



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

FINANCIEEL VERSLAG 2023

Stichting Federatie Financieel Planners

Almere

1 oktober 2024



1.	Voorzitter aan het woord – ‘On the Move..’	5
2.	Verslag van het bestuur	6
2.1	Algemeen	6
2.2.1	<i>Statutaire colleges</i>	6
2.2.2	<i>Organogram</i>	7
2.2.3	<i>Bestuur</i>	7
2.2.5	<i>Adviesraad</i>	9
2.2.6	<i>Remuneratiecommissie</i>	11
2.2.7	<i>Commissie van Toezicht</i>	12
2.2.8	<i>Raad van Beroep</i>	12
2.2.9	<i>Werkgroepen en Commissie</i>	13
3.	Bureau FFP	13
4.	Educatie	15
5.	Communicatie	16
5.1	Activiteiten	16
5.2	Evenementen voor participanten	17
5.3	Onderzoeken	18
6.	Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen	19
6.1	Activiteiten maatschappelijk verantwoord ondernemen	19
6.2	Maatschappelijke thema’s	20
6.3	Onderzoek stagiaire	20
7.	Samenwerkingen	20
7.1	Financial Planning Standards Board Ltd	20
7.2	Verbond Financiële Beroeps Organisaties (VFBO)	21
7.3	Onderzoek verdere samenwerking FFP en SEH	22
7.4	Financiële administratie	22
8.	Financieel resultaat 2023	22
8.1	Behaalde omzet en resultaten	22
8.1.1	<i>Baten</i>	22
8.1.2	<i>Lasten</i>	22
8.2	Financiële positie (solvabiliteit en liquiditeit) en afdekken van risico’s	23
8.3	Kasstromen en financieringsbehoeften	23



8.4	Risicoparagraaf	23
9.	Toekomstparagraaf	24
9.1	Verwachte gang van zaken	24
9.2	Investerings en financiering	24
9.2.1	<i>Governance</i>	24
9.2.2	<i>ICT</i>	25
9.2.3	<i>Onderzoeken</i>	25
9.3	Bestuur	25
9.4	Adviesraad	25
10.	Omstandigheden waarvan omzet en rentabiliteit afhankelijk is	25
11.	Begroting 2024	26
II	JAARREKENING	27
OVERIGE	GEGEVENS	27



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

BESTUURSVERSLAG



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

1. Voorzitter aan het woord – ‘On the Move.’

Met genoegen presenteer ik u het jaarverslag van FFP voor het jaar 2023, een jaar dat in het teken stond van beweging, aanpassing en vooruitgang. Het thema ‘On the Move’, dat ook op het jaarlijkse FFP Congres terugkwam, weerspiegelt perfect de dynamiek en de uitdagingen die we hebben omarmd.

In een wereld die voortdurend verandert, is het essentieel voor onze organisatie om flexibel te zijn en effectief in te spelen op deze veranderingen. Daarom zijn wij het afgelopen jaar gestart met een nieuwe vereenvoudigde governance, bestaande uit één stichting.

Bovendien hebben we de strategische focus verlegd naar integraal advies bij veranderingen in mensenlevens: life events. Op basis hiervan is ons vakbekwaamheids-bouwwerk vernieuwd en geoptimaliseerd en samen met onze opleiders geïmplementeerd. Hierdoor sluiten we beter aan op de marktvrage en wordt de instroom van nieuwe financieel planners verbeterd. Bewijs hiervan was het in 2023 officieel aansluiten bij het CFP-register van de scheidingsadviseurs van de RFEA, de certified private bankers van Van Lanschot Kempen en de vermogensplanners van de FVP. Een waardevolle aanvulling in het CFP-register op de life events ‘Scheiden’ en ‘Vermogen’ voor de consument.

Ook is de op de nieuwe strategische focus gebaseerde marketingcommunicatie succesvol uitgerold. De frisse nieuwe uitstraling is goed ontvangen bij onze financieel planners en onze stakeholders. Een andere belangrijke prestatie was de implementatie van een nieuw kennisplatform met een eigen FFP-app. Ook is vanaf begin 2023 de financiële administratie ondergebracht bij een nieuwe partij. Een hele klus, maar met een mooie efficiencyslag.

