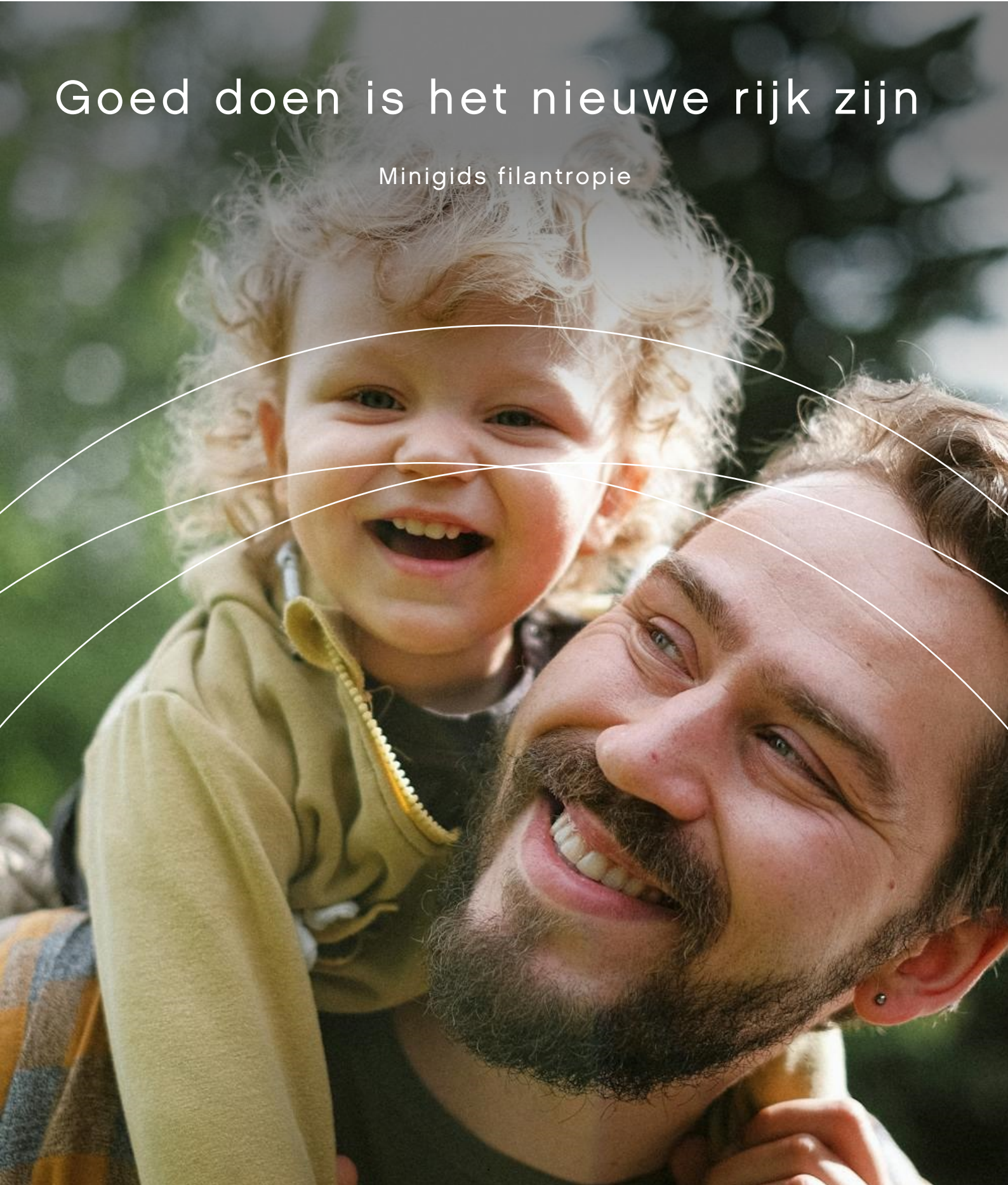


Goed doen is het nieuwe rijk zijn

Minigids filantropie



Inhoudsopgave

AAN WIE WILT U UW VERMOGEN DOORGEVEN?

