



Gecertificeerd financieel planners

J A A R V E R S L A G

2 0 1 8





Kerncijfers 2018	2
Voorwoord Rob van den Aker en Sjaak de Graaf	4
FFP 2018 in beeld	6
Verlag van het bestuur	11
- Groeiende belangstelling voor FFP-events in 2018	12
- Financieel Planner van het jaar 2018: Hanneke Wolff-Rierink	12
- Vakbekwaam worden en blijven	13
- FFP leden in spé: FFP Student Award 2018	13
- Mijn FFP- hét communicatieplatform van FFP	14
- FPtech en digitalisering van het advies	14
- FFP Campagne - Aandacht voor financiële gezondheid	14
- Financiële educatie	16
- FPSB en FFP	16
- AVG-ledenondersteuning	16
Vooruitzicht 2019	17
Organisatie	19
- FFP Bureau	21
- Commissies en werkgroepen	21
- Ledenraad	22
- Profiel FFP	24
- Organisatiestructuur FFP	25
Jaarrekening 2018	27

Voorwoord voorzitter Vereniging FFP en voorzitter Stichting Certificering FFP

“Voor een beroepsorganisatie als FFP is waardecreatie een extra uitdaging.”

Het creëren van waarde voor klanten is het bestaansrecht van elke organisatie, groot of klein, profit en non profit. Dat geldt ook voor FFP. Voor een beroepsorganisatie als FFP is waardecreatie een extra uitdaging. Professionals, in ons geval financieel planners, hebben namelijk diverse redenen om ‘klant te zijn’ van een beroepsorganisatie. Dat kan één specifieke reden zijn, bijvoorbeeld ‘up to date blijven via gerichte vakinhoudelijke informatie’. Vaker is het een mix van redenen.

Ook in 2018 heeft FFP geprobeerd om tegemoet te komen aan die veelheid van ledenwensen of, nog beter, die wensen te overtreffen. Het is mooi te constateren dat dit op tal van fronten is gelukt, zo blijkt ons tweejaarlijkse ledenonderzoek. De waardering van onze leden voor de FFP-activiteiten is duidelijk gestegen ten opzichte van de periode daarvoor. Speciale vermelding verdient het nieuwe PE-systeem, dat veel beter aansluit bij de adviespraktijk van de financieel planner. Dit is inclusief de facilitering van het nieuwe systeem via de PE-learningtool en Mijn FFP. Die mooie cijfers zijn natuurlijk geen reden om genoegzaam achterover te leunen. Integendeel, elke dag is ons team aan de slag voor onze leden om waar mogelijk het nog beter te doen.

In 2018 heeft FFP richting consumenten zwaar ingezet op het thema ‘Financiële gezondheid’.

De campagne die in het najaar van start ging, had als doel relevante consumentendoelgroepen meer inzicht te geven om planmatig aan hun financiële toekomst en financiële gezondheid te werken. Veel FFP-leden hebben als ‘ambassadeur’ meegedaan. Het was daarmee ook, of zelfs in belangrijke mate, de campagne van de FFP-leden zelf. Zij gaven de FFP-campagne letterlijk een gezicht. Dit was voor FFP één van de hoogtepunten van het afgelopen jaar.

“De digitalisering van het adviestraject als gevolg van FP-tech is één van de belangrijke dossiers die ook wereldwijd speelt.”

De uitdagingen waar de financieel planner in Nederland voor staat komen grotendeels overeen met die van collega’s in andere landen. De antwoorden daarop proberen we onder andere dan ook te vinden via de wereldwijde koepel van financieel planningsorganisaties FPSB Ltd. De digitalisering van het adviestraject als gevolg van FP-tech is één van de belangrijke dossiers die ook wereldwijd speelt. FFP zal een actieve rol spelen om FP-tech, met lokale- en ook internationale

informatie en ontwikkelingen, bij de leden onder de aandacht te brengen.

De tijd dat elke adviseur – soms met een (verplicht) duwtje in de rug van de werkgever – vanzelfsprekend lid werd van een beroeps- of brancheorganisatie ligt inmiddels achter ons. Daarnaast zien we ook een vergrote uitstroom van adviseurs uit de financiële sector. Ondanks de aanwas in 2018 heeft dat ook bij FFP geleid tot een (gelukkig beperkte) netto daling van het aantal aangesloten financieel planners.

Dat is natuurlijk jammer. Het goede nieuws: we houden een grote groep over van ruim 3500 leden, die zich in de markt willen onderscheiden en die de waarde van het lidmaatschap ook echt ervaren.

FFP blijft graag investeren in de jonge professionals via bijvoorbeeld onze FFP Student Award. Daarnaast zien we ook enthousiasme over de potentie van financiële planning bij beroepsgroepen als accountants en fiscalisten. Daar zoeken we in het komend jaar meer de verbinding mee.



Rob van den Aker
Voorzitter Vereniging FFP



Sjaak de Graaf
Voorzitter Stichting Certificering FFP





"Kopen of huren, wat is de slimste keuze? Samen kijken we naar jouw toekomstplan om te bepalen wat voor jou verstandig is."

Mabelle Mulders FFP

Aandacht voor Financiële Gezondheid




"Ben je jong en heb je dat droomhuis in gedachten? Begin dan op tijd met financiële plannen maken."

Remy Enait FFP

Aandacht voor Financiële Gezondheid




"Het is niet makkelijk om als zzp'er de juiste hypotheek te vinden. Toch zijn er meer mogelijkheden dan je denkt."

Sander Scholte FFP

Aandacht voor Financiële Gezondheid




"Je pensioen is geen zekerheid meer. Laat jij het daarvan afhangen of onderneem je actie?"

Hanneke Wolff - Rierink FFP, Ge certificeerd Financieel Planner

Aandacht voor Financiële Gezondheid




"De tijd dat er vanzelf voor je pensioen wordt gezorgd, is voorbij. Toch zijn er mogelijkheden genoeg als je zelf op tijd begint!"

Larissa Spijkerman FFP, Ge certificeerd Financieel Planner

Aandacht voor Financiële Gezondheid




"Heel simpel: hoe minder vastigheid in je werk, des te minder pensioenopbouw. Wees daarom nu alert!"

Sangiata Goedan-Tirbeni FFP, Ge certificeerd Financieel Planner

Aandacht voor Financiële Gezondheid




"Toch handig als je nu al weet of je genoeg pensioen hebt. Zeker als je eerder wilt genieten van meer vrije tijd."

Marco Kok FFP, Ge certificeerd Financieel Planner

Aandacht voor Financiële Gezondheid




"De AOW-leeftijd schuift op, je pensioen wordt niet meer geïndexeerd. Krijg jij straks nog wel waar je nu op rekent?"

Nihal Vogels - Mansur FFP, Ge certificeerd Financieel Planner

Aandacht voor Financiële Gezondheid



Verslag van het bestuur



Groeiende belangstelling voor FFP-events in 2018

Anno 2018 kan elke professional relevante informatie en vakkennis eenvoudig online vanaf zijn of haar bureaustoel tot zich nemen. FFP biedt daarvoor zelf ook de nodige faciliteiten aan via MijnFFP en de PE-learningtool (zie elders in dit verslag). Kennis opdoen via 'fysieke' evenementen blijft echter belangrijk. Op deze bijeenkomsten is ook het directe contact tussen de FFP-leden van belang om onderlinge klantervaringen, kennis over financiële planning en beroepsontwikkelingen uit te wisselen. Zowel het FFP Forum begin 2018 als het FFP Congres in het najaar mocht sterk stijgende deelnemersaantallen noteren. Het FFP Forum (voorheen FFP-forum) in januari kende een primeur: voor het eerst werden FFP PE-punten toegekend aan de vakinhoudelijke expertmeetings. Met een groei van ruim 60% aan deelnemers ten opzichte van 2017 bleek dat de behoefte aan een event met vakinhoudelijke kennis groot was. Ongeveer 550 FFP-leden waren aanwezig in het Gooiland-theater in Hilversum. Zij waardeerden het gebodene met rapportcijfer 7.

In 2019 vindt het FFP Forum in het voorjaar plaats (4 april) en zal ook de locatie wijzigen (Spant! in Bussum).

Voor het FFP Congres mag de conclusie luiden dat de rek er qua aantal deelnemers nog altijd niet uit is. De animo voor dit event was zo groot dat er een reservelijst moest worden aangelegd. De FFP-leden en andere genodigden (totaal 1080 personen) die op donderdag 4 oktober aanwezig waren in het NBC Nieuwegein kregen een programma boordevol kennis gepresenteerd. Onder het thema 'De kracht van verandering' konden zij kiezen uit 21 expertmeetings en 7 partnercolleges. Ook bij het FFP Congres kon voor een aantal expertmeetings FFP PE-punten worden verworven. Met een 7,7 als rapportcijfer kan FFP terugkijken op een zeer geslaagd congres. Vijf van de zes deelnemers gaven bij de evaluatie aan dat ze het FFP Congres in 2019 weer zullen gaan bezoeken. Dat zal plaatsvinden op donderdag 10 oktober, opnieuw in het NBC in Nieuwegein.



Financieel Planner van het Jaar 2018: Hanneke Wolff-Rierink

Het FFP Congres was ook het decor voor de ont-knoping van de Verkiezing Financieel Planner van het Jaar 2018. In de maand voorafgaand aan het congres konden de FFP-leden stemmen op de drie finalisten: Wouter Esseboom FFP EHP (Esseboom Advies, Oosterhout), Martijn Gremmen FFP CFP® (CROP Registeraccountants & Belastingadviseurs, Ede) en Hanneke Wolff-Rierink FFP CFP® (Fiorino Financial Planning, Vreeland).

De jury beoordeelde op onder andere integrale

kennis van alle relevante financiële vakgebieden, klantgerichte vaardigheden en het vermogen om complexe financiële zaken helder en voor de klant begrijpelijk mondeling en schriftelijk te communiceren. Na een spannende strijd werd Hanneke Wolff-Rierink FFP CFP® tot winnaar uitgeroepen en werd daarmee Financieel planner van het Jaar 2018. Zij nam het stokje over van de winnaar van 2017, Berry van Zuidam.

Vakbekwaam worden en blijven

Het is een pittige uitdaging om het felbegeerde FFP-certificaat te verwerven. Het niveau is hoog. FFP-leden zijn dan ook (terecht) trots op hun diploma.

Het veranderde beroepsprofiel van de financieel planner – met name de belangrijkere rol van de skills – is voor FFP aanleiding geweest om in 2018 de examenlijn voor het diploma FFP onder de loep te nemen. In 2018 zijn de detailspecificaties voor de nieuwe FFP-examinering uitgewerkt. Op basis hiervan zal begin 2019 een Request for Proposal naar exameninstellingen worden uitgezet. Doelstelling is dat het vernieuwde FFP-examen in het 4e kwartaal van 2019 beschikbaar komt. In 2018 is FFP gestart met een volledig nieuw systeem van permanente educatie, dat is gebaseerd op een puntensysteem. Alle onderdelen van

het nieuwe PE-systeem zijn toegankelijk via het nieuwe PE-learningtool op MijnFFP, de portal die alleen voor leden toegankelijk is. Leden kunnen daar vakartikelen lezen en deelnemen aan webinars. Ze kunnen zien welke PE-expertmeetings op de beide FFP-events beschikbaar zijn. Ook is het mogelijk om PE-punten te vergaren via geaccrediteerde actualiteitenprogramma's en Wft-PA abonnementen van andere partijen. Naast 'Kennis en Actualiteit' maken beroepsvaardigheden onderdeel uit van de PE, in de vorm van Praktijktoeepassing. Meer dan de helft van de leden heeft in 2018 deze training gevolgd. Via onder meer een ledenenquête kwam naar voren dat het nieuwe PE-systeem zeer positief is ontvangen. Het zal met enkele kleine aanpassingen in 2019 worden voortgezet.

FFP leden in spé: FFP Student Award 2018

Voor de tweede maal organiseerde FFP in 2018 de FFP Student Award. Met deze wedstrijd wil FFP het beroep van financieel planners in het (hogere) onderwijs verder op de kaart zetten en studenten enthousiasmeren voor het beroep financieel planner. In 2018 hadden zich in totaal 10 hbo-instellingen met de studierichting Financial Service Management (FSM) ingeschreven. Zes hiervan werden genomineerd.

De studententeams schreven voor deze wedstrijd, op basis van een praktijkcasus, een goed onder-

bouwd persoonlijk financieel plan. Daarnaast maakten zij een videopresentatie waarbij de onderbouwing van het klantadvies en hun adviesvaardigheden duidelijk naar voren moesten komen. De Hogeschool Rotterdam werd de winnaar van de FFP Student Award 2018. Het winnende studententeam mocht in oktober op kosten van FFP het internationale Financieel Planners Congres (FPA) in Chicago bezoeken. Ook in 2019 zal de FFP Student Award worden georganiseerd.



MijnFFP - hét communicatieplatform van FFP voor haar leden

In 2018 is MijnFFP verder geoptimaliseerd, verbreed en verdiept. MijnFFP is het centrale communicatieplatform waarop de leden alle relevante informatie die 'het vak maken of raken' tot zich kunnen nemen: van webinars tot vakartikelen, van informatie over FFP-events tot publicaties over relevante marktontwikkelingen.

De in 2018 geïntroduceerde PE-learningtool is

inmiddels volledig geïntegreerd in MijnFFP. De doorontwikkeling van MijnFFP komt ook tegemoet aan de wens van de FFP-leden, zo blijkt uit de enquêteresultaten van het ledenonderzoek: leden willen bij voorkeur geïnformeerd worden via MijnFFP.

FPtech en digitalisering van het advies

Fintech, of FPtech in de context van financiële planning, is een van de belangrijkste drivers van verandering voor de financiële sector. In een speciaal katern ter gelegenheid van het FFP Congres op 4 oktober gaven FPtech-verantwoordelijken van een aantal grote financiële instellingen hun visie op de gevolgen van digitalisering voor de samenleving als geheel en de financiële sector in het bijzonder. Ook softwareleveranciers en individuele financieel planners kwamen in het FPtech-katern aan het woord.

Automatisering zal diep doordringen in het ad-

viesproces van de financieel planner. De menselijke maat, het persoonlijk contact, blijft echter belangrijk, zeker in de advies- en nazorgfase zo stellen de financieel planners in het algemeen. Tegelijkertijd maakt digitalisering het adviesraject van de financieel planner efficiënter en kan het dus voor de consument drempelverlagend werken om met een financieel planner in contact te treden. Ook in 2019 staat FPtech bij FFP hoog op de agenda.

FFP Campagne - Aandacht voor financiële gezondheid

Zelf verantwoordelijkheid nemen voor je financiële gezondheid, nu en in de toekomst'. Dat is de missie voor de externe communicatie van FFP en het uitgangspunt voor de consumentencampagne die in het najaar van 2018 van start ging en in totaal vier maanden duurde. Met deze campagne maakt FFP consumenten bewust van de grote maatschappelijke veranderingen van deze tijd die steeds meer financiële zelfredzaamheid vragen. Tal van FFP-initiatieven zijn inmiddels gelanceerd, met de website 'financieelgezond.ffp.nl' als centraal platform. Daarnaast zijn diverse communicatiemiddelen ingezet, zoals posts op social media, partnercontent, blogs en printartikelen en persberichten.

Financieel inzicht bij jongvolwassenen

Voorafgaand aan het FFP Congres publiceerde FFP, als start van de consumentencampagne, de resultaten van een consumentenonderzoek dat

NIBUD in opdracht van FFP had uitgevoerd. Een van de belangrijkste conclusies van het onderzoek luidt dat de helft van de jongvolwassenen te weinig inzicht heeft in de eigen financiële toekomst. Verontrustender is de constatering dat het gebrek aan financieel inzicht onder jongvolwassenen in veel gevallen gepaard gaat met een gebrek aan belangstelling.

Uit het onderzoek komt naar voren dat slechts een derde van de jongvolwassenen nadenkt over een ouderdagsvoorziening of een, inkomen voor onvoorziene omstandigheden. De financiële toekomst van eventuele kinderen vinden jongvolwassenen niet belangrijk. Daar staat tegenover dat de oudere werkende generatie de financiële toekomst van hun kinderen juist wel zeer belangrijk vindt. FFP-voorzitter Rob van den Aker pleitte in dit verband voor een pact tussen generaties. Financiële planning kan ervoor zorgen dat jongeren, aangespoord door hun ouders, zelf meer inzicht

krijgen in hun huidige en toekomstige financiële situatie. Dat geldt ook voor de ouders.

Financiële zelfredzaamheid en pensioen

Een van de domeinen waar financiële zelfredzaamheid steeds belangrijker wordt, is het pensioen. De waardevastheid van het pensioen staat onder druk. De Nederlandse burger moet meer verantwoordelijkheid nemen voor de inrichting van zijn ouderdag. Ondertussen is er nog steeds geen zicht op een pensioenakkoord, zodat onduidelijk blijft hoe nieuwe pensioenafspraken er uit gaan zien.

Om de consument meer inzicht en overzicht te geven in de planning van zijn financiële toekomst pleitte FFP-voorzitter Rob van den Aker tijdens de Pensioen3daagse in november 2018 voor een grotere faciliterende rol van overheid en werkgevers. Om de financiële drempel te verlagen zou de overheid de advieskosten voor de consument fiscaal aftrekbaar kunnen maken. Daarnaast zouden nog meer werkgevers financiële planning onderdeel kunnen laten zijn van hun arbeidsvoorwaarden, daarbij ondersteund door extra fiscale facilitering c.q. aftrekbaarheid.

FFP liet het niet bij mooie woorden alleen: op de FFP-campagnesite 'financieelgezond.ffp.nl' is in het najaar van 2018 informatie over pensioen en financiële gezondheid geplaatst. Ook is in 2018 in nauwe samenwerking met Startpunt Geldzaken en haar partners een nieuw Pensioenplan voor de consument opgesteld. Op basis van de uitkomsten van het plan kan een consument zelf tot besluiten komen of desgewenst een gesprek aangaan met een gecertificeerd financieel planner.

Financiële Planning ambassadeurs dragen de campagne

Een belangrijke rol in de FFP-campagne, die voornamelijk via social media wordt gevoerd, is weggelegd voor de zogenaamde Financiële Planning-ambassadeurs. Zij verspreiden periodiek de door FFP opgestelde campagneberichten naar

hun klantenkring via hun eigen nieuwsbrieven en social mediakanalen. In 2019 zal stevig worden ingezet op verdere aanwas van deze ambassadeurs. Er is ook voldoende potentieel: meer dan een derde van de leden kent het FP-ambassadeursprogramma nog niet, maar heeft wel interesse, zo blijkt uit de ledenenquête van voorjaar 2018.



Financiële educatie

Financiële gezondheid en zelfredzaamheid begint wat FFP betreft al bij de jeugd. 'Jong geleerd is oud gedaan'. Daarom nam FFP, als partner van het platform Wijzer in Geldzaken (onderdeel van het ministerie van financiën) in maart 2018 weer deel aan de 'Week van het geld'. FFP-leden gaven gastlessen op basisscholen, verspreid door het hele land, om op deze manier kinderen spelenderwijs vertrouwd te maken met de waarde van

geld. Ook creëert FFP in samenwerking met W.I.G. actief aandacht voor het onderwerp pensioen in de week de Pensioen3daagse. Tevens promoot FFP in dit kader ook de stichting LEF onder haar leden en ondersteunt de jaarlijkse LEF Finance run. LEF richt zich op financieel onderwijs door financieel professionals voor ROC studenten.

FPSB en FFP

FFP heeft een actieve rol in de internationale koepelorganisatie van financieel planners, Financial Planning Standards Board (FPSB Ltd). Oud FFP-voorzitter Marc van Poeteren is twee jaar voorzitter van FPSB Europe geweest. Het einde van zijn termijn was december 2018. Begin 2019 start oud-bestuurslid van de Vereniging en Stichting Certificering FFP, Andrea Middel, op persoonlijke titel in de Board of Directors van FPSB.

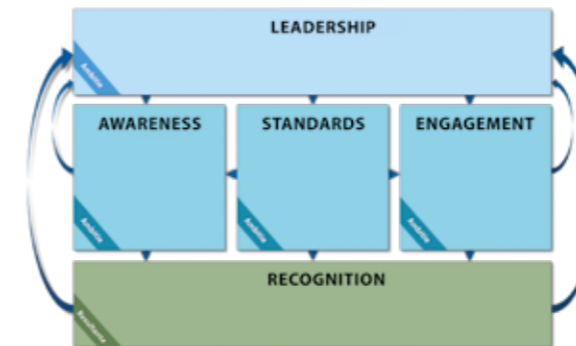
FPtech is ook in FPSB-verband een belangrijk dossier. Er wordt door FPSB veel onderzoek verricht

AVG-ledenondersteuning

In mei 2018 trad de nieuwe privacyregelgeving (AVG) in werking. Voor het FFP-bureau aanleiding om intern alle protocollen, procedures, ICT-systemen en samenwerkingsverbanden met externe partijen kritisch tegen het licht te houden en AVG-proof te maken.

Ook de voorlichting en ondersteuning van de leden was een belangrijk onderdeel van het AVG-project: in mei 2018 werd een webinar voor de leden over de nieuwe wet georganiseerd: hierin werd AVG-toepassing in de praktijk door een gespecialiseerd jurist toegelicht.

Een missie en een visie vormen het startpunt van beleid. Voor FFP komen deze samen in het woord LASER: Leadership, Awareness, Standards, Engagement en Recognition. FFP sluit hierbij aan op de wereldwijde planningskoepel FPSB, die dezelfde vijf pijlers als uitgangspunt van beleid hanteert.



LASER vormt ook in 2019 voor FFP het beleidskader. Met betrekking tot 'Leadership' en 'Awareness' heeft FFP met 'Financiële gezondheid' en 'Financiële redzaamheid' in het afgelopen jaar belangrijke consumententema's geagendeerd. Lag in 2018 het zwaartepunt op een directe campagne (in casu print, social media, etc.), in 2019 zal FFP zwaarder inzetten op PR/free-publicity. De samenwerking met relevante maatschappelijke organisaties blijft belangrijk om door gezamenlijk optreden meer aandacht te creëren ('Recognition').

Parallel daaraan zal in 2019 het FP-ambassadeursprogramma verder worden uitgebouwd. Dat doen we door werving van meer leden die de berichten via social media kunnen delen om financiële planning en de gecertificeerd financieel planner onder de aandacht te brengen. Daarnaast kijken we naar een uitbreiding van de diversiteit van de boodschappen die we uitsenden. We spelen daarmee in op de behoefte en specialisme van de leden. In 2019 komt er hopelijk eindelijk een breed gedragen Pensioenakkoord. De mate waarin is nog moeilijk in te schatten, maar individualisering en eigen verantwoordelijkheid zullen ongetwijfeld onderdeel gaan uitmaken van toekomstige (collectieve) pensioenregelingen. Dit maakt dat consumenten nog meer dan voorheen moeten gaan naden-

ken over hun financiële toekomst. Uit diverse onderzoeken komt naar voren dat ze dat te weinig doen en er ook eigenlijk geen belangstelling voor hebben. Voor financieel planners ligt er een belangrijke maatschappelijke rol weggelegd om consumenten op dit pad te begeleiden en te adviseren ('Awareness').

De gecertificeerd financieel planner is hiervoor bij uitstek geëquipeerd. Bijblijven qua kennis en vaardigheden ('Standards') is daarbij een vereiste. De Stichting Certificering FFP zal in 2019 het PE-programma verder optimaliseren en werken aan de doorontwikkeling van het PE-systeem voor 2020 en verder.

Daarnaast wordt ook het initiële FFP-examen voor toetreders vernieuwd. Voor een optimaal aanbod aan deze nieuwkomers in de financiële planning en voor een blijvend relevant aanbod voor bestaande leden, bekijkt FFP dit jaar potentiële ontwikkelingen van haar lidmaatschapsvormen.

Certificering is een van de belangrijkste aandachtsgebieden van FFP. Digitalisering van het adviestraject zal, zo is de breed gedeelde visie, zijn weerslag hebben op de beroepsuitoefening van de financieel planner en dus ook andere eisen stellen aan de invulling ervan. FFP zal in 2019 de FP-tech-ontwikkelingen, mede in FPSB-verband, op de voet volgen en actief uitdragen naar haar leden.

Om te voldoen aan zijn PE-verplichtingen weet het FFP-lid zich ook in 2019 ondersteund door een waaier van dienstverlenende activiteiten van de vereniging ('Engagement'). Het centrale kennisplatform MijnFFP biedt FFP-leden alle mogelijkheden om zich te verdiepen: van vakartikelen tot webinars, met extra aandacht voor vermogensvorming, ook in het kader van pensioen, en woningfinanciering. Een groot deel van de leden zal, zo is de verwachting, in 2019 zijn weg vinden naar één of naar beide congressen. Het FFP Forum in het voorjaar en het FFP Congres in het najaar zijn inmiddels uitgegroeid tot vaste ontmoetings- en netwerkpunten voor de leden.

Organisatie



Medewerkers van het FFP bureau.

FFP BUREAU

Het vaste FFP bureauteam ultimo 2018 bestaat uit:

Marcel van Dijk
Deskundigheid

Clody Derksen
Communicatie

Livvy Jacobs
*Bestuurssecretaris
(vanaf augustus 2018)*

Ilona Doorenspleet
Deskundigheid

Kirsty van Oosterom
Communicatie

Anda Haagen
Front Office

Brigitte Rhayour Alami
Deskundigheid

Karen de Fouw
Communicatie a.i.

Rianne Ruiten
Front Office

COMMISSIES EN WERKGROEPEN

De Stichting Certificering FFP ziet toe op de kwaliteit van de examens die financieel planners afleggen om het FFP CFP® Keurmerk te verwerven en te behouden. Het bestuur van de stichting wordt daarin ondersteund door een aantal commissies en werkgroepen. Zij adviseren het bestuur en nemen de uitvoering van activiteiten ter hand.

Commissie deskundigheid

- Andrea Middel FFP CFP® MFP (voorzitter tot 1 september)
- Conny Weber FFP CFP® (voorzitter vanaf 1 september)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- mr. Wilfried Nijkamp
- ing. drs. Jan van het Hof FFP CFP® MFP

Vaststellingscommissie

- Robert Mantel FFP CFP® MFP RFEA (tijdelijke voorzitter)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- drs. Jos Brauwiers FFP CFP®
- mr. drs. Alieke Doornink
- Alex Stolwijk

Wergroep Leerdoelen

- mr. Wilfried Nijkamp (voorzitter)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- mr. Jacqueline Dekker FFP CFP® MFP
- drs. Maarten van Hasselt FFP CFP® MFP
- mr. Theo Hoogwout

Wergroep Kwaliteit & Proces

- ing. drs. Jan van het Hof FFP CFP® MFP (voorzitter)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- mr. Marcel van Kooten FFP CFP® MFP
- Mark van de Weijer RBA
- Erwin Hom FFP CFP®

De ledenraad heeft in 2018 afscheid genomen van David Meiboom en Mariëlla Nieuwenhuijs omdat zij beiden hun maximale drie zittingstermijnen van zes jaar hebben vervuld. Arjan van Leijenhorst en Jan Hordijk hebben aangegeven zich niet meer opnieuw beschikbaar te stellen voor een nieuwe zittingstermijn. Marijke Wijnhoven heeft, om persoonlijke redenen, op eigen initiatief vroegtijdig afscheid genomen. Marjo van der Bijl en Martin Vooijs hebben een overstap gemaakt vanuit de ledenraad naar het FFP bestuur. In 2018 hebben wij vijf nieuwe ledenraadsleden mogen verwelkomen. Marcel Hillekens, Hanneke Wolff-Rierink, Pascal Britton, Willem van der Mark en Richard Bloedjes zijn enthousiast aan hun eerste termijn begonnen.

FFP en kwaliteit gaan hand in hand. Permanente educatie speelt daarbij een belangrijke rol. In 2018 is er een start gemaakt met de nieuwe cyclus permanente educatie. De signalen die wij hebben ontvangen zijn over het algemeen positief. De vernieuwde PE laat zich niet direct vertalen in meer leden. Steeds vaker is het geen functie eis meer om een FFP CFP® titel te hebben. Dat is jammer want een integraal advies is wel iets waar de consument behoefte aan heeft. De vergoedingsstructuur bij de grootbanken is of wordt gewijzigd. Dit betekent dat het lidmaatschap van FFP steeds meer een bewuste keuze is. Ledenaantallen zeggen iets maar niet alles. Kwaliteit versus kwantiteit komt steeds weer terug in het periodieke overleg met het FFP bestuur.

Het PFP forum in januari 2018 was een groot succes en zal voortaan als FFP forum doorgaan. De eerste PE punten konden tijdens deze dag worden verzameld. Iets waar veel leden gebruik van hebben gemaakt. Ook het FFP congres in oktober 2018 werd goed bezocht en wederom hoog gewaardeerd. Naast informatie verzamelen en kennis opdoen is het vooral een dag om nieuwe contacten leggen en bestaande contacten te onderhouden. Hanneke Wolff-Rierink werd ge-

kozen tot financieel planner van het jaar en heeft inmiddels ook al het nodige ambassadeurswerk verricht.

Gelukkig geven zich ook steeds meer leden op als FFP ambassadeur en delen zij berichten op social media die door het FFP bureau worden opgesteld. De FFP website staat bol van de nuttige informatie. Bekijk deze informatie en deel het met je netwerken. Daarmee draag je ook persoonlijk bij aan de promotie van ons mooie vak en zorgen wij ervoor dat financiële planning de aandacht krijgt die het verdient. Samen zijn we sterk.

FPtech heeft een steeds grotere invloed op ons werk als financieel planner. Allerhande software en smartphone tools maken het eenvoudiger voor de consument om financieel inzicht en overzicht te krijgen. De rol van de financieel planner verandert door de technologische ontwikkelingen. FFP bestuur en ledenraad hebben FPtech steeds hoog op de agenda staan.

Het is al weer even geleden dat FFP aangesloten is bij het internationale netwerk van FPSB. Sindsdien mag iedere gecertificeerde FFP'er ook de titel CFP® voeren. Het valt op dat niet iedereen deze titel gebruikt. Wat brengt FPSB ons naast de eerder genoemde titel? Dat is een vraag waarop het antwoord niet eenvoudig gegeven kan worden. Er gaat een behoorlijk deel van het FFP budget op aan lidmaatschap van FPSB. Samen met het bestuur zal de ledenraad criteria opstellen om het lidmaatschap van FPSB tijdig te evalueren.

Het governance model was ook in 2018 een punt van aandacht. De ledenraad heeft medio 2017 ingestemd met een tijdelijk besturingsmodel waarbij de voorzitters van de stichting en vereniging direct betrokken zijn bij de aansturing van het FFP bureau. In april 2018 heeft een evaluatie van dit tijdelijke model plaatsgevonden. Op basis van de evaluatie is besloten om het tijdelijke model vooralsnog niet te wijzigen. Wel zijn er op aandringen van de ledenraad duidelijke afspraken

gemaakt en is er een heldere taakverdeling. Doel daarbij was om een duidelijke scheiding aan te brengen tussen de voorzittersrol en de werkzaamheden op het FFP bureau. De ledenraad dringt aan op een spoedige omzetting van het tijdelijke besturingsmodel naar een definitief governance model om daarmee de continuïteit van bestuur te waarborgen.

In 2018 heeft de samenstelling van de ledenraad de volgende wijzigingen gekend:

Toetreders (eerste termijn in de ledenraad tot ALV mei 2020):

1. Willem van der Mark (KPP Persoonlijke Financiële Planning)
2. Pascal Britton (Fiew Online advies)
3. Marcel Hillekens (Partners in Planning)
4. Hanneke Wolff-Rierink (Fiorino Financial Planning)
5. Richard Bloedjes (Bloedjes Advies & Consultancy)

Herbenoeming (ALV mei 2018):

1. Tenno van Noord (zelfstandig financieel planner), herbenoeming derde termijn tot mei 2020
2. Robert Verberne (Rabobank), herbenoeming derde termijn tot mei 2020

Aftredende leden (ALV mei 2018):

1. David Meijboom na drie perioden en zes jaar ledenraadswerkzaamheden.
2. Mariëlla Nieuwenhuijs na drie perioden en zes jaar ledenraadswerkzaamheden.
3. Marijke Wijnhoven heeft aangegeven om persoonlijke redenen tussentijds terug te treden uit de Ledenraad
4. Arjen van Leijenhorst heeft aangegeven zich niet meer beschikbaar te stellen voor een volgende zittingstermijn.
5. Jan Hordijk heeft aangegeven zich niet meer beschikbaar te stellen voor een volgende zittingstermijn.

Samenstelling ledenraad per ultimo 2018:

Dhr. G.H.M. (Gaston) Hendriks FFP CFP®-voorzitter
 Dhr. R.C.A.P. (Richard) Bloedjes FFP CFP®
 Dhr. E.P. (Pascal) Britton FFP CFP®
 Dhr. W. (Wouter) Esseboom FFP CFP®
 Dhr. L.M.J.M. (Leon) van Gorp FFP CFP®
 Dhr. M.M.L. (Marcel) Hillekens FFP CFP®
 Dhr. R. (Robin) Klokieters FFP CFP®
 Mevr. C. (Lieke) Klunder-Malgers (Lieke) FFP CFP®
 Dhr. J.C. (Jacco) Los FFP CFP®
 Dhr. W.L.A. (Willem) van der Mark FFP CFP®
 Dhr. T.A. (Tenno) van Noord FFP CFP®
 Dhr. H.A.M. Verbene (Robert) FFP CFP®
 Mevr. J.C. (Hanneke) Wolff-Rierink FFP CFP®

Vereniging FFP

De vereniging wil een huis zijn voor professionals die gecertificeerd of gediplomeerd zijn bij respectievelijk de Stichting of de Vereniging FFP op grond van de bij die organisaties gestelde regels. De aangesloten leden houden deze certificering/diplomerings in stand door de gedragscode na te leven en te voldoen aan eisen van permanente educatie

De statutaire doelstellingen van Vereniging FFP zijn het behartigen van de belangen van haar leden in de ruimste zin van het woord, waaronder het bewaken van de identiteit en het imago van het vak van financiële planning en de vorming en instandhouding van de positie van de leden in de markt. Tevens houdt de belangenbehartiging in: profilering van het vakgebied financiële planning en van de beroepsbeoefenaren bij consument, overheid en andere relevante stakeholders.

De vereniging tracht haar doel onder meer te bereiken door middel van een stichting die de kwaliteitsbewaking van financiële planning tot doel heeft. De vereniging kent als statutaire colleges de Algemene ledenvergadering, de ledenraad en het bestuur.

Algemene ledenvergadering

Jaarlijks wordt een algemene ledenvergadering (ALV) gehouden. In deze jaarvergadering vindt de formele benoeming van de leden van de ledenraad plaats. Voor deze vergadering zijn de leden van het verenigings- en stichtingsbestuur en alle leden van de vereniging uitgenodigd. Naast de formele besluitvorming wordt tijdens de ALV ook een toelichting gegeven op de strategie en de jaarcijfers.

Ledenraad

De ledenraad bestaat uit maximaal 15 leden, die door de ALV worden benoemd. De ledenraad vormt zo veel als mogelijk een afspiegeling van het ledenbestand. De raad is de gesprekspartner van het bestuur als het gaat over het beleid van de vereniging. De ledenraad vergadert minimaal drie keer per jaar. De ledenraad heeft als taak de jaarrekening goed te keuren en na controle het verenigingsbestuur te dechargeren voor het gevoerde beleid. Daarnaast stelt de ledenraad de begroting vast en (her)benoemt zij bestuursleden. Ook stelt zij de wijziging van de statuten en het huishoudelijk reglement vast. Het bestuur geeft tijdens de gezamenlijke ver-

gaderingen met de ledenraad desgevraagd een toelichting op het gevoerde beleid en inhoudelijke onderwerpen.

Bestuur

Het bestuur vormt de visie voor de vereniging en stelt de strategie vast. De leden van het bestuur worden, zoals hiervoor beschreven, door de ledenraad benoemd. Alleen natuurlijke personen kunnen bestuurslid zijn, waarvan minimaal een derde van het aantal bestuursleden FFP-gecertificeerd dient te zijn. De voorzitter van het bestuur wordt, uit het midden van het bestuur, in functie benoemd. De penningmeester en secretaris van de vereniging zijn eveneens de penningmeester en secretaris van het bestuur van de stichting. Het bestuur vergadert minimaal zeven keer per jaar.

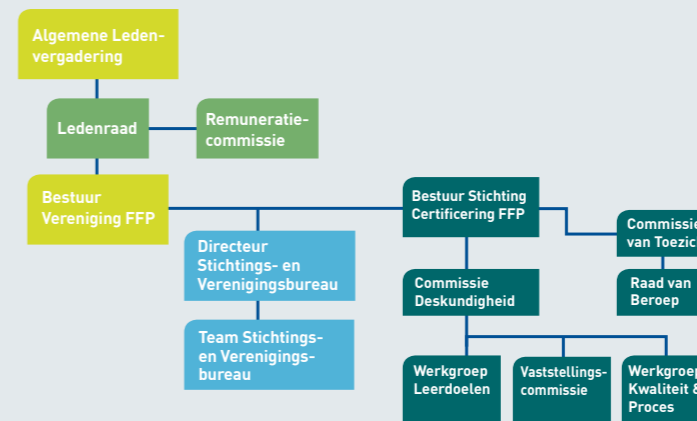
De vereniging kent een vaste commissie van advies: de remuneratiecommissie, ingesteld door de ledenraad. In de remuneratiecommissie hebben minimaal drie leden zitting, namelijk de voorzitter van de ledenraad, alsook twee leden van de controlecommissie.

Remuneratiecommissie

De remuneratiecommissie heeft tot taak het voor ieder bestuurslid afzonderlijk vaststellen van diens bezoldiging, binnen de door het bestuur vastgestelde kaders. Ook heeft de remuneratiecommissie tot taak het vaststellen van de bezoldiging voor leden van commissies en werkgroepen van de vereniging. Voorafgaand aan de besluitvorming van de remuneratiecommissie worden de penningmeester van het bestuur en de directeur van het stichtings- en verenigingsbureau in de gelegenheid gesteld om advies uit te brengen.

Organisatie

Het bestuur en de ledenraad worden in hun uitvoerende werkzaamheden ondersteund door het verenigingsbureau, aangestuurd door de directeur. De rol van directeur is net als in de tweede helft van 2017 vervuld door de bestuursvoorzitter van de stichting en de vereniging, na een positieve evaluatie van dit tijdelijke governance model in april 2018. Binnen het bureau waren in 2018 gemiddeld 6,0 fte (in 2017 bedroeg dit nog 7,0 fte) werkzaam.



Bestuur Vereniging FFP

R.L.G. (Rob) van den Aker - voorzitter
 A. (Arjen) Schepen FFP CFP® - penningmeester
 Mw. A.P.C. (Andrea) Middel MFP FFP CFP® - secretaris (tot 9 oktober 2018)
 Mw. C. (Conny) Weber FFP CFP® – bestuurslid (en secretaris per 9 oktober 2018)
 J.M. (Marjo) van der Bijl FFP CFP® – bestuurslid (sinds 1 juli 2018)
 L.M. (Martin) Vooijs FFP CFP® – bestuurslid sinds 1 juli 2018
 K.P. (Piet) Jonkers MFP – bestuurslid sinds 1 januari 2018

Bestuur Stichting Certificering FFP

J. (Sjaak) de Graaf - voorzitter
 A. (Arjen) Schepen FFP CFP® - penningmeester
 Mw. J.M. (Marjo) van der Bijl FFP CFP® – bestuurslid (sinds 1 juli 2018)
 Mw. A.P.C. (Andrea) Middel FFP CFP® MFP - secretaris (tot 9 oktober 2018)
 Mw. C. (Conny) Weber FFP CFP® – bestuurslid (en secretaris per 9 oktober 2018)
 J.W.L. (Luc) Reiff FFP CFP® MFP - bestuurslid

Commissie van Toezicht

De Commissie van Toezicht is een onafhankelijke commissie, belast met het toezicht op de naleving van de Gedragscode en het Reglement op het gebruik van het collectief merk. Zij behandelt alle zaken waarvoor zij in de reglementen van de stichting bevoegd is verklaard. Dat zijn met name tuchtklachten. Op 1 juli 2018 trad de heer Mr. R.E. van Esch na een zittingsperiode van acht jaar af als lid van de Commissie van Toezicht. Op 22 november 2018 trad de heer Z.W. Kooi FFP CFP® eveneens na een zittingsperiode van acht jaar af als lid van de Commissie van Toezicht. Per 9 oktober 2018 werd mw. A.P.C. Middel FFP CFP® MFP benoemd tot lid van de Commissie van Toezicht. In 2018 heeft de commissie aan één FFP lid de

disciplinaire maatregel van berisping opgelegd naar aanleiding van een in 2017 ontvangen klacht. Voorts is in 2018 één nieuwe klacht ontvangen maar de indiener heeft, in afstemming met de secretaris, besloten om deze niet door te leiden naar de Commissie van Toezicht.

Leden:

Mw. mr. H.A.M. Röell-Mulder - voorzitter (zittingstermijn verlengd tot 1-10-2019)
 Mr. P.C.M. Janus FFP CFP® MFP
 M.J.J. van Hulten FFP CFP®
 Drs. H. Leverman
 Mw. A.P.C. Middel FFP CFP® MFP (sinds 9 oktober 2018)
 Het secretariaat van de Commissie van Toezicht is belegd bij Mr. Drs. M.L. Laumen.

Raad van Beroep

De Raad van Beroep is een onafhankelijke commissie en belast met de behandeling van een beroep tegen een beslissing van de Commissie van Toezicht over een klacht inzake overtreding van de Gedragscode FFP. Op 1 juni 2018 trad de voorzitter, de heer Mr. H.J. Schepen, af als voorzitter van de Raad van Beroep na een zittingsperiode van acht jaar. Ook de heer Prof. Mr. A.L.G.A. Stille en de heer Prof. Dr. A.J.C.C.M. Loonen FFP CFP® traden op 1 juni 2018 na een zittingsperiode van acht jaar af als lid van de Raad van Beroep. De Raad van Beroep kent een vacature die naar verwachting op korte termijn vervuld zal worden. Het secretariaat van de Raad van Beroep is gevestigd bij het secretariaat van de Stichting Certificering FFP. De Raad van Beroep heeft in 2018 geen beroepszaken behandeld.

Leden:

Mr. D. Wachter – voorzitter (sinds 1 juni 2018)
 Mr. A.J.M. Reijns FFP CFP® (sinds 9 oktober 2018)

Jaarrekening 2018



	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
ACTIVA				
VASTE ACTIVA				
Immateriële vaste activa				
Goodwill	16.000		22.000	
		16.000		22.000
Materiële vaste activa				
Inventaris	11.403		12.298	
Computerapparatuur	17.523		17.867	
		28.926		30.165
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen				
Debiteuren	566.991		694.265	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	0		7.506	
Rekeningen-courant	112.751		136.821	
Waarborgsommen	12.100		12.100	
Overige vorderingen en overlopende activa	44.402		39.593	
		736.244		890.285
Liquide middelen				
Liquide middelen	1.947.634		2.440.295	
		1.947.634		2.440.295
		2.728.804		3.382.745
PASSIVA				
EIGEN VERMOGEN				
Algemene reserve	290.047		481.933	
Continuïteitsreserve	1.200.000		1.200.000	
Reserve lustrum	10.000		5.000	
		1.500.047		1.686.933
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Crediteuren	109.114		47.916	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	146.166		256.316	
Overige schulden en overlopende passiva	973.477		1.391.580	
		1.228.757		1.695.812
		2.728.804		3.382.745

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
Baten			
Contributies	1.318.675	1.315.000	1.360.389
Inschrijfgeld	19.819	43.000	21.078
Overige baten	53.038	500	46.703
Interest	1.339	7.500	2.838
	1.392.871	1.366.000	1.431.008
Lasten			
1 Thema: Leden			
1a Ledenactiviteiten	230.060	236.500	203.200
1b Ledencommunicatie	144.294	224.400	164.527
1c Kennis & actualiteit	145.565	115.000	98.180
1d Overlegorganen	55.208	59.000	72.384
	575.127	634.900	538.291
2 Thema: Consumenten			
Consumentencommunicatie	402.618	469.100	275.516
	402.618	469.100	275.516
3 Thema: Stakeholders & derden			
Netwerk en lobby	0	7.000	1.201
	0	7.000	1.201
4 Thema: Interne organisatie			
4a Secretariaat FFP	414.218	284.700	452.808
4b Overige verenigingskosten	31.409	35.500	37.139
	445.627	320.200	489.947
5 Overige			
5a Afschrijvingen	15.818	6.000	15.079
5b Onvoorzien	0	6.800	13
5c Bijdrage aan SCFFP	140.567	122.000	153.633
	156.385	134.800	168.725
	1.579.757	1.566.000	1.473.680
Exploitatieresultaat voor belastingen	-186.886	-200.000	-42.672
Vennootschapsbelasting	0	0	0
Exploitatieresultaat na belastingen	-186.886	-200.000	-42.672

Activiteiten

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

De Vereniging van gecertificeerd Financieel Planners is gevestigd te Amsterdam (KvK-nummer: 41265213) en heeft haar statutaire zetel te Baarn.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de leiding van Vereniging FFP over verschillende zaken zich een oordeel vormt, en dat de leiding schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in art. 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 betreffende jaarrekeningposten.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemene grondslagen

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

De grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat zijn ten opzichte van het voorgaande jaar niet gewijzigd. De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. Voor zover niets anders is vermeld, zijn de activa en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Het resultaat wordt bepaald door de opbrengsten van de verrichte diensten te verminderen met de hieraan toe te rekenen kosten, rente en afschrijvingen, gewaardeerd tegen uitgaafprijzen. Ten aanzien van de posten begrepen in het bedrijfsresultaat geldt dat de winsten slechts zijn opgenomen indien en voor zover zij in het boekjaar zijn verwe-

zenlijkt en dat met verliezen en risico's is rekening gehouden die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar.

De jaarrekening is opgesteld in hele euro's.

Grondslagen voor de balans

Algemene grondslagen voor de waardering van activa en passiva

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

De grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat zijn ten opzichte van het voorgaande jaar niet gewijzigd. De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. Voor zover niets anders is vermeld, zijn de activa en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid. Als de ontvangst

van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de ontvangsten.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor zover niet anders vermeld staan de liquide middelen volledig ter vrije beschikking.

Eigen vermogen

De Vereniging FFP staat als beroepsorganisatie aan de vooravond van impactvolle wetswijzigingen en grote ontwikkelingen die het speelveld van financieel adviseurs, het deskundheidsbouwwerk 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:

Riskmanagement: uit hoofde van riskmanagement 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 omvatten.

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

Kortlopende schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering opgenomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemene grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Baten en lasten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben, ongeacht of zij tot ontvangsten en uitgaven in het verslagjaar hebben geleid. Verliezen en risico's worden verantwoord zodra zij voorzienbaar zijn. Onder inkomsten wordt verstaan de opbrengst van de in het jaar geleverde diensten onder aftrek van de BTW.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de immateriële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de verkrijgingsprijs. De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening, en waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

		Goodwill	Totaal
	€	€	
ACTIVA			
VASTE ACTIVA			
Immateriële vaste activa			
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>			
Aanschafwaarde	30.000		30.000
Cumulatieve afschrijving	-8.000		-8.000
	<u>22.000</u>		<u>22.000</u>
<u>Mutaties</u>			
Afschrijvingen	-6.000		-6.000
	<u>-6.000</u>		<u>-6.000</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>			
Aanschafwaarde	30.000		30.000
Cumulatieve afschrijving	-14.000		-14.000
	<u>16.000</u>		<u>16.000</u>
Gehanteerde afschrijvingspercentages per jaar:			
- Goodwill		20,00 %	
Materiële vaste activa			
	Inventaris	Computer-apparatuur	Totaal
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>			
Aanschafwaarde	€ 18.410	€ 29.577	€ 47.987
Cumulatieve afschrijving	-6.112	-11.710	-17.822
	<u>12.298</u>	<u>17.867</u>	<u>30.165</u>
<u>Mutaties</u>			
Investeringen	3.185	5.394	8.579
Afschrijvingen	-4.080	-5.738	-9.818
	<u>-895</u>	<u>-344</u>	<u>-1.239</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>			
Aanschafwaarde	21.595	34.971	56.566
Cumulatieve afschrijving	-10.192	-17.448	-27.640
	<u>11.403</u>	<u>17.523</u>	<u>28.926</u>
Gehanteerde afschrijvingspercentages per jaar:			
- Inventaris		20,00 %	
- Computerapparatuur		20,00 %	

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Debiteuren

Totaal debiteuren

Af: voorziening dubieuze debiteuren

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Te vorderen vennootschapsbelasting

Te vorderen pensioenpremies

Rekeningen courant

Rekening-courant Stichting Certificering FFP

Overige vorderingen en overlopende activa

Vooruitbetaalde verzekeringen

Vooruitbetaalde kosten

Te ontvangen rente

Liquide middelen

Rabobank

Rabobank, spaarrekening

ABN-Amro bank, rekening-courant

ABN-Amro bank, spaarrekening

ING-bank, rekening-courant

ING-bank, spaarrekening

	2018	2017
€	€	€
	571.881	699.155
	4.890	4.890
	<u>566.991</u>	<u>694.265</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
€	€	
	0	5.207
	0	2.299
	<u>0</u>	<u>7.506</u>
	112.751	136.821
	<u>112.751</u>	<u>136.821</u>
	3.544	3.374
	24.559	33.884
	471	2.335
	<u>44.402</u>	<u>39.593</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
€	€	
	247.278	740.191
	1.200.000	1.200.000
	2	42
	249.984	250.016
	86	46
	250.284	250.000
	<u>1.947.634</u>	<u>2.440.295</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Resultaatbestemming

[Vaststelling jaarrekening 2017](#)

Door de Ledenraad is de jaarrekening van 2017 goedgekeurd. Het voorstel resultaatbestemming zoals verwerkt in de jaarrekening 2017 werd onveranderd goedgekeurd.

[Voorstel resultaatbestemming 2018](#)

Het bestuur stelt voor een reserve lustrum te vormen ten laste van de algemene reserve. Het bestuur stelt voor het resultaat in mindering te brengen op de algemene reserve. Deze voorstellen zijn reeds in de jaarrekening verwerkt.

	2018	2017
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	481.993	529.605
Overboekingen, dotatie aan reserve lustrum	-5.000	-5.000
Resultaat boekjaar	-186.886	-42.672
Stand per 31 december	290.047	481.933
Continuïteitsreserve		
Stand per 1 januari	1.200.000	1.200.000
Mutaties	0	0
Stand per 31 december	1.200.000	1.200.000
Reserve lustrum		
Stand per 1 januari	5.000	0
Overboekingen, vanuit algemene reserve	5.000	5.000
Stand per 31 december	10.000	5.000
Totaal eigen vermogen	1.500.047	1.686.933

KORTLOPENDE SCHULDEN

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	2018	2017
	€	€
Omzetbelasting	130.072	243.820
Loonheffingen	15.479	12.496
Pensioenpremies	615	0
	146.166	256.316

Overige schulden en overlopende passiva

	2018	2017
	€	€
Te betalen vakantiegeld	14.739	13.795
Te betalen kosten	23.904	41.354
Vooruit gefactureerde contributies	914.840	1.297.465
Overige vooruit gefactureerde bedragen	0	24.072
Vakantiedagen	19.994	9.859
Overige schulden	0	5.035
	973.477	1.391.580

De post vooruitgefactuurde contributies heeft betrekking op de heffing van contributies bij onze leden die met betrekking tot 2019 al ultimo 2018 is gedaan. De hoogte van deze post wijkt af ten opzichte van 2017. Dit wordt veroorzaakt doordat een groot aantal leden, werkzaam bij één specifieke grootbank, de contributie via hun ontwikkelbudget betaalt. Dit is door middel van een totaalfactuur begin 2019 in rekening gebracht.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken is € 76.000. De resterende looptijd van het huurcontract is 3 jaar.

De waarde van de verplichting met een looptijd korter dan 1 jaar bedraagt € 76.000. Van de verplichting met een looptijd van 1-5 jaar bedraagt de waarde € 151.000.

Voor inleen van consultants zijn verplichtingen aangegaan met derden. De resterende looptijd is 3 jaar. De waarde van de verplichting met een looptijd korter dan 1 jaar bedraagt € 18.000. Van de verplichting met een looptijd van 1-5 jaar bedraagt de waarde € 30.000.

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

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

Hieronder worden de afzonderlijke posten uit de staat van baten en lasten nader toegelicht.

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
Baten			
Contributies	1.318.675		1.360.389
Inschrijfgeld	19.819		21.078
Overige baten	53.038		46.703
Interest	1.339		2.838
	<u>1.392.871</u>	<u>1.366.000</u>	<u>1.431.008</u>

De werkelijke baten liggen licht hoger dan de begrote baten voor 2018. De baten uit de contributies zijn iets gedaald ten opzichte van 2017 vanwege het verminderde ledenaantal. Onder overige baten zijn de in 2018 ontvangen sponsorbijdragen van het FFP Forum opgenomen, die hoger waren dan begroot. De rentebaten zijn lager dan begroot veroorzaakt door de lagere rentestand ten opzichte van 2017.

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
Lasten			
1 Thema: Leden			
1a Ledenactiviteiten			
Jaarcongres FFP	100.080		91.757
Verkiezing FFP Planner	28.127		24.109
Algemene ledenvergadering	2.954		2.434
Bijeenkomsten kennis & actualiteit	0		200
Ledenenquête	6.803		0
Voorjaarscongres / nieuwsbrief	78.236		70.628
FFP Student Award	13.860		14.072
	<u>230.060</u>	<u>236.500</u>	<u>203.200</u>
1b Ledencommunicatie			
Personeelskosten	52.922		71.122
Website vaste kosten	35.000		3.000
Website content	0		2.772
Website ontwikkeling	9.887		71.335
Content PE	42.451		0
FFP magazine	0		4.892
Domeinregistratie en hosting websites	4.034		6.545
Mailing leden	0		4.861
	<u>144.294</u>	<u>224.400</u>	<u>164.527</u>
1c Kennis & actualiteit			
Personeelskosten	75.565		71.599
Projectkosten FFP-actualiteiten	0		17.293
Kosten PE gemaakt door Stichting	70.000		0
K&A Nieuwsbrief	0		9.288
	<u>145.565</u>	<u>115.000</u>	<u>98.180</u>

1d Overlegorganen

Vergoeding voorzitter	20.000		25.085
Bestuursvergoedingen	19.800		19.346
Onkosten bestuur	4.164		11.661
Externe ondersteuning bestuur	8.203		13.952
Ledenraad	3.041		2.340
	<u>55.208</u>	<u>59.000</u>	<u>72.384</u>

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
Vergoeding voorzitter	20.000		25.085
Bestuursvergoedingen	19.800		19.346
Onkosten bestuur	4.164		11.661
Externe ondersteuning bestuur	8.203		13.952
Ledenraad	3.041		2.340
	<u>55.208</u>	<u>59.000</u>	<u>72.384</u>

De werkelijke lasten binnen dit thema zijn lager dan begroot voor 2018. De lasten onder het subthema 1b Ledencommunicatie vallen lager uit dan begroot. Dit wordt grotendeels veroorzaakt door lagere personeelskosten alsmede door het besluit om in 2018 de ontwikkeling en realisatie van het FFP magazine geen doorgang te laten vinden. Onder het subthema 1c Kennis & actualiteit zijn bij het opstellen van de begroting 2018 de personeelskosten lager ingeschat dan gerealiseerd in 2018 en 2017. Daarnaast is bij het opstellen van de begroting voor 2018 bepaald dat de Vereniging een vaste financiële bijdrage van EUR 70.000 levert voor de vernieuwde PE aan de Stichting. Voor de overige subthema's geldt dat deze lasten vrijwel conform begroting zijn gerealiseerd alsmede de daaronder vallende activiteiten zoals het FFP Jaarcongres, de verkiezing van Financieel Planner van het Jaar en de FFP Student Award.

2 Thema: Consumenten Consumentcommunicatie

Personeelskosten	202.046		221.867
Consumentencampagne	191.840		-12.300
Jaarverslag	4.900		0
Website ontwikkeling	3.832		40.170
Website content	0		25.779
	<u>402.618</u>	<u>469.100</u>	<u>275.516</u>

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
Personeelskosten	202.046		221.867
Consumentencampagne	191.840		-12.300
Jaarverslag	4.900		0
Website ontwikkeling	3.832		40.170
Website content	0		25.779
	<u>402.618</u>	<u>469.100</u>	<u>275.516</u>

De lasten gerubriceerd onder dit thema hebben betrekking op personeelskosten, website onderhoud en ontwikkeling alsmede de consumentencampagne. Voor alle subthema's geldt dat er sprake is van minder lasten dan begroot. Om die reden vallen de lasten onder dit thema overall lager uit dan begroot. Ten opzichte van 2017 zijn de kosten van dit thema hoger, maar wel in lijn met begroting 2018, in verband met de gerealiseerde consumentencampagne.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
3 Thema: Stakeholders & derden Netwerk en lobby			
Europees en Internationaal Netwerk	0		1.201
	<u>0</u>	<u>7.000</u>	<u>1.201</u>

De aandacht voor dit thema is in 2018 zeer beperkt geweest doordat de focus op andere thema's heeft gelegen alsmede een aantal personele ontwikkelingen binnen het bureau. Voor 2019 is dit thema gedefinieerd als een van de focuspunten en is hier ook opnieuw budget voor gealloceerd.

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
4 Thema: interne organisatie			
4a Secretariaat FFP			
Financiële administratie	31.720		36.852
Huisvestingskosten	83.414		79.832
Externe vergaderruimte	3.370		0
Wervingskosten	15.295		0
Directeur	0		57.444
Externe vervanging directeur	52.900		49.440
Onkosten directeur	0		45
Bestuurssecretaris en secretariaat	170.073		159.250
Automatisering en onderhoud	30.340		32.503
Kantoorkosten (drukwerk, kantoorartikelen)	27.106		37.442
	<u>414.218</u>	<u>284.700</u>	<u>452.808</u>
4b Overige verenigingskosten			
Verzekeringen	11.719		10.251
Accountant	6.250		5.750
Fiscalist	7.700		0
Juridische adviezen	4.158		16.331
Bankkosten	1.341		1.902
Diversen	241		2.905
	<u>31.409</u>	<u>35.500</u>	<u>37.139</u>

Onder dit thema vallen alle kosten voortvloeiend uit de bedrijfsvoering van het bureau en de directievoering. De kosten gerubriceerd onder het subthema 4a Secretariaat FFP vallen hoger uit dan begroot. In 2018 was sprake van onvoorziene omstandigheden door de uitval van twee medewerkers op het bureau, door ziekte, die met externe inhuur vervangen moesten worden en een interim invulling van de bestuurssecretaris functie. In 2018 was sprake van een ambitie om een hogere besparing te realiseren op een aantal subthema's. In vergelijking met de gemaakte kosten in 2017 is dit ten dele gerealiseerd. Ook overall zijn de lasten over dit subthema beduidend lager dan in 2017, echter niet zo laag als geambieerd.

	Werkelijk 2018	Begroting 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
5 Overige			
5a Afschrijvingen			
Afschrijving goodwill	6.000		6.000
Afschrijving inventaris	4.080		3.410
Afschrijving computerapparatuur	5.738		5.669
	<u>15.818</u>	<u>6.000</u>	<u>15.079</u>
5b Onvoorzien			
Onvoorzien algemeen	0		13
	<u>0</u>	<u>6.800</u>	<u>13</u>
5c Bijdrage aan SCFFP			
Bijdrage aan SCFFP	29.676	15.500	27.980
Afdracht FPSB Ltd.	102.342	99.000	110.198
Global en European member meetings FPSB	8.549	7.500	15.455
	<u>140.567</u>	<u>122.000</u>	<u>153.633</u>

In de begroting 2018 zijn binnen dit thema en binnen het subthema 5a Afschrijvingen de afschrijvingen onvolledig meegenomen. Dit heeft tot gevolg dat deze last hoger is dan begroot, maar wel in lijn is met 2017. De bijdrage aan de Stichting Certificering FFP van de Vereniging FFP is bepaald op basis van het Reglement Financiële Verhoudingen.

Vennootschapsbelasting

Het fiscale resultaat van het boekjaar bedraagt EUR 59.488 negatief. Per balansdatum bedragen de compensabele verliezen over de jaren 2017 t/m 2018 in totaal EUR 69.951. Voor het verlies van 2018 en voorgaande jaren is net als vorig jaar geen actieve latentie gevormd omdat het de komende jaren zeer onwaarschijnlijk is dat dit gecompenseerd kan worden met winsten.

Werknemers

Het gemiddeld aantal medewerkers dat in Nederland werkzaam was, berekend op fulltime basis bedroeg 6,0 (2017: 8,9).

Onderverdeeld naar:

	Werkelijk 2018	Werkelijk 2017
Directeur	0,0	0,4
FFP-team	6,0	6,6
	<u>6,0</u>	<u>7,0</u>

Bezoldiging van (voormalige) bestuurders

De bezoldiging aan (voormalige) bestuurders over 2018 bedroeg € 64.800 (2017: € 81.906).

Hierin is inbegrepen de bestuursvergoedingen alsmede de vergoeding aan bestuurders voor directievoering.

Ondertekening door bestuurders

De opgemaakte jaarrekening is vastgesteld op 23 april 2019.

Voorzitter	Secretaris
R.L.G. van den Aker	C. Weber

Penningmeester	Bestuurslid
J.M. van der Bijl	K.P. Jonkers

Bestuurslid
L.M. Vooijs

1 Statutaire winstbepalingen

In het Reglement Financiële Verhoudingen is bepaald dat door de wederzijdse afhankelijkheid en in het gemeenschappelijk belang van Vereniging FFP en Stichting Certificering FFP, de financiële onafhankelijkheid, de professionaliteit en de kwaliteit van de Stichting Certificering FFP dient te worden gewaarborgd.

Deze waarborg komt tot stand door financiering van de Stichting Certificering FFP door de Vereniging FFP, gebaseerd op vastgestelde benoemde taken die worden uitgevoerd door de Stichting Certificering FFP.

2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



Gecertificeerd financieel planners

FFP
Herikerbergweg 292
Gebouw Vesta
1101 CT Amsterdam
035 30 20 120
info@ffp.nl
www.ffp.nl