In 2023 is een prima fundament gelegd voor de toekomst van ons kwaliteitsregister. In 2024 gaan we met vol vertrouwen voort op deze ingeslagen weg.

Gelinkt aan de strategische focus zullen we ons verder inzetten op belangrijke maatschappelijke thema’s, zoals duurzaamheid en bestaanszekerheid, waaronder financiële fitheid en vergrijzing.

Namens het bestuur van FFP wil ik alle medewerkers, partners en stakeholders bedanken voor hun toewijding en steun in het afgelopen jaar. Samen blijven we streven naar groei, innovatie en duurzaam succes.

De financieel planner is en blijft dé financieel professional die een consument nodig heeft voor rust en inzicht bij iedere verandering in het leven!

Met vriendelijke groet,

Paul P. van der Ploeg CFP®
Voorzitter Stichting FFP



2. Verslag van het bestuur

2.1 Algemeen

Op 26 januari 2023 zijn de Vereniging Federatie Financieel Planners en de Stichting Certificering Federatie Financieel Planners, met juridische en economische terugwerkende kracht naar 1 januari 2023, gefuseerd. Om de fusie te kunnen realiseren was de vereniging op 20 december 2022 omgezet naar een stichting.

Beide organisaties zijn samengegaan als één juridische organisatie onder de nieuwe naam *Stichting Federatie Financieel Planners (FFP)*.

Stichting Federatie Financieel Planners is een stichting zonder winstoogmerk en heeft tot doel het creëren, het bevorderen en het in stand houden van de kwaliteit van de vakinhoud van Gecertificeerd Financieel Planners rond integrale financieel planningsonderwerpen, zodat deze zich op een maatschappelijke en vakinhoudelijk verantwoorde wijze kan ontwikkelen ter bescherming van de belangen van de consument. Daarbij zorgt FFP voor het profileren van het vakgebied financiële planning met het CFP-keurmerk (CFP®) bij onder andere de consument, de overheid en in organen van overleg en alles wat daarmee rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

Door deze aanpassing van de organisatiestructuur is er een toekomstbestendiger organisatie-model neergezet, waardoor FFP efficiënt en slagvaardiger kan opereren.

Vanwege de fusie kent Stichting FFP geen leden meer, maar participanten. Participanten zijn natuurlijke personen, die voldoen aan de certificeringseisen van FFP, zoals is vastgelegd in het Registerreglement van FFP.

In 2023 heeft FFP de certified private bankers van Van Lanschot Kempen, de leden van het Register Financieel Echtscheidingsadviseurs en de Federatie Vermogensplanners als CFP-professional verwelkomd.

FFP telt ongeveer 3.000 participanten.

