



Gecertificeerd financieel planners

J A A R V E R S L A G

2 0 1 4



Gecertificeerd financieel planners

Deze pagina is bewust leeg gelaten.

Inhoudsopgave

Voorwoord	5
Jaar in vogelvlucht	7
Vakbekwaamheid en keuze certificering	8
Ledenbijeenkomsten	10
Marktontwikkelingen	12
Consumentencommunicatie	14
Lobby en gelijkstelling	16
Internationale samenwerking	18
Interne organisatie	20
Bestuur, ledenraad en commissies	23
Jaarrekening	26



Memorabel jaar

De Jaarbeurshallen in Utrecht zijn voor financieel planners voortaan een plaats waar met nostalgie aan zal worden teruggedacht. Immers, jarenlang werden daar de FFP-examens afgenomen. In december van dit verslagjaar gebeurde dit voor het laatst. Mede dankzij de – ‘oude stijl’ én ‘nieuwe stijl’ – geslaagden steeg het ledental van onze beroepsorganisatie naar 3.714 leden. Nooit eerder sinds de oprichting van FFP in 1996 was dit aantal leden zo groot. Een bijzonder gegeven, ook al omdat van alle zittende leden is gevraagd in 2014 een speciaal Overgangsprogramma te doorlopen.


Inzet van de aangescherpte FFP-vakbekwaamheidseisen is duidelijk: ervoor zorgen dat we blijven voldoen aan de allerhoogste eisen van vakbekwaamheid, integriteit en integrale klantadviesing. Ook de overheid onderkent dat, getuige de gelijkstelling van het FFP-diploma aan de vier oude Wft-examens Basis, Leven, Consumptief Krediet en Hypothecair Krediet. Die gelijkstelling versoepelt voor veel FFP-leden de overgang naar het nieuwe wettelijke vakbekwaamheidsregime. Minister Dijsselbloem maakte dit nieuws hoogstpersoonlijk in oktober bekend tijdens het FFP Congres.

Het communicatieplan 2014/2015 was kapstok van de vele activiteiten waardoor consumenten in aanraking kwamen met financiële planning en het FFP-keurmerk. Samenwerking met onder ander de NOS, BNR Nieuwsradio, Telegraaf en – natuurlijk – AM en VVP leverde mooie exposure op.

De FFP blijft ook in de toekomst werken aan de waarde van het beroep van financieel planner. Ten behoeve van financieel adviseurs en hun werkgevers; maar steeds vaker ook voor professionals uit andere beroepsgroepen, zoals accountants en fiscalisten. Dat vertaalt zich niet alleen in het nieuw ontworpen examentraject en een nieuwe PE-systematiek. Het is ook terug te zien in de voortdurende kennisondersteuning en -uitwisseling voor de dagelijkse adviespraktijk (nieuwsbrief en bijeenkomsten ‘FFP Kennis & Actualiteit’).

Het jaar 2015 zal verder in het teken staan van de positionering van de financieel planner, (internationale) samenwerking en de certificeringskeuze door de leden van de FFP. Ook het twintigste levensjaar van de FFP wordt ongetwijfeld weer een memorabel jaar.

Bert Sonneveld



Directeur FFP





'Van houtskoolschets naar
finaal ontwerp, van de
tekentafel naar realisatie...
2014 was een jaar van
voorbereiding, maar vooral
ook concretisering. De
opsomming is slechts een
deel van wat we hebben
bereikt. In 2015 gaan we
verder met de lopende
dossiers en lanceren we
uiteeraard ook nieuwe
projecten. Zo kan ik u
vast vertellen dat de
strategische positionering
bijna is afgerond en dat
het ledenvoordeel hierin
optimaal wordt benut. In het
komend jaar vertellen wij u
hier alles over. Samen met
bestuur en ledenraad kijk
ik terug op een inspirerend
en succesvol 2014 en dank
ik al onze leden voor hun
deskundige betrokkenheid.'

Bestuursvoorzitter

dhr. M.J. van Poeteren

Het jaar in vogelvlucht

2014 stond in het teken van 'van houtskoolschets naar finaal ontwerp'. Dit betekent dat er veel concrete stappen werden gezet, zowel bij de stichting als bij de vereniging.

Piramide

De positie van de FFP binnen de 'piramide' werd in het afgelopen jaar veel helderder: de FFP gebruikt de piramidevorm om de wereld van financieel advies te verhelderen voor consumenten; met drie lagen: onderin de Wft-adviseur, in het midden de adviseurs van het Register Erkend Financieel Adviseur (REFA; voorheen SEH) en bovenin de financieel planners. De gecertificeerd financieel planner (FFP-lid) onderscheidt zich van andere adviseurs omdat hij over de meest complexe zaken kan adviseren. De strenge opleidings- en certificeringseisen van het FFP-keurmerk bieden klanten harde garanties op het gebied van de deskundigheid, de integriteit en de praktijkervaring van een financieel planner.

Recordaantal leden

Mede dankzij de – 'oude stijl' én 'nieuwe stijl' – geslaagden steeg het ledental van onze beroepsorganisatie naar 3.714 leden. Nooit eerder sinds de oprichting van FFP in 1996 was dit aantal leden zo groot.

Position paper

Er is een position paper opgesteld door Fatma Koşer Kaya en Bert Sonneveld. Met dit document kunnen politici en andere stakeholders in één oogopslag zien wat de standpunten en doelstellingen van de FFP zijn.

Vakbekwaamheidsstelsel

Er is in 2014 een nieuw vakbekwaamheidsstelsel, voortvloeiend uit het project FFP 2.0, geïntroduceerd. Op 20 maart en 24 april 2014 waren de eerste meerkeuzetoetsen FFP 'nieuwe stijl'. Uitreikingen van de diploma's 'nieuwe stijl' vonden plaats op 7 juli en 18 december 2014. Bestaande FFP-leden hebben in 2014 het zogenaamde Overgangsprogramma 2014 doorlopen.

Lidmaatschapsvormen

Naar aanleiding van de enquête lidmaatschapsvormen wordt er een aanpassing gemaakt. Alle FFP-leden blijven lid van de vereniging. Daarnaast kunnen leden – in september 2015 – er voor kiezen om hun certificering/registratie in het stichtings-

register al dan niet te laten voortbestaan. Voor leden die niet voor de registratie kiezen, geldt een jaarlijkse PE-verplichting van een eendaagse actualiteitsdag.

Gelijkstelling

Minister van Financiën Jeroen Dijsselbloem heeft via een videoboodschap op het FFP-jaarcongres van 2014 laten weten dat het FFP-diploma behaald voor 31 december 2013 (en tot die tijd geldig gehouden met FFP PE) gelijkgesteld is aan vier Wft-diploma's, namelijk: Basis, Consumptief Krediet, Hypothecair Krediet en Levensverzekeringen.

Ledenbijeenkomsten

Er zijn diverse ledenbijeenkomsten geweest gedurende het jaar:

- o Regiobijeenkomsten in voor- en najaar
- o Informatiebijeenkomsten over lidmaatschapsvormen
- o Algemene ledenvergadering
- o FFP congres
- o LEF-gastdocenttrainingen voor FFP-leden
- o Diploma-uitreikingen

Samenwerkingen

Er zijn nationale en internationale samenwerkingen aangegaan met partijen als SEH (REFA), FPSB en FPA. De voordelen hiervan zijn: uitbreiding van het netwerk, terugdringing van de versnippering van het registerlandschap en versterking van de lobbykracht.

FFP team

FFP-team met 'eigen' medewerkers: deskundigheid in huis, minder kosten aan uitbesteding van activiteiten en meer continuïteit.

Bestuur

Er zijn tien bestuursvergaderingen geweest. Bestuursleden René Smits en John Smeets en bestuursvoorzitter Marc van Poeteren zijn voor een tweede termijn herbenoemd. Er is – na zes jaar – afscheid genomen van voormalig bestuurslid Pim Mol en nieuw bestuurslid Rob van den Aker is welkom geheten.

VAKBEKWAAMHEID EN KEUZE CERTIFICERING

Aanpassing FFP-examen en keuze voor certificering

Twee grote veranderingen zijn het afgelopen jaar ingezet: het FFP-examen is vernieuwd en het ledenlidmaatschap is onder handen genomen. Wat houden de vernieuwingen in?

Introductie van een nieuw vakbekwaamheidsstelsel

Om er voor te zorgen dat de FFP en haar leden kunnen blijven voldoen aan de allerhoogste eisen op het gebied van kennis, vaardigheid en integriteit en integrale klantadviesing heeft de FFP in 2014 een nieuw vakbekwaamheidsstelsel geïntroduceerd. Een belangrijk onderdeel hiervan is het vernieuwde FFP-examen ('FFP-examen nieuwe stijl').

