

AMS

Masterclass Vermogensplanning voor Accountants en Belastingadviseurs

Samenwerking ITAA - AMS

Antwerp Management School

ITAA Institute
for Tax Advisors
& Accountants





Over Antwerp Management School

In jouw zoektocht naar gezonde groei en duurzaamheid wil je als individuele professional, businesssteam, bedrijf of organisatie waarde creëren. Antwerp Management School wil jou daarbij helpen als een dynamische, innovatieve en klantvriendelijke partner, aangedreven door een begeistert team.

We doen er alles aan om jou een inspirerende leerervaring te bieden. We delen state-of-the-art kennis en praktische inzichten die er écht toe doen. We kijken ook voorbij de overdracht van puur technische kennis. Zoals expliciet gesteld in onze missie willen we ook jouw persoonlijke ontwikkeling stimuleren: hoe beter jij je voelt als persoon, hoe meer vertrouwen je hebt om moeilijke bedrijfssituaties aan te pakken. Hoe accurater jouw zelfbeeld, hoe beter je kan samenwerken met andere mensen en hoe bekwaamer je kan leiden op een verantwoorde manier die respect afdwingt.

Onze slagzin vat perfect samen waar we voor staan:
'Opening minds to impact the world'.

Het ITAA (Institute for Tax Advisors and Accountants) zorgt ervoor dat zijn leden de vaardigheden, kennis, ethiek en invloed hebben om bij te dragen tot succesvolle ondernemingen en een duurzame economie.

De belastingadviseur en de accountant hebben immers een belangrijke maatschappelijke rol. Als vertrouwenspersoon en eerstelijnsadviseur van zowel grote als kleine ondernemingen en organisaties dragen ze bij tot de financiële gezondheid van deze entiteiten.

De taken van het ITAA zijn heel divers. In de eerste plaats behartigt het Instituut de belangen van zijn leden en stagiairs en staat het ITAA in voor het bijhouden van het openbaar register en het toezicht op het beroepsuitoefening. Daarnaast ziet het Instituut toe op de toegang tot het beroep alsmede op de permanente vorming van haar leden. Wij verbinden onze leden met de ondernemers, de overheden en de samenleving. We verstevigen hun onderling vertrouwen en vertegenwoordigen hun respectievelijke belangen.

Bij ITAA streven we ernaar dat al onze stakeholders (leden, ondernemers, overheden en onderwijs) onze organisatie erkennen als onbetwistbare vertegenwoordiger van alle accountants en belastingadviseurs. Deze ambitie vertaalt zich concreet in vier doelstellingen, met name dat:

- elke ondernemer systematisch een van onze leden raadpleegt voor alle onderwerpen die betrekking hebben op accountancy en fiscaliteit. Als externe raadgever of werknemer zal ons lid de bevoorrechte partner zijn van zijn cliënt of werkgever.
- elke overheid systematisch het ITAA raadpleegt voor elk project met betrekking tot accountancy en fiscaliteit.
- de aantrekkingskracht voor het beroep aanzienlijk verbeterd
- de tevredenheid van de onze leden (NPS) jaarlijks toeneemt met betrekking tot zowel kwaliteit als doeltreffendheid, representativiteit en toegevoegde waarde van de diensten van het ITAA.

Ga naar <https://www.itaab.be> voor meer informatie.



Masterclass Vermogensplanning voor Accountants en Belastingadviseurs

Binnen de opleiding Vermogensplanning voor Accountants en Belastingadviseurs bieden AMS en ITAA een selectie relevante thema's aan op maat van de leden van het Institute for Tax Advisors & Accountants (ITAA). Accountants en belastingadviseurs krijgen immers meer en meer vragen rond vermogensplanning en de overdracht van familiebedrijven. Dankzij deze masterclass kunnen ze hun kennis hierover verder verbreden en verdiepen.

