

# Van Belleghem Formations – Printemps 2017

## FORMATIONS FISCALES – FINANCIÈRES

Banque et Assurance

**PRINTEMPS 2017**

et avec attestation de recyclage régulier **FSMA**

---

### INFORMATIONS GÉNÉRALES

---

Toutes les formations sont organisées par **Van Belleghem Formations – Kluwer Formations sa**, spécialiste en formations fiscales pour banque, assurance et intermédiation en crédit, et **accrédité auprès de la FSMA comme formateur accrédité** - banque et assurance - n° 500031 - A et B, auprès **l'IPCF** et auprès **l'IEC**.

Drève Richelle 161 L, 1410 Waterloo – tél. 02 300 31 00 – fax 02 300 30 99 – [vanbelleghem@wolterskluwer.com](mailto:vanbelleghem@wolterskluwer.com)

## Les formations

- 1 Actualisation de la fiscalité
- 2 Impôt des personnes physiques
- 3 Formation fiscale approfondie assurance-vie, épargne pension et crédits-logement
- 4 Pensions complémentaires (collectives et individuelles) (deuxième pilier)
- 5 Les différentes formes de cohabitation
- 6 AssurMiFID en pratique : formation de base
- 7 Planification successorale
- 8 La donation : comment utiliser cet outil de planification successorale ?
- 9 Analyse financière
- 10 Assurances-vie : formation de base
- 11 Trucs et astuces pour remplir correctement un constat amiable d'accident
- 12 La lutte anti-blanchiment : découvrez vos droits et obligations
- 13 Optimisez votre prospection téléphonique en tant que collaborateur banque & assurances

## 1 Actualisation de la fiscalité

### 1.1 Objectif et contenu

Analyse de la “nouvelle” déclaration d’impôt 2016 (fortement remaniée) et de toutes les nouveautés fiscales du gouvernement Michel ET des gouvernements wallon et bruxellois concernant les exercices d’imposition 2017 ET 2018, ce qui intéressera surtout les banques et les assurances (notamment: le chèque habitat en Wallonie)

### 1.2 Public cible

Agents ou courtiers d’assurances et agents bancaires et leurs personnels ou comptables fiscalistes **ayant d’excellentes connaissances en fiscalité.**

### 1.3 Chargé de cours

**Ferdinand Dauwe**, CEO, Socomfin

### 1.4 Matériel didactique

Manuel ‘**Un Service Fiscal Pratique 2017**’, la référence fiscale pour le secteur bancaire et assurance.

### 1.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
04 mai 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLOUX	de 13 h 45 à 17 h 45
09 mai 2017	Hotel Nivelles-Sud Van Der Valk	Chaussée de Mons 22, 1400 NIVELLES	de 13 h 45 à 17 h 45
10 mai 2017	Park Inn by Radisson Liège Airport	Rue de l’Aéroport 14, 4460 GRÂCE-HOLLOGNE	de 13 h 45 à 17 h 45
16 mai 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLOUX	de 13 h 45 à 17 h 45
18 mai 2017	Hotel Nivelles-Sud Van Der Valk	Chaussée de Mons 22, 1400 NIVELLES	de 13 h 45 à 17 h 45
30 mai 2017	Ateliers des FUCAM	Rue des Soeurs Noires 2, 7000 MONS	de 13 h 45 à 17 h 45

### 1.6 Prix

Tarif normal: 149,00 EUR (hors tva) / 180,29 EUR (tvac) y compris le manuel ‘**Un Service Fiscal Pratique 2017**’, repas et boissons aux intercourses.

### 1.7 Accréditation

Cette formation vaut **2,5 points en recyclage régulier assurance**, **1,5 point en recyclage régulier banque** et **1 point en recyclage régulier intermédiation en crédit**, sous réserve d’approbation par la FSMA.

## 2 Impôt des personnes physiques

### 2.1 Objectif et contenu

Exposé des caractéristiques essentielles de l'impôt des personnes physiques en vue d'acquérir les connaissances nécessaires pour pouvoir notamment :

- remplir la déclaration fiscale des salariés
- apprécier correctement les aspects fiscaux : des placements mobiliers, des assurances-vie, de l'épargne-pension et des crédits hypothécaires de logement

### 2.2 Public cible

Cette formation s'adresse aux agents ou courtiers d'assurances et aux agents bancaires et leurs personnels (ayant peu ou pas de connaissances fiscales). Elle s'adresse aussi aux agents et au personnel qui ont déjà une formation fiscale mais qui voudraient assister à un exposé systématique sur l'impôt des personnes physiques.