2.2 Organisatiestructuur

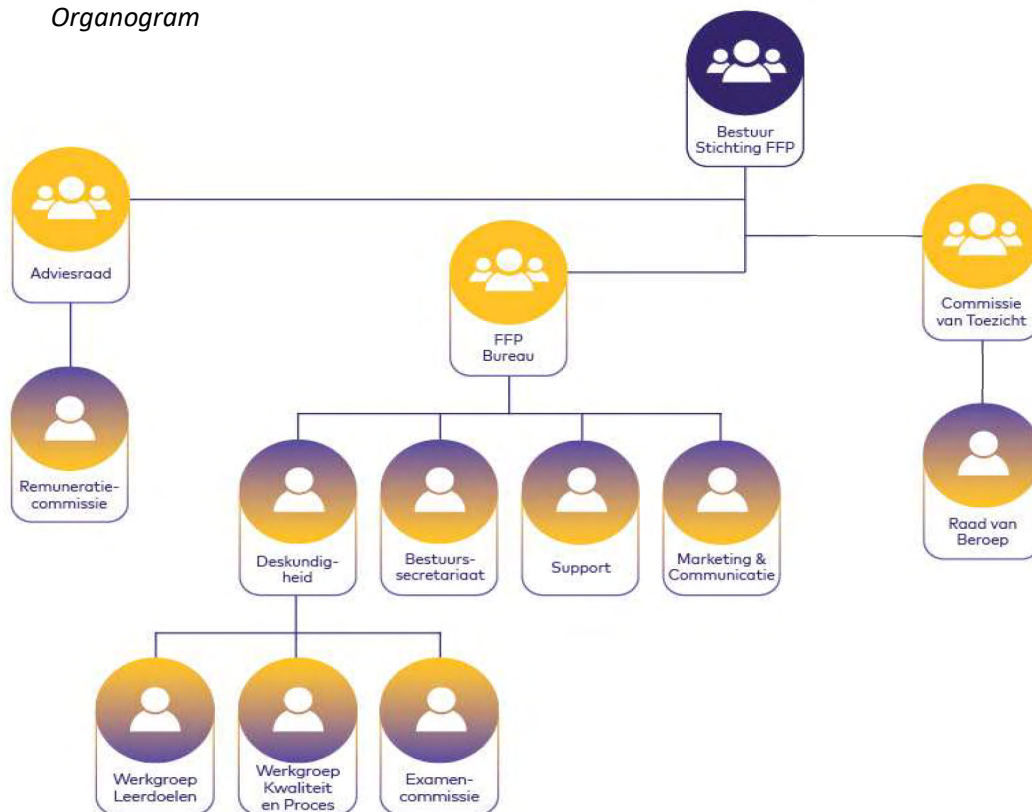
2.2.1 Statutaire colleges

FFP kent als statutaire colleges het Bestuur, de Adviesraad, de Remuneratiecommissie, de Commissie van Toezicht en de Raad van Beroep.

Deze colleges worden ondersteund door een Bureau met acht medewerkers.

De afdeling Vakbekwaamheid van het bureau wordt door een aantal werkgroepen ondersteund. Zij geven advies en voeren, in overleg met de afdeling Vakbekwaamheid, een aantal activiteiten uit.

2.2.2 Organogram



2.2.3 Bestuur

Het bestuur is belast met het besturen van FFP, waarbij het bestuur zich richt naar het doel en het belang van FFP en de met haar verbonden organisatie.

Het bestuur bestaat uit ten minste vijf en maximaal negen natuurlijke personen. Daarvan dient minimaal een/derde CFP-gecertificeerd te zijn, met een minimumaantal van twee personen. Het aantal bestuursleden wordt door het bestuur vastgesteld. Het bestuur kiest uit haar midden een voorzitter, een penningmeester en een bestuurslid met de portefeuille vakbekwaamheid. Deze functies zijn bezoldigd. Daarnaast kan het bestuur besluiten, indien nodig, bestuursleden een andere titel toe te kennen.

Bestuursleden worden benoemd voor een periode van ten hoogste drie jaar, na een goedkeurend advies van een sollicitatiecommissie, waarvan de voorzitter van de Adviesraad deel uitmaakt. Een aftredend bestuurslid kan één keer, voor een termijn van ten hoogste drie jaar, worden herbenoemd. Over de herbenoemingen wordt aan de Adviesraad vooraf om advies gevraagd. De leden en de voorzitter worden in functie door het bestuur benoemd. Het bestuur wordt ondersteund door de directeur en de bestuurssecretaris en staat in goed contact met het bureau FFP.

Het bestuur heeft in 2023 zes keer vergaderd.

Door de fusie zijn alle bestuursleden van de voormalige vereniging en stichting toegetreden tot het nieuwe bestuur van Stichting FFP. Paul P. van der Ploeg was in december 2022 al benoemd tot voorzitter van de nieuwe stichting. Van de functie 'secretaris' in het bestuur is afscheid genomen. Deze functie is overgenomen door het bureau, door de directeur en bestuurssecretaris.



Er is bewust gekozen voor een bestuur op afstand met een onafhankelijke voorzitter, die een sturende en toezichthoudende rol heeft en een bureau, dat zich met inhoudelijke en operationele werkzaamheden bezighoudt. Het afgelopen jaar is geïnventariseerd welke uitvoerende taken nog bij het bestuur liggen die het bureau verder ter hand kan nemen.