Voor financieel adviseurs die graag de FFP-titel willen, hield de introductie van het vernieuwde vakbekwaamheidsstelsel in dat zij op 20 maart en 24

april 2014 mee konden doen aan de eerste examens FFP nieuwe stijl. Het voornaamste verschil met 'FFP oude stijl' is dat naast kennis, nu ook

vaardigheden en competenties onderdeel zijn van het curriculum. De uitgebreide kennis van de financieel planner wordt immers pas echt relevant wanneer de planner deze op het juiste moment en op de juiste manier weet over te brengen. Bij deze nieuwe vakbekwaamheidseisen hoort ook een moderne, professionele examenopzet. Het examen is veranderd van een examenmoment naar een examentraject: leren en toetsen worden voortaan afgewisseld. Examenkandidaten volgen eerst een verplichte vaardigheidstraining. Vervolgens nemen zij deel aan drie theorietoetsen. Daarna leveren zij een casusuitwerking in en sluiten zij het examentraject af met een uitgebreid mondeling. Zowel het theorie- als het praktijkexamen worden door Cito

afgenomen. Op 7 juli 2014 was de eerste uitreiking van de diploma's nieuwe stijl.

De introductie van de examens nieuwe stijl hield vanzelfsprekend in dat de examens oude stijl kwamen te vervallen. In 2014 hadden aanstaande FFP-leden de laatste mogelijkheid om deel te nemen aan het FFP-(her)examen oude stijl. Op donderdag 12 februari 2015 vond de diploma-uitreiking plaats voor de laatste 115 kandidaten die dit examen met goed gevolg hebben afgerond. Bestaande FFP-leden hebben in 2014 het zogenaamde overgangsprogramma 2014 doorlopen. Dit eenmalige programma was noodza-

kelijk om de leden op een efficiënte manier de overbrugging te laten maken naar de nieuwe vakbekwaamheidseisen van de FFP. Hiermee kwalificeren de 'oude stijl'-ge-

certificeerde FFP-leden zich voor het gecertificeerd zijn van FFP 'nieuwe stijl'. In dit overgangsprogramma werd aandacht besteed aan communicatieve- en informatieve vaardigheden en de competenties om kennis ook echt toe te passen. In het overgangsprogramma wordt dit getraind in samenhang met de actualiteiten op het vakgebied.

Het permanente educatieprogramma in 2015 vertoont qua opzet meer trekken van de PE-programma's zoals de meeste leden die kennen. In 2015 krijgen leden een opleidingsdag aangeboden waarin de belangrijkste PE-actualiteiten, al of niet in casuïstiek, de revue passeren.

In de eerste helft van 2014 heeft interim-projectmanager Heleen Pet een belangrijke rol

LEDEN DIE GEREgistREERD ZIJN IN HET
STICHTINGSREGISTER MOGEN GEBRUIK MAKEN VAN HET
LOGO 'GECERTIFICEERD FINANCIËEL PLANNER FFP'



gespeeld in onder andere het vormgeven en introduceren van het nieuwe vakbekwaamheidsstelsel.

Introductie van een keuze in certificering voor leden

De kwantitatieve ledenenquête van april 2014 en de vier brainstormsessies die gehouden zijn tijdens de regiobijeenkomsten in het voorjaar van 2014 zullen in 2015 leiden tot een aanpassing in de keuze voor certificering. Alle FFP-leden zijn/blijven lid van de vereniging. Daarnaast kunnen leden – in september 2015 – er voor kiezen om hun certificering/registratie in het stichtingsregister al dan niet te laten voortbestaan. De leden hebben over dit onderwerp in de zomer van 2014 een uitgebreid

document ontvangen. Ook zijn er in augustus en september 2014 speciale informatiebijeenkomsten gehouden.

Leden die geregistreerd zijn in het stichtingsregister mogen gebruik maken van het logo waarop staat 'Gecertificeerd financieel planner FFP' en de officiële FFP-titel achter hun naam plaatsen.

Leden die niet geregistreerd zijn in het stichtingsregister mogen vanaf 1 januari 2016 geen gebruik meer maken van het FFP-logo en de FFP-titel. Het spreekt vanzelf dat de leden in 2015 uitgebreid worden geïnformeerd over de certificeringskeuze.

LEDENBIJEENKOMSTEN

De FFP: altijd en overal in contact met haar leden

Met het FFP Congres, diploma-uitreikingen en regiobijeenkomsten zijn hoge ogen gegoid. De FFP is dan ook altijd in contact met haar leden.

Met de regiobijeenkomsten maakt de FFP jaarlijks twee rondes door Nederland: één rond in het voorjaar en één ronde in het najaar. Tijdens deze bijeenkomsten kunnen de leden elkaar ontmoeten en kunnen zij met elkaar en met het FFP-team in gesprek gaan over actuele markt- en verenigingsontwikkelingen.

De ronde in het voorjaar van 2014 heeft de FFP gebruikt om het nieuwe team voor te stellen en samen met de leden te brainstormen over hun wensen ten aanzien van de vereniging: 'Wat heeft de Vereniging FFP te doen en/of te laten om een voor alle leden en doelgroepen een aantrekkelijke vereniging te zijn en te blijven?'. Op deze manier konden de regiobijeenkomsten worden ingezet om kwalitatief goede input voor de toekomst van de FFP, het lidmaatschap en de lidmaatschapsvormen bij leden op te halen.

Op 23 mei 2014 vond de Algemene Ledenvergadering plaats in de maatschappelijk verantwoorde horecagelegenheid 'Buitensporig' in Tiel met als thema 'Betrokkenheid'. De bijeenkomst was goed bezocht. Vanzelfsprekend werden zaken als het jaarverslag 2013 en de begroting en het beleid voor 2014 besproken. Daarnaast werden er nieuwe ledenraadsleden benoemd en welkom geheten; en bestaande ledenraadsleden herbenoemd. Ook gaf voorzitter van de ledenraad Ingmar Vonk een terugblik op de samenwerking tussen de ledenraad en het bestuur. Gijs Wintzen, directeur van stichting LEF, en Hubrien Meijaard, FFP-lid en LEF-gastdocent en -gastdocent-trainer, gaven een presentatie over

het werk van stichting LEF en moedigde de aanwezige FFP-leden aan om ook LEF-gastdocent te worden. Dit is een nevenactiviteit die de FFP haar leden van harte aanbeveelt. LEF heeft een lesprogramma voor financiële educatie ontwikkeld en biedt dit aan aan MBO-studenten. De lessen worden gegeven voor vrijwilligers uit de financiële wereld die zijn opgeleid tot LEF-gastdocent. Scholen uit het hele land kunnen zich hiervoor aanmelden.

Om het LEF-initiatief te faciliteren werd op 27 augustus en 4 september een bijeenkomst georganiseerd voor FFP-leden die een training tot LEF-gastdocent wilden volgen. De twee trainingsdagen hebben maar liefst 30 nieuwe gastdocenten onder de leden opgeleverd.

Op 19 augustus en 2 september organiseerde de FFP informatiebijeenkomsten over lidmaatschapsvormen in Driebergen. Tijdens deze bijeenkomsten werden de leden opnieuw geïnformeerd over de plannen ten aanzien van de vernieuwde lidmaatschapsvormen en mochten zij al hun vragen en ideeën uiten. De directeur en aanwezige bestuursleden hebben goed naar de leden geluisterd; visies en standpunten van de leden zijn meegenomen in verdere beraadslagingen over dit belangrijke onderwerp.

Om nieuwe FFP-leden op een feestelijke manier welkom te heten bij de vereniging is de FFP in 2014 gestart met het organiseren van diploma-uitreikingen. De eerste twee uitreikingen vonden plaats op 7 juli en 18 december.





Tijdens de regiobijeenkomsten in het najaar werd de leden de kans geboden om met politici in gesprek te gaan over actuele ontwikkelingen in de politiek, gerelateerd aan het vak financiële planning. De genodigde politici waren Aukje de Vries (VVD), Arnold Merkies (SP), Wouter Koolmees (D66), Henk Nijboer (PvdA) en Eddy van Hijum (D66). Zij zijn allen verantwoordelijk voor de portefeuille financiële markten binnen hun partij. Uiteindelijk is alleen de bijeenkomst met Wouter Koolmees doorgegaan.

Op 9 oktober 2014 organiseerde de FFP haar vierde achtereenvolgende jaarcongres. Locatie was opnieuw Nieuwegein. Het thema van het congres was 'het Vermogen om goed te plannen'. De opgaande lijn met betrekking tot het aantal bezoekers is ook in 2014 vastgehouden. In vergelijking met de 2013-editie waren er in 2014 5% meer bezoekers (675).

Ook het inhoudelijke programma was in vergelijking met voorgaande jaren uitgebreider. De bezoekers konden in de ochtend en de vroege middag kiezen uit maar liefst 16 verschillende expertmeetings met een mix van vakinhoud, klant- en ondernemersvaardigheden.