Vermogen doorgeven aan de volgende generatie	6
Familiebedrijven	6
Steun goede doelen waar u om geeft	8
- Doneren aan liefdadigheidsinstellingen	8
- Filantropie	8
- Uw filantropische rol behouden	9
Een praktijkvoorbeeld: armoedebestrijding, nu en in de toekomst	10
Wees u bewust van de gevolgen	10

Het begint met een kopje koffie

Neem gerust contact op met Hanneke Verburg	12
--	----



Uw wensen, drijfveren en ambities bepalen wat en aan wie u uw vermogen doorgeeft.

Door nu al na te denken over uw nalatenschap, weet u zeker dat u uw vermogen straks doorgeeft aan de mensen om wie u geeft en de doelen steunt die u na aan het hart liggen.

Daarom hebben we de minigids ‘Filantropie’ samengesteld. We zetten alle mogelijkheden op een rij en bieden u de hulp die u nodig heeft

Heeft u behoefte om dit onderwerp met ons te bespreken? Wij staan u graag terzijde met een persoonlijk Plan.

UW VERMOGEN
DOORGEVEN

AAN WIE WILT U UW VERMOGEN DOORGEVEN?

A large, artistic photograph on the left side of the page shows the silhouettes of a man and a young child. They are both looking towards the right, where a bright, hazy sunset or sunrise is visible. The light from the sun creates a strong backlighting effect, highlighting the edges of their hair and clothing. The overall mood is contemplative and warm.

Aan wie wilt u uw vermogen doorgeven?

Er zijn allerlei manieren waarop u uw vermogen kunt doorgeven. Die bespreken we gezamenlijk tijdens onze gesprekken. Hieronder belichten we de meest voorkomende thema's.

Vermogen doorgeven aan de volgende generaties

Aan wie u uw vermogen doorgeeft, bepaalt u uiteraard helemaal zelf. U kunt bijvoorbeeld meerdere familieleden in verschillende levensfasen steunen. Misschien kunnen uw volwassen kinderen hulp gebruiken bij het terugbetalen van (studie)schulden of wilt u de opleidingskosten van uw kleinkinderen betalen. Als uw volwassen kinderen al financiële zekerheid hebben, is het ook mogelijk om een generatie over te slaan. U kunt bijvoorbeeld kleinkinderen of andere naasten op weg helpen met de aankoop van een eerste huis, of de opbouw van een pensioen. Wat uw ambities ook zijn, wij kunnen u begeleiden om die te bereiken.

Familiebedrijven

Vermogen doorgeven kan ook via het familiebedrijf. Het is belangrijk om de bedrijfsopvolging op tijd te regelen. Wilt u het bedrijf in handen van de familie houden? Hebben uw kinderen de ambitie en de vaardigheden om de onderneming over te nemen als u dat wenst? Misschien heeft u zo'n hechte band met bepaalde medewerkers dat ze als familie voelen. In dat geval wilt u ook hen goed achterlaten. Gesprekken met uw familie zijn cruciaal om goede afspraken te maken over de toekomst van het bedrijf. Wij kunnen u helpen met een plan voor uw opvolging, zodat uw familievermogen beschermd blijft.

Heeft u een familiebedrijf, dan kunt u uw belang in uw onderneming overdragen aan de volgende generatie waarbij u gebruik kunt maken van de verschillende fiscale faciliteiten en regelingen, zoals een vrijstelling die kan oplopen tot 100%. Dit zorgt voor bedrijfscontinuïteit en voor een fiscaal gunstige overdracht binnen de familie. Hierbij gelden wel wettelijke voorwaarden. Bespreek dus met uw fiscalist of u in aanmerking komt voor deze regelingen.

