



Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen

Voorbereid zijn op de toekomst

Uw vermogen is u veel waard. U heeft er immers hard voor gewerkt om het op te bouwen. Vroeg of laat draagt u de verantwoordelijkheid voor uw vermogen over aan uw kinderen. Weten zij wat hen wacht, zijn zij voorbereid? Rabobank Private Banking kan hierbij ondersteunen.

Speciaal voor kinderen tussen de 18 en 30 jaar zijn de Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen ontwikkeld. In deze masterClasses gaan we in op gebeurtenissen, mogelijkheden en uitdagingen die met een toekomstig vermogen gepaard gaan. De kennis, het (zelf)inzicht en de vaardigheden die de deelnemers opdoen, zorgen ervoor dat zij nu en later zelfstandig keuzes kunnen maken bij vermogensvraagstukken.

{Naam Bank}

{Naam medewerker}

{Functie medewerker}

Een aandeel in elkaar



Rabobank

De Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen helpen de deelnemers in het bewustwordingsproces. Aan jongeren wordt een platform geboden waar zij ervaringen en vraagstukken met gelijkgestemden in een veilige omgeving kunnen delen.

Aanpak

De gehanteerde leermethodiek is Action Learning. De deelnemers wisselen ervaring uit met elkaar en de docenten. De aangereikte theorieën zijn direct toepasbaar in de praktijk.

Programma en docenten

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

- Fiscale Aspecten van Vermogensoverdracht
- Vermogensopvoeding
- Veiligheid en Privacy
- Trends
- Business Model Canvassing

De docenten hebben ruime praktijkervaring met het thema vermogen. Ieder van hen is als docent verbonden aan minimaal één business school, hogeschool of universiteit.

Fiscale Aspecten van Vermogensoverdracht

Bij vermogensoverdracht aan kinderen spelen, naast de familie 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.

Vermogensopvoeding

Opgroeien in een vermogende familie biedt kansen en mogelijkheden maar impliceert ook verantwoordelijkheid. Tijdens deze masterClass gaan wij in op angsten en zorgen van vermogende ouders, de opvoedingsparadox, praten over vermogen met ouders en de drie fases van de vermogensopvoeding.

Docenten: **drs. M. (Marijke) Kuijpers** en **mr. R. (Raimund) Kamp** zijn oprichters 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. Zij zijn auteurs van het boek *De Gouden Rugzak - Handboek voor vermogende families*.

Veiligheid en Privacy

In deze masterClass wordt stilgestaan bij het thema 'een onbezorgd leven' en de daarvoor belangrijke randvoorwaarde veilig voelen en zijn. Aan de hand van praktijkvoorbeelden krijgen de deelnemers inzicht in persoonlijke veiligheidsrisico's. Daarbij wordt ook stil gestaan bij de impact op het persoonlijk functioneren indien je wordt geconfronteerd met een incident. We maken een risicoanalyse en we bespreken wat je zelf kunt doen om deze risico's te voorkomen, te beperken en te beheersen.

Docent: H. (Hans) Slaman, is algemeen directeur en oprichter van International Security Partners B.V. Hij is werkzaam geweest bij het Korps Rijkspolitie, waarvan de laatste zes jaren bij de afdeling Bijzondere Recherchezaken. Hij wordt veelvuldig als deskundige op het gebied van beveiliging en veiligheid geraadpleegd door landelijke media, vakpers en wetenschappelijke onderzoekcentra.

Trends

Omgaan met vermogen gaat over het maken van keuzes en dus ook over het nemen van verantwoordelijkheid. Ga ik er actief mee om, wil ik verder bouwen, wil ik ondernemen, ben ik liever bewust passief of kies ik voor maatschappelijke benutting? Om een dergelijke keuze te maken, moet je ener-

zijds jezelf kennen maar heb je ook een goed beeld op de omgeving nodig. De omgeving is een 'moving target'; in elke periode ziet het perspectief er weer anders uit. Daarom gaan we gezamenlijk een aantal maatschappelijke, bedrijfsmatige en organisatorische trends verkennen. Welke van die trends voor de groep relevant zijn, wordt door de groep zelf bepaald.

Docent: Drs. P. (Paul) Turken werkte meer dan 20 jaar als marketing- en managementconsultant en was onder meer lid van de Raad van Bestuur van FHV/BBDO in Nederland. Tegenwoordig doceert hij, vervult hij verschillende commissariaten, adviseert hij over merkbeleid en is hij board counselor.

Business Model Canvassing

Het Business Model Canvas helpt je keuzes te maken en te komen tot een strategie. In één overzicht (het Canvas) benoem je de zeven hoofdonderdelen van een organisatie. Je ontdekt waar het werkelijk onderscheidende voordeel ligt. Samen met andere deelnemers spar je over te maken keuzes, waarna je deze uitwerkt in een Canvas. Het resultaat is een Business Model van jouw organisatie.

Docent: Drs. B.W. (Bernd) Mintjes, docent Universiteit Groningen, investeerder en eigenaar van Investormatch en Crowdpartners.





Studiemateriaal

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

Programmatijden

17.30 uur Ontvangst met een lichte maaltijd

18.00 uur Aanvang programma

22.00 uur Afsluiting

Aanmelden

Aanmelden voor dit programma kan via de vermogens- of accountmanager. De groepsgrootte is maximaal 20 deelnemers. De aanmeldingen worden behandeld op volgorde van binnenkomst.

Overzicht

Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen

Duur programma

Circa 2 maanden

Aantal bijeenkomsten

4 avondbijeenkomsten van 18.00 tot 22.00 uur

1 dagbijeenkomst van 8.30 tot 18.00 uur

De volgorde van de masterClasses hoeft niet gelijk te zijn aan de volgorde in deze brochure.

Studiemateriaal

Via de digitale leeromgeving

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

Dit programma is ontwikkeld door:



Samen werken aan groei