### 2.3 Chargé de cours

**Ferdinand Dauwe**, CEO, Socomfin

### 2.4 Matériel didactique

- Copies des slides
- Manuel '**Un Service Fiscal Pratique 2017**', la référence fiscale pour le secteur bancaire et assurance.

### 2.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
27 avril 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLOUX	de 09 h 00 à 17 h 30

### 2.6 Prix

Tarif normal: 237 EUR (hors tva) / 281,52 EUR (tvac) y compris le manuel '**Un Service Fiscal Pratique 2017**', repas et boissons aux interours.

Si vous êtes inscrit au séminaire 'Actualisation de la fiscalité' (printemps 2017) vous pouvez vous inscrire au séminaire 'Impôt des personnes physiques' à prix réduit (sans manuel) : 199 EUR (hors tva) / 240,79 EUR (tvac).

### 2.7 Accréditation

Cette formation vaut **5 points en recyclage régulier banque, 4 points en recyclage régulier assurances, 2 points en recyclage intermédiation en crédit hypothécaire et 2 points en recyclage intermédiation en crédit à la consommation.**

### 3 Formation fiscale approfondie assurance-vie, épargne pension et crédits-logement

#### 3.1 Objectif et contenu

Lors de cette formation nous vous présenterons un exposé minutieux des différents aspects fiscaux de l'assurance-vie individuelle, de l'épargne-pension et des crédits hypothécaires-logement, assorti d'une analyse fouillée de la déduction hypothécaire pour le crédit d'habitation propre/unique, avec une focalisation particulière sur le bonus-logement en Wallonie et Bruxelles.

#### 3.2 Public cible

Quiconque professionnellement impliqué dans la vente ou la gestion des assurances-vie, de l'épargne-pension, des crédits hypothécaires de logement ; comme pré-requis, une connaissance des principes essentiels de l'impôt sur le revenu des personnes physiques serait souhaitable.

#### 3.3 Chargé de cours

Ferdinand Dauwe, CEO, Socomfin

#### 3.4 Matériel didactique

- Copies des slides
- Manuel '[Un Service Fiscal Pratique 2017](#)', la référence fiscale pour le secteur bancaire et assurance

#### 3.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
08 juin 2017	Leonardo Hotel Wavre	Rue de la Wastinne 45, 1301 WAVRE	de 09 h 00 à 17 h 30
13 juin 2017	Park Inn by Radisson Liège Airport	Rue de l'Aéroport 14, 4460 GRÂCE-HOLLOGNE	de 09 h 00 à 17 h 30

#### 3.6 Prix

Tarif normal: 237 EUR (hors tva) / 281,52 EUR (tvac) y compris le manuel '[Un Service Fiscal Pratique 2017](#)', repas et boissons aux interours.

Si vous êtes inscrit au séminaire 'Actualisation de la fiscalité' (printemps 2017) vous pouvez vous inscrire au séminaire repris ci-dessus à prix réduit (sans manuel) : 199 EUR (hors tva) / 240,79 EUR (tvac).

#### 3.7 Accréditation

Cette formation vaut **2 points en recyclage régulier banque, 6 points en recyclage régulier assurances, 6 points en recyclage intermédiation en crédit hypothécaire et 2 points en recyclage intermédiation en crédit à la consommation.**

## 4 Pensions complémentaires (collectives et individuelles) (deuxième pilier)

### 4.1 Objectif et contenu

Une des façons les plus intéressantes pour une entreprise qui veut récompenser ses dirigeants ou son personnel, est de leur constituer une pension complémentaire, particulièrement avantageuse sur le plan fiscal. Pour pouvoir conseiller avec tout le professionnalisme voulu, les courtiers, les agences bancaires, les comptables et autres experts doivent absolument connaître parfaitement les aspects fiscaux (parfois complexes) de l'assurance groupe, de l'engagement individuel de pension et de la PCLI (certes, la PCLI est de tout évidence l'instrument idéal de l'indépendant pour se constituer une pension complémentaire). Ce séminaire dispense précisément ce savoir indispensable.