Steun goede doelen waar u om geeft

Een van de mooie dingen van vermogen doorgeven is dat u het kunt geven aan liefdadigheidsinstellingen en -initiatieven waar uw hart naar uitgaat. U kunt bij leven doneren, iets blijvends achterlaten voor als u er niet meer bent, of allebei. Sommige van onze cliënten verdelen hun vermogen tussen familie en goede doelen. Anderen

richten zich geheel op goede doelen en filantropie. Wat uw wens ook is, we helpen u om met uw donaties een zo groot mogelijke impact te creëren. Daarbij zullen we u desgewenst ook attenderen op fiscale mogelijkheden die kunnen gelden bij het geven aan goede doelen.

Doneren aan liefdadigheidsinstellingen

Veel cliënten willen heel graag goede doelen steunen. De overheid stimuleert dit met belastingvoordeel voor particulieren en (familie)bedrijven die bij leven of na overlijden hun vermogen (deels) doneren.

Als u ervoor kiest om geld te doneren bij leven, kan de gekozen liefdadigheidsinstelling hier direct de vruchten van plukken.

Een gift aan een goed doel met ANBI-status (Algemeen Nut Beogende Instelling) mag u onder voorwaarden aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Uw fiscalist kan u informeren over de vraag of en hoeveel giftenaftrek u heeft.

Wilt u permanent iets achterlaten, dan zijn er belastingvriendelijke structuren waarmee u eenvoudig aan goede doelen kunt doneren. Hier kunt u andere familieleden bij betrekken. In de volgende paragraaf over Filantropie leest u hier meer over.

Filantropie

Soms gaat een bepaald onderwerp u zo aan het hart dat alleen een donatie niet volstaat. In de praktijk zien we cliënten steeds vaker kiezen voor filantropie, een vorm van directe en duurzame betrokkenheid bij maatschappelijke initiatieven die zijn gericht op de samenleving als geheel of op het welzijn van andere mensen. Maar hoe kunt u die initiatieven het beste inrichten?

Als u een groot deel van uw vermogen wilt bestemmen voor een specifiek maatschappelijk initiatief, dan kunt u overwegen om uw eigen stichting op te richten of te kiezen voor een goede-doelenfonds ('fonds op naam') dat u onder een (koepel)stichting hangt. Zo'n fonds op naam is geschikt voor cliënten die een actieve filantropische rol willen spelen zonder daarbij geconfronteerd te worden met administratieve lasten. Via het fonds op naam weet u zeker dat uw geld wordt geschonken aan de door u gewenste doelen.

Uw filantropische rol behouden

Het voordeel van een fonds op naam is het gemak, omdat het beheer, de uitvoering van de doelstelling(en) en de administratieve verplichtingen bij het bestuur van de (koepel)stichting ligt. Ook kunt u zelf bepalen hoe betrokken u wilt blijven en kunt u uw naam en uw gezicht aan het fonds verbinden of juist volledig anoniem blijven. Wat een fonds op naam tot slot nog aantrekkelijk maakt, is dat u zeker weet dat het fonds wordt geleid volgens uw waarden en normen. Als u uw kinderen, kleinkinderen of andere naasten bij de donaties van uw fonds wilt betrekken, dan kan dit via een zogenoemde adviescommissie. U kunt overigens ook na uw overlijden donaties blijven uitkeren namens uw fonds op naam.

Wij werken nauw samen met Ars Donandi. Dit is een koepelstichting voor inmiddels 45 fondsen op naam met uiteenlopende doelstellingen, maar er zijn ook andere, vergelijkbare organisaties. U kunt uw eigen (op te richten) fonds op naam onderbrengen bij Ars Donandi of bij een andere stichting die fondsen op naam beheert. Goede-doelenstichtingen met een ANBI-status

kunnen namelijk een fonds op naam oprichten en deze onderbrengen bij een (koepel)stichting. Dit voorkomt problemen rondom de continuïteit van het bestuur dan wel de uitvoering van de almaar oplopende administratieve lasten van een stichting. De koepelstichting stimuleert de betrokkenheid van oud-bestuursleden bij het giftenbeleid van hun fondsen. Dat kan bijvoorbeeld door een adviescommissie in te stellen, bestaande uit oud-bestuursleden van uw voormalige stichting. De adviescommissie draagt jaarlijks goede-doelenprojecten aan voor giften vanuit het fonds, zodat u op die manier uw filantropische rol kunt behouden.