In augustus 2023 heeft Martin Vooijs aangegeven per direct af te treden als bestuurslid. Martin was vanaf 2 juli 2018 lid van het bestuur.

Op 6 juni 2023 is Willem van der Mark benoemd tot inkomend penningmeester en per januari 2024 als penningmeester. Willem was lid van de Adviesraad en is door deze overstap vroegtijdig uit de Adviesraad getreden.

Door persoonlijke omstandigheden heeft Marjo van der Bijl haar functie als penningmeester per januari 2024 neergelegd. Zij treedt na afloop van haar zittingstermijn, per juli 2024, uit het bestuur.

Van Piet Jonkers werd eind december afscheid genomen, omdat zijn zittingstermijn is afgelopen. Piet was vanaf 8 januari 2018 lid van het bestuur. Eerst als algemeen bestuurslid, in 2022 als voorzitter a.i. tot Paul P. van der Ploeg in januari 2023 het stokje van hem als voorzitter overnam. Ook was Piet tot 1 juli 2023 de vertrouwenspersoon van FFP.

Samenstelling bestuur per 31 december 2023

- Paul P. van der Ploeg – voorzitter
- Marjo van der Bijl CFP® - penningmeester
- Willem van der Mark CFP® - inkomend penningmeester
- Conny Weber CFP® – bestuurslid met portefeuille vakbekwaamheid
- Hanneke Kroonenberg CFP® - bestuurslid en vertrouwenspersoon
- Piet Jonkers – bestuurslid
- Sebastiaan Laanen – bestuurslid.

Onafhankelijkheid van het bestuur

De nevenfuncties van het bestuur zijn onderzocht op tegenstrijdige belangen. Daarvoor zijn alle nevenfuncties van de bestuursleden opgevraagd. Geconcludeerd werd dat er geen sprake is van tegenstrijdigheid in belangen.

Deze procedure is in het najaar van 2023 aangescherpt en duidelijker geformuleerd. Ook zijn de bestuursleden gevraagd proactief hun nieuwe nevenfuncties bij FFP aan te geven.



2.2.4 *Vertrouwenspersoon*

Hanneke Kroonenberg heeft per 1 juli 2023 Piet Jonkers als vertrouwenspersoon opgevolgd, met instemming van de medewerkers van het bureau. Er is bewust gekozen voor een 'interne' vertrouwenspersoon die toch ver genoeg van het bureau staat en niet om een externe vertrouwenspersoon te benoemen.

Met de medewerkers heeft de vertrouwenspersoon in december kennismakingsgesprekken gevoerd, waarin het telefoonnummer van de vertrouwenspersoon werd gedeeld, zodat als er een behoefte is aan overleg met de vertrouwenspersoon, de medewerkers contact op kunnen nemen. Tevens werd er met de medewerkers een animatie gedeeld over de rol van de vertrouwenspersoon.

Meldingen

Er waren in 2023 geen meldingen.

Governance vertrouwenspersoon

Door het bestuur is besloten dat de functie voor drie jaar is en dat er één keer een herbenoeming voor drie jaar kan plaatsvinden. De rol van de vertrouwenspersoon wordt in 2024 in een reglement nader uitgewerkt. Ook dan wordt de beloning voor de vertrouwenspersoon door de Remuneratiecommissie vastgesteld.

Financieel

Er is in 2023 geen beloning uitgekeerd aan de vertrouwenspersoon. Wel zijn er kosten gemaakt voor de opleiding vertrouwenspersoon.

2.2.5 *Adviesraad*

De FFP kent een Adviesraad, die onafhankelijk van het Bestuur functioneert.

De Adviesraad bestaat uit een door de Adviesraad vast te stellen aantal natuurlijke personen met een minimum van zeven (7) en een maximum van elf (11). Het aantal leden van de Adviesraad wordt vastgesteld door de Adviesraad. Leden van de Adviesraad worden benoemd uit de participanten van stichting FFP en vormen een afspiegeling van de aangesloten participanten.

