).

Deze opleiding geeft inzake "permanente vorming" recht op 7 punten "bank" én 7 punten "verzekering" (en kan dus op die manier dubbel tellen) !

Deelnameprijs: per deelnemer 179 EUR, cursus (en btw op cursusmateriaal), koffiepauzes én maaltijd inbegrepen. **BZB-leden en hun medewerkers betalen evenwel slechts 149 EUR!**

5. FINANCIËLE ANALYSE (*dankzij..., beter kredieten, beleggingen en groeps- of IPT-verzekeringen verkopen !*)

Algemene informatie

O.m. in het kader van de “kredietverstrekking” en de “verkoop van groeps- of IPT-verzekeringen” én het geven van “beleggingsadvies” is enige kennis van financiële analyse (of dikwijls genoemd “balansanalyse”) geen overbodige luxe. In deze opleiding leert u o.m. : “waar haal ik een balans ?” - en “wat haal ik uit een balans ?” – “heeft een onderneming met ‘reserves’ ook effectief liquiditeiten ? (zodat desgevallend een belangrijke koopsom groeps – of IPT-verzekering kan worden gestort of kan worden belegd in tak 26 contracten)” – “is een onderneming met veel geldmiddelen ook solvabel ?” – “is een solvabele onderneming per definitie ook ‘rendabel’ ?”. Dankzij deze opleiding komt de deelnemer “met kennis van zaken” bij een potentiële krediet – of verzekeringsklant.

Concrete inhoud

Deel 1: waar haal ik een jaarrekening? wat haal ik uit een jaarrekening (balans, resultatenrekening, toelichting èn sociale balans). Enkele relevante balansrubrieken worden bestudeerd; de opbouw van de resultatenrekening wordt gedetailleerd toegelicht. Wat toont een boekhouding ... en wat verbergt een "creatieve" boekhouding?

Deel 2:

Criteria voor de financiële gezondheid van een onderneming, binnen de spanningsdriehoek Liquiditeit, Rendabiliteit en Solvabiliteit. Het toenemend belang van de Cashflow in de financiële pers. Ratio-analyses. Maar vooral: hoe interpreteer ik al die cijfers van de onderneming, in hun evolutie, en binnen de sector?

Beide delen worden bestudeerd aan de hand van de gepubliceerde jaarrekening van één onderneming. Er is een ruime voorraad oefeningen voorzien, zodat de cursist zijn/haar opgedane kennis onmiddellijk kan toetsen.

Een rekenmachine is dan ook een welkom hulpmiddel.

Opmerking: dit is geen opleiding “groepsverzekering”; zie hiervoor programma nr. 4.

Doelgroep: al wie beroepshalve betrokken is bij de verkoop of behandeling van kredieten en groepsverzekeringen (of andere aanvullende pensioenen) of wie advies verstrekt inzake beleggingen voor vennootschappen.

Docent

Eddy Roegiers, docent KdG-Hogeschool. De makelaars en bankbedienden die zijn opleiding “financiële analyse” reeds volgden waren zeer enthousiast over de gedreven en boeiende manier waarop hij deze (droge) materie aan de man weet te brengen !

Lesmateriaal: een aangepaste cursus wordt ter beschikking gesteld.

Plaatsen en data

Het betreft een opleiding **gespreid over 2 namiddagen**. Zij wordt georganiseerd in :

- **Gent, Vormingscentrum Guislain, J.Guislainstr.43, *ma-namiddagen 28 nov. en 5 dec. 2011.***

Uren: van 13u45 tot 17u30 (deelnemers worden verzocht stipt 13u30 aanwezig te zijn).

Deze opleiding geeft inzake “permanente vorming” recht op 7 punten “bank” én 7 punten “verzekering” (en kan dus op die manier dubbel tellen) !

Deelnameprijs: per deelnemer 179 EUR, cursus (en de btw erop), en koffiepauzes inbegrepen. ***BZB-leden en hun medewerkers betalen evenwel slechts 149 EUR!***

6. VENNOOTSCHAPSBELASTING (EENMANSZAAK OF VENNOOTSCHAP ??)

Inhoud en doelstelling

Aan de hand van de bespreking van de belangrijkste kenmerken v.d. **VENNOOTSCHAPSBELASTING** willen wij vooral een vergelijking maken met de personenbelasting, inzake belastbare inkomsten, aftrekbare beroepskosten en het belastingtarief. Vooraf wordt een kort overzicht gegeven van de verschillende vennootschapsvormen, de wettelijke vereisten en de oprichtingskosten. Dit seminarie heeft als bedoeling:

- Inzicht verwerven in de belangrijkste kenmerken van de vennootschapsbelasting.
- Basisinformatie verschaffen om te kunnen antwoorden op de vraag, “bank – verzekeringsagentschap of een andere zelfstandige activiteit: éénmanszaak of vennootschap ?”
- Welke taxatie bij de omvorming van de éénmanszaak ?
- Hoe de overtollige liquiditeiten uit de vennootschap halen ?