Bij de oprichting en inrichting van een eigen fonds op naam heeft u professioneel advies nodig. Wij begeleiden u graag bij alle aspecten van uw eigen fonds.

Veel van onze cliënten halen vreugde en voldoening uit filantropie: hun fondsen veranderen levens en zorgen voor veel positieve impact op allerlei gebieden. Hieronder leest u zo'n verhaal.



Een praktijkvoorbeeld: Filantropie als nieuwe vorm van betekenis

Na de verkoop van zijn tweede techbedrijf wilde Jasper van Leeuwen zijn vermogen inzetten voor iets dat verder ging dan winst. In plaats van opnieuw te investeren, zocht hij naar een manier om blijvende maatschappelijke waarde te creëren. Samen met een filantropieadviseur van onze private bank gaf hij richting aan deze zoektocht.

In de gesprekken werd duidelijk dat zijn hart lag bij de mentale gezondheid van jongeren. Hij besloot een fonds op te richten, met als doel: bijdragen aan de veerkracht van jongeren in een digitale samenleving. Dankzij de ondersteuning op juridisch, fiscaal en inhoudelijk vlak kon hij zijn ideeën snel en professioneel realiseren.

Het fonds steunt inmiddels meerdere projecten op het gebied van mentale weerbaarheid. Niet alleen de resultaten, maar juist het proces van betrokken zijn en bijdragen aan iets groters dan jezelf, geeft Jasper een nieuw gevoel van richting en vervulling. Voor hem is filantropie een bewuste keuze om betekenis te geven aan vermogen.

Wees u bewust van de gevolgen

Vrijgevigheid voelt goed. Maar geld dat u heeft weggegeven krijgt u niet meer terug. Dit lijkt voor de hand liggend, maar voordat u overweegt om uw vermogen te delen met anderen moet u zeker weten dat uw eigen toekomst goed is geregeld.

Als deze beslissingen zich aandienen kunnen wij u hierbij ondersteunen, zodat u bewuste en weloverwogen besluiten kunt nemen.





Het begint met een kopje koffie

Met goed uitgedachte beslissingen over hoe u uw vermogen doorgeeft, houdt u de touwtjes in handen. We weten dat er veel bij komt kijken. Daarom zijn we er graag voor u: we nemen de mogelijkheden door, bespreken uw situatie en wensen en stellen uw persoonlijke plan op.

Bij Make-A-Wish Nederland heb ik van dichtbij gezien wat echte impact betekent. Het moment waarop een ziek kind geen patiënt is, maar gewoon kind mag zijn. Dat raakte mij diep. Elk verhaal, elke wens, maakte duidelijk hoeveel verschil een gebaar kan maken. Die ervaring heeft mij gevormd en mijn liefde voor de filantropie geworteld in iets fundamenteels, menselijkheid, verbinding en betekenis.

Maar met de jaren groeide ook een verlangen om niet alleen aan de ontvangende kant te staan, maar ook aan de kant van de gever. Want achter elke donatie schuilt een verhaal, een droom, een overtuiging. Ik voelde steeds sterker dat ik juist daar het verschil wilde maken bij mensen die willen geven, maar zoeken naar richting, naar impact die echt raakt.

De overstap naar InsingerGilissen was een stap van hoofd en hart. Als filantropieadviseur help ik nu vermogenden om hun waarden om te zetten in actie, en hun betrokkenheid te vertalen naar blijvende verandering.