### 4.2 Public cible

Les gérants et les collaborateurs des bureaux d'assurances, agences bancaires et bureaux comptables dont la clientèle (potentielle) se compose de petites et moyennes entreprises.

### 4.3 Chargé de cours

Isabelle Close, Formatrice, IC Learning

### 4.4 Matériel didactique

- Copies des slides
- Manuel '[Un Service Fiscal Pratique 2017](#)', la référence fiscale pour le secteur bancaire et assurance.

### 4.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
23 mai 2017	Leonardo Hotel Wavre	Rue de la Wastinne 45, 1301 WAVRE	de 09 h 00 à 17 h 30

### 4.6 Prix

Tarif normal: 237 EUR (hors tva) / 281,52 EUR (tvac) y compris le manuel '[Un Service Fiscal Pratique 2017](#)', repas et boissons aux intercours.

Si vous êtes inscrit au séminaire 'Actualisation de la fiscalité' (printemps 2017) vous pouvez vous inscrire au séminaire repris ci-dessus à prix réduit (sans manuel) : 199 EUR (hors tva) / 240,79 EUR (tvac).

### 4.7 Accréditation

Cette formation vaut **7 points en recyclage régulier assurance**.

## 5 Les différentes formes de cohabitation

### 5.1 Objectif et contenu

A l'issue de ce séminaire, les participants auront un aperçu des différentes formes de cohabitation, à savoir le mariage, la cohabitation légale et la cohabitation de fait. Ils se concentreront d'abord sur les caractéristiques des différentes formes de cohabitation afin de pouvoir les comparer entre elles. Ensuite, les différents thèmes abordés seront : hériter, louer, acheter, l'épargne, emprunter, l'imposition, les assurances-vie et la sécurité sociale.

### 5.2 Public cible

Gérants et collaborateurs d'agences d'assurances, bancaires, immobilières et de bureaux comptables, qui sont soucieux de maîtriser en matière de placements, de crédits-logement et d'assurances-vie tous les aspects fiscaux, financiers et juridiques liés à ces trois formes de cohabitation afin de pouvoir conseiller judicieusement leur clientèle.

### 5.3 Chargé de cours

Isabelle Close, Formatrice, IC Learning

### 5.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 5.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
20 avril 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLoux	de 13 h 45 à 17 h 45

### 5.6 Prix

Tarif normal: 149,00 EUR (hors tva) / 180,29 EUR (tvac) y compris le boisson à l'intercours.

### 5.7 Accréditation

Cette formation vaut **2 points en recyclage régulier banque**, **2 points en recyclage régulier assurances**, **1 points en recyclage intermédiation en crédit hypothécaire** et **1 points en recyclage intermédiation en crédit à la consommation**.

## 6 AssurMiFID en pratique : formation de base

### 6.1 Objectif et contenu

Depuis le 1er janvier 2015, la FSMA n'impose plus de suivre un cours agréé Twin Peaks II mais la réussite d'un examen unique (à passer dans un centre d'examen agréé) afin de prouver la connaissance des nouvelles règles de conduite Twin Peaks II.

Lors de cette formation vous apprendrez les principes de base en matière AssurMiFID / Twin Peaks II ainsi que les aspects pratiques pour intégrer les différents documents et outils dans l'entretien de vente.

Pour que les règles de conduite ne soient plus un frein mais une opportunité.

### 6.2 Public cible

Cette formation s'adresse aux agents ou courtiers d'assurances et aux agents bancaires et leurs personnels qui veulent approfondir leurs connaissances en matière AssurMiFID / Twin Peaks II.

### 6.3 Chargé de cours

**Isabelle Close**, Formatrice, IC Learning

### 6.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 6.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
07 mars 2017	Leonardo Hotel Wavre	Rue de la Wastinne 45, 1301 WAVRE	de 09 h 00 à 17 h 30

### 6.6 Prix

Tarif normal: 199 EUR (hors tva) / 240,79 EUR (tvac) y compris le repas et boissons aux intercour.

### 6.7 Accréditation

Cette formation vaut **5 points en recyclage régulier assurance**.

## 7 Planification successorale

### 7.1 Objectif et contenu

Ce séminaire entend surtout étudier les instruments existants aux fins de réduire au maximum les droits de succession des successeurs sans trop porter atteinte (de son vivant) aux droits du de cujus sur ses avoirs.