AMS heeft in dit domein een brede expertise en een ruim netwerk van zowel academische professoren als docenten/experten uit het werkveld. Dit maakt dat we een perfecte synergie tussen theorie en praktijk kunnen bieden. Dit wordt nog versterkt door geïntegreerde praktijksessies met reële cases, voorbeelden en hands-on oefeningen. Diverse technieken in vermogensplanning komen daardoor op een analytische, heldere en vooral bevattelijke manier aan bod.

Onze gezamenlijke aanpak

Dit opleidingsprogramma is maximaal op maat van de leden van het ITAA ontworpen, zowel naar inhoud, didactische aanpak als naar organisatie toe. We bieden dit programma in het Nederlands en het Frans aan. Elke editie telt tien opleidingsdagen en bestaat uit een combinatie van seminars en geïntegreerde praktijksessies.

Bovendien kunnen deelnemers tijdens het programma optioneel een eigen case uitwerken. Kies je voor deze optie, dan krijg je tijdens een persoonlijk gesprek advies en feedback van een van onze experts. Zo creëren we maximale meerwaarde voor elke deelnemer. Onze experts zullen tot slot enkele vaak voorkomende denkfouten uit deze (geanonimiseerde) individuele cases met de hele groep bespreken als afsluitend gezamenlijk leermoment. We ronden het programma in schoonheid af met een afstudeerceremonie en receptie, waarbij je een certificaat van deelname overhandigd krijgt.



Programma

Deze masterclass is afgestemd op de specifieke context van accountants en belastingadviseurs die zich eerder op ondernemers en vrije beroepers richten. De thema's zijn dan ook zorgvuldig geselecteerd met het oog op de 'ondernemende' eindklant die nood heeft aan advies over vermogensplanning van het privé- en vooral van het vennootschapsvermogen.

Meer concreet krijg je als deelnemend accountant of belastingadviseur een diepgaande kennis van de elementaire aspecten van vermogensplanning, met een primaire focus op technieken van successieplanning, aangevuld met een module over de diverse instrumenten en fiscale gevolgen voor de ondernemer bij overdracht van de familiale onderneming. Daarnaast behandelen we op maat geselecteerde thema's rond pensioenbeleggings- en vastgoedplanning. Deze masterclass reikt je zo de nodige bouwstenen aan om je dienstverlening en expertise succesvol verder uit te bouwen.



Curriculum

Datum	Module + Uur	Onderwerp	Docent
9 okt	Kick-off		
	9u-12u	<ul style="list-style-type: none"> Inleiding tot de methodes van vermogensplanning, toelichting optie individuele case en doelstellingen masterclass 	Geoffroy Steyt Jos Ruysseveldt
	Module 1	Inleiding tot successieplanning	
	13u-16u	<ul style="list-style-type: none"> Inleiding tot het erf-, eigendoms-, en relatievermogensrecht 	Jos Ruysseveldt
15 okt	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Inleiding tot de registratie- en erfbelasting Planningstechnieken via testamenten en huwelijks-, samenlevings- en aanwascontracten getoetst aan de praktijk en de fiscale antimisbruikbepaling 	Jos Ruysseveldt
22 okt	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Planningstechnieken via aanwas- en schenkingscontracten getoetst aan de praktijk en de fiscale antimisbruikbepaling Generation skipping 	Jos Ruysseveldt
5 nov herfstvakantie overgeslagen	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Controlestructuren (maatschap en stichting) getoetst aan de praktijk en de fiscale antimisbruikbepaling Praktijksessie 	Jos Ruysseveldt
20 nov	Module 2	Overdracht van de familiale onderneming	
	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Overdracht familiale onderneming aan derden 	Henri Derycke
26 nov	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Familiale overdracht familiale onderneming al dan niet via vennootschappen en stichting administratiekantoor 	Henri Derycke
3 dec	Module 3	Pensioen-, beleggings- en vastgoedplanning	
	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Pensioenvoorzieningen (3 pijlers) Planningstechnieken & fiscaliteit Beleggingsverzekeringen 	Paul Van Eesbeeck
10 dec	13u-16u30	<ul style="list-style-type: none"> Financiële aspecten van beleggingen 	Anne-Sophie Landtmeters
10 dec	16u30-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Fiscale aspecten van beleggingen 	Katrin Eyckmans + medewerker
28 jan	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Fiscale aspecten van onroerende goederen 	Wim Panis
4 feb	Module 4	Van theorie naar praktijk	
	13u-20u30	<ul style="list-style-type: none"> Praktijksessies vermogensplanning 	Geoffroy Steyt
		<p>Individuele cases Op basis van het expertisedomein van je individuele case ontvang je exclusief advies van een expert</p> 	
18 feb	Lift-off		
	13-18u	<ul style="list-style-type: none"> Aanbevelingen experts over vaak voorkomende denkfouten op basis van de individuele cases 	Geoffroy Steyt Jos Ruysseveldt
		<ul style="list-style-type: none"> Afstudeerceremonie"  	