Plenaire sprekers waren George Möller en Paul Armson. Möller boeide de zaal door middel van het bespreken van een aantal dilemma's over ethiek en integriteit. De uit Engeland afkomstige Paul Armson veroverde de harten van de deelnemers met een persoonlijk verhaal over zijn beweegredenen om te kiezen voor het beroep van financieel planner. Hij daagde zijn Nederlandse collega's in de zaal uit om met dezelfde passie het vak uit te oefenen.

Het congres werd afgesloten met de tweede editie van de Verkiezing FFP Financieel Planner van het Jaar. Uit 51 kandidaten die zich in het voorjaar hadden aangemeld voor de verkiezing, waren uiteindelijk drie finalisten overgebleven: Sietze Alkema van Omnyacc GoesDeen, Alex Erlings van Rabobank Drechtsteden en Jasper Horsthuis van De Scheidingsdeskundige. In een spannende finale bleek uiteindelijk Alex Erlings de winnaar.

Het plenaire programma is in 2014 door de bezoekers fors hoger gewaardeerd (7,5) dan in 2013 (6,8). Ook in het algemeen toonden de bezoekers in 2014 zich meer tevreden (7,7) dan in 2013 (7,5).

MARKTONTWIKKELINGEN



Consument, branche en financiële planning

Wat heeft de economische crisis voor effect gehad op de klanten van een financieel planner en wat is, juist nu, het belang van financiële planning? Een analyse.

De consument

In 2014 is aan magere economische jaren een einde gekomen. Mede dankzij fiscale duidelijkheid en historisch lage hypotheekrentetarieven kon de huizenmarkt zich herstellen. Er wisselden 40% meer woningen van eigenaar dan in het voorgaande jaar (153.511 in totaal) en de huizenprijzen lagen gemiddeld ook iets hoger (0,9%). Deze prijsstijging is de eerste sinds 2008. Echter, het prijsniveau ligt nog altijd 19% onder dat van augustus 2008. Gevolg is dat bij een derde van alle huishoudens met een eigen huis de waarde van die eigen woning lager is dan de hypotheekschuld.

Niet in de laatste plaats door de waarde-dalingen van (eigen) woningen is het vermogen van huishoudens in Nederland de laatste jaren afgenomen. Onder jongvolwassenen (25 tot 45 jaar) bijvoorbeeld is dat vermogen van € 22.000 in 2008 geslonken tot nog maar € 1.000 in 2013. Het aantal huishoudens met een vermogen tussen de € 200.000 en € 500.000 is flink afgenomen.

Veel zorgelijker is het aantal consumenten met een betalingsachterstand op een lening. Dat zijn er nu ruim 770.000, waarvan het bij één op de zeven een betalingsachterstand op de hypotheek betreft. En dan te bedenken dat achterstallige rekeningen (zogenaamde niet-krediet-schulden) in de praktijk veel omvangrijker zijn dan de (hypotheek en consumptief) krediet-schulden.”

De lage rentestand zorgt er voor dat beleggen voor veel consumenten (weer) een aantrekkelijk alternatief wordt. De AEX steeg in 2014 met ruim 5%. Het was een jaar met hoge pieken en diepe dalen, veroorzaakt door spanningen in de wereld, scherpe daling van de olieprijs en – relatieve – rust op Europees vlak.

De branche

Bij de consument is het vertrouwen in de financiële sector laag. Pensioenfondsen, banken en verzekeraars kampen met een negatief imago en

ook beroepen als hypotheekadviseur of makelaar scoren in onderzoeken relatief laag. Dat gaat gepaard met een geringe bereidheid annex mogelijkheid onder klanten om direct te betalen voor financieel advies. Toch heeft een ingrijpende maatregel als het provisieverbod (nog) niet tot grote marktverschuivingen geleid.

Tegelijkertijd worden financiële dienstverleners geconfronteerd met aanzienlijk hogere kwaliteitseisen (opleiding, bedrijfsvoering), oplopende investeringen (in personeel en ICT) en lagere omzet- en winstcijfers. Het aantal spelers op de markt neemt dan ook af. Zo is het aantal adviseurs en bemiddelaars in het register van financieel dienstverleners in zes jaar tijd met ruim een vijfde teruggelopen.

De 7.775 overgebleven financieel dienstverleningsorganisaties hebben in 2014, door de bank genomen, de omzetkrimp een halt toe kunnen roepen. Het herstel op de huizenmarkt stimuleert de vraag naar hypotheek en daaraan gekoppelde producten als woon- en overlijdensrisicoverzekeringen. Bovendien trekt de bedrijvigheid aan, waardoor ook de zakelijke tak wat kan groeien.

Belang financiële planning

Voor financieel adviseurs ligt er een grote maar ook dankbare taak om consumenten en ondernemers te helpen bij het verkrijgen van overzicht over en inzicht in hun financiële situatie, opdat zij de juiste keuzes kunnen maken. Zeker in een tijd van een terugtrekkende overheid en toenemend beroep op eigen verantwoordelijkheid van de consument. Zo tonen diverse onderzoeken aan dat Nederlanders zich onvoldoende voorbereiden op hun pensioen. Huiseigenaren en werknemers komen op hun beurt te laat en onvoldoende in actie bij een inkomensterugval. En menig ondernemer treft geen voorzieningen voor een periode van arbeidsongeschiktheid of pensioen.

Financiële planning voorkomt financiële problemen en stelt mensen in elk geval financieel in staat om dromen waar te maken. Het inschakelen van een financiële coach levert op termijn altijd meer op dan het advies kost. Het is een opdracht aan de FFP als geheel en aan elke financieel planner afzonderlijk om dit besef van een rendabele investering te laten indalen in de hoofden van consumenten en ondernemers. In dat geval wacht de beroepsgroep een mooie en voor Nederland belangrijke toekomst.

CONSUMENTENCOMMUNICATIE

Naamsbekendheid van FFP en financiële planning

In het communicatieplan 2014/2015 staat PR centraal, met als hoofddoel naamsbekendheid verhogen van financiële planning en het FFP-keurmerk.

In het jaar 2014 is veel gebeurd op het gebied van communicatie. Het eerste kwartaal is goed begonnen doordat de ledenraad het communicatieplan 2014/2015 heeft geaccordeerd. In dit plan ligt de focus op Public Relations (PR), oftewel het stelselmatig bevorderen van het wederzijds begrip tussen een organisatie en haar publieksgroepen. Free publicity is een onderdeel van PR. Dit is een strategie om media in te zetten voor het behalen van organisatie-doelstellingen. Hoofddoelen van de FFP zijn het geven van bekendheid aan financiële planning en aan het FFP-keurmerk. De FFP moet worden neergezet als autoriteit op financieel gebied. Om deze doelstellingen te behalen heeft de FFP een aantal maanden de hulp ingeschakeld van een ervaren PR-adviseur en een abonnement op een professionele media-database van ANP genomen.

Kiezen voor PR heeft een aantal duidelijke voordelen ten opzichte van de meer traditionele communicatiemiddelen als advertenties en (radio- of televisie-)campagnes. Het is aanzienlijk goedkoper, het is geloofwaardiger (uitingen komen in het redactionele gedeelte van kranten of programma's) en het zorgt voor een versterking van het netwerk van de FFP met relevante media. De aanpak heeft geresulteerd in een aantal opvallende PR-momenten waar onderstaande opsomming een deel van is.

Verder zijn er nog diverse persberichten verspreid door de FFP die goed opgepakt zijn door de media, onder andere naar aanleiding van het naamsbekend-

heidsonderzoek dat in het tweede kwartaal van 2014 is uitgevoerd. Dit is vertaald naar een bericht over de motivatie van consumenten om voor een financieel planner te kiezen.

Naast de keuze voor PR zijn er diverse andere grote projecten geweest in 2014 op het gebied van consumentencommunicatie. Zo komt er een aanpassing in de websites. De bestaande websites ffp.nl en vooruitkijken.nl zijn geanalyseerd en er was ruimte voor modernisering en verbetering. De websites krijgen een nieuw uiterlijk en een nieuwe indeling. De blogsite voor leden, vooruitkijken.nl, blijft interessant voor consumenten. Als consumenten meer van financiële planning en het FFP-keurmerk willen weten worden zij 'geruisloos' naar ffp.nl geleid. Deze wijziging zal naar verwachting zorgen voor een groei in de bezoekerscijfers en een verbetering van de pagerank.

Niet alleen de websites worden aangepast, ook zijn voorbereidingen getroffen om het magazine een update te geven. Het uiterlijk en de inhoud wordt aangepast en er wordt een koppeling gemaakt met online artikelen voor consumenten die leden kunnen doorsturen naar hun eigen klanten.