Ainsi, cette “planification” est analysée sous l’angle :

- du droit matrimonial
- des testaments
- des donations :
  - o formes (notariales, manuelles, bancaires, indirectes, donations devant un notaire étranger, etc...)
  - o possibilités de conserver les “revenus” issus de la donation
  - o conditions et charges se rattachant à une donation
- des “instruments de gestion” :
  - o société en commandite par actions
  - o société de droit commun
- du “patrimoine immobilier”, e.a. :
  - o vente avec remboursement du prix
  - o donation fractionnée
  - o acquisition en co-propriété conventionnelle

... en prenant toujours en considération la “nouvelle” disposition “anti-abus” en matière de droits de succession.

### 7.2 Public cible

Gérants et collaborateurs d’agences d’assurances, d’agences bancaires, de bureaux immobiliers et de fiduciaires, ayant de solides connaissances en matière de droit successoral et droits de succession.

### 7.3 Chargé de cours

**André Culot**, Conseiller fiscal

### 7.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 7.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
21 mars 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLOUX	de 09 h 00 à 12 h 30

### 7.6 Prix

Tarif normal: 149,00 EUR (hors tva) / 180,29 EUR (tvac) y compris le boisson à l’intercours.

### 7.7 Accréditation

Cette formation vaut **2 points en recyclage régulier assurance et 2 points en recyclage régulier banque.**



## 8 La donation : comment utiliser cet outil de planification successorale ?

### 8.1 Objectif et contenu

Connaissez-vous les divers types de donation ? Désirez-vous comprendre l'utilité d'une assurance vie dans le cadre d'une donation mobilière et les fonctions possibles ? Voulez-vous comprendre les principaux montages possibles dans le cadre d'un conseil à destination d'un client ?

Après cette demi-journée vous maîtriserez les principes de base de la donation :

- Comment maîtriser les méthodes existantes pour envisager et planifier sa succession ?
- Recourir à la donation mobilière via un don manuel ou une donation indirecte
- Recourir à la donation de biens immobiliers
- Recourir à une donation via une assurance vie
- Cette formation sera enrichie des exemples concrets et avantages de l'utilisation de l'assurance vie comme alternative à une donation.

### 8.2 Public cible

Agents ou courtiers d'assurances et agents bancaires et leurs personnels ou comptables-fiscalistes qui désirent approfondir leurs connaissances en la matière concernée.

### 8.3 Chargé de cours

Isabelle Close, Formatrice, IC Learning

### 8.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 8.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
14 mars 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLoux	de 13 h 45 à 17 h 45
25 avril 2017	Park Inn by Radisson Liège Airport	Rue de l'Aéroport 14, 4460 GRÂCE-HOLLOGNE	de 13 h 45 à 17 h 45

### 8.6 Prix

Tarif normal: 149,00 EUR (hors tva) / 180,29 EUR (tva) y compris le boisson à l'intercours.

### 8.7 Accréditation

Cette formation vaut **2 points en recyclage régulier assurance** et **2 points en recyclage régulier banque**.

## 9 Analyse financière

### 9.1 Objectif et contenu

En matière d'octroi de crédits, de vente d'assurances-groupe et de conseils en matière de placements, de solides notions en matière d'analyse financière (communément appelée aussi « analyse de bilan ») ne sont certainement pas superflues. Les cours prévus au programme vous permettront de savoir où trouver un bilan, ce que celui-ci pourrait vous fournir comme informations, de savoir aussi si une entreprise dotée de « réserves » possède de réelles liquidités (lui permettant de verser, le cas échéant, une solide prime unique à titre d'assurance-groupe ou d'investir dans un contrat de la branche 26), si une entreprise ayant d'énormes moyens financiers est également solvable, si une entreprise solvable est - par définition - une entreprise rentable, etc.

Celui qui aura suivi un tel programme de formation, pourra se présenter devant son client désireux de souscrire un crédit ou une assurance ou d'investir, en maîtrisant parfaitement le sujet.

**1e partie** : Où trouver des comptes annuels ? Que puis-je y trouver (bilan, comptes de résultats, commentaires ET bilan social) ? Quelques rubriques bilantaires pertinentes seront analysées et la création d'un compte de résultats sera exposée par le détail. Que révèle une comptabilité  $\square$  et que cache une comptabilité "dynamique" ?

**2e partie** : Etude des critères de santé financière d'une entreprise sous trois angles : Liquidité, Rentabilité et Solvabilité. Etude de l'importance croissante du Cashflow dans la presse financière. Des analyses de ratios. Mais surtout : comment interpréter tous ces chiffres, dans leur évolution et dans le secteur auquel appartient l'entreprise ?

Ces deux parties du programme sont assorties d'une étude des comptes annuels publiés par des sociétés PME. Les exercices sont suffisamment nombreux pour que chacun puisse immédiatement tester son savoir. Une calculatrice s'avérera donc un outil de première nécessité.

### 9.2 Public cible

Tout professionnel de la vente ou de la gestion de crédits et d'assurances-groupe (ou autres pensions complémentaires) ou quiconque chargé de conseiller des entreprises en matière de pensions complémentaires et de placements.

### 9.3 Chargé de cours

**Marc Declerc**, Responsable Risk Management Retail, Belfius

### 9.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 9.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
28 mars 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLOUX	de 09 h 00 à 17 h 30

### 9.6 Prix

Tarif normal: 199 EUR (hors tva) / 240,79 EUR (tvac).

### 9.7 Accréditation

Cette formation vaut **2 points en recyclage régulier assurance** et **2 points en recyclage régulier banque**.

## 10 Assurances-vie : formation de base

### 10.1 Objectif et contenu

Cette formation est destinée aux personnes qui disposent déjà d'un agrément comme fournisseur de services financiers et qui souhaitent se former en assurances-épargne et assurances-investissements. Vous obtiendrez une vue d'ensemble de toutes les assurances-épargne et assurances-investissements qui existent, sans oublier les produits classiques. En outre, cette formation s'adresse aussi aux personnes qui se préparent à l'examen de Certassur.

Depuis le 1er janvier 2015, il n'est plus obligatoire de suivre une formation, mais vous devez en revanche réussir l'examen « les socles de compétences connaissances de base et connaissances professionnelles » qui se déroule dans un centre d'examen agréé, comme Certassur. Si vous ne réussissez pas du premier coup, vous devez attendre au moins 2 mois avant de retenter votre chance. Augmentez donc vos chances de réussir directement en suivant cette formation !

Elle comprend :

- La présentation : Produits classiques | Produits Universal Life | Assurances d'investissement | La fiscalité
- Une série de conseils pratiques
- Un examen blanc

### 10.2 Public cible

Quiconque professionnellement impliqué dans la vente ou la gestion des assurances-vie.

### 10.3 Chargé de cours

Carl Wtterwulghe a presque 40 ans d'expérience dans le monde de l'assurance. Il a travaillé à l'Union & Fenix Espagnol, La Royale Belge, Axa et Delta Lloyd Life. Il était un membre actif de la commission distribution et des groupes de travail AssurMiFID d'Assuralia. Ainsi, il a acquis une connaissance considérable au sujet de AssurMiFID et de l'élaboration de ceci.

### 10.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 10.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
19 avril 2017	Leonardo Hotel Wavre	Rue de la Wastinne 45, 1301 WAVRE	de 09 h 00 à 17 h 00
02 mai 2017	Park Inn by Radisson Liège Airport	Rue de l'Aéroport 14, 4460 GRÂCE-HOLLOGNE	de 09 h 00 à 17 h 00

### 10.6 Prix

Tarif normal: 199 EUR (hors tva) / 240,79 EUR (tvac).

### 10.7 Accréditation

Cette formation vaut **7 points en recyclage régulier assurance**.

## 11 Trucs et astuces pour remplir correctement un constat amiable d'accident

### 11.1 Objectif et contenu

Vous voulez étudier de manière approfondie tous les éléments d'un constat d'accident. Vous souhaitez apprendre la différence entre les champs communs et personnels. Vous désirez connaître la valeur des cases à cocher, notamment à l'aide de la grille de décision RDR. Dans ce cas, cet après-midi d'étude est fait pour vous.

Votre formateur abordera les points suivants :

- Toutes les cases du constat d'accident – au recto comme au verso – seront abordées
- Les points auxquels il faut être attentif pour dessiner le schéma sur le constat
- Les éléments qui entraînent toujours la responsabilité
- Les éléments libératoires
- La convention RDR : aperçu de la grille de décision
- Applications : CrashStickers, exercices avec simulations d'accidents

### 11.2 Public cible

Agents ou courtiers d'assurances et leurs personnels qui désirent approfondir leurs connaissances en la matière concernée.

### 11.3 Chargé de cours

Carl Wtterwulgha a presque 40 ans d'expérience dans le monde de l'assurance. Il a travaillé à l'Union & Fenix Espagnol, La Royale Belge, Axa et Delta Lloyd Life. Il était un membre actif de la commission distribution et des groupes de travail AssurMiFID d'Assuralia. Ainsi, il a acquis une connaissance considérable au sujet de AssurMiFID et de l'élaboration de ceci.

### 11.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 11.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
17 mai 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLoux	de 13 h 45 à 17 h 45

### 11.6 Prix

Tarif normal: 149,00 EUR (hors tva) / 180,29 EUR (tvac) y compris le boisson à l'intercours.

### 11.7 Accréditation

Cette formation vaut **3 points en recyclage régulier assurance**.

## 12 La lutte anti-blanchiment : découvrez vos droits et obligations

### 12.1 Objectif et contenu

Nous vous présentons une formation compacte vous permettant de maîtriser la législation anti-blanchiment en vendant des produits d'assurances-vie.

Le règlement de la FSMA contraint les organismes concernés à former leurs employés et leurs représentants afin de les aider à reconnaître les opérations et les faits qui peuvent être liés au blanchiment de capitaux et au financement du terrorisme et de les instruire sur la manière de procéder en pareil cas.

Lors de la formation votre oratrice abordera les thèmes suivants :

- une mise à jour approfondie de la réglementation anti-blanchiment
- les obligations incombant aux intermédiaires d'assurances
- la répartition des tâches entre assureurs et intermédiaires

### 12.2 Public cible

Quiconque professionnellement impliqué dans la vente ou la gestion des assurances-vie.

### 12.3 Chargé de cours

Isabelle Close, IC Learning

### 12.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 12.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
11 mai 2017	Best Western 3 Clés	Chaussée de Namur 17, 5030 GEMBLoux	de 14 h 00 à 17 h 30

### 12.6 Prix

Tarif normal: 149,00 EUR (hors tva) / 180,29 EUR (tvac) y compris le boisson à l'intercours.

### 12.7 Accréditation

Cette formation vaut **3 points en recyclage régulier assurance.**

## 13 Optimisez votre prospection téléphonique en tant que collaborateur banque & assurances

### 13.1 Objectif et contenu

Le téléphone reste un outil incontournable dans la prospection et la prise de rendez-vous. C'est pourtant l'exercice commercial le plus difficile dans le métier de vente. La clé du succès ? Une bonne préparation !

Voici les objectifs de cette formation pratique :

- Découvrir les avantages de la prospection téléphonique
- Gérer les difficultés rencontrées lors d'un entretien téléphonique
- Comprendre l'utilité de la préparation à un entretien téléphonique
- Maîtriser les phases d'un entretien téléphonique

Votre oratrice abordera les thèmes suivants :

- Quelles sont mes résistances par rapport au téléphone ?
- Les 5 phases d'un entretien téléphonique
- La gestion des objections
- Rédaction et utilisation de son propre script
- Vendre un rendez-vous par téléphone
- Exercices pratiques

### 13.2 Public cible

Gérants et collaborateurs d'agences d'assurances, bancaires, immobilières et de bureaux comptables, qui sont soucieux de maîtriser en matière prospection téléphonique.

### 13.3 Chargé de cours

Isabelle Close, Formatrice, IC Learning

### 13.4 Matériel didactique

Copies des slides

### 13.5 Lieux, dates et horaires

DATE	LIEU	ADRESSE	HORAIRE
01 juin 2016	Park Inn by Radisson Liège Airport	Rue de l'Aéroport 14, 4460 GRÂCE-HOLLOGNE	de 09 h 00 à 17 h 30

### 13.6 Prix

Tarif normal: 199 EUR (hors tva) / 240,79 EUR (tvac) y compris le repas et boissons aux interours.

N° FSMA ..... Nom de l'agence/association .....

Société (pour la facturation!) .....

Rue ..... n° .....

