



Masterclass Personal Financial Planning

Personal Financial Planning wint dagelijks aan belang. Vermogende particulieren zijn meer dan ooit op zoek naar onderlegde experts die hen kunnen begeleiden bij het optimaal structureren van hun vermogen. De opleiding 'Masterclass Personal Financial Planning', georganiseerd door Flanders Business School en Studio Financiële Planning, heeft tot doel een antwoord te bieden op de steeds toenemende technische complexiteit van de adviesfunctie van een financiële tussenpersoon.

Deze opleiding richt zich tot eenieder die advies inzake persoonlijke financiële planning wil verstrekken aan vermogend cliënteel. Waar de opleiding advisor de deelnemers aanleert om de problematiek van vermogende klanten multidisciplinair te benaderen en te begrijpen, bouwt de masterclass daar verder op voort. Deelnemers worden op het einde van de opleiding geacht zelfstandig de problematiek van het vermogend cliënteel te inventariseren, analyseren en adviseren alsook de oplossingen te verdedigen ten opzichte van de specialisten die de klant omringen (accountant, private banker, notaris, fiscalist,...). Bovendien wordt in de masterclass ook de buitenlandse aspecten (vakantiewoningen, internationale tewerkstelling, internationale successieplanning,...) van vermogend cliënteel vanuit Belgisch perspectief belicht.

DOELGROEP

- personal en private bankers
- verzekeringsmakelaars
- accountants
- revisoren
- advocaten
- juridische adviseurs
- estate planners

DOELSTELLINGEN

Diegene die de opleiding met vrucht heeft doorlopen, moet in staat zijn tot :

- Individueel uitwerken van complexe gevalstudies
- Het uitwerken van een toekomstplan voor de vermogende particulier gebruik makend van het assortiment juridische, financiële, fiscale en verzekeringstechnische instrumenten
- Het begeleiden en adviseren van de vermogende particulier omtrent de inkomens- en vermogensstructurering aan de hand van dit toekomstplan

METHODOLOGIE

Tijdens de opleiding worden voortdurend theoretische uiteenzettingen met praktijkvoorbeelden afgewisseld. Van de deelnemers wordt dan ook een actieve medewerking verwacht.

DOCENTEN

Alle docenten zijn in hun professioneel leven dagelijks bezig met de materie. Zij zullen u een boeiende update geven van de onderwerpen waardoor u kan rekenen op een afstemming van kennis en ervaring. Meer info vindt u bij de verschillende opleidingsdagen.

ATTEST

De quotering zal gebeuren aan de hand van een individueel uitgewerkte gevalstudie. Ook de inbreng in de werksessies zal in de evaluatie betrokken worden. Diegenen die regelmatig de uiteenzettingen bijwonen, actief aan de werksessies deelnemen en slagen in de examens, verwerven het getuigschrift voor Financiële Planner.

Examinatoren : externe vakjury

ERKENNINGEN

FBS en Studio FP zijn erkend bij FSMA als opleidingsverstrekker van bijscholing in bank-, beleggings- en verzekeringsmateries.

FBS en Studio FP zijn tevens erkend bij het IAB in de hoedanigheid van vormingsoperator voor permanente vorming.

Elke opleidingsdag wordt ook apart erkend door het BIBF als zijnde seminarie, georganiseerd door erkende beroepsverenigingen.

PRAKTISCH

Plaats

Campus Flanders Business School
Sint-Katelijnevest 26-28
2000 Antwerpen

Uurrooster

Telkens van 13.00 uur tot 20.30 uur, pauzes en broodjesmaaltijd inbegrepen.

Deelnamkosten

4.900 euro, vrijgesteld van BTW. Hierin zijn documentatie, boekenpakket, examens, koffiepauzes en lunch inbegrepen.

Flanders Business School is erkend voor subsidies via KMO-portefeuille, waardoor uw vennootschap een deel van de deelnamkosten kan recupereren, met een maximum tussenkomst van 2.500 EUR per jaar.

Als blijkt dat u niet aan de opleiding kunt deelnemen, annuleert u schriftelijk (per fax of per e-mail).

- Meer dan 10 dagen vóór de start van de opleiding betaalt u 65 euro vaste inschrijvings- en dossierkosten.
- Vanaf 10 dagen vóór de start betaalt u 10% van de inschrijvingsprijs, na de start blijft het volledige inschrijvingsgeld verschuldigd.