Kick-off

Kick-off

Module 1

Module 2

Module 3

Module 4

Lift-off

Als accountant of belastingadviseur krijg je ongetwijfeld van je cliënteel meer en meer vragen over vermogensplanning. Tijdens de kick-off laten we je het belang en de meerwaarde van deze masterclass zien.

Na een korte theoretische inleiding tonen we je aan de hand van een praktijkvoorbeeld hoe vermogensplanning werkt. Daarna zoomen we in op het curriculum en de doelstellingen van de masterclass.

We geven je ook de kans om doorheen het programma een eigen case uit te werken, waarop je advies en feedback krijgt van een van onze expert-docenten.

'Free pass' uitwerking en advies individuele case

Als deelnemer krijg je een 'free pass' (optioneel). Daarmee kan je bij de start van het programma een eigen case formuleren. Deze case kan gebaseerd zijn op vaak terugkerende vragen van je cliënteel. Of het kan gaan om een concrete toepassing van een topic uit de masterclass binnen je eigen context. Je werkt deze case zelf uit, op basis van de inzichten die je verwerft doorheen het programma en van eigen reflectie.

Aansluitend op het practicum in module 4, dien je de uitgewerkte case in bij de expert-docent die jou zal begeleiden. Deze plant met jou een persoonlijk adviesgesprek (max. 1u) in. Tijdens dit gesprek krijg je feedback op de case en kan je uitdiepende vragen stellen.

Dankzij deze optie kunnen we een maximale fit met de leerbehoeften en professionele context van de deelnemers maken, en elke individuele deelnemer maximale meerwaarde bieden



Inleiding tot successieplanning

- Kick-off
- Module 1**
- Module 2
- Module 3
- Module 4
- Lift-off

In module 1 geven we je inzicht in verschillende technieken van successieplanning. We toetsen die telkens aan de fiscale antimisbruikbepaling. Zo krijg je een diepgaande kennis van de elementaire aspecten van het erfrecht, eigendomsrecht en relatievermogensrecht. Want een juiste keuze van samenlevingsvorm is een eerste manier om de overdracht van roerend en onroerend vermogen te sturen, inclusief de bescherming van partner of nakomelingen vanuit de grondregels van het wettelijk erfrecht.

Daarna komen de basisprincipes van registratie- en erfbelasting aan bod, waarna we inzoomen op verschillende gerichte planningstechnieken van het vermogen: testamenten, huwelijks-, samenlevings- en aanwascontracten, en schenkingen. In deze module besteden we ook aandacht aan de techniek van 'generation skipping', de erfenissprong van grootouders rechtstreeks aan kleinkinderen.

Vervolgens bekijken we verschillende controlemechanismen, aanvullend op het voorbehoud van vruchtgebruik, om vermogen buiten de nalatenschap te houden mét behoud van controle. De maatschap is een eerste controlevehikel om een familiaal patrimonium over te dragen met een grote flexibiliteit om de statuten naar de hand van de initiatiefnemers te zetten. Een alternatief is het besturen van het vermogen in het kader van successieplanning onder de vorm van een stichting. Tot slot worden de verworven inzichten tijdens een praktijksessie toegepast op oefeningen en voorbeeldcases.