Code postal ..... Localité .....

Tél ..... / ..... Assujetti à la TVA : oui  non  N° d'entreprise .....

inscrit ..... (nombre) personnes (noms et prénoms + fonctions):

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**Adresse e-mail des participants:**


<p><b>Actualisation de la fiscalité</b> 1 après-midi <b>149 EUR hors tva / 180,29 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 04 mai 2017  <input type="radio"/> NIVELLES, 09 mai 2017  <input type="radio"/> GRÂCE-HOLLOGNE, 10 mai 2017  <input type="radio"/> GEMBOUX, 16 mai 2017  <input type="radio"/> NIVELLES, 18 mai 2017  <input type="radio"/> MONS, 30 mai 2017</p>	<p><b>Impôt des personnes physiques</b> 1 journée <b>237 EUR hors tva / 281,52 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 27 avril 2017</p> <p><input type="checkbox"/> Je suis inscrit au séminaire 'Actualisation de la fiscalité' donc je paie <b>199 EUR hors tva / 240,79 EUR tvac</b>, sauf le manuel.</p>	<p><b>Formation fiscale approfondie assurance-vie, épargne pension et crédits-logement</b> 1 journée <b>237 EUR hors tva / 281,52 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> WAVRE, 08 juin 2017  <input type="radio"/> GRÂCE-HOLLOGNE, 13 juin 2017</p> <p><input type="checkbox"/> J'ai été inscrit au séminaire 'Actualisation de la fiscalité' (printemps 2017) donc je ne paie que <b>199 EUR hors tva / 240,79 EUR tvac</b>, sans manuel.</p>
<p><b>Pensions complémentaires</b> 1 journée <b>237 EUR hors tva / 281,52 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> WAVRE, 23 mai 2017</p> <p><input type="checkbox"/> J'ai été inscrit au séminaire 'Actualisation de la fiscalité' (printemps 2017) donc je ne paie que <b>199 EUR hors tva / 240,79 EUR tvac</b>, sans manuel.</p>	<p><b>Les différentes formes de cohabitation</b> 1 après-midi <b>149 EUR hors tva / 180,29 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 20 avril 2017</p>	<p><b>AssurMiFID en pratique : formation de base</b> 1 journée <b>199 EUR hors tva / 240,79 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> WAVRE, 7 mars 2017</p>
<p><b>Planification successorale</b> 1 matinée <b>149 EUR hors tva / 180,29 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 21 mars 2017</p>	<p><b>La donation</b> 1 après-midi <b>149 EUR hors tva / 180,29 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 14 mars 2017  <input type="radio"/> GRÂCE-HOLLOGNE, 25 avril 2017</p>	<p><b>Analyse financière</b> 1 journée <b>199 EUR hors tva / 240,79 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 28 mars 2017</p>
<p><b>Assurances-vie : formation de base</b> 1 journée <b>149 EUR hors tva / 180,29 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> WAVRE, 19 avril 2017  <input type="radio"/> GRÂCE-HOLLOGNE, 02 mai 2017</p>	<p><b>Trucs et astuces pour remplir un constat amiable d'accident</b> 1 après-midi <b>149 EUR hors tva / 180,29 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 17 mai 2017</p>	<p><b>Prospection téléphonique</b> 1 journée <b>149 EUR hors tva / 180,29 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GEMBOUX, 11 mai 2017</p>
<p><b>Prospection téléphonique</b> 1 journée <b>199 EUR hors tva / 240,79 EUR tvac</b></p> <p><input type="radio"/> GRÂCE-HOLLOGNE, 01 juin 2017</p>		

**Grand total** ..... Date: ...../...../ 2017      Signature:.....

Pour vous inscrire, veuillez envoyer le bulletin d'inscription dûment rempli à Kluwer Formations, par courriel ([vanbellegem@wolterskluwer.com](mailto:vanbellegem@wolterskluwer.com)) ou par fax (02/300 30 99). Veuillez noter qu'après votre inscription Kluwer Formations vous fera parvenir une facture, réglable immédiatement après réception. Lors du virement nous vous prions d'utiliser la communication structurée reprise sur la facture concernée. Consultez [www.klu.be/conditions](http://www.klu.be/conditions) pour de plus amples informations sur le paiement, l'annulation, le remplacement ou le déplacement de votre inscription.