Inschrijvingen

U kan zich inschrijven per mail door uw gegevens, gegevens werknemer/vennootschap, CV, kopij getuigschrift Advisor PFP en facturatiegegevens door te geven aan Severine Jacobs op severine.jacobs@studio-fp.be.

De uiterste inschrijvingsdatum is 10 september 2015.

MEER INFORMATIE

Flanders Business School

Inhoudelijk

Prof. dr. Steve Van Uytbergen

Programmaleider

steve.vanuytbergen@kuleuven.be

Praktisch

Frederik Van Assche

Programma manager

frederik.vanassche@kuleuven.be

Studio Financiële Planning

Inhoudelijk

Jo Stremersch

Programmaleider

jo.stremersch@studio-fp.be

Praktisch

Severine Jacobs

Secretariaat

severine.jacobs@studio-fp.be

INHOUD EN DATA

Het programma omvat 90 contacturen, gespreid over 15 opleidingsdagen. Ook moeten de cursisten individueel een paper uitwerken.

Les 1 – Praktijkstudie financiële planning – woensdag 16 september 2015

Luc Jonckheere

- Hierbij worden er reële casussen besproken. Alle verschillende thema's, zowel juridisch, fiscaal als economisch komen aan bod.

Les 2 – Ethiek en anti witwaswetgeving – woensdag 30 september 2015

Ethiek - Luc Van Liedekerke

- professionaliteit, vertrouwen, integriteit
- ethiek van een financiële dienstverlening

Anti-witwaswetgeving- Alain Claes

- Europese wetgeving terzake
- Belgische wetgeving (repressief en preventief)
- internationale samenwerking
- witwasindicatoren
- kerncijfers

Les 3 – Venootschapsfiscaliteit – woensdag 14 oktober 2015

Bruno Peeters

- Capita selecta fiscaliteit vennootschappen : oa actualia vennootschapsbelasting, interactie bedrijfsleider-vennootschap in het kader van de fiscaliteit, R/C, inkoop eigen aandelen, inbreng in de holding, meerwaardeproblematiek, DBI.

Les 4 – Venootschappen: overdracht van familiale ondernemingen – woensdag 21 oktober 2015

Ludo Lievens

- Waarderen ondernemingen
Via de courante waarderingsmethoden komen tot een gefundeerde waardering van diverse typen vennootschappen.
 - Inventarisatie
 - Formuleren doelstellingen
 - Analyse
 - Actie
 - Waardering
 - De financiële diagnose
 - Het begrip waardebepaling
 - Intrinsieke waarde
 - Economische waarde
 - Marktwaaarde

Les 5 – Vennootschappen:praktijkcases – woensdag 18 november 2015

Luc Jonckheere

- Praktijkcases die de nadruk leggen op problematieken mbt vennootschappen

Les 6 – IPR en Internationale successieplanning – woensdag 2 december 2015

IPR - Alain Van Geel

- (Belgisch) internationaal privaatrecht :
 - algemene principes
 - huwelijksrelatie
- totstandkoming huwelijk, huwelijksgevolgen,
- huwelijksvermogensrecht, echtscheiding
 - relatie van samenleven
 - erfopvolging
 - schenkingen
 - trust
- Praktijkvoorbeelden

Internationale successieplanning – Robby Ackermans

- Dubbelbelastingverdragen inzake successierechten
- Overzicht reglementering aan de hand van casussen
- Actualiteiten

Les 7 – Internationale fiscale planning en Salary Split – woensdag 16 december 2015

Internationale fiscale planning – Raf Bogaerts en Gert Vandenberg

- Dubbelbelastingverdragen: bespreking van het Oeso modelverdrag
- Europees belastingrecht
 - Moeder-dochter richtlijn
 - Tax package (interest en royalty richtlijn, code of conduct, spaarrichtlijn)
- Internationale fiscale planningstechnieken
 - Nederland, certificering via administratiekantoor, besloten fonds voor gemene rekening, stichting particulier fonds
 - Luxemburg
 - Angelsaksische landen

Salary Split - Ferdy Foubert

- Dubbelbelastingverdragen
 - Inwoner
 - Art 14 (zelfstandige beroepen)
 - Art 15 (niet-zelfstandige beroepen)
 - Art 16 (bestuurder)
- Fiscaliteit België woonstaat / gaststaat
- Salary split met Nederland, Frankrijk en Luxemburg

Les 8 – Praktijkstudie financiële planning – woensdag 6 januari 2016

Jo Stremersch

- Hierbij worden er reële casussen besproken. Alle verschillende thema's, zowel juridisch, fiscaal als economisch komen aan bod.

