



Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen

Vorbereid zijn op de toekomst

De Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen wordt door Rabobank aangeboden aan kinderen van Private Banking relaties in de leeftijd van 18 tot 30 jaar. In deze masterClasses gaan we in op de gebeurtenissen, mogelijkheden en uitdagingen die met het verkrijgen van vermogen gepaard gaan. De kennis die de deelnemers opdoen, zorgt ervoor dat zij nu en later beter in staat zijn zelfstandig keuzes te maken bij vermogensvraagstukken.

Aanpak

Aan de deelnemers wordt een platform geboden waar zij ervaringen en vraagstukken met gelijkgestemden in een veilige omgeving kunnen delen. Ze wisselen ervaringen uit met elkaar en met de docenten. De aangereikte lesstof is direct toepasbaar in de praktijk.

Programma en docenten

Het programma bestaat uit een online kennismakingsbijeenkomst en vijf masterClasses die elk een wezenlijk aspect van omgaan met vermogen behandelen.

De onderwerpen die aan bod komen zijn:

- Vermogensopvoeding
- Fiscale aspecten van vermogensoverdracht
- Estate planning
- Vermogensmanagement
- Visie op familievermogen: een dialoog over omgaan met vermogen

De docenten hebben ieder een zeer ruime ervaring in hun vakgebied en het thema vermogensoverdracht.





Vermogensopvoeding

Opgroeien in een vermogende familie biedt kansen en mogelijkheden, maar impliceert ook verantwoordelijkheid. Tijdens deze masterClass gaan wij in op de impact van de gezinscultuur, de verwachtingen, het praten over vermogen met ouders en persoonlijke ervaringen met familievermogen. Centraal staan de drie fases van de vermogensopvoeding: informeren, oefenen en loslaten.

Docent: **mr. R. (Raimund) Kamp** is mede-oprichter van Guidato Family Office en gespecialiseerd in advisering aan vermogende particulieren en families, vermogensregie en overdracht van vermogen en (familie-)bedrijf naar de volgende generatie. Hij is mede-auteur van het boek *De Gouden Rugzak - Handboek voor vermogende families*.

Fiscale Aspecten van Vermogensoverdracht

Bij vermogensoverdracht aan kinderen spelen, naast de familiale en financiële aspecten, de fiscale aspecten een belangrijke rol. Tijdens deze masterClass gaan we op een begrijpelijke wijze nader in op de fiscale gevolgen bij overdracht van (eigen) woningen, liquide middelen, beleggingen en aandelen van het familiebedrijf. Hoewel de fiscaliteit niet leidend moet zijn, kan het van dusdanige invloed zijn dat het de mogelijkheden van

overdracht beperkt. Bij goede toepassing en voorbereiding kan juist gebruik gemaakt worden van gunstige fiscale faciliteiten. Bij deze masterClass zullen aansprekende voorbeelden uit de praktijk worden besproken en is er voldoende gelegenheid om eigen casussen in te brengen.

Docent: **mr. M. (Marc) Voet** is als partner tax bij BDO Amstelveen/Haarlem werkzaam. Hij adviseert al ruim 20 jaar familie(-bedrijven) omtrent fiscale aangelegenheden. Als fiscalist heeft hij bij menig bedrijf en familie een dusdanige relatie opgebouwd dat hij fungeert als vertrouwd adviseur van de familie en/of het bedrijf. Daarnaast treedt Marc ook regelmatig op als docent of gastspreker.

Estate planning

Veel kinderen zullen op termijn een verbintenis aangaan met een partner en misschien een eigen gezin gaan stichten. In deze masterClass bekijken we het huwelijksrecht, de huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden en andere juridische relatievormen. Waar moet op gelet worden? Verder kijken we naar de regelingen in het kader van erfrecht en schenkrecht bij het starten van jonge gezinnen, als ook tussen de verschillende familieleden en het erf- en schenkrecht in het algemeen.

