



*Vorbereid zijn op de toekomst*

# Rabo Online masterclasses Omgaan met Vermogen

*De Rabo Online masterclasses Omgaan met Vermogen worden door Rabobank aangeboden aan kinderen van haar Vermogensmanagement klanten in de leeftijd van 18 tot 30 jaar. In deze masterclasses gaan we in op de gebeurtenissen, mogelijkheden en uitdagingen die met een toekomstig 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 jongeren wordt een platform geboden waar zij ervaringen en vraagstukken met gelijkgestemden in een veilige omgeving kunnen delen. 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 online masterclasses die elk een wezenlijk aspect van omgaan met vermogen behandelen.

Onderwerpen:

- Vermogensopvoeding
- Fiscale Aspecten van Vermogensoverdracht
- Estate planning
- Vermogensmanagement

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



**Rabobank**



### 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 familiere 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 relatievermogensrecht, de huwelijkse voorwaarden, geregistreerd partnerschap en andere juridische relatievormen. Waar moet op gelet worden? Verder kijken we naar de regelingen in het kader van erfrecht en schenkingsrecht bij het starten van jonge gezinnen, als ook tussen de verschillende familieleden en het erf- en schenkingsrecht 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.



### 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

De online masterclasses duren ca. 2 uur per keer. De aanvangstijd is 19:30 uur en verwachte eindtijd is 21:30 uur. Per sessie ontvangen deelnemers een link waarmee ze kunnen deelnemen.

### Instapniveau

We maken onderscheid tussen een beginnersniveau en een gevorderdenniveau om de kennisbehoefte van de deelnemers zo goed mogelijk op elkaar aan te laten sluiten. Bij de beginnersgroep is er geen voorkennis van het omgaan met vermogen nodig en wordt er een eerste kennismaking met het onderwerp aangeboden. Bij de gevorderdengroep wordt enige voorkennis wel verwacht. Denk aan werkervaring, ervaring met beleggen of aanschaf eigen woning.

### Groepsgrootte

De groepsgrootte is maximaal tien. 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 startdatum aan te melden.

### Aanmelden

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](mailto:info@decooperatiefabriek.nl) of (0294) 27 19 67.

Onderstaande button leidt naar de inschrijfpagina van het programma



### Overzicht

Duur online  
bijeenkomsten 2 uur

Aantal online  
bijeenkomsten 4 (1x per 2 weken)

#### Startdata

Een volledig overzicht van alle lesdata is te vinden op [www.omgaanmetvermogen.nl](http://www.omgaanmetvermogen.nl)

Tijdstip 19:30 – 21:30 uur

#### Kosten

Deelname aan dit programma kost € 450,- vrij van btw per deelnemer.

De Coöperatie Fabriek is geregistreerd in het Centraal Register Kort Beroeps Onderwijs ([www.CRKBO.nl](http://www.CRKBO.nl)).

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