Wat mij drijft is nog steeds hetzelfde: de wens om betekenis toe te voegen. Maar nu door mensen te begeleiden in het vormgeven van hun nalatenschap niet alleen in vermogen, maar in waarde voor de wereld.

Bij InsingerGilissen kan ik mijn kennis van de goede doelensector combineren met strategisch advies op een persoonlijke manier. Ik werk nu met mensen die iets willen teruggeven aan de wereld, maar daar soms nog hun eigen taal of richting in zoeken. En ik mag hen helpen die koers te vinden. Dat voelt als een voorrecht. Wanneer iemand ontdekt waar zijn of haar hart ligt, welke impact echt past. Of het nu gaat om een fondsfonds, een nalatenschap of een samenwerking met een goed doel: je helpt mensen om hun waarden tastbaar te maken. Niet alleen voor nu, maar voor generaties. Dat raakt me, elke keer weer.

Mijn werk is geslaagd als klanten niet alleen trots zijn op wat ze opbouwen, maar vooral op wat ze achterlaten. Goed doen is het nieuwe rijk zijn, dat is mijn motto.

Neem gerust contact op met Hanneke Verburg

Hanneke nodigt u uit contact met haar op te nemen om uw persoonlijke situatie en wensen met ons te bespreken. U kunt ons vinden op: <https://www.insingergilissen.nl/nl-nl/onze-dienstverlening/filantropie> of neem contact op met Hanneke Verburg via: 06 54 27 33 46 of stuur een e-mail naar: hanneke.verburg@insingergilissen.nl

Disclaimer

Dit document is bedoeld als marketingmateriaal. Dit document is opgesteld door InsingerGilissen, vestiging van Quintet Private Bank (Europe) S.A., ("InsingerGilissen"). InsingerGilissen staat onder toezicht van de ECB en CSSF en onder beperkt toezicht van AFM en de DNB. InsingerGilissen is kantoorhoudende aan de Herengracht 537 (1017 BV) te Amsterdam (KvK-nummer: 80510132). Quintet Private Bank (Europe) S.A. is statutair gevestigd te Luxemburg.

Dit document heeft uitsluitend een informatief karakter, vormt geen individueel (fiscaal of beleggings)advies en beleggingsbeslissingen kunnen niet uitsluitend gebaseerd worden op dit document. In geval een product, dienst of advies wordt genoemd, kan dit alleen worden gezien als samenvatting en nooit als de volledige informatie. Alle (fiscale beleggings) beslissingen op basis van de genoemde informatie zijn voor uw rekening en risico. U dient zelf te (laten) bepalen of het product of de dienst voor u geschikt is. InsingerGilissen en haar werknemers kunnen niet aansprakelijk worden gehouden voor verlies of schade die voortvloeit uit het gebruik van (een deel van) dit document.

De opgenomen informatie is aan veranderingen onderhevig en InsingerGilissen heeft na de publicatiedatum van de tekst geen verplichting om de informatie overeenkomstig aan te passen of daarover te informeren.

InsingerGilissen is houder van het auteursrecht op de inhoud van dit document, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven. Het is niet toegestaan om de inhoud van dit document geheel of gedeeltelijk, op welke wijze dan ook, te vermenigvuldigen of verder te verspreiden zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van InsingerGilissen. In het privacy statement op onze website staat hoe wij met uw gegevens omgaan (<https://www.insingergilissen.nl/nl-nl/privacyencookies>).

Belangrijke informatie

InsingerGilissen is een handelsnaam en vestiging van Quintet Private Bank (Europe) S.A. Handelsregister-nr 80510132, btw-nr. NL861696992B01. Onder toezicht van ECB en CSSF en onder beperkt toezicht van AFM en DNB, statutair gevestigd te Luxemburg. InsingerGilissen maakt deel uit van een Europees netwerk van vooraanstaande private banks. Copyright InsingerGilissen.

Informatie dateert van mei 2025. GUWP012

© InsingerGilissen 2025 Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd.