



Gecertificeerd financieel planners

J A A R V E R S L A G

2 0 1 9



Kerncijfers 2019

Inhoudsopgave



Kerncijfers 2019	2
Voorwoord Rob van den Aker en Sjaak de Graaf	4
FFP 2019 in beeld	6
FFP 2019 campagne in beeld	8
Verslag van het bestuur	11
- FFP en diverse onderzoeken	12
- Campagne met aandacht voor pensioen	13
- Ambassadeurs Financiële Planning	13
- FFP in de media	13
- FFP evenementen voor FFP leden	14
- Financieel planner van het Jaar 2019	14
- Permanente Educatie	15
- Examen	15
- FFP Student Award	15
- FFP-Aspirantleden	16
- FPtech, een directe koppeling van online- en fysiek financieel advies	16
- Belangenbehartiging en maatschappelijk belang	16
Vooruitzicht 2020	17
Organisatie	19
- FFP Bureau	21
- Commissies en werkgroepen	21
- Ledenraad	22
- Profiel FFP	24
- Organisatiestructuur FFP	25
Jaarrekening 2019	27

Voorwoord voorzitter Vereniging FFP en voorzitter Stichting Certificering FFP

“Steeds meer bedrijven zien de FFP financieel planners als een belangrijke doelgroep voor de zoekende consument.”

Een terugblik op 2019

Centraal binnen FFP stond en staat nog steeds het thema ‘Content en Connectie’. Een goede connectie met onze leden blijft cruciaal voor FFP om de juiste koers uit te kunnen zetten. Hiertoe heeft FFP in 2019 veel onderzoek gedaan. Diverse enquêtes zijn uitgezet onder de leden over hun behoefte aan vak kennis en wensen. Met een nieuwe PE voor 2020-2021 in het vooruitzicht was de informatiebehoefte van de leden cruciaal om het nieuwe systeem goed in te vullen.

Daarnaast blijven de leden het onderlinge contact met collega’s van groot belang vinden. Als vakgenoten kun je veel van elkaar leren en elkaar versterken. Dit stimuleert de beroepsvereniging graag, onder andere door het organiseren van ons jaarlijkse FFP Forum en FFP Congres. Middels deze evenementen creëert FFP als het ware een platform voor de leden, waar vraag en aanbod met elkaar worden verbonden. Sinds vorig jaar is de keuze gemaakt om PE ook tijdens het FFP Forum en FFP Congres een belangrijke plaats te geven. Dit wordt nog steeds goed ontvangen. Dus naast de verbinding met vakgenoten is content een groter onderdeel van de evenementen geworden. In samenwerking met de sponsors zet FFP in op inhoudelijk hoogwaardige PE-expertmeetings. Steeds meer bedrijven willen deelnemen en zien de FFP financieel planners als een belangrijke doelgroep voor de zoekende consument. De content die wordt aangeboden is vakinhoudelijk hoogwaardig en staat inmiddels als een huis, zowel online als via de PE-Expertmeetings en

webinars. FFP is hier trots op maar blijft uiteraard altijd oog houden voor verbetering. FFP heeft dit jaar een overstap gemaakt naar een nieuw exameninstituut voor het FFP examen. Het theorie-examen is compacter en efficiënter gemaakt. In plaats van doorlopend, wordt de theorie nu twee keer per jaar getoetst en wel op vaste momenten. Daarnaast krijgt het praktijkadviesgedeelte nu meer aandacht, wat essentieel is gezien de veranderende markt waarin het belang van de beroepsvaardigheden groter wordt.

We zien dat de wereld om ons heen verandert. Meer dan ooit leven we in een tijd waarin keuzes die we maken beslissend zijn voor de toekomst. De rol van de financieel planner verandert mee. Met name door FPtech verandert er veel op de kantoren van de planners. Het mensenwerk dat niet te automatiseren valt, krijgt juist een steeds grotere rol. Uitleg en advies staan de dag van vandaag centraal. Daarnaast is er richting onze planeet en samenleving steeds meer oog voor de noodzaak van duurzaamheid. Naast de gestimuleerde woningverduurzaming vanuit de overheid komen steeds meer partijen met duurzame oplossingen.

“Meer dan ooit leven we in een tijd waarin keuzes die we maken beslissend zijn voor de toekomst.”

Verder zorgen veranderingen binnen het pensioen voor veel vragen bij consumenten. Met name door het in 2019 gepresenteerde voorgenomen pensioenakkoord. Wat eerst een zekerheid was, is nu voor velen een vraagteken. Consumenten hebben de hulp van financieel planners steeds harder nodig.

Naast de diverse enquêtes onder haar leden zelf heeft FFP ook gekeken welke effecten al die veranderingen hebben voor consument en werknemer. Door middel van een grootschalige enquête in het najaar is, in samenwerking met Nibud, werknemers gevraagd naar hun eigen pensioenverwachtingen met betrekking tot de actuele ontwikkelingen van het pensioenakkoord. Het is een onderwerp dat veel mensen raakt, bleek uit het onderzoek: de werkgever en externe financieel adviseur, zoals de FFP financieel planner, hebben (samen) een belangrijke rol in goed financieel advies.

Content & Connectie

Het was een jaar waarin de vakinhoudelijke content inmiddels stevig verankerd is en uiteraard altijd aandacht blijft vragen om de hoge kwaliteit te halen die financieel planners nodig hebben. De connectie, de contacten leggen en onderhouden met andere aanpalende vakcollega’s met vakspecialisten uit de financiële wereld is een kerndoel van FFP waar nu ook fors in geïnvesteerd gaat worden. Samenwerken op inhoud is voor FFP van belang om samen sterk te blijven en sterker te worden in de snel veranderende wereld, voor nu en in de toekomst.



Rob van den Aker
Voorzitter Vereniging FFP



Sjaak de Graaf
Voorzitter Stichting Certificering FFP





Verslag van het bestuur



FFP en diverse onderzoeken

FFP-Nibud consumentenonderzoek:

In 2019 was er veel aandacht voor het voorgenomen pensioenakkoord. FFP heeft dit onderwerp opgepakt en de nadruk gelegd op de mogelijke gevolgen voor de consument en werknemer. Met onze koers gericht op Financiële gezondheid voor de consument en specifiek voor de werknemer heeft FFP een grootschalig consumentenonderzoek opgezet in samenwerking met NIBUD. Op de internationale 'World Financial Planning Day', op 2 oktober 2019, zijn de eerste resultaten hiervan naar buiten gebracht. Met de kernboodschap voor ogen dat consumenten en specifiek werknemers pensioen ingewikkeld vinden en voorlichting daarom erg belangrijk is, zijn er op social media meerdere vervolgvactiteiten gepland. Hierbij zijn ook weer cijfers uit dit onderzoek gebruikt om de boodschap te onderbouwen en relevanter te maken.



FFP heeft meerdere onderzoeken uitgevoerd dit jaar. Dit waren interne ledenonderzoeken die tot doel hadden het beleid en de keuzes voor de diverse leden-activiteiten te verfijnen en hiermee de leden te ondersteunen.

FFP PE-enquête

Met de jaarlijkse PE-enquête onder alle FFP leden hebben we veel ervaringen en suggesties voor invulling van de nieuwe PE cyclus 2020-2021 ontvangen.

FPSB en FFP CFP® enquête

Sinds begin 2016 is FFP aangesloten bij het internationale netwerk van de Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB). FPSB is de wereldwijde koepelorganisatie van financieel planningsorganisaties, met FFP als de Nederlandse vertegenwoordiger. Eind 2019 telde FPSB Ltd. wereldwijd ruim 188.000 gecertificeerde financieel planners via de 26 aangesloten landenorganisaties.

Begin van de zomer dit jaar heeft FFP een enquête onder haar leden gehouden over het gebruik van de titels FFP en/of CFP®.

Het bestuur wil graag inzicht hebben hoe met name de CFP® titel ingezet en gewaardeerd wordt door de leden. Sinds FFP is aangesloten bij FPSB kunnen de planners namelijk ook deze internationale titel gebruiken. Deze informatie gebruikt FFP in het overleg met FPSB over de positie van de titel in Nederland aangezien wij het enige land zijn waar de planner nu twee financieel planner-titels mag voeren.

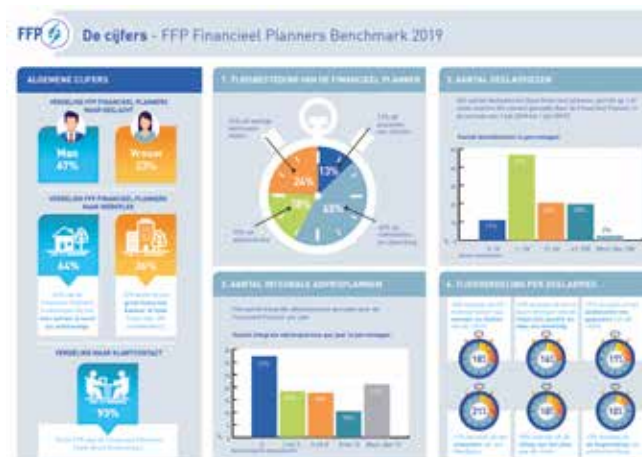
In 2020 zullen we in afstemming met FPSB tot een beslissing komen hoe we met de titelkeuze omgaan.

FFP financieel planners benchmark

Om inzicht te krijgen in markteconomische gegevens heeft FFP in september 2019 een korte peiling gehouden onder haar gecertificeerde financieel planners. Dit is het eerste jaar dat FFP deze benchmark heeft opgezet. Met de antwoorden op de gestelde vragen wil FFP de leden inzicht geven waar zij zelf staan in de markt ten opzichte van hun vakgenoten.

Onderwerpen die in dit eerste interne onderzoek aan de orde komen zijn onder andere: hoe verdeelt de financieel planner zijn/haar tijd over de verschillende financieel planningsactiviteiten voor een cliënt, wat is de gemiddelde leeftijd van de cliënten van de financieel planner, wat zijn de jaarlijkse ontwikkelingen en wat zijn de verwachtingen voor het komend jaar?

Deze benchmark wil FFP jaarlijks laten terugkeren.



Campagne met aandacht voor pensioen

Onder de campagnenaam FFP-FinanceToGo zijn de doelgroepen jongeren en vrouwen via social media campagnes actief benaderd met voorlichting over pensioen. Men kreeg de mogelijkheid om zich in te schrijven voor een gratis uur consult bij een gecertificeerd financieel planner. Met be-

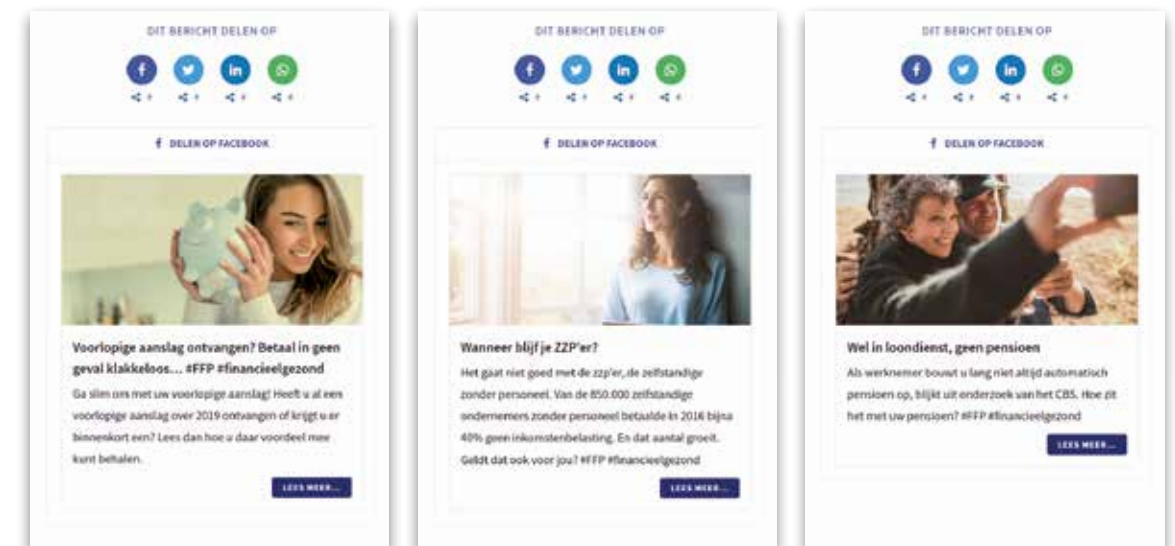
hulp van informatie uit het FFP Nibud onderzoek zijn een reeks posts op social media uitgestuurd en is een speciale FinanceToGo webpage opgezet. Steeds meer FFP-leden zijn actief op social media en hebben enthousiast meegedaan.

Ambassadeurs Financiële Planning

Een grote groep FFP-leden maakt inmiddels veel gebruik van het FFP tool 'Ambassadeur Financiële Planning' en deelt volop de berichten met hun social netwerk. Met behulp van dit succesvolle social media programma van FFP worden veel consumenten over de toegevoegde waarde van financieel planning geïnformeerd en komen ze in contact met de FFP financieel planner die de be-

richten deelt. Het ambassadeursprogramma zorgt voor grotere zichtbaarheid van de FFP financieel planner in de markt.

Inmiddels zijn er meer dan 800 ambassadeurs die wekelijks een financieel consumentenbericht van FFP ontvangen voor verspreiding op LinkedIn, Facebook, Instagram en Twitter.



FFP in de media

Mede met behulp van diverse gespecialiseerde en ervaren gecertificeerd financieel planners heeft FFP goede vakinformatie kunnen afgeven aan de pers. Ook de financieel planner van het jaar werd door de pers snel gevonden en veelvuldig gevraagd om haar financiële kennis te delen. Met flink wat berichten en interviews in de diverse media werd het beroep financieel planner en de waarde van financiële planning goed onder de aandacht gebracht.

Ook de diverse onderzoeken die FFP in eigen beheer heeft ondernomen, gaven veel feiten weer waarmee persberichten en social media posts konden worden opgesteld en gedeeld. Aandacht voor actuele zaken, zoals onder meer de voorgenomen Box3 aanpassing door de overheid, gaven FFP ruimte om publiekelijk te reageren met onze visie waarbij oog voor de consument centraal stond.

FFP evenementen voor FFP leden



Zowel het FFP Congres als het FFP Forum zijn in 2019 zeer drukbezocht door leden en beide erg goed beoordeeld. Het aanbod ligt, zoals altijd bij beide evenementen, op hoogwaardige vakkennis en dit is ook dit jaar weer goed gelukt. Het FFP Congres heeft daarnaast een sterk netwerk-component voor de leden onderling en scoorde erg hoog met twee externe topsprekers. Dat niet altijd sec vakkennis hoog scoort, bleek wel uit het feit dat de bekende 'Zuidas-dominee', Ruben van Zwieten, die het onderwerp zingeving koppelde aan financiële planning, door de financiële planners zeer hoog gewaardeerd werd in de evaluatie.

Het FFP forum werd opnieuw weer beter beoordeeld dan het jaar ervoor. Dit jaar is het evenement vanaf het begin als 'FFP Forum' geïntroduceerd met een eigen logo. Vorig jaar was de 20e editie van het PFP Forum en ging de naam tijdens het event over naar FFP Forum.



Financieel planner van het Jaar 2019

De Financieel Planner van het Jaar 2019 is Fleur Kroonbergs. Na een stevige competitie tussen drie finalisten werd zij in oktober 2019 de winnaar. FFP blijft ieder jaar veel aandacht aan deze titel geven om bij de leden het aanscherpen van vakkennis te stimuleren en voor de buitenwereld het beroep financieel planner goed onder de aandacht te brengen. De titel wordt door de journalisten goed gewaardeerd en geeft het vertrouwen dat ze met een inhoudelijk goede financiële vakman/vrouw te maken hebben. De interne promotie onder de leden om zich aan te melden heeft extra aandacht gekregen



en is gestart op het FFP Forum. Dat resulteerde in een flinke toename van deelnemers aan deze competitie.

Permanente Educatie

Eind 2019 moesten de gecertificeerde leden het onderdeel Praktijktoeepassing voor de PE-periode 2018-2019 gedaan hebben. Vrijwel alle leden hebben deze training op de beroepsvaardigheden van de financieel planner op tijd afgerond. Slechts een zeer kleine groep zal dit alsnog inhalen in het eerste kwartaal van 2020.

Naast de Praktijktoeepassing heeft FFP voor het onderdeel Kennis & Actualiteit wederom een groot aantal PE-vakartikelen beschikbaar gesteld, verdeeld over de verschillende kennisdomeinen van financiële planning. Daarnaast konden leden deelnemen aan speciale PE-webinars van FFP.

Opvallend was het grote aanbod van PE-bijeenkomsten in het kader van de categorie Actualiteitenprogramma's extern. Dit zijn kennisprogramma's die door andere partijen worden aangeboden en door FFP voor de PE worden geaccrediteerd. Door dit ruime aanbod zijn de FFP-leden goed in staat om ook de vakkennis in hun eigen specialisme bij te houden en zelfs te combineren met de PE die zij voor een ander keurmerk of beroepsgroep moeten doen. Positief zijn ook de PE-Expertmeetings op het FFP Forum en FFP Congres. Deze werden door de leden zeer hoog gewaardeerd.

Examen

In de loop van 2019 heeft FFP op basis van een Request for Proposal voor een nieuw examen-instituut gekozen voor de komende jaren. Dit is het Examenadviesburo te Nieuwegein geworden. Samen met Examenadviesburo is een vernieuwde examenlijn neergezet, waarbij onder meer extra aandacht uitgaat naar het aftoetsen van de beroepsvaardigheden. In het najaar 2019 zijn de

eerste theorie- en praktijkexamens via Examenadviesburo afgenomen.



FFP Student Award



Dit jaar werd Hogeschool Amsterdam winnaar van deze spannende competitie. Dit team studenten had een goed financieel advies

gemaakt en dit uitstekend toegelicht in een creatieve videoboodschap.

FFP-Aspirantleden

FFP wil graag meer financieel professionals kennis laten maken met de voordelen van een lidmaatschap van de beroepsvereniging voor financieel planners. De cursisten die de opleiding voor financieel planner volgen, zijn geïnteresseerd in het vakgebied en daarmee ook potentiële FFP leden.

Hiertoe heeft FFP dit jaar het aspirant lidmaatschap opgezet. Met deze nieuwe lidmaatschapsvorm wil FFP deze groep interesseren en alsnog overhalen om gecertificeerd financieel planner te worden. Gedurende hun opleiding krijgen aspirantleden tegen een gereduceerd tarief toegang tot hoogwaardige (PE) vakinformatie.

FPtech, een directe koppeling van online- en fysiek financieel advies

Steeds meer consumenten oriënteren zich online op hun financiële vraagstukken. Of het nu gaat over pensioen, sparen, beleggen of over studie-financiering. FFP werkt vakinhoudelijk mee aan de veelgevraagde online Geldplannen van Nibud / Startpunt Geldzaken: deze plannen geven online generiek advies over de wijze waarop consumenten hun financiële situatie kunnen versterken. Om deze online geldplannen in de praktijk te brengen is persoonlijke begeleiding gewenst.

Op het FFP Congres is aangekondigd dat deze online tools ook voor FFP leden beschikbaar zijn. Nibud biedt de leden van FFP een unieke mogelijkheid om deze online plannen tegen een beperkte vergoeding ter beschikking te stellen op hun eigen

website, in de wetenschap dat de kwaliteit van de diensten van FFP leden door het FFP keurmerk is geborgd. De gecertificeerd financieel planner die gebruik maakt van de online geldplannen van Nibud / Startpunt Geldzaken, kan een campagne onder (potentiele) klanten voeren, met materialen waarop het eigen logo is opgenomen.

Laagdrempelig en betrouwbaar

Klanten ervaren vaak een drempel om naar een financieel planner te gaan. Met de geldplannen kunnen ze eerst zelf aan de slag: laagdrempelig en met het vertrouwde logo van FFP en Nibud. Het actieplan dat uit het geldplan rolt, kan nader invulling krijgen in een persoonlijk gesprek met de betreffende financieel planner.

Belangenbehartiging en maatschappelijk belang

FFP is in de financiële branche een graag geziene gast en daarom is er regelmatig contact en overleg met diverse partijen. We nemen stelling, zoeken soms samenwerking of wisselen graag ideeën uit om het beroep Financieel Planner te blijven versterken.

Met Adfiz is er gesproken over de toenemende aandacht voor financieel planners bij hun leden. Onze FFP beroepsexpertise kunnen zij daarom goed gebruiken. Daarnaast bekijken we overlappende interesses ten aanzien van actuele relevante wet- en regelgeving: op welke dossiers willen we samen optrekken.

Met AFM kwam onder meer het onderwerp FPtech ontwikkelingen aan de orde en hoe AFM kijkt naar de ontwikkelingen bij toezicht op Robo-

advies. Met de toenemende inzet van FPtech in de dagelijkse praktijk van financieel planners is dit een belangrijk onderwerp.

Met het NIBUD en Wijzer in geldzaken is er contact en ook afstemming over de toenemende rol van financiële voorlichtingstools voor de consument. De geldplannen van NIBUD/Startpunt Geldzaken worden veel gebruikt door consumenten en staan ook bij FFP op de website en zijn ook voor financieel planners beschikbaar. Met een jaarlijkse promotie en deelname aan de 'LEF finance run' ondersteunt FFP de Stichting LEF die met een voorlichtingsprogramma op MBO scholen de jongeren verantwoord met geld leren omgaan.

Samen maken we elkaar sterker

Komend jaar 2020 schenken we veel aandacht aan het thema 'Samen Sterker'. De vereniging FFP vormen we samen met alle leden, de ledenraad en het bestuur. Maar ook vele partijen buiten de vereniging en stichting zijn van essentieel belang voor een blijvend sterk keurmerk. Door alle kennis te bundelen en goed samen te werken, verrijken we onze kennis en versterken we een krachtig keurmerk naar buiten.

De kwaliteit van het vakinhoudelijk aanbod aan de leden blijven we verbeteren. FFP is in gesprek met andere financiële keurmerken om op het gebied van kennis elkaar te versterken en ook om de permanente educatie verder te harmoniseren.

Financiële planning is een breed beroep. Binnen het vak hebben we te maken met allerlei soorten specialismen. Uit onze ledenonderzoeken is naar boven gekomen dat onze leden behoefte hebben aan diepgaande informatie over bepaalde onderwerpen. De markt is ook steeds meer toegespitst op specialisten. Op deze trend gaan we het komende jaar nog meer inspelen. Als we kijken naar doelgroepen in de markt zien we werkgevers ook steeds meer openstaan voor financiële- en pensioenplanning voor hun werknemers. Om de financieel planner hierbij te ondersteunen gaat FFP dit meer bij de werkgevers onder de aandacht brengen.

Drie jaar terug is FFP de samenwerking aangegaan met FPSB, het internationale orgaan voor financiële planning. Aan de vooravond van de contractverlenging volgend jaar wordt er veel overleg gevoerd met FPSB. Aangezien er kosten aan dit partnership verbonden zijn, kijken we kritisch naar de meerwaarde van deze samenwerking en de uitwisseling van informatie tussen de andere betrokken landen. Hierbij zijn we ons bewust van het belang van de CFP®-titel voor het deel van onze leden die veel met internationale bedrijven werken.

We willen graag dat consumenten zich steeds bewuster zijn van hun financiële toekomst. Het regelmatig bezig zijn met goede financiële planning is hierbij van groot belang. Wij zien een jaarlijkse onderhoudsbeurt voor financiële planning richting de consumenten dan ook als een toekomstig ideaal. Bij voorkeur gestimuleerd door de overheid. Om dit te bereiken zullen we samen met onze leden, de stakeholders en andere keurmerken onze krachten moeten bundelen. We realiseren ons dat als je vandaag de dag iets wilt bereiken, het essentieel is om aansluiting te zoeken bij andere partijen die ook belang hebben bij financiële planning. Want samen bereik je meer dan alleen: Samen sterker!

Maart 2020:

Dat planning geen statisch- maar een dynamisch proces is blijkt wel uit het feit dat op het moment van schrijven van dit FFP jaarverslag, maart 2020, het coronavirus zich tot een pandemie heeft ontwikkeld. Mensen maken zich zorgen om hun gezondheid en ook het economisch leven staat op z'n kop. Niets lijkt meer zeker. De overheid stelt een steunpakket op om ondernemers, hun personeel en ZZP'ers per direct op financieel gebied te ondersteunen. FFP geeft per direct hier prioriteit aan en vertaalt voor haar leden deze maatregelen in handige en toegankelijk informatie, zoals vakartikelen, webinars en webpagina's, waarmee de financieel planners hun cliënten snel kunnen adviseren.

Met goede financiële informatie geven zij hun cliënten inzicht en rust waardoor alle aandacht aan een goede gezondheid kan worden gegeven. Het coronavirus zal zeker impact hebben op de activiteiten die FFP voor 2020 op de agenda heeft staan.

Organisatie



Een deel van het FFP team.

FFP BUREAU

Het vaste FFP bureauteam ultimo 2019 bestaat uit:

Marcel van Dijk <i>Deskundigheid</i>	Clody Derksen <i>Communicatie</i>	Livvy Jacobs <i>Bestuurssecretaris</i>
Brigitte Rhayour Alami <i>Deskundigheid</i>	Kirsty van Oosteroom <i>Communicatie</i>	Rianne Ruiten <i>Front Office</i>
Anda Haagen <i>Support Deskundigheid</i>	Jacolien Imminkhuizen <i>Communicatie</i>	Natalie Serlui <i>Front Office</i>

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.

Werkgroep 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

Werkgroep 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®

Examencommissie

- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- Robert Mantel FFP CFP® MFP
- drs. Jos Brauwers FFP CFP®
- mr. Johan v.d. Belt

De ledenraad heeft in 2019 afscheid genomen van Lieke Klunder – Maljer. Haar maximale termijn van zes jaar was bereikt. Theo Roelfsema en Pascale Schyns hebben wij als nieuwe ledenraadsleden mogen verwelkomen. Zij zijn enthousiast aan de slag gegaan.

Binnen de ledenraad zijn er enkele aparte groepen die aandacht hebben gegeven aan specifieke onderwerpen.

- FPtech: werkgroep over alle technologische vernieuwingen en AVG.
Deelnemers zijn Pascal Britton en Jacco Los
- Zitting in Adfiz financiële planning groep:
Deelnemer is Wouter Esseboom
- Governance commissie:
Deelnemer is Gaston Hendriks

Het aantal medewerkers binnen de financiële sector is al een aantal jaren aan het afnemen. Net als eerdere jaren is het steeds vaker geen functie eis meer om een FFP CFP® titel te hebben. De FFP CFP® titel moet staan voor kwaliteit en de permanente educatie is daarvan een onderdeel. Helaas hebben niet alle leden de permanente educatie cyclus 2018/2019 met succes afgerond. In hoeverre dit bewust of onbewust was, blijft een belangrijke vraag. Feit is wel, dat de uitstroom van leden groter is dan de instroom van nieuwe leden. Er zijn slechts een beperkt aantal leden toegetreden. Zij hebben overigens wel bewust gekozen voor het behalen van een FFP CFP®. Het afnemende ledenaantal is en blijft een aandachtspunt, omdat minder leden er ook voor zorgen dat de begroting van FFP kleiner zal worden. Dit kan een belangrijk effect hebben op de werkzaamheden en dienstverlening richting de leden vanuit het FFP bureau.

Het bestuur is actief geweest om de banden met stakeholders aan te halen waaronder palende branche- en beroepsorganisaties aan. Waar kunnen we samenwerken en schaalvoordelen behalen? Wat kunnen we van elkaar leren? Op welke manier kunnen we onze krachten bundelen.

Het is nu nog te vroeg om te juichen, maar de tijd lijkt er rijp voor om intensiever met andere partijen samen te werken of op te trekken.

Voor het FFP Forum werd voor de eerste keer een eigen bijdrage gevraagd van de deelnemers. Dit weerhield de leden er niet van om zich massaal in te schrijven. Het event vond plaats in Bussum en werd hoog gewaardeerd. Tijdens het FFP Forum konden er wederom PE-punten worden verzameld. Iets waar veel leden gebruik van hebben gemaakt. Ook het FFP Congres in oktober 2019 werd hoog gewaardeerd. Hier werd ook een eigen bijdrage gevraagd van de deelnemers. De opkomst was bijzonder groot. Fleur Kroonbergs is verkozen tot financieel planner van het jaar 2019. Zij stond in de finale met Erik Gritter en Jeroen Wijker. De motivatie om naar het congres te komen is voor iedereen verschillend. De een wil PE-punten, de ander wil informatie en kennis. Iedereen komt wel om de bestaande contacten te onderhouden en nieuwe contacten te leggen. Bovendien was het aan het einde van de dag tijdens het diner nog lekker druk, waaruit de waardering bleek van alle aanwezigen.

Het definitieve governance model is in 2019 vastgesteld.

In 2019 zijn er vanuit het bestuur een aantal besprekingen geweest met het internationale netwerk van FPSB. Wat is de toegevoegde waarde van het lidmaatschap FPSB en CFP® titel? FPSB is net als de Stichting FFP een certificerende organisatie. Het valt op dat niet iedereen de CFP® titel gebruikt. Degenen die de titel wel gebruiken hechten ook waarde aan het behoud van deze titel. Op dit moment worden de titels nog naast elkaar gebruikt maar of dit in de toekomst zo blijft is een vraag waarop we vermoedelijk in 2020 een duidelijk antwoord op kunnen geven.

In 2019 heeft de samenstelling van de ledenraad de volgende wijzigingen gekend:

Toetreders (eerste termijn in de ledenraad tot ALV mei 2021):

1. Theo Roelfsema
(Zelfstandig financieel consultant)
2. Pascale Schyns
(Bankeniers)

Herbenoeming (ALV mei 2019):

1. Jacco Los
(Comminz Drechtsteden)
Herbenoeming tweede termijn tot mei 2021
2. Leon van Gorp
(BGH Accountants & Adviseurs)
Herbenoeming tweede termijn tot mei 2021
3. Wouter Esseboom
(Esseboom Advies & Financiële diensten)
Herbenoeming tweede termijn tot mei 2021
4. Robin Klokgieters
(Rabobank)
Herbenoeming tweede termijn tot mei 2021

Aftredende leden (ALV mei 2019):

1. Lieke Klunder-Maljers
(Rabobank)
Na drie perioden en zes jaar ledenraadswerkzaamheden.

Samenstelling ledenraad per ultimo 2019:

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) Klokgieters 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. T.J. (Theo) Roelfsema FFP CFP®
Mevr. P.M.T. (Pascale) Schyns FFP CFP®
Dhr. H.A.M. (Robert) Verberne 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/diplomerende 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.

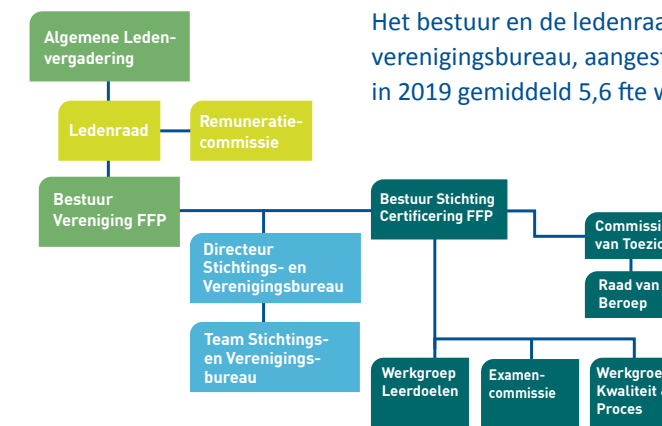
De vereniging kent een vaste commissie van advies: de remuneratiecommissie, ingesteld door de ledenraad. In de remuneratiecommissie hebben minimaal drie leden zitting, namelijk de voorzitter van de ledenraad, alsook twee leden van de controlecommissie.

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.



Het bestuur en de ledenraad worden ondersteund door het stichtings- en verenigingsbureau, aangestuurd door de directeur. Binnen het bureau waren in 2019 gemiddeld 5,6 fte werkzaam (in 2017 bedroeg dit nog 6,0 fte).

Bestuur Vereniging FFP

R.L.G. van den Aker - voorzitter
Mevr. J.M. van der Bijl FFP CFP® - penningmeester
Mevr. C. Weber FFP CFP® - bestuurslid
K.P. Jonkers MFP - bestuurslid
L.M. Vooijs FFP CFP® - bestuurslid

Bestuur Stichting Certificering FFP

J. de Graaf - voorzitter
Mevr. J.M. van der Bijl FFP CFP® - penningmeester
Mevr. C. Weber FFP CFP® - secretaris
J.W.L. Reiff FFP CFP® MFP - bestuurslid
A. Schepen FFP CFP® MFP - bestuurslid
P.P. van der Ploeg RFEA - bestuurslid (per 1/11/2019)

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. Na een zittingsperiode van 9 jaar trad op 1 oktober 2019 mevrouw mr. H.A.M. Röell-Mulder af als voorzitter van de Commissie van Toezicht. FFP is haar zeer erkentelijk voor de vele jaren, waarin zij als voorzitter de Commissie van Toezicht geleid heeft. FFP heeft vervolgens de heer mr. D. Wachter gevraagd om per 1 oktober 2019 de rol van mw. Röell-Mulder als voorzitter van de Commissie van Toezicht over te nemen. De heer Wachter was reeds bekend met FFP vanuit zijn rol als voorzitter van de Raad van Beroep. FFP was dan ook verheugd met het bericht dat de heer Wachter graag de rol van voorzitter van de Commissie van Toezicht wilde gaan vervullen.

Het vertrek van mevrouw Röell-Mulder vormde tevens een passend moment voor de secretaris mr. drs. M.L. Laumen om na ruim 20 jaar afscheid te nemen van FFP. In de persoon van mevrouw mr.

drs. E.E. Rippen heeft FFP een waardig opvolger gevonden voor de rol van secretaris van de Commissie van Toezicht.

In 2019 heeft de commissie in totaal 5 klachtzaken in behandeling genomen. In 4 klachtzaken is een uitspraak gedaan, waarbij in alle gevallen de klacht ongegrond was en afgewezen werd. 1 klachtzaak stond aan het eind van 2019 nog open. Deze zal begin 2020 verder behandeld worden door de Commissie van Toezicht.

Leden:

Mw. mr. H.A.M. Röell-Mulder - voorzitter (tot 1 oktober 2019)
Mr. D. Wachter - voorzitter (vanaf 1 oktober 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
Het secretariaat van de Commissie van Toezicht was tot 1 november 2019 belegd bij mr. drs. M.L. Laumen. Vanaf 1 november 2019 is het secretariaat belegd bij mw. mr. drs. E.E. Rippen.

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 23 april 2019 trad mevrouw mr. M.C.J. Peters toe tot de Raad van Beroep. Daarmee werd de laatste vacature in de Raad ingevuld en was de Raad weer voltallig. In verband met het vertrek van de heer mr. D. Wachter (per 1 oktober 2019 voorzitter Commissie van Toezicht) heeft FFP mevrouw Peters bereid gevonden om a.i. de rol van voorzitter van de Raad van Beroep te vervullen. Het secretariaat van de Raad van Beroep is gevestigd bij het secretariaat van de Stichting Certificering FFP. De Raad van Beroep heeft in 2019 geen beroepszaken behandeld.

Leden:

Mr. D. Wachter - voorzitter (tot 1 oktober 2019)
Mevrouw mr. M.C.J. Peters - per 23 april 2019 lid van de raad, per 15 oktober 2019 voorzitter a.i.
Mr. A.J.M. Reijns FFP CFP®

Jaarrekening 2019



BALANS PER 31 DECEMBER 2019 (NA RESULTAATBESTEMMING)

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
ACTIVA				
VASTE ACTIVA				
Immateriële vaste activa				
Goodwill	<u>10.000</u>		<u>16.000</u>	
		10.000		16.000
Materiële vaste activa				
Inventaris	9.449		11.403	
Computerapparatuur	<u>13.689</u>		<u>17.523</u>	
		23.138		28.926
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen				
Debiteuren	608.686		566.991	
Rekeningen-courant	102.368		112.751	
Waarborgsommen	12.100		12.100	
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>29.250</u>		<u>44.402</u>	
		752.404		736.244
Liquide middelen				
Liquide middelen	<u>1.938.471</u>		<u>1.947.634</u>	
		<u>1.938.471</u>		<u>1.947.634</u>
		<u>2.724.013</u>		<u>2.728.804</u>
PASSIVA				
EIGEN VERMOGEN				
Algemene reserve	345.775		290.047	
Continuïteitsreserve	1.200.000		1.200.000	
Reserve lustrum	<u>15.000</u>		<u>10.000</u>	
		1.560.775		1.500.047
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Crediteuren	34.396		109.114	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	182.941		146.166	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>945.901</u>		<u>973.477</u>	
		1.163.238		1.228.757
		<u>2.724.013</u>		<u>2.728.804</u>

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
Baten			
Contributies	1.262.522	1.231.100	1.318.675
Inschrijfgeld	7.031	22.000	19.819
Overige baten	71.875	70.000	53.038
Interest	<u>2.139</u>	<u>0</u>	<u>1.339</u>
	<u>1.343.567</u>	<u>1.323.100</u>	<u>1.392.871</u>
Lasten			
1 Thema: Leden			
1a Ledenactiviteiten	149.846	186.000	230.060
1b Ledencommunicatie	150.418	154.800	144.294
1c Kennis & actualiteit	145.623	145.200	145.565
1d Overlegorganen	<u>48.756</u>	<u>48.200</u>	<u>55.208</u>
	494.643	534.200	575.127
2 Thema: Consumenten			
Consumentencommunicatie	237.080	225.900	402.618
	237.080	225.900	402.618
3 Thema: Stakeholders & derden			
Netwerk en lobby	15.485	10.000	0
	15.485	10.000	0
4 Thema: Interne organisatie			
4a Secretariaat FFP	365.794	399.100	414.218
4b Overige verenigingskosten	<u>28.014</u>	<u>30.375</u>	<u>31.409</u>
	393.808	429.475	445.627
5 Overige			
5a Afschrijvingen	17.313	17.000	15.818
5b Bijdrage aan SCFFP	<u>124.510</u>	<u>59.850</u>	<u>140.567</u>
	141.823	76.850	156.385
	<u>1.282.839</u>	<u>1.276.425</u>	<u>1.579.757</u>
Exploitatieresultaat voor belastingen	60.728	46.675	-186.886
Vennootschapsbelasting	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Exploitatieresultaat na belastingen	<u>60.728</u>	<u>46.675</u>	<u>-186.886</u>

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 Amsterdam.

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 verwezenlijkt 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. Voorzover niet anders vermeld staan de liquide middelen volledig ter vrije beschikking.

Eigen vermogen

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 fundamenteel (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.

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 renteopbrengsten 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 2019

	Goodwill	Totaal
ACTIVA	€	€
VASTE ACTIVA		
Immateriële vaste activa		
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>		
Aanschafwaarde	30.000	30.000
Cumulatieve afschrijving	-14.000	-14.000
	<u>16.000</u>	<u>16.000</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	-20.000	-20.000
	<u>10.000</u>	<u>10.000</u>
Gehanteerde afschrijvingspercentages per jaar:		
- Goodwill	20,00 %	
Materiële vaste activa		
	Inventaris	Computer-apparatuur
	€	€
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>		
Aanschafwaarde	21.595	34.971
Cumulatieve afschrijving	-10.192	-17.448
	<u>11.403</u>	<u>17.523</u>
<u>Mutaties</u>		
Investerings	2.628	2.897
Afschrijvingen	-4.582	-6.731
	<u>-1.954</u>	<u>-3.834</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>		
Aanschafwaarde	24.223	37.868
Cumulatieve afschrijving	-14.774	-24.179
	<u>9.449</u>	<u>13.689</u>
Gehanteerde afschrijvingspercentages per jaar:		
- Inventaris	20,00 %	
- Computerapparatuur	20,00 %	

	2019	2018
VLOTTENDE ACTIVA	€	€
Vorderingen		
<u>Debiteuren</u>		
Totaal debiteuren	612.824	571.881
Af: voorziening dubieuze debiteuren	4.138	4.890
	<u>608.686</u>	<u>566.991</u>
<u>Rekeningen courant</u>		
Rekening-courant Stichting Certificering FFP	102.368	112.751
	<u>102.368</u>	<u>112.751</u>
<u>Overige vorderingen en overlopende activa</u>		
Vooruitbetaalde verzekeringen	2.968	3.544
Vooruitbetaalde kosten	15.618	24.559
Te ontvangen rente	1.300	471
Te ontvangen bedragen	9.364	15.828
	<u>29.250</u>	<u>44.402</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Liquide middelen		
Rabobank	388.018	247.278
Rabobank, spaarrekening	1.050.000	1.200.000
ABN-Amro bank, rekening-courant	88	2
ABN-Amro bank, spaarrekening	250.000	249.984
ING-bank, rekening-courant	364	86
ING-bank, spaarrekening	250.001	250.284
	<u>1.938.471</u>	<u>1.947.634</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Resultaatbestemming

Vaststelling jaarrekening 2018

Door de Ledenraad is de jaarrekening van 2018 goedgekeurd. Het voorstel resultaatbestemming zoals verwerkt in de jaarrekening 2018 werd onveranderd goedgekeurd.

Voorstel resultaatbestemming 2019

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

	2019	2018
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	290.047	481.993
Overboekingen, dotatie aan reserve lustrum	-5.000	-5.000
Resultaat boekjaar	60.728	-186.886
Stand per 31 december	345.775	290.047
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	10.000	5.000
Overboekingen, vanuit algemene reserve	5.000	5.000
Stand per 31 december	15.000	10.000
Totaal eigen vermogen	1.560.775	1.500.047

KORTLOPENDE SCHULDEN

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	2019	2018
	€	€
Omzetbelasting	153.435	130.072
Loonheffingen	18.608	15.479
Pensioenpremies	10.898	615
	182.941	146.166

Overige schulden en overlopende passiva

	2019	2018
	€	€
Te betalen vakantiegeld	18.313	14.739
Te betalen kosten	32.523	23.904
Vooruit gefactureerde contributies	875.807	914.840
Vakantiedagen	18.781	19.994
Overige schulden	477	0
	945.901	973.477

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken is € 74.000. De resterende looptijd van het huurcontract is 2 jaar.

De waarde van de verplichting met een looptijd korter dan 1 jaar bedraagt € 74.000. Van de verplichting met een looptijd van 1-5 jaar bedraagt de waarde € 74.000.

Voor inleen van consultants zijn verplichtingen aangegaan met derden. De resterende looptijd is 2 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 € 12.000.

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 2019

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

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
Baten			
Contributies	1.262.522		1.318.675
Inschrijfgeld	7.031		19.819
Overige baten	71.875		53.038
Interest	2.139		1.339
	<u>1.343.567</u>	<u>1.323.100</u>	<u>1.392.871</u>

De werkelijke baten liggen overall € 20.000 hoger dan de begrote baten voor 2019. De baten uit de contributies zijn hoger dan begroot vanwege een hoger dan begroot ledenaantal per 1-1-2019. Doordat in 2019 een minder aantal nieuwe leden is verwelkomd dan verwacht is de rubriek Inschrijfgeld lager dan begroot. Onder overige baten zijn de in 2019 ontvangen sponsorbijdragen van het FFP Forum opgenomen, die nagenoeg gelijk waren aan de begroting van 2019. De rentebaten zijn hoger dan begroot omdat hiervoor niets was opgenomen in de begroting in verband met de lage rentestand.

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
Lasten			
1 Thema: Leden			
1a Ledenactiviteiten			
Jaarcongres FFP	36.307		100.080
Verkiezing FFP Planner	19.727		28.127
Algemene ledenvergadering	2.118		2.954
Ledenenquête	0		6.803
FFP Forum & nieuwsbrief	76.906		78.236
FFP Students Award	14.788		13.860
	<u>149.846</u>	<u>186.000</u>	<u>230.060</u>
1b Ledencommunicatie			
Personeelskosten	80.080		52.922
Website onderhoud	14.378		35.000
Website ontwikkeling	9.250		9.887
Content PE	19.917		42.451
Webinars techniek	17.336		0
Domeinregistratie en hosting websites	3.375		4.034
Administratiekosten contributie Rabobank	6.082		0
	<u>150.418</u>	<u>154.800</u>	<u>144.294</u>
1c Kennis & actualiteit			
Personeelskosten	75.623		75.565
Kosten PE gemaakt door Stichting	70.000		70.000
	<u>145.623</u>	<u>145.200</u>	<u>145.565</u>

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
1d Overlegorganen			
Vergoeding voorzitter	20.000		20.000
Bestuurvergoedingen	19.800		19.800
Onkosten bestuur	1.823		4.164
Externe ondersteuning bestuur	4.409		8.203
Ledenraad	2.724		3.041
	<u>48.756</u>	<u>48.200</u>	<u>55.208</u>

De werkelijke lasten binnen dit thema zijn circa € 40.000 lager dan begroot voor 2019. De lasten onder het subthema 1a Ledenactiviteiten vallen lager uit dan begroot in verband met de ontvangen eigen bijdrage van leden die het FFP Congres bijwoonden. Deze waren nog niet begroot omdat pas na vaststelling van de begroting 2019, in overleg met de Ledenraad, de eigen bijdrage voor het FFP Congres gelijk is gesteld aan de eigen bijdrage voor het FFP Forum.

Voor de overige subthema's geldt dat deze lasten nagenoeg conform begroting zijn gerealiseerd alsmede de daaronder vallende activiteiten zoals de verkiezing van Financieel Planner van het Jaar en de FFP Student Award door strakkere sturing op de kosten.

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
2 Thema: Consumenten			
Consumentencommunicatie			
Personeelskosten	193.332		202.046
Consumentencampagne	5.108		191.840
Communicatieondersteuning extern	3.800		0
Jaarverslag	4.107		4.900
Huisstijl	999		0
Website ontwikkeling en onderhoud	14.378		3.832
Website: nieuwsbrieven, promo FFP			
ambassadeurs en contract	15.000		0
Website content	356		0
	<u>237.080</u>	<u>225.900</u>	<u>402.618</u>

De lasten gerubriceerd onder dit thema hebben primair betrekking op de rubriek Personeelskosten en de rubriek Website onderhoud en ontwikkeling. In 2018 viel hier tevens de geplande Consumentencampagne 2018/2019 onder. Door een interne (meer zuivere) verschuiving van de personeelskosten van het secretariaat (zie thema 4a Vereniging) naar thema Communicatie valt dit thema overall iets hoger uit dan begroot.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
3 Thema: Stakeholders & derden			
Netwerk en lobby			
PR-inzet en monitoring	12.140		0
Samenwerking keurmerken (beleid&visie)	3.345		0
	<u>15.485</u>	<u>10.000</u>	<u>0</u>

Dit thema heeft in 2019 meer aandacht gekregen. Zo zijn de kosten voor het onderzoek in samenwerking met het NIBUD rondom het pensioenakkoord ten laste van dit thema gebracht. De lasten zijn iets hoger dan begroot, mede doordat het onderzoek in samenwerking met het NIBUD op voorhand niet voorzien was in de begroting.

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
4 Thema: interne organisatie			
4a Secretariaat FFP			
Financiële administratie	36.025		31.720
Huisvestingskosten	81.222		83.414
Externe vergaderruimte	3.742		3.370
Wervingskosten	21		15.295
Externe vervanging directeur	50.000		50.000
Kosten directievoering	2.577		2.900
Bestuurssecretaris en secretariaat	152.261		170.073
Automatisering en onderhoud	19.394		30.340
Kantoorkosten (drukwerk, kantoorartikelen)	20.552		27.106
	<u>365.794</u>	<u>399.100</u>	<u>414.218</u>
4b Overige verenigingskosten			
Verzekeringen	11.173		11.719
Accountant	7.496		6.250
Fiscalist	0		7.700
Juridische adviezen	3.521		4.158
Bankkosten	1.305		1.341
Incassokosten	3.185		0
Diversen	1.334		241
	<u>28.014</u>	<u>30.375</u>	<u>31.409</u>

Onder dit thema vallen alle kosten voortvloeiend uit de bedrijfsvoering van het bureau en de directievoering. Ook in 2019 was het opnieuw de ambitie om een hogere besparing te realiseren op een aantal subthema's. Op de onderdelen Automatisering en onderhoud alsmede Verzekeringen is dit zeker gelukt. Op het gebied van Financiële administratie was sprake van hogere lasten dan begroot doordat externe ondersteuning op het gebied van debiteurenbeheer tijdelijk is aangetrokken die samen met de bestuurssecretaris een inhaalslag heeft gerealiseerd m.b.t. achterstallige (contributie)betalingen. Dit zal in 2020 weer volledig bij de Front Office in samenwerking met de financieel administrateur en bestuurssecretaris worden uitgevoerd. Overall zijn de lasten over het thema als geheel lager dan in 2018, mede door een personele verschuiving van het secretariaat naar Deskundigheid (Stichting) en Communicatie (Vereniging thema 2).

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
5 Overige			
5a Afschrijvingen			
Afschrijving goodwill	6.000		6.000
Afschrijving inventaris	4.582		4.080
Afschrijving computerapparatuur	6.731		5.738
	<u>17.313</u>	<u>17.000</u>	<u>15.818</u>
5b Bijdrage aan SCFFP			
Bijdrage aan SCFFP	19.156	-37.650	29.676
Afdracht FPSB Ltd.	100.830	90.000	102.342
Global en European member meeting FPSB	4.524	7.500	8.549
	<u>124.510</u>	<u>59.850</u>	<u>140.567</u>

In de begroting 2019 zijn binnen dit thema de afschrijvingen opgenomen en deze zijn vrijwel conform begroting gerealiseerd. 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 14.929 positief. Per balansdatum bedragen de compensabele verliezen over de jaren 2017 t/m 2018 in totaal EUR 55.022. Voor het verlies van 2018 en voorgaande jaren is net als vorig jaar geen actieve latente gevormd omdat het de komende jaren zeer onwaarschijnlijk is dat dit gecompenseerd kan worden met winsten.

OVERIGE TOELICHTINGEN

Werknemers

Het gemiddeld aantal medewerkers dat in Nederland werkzaam was, berekend op fulltime basis bedroeg 6,5 (2018: 6,0).

Onderverdeeld naar:

	Werkelijk 2019	Werkelijk 2018
FFP-team	6,5	6,0
	<u>6,5</u>	<u>6,0</u>

Bezoldiging van (voormalige) bestuurders

De bezoldiging aan (voormalige) bestuurders over 2019 bedroeg € 64.800 (2018: € 64.800).

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

Ondertekening door bestuurders

De opgemaakte jaarrekening is vastgesteld op 31 maart 2020.

Penningmeester
J.M. van der Bijl

Bestuurslid
K.P. Jonkers

OVERIGE GEGEVENS

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