Het nieuwe magazine en de nieuwe websites worden in het tweede kwartaal van 2015 gelanceerd.

Verder vast een tipje van de sluier: in 2014 zijn afspraken gemaakt voor een groot-schalige consumentencampagne over financiële planning. Hierover wordt in het tweede kwartaal van 2015 meer bekend.

NOS Sport Uitzendingen

Ouder in huis kan duur worden

© 12-05-2014, 06:08 AANGEPAST OP 12-05-2014, 10:27 BINNENLAND

Wie zijn moeder of vader in huis neemt, kan dat vanaf in de portemonnee. Dat blijkt uit berekeningen (.pdf) maken door de Federatie Financieel Planners (FFP).

Vooraf alleenstaanden met een laag inkomen gaan achteruit. Hoe lager het gezamenlijke inkomen, hoe en hun ouders inleveren als ze gaan samenwonen ondervinden niet of nauwelijks financieel nadeel v ouders.

De achteruitgang voor alleenstaanden is vooral

Home Contact Telefoon Lokaal T.A.A.

Home Nieuws Video Sport Familie&Levens Uitgaan Agenda

Financieel Plan

Naam: [naam] Adres: [adres] Telefoon: [nummer] E-mail: [e-mail]

De website toont een overzicht van financiële gegevens, inclusief een foto van een familie en een tabel met data.

Financiële planning wordt vaak vergeten

Bij het opstellen van een budget wordt vaak vergeten dat er nog andere dingen zijn die van invloed zijn op de financiën. Dit kan tot problemen leiden die later moeilijk op te lossen zijn.

De Federatie Financieel Planners (FFP) heeft een checklist opgesteld die helpt bij het opstellen van een budget. De checklist bevat onder andere:

- De huidige financiële situatie
- De toekomstige financiële situatie
- De risico's die er zijn op de toekomstige financiële situatie
- De mogelijkheden om de toekomstige financiële situatie te verbeteren

De checklist is te downloaden op de website van de FFP.

opinie

JUICHEN VOOR VERBOD

De 1 januari 2015 wordt het verbod op het gebruik van de naam 'Financieel Plan' ingevoerd. Dit is een belangrijke stap in de professionalisering van de sector.

NIET PROVISIEVERBOD KWAAI, MAAR DE WET DIE ADVIES ACHTERS REMIDDELING

De Federatie Financieel Planners (FFP) heeft een checklist opgesteld die helpt bij het opstellen van een budget. De checklist bevat onder andere:

- De huidige financiële situatie
- De toekomstige financiële situatie
- De risico's die er zijn op de toekomstige financiële situatie
- De mogelijkheden om de toekomstige financiële situatie te verbeteren

mijneid

Dicht het gat nu het nog kan

De Federatie Financieel Planners (FFP) heeft een checklist opgesteld die helpt bij het opstellen van een budget. De checklist bevat onder andere:

- De huidige financiële situatie
- De toekomstige financiële situatie
- De risico's die er zijn op de toekomstige financiële situatie
- De mogelijkheden om de toekomstige financiële situatie te verbeteren

Aminterview

'De lente breekt ook aan'

De Federatie Financieel Planners (FFP) heeft een checklist opgesteld die helpt bij het opstellen van een budget. De checklist bevat onder andere:

- De huidige financiële situatie
- De toekomstige financiële situatie
- De risico's die er zijn op de toekomstige financiële situatie
- De mogelijkheden om de toekomstige financiële situatie te verbeteren

FFP

Nieuws: Dipselcom geeft FFP leden gestekking voor VWS-examen

De Federatie Financieel Planners (FFP) heeft een checklist opgesteld die helpt bij het opstellen van een budget. De checklist bevat onder andere:

- De huidige financiële situatie
- De toekomstige financiële situatie
- De risico's die er zijn op de toekomstige financiële situatie
- De mogelijkheden om de toekomstige financiële situatie te verbeteren

dichtbij

Scheidingsdeskundige uit Limburg genomineerd voor FFP Financieel Plan van het Jaar 2014

De Federatie Financieel Planners (FFP) heeft een checklist opgesteld die helpt bij het opstellen van een budget. De checklist bevat onder andere:

- De huidige financiële situatie
- De toekomstige financiële situatie
- De risico's die er zijn op de toekomstige financiële situatie
- De mogelijkheden om de toekomstige financiële situatie te verbeteren

FFP

Financial Planner of the Year Alex Erlings

De Federatie Financieel Planners (FFP) heeft een checklist opgesteld die helpt bij het opstellen van een budget. De checklist bevat onder andere:

- De huidige financiële situatie
- De toekomstige financiële situatie
- De risico's die er zijn op de toekomstige financiële situatie
- De mogelijkheden om de toekomstige financiële situatie te verbeteren

LOBBY EN GELIJKSTELLING

Krachtenbundeling middels lobbyen

Om zaken voor elkaar te krijgen is een sterk lobbybeleid noodzakelijk. In 2014 zijn grote stappen gezet om ook in Den Haag FFP op de agenda te zetten.

Hoewel de FFP al enige tijd actief was op lobbygebied heeft dit aandachtsgebied in 2014 een extra vlucht genomen. Er is een position paper opgesteld door Fatma Koşer Kaya en Bert Sonneveld. Met dit document kunnen politici en andere stakeholders in één oogopslag zien wat de standpunten en doelstellingen van de FFP zijn.

De krachtenbundeling van bestuurslid Fatma Koşer Kaya en directeur Bert Sonneveld heeft uiteindelijk geresulteerd in een gestructureerd lobbybeleid en vervolgens – aan het eind van het jaar – in het in dienst treden van Hendrik-Jan Overmeer als medewerker public affairs bij de FFP.

De kernpunten op de lobby-agenda voor 2014 en 2015:

- » Het reglementeren van het beroep financieel planner;
- » Het initiëren van een (marktbrede) onafhankelijke organisatie van tuchtrecht op basis van een eenduidig en transparant gedrag- en normenkader;
- » Het (fiscaal) gelijk behandelen van een financieel plan ten opzichte van een financieel productadvies;
- » Het overstijgen van integraliteit van advies boven de Wft-deelgebieden;
- » Het gelijkstellen van het FFP-diploma aan Wft-diploma's.

Met dit laatste punt is direct één van de belangrijkste resultaten genoemd die de FFP in 2014 heeft behaald op lobbygebied. Minister van Financiën Jeroen Dijsselbloem liet via een videoboodschap op het FFP-jaarcongres van 2014 weten dat het FFP-diploma behaald voor 31 december 2013 (en tot die tijd geldig gehouden met FFP-PE) gelijkgesteld zou worden aan vier Wft-diploma's, namelijk: Basis, Consumptief Krediet, Hypothecair Krediet en Levensverzekeringen.

De actieve aanwezigheid in Den Haag en het inzetten van het politieke netwerk heeft met deze toezegging geresulteerd in een belangrijke stap voor de vereniging en haar leden. Graag zouden wij dit onderdeel nog uitbreiden door ervoor te zorgen dat FFP-gecertificeerden – na 2015 – een vrijstelling krijgen voor bepaalde PE-verplichtingen binnen de Wft-PE ('Hoger voor lager').

Ook op internationaal gebied werden de relaties verstevigd. Wij volgen de internationale ontwikkelingen op de voet. Zo is het beroep van financieel planner in België al wettelijk beschermd, dit geldt overigens alleen voor zelfstandigen. En in Australië heeft de Australian Financial Planning Association ook een voorstel gedaan aan de regering om het beroep van financieel planner wettelijk te beschermen. Door nauw contact te houden met deze zusterorganisaties kunnen wij goed bekijken of en hoe wij hier een voorbeeld aan kunnen nemen.

Om de bescherming van het beroep in Nederland te realiseren is er een werkgroep opgestart die onder andere samenwerkt met de AFM. Naast de AFM wordt er gesproken met het Nibud, de Consumentenbond, vereniging Eigen Huis, de Nederlandse Vereniging van Banken en vele andere stakeholders.





INTERNATIONALE SAMENWERKING

Krachtenbundeling door samenwerken

Het jaar 2014 stond ook in het teken van krachtenbundeling. Samenwerkingen met SEH / REFA, FPA Nederland en FPSB Nederland stonden centraal.

REFA (SEH)

De samenwerking met SEH (vanaf 2016 REFA: Register Erkend Financieel Adviseurs) en het gezamenlijk vormen van een koepel is in 2014 een belangrijke ontwikkeling geweest. Beide keurmerken bundelen hiermee hun krachten om onder andere op lobbygebied nog sterker te staan. Er zijn tal van belangrijke dossiers waarover de SEH en de FFP een overeenkomstige visie en missie hebben. Hierbij valt te denken aan vakbekwaamheid als onderscheidende factor van een adviseur/planner, kwaliteit van advies en integriteit.

In het eerste kwartaal van 2014 is een onderzoek gedaan naar de mogelijkheden van de samenwerking binnen de koepel. Vervolgens is er een visiedocument opgesteld dat op 20 juni 2014 besproken is tijdens de bestuursvergadering. Eind 2014 is akkoord gegeven op gezamenlijke huisvesting FFP-REFA. De gezamenlijke huisvesting zal vanaf 2016 van start gaan en onder meer zorgen voor efficiency in de operationele sfeer. De autonomie en zelfstandigheid van beide afzonderlijke keurmerken blijven in de samenwerking gewaarborgd.

Stakeholders staan zeer positief ten opzichte van deze ontwikkeling. Samenwerking van registers is een lang gekoesterde wens van belangrijke stakeholders, zoals het ministerie van Financiën, Autoriteit Financiële Markten en de Consumentenbond. Met een versnipperd registerlandschap zoals nu het geval is, is het voor stakeholders moeilijk te duiden wie of wat zij vertegenwoordigen; vaak zijn belangen ook tegenstrijdig. Met als gevolg dat er weinig tot niets in beweging komt. Daar komt nu verandering in.

Niet alleen op nationaal niveau stond het jaar 2014 in het teken van samenwerken. Ook op internationaal gebied ging de FFP diverse interessante partnerships aan. De twee belangrijkste partijen zijn de FPSB (Financial Planning Standards Board) en de FPA (Financial Planning Association). Met beide partijen is zowel op nationaal als op internationaal niveau veelvuldig contact.

FPA NL

In september 2014 is een MoU (Memorandum of Understanding, het startpunt voor het aftasten van een mogelijke samenwerking) opgesteld en door FFP en FPA Nederland ondertekend. In september 2014 heeft FFP-directeur Bert Sonneveld het congres van de Amerikaanse FPA-organisatie in Seattle bezocht.

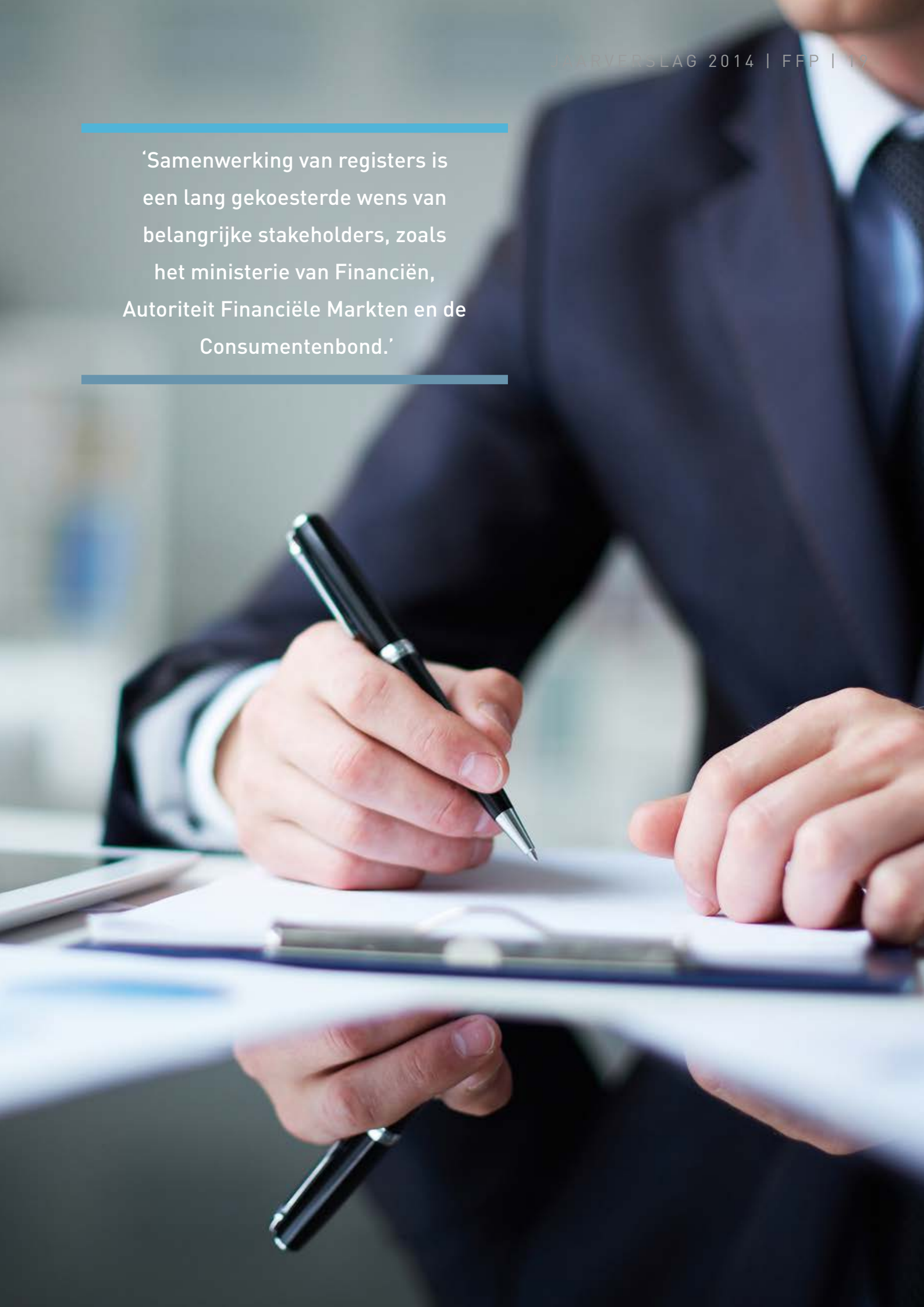
FPSB NL

In maart 2014 is onderzoek gedaan naar de overeenkomsten en verschillen tussen het FFP-diploma en het CFP®-diploma om te kunnen bepalen of en in hoeverre deze zouden kunnen worden 'gelijkgeschakeld'. Het onderzoek is uitgevoerd door FPSB Ltd. in Denver.

In oktober 2014 hebben bestuursvoorzitter Marc van Poeteren en bestuurssecretaris Andrea Middel FFP het landenvergadering georganiseerd door de internationale koepelorganisatie FPSB in Shanghai bezocht.

In Shanghai is ook voor deze samenwerking een MoU opgesteld en door beide partijen ondertekend.

‘Samenwerking van registers is een lang gekoesterde wens van belangrijke stakeholders, zoals het ministerie van Financiën, Autoriteit Financiële Markten en de Consumentenbond.’



INTERNE ORGANISATIE



Professionalisering interne organisatie

Om financiële planning en de FFP beter op de kaart te zetten is het team van de FFP uitgebreid met diverse soorten professionals. De FFP groeit en wordt volwassen.

De interne organisatie van de FFP is in 2014 uitgebreid en nog professioneler geworden. De overheveling van de taken naar het FFP-team levert extra toegevoegde waarde aan de leden. Het verder uitbouwen van de eigen communicatiefunctie door aandacht voor beeld (ipv alleen tekst); daardoor minder externe inhuur.

In januari 2014 startte de FFP met twee medewerkers: officemanager Amanda van Bommel en Josine Gräfe (communicatieadviseur). In februari 2014 sloot Bert Sonneveld aan als directeur van de FFP ter vervanging van interim-directeur Marjan van Kasteren. Zij waren de eerste drie 'eigen' medewerkers en vervingen het interim-team dat hen voorging.

Sindsdien is de organisatie verder gegroeid en ontwikkeld. De professionalisering komt tot uiting door het uitbreiden van het eigen team en het verder terugbrengen van uitbesteding van werk. Hiermee wordt budget bespaard, de continuïteit vergroot en de kerncompetenties van de FFP geborgd. Kennis en ervaring blijven in huis en zowel leden als stakeholders hebben een

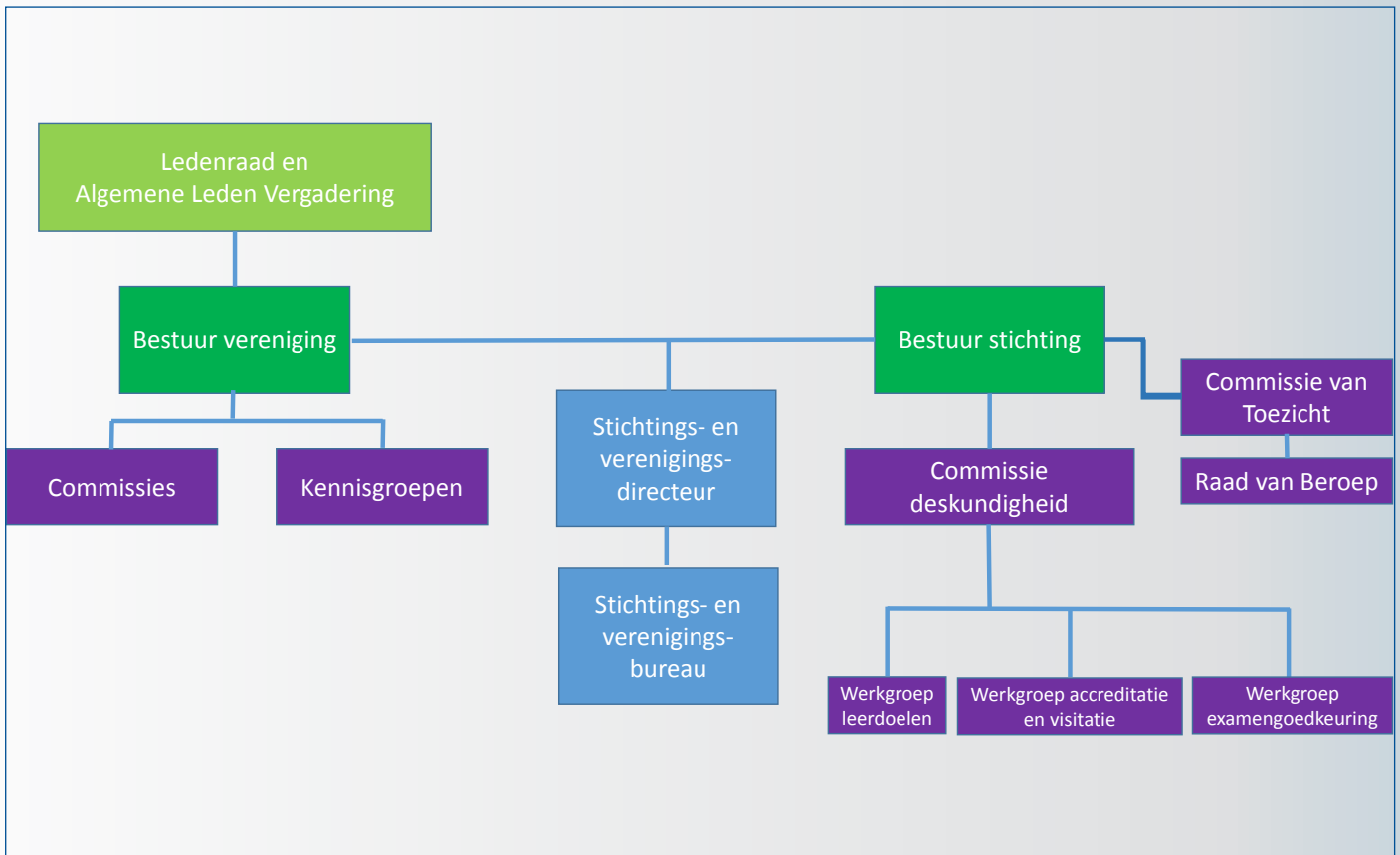
vertrouwd team dat hen kent en dat zij weten te vinden.

De medewerkers die in 2014 zijn aangesloten, zijn coördinator deskundigheid Ilona Doorenspleet, bestuurssecretaris Michel Schonis, marketingcommunicatiemedewerker Mark Swarts en medewerker public affairs Hendrik-Jan Overmeer.

Om de professionalisering en verzelfstandiging verder vorm te geven, zijn er in 2014 stappen gezet om de verhuizing naar een eigen kantoor voor te bereiden. Sinds januari 2015 heeft het FFP-team een eigen plek in Baarn.

Bij een vast team hoort ook een gedegen personeelsbeleid. Geadviseerd door organisatieadviesbureau Berenschot heeft de FFP in 2014 een HRM-beleid en een personeelsreglement opgesteld. Het personeelsreglement is in juni 2014 ingegaan en het HRM-beleid geldt voor de periode 2015-2020.

Per 1 november 2014 heeft de FFP een pensioenregeling voor alle medewerkers. Dit is een beschikbare premiereregeling.



Organisatiestructuur FFP



Het FFP-team van 2014

V.l.n.r.: Ilona Doorenspleet, Amanda van Bemmel, Bert Sonneveld, Michel Schonis, Josine Gräfe

Bestuur

Het stichtings- en verenigingsbestuur heeft in 2014 negen keer vergaderd: op 22 januari in Baarn, op 12 februari in Amsterdam, op 6 maart in Rotterdam, op 23 april in Baarn, op 13 mei in Baarn, op 20 juni via een conference call, op 1 juli in Weesp (de retraite), op 4 september in Baarn, op 5 november in Baarn en op 10 december in Ouderkerk aan de Amstel.

Het verenigingsbestuur bestond per 1 januari 2014 uit de volgende personen:



De heer M.J. (Marc) van Poeteren

Voorzitter

De termijn van voorzitter Marc van Poeteren is op 23 april 2014 verlengd tot 1 augustus 2017.



Mevrouw A.P.C. (Andrea) Middel FFP

Secretaris



De heer mr. A. (Arjen) Schepen FFP

Penningmeester



De heer P.W. (Pim) Mol

Bestuurslid

Op 1 oktober 2014 is Pim Mol – na twee perioden en zes jaar bestuurswerkzaamheden – afgetreden.



De heer J.M.A.J. (John) Smeets

Bestuurslid



De heer R.J.T. (René) Smits FFP

Bestuurslid

De bestuurstermijn van René Smits is verlengd tot 1 februari 2017.



Mevrouw mr. F. (Fatma) Koşer Kaya

Bestuurslid



De heer R.L.G. (Rob) van den Aker

Bestuurslid

Op 5 november 2014 werd de heer Rob van den Aker benoemd als opvolger van de heer Pim Mol.

BESTUUR, LEDENRAAD EN COMMISSIES

Ledenraad

Per 1 januari 2014 bestond de ledenraad uit de volgende personen:

- Anneke Jansen FFP
- Gitte van Haaren FFP
- Martin Boogaard FFP
- Leo Koops FFP
- Ubbo Scholten van Asschat FFP
- Muriel Palm-Kamsma FFP
- Ronald Kroon FFP
- Mariëlla Nieuwenhuis FFP
- Lieke Klunder-Maljers FFP
- Ingmar Vonk FFP
- David Meiboom FFP
- Annette van den Bos-Koedooder FFP
- Anja Drenth-Huiting FFP
- Bruno Fabre FFP
- Paul Stijns FFP

De volgende personen traden af in de ALV van 23 mei 2014:

- Anneke Jansen FFP
- Gitte van Haaren FFP
- Martin Boogaard FFP
- Leo Koops FFP

Wij danken hen hartelijk voor hun tijd en inzet.

De volgende leden werden door de ALV benoemd:

- Wilma Roosenboom FFP
- Robert Verberne FFP
- Tenno van Noord FFP
- Marjo van der Bijl FFP

In 2014 hield de ledenraad zich onder andere bezig met de volgende onderwerpen:

- Diverse samenwerkingsinitiatieven
- Herbenoeming bestuursleden René Smits FFP en John Smeets en voorzitter Marc van Poeteren
- Vaststellen jaarrekening en jaarverslag 2013
- Vaststellen begroting 2014
- Verlenen van decharge (verslag kascommissie)
- Communicatieplan 2014-2015
- FFP-congres
- Voorgenomen voordracht ledenraad tijdens ALV
- Toekomst ledenraad
- Benoeming Rob van den Aker
- Keuze accountant
- Lidmaatschapsvormen (inmiddels keuze certificering).

Commissies en werkgroepen

Vanaf 31 december 2014 bestaan de commissies en werkgroepen van de FFP uit de volgende personen.

De commissie **Deskundigheid** behandelt alle deskundigheidsvraagstukken en stuurt onderstaande drie werkgroepen aan. De commissie Deskundigheid bestaat uit de volgende personen:

- Andrea Middel (voorzitter)
- Ilona Doorenspleet (secretaris)
- Wilfried Nijkamp, voorzitter werkgroep Leerdoelen
- Voorzitter Werkgroep Accreditatie en Visitatie
- Gert Renting, voorzitter werkgroep Examengoedkeuring

De werkgroep **Leerdoelen** zorgt er voor dat de FFP-leerdoelen up-to-date zijn en blijven. De werkgroep bestaat uit de volgende personen:

- Wilfried Nijkamp (voorzitter)
- Ilona Doorenspleet (secretaris)
- Theo Hoogwout
- Jacqueline Dekker
- Maarten van Hasselt

De werkgroep **Accreditatie & Visitatie** zorgt voor een goede organisatie van de accreditaties en visitaties. De werkgroep bestaat uit de volgende personen:

- Vacature (voorzitter)
- Ilona Doorenspleet (secretaris)
- Paul Oostdam
- Loes Heuff
- Catrina van Paradijs

De werkgroep **Examengoedkeuring** zorgt ervoor dat de FFP-examens kwalitatief goed zijn en blijven. De werkgroep bestaat uit de volgende personen:

- Gert Renting (voorzitter)
- Ilona Doorenspleet (secretaris)
- Johan van der Belt
- Jos Brauwers
- Robert Mantel
- Mano Schuitmaker
- Casper van Werven (adviseur)
- Erik Degen en Alex Stolwijk (Cito)





JAARREKENING

Jaarrekening VFFP

Balans per 31 december 2014

	Ref.	31 december 2014		31 december 2013	
	nr.	€	€	€	€
<i>Materiële vaste Activa</i>					
	2.2				
Inventaris		17.353		1.048	
			17.353		1.048
<i>Vlottende activa</i>					
Vorderingen					
	2.3				
Debiteuren		15.561		22.079	
Omzetbelasting		84.507		29.533	
Stichting Certificering FFP		76.857		192.615	
Overige vorderingen en overlopende activa	2.4	33.982		23.992	
			210.907		268.219
Liquide middelen					
	3	1.752.991		1.521.588	
			1.752.991		1.521.588
			<u>1.981.251</u>		<u>1.790.855</u>
Eigen vermogen					
	4				
Besteedbaar vermogen					
Algemene reserve			497.143		233.788
Bestemmingsreserve RFA project			-		246.916
Continuïteitsreserve			1.200.000		1.200.000
			1.697.143		1.680.704
Kortlopende schulden					
Crediteuren			139.166		53.828
Overige schulden en overlopende passiva	5		144.942		56.323
			<u>1.981.251</u>		<u>1.790.855</u>

Staat van baten en lasten over 2014

	Ref.	Werkelijk 2014 €	Begroting 2014 €	Werkelijk 2013 €
Baten	<i>1</i>			
Contributies		1.355.304	1.265.000	1.283.227
Inschrijfgeld nieuwkomers		45.101	15.000	51.675
Overige baten		835	-	821
Interest		12.006	20.000	20.505
		1.413.246	1.300.000	1.356.228
Lasten				
1a Nieuwe projecten leden	2	45.488	45.000	325.923
1b Ledenactiviteiten	3	199.153	201.500	226.643
1c Website, artikelen en columns	4	30.501	31.000	29.314
2a Nieuwe projecten communicatie	5	4.610	20.000	152.320
2b Vooruitkijken.nl	6	44.872	192.500	62.964
3a Nieuwe projecten en stakeholders & derden	7	10.835	15.000	21.615
3b Beleid	8	7.500	10.000	5.281
4a Nieuwe projecten intern	9	28.951	118.500	1.048
4b Verenigingsmanagement	10	421.359	494.500	539.244
4c Overlegorganen	12	60.122	90.500	73.681
4d Externe verenigingskosten	12	65.972	43.000	26.316
4e Financiële- & ledenadministratie	13	87.082	84.000	84.298
5 Overige	14	11.297	-	321
Ontdubbeling kosten ondersteuning en verhuizing		-	-173.000	-
		1.017.741	1.172.500	1.548.968
Saldo		395.505	127.500	-192.740
AF: Bijdrage aan SCFFP conform Reglement Financiële Verhoudingen	15	379.066	438.000	90.020
Exploitatieresultaat		16.439	-310.500	-282.760

Toelichting op de balans

Ref.nr.

Onder overige schulden en overlopende passiva heeft een aanpassing plaatsgevonden in de presentatie. De cijfers voor 2014 en de vergelijkende cijfers 2013 zijn gesaldeerd.

1 Algemeen

1.1 Oprichting

De vereniging FFP is ontstaan door omzetting van de Stichting "Federatie Financiële Planners" in de Vereniging FFP bij akte d.d. 4 maart 2005.

De vereniging heeft ten doel het behartigen van de belangen van haar leden in de ruimste zin des woords.

1.2 Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van de Vereniging zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

2 Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

2.1 Algemeen

Voorzover niet anders is vermeld, zijn activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 640 inzake de jaarverslaggeving voor organisaties zonder winststreven.

2.2 Materiële vaste activa:

Materiële vaste activa: De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, verminderd met een lineaire afschrijving gebaseerd op de economische levensduur en met inachtneming van een eventuele restwaarde.

De levensduur is vastgesteld op 5 jaar. €

Aanschafprijs computerapparatuur 11.890

Afschrijving per jaar 1.187

Boekwaarde per 31 december 2014 10.703

Aanschafprijs meubilair (aangekocht per 31-12-2014) 6.650

Afschrijving 2014 0

Boekwaarde per 2014 6.650

Inventaris 17.353

2.3 Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid; per specifieke vordering bepaald.

Debiteuren 27.628

Voorziening dubieuze debiteuren -12.067

15.561

2.4 Overige vorderingen en overlopende activa

Bestuurdersverzekering 2.672 2.355

Nog te ontvangen bedragen 10.853 1.133

Nog te ontvangen cr. nota 8.208 -

Nog te ontvangen rente 11.999 20.505

Vooruitbetaalde kosten 2015 250 -

33.982 23.993

3 Liquide middelen

Hieronder zijn opgenomen de bij de bank aangehouden geldmiddelen die direct ter beschikking staan.

Rekening: NL19RABO 12.65.479.852 1.250.000 1.258.434

Rekening: NL65RABO 039.47.13.419 3.267 13.202

Rekening: NL17ABNA 044.74.13.821 249.725 249.952

Rekening: NL86INGB 0006 3554 64 250.000 -

1.752.991 1.521.588

4 Eigen Vermogen

Het eigen vermogen is als volgt opgebouwd:

Vermogen per 1 januari 1.680.704 1.963.464

Resultaat lopend boekjaar 16.439 -282.760

1.697.143 1.680.704

De VFFP staat als beroepsorganisatie aan de vooravond van impactvolle wetswijzigingen en grote ontwikkelingen die het speelveld van financieel adviseurs, het deskundigheidsbouwwerk en de ondernemingsvoering in de sector sterk zullen beïnvloeden.

Deze ontwikkelingen brengen beleidskeuzes en dragen gevolgen met zich mee waarvan de impact voor de vereniging gedeeltelijk wel en voor een ander gedeelte nog niet te overzien is.

Uit het oogpunt van verantwoordelijk bestuur, riskmanagement en continuïteit, is het bestuur van de VFFP van mening een voldoende groot eigen vermogen te moeten opbouwen. Hierbij worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Risk management: uit hoofde van risk management wil de Vereniging te allen tijde aan zijn verplichtingen kunnen voldoen en zal een bestemmingsreserve opbouwen ter hoogte van minimaal een half jaar en maximaal een jaar van de jaarkosten van Vereniging en Stichting.

Continuïteitsgedachte: door het vormen van een fundament (het eigen vermogen) is de Vereniging in staat adequaat in te spelen op (toekomstige) nieuwe ontwikkelingen. Soms is er actie vereist omdat er zich in korte tijd een nieuwe ontwikkeling voordoet. In andere gevallen wil het bestuur in de gelegenheid zijn om zijn visie om te zetten in beleid en bijbehorende acties die meerdere jaren overkoepelen.

De bestemmingsreserves zijn reserves met een beperkte bestedingsmogelijkheid, welke door het bestuur is aangebracht.

Eigen vermogen per 31-12-2014

Stand per 1-1-2014	
Algemene reserve	233.788
Bestemmingsreserve RFA project	246.916
Bestemmingsreserve FFP 2.0 project	-
Continuïteitsreserve	1.200.000
	<u>1.680.704</u>
Mutaties eigen vermogen 2014	
Algemene reserve	263.355
Bestemmingsreserve RFA project	-246.916
Bestemmingsreserve FFP 2.0 project	-
Continuïteitsreserve	-
	<u>16.439</u>
Stand per 31-12-2014	
Algemene reserve	497.143
Bestemmingsreserve RFA project	-
Bestemmingsreserve FFP 2.0 project	-
Continuïteitsreserve	1.200.000
	<u>1.697.143</u>

	Werkelijk 2014	Werkelijk 2013
5 Overige schulden en overlopende passiva	€	€
Nog te betalen loonheffing	24.089	4.064
Res. Vakantiegeld	10.920	465
WGA gat, IVA, WGA EXC	5.663	-
Overig	104.271	51.794
	<u>144.942</u>	<u>56.323</u>

6 Niet uit de balans blijvende verplichtingen en rechten.

Op grond van het Reglement Financiële Verhoudingen doet de vereniging jaarlijks een afdracht aan de stichting voor specifieke taken van de stichting en voorts staat zij borg voor eventuele tekorten van de stichting. In dat kader zijn de taken van de stichting nader benoemd in de bijlage van het Reglement Financiële Verhoudingen.

De Vereniging is onderwerp van onderzoek van de Belastingdienst naar de belastingplicht van stichtingen en verenigingen.