De Adviesraad functioneert onafhankelijk van het bestuur. De adviesraad fungeert binnen de aan haar toegekende taken en bevoegdheden:

- Als klankbord en adviseert het bestuur en het bureau gevraagd en ongevraagd over de algemene gang van zaken en het beleid van het bestuur;
- Als stimulerend platform voor de participanten en doet aanbevelingen om het contact tussen de participanten te bevorderen;
- Adviseert het bestuur in het vertalen van de visie en missie van de stichting in activiteiten;
- Oefent de in de statuten toegekende taken en bevoegdheden uit, zoals bijvoorbeeld het afgeven van een goedkeuring op de jaarrekening, begroting en reglementen, voordat deze door het bestuur worden vastgesteld.

Tijdens de gezamenlijke vergaderingen met het bestuur wordt de Adviesraad meegenomen in het gevoerde beleid en bijgepraat op inhoudelijke onderwerpen.

Ook ontvangt de Adviesraad met enige regelmaat een nieuwsbrief over actuele onderwerpen. De Adviesraad staat in goed contact met het bureau van FFP en wordt ondersteund door de bestuurssecretaris.

De Adviesraad bestaat uit minimaal zeven en maximaal elf natuurlijke personen en vormt een afspiegeling van de aangesloten participanten. De leden worden door de Adviesraad benoemd voor een periode van ten

hoogste drie jaar en kunnen onmiddellijk voor eenzelfde periode worden herbenoemd. De Adviesraad kiest uit haar midden een voorzitter.

In 2023 heeft de Adviesraad drie keer vergaderd.

De Adviesraad is in 2023 met enige regelmaat over het verloop van de governance en de wijzigingen in de vakbekwaamheid geïnformeerd, zowel per nieuwsbrief als in de fysieke vergaderingen. Waar nodig werd de input van de Adviesraad gevraagd.

In de april-vergadering heeft de Adviesraad het financieel jaarverslag over het jaar 2022 goedgekeurd en het bestuur voor de laatste keer decharge verleend. Voorafgaand heeft de Controlecommissie van de Adviesraad steekproefsgewijs de geldstromen gecontroleerd. Omdat de kosten van de accountantscontrole in 2023 enorm zouden stijgen en de verwachting was dat deze kosten vanaf 2024 nog hoger zouden worden, heeft het bestuur voorgesteld om vanaf 2024 over te gaan naar een samenstelverklaring van de jaarcijfers, aangevuld met een 4400-controle op bepaalde posten. De Adviesraad heeft daar positief op gereageerd.

De Controlecommissie heeft de geconsolideerde begroting gecontroleerd, waarbij de begrotingen van de voormalige Vereniging FFP en de Stichting SCFP waren samengevoegd. Ook hier heeft de Adviesraad een positief advies op afgegeven.

Aangezien er in 2024 een aantal bestuursleden uittreedt, neemt, zoals statutair is bepaald, de voorzitter van de Adviesraad zitting in de sollicitatiecommissie van het bestuur. Hierdoor is de Adviesraad betrokken bij de benoeming van nieuwe bestuursleden.

In de juni-vergadering heeft de Adviesraad meegedacht over de Focuspunten 2023 – 2024 en de deelname aan de 50-PlusBeurs. De Adviesraad werd meegenomen in de aanpassingen van de PE-systematiek en heeft daar aanvullende input op geleverd.

De december-vergadering stond in het teken van de begroting 2024 en een groot aantal aangepaste reglementen vanwege de governancewijziging. Beiden werden door de Adviesraad goedgekeurd. De Adviesraad heeft vooraf, samen met het bestuur, de reglementen getoetst op begrijpbaarheid, toepasbaarheid en leesbaarheid en of de participanten zich aan de reglementen kunnen confirmeren.

In het najaar van 2023 werd een afvaardiging van de Adviesraad, samen met een delegatie van de besturen en de directies FFP en SEH, uitgenodigd om in verkennende sessies mee te denken over een eventuele samenwerking tussen FFP en SEH. Dat gebeurde onder begeleiding van een extern adviseur, met expertise in de sector en in verenigingen en stichtingen.

