



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 Vermogensmanagement 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. In de afsluitende bijeenkomst komen ouders en kinderen bij elkaar om via een dialoog ervaringen en inzichten te delen over de vermogensopvoeding.

Het programma start op verschillende locaties in het land. Uw kinderen kunnen zelf bepalen op welke locatie zij deelnemen.

Ik nodig u en uw kinderen van harte uit om deel te nemen aan dit waardevolle programma.

Cahit Ilkin
Directeur Vermogensmanagement
Groningen Drenthe



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 vier masterClasses die elk een wezenlijk aspect van omgaan met vermogen behandelen. Het programma wordt afgesloten met een vijfde bijeenkomst waarbij ook de ouders aanwezig zullen zijn.

Onderwerpen:

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

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

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 huwe-

lijkse 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.

Docent: **mr. J. (Jan) van der Hilst**, bevlogen coach, spreker en trainer op o.a. financieel, fiscaal en juridisch gebied en docent fiscaal recht aan de Avans Hogeschool in Den Bosch.

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 vermogen mag de kinderen faciliteren, maar tegelijkertijd dienen zij financieel zelfredzaam te worden. Centraal staan de drie fases van de vermogensopvoeding: 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 Rugzak - 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

17.30 uur ontvangst met een maaltijd

18.00 uur aanvang programma

22.00 uur afsluiting

Programma afsluitende bijeenkomst

15.00 uur ontvangst ouders

15.30 uur start 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 einde programma

Aanmelden

Aanmelden kan via www.omgaanmetvermogen.nl

Bij de aanmelding wordt de naam van uw vermogensmanager gevraagd. Houdt u die bij de hand of geeft u die door aan uw kinderen? Voor vragen kunt u contact opnemen met uw vermogensmanager of met de Coöperatie Fabriek via info@decooperatiefabriek.nl of (0294) 27 19 67.

Overzicht

Rabo masterClasses Omgaan met Vermogen

Aantal bijeenkomsten

4 avondbijeenkomsten van 17.30 tot 22.00 uur

1 slotbijeenkomst van 15.00 tot 22.00 uur

Locaties en startdata (zie ook www.omgaanmetvermogen.nl)

Maastricht | 2 september 2019

Groningen | 4 september 2019

Tilburg | 12 september 2019

Leeuwarden | 19 september 2019

Nijmegen | 24 september 2019

Enschede | 30 september 2019

Eindhoven | 1 oktober 2019

Utrecht | 9 oktober 2019

Rotterdam | 15 oktober 2019

Amsterdam | 31 oktober 2019

Den Haag | 18 november 2019

Zwolle | 20 november 2019

Alkmaar | 14 januari 2020

Roosendaal | 23 januari 2020

Eigen bijdrage

€ 725,- vrij van btw per deelnemend kind

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

Groepsgrootte

De groepsgrootte is maximaal 20 kinderen. De aanmeldingen worden behandeld op volgorde van binnenkomst. Wanneer uw kinderen in dezelfde groep ingedeeld willen worden, dan dienen zij zich voor één en dezelfde locatie aan te melden.

Dit programma is ontwikkeld door



Samen werken aan groei