In verband met behoud van rechten heeft de Belastingdienst naheffingsaanslagen Vennootschapsbelasting opgelegd.

De Vereniging betwist de vennootschapsbelastingplicht en wordt daarin gesteund door een opinie van haar fiscaal adviseur.

Tegen de naheffingsaanslagen is bezwaar aangetekend.

Toelichting op de staat van baten en lasten

ref.nr.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat.

Het resultaat wordt bepaald als verschil tussen de opbrengsten en kosten over het jaar.

	Werkelijk 2014	Begroting 2014	Werkelijk 2013
<i>Baten</i>			
1 De contributies zijn als volgt:	€	€	€
Contributies	1.355.304	1.265.000	1.283.227
Inschrijfgeld nieuwkomers	45.101	15.000	51.675
Overige baten	835	-	821
Interest	12.006	20.000	20.505
Totaal baten	<u>1.413.246</u>	<u>1.300.000</u>	<u>1.356.228</u>

	Werkelijk 2014	Begroting 2014	Werkelijk 2013
<i>Lasten</i>	€	€	€
1 Thema: leden			
2 <i>Ia Nieuwe projecten leden</i>			
Project lidmaatschapsvormen *	45.488	35.000	92.396
Implementatie lidmaatschapsvormen	-	10.000	-
Leerdoelen FFP 2.0 plus aanvullend budget	-	-	220.837
Opfrissing.nl	-	-	12.690
* aanvullend budget ledenraad 23-4-2014	45.488	45.000	325.923
3 <i>Ib Ledenactiviteiten</i>			
Regiobijeenkomsten	19.275	20.000	31.916
Jaarcongres FFP	41.792	50.000	48.122
Verkiezing FFP Planner, plus aanvullend budget	20.000	20.000	21.851
E-mails leden	-	-	384
Nieuwsbrief/mailings leden	7.100	8.000	2.702
FFP magazine	25.828	25.000	47.204
Communicatieondersteuning	61.934	57.500	56.830
Europees en Internationaal Netwerk	18.224	10.000	9.245
Kerstborrel	-	6.000	3.959
Diversen	5.000	5.000	4.430
	199.153	201.500	226.643
4 <i>Ic Website, artikelen en columns</i>			
Domeinnaamregistratie	451	2.000	1.109
Hosting websites	4.375	4.000	2.510
Onderhoud websites	17.560	10.000	18.572
Webredactie/social media	8.114	15.000	7.123
	30.501	31.000	29.314
2 Thema: Consumenten			
5 <i>2a Nieuwe projecten</i>			
Consumentencampagne	-	-	145.840
Onderzoek naamsbekendheid	3.800	10.000	-
Huisstijl	810	10.000	6.480
	4.610	20.000	152.320
6 <i>2b Consumentencommunicatie</i>			
PR/Nieuwscreatie *	5.174	67.500	-
Video's youtube	1.957	10.000	5.000
Google display	-	15.000	-
SEO.SEA VK.nl (incl. teksten/ redactie)	36.211	70.000	57.964
Consumentenpublicaties	-	5.000	-
Wijzer in geldzaken	-	2.500	-
Diversen consumentenpublicaties	-	2.500	-
Onderhoud vooruitkijken.nl	1.530	20.000	-
* extra budget ledenraad 23-4-2014	44.872	192.500	62.964
3. thema: Stakeholders & derden			
7 <i>3a Nieuwe projecten stakeholders & derden</i>			
Samenwerking keurmerken	10.063	10.000	8.951
Lobby activiteiten	772	5.000	12.664
	10.835	15.000	21.615

8	<i>3b Beleid</i>			
	Bestuursactiviteiten	-		926
	Extern bestuursadvies	7.500	10.000	4.355
		7.500	10.000	5.281
	4. Thema: Interne organisatie			
9	<i>4a Nieuwe projecten intern</i>			
	Integratie Vereniging en Stichting	-	5.000	-
	Nieuwe organisatie	22.129	30.000	-
	Kantoorruimte (huur en service)	-	50.000	-
	Vehuizing (eenmalig)	-	15.000	-
	Meubilair	-	5.000	-
	Loonadministratie	-	1.500	-
	Automatisering en onderhoud	6.301	2.000	1.048
	Onvoorzien	521	10.000	-
		28.951	118.500	1.048
10	<i>4b Verenigingsmanagement</i>			
	Directeur	115.781	150.000	175.698
	Vorige directeur	18.698	10.000	-
	FFP-team personeelskosten	133.170	201.000	234.138
	Re-integratie personeelslid	-	-	20.943
	Verenigingsmanagement	84.680	85.000	80.360
	Pensioenkosten	33.525	-	-
	Wervingskosten	5.160	15.000	-
	Loonadministratie	1.949	2.500	-
	Huisvesting FFP	25.011	24.000	22.855
	Overige vergaderingen zonder bureau	3.385	7.000	5.250
		421.359	494.500	539.244
	Bij de vereniging waren in 2014 gemiddeld drie personeelsleden werkzaam, berekend op full-time basis. (2013: 0) Onderverdeeld naar Directeur (1), FFP-team (2).			
11	<i>4c Overlegorganen</i>			
	Bestuur	49.448	74.000	44.388
	Onkosten vergoedingen	2.178	10.000	4.692
	Bestuur out of pocket	4.490	3.000	-
	Ledenraad	-	-	15.230
	Algemene Leden Vergadering	4.006	1.000	5.500
	Cie Marketing	-	-	1.078
	Cie Marktontwikkeling en Vakontwikkeling	-	-	1.245
	Kennisgroepen	-	2.500	1.548
		60.122	90.500	73.681
12	<i>4d Externe verenigingskosten</i>			
	Verzekeringen	16.769	10.000	10.428
	Drukwerk/kantoorartikelen	5.138	15.000	2.374
	Diversen	11.765	8.000	13.514
	Algemeen onvoorzien	32.300	10.000	-
		65.972	43.000	26.316

<i>13</i>	<i>4e Financiële & ledenadministratie</i>			
	Beheer & rapportage financiële administratie	42.546	48.000	48.623
	Accountant	5.000	5.000	5.000
	Bankkosten	2.011	3.000	1.343
	Beheer & rapportage leden administratie	37.525	28.000	29.332
		87.082	84.000	84.298
<i>14</i>	<i>5a Voorziening/nieuwe projecten</i>			
	Afschrijving computer apparatuur	627	-	321
	Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	10.670	-	-
		11.297	-	321
	Ontdubbeling kosten ondersteuning en verhuizing	-	-173.000	-
	Totaal baten	1.413.246	1.300.000	1.356.228
	Totaal lasten	1.017.741	1.172.500	1.548.968
	Saldo	395.505	127.500	-192.740
<i>15</i>	AF: Bijdrage aan SCFFP conform Reglement Financiële Verhoudingen	379.066	438.000	90.020
	Exploitatieresultaat	16.439	-310.500	-282.760
	Eigen vermogen			
	Eigen vermogen begin van het boekjaar	1.680.704	-	1.963.464
	Exploitatieresultaat	16.439	-	-282.760
	Eigen vermogen eind van het boekjaar	1.697.143	-	1.680.704

Overige gegevens

1 Bezoldiging bestuurders en directie

	2014	2013
	€	€
Voorzitter	30.102	-
Penningmeester	9.673	-
Secretaris	9.673	-
Huidige directeur	94.180	-
Vorige directeur	18.698	175.698
	<u>162.326</u>	<u>175.698</u>

2 Statutaire regeling resultaatsbestemming

In het reglement Financiële Verhoudingen is bepaald om: de wederzijdse afhankelijkheid en het gemeenschappelijk belang van vereniging en stichting, de financiële onafhankelijkheid, de professionaliteit en de kwaliteit van de stichting te waarborgen.

Deze waarborg komt tot stand door de financiering aan de stichting gebaseerd op vastgestelde benoemde taken die worden uitgevoerd door de stichting.

3 Resultaatsbestemming: het eigen vermogen is als volgt bestemd:

	2014	2013
	€	€
Algemene reserve	497.143	233.788
Bestemmingsreserve RFA project	-	246.916
Continuïteitsreserve	<u>1.200.000</u>	<u>1.200.000</u>
Eindstand	<u>1.697.143</u>	<u>1.680.704</u>

4 Het bestuur van de Vereniging FFP heeft de jaarrekening 2014, onder voorbehoud van accountantsverklaring, vastgesteld in de vergadering van 10 april 2015. En is door de ledenraad in de vergadering van 23 april 2015 goedgekeurd.

5 Ondertekening door bestuurders

Penningmeester:

Secretaris:



Gecertificeerd financieel planners



FFP
Wilhelminalaan 3
3743 DB Baarn

035-30 20 120
info@ffp.nl
www.ffp.nl