Leerdoelen

Na module 1 kan de deelnemer antwoord geven op de volgende vragen:

- Wat is het nut van het eigendomsrecht en de bestaande zakelijke gebruiksrechten zoals vruchtgebruik en blote eigendom in het kader van vermogensplanning?
- Wat zijn de wettelijke regels waarop iemand zijn vermogen ingevolge overlijden verkrijgt (wettelijke devolutie)?
- Wat zijn de wettelijke bepalingen over het samenwonings- en huwelijksvermogensrecht?
- Wat zijn de analytische beginselen van registratie- en erfbelastingen in het kader van vermogensplanning?
- Hoe bouw ik een vermogensplanning op via testamenten, huwelijks-, samenwonings-, aanwas- en schenkingscontracten, afgetoetst aan de fiscale antimisbruikbepaling?
- Hoe kan ik de controlesystemen, zoals de maatschap en de stichting, ondersteunen?
- Wat houdt de techniek van 'generation skipping' precies in?

Overdracht van de familiale onderneming

Kick-off
Module 1
Module 2
Module 3
Module 4
Lift-off

In het leven van de ondernemer en zijn onderneming duikt onvermijdelijk ooit de vraag naar opvolging op. Zijn er personen binnen zijn familie die de onderneming kunnen en willen verderzetten, of wordt de continuïteit best verzekerd door de verkoop aan een derde? In dat laatste geval moeten overdrager en overnemer na de onderhandelingen degelijke afspraken maken, bijvoorbeeld over garanties van de overdrager naar de overnemer toe. Maar ook binnen een familiale context komt een verkoop van de onderneming vrij vaak voor. In deze module geven we een overzicht van de juridische organisatie van het verkoopproces en gaan we in op de vele keuzes die daarbij kunnen of moeten worden gemaakt.

Overweegt de ondernemer een schenking van de onderneming aan zijn naaste gezins- of familieleden, dan komen er zo mogelijk nog meer vragen bij de overdracht kijken. De schenking (en de vererving) van familiale ondernemingen en vennootschappen geniet bijvoorbeeld in de verschillende gewesten van een bijzonder fiscaal gunstregime, maar de complexiteit daarvan is niet te onderschatten. Nog veel andere vragen komen op het pad van de overlater: Is het de bedoeling na de schenking controle te behouden en te voorzien in (de mogelijkheid van) inkomensbehoud? Welke rechtsvorm is sinds de invoering van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen het meest geschikt voor de wensen van de overlater? Wanneer de vermogensplanning meerdere opvolgers of zelfs generaties betreft, hoe kan je dan een controlestructuur opzetten die zelfs na het overlijden van de overlater nuttig blijft? Deze en tal van andere vragen komen aan bod binnen deze module.

Leerdoelen

Na module 2 weet je raad met deze items:

- Hoe kan een ondernemer zijn bedrijf (onderneming of aandelen) binnen de familie of aan een derde persoon overlaten?
- Welke instrumenten kan je inzetten bij zo'n overdracht en wat zijn mogelijke fiscale gevolgen?
- Welke tools kan de ondernemer bij de overdracht van zijn onderneming of aandelen gebruiken? Welke vennootschapsvorm is het meest geschikt sinds de invoering van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen?
- Hoe werkt de certificering van de aandelen via een stichting administratiekantoor? Kan je nog andere goederen zoals schuldvorderingen certificeren?

Pensioen-, beleggings- en vastgoedplanning met zoom-in op de ondernemer

Kick-off
Module 1
Module 2
Module 3
Module 4
Lift-off

Pensioenvoorzieningen (tweede pijler); planningstechnieken en fiscaliteit beleggingsverzekeringen

Deze module staat volledig in het teken van levensverzekeringen. In het eerste deel van de sessie gaan we dieper in op aanvullende pensioenopbouw, voor zelfstandige bedrijfsleiders, met focus op de actualiteit inzake de 80%-grens. We bekijken daarbij ook de mogelijkheid om aanvullende pensioenplannen al tijdens de actieve loopbaan in te zetten voor de financiering van vastgoedprojecten. In het tweede deel van de sessie belichten we beleggingsverzekeringen vanuit een fiscale invalshoek maar vooral ook in de context van vermogensoverdracht en successieplanning.

Financiële en fiscale aspecten van beleggingen

In deze sessie bespreken we eerst de financiële aspecten van beleggingen. We bekijken welke beleggingsinstrumenten en derivaten er bestaan, en welke daarvan interessant zijn voor particulieren. Do's and don'ts in de samenstelling van een beleggingsportefeuille komen aan bod. Aan de hand van praktijkvoorbeelden en oefeningen bekijken we hoe portefeuillebeheer kan bijdragen tot personal financial planning en wat het verwacht rendement en risico van een bepaald beleggingsinstrument of van een gespreid portefeuille is, in functie van het risicoprofiel van de klant.

Daarna gaan we in op de fiscale aspecten van beleggingen. Leidraad zijn de volgende algemene principes van beleggingsfiscaliteit, bekeken vanuit het standpunt van de ondernemer die zowel voor zijn privé- als voor zijn zakelijk vermogen fiscaalvriendelijke beleggingsmogelijkheden zoekt:

- het onderscheid tussen de nationale wetgeving en eventuele internationale uitwisseling van financiële gegevens;
- het onderscheid tussen een klassiek regime van roerende voorheffing en het X/N stelsel;
- de fiscale notie van interesten en dividenden met onder meer illustraties van corporate actions en de toepassingen van roerende voorheffingen;
- de impact van de dubbelbelastingverdragen op de toepassing van een buitenlandse bronheffing op interesten en dividenden;
- het tijdstip van verschuldigdheid van de roerende voorheffing;
- de mogelijke verzakingen aan RV volgens intern recht;
- de taxatie in hoofde van natuurlijke personen van beleggingen in statutaire beleggingsvennootschappen (beveks) en contractuele beleggingsfondsen (GBF);
- voordeelregimes voor beleggingen aangehouden door vennootschappen, waaronder de DBI-beveks en ook een nieuw verzekeringsproduct branche 6 naar Luxemburgs recht;
- de toepassing van de kaaimantaks op een belastingplichtige in de personenbelasting en in de rechtspersonenbelasting;
- principes bij de toepassing van beurstaks;
- eventuele andere taxatieregimes, waaronder eventueel de nieuwe jaarlijkse taks op effectenrekeningen.

Kick-off
Module 1
Module 2
Module 3
Module 4
Lift-off

Fiscale aspecten van onroerende goederen

In dit onderdeel gaan we in op de fiscaliteit van het verwerven, het bezitten en het vervreemden van een onroerend goed of van zakelijke rechten op onroerend goed. We bespreken enerzijds de inkomstenbelastingen: de meest relevante regels voor natuurlijke personen en vennootschappen. Anderzijds behandelen we ook de registratierechten en btw omdat deze van cruciaal belang zijn bij vastgoedtransacties. Je krijgt tot slot een korte introductie in het fiscaal regime van vastgoedcertificaten en vastgoedfondsen.

Leerdoelen

Na module 3 weet je het antwoord op deze vragen:

- Welke pensioenvoorzieningen (3 pijlers) zijn er in België? Hoe kan een ondernemer een aanvullend pensioen opbouwen (IPT-verzekering, VAPZ, enz.)?
- Hoe kan een ondernemer het aanvullend pensioenplan al tijdens de actieve loopbaan gebruiken voor de financiering van vastgoedprojecten?
- Hoe kan je de beleggingsverzekering in de context van vermogensoverdracht gebruiken als instrument voor successieplanning? Wat zijn de fiscale aandachtspunten?
- Wat zijn de algemene principes van beleggingsfiscaliteit, bekeken vanuit de ondernemer die zowel voor zijn privé- als voor zijn zakelijk vermogen fiscaalvriendelijke beleggingsmogelijkheden zoekt?
- Welke internationale fiscale beginselen moet je weten (bv. de impact van dubbelbelastingverdragen op de toepassing van een buitenlandse bronheffing op interesten en dividenden)?
- Hoe pas je de kaaimantaks toe in de personen- en in de rechtspersonenbelasting?
- Wat zijn de principes bij de toepassing van beurstaks en de jaarlijkse taks op effectenrekeningen?
- Welke bankproducten bestaan er? Hoe moet je de kosten van een beleggingsproduct en dito service lezen? Hoe verloopt een risico- en rendementsanalyse van beleggingsinstrumenten en -portefeuilles?
- Wat zijn de fiscale gevolgen inzake inkomstenbelasting, registratierechten en btw bij het verwerven, bezitten en vervreemden van vastgoed en zakelijke gebruiksrechten, zoals erfpacht en opstal, zowel in hoofde van een natuurlijke persoon als van een vennootschap?
- Wat zijn de algemene fiscale beginselen in het regime van vastgoedcertificaten en vastgoedfondsen?



Van theorie naar praktijk

Kick-off
Module 1
Module 2
Module 3
Module 4
Lift-off

Practicum vermogensplanning

Aan de hand van praktijkvoorbeelden brengen we de verschillende aspecten van vermogensplanning in kaart. Je krijgt zo een aanzet om zelf een vermogensplanning te kunnen uittekenen.



Exclusief advies over je individuele case

Wie een individuele case uitwerkt, kan deze persoonlijk bespreken met een expert. Je krijgt deze expert toegewezen op basis van het expertisedomein van je case. De expert wijst je op eventuele denkfouten en geeft je verder advies. Je krijgt ook de kans om bijkomende vragen te stellen. We voorzien voor elke deelnemer maximum 1u per gesprek.

We organiseren deze gesprekken ofwel:

- Online: dit biedt meer flexibiliteit bij het inplannen van de gesprekken.
- Face-to-face op een te bepalen locatie. Voorwaarde is wel dat we per expert een reeks opeenvolgende gesprekken op dezelfde locatie kunnen organiseren.

Leerdoelen

Na module 4 kan je de theorie in de praktijk toepassen:

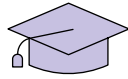
- Je kan zelf een vermogensplanning uittekenen.
- Heb je voor een individuele case gekozen, dan pas je de theorie op jouw case toe en krijg je daarover exclusief advies van een van onze experts.

Lift-off

Kick-off
Module 1
Module 2
Module 3
Module 4
Lift-off

Aanbevelingen over vaak voorkomende denkfouten op basis van de individuele cases

Finaal voorzien we een gezamenlijk leermoment waarbij onze experts vaak voorkomende denkfouten uit de individuele cases anoniem delen met de groep, inclusief deelnemers die geen individuele case uitwerkten.



Afstudeerceremonie

Daarna beëindigen we het programma formeel door de overhandiging van een certificaat van deelname. We sluiten af met een korte receptie om op het succes van de masterclass te klinken.



Faculty



Jos Ruysseveldt (Academisch programmadirecteur en docent)

Jos Ruysseveldt is advocaat in vermogensplanning, licentiaat in het notariaat, professor aan de Fiscale Hogeschool Brussel en executive professor aan Antwerp Management School. Hij is breed bekend voor het toegankelijk maken van fiscale onderwerpen voor het ruime publiek. Na jarenlange ervaring in het notariaat is hij in België een van de topconsultants in successieplanning. Hij is auteur van verschillende boeken en publiceert in fiscale tijdschriften. Hij is ook een veelgevraagd docent voor interne opleidingen en gastspreker over erfeniskwesties.



Geoffroy Steyt

In het begin van zijn carrière hielp Geoffroy Steyt het familiebedrijf mee uitbouwen. Het bedrijf werd intussen succesvol overgenomen door de Barry Callebaut Groep. Met in het achterhoofd de vele uitdagingen waarmee een familiaal vermogen dagelijks wordt geconfronteerd, stapte hij in 2004 de Family Office-wereld binnen. Na een rijke en dankbare ervaring bij de Belgian Family Office, en gesterkt met een eigen visie en businessmodel waarin de cliënt centraal staat, richtte hij in 2007 Progentis op. Bij Progentis is Geoffroy naast zijn rol als CEO ook verantwoordelijk voor het Investment Center, dat ervoor zorgt dat de financiële middelen van de cliënten optimaal gestructureerd en geïnvesteerd zijn. Hij doceert daarnaast aan Antwerp Management School en is voorzitter van de examencommissie voor Franstalige opleidingen. Hij is ook gastdocent bij verschillende financiële instellingen.



Henri Derycke

Henri Derycke is vennoot en advocaat bij Derycke & Vandenberghe advocaten. Hij staat er voornamelijk in voor transactiegebonden juridische en fiscale ondersteuning van de onderneming en de ondernemer. Zijn expertisedomeinen zijn onder meer fiscale advisering bij transacties, vermogensplanning, overnames van bedrijven, reorganisaties, corporate governance, private equity, contracten- en verbintenisrecht en procedure. Hij is auteur van talrijke publicaties en lector aan onder andere Antwerp Management School en Febelfin Academy.



Paul Van Eesbeek

Paul Van Eesbeek startte zijn loopbaan in 1988 bij verzekeringsmaatschappij De Vaderlandsche (inmiddels Vivium), waar hij als directie-attaché de functie van fiscaal-juridisch adviseur voor de 'levenzuil' waarnam. In 1998 vervoegde hij de groep Vereycken & Vereycken. Vandaag is hij als juridisch adviseur vennoot van het kantoor Vereycken & Vereycken Legal. Paul verzorgde al talrijke publicaties en tussenkomsten op seminaries en congressen. Hij is hoofdredacteur van de nieuwsbrief Life & Benefits (Wolters Kluwer) en medewerker van de fiscale nieuwsbrief Fiscoloog (Roularta). Hij is ook ondervoorzitter van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen voor Werknemers, en docent aan KU Leuven (leergang pensioenrecht), Antwerp Management School, Fiscale Hogeschool Brussel en Flanders Business School.

Faculty



Anne-Sophie Landtmeters

Anne-Sophie Landtmeters startte haar carrière bij KBC en werkte 20 jaar bij Candriam. Vandaag werkt ze als Senior Portfolio Manager Private Mandates bij Belfius Asset Management. In die hoedanigheid is zij verantwoordelijk voor het discretionair beheer op maat van particuliere cliënten. Daartoe optimaliseert ze de risico-rendementsverhouding van beleggingsportefeuilles, draagt actief bij tot de investeringsstrategie van Belfius Asset Management op het vlak van privé-mandaten en verleent commerciële ondersteuning aan Belfius private bankers en vermogensbeheerders voor vermogende klanten en leads. Ook geeft ze geregeld conferenties voor private bankers en hun klanten. Met haar uitgebreide ervaring geeft Anne-Sophie ook les in de opleiding Investment Management for Private Bankers aan de Febelfin Academy, in samenwerking met de Private bankers Association - Belgium



Katrin Eyckmans

Katrin Eyckmans is afgevaardigd bestuurder en sinds 2011 hoofd van Team Taks bij Bank Delen. Ze spitst zich toe op vermogensplanning, compliance en AML. Eerst werkte ze als fiscalist bij een van The Big 4, daarna 10 jaar als fiscaal advocaat bij advocatenkantoor Clifford Chance. Van '17 tot '20 was ze lid van de raad van bestuur bij Febelfin.