Docent: **mr. C.G.C. (Chanien) Engelbertink** is Estateplanner bij Van Ewijk Estate Planning. Estate Planning is een proces dat gericht is op het gestructureerd regelen van de overgang van het vermogen naar (meestal) de volgende generatie. Tevens is zij de grondlegger van het levenstestament.

Vermogensmanagement

Het beheer van vermogen vraagt om een goed doordacht beleid. Welke doelen en ambities heeft u met uw vermogen? Welk vermogen en rendement heeft u nodig om uw doelen te realiseren? Welke mogelijkheden zijn er om te investeren? In deze masterClass komen deze en andere vraagstukken over vermogensmanagement aan bod.

mr. J.(Jan) van der Hilst is een bevlogen coach, spreker en trainer op o.a. financieel, fiscaal en juridisch gebied.

Visie op familievermogen: een dialoog over omgaan met vermogen

De meeste ouders willen hun kinderen goed voorbereiden op de toekomst met het familiekapitaal. Het opgebouwde ver-

mogen mag en kan de kinderen faciliteren, maar tegelijkertijd dienen zij financieel zelfredzaam te worden. Ook hier staan de drie fases van de vermogensopvoeding centraal: informeren, oefenen en loslaten.

In deze afsluitende bijeenkomst voor ouders en kinderen starten we met de ouders. We gaan in op (proactieve) strategieën om de opkomende generatie het beste bij het vermogen te betrekken. Tijdens het diner sluiten de kinderen aan. In het avonddeel faciliteren wij een dialoog over omgaan met vermogen. Het doel is dat ouders en kinderen over en weer inzicht krijgen in de gedachtes, gevoelens en ideeën over het familiekapitaal.

Docent: **mr. R. (Raimund) Kamp** is mede-oprichter van Guidato Family Office en gespecialiseerd in advisering aan vermogende particulieren en families, vermogensregie en overdracht van vermogen en (familie-)bedrijf naar de volgende generatie. Hij is mede-auteur van het boek De Gouden Ruzzak -Handboek voor vermogende families.



Studiemateriaal

De deelnemers krijgen toegang tot een persoonlijke online leeromgeving waar het lesmateriaal is terug te vinden. Naderhand kunnen zij de aangeboden kennis en inzichten nog eens op hun gemak nalezen.

Programmatijden**Online kennismakingsbijeenkomst**

19.00 uur aanvang online bijeenkomst
20.30 uur afsluiting

masterClasses

17.30 uur ontvangst met een lichte maaltijd
18.00 uur aanvang programma
22.00 uur afsluiting

Afsluitende bijeenkomst met ouders

15.00 uur ontvangst ouders
15.30 uur aanvang programma
18.00 uur diner met ouders en kinderen
19.00 uur vervolg programma met ouders en kinderen
21.30 uur uitreiking certificaten
22.00 uur afsluiting

Aanmelden

Aanmelden kan via www.omgaanmetvermogen.nl of klik op onderstaande button.

Bij de aanmelding wordt de naam van uw Private Banker gevraagd. Houdt u die bij de hand of geeft u die door aan uw kinderen? Voor vragen kunt u contact opnemen met uw Private Banker of via mail Privatebanking.events@rabobank.nl


**Overzicht**

Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen

Aantal bijeenkomsten

Zes inclusief online kennismakingsbijeenkomst

Data

19 april 2022: online kennismakingsbijeenkomst
28 april 2022
10 mei 2022
24 mei 2022
7 juni 2022
21 juni 2022

Studiemateriaal

Via de digitale leeromgeving.

Locatie

Rabobank
Fellenoord 17
5612 AA EINDHOVEN

Eigen bijdrage

€ 450,00 vrij van btw per deelnemer

De Coöperatie Fabriek is geregistreerd in het Centraal Register Kort Beroeps Onderwijs (www.CRKBO.nl).

Alle genoemde data, vakken en docenten zijn onder voorbehoud van wijzigingen.

Dit programma is ontwikkeld door



Samen werken aan groei