Doelgroep: verzekerings -, bank -, immobiliën -, agenten en makelaars en medewerkers van boekhoudkantoren (met een goede voorkennis inzake personenbelasting).

Docent: Geert Wittemans, docent fiscaliteit (Katholieke Hogeschool Limburg en Groep T – Leuven).

Lesmateriaal : cursus “*Vennootschapsbelasting 2011*” van Lieven Van Belleghem + kopie slides.

Plaats en datum : het betreft een **ééndagsopleiding**. Zij wordt georganiseerd in:

- **Antwerpen, TPC**, Groenenborgerlaan 149, **donderdag 1 dec. 2011**.
- **Gent, Vormingscentrum Guislain**, J.Guislainstr.43, **donderdag 8 dec. 2011**.

Uren: van 9u tot 17u (deelnemers worden verzocht stipt 8u45 aanwezig te zijn).

Deze opleiding geeft inzake “permanente vorming” recht op 7 punten “bank” én 7 punten “verzekering” (en kan dus op die manier dubbel tellen) !

Deelnameprijs: per deelnemer 179 EUR, cursus én kopie slides (en de btw erop), drankpauzes en maaltijd inbegrepen. **BZB-leden en hun medewerkers betalen evenwel slechts 149 EUR!**

7. BEROEPSKOSTEN

Situering en inhoud

Men wordt belast op de bruto beroepsinkomsten verminderd met de **beroepskosten**. Wie zijn kosten optimaal aftrekt betaalt dan ook minder belastingen. Ook voor werknemers is het dikwijls interessanter de “werkelijke” kosten af te trekken, eerder dan tevreden te zijn met de forfait. In dit seminarie wordt u aangeleerd hoe u (als zelfstandige, vennootschap, maar ook als werknemer) maximaal kosten kan aftrekken.

Inhoudelijk bespreken wij het volgende:

- voorwaarden waaraan de kosten moeten voldoen;
- onderscheid kosten/investeringen én de regels inzake afschrijvingen (+ investeringsaftrek);
- de notionele intrestaftrek voor vennootschappen;
- het fiscale “akkoord” inzake kosten;
- kosten eigen aan de werkgever en kostenvergoedingen;
- een concreet overzicht én een gedetailleerde bespreking van aftrekbare kosten (zowel voor zelfstandigen als werknemers) met een praktische toepassing.

Doelgroep: zaakvoerders en medewerkers van verzekerings -, bank -, immobiliën – en boekhoudkantoren (zowel zelfstandigen als werknemers), die hun werkelijke beroepskosten zo optimaal mogelijk willen aftrekken *en die m.b.t. het onderwerp relatief weinig voorkennis hebben*.

Lesmateriaal: cursus “*Beroepskosten*” + kopie slides.

Plaatsen en data

Het betreft een **namiddagseminarie**. Het wordt georganiseerd in:

- **Antwerpen, TPC**, Groenenborgerlaan 149, **di-nam. 6 dec. 2011**.
- **Gent, Vormingscentrum Guislain**, J.Guislainstr.43, **ma-nam. 5 dec. 2011**.

Uren : telkens van 13u45 u tot 17u30 (deelnemers worden verzocht stipt te 13u30 aanwezig te zijn).

Deze opleiding geeft inzake “permanente vorming” recht op 3,5 punten “bank” én 3,5 punten “verzekering” (en kan dus op die manier dubbel tellen) !

Deelnameprijs: per deelnemer 110 EUR, cursus, kopie slides (en de btw erop) en drankpauze inbegrepen. **BZB-leden en hun medewerkers betalen evenwel slechts 89 EUR!**

8. INSCHRIJVINGSFORMALITEITEN

Inschrijven gebeurt door het **faxen** van de ingevulde inschrijvingsstrook naar de bvba Van Belleghem Training & Consulting (**fax.03/776.05.88**). Door het faxen van het inschrijvingsformulier is de deelnameprijs verschuldigd; u gelieve hem onmiddellijk **over te schrijven** (met vermelding van de naam van de deelnemer en de opleidingssessie waarvoor wordt ingeschreven) op de rekening van de bvba Van Belleghem Training & Consulting, Uilenstraat 197 9100 Sint-Niklaas (**755-4405373-74**). Bij annulatie tot 4 dagen voor de opleiding, wordt de deelnameprijs terugbetaald, verminderd met 25 Eur administratiekosten per opleiding; bij annulatie minder dan 4 dagen vooraf (of bij afwezigheid zonder annulatie) blijft de volledige deelnameprijs verschuldigd (ook indien dit bij de inschrijving nog niet is overgeschreven); in dat geval wordt u het cursusmateriaal opgestuurd.