Wim Panis

Wim Panis staat aan het hoofd van het team fiscaal recht van Stibbe Brussel. Hij specialiseert zich in het Belgisch en internationaal fiscaal recht, inclusief vennootschapsbelasting, rechtspersonenbelasting en indirecte belastingen. Wim heeft bijzondere expertise opgebouwd op het gebied van indirecte belastingen (btw, registratierechten, enz.), vastgoedfiscaliteit, het fiscale statuut van vastgoedbeleggingsfondsen (REIT, enz.), de belastbaarheid van overheden en publiek-private samenwerkingsverbanden. Zijn expertise omvat ook sectorspecifieke fiscale kwesties, waaronder belastingen in de e-commerce industrie, tax shelter regimes voor de audiovisuele sector, en specifieke belastingen in de energie- en nutssector. Hij is auteur van verschillende publicaties over btw, vastgoedfiscaliteit en fiscale geschillen.



Philippe Baervoets (bijkomend expert - individuele cases)

Philippe Baervoets is sinds 1990 actief bij Deutsche Bank. Hij was er eerst 23 jaar directeur van het Tax-Estate Planning departement en sinds zowat 8 jaar staat hij aan het hoofd van Estate Planning. Philippe werkt al langer samen met Antwerp Management School. Hij legde er mee de basis van de voormalige Master in Personal Financial Planning en werd binnen deze masteropleiding ook regelmatig ingezet bij de geïntegreerde praktijklessen estate planning. Antwerp Management School verzorgt voor Deutsche Bank ook een programma 'Financial Planning' op maat, waarvan Philippe kerndocent is.



Levi De Feyter (bijkomend expert - individuele cases)

Levi De Feyter werkt al ruim 9 jaar bij Deutsche Bank, intussen als Senior Estate Planner met specialisatie in civielrechtelijke en fiscale planning in een internationale context. Hij studeerde in 2016 met grootste onderscheiding af als Executive Master in Personal Financial Planning aan Antwerp Management School. Daarna verzorgde hij met succes mee de geïntegreerde practica estate planning binnen deze masteropleiding.

Praktische informatie

Per editie laten we maximum 30 deelnemers toe om zoveel mogelijk interactie te kunnen garanderen. We raden je daarom aan zo snel mogelijk in te schrijven.

Data 2024

Kick-off:	9 okt (9u-12u)
Module 1:	9 okt (13u-16u), 15, 22 okt & 5 nov (13u-20u30)
Module 2:	20 & 26 nov (13u-20u30)
Module 3:	3 dec (13u-20u30), 10 dec (13u-16u30), 10 dec (16u30-20u30) & 28 jan (13u-20u30)
Module 4:	4 feb (13u-20u30)
Individuele cases:	11 feb - 18 feb (1u per deelnemer)
Lift-off:	18 feb (13-18u)

Prijs

€ 4.950 (excl. 21% btw)

Erkenning

Deze opleiding wordt erkend door het Institute for Tax Advisors and Accountants (ITAA).

- Aantal opleidingsuren (excl. pauzes >15 min.): 69 uren.
- 100% aanwezigheid vereist voor alle modules. De opleiding kan niet modulair gevolgd worden.

Kmo-portefeuille

Vlaamse kmo's kunnen 20 tot 30% subsidies van de Vlaamse overheid krijgen. Er is een gelijkaardige subsidie voor kmo's gevestigd in Brussel.

www.antwerpmanagementschool.be/en/kmo-portefeuille



Locatie

Antwerp Management School
Boogkeers 5
BE-2000 Antwerpen

Procedure

Stap 1

Vul het online inschrijvingsformulier in. Heb je nog geen login, dan moet je die eerst aanmaken.

Stap 2

Je ontvangt een bevestiging van je inschrijving per e-mail.

Stap 3

Je ontvangt in de weken na je inschrijving verdere richtlijnen en instructies.

Deze opleiding kwam tot stand in samenwerking met ITAA.



Institute
for Tax Advisors
& Accountants



Olivier De Reu
Business Lead Customized Programs
olivier.dereu@ams.ac.be
+32 3 265 52 47



Marie Van Broekhoven
Customer Experience Manager
marie.vanbroekhoven@ams.ac.be
+32 3 265 88 80

More info:
www.antwerpmanagementschool.be