Door de fusie zijn alle leden van de voormalige Ledenraad toegetreden tot de Adviesraad. Aan de hand daarvan is een nieuw rooster van aftreden opgesteld, waar, vanaf 2024, bij voorkeur elke jaar twee leden aftreden en twee nieuwe leden toetreden, zodat de continuïteit in de Adviesraad blijft gewaarborgd zonder dat er veel kennis verloren gaat. Hanneke Wolf-Rierink heeft haar voorzitterschap van de Adviesraad ook na de fusie voortgezet. Per 1 januari 2024 treedt zij af als voorzitter.

In maart 2023 is een nieuw profiel en vacaturetekst voor het werven van nieuwe Adviesraadleden opgesteld. Daaruit zijn twee kandidaten naar voren gekomen, die in juni werden benoemd als lid van de Adviesraad, te weten:

- Cinderella Kruijff-Vinke, per juni 2023 en uit de RFEA-gelederen



- Marc Thewissen, per juni 2023.

In oktober 2023 zijn na een nieuwe campagne wederom twee kandidaten naar voren gekomen, die in december per 1 januari 2024 werden benoemd. Zij treden per 1 januari 2024 als lid van de Adviesraad in.

In juni zijn de volgende personen uit de Adviesraad getreden:

- Willem van der Mark, na een zittingstermijn van vijf jaar
Van Willem is voortijdig afscheid genomen, omdat hij als inkomend penningmeester in juni 2023 is toegetreden tot het bestuur
- Leon van Gorp, na een zittingstermijn van zes jaar
- Robin Klokgieters, na een zittingstermijn van zes jaar
- Jacco Los, na een zittingstermijn van zes jaar.

Samenstelling Adviesraad per 31 december 2023

- Hanneke Wolff-Rierink CFP® – voorzitter
- Richard Bloedjes CFP®
- Pascal Britton CFP®
- Pascale Schyng CFP®
- Lisette Spork CFP®
- Paulien Koopman CFP®
- Cinderella Kruijff-Vinke CFP®
- Marc Thewissen CFP®.

2.2.6 Remuneratiecommissie

De samenstelling van de Remuneratiecommissie bestaat uit de voorzitter en twee leden Adviesraad. De leden van de Remuneratiecommissie, zonder voorzitter, maken ook deel uit van de Controlecommissie. De Remuneratiecommissie heeft o.a. tot taak het toetsen, beoordelen en bepalen van de hoogte van de vergoedingen van de bestuursleden die daarvoor in aanmerking komen bij (her)benoeming.

Het Reglement Controlecommissies en Remuneratiecommissie is in december 2023 vastgesteld door het bestuur. De Remuneratiecommissie en de Adviesraad waren bij het opstellen van het Reglement nauw betrokken. Wegens diverse uittredingen wordt, om de continuïteit en de kennis te waarborgen, de Remuneratiecommissie per 1 januari 2024 met twee leden uitgebreid.

Vanwege de fusie en nieuwe governance is de Remuneratiecommissie op 18 april 2023 bij elkaar geroepen. Tijdens deze bijeenkomst werd opnieuw de vergoeding van de voorzitter, de penningmeester en het bestuurslid met portefeuille vakbekwaamheid opnieuw vastgesteld. De Remuneratiecommissie heeft zich hiervoor laten voorlichten door de penningmeester middels een voorstel en nadere toelichting tijdens deze bijeenkomst.

Bij de vaststelling van de vergoedingen is de Remuneratiecommissie van het standpunt uitgegaan dat er bij de nieuwe governance bewust is gekozen voor een bestuur op afstand met een onafhankelijke voorzitter, die een sturende en toezichhoudende rol heeft, en met een bureau die zich met inhoudelijke en operationele werkzaamheden bezighouden.

Samenstelling Remuneratiecommissie per 31 december 2023

- Hanneke Wolff-Rierink CFP® – voorzitter
- Richard Bloedjes CFP®, tevens lid Controlecommissie



- Pascale Schyns CFP®, tevens lid Controlecommissie
- Lisette Spork CFP®, tevens lid Controlecommissie
- Mark Thewissen CFP®, tevens lid Controlecommissie.

2.2.7 Commissie van Toezicht

De Commissie van Toezicht is een onafhankelijke commissie die is belast met de behandeling van klachten wegens overtreding van de Beroeps- en Gedragscode en reglementen door de participanten. De Commissie van Toezicht is tevens belast met de behandeling van beroep tegen besluiten van het bestuur tot afwijzing van certificering respectievelijk beëindiging van certificering van participanten. De Commissie van Toezicht kan disciplinaire maatregelen opleggen.

In 2023 is het reglement Commissie van Toezicht en Raad van Beroep herschreven.

Vanaf 2024 gaat de Commissie onder een nieuwe naam verder als Klachtencommissie. Door de Commissie van Toezicht worden vanaf 2024 geen beroepszaken meer behandeld.

Per 2024 is voor de Klachtencommissie en Raad van Beroep een formeel reglement opgesteld.

De klachtenprocedure voor de consumenten is hiervan losgetrokken, waardoor het indienen van klachten door consumenten toegankelijker wordt. Daarbij is een extra stap in de behandeling van klachten toegevoegd door de keuze voor mediation als partijen daarmee instemmen.

De Commissie van Toezicht heeft in december 2023 één klacht behandeld. De klacht staat geanonimiseerd vermeld op de website ffp.nl.

Samenstelling Commissie van Toezicht per 31 december 2023

- Diederik Wachter – voorzitter
- Liesbeth Rippen – secretaris
- Arjen Schepen CFP®
- Martijn van Hulten CFP®
- Hans Leverman
- Andrea Middel CFP®.

2.2.8 Raad van Beroep

De Raad van Beroep is een onafhankelijke commissie. De Raad van Beroep is belast met de behandeling van beroep tegen een beslissing van de Commissie van Toezicht. De uitspraak van de Raad van Beroep is bindend.

In 2023 is het reglement Commissie van Toezicht en Raad van Beroep herschreven. Per 2024 is voor de Klachtencommissie en Raad van Beroep een formeel reglement opgesteld. Vanaf 2024 worden alle beroepszaken door de Raad van Beroep behandeld.

De Raad van Beroep heeft in 2023 geen beroepszaken behandeld.

Samenstelling Raad van Beroep per 31 december 2023

- Mariken Peters – voorzitter a.i.
- Loek Reijns CFP®
- Geert Reyners CFP®.

De voorzitter heeft aangegeven te willen stoppen. Er wordt in 2024 een nieuwe voorzitter gezocht.

2.2.9 Werkgroepen en Commissie

Binnen FFP is een aantal commissies en werkgroepen actief om invulling te geven aan het bereiken van de geformuleerde doelstellingen rond examinering en permanente educatie. Deze werkgroepen en commissie adviseren en ondersteunen het bestuur en het bureau en voeren bepaalde activiteiten uit.

Werkgroep Leerdoelen

De werkgroep Leerdoelen houdt zich bezig met het formuleren, vaststellen en actueel houden van de leerdoelen van de theorie- en de praktijkexamens CFP®.

Samenstelling per 31 december 2023

- Muriel Palm-Kamsma CFP® - voorzitter
- Brigitte Rhayour Alami-Mulder CFP® - secretaris
- Riemke Schut CFP®
- Marcel van Kooten CFP®
- Ruan de Haas
- Alieke Doornink.

Werkgroep Kwaliteit en Proces

De werkgroep Kwaliteit en Proces houdt zich bezig met de borging van de kwaliteit en de juiste procesinrichting rond de CFP-examens, accreditaties, gedragsregels, tuchtrecht en permanente educatie.

Samenstelling per 31 december 2023

- Jan van 't Hof – voorzitter
- Brigitte Rhayour Alami – Mulder CFP®
- Erik Brouwer
- Mark van de Weijer
- Erwin Hom CFP®.

Examencommissie

De Examencommissie houdt zich bezig met het vaststellen van de CFP-theorie- en praktijkexamens. Daarnaast behandelt de Examencommissie eventuele bezwaarschriften op het examen. In 2023 is één bezwaarschrift ingediend en door de commissie afgehandeld.

Samenstelling per 31 december 2023

- Brigitte Rhayour Alami – Mulder CFP®
- Johan van den Belt
- Jos Brauwens CFP®
- Robert Mantel MFP CFP®.

3. Bureau FFP

Het bureau ondersteunt het bestuur, de Adviesraad en de diverse werkgroepen en commissies in hun werkzaamheden en wordt aangestuurd door de directeur.



Samenstelling en functies

- De *directeur* is belast met de algemene en dagelijkse leiding van het bureau, is verantwoordelijk voor de optimale dienstverlening aan de participanten en functioneert als boegbeeld voor de FFP. Samen met de voorzitter is de directeur verantwoordelijk voor de externe belangen;
- De *bestuurssecretaris* is verantwoordelijk voor de ondersteuning van het bestuur en de Adviesraad. Tevens is de bestuurssecretaris o.a. verantwoordelijk voor de governance, personeelszaken, het ICT- en facilitair-beleid, de financiële administratie en het contractenbeheer;
- *Marketing Communicatie* houdt zich onder andere bezig met het werven van nieuwe financieel planners en het faciliteren van de aangesloten financieel planners via content en connectie. Via een op de doelgroepen afgestemde marketingcommunicatie-strategie wordt bepaald welke marketingcommunicatiekanalen en middelen er zowel offline als online worden ingezet voor het positioneren van Stichting FFP, de CFP'er en financiële planning in de Nederlandse markt.
- *Vakbekwaamheid* is verantwoordelijk voor de kwaliteit, vakbekwaamheid en vaardigheden van de gecertificeerd financieel planners. Vakbekwaamheid zorgt voor de examens die financieel planners moeten afleggen om het CFP-keurmerk te verwerven en vervolgens voor de uitvoering van de permanente educatie om het CFP-keurmerk te mogen behouden.
- De medewerkers van *Support* zorgen voor een zorgvuldig beheer van de administratie van de participanten en de afwikkeling daarvan. Zij zijn het eerste telefonische aanspreekpunt van FFP.

Inhuur

Vanwege een langdurig zieke werknemer, werd het bureau vanaf 30 mei 2023 tijdelijk uitgebreid door inhuur van een medewerker. Verwacht wordt dat deze inhuur in 2024 deels nog wordt voortgezet.

Stagiaire

Van augustus 2023 tot 1 maart 2024 was er op het bureau een stagiaire, Anastasia de Vries, van de Hogeschool van Arnhem en Nijmegen werkzaam. Tijdens deze periode heeft Anastasia onderzoek verricht naar de onderzoeksvraag 'Welke rol kan FFP spelen in de verduurzaming van de financiële sector?'

Vacature

Vanwege de pensionering van één van de medewerkers in oktober 2024 en de huidige krapte op de arbeidsmarkt, is er in december 2023 een vacature uitgezet voor een Support Medewerker, waarbij de voorkeur uitgaat naar een medewerker met een achterstand op de arbeidsmarkt.

Fietsplan

In het kader van de duurzaamheid en vitaliteit kunnen medewerkers met een vast dienstverband met gebruikmaking van een fiscaal voordeel een fiets aanschaffen. In 2023 heeft hiervan één medewerker gebruik gemaakt.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim was in 2023 11,11 procent (in 2022 was dat 3,18%). Het percentage ligt hoger vanwege een langdurig zieke medewerker.

Aantal personeelsleden

In 2023 waren er gemiddeld 5,5 fte's werkzaam op het bureau. In 2022 waren dat ook 5,5 fte's.



Samenstelling Bureau per 31 december 2023

- Mark Dukers CFP® - Directeur
- Anda Haagen – Support Medewerker
- Brigitte Rhayour Alami CFP® – Vakbekwaamheid
- Kirsty van Oosteroom – Marketing Communicatie Manager
- Laura Kaempff – Bestuurssecretaris
- Marcel van Dijk