Les 9 – Asset Allocation 1/3 – woensdag 20 januari 2016

Emiel Van Broekhoven

- Vanuit een globaal perspectief van het vermogen van een privé persoon invulling geven aan de verdeling over de verschillende vermogenscomponenten.

Les 10 – Praktijkstudie financiële planning – woensdag 3 februari 2016

Praktijkstudie – Jo Stremersch

- Hierbij worden er reële casussen besproken. Alle verschillende thema's, zowel juridisch, fiscaal als economisch komen aan bod.

Les 11 – Vastgoed – woensdag 17 februari 2016

Wim Vermeulen

Opstal, erfpacht en vruchtgebruik

Deze les wordt volledig gewijd aan een uitdieping van deze constructies op burgerrechtelijk en fiscaal gebied. Naast wetgeving wordt ook aandacht besteed aan de uitgebreide rechtspraak terzake. Ongeveer de helft van de les wordt besteed aan praktijktoepassingen rond het thema.

Reorganisaties onroerend goed

- inbreng van een onroerend goed, inbreng van een algemeenheid, van een bedrijfstuk
- splitsing, partiële splitsing
- fusies met onroerend goed
- liquidatie van vennootschappen met onroerend goed.

Les 12 – Praktijkstudie financiële planning – woensdag 2 maart 2016

Gert De Greeve

- Praktijkcases erfrecht, successierechten, toondereffecten, ...

Les 13 – Asset Allocation 2/3 – woensdag 16 maart 2016

Emiel Van Broekhoven

- Vanuit een globaal perspectief van het vermogen van een privé persoon invulling geven aan de verdeling over de verschillende vermogenscomponenten.

Les 14 – Asset Allocation 3/3 – woensdag 20 april 2016

Emiel Van Broekhoven

- Vanuit een globaal perspectief van het vermogen van een privé persoon invulling geven aan de verdeling over de verschillende vermogenscomponenten.

Jo Stremersch

- Hierbij worden er reële casussen besproken. Alle verschillende thema's, zowel juridisch, fiscaal als economisch komen aan bod.

EXAMEN

Het examen op het einde van deze opleiding bestaat uit het uitwerken en verdedigen van een individuele paper voor een jury en voor een deel van uw collega's. U bepaalt zelf de inhoud en het onderwerp van de paper. Gedurende het jaar zal u om de paar weken begeleid worden door Jo Stremersch.

U zal op 3 manieren beoordeeld worden:

1) Problematiek

Het is van groot belang dat u een brede problematiek uitwerkt die rekening houdt met de 6 deeldomeinen van Persoonlijke Financiële Planning, nl. beleggingen, juridisch-fiscaal, onroerend goed, vennootschappen, successoraal en verzekeringen. De beschrijving van de problematiek en de evolutie in uw paper wordt tijdens het jaar door de programmaleider met u overlopen en eventueel nog bijgestuurd.

2) Manier van benadering

Graag een gestructureerd geheel met een geïntegreerde manier van uitwerking. Het is belangrijk dat u een mooie samenhang brengt tussen de verschillende deeldomeinen. Regelmatig wordt uw progressie bekeken en wordt er een persoonlijk dossier aangelegd. De definitieve versie van uw paper (max 30 pagina's) wordt per mail ingediend, de exacte datum wordt u tijdig doorgegeven. Op deze manier kunnen de papers ook tijdig doorgestuurd worden aan uw collega's om deze na te lezen en vragen op te stellen (zie infra).

3) Mondelinge verdediging

In juni 2016 (datum later te bepalen) zal ieder dan individueel zijn paper mondeling komen toelichten voor een jury, gedurende 1 uur. Deze jury zal bestaan uit 4 personen, nl. Prof. Van Broekhoven, Luc Jonckheere, Alain Van Geel en Jo Stremersch. Tijdens dit gesprek zullen zij inhoudelijke vragen stellen over uw uitgewerkte case en eventueel verdere verduidelijking vragen. Bovendien zullen ook uw medecursisten aanwezig zijn, die uw paper gelezen hebben en tevens u vragen kunnen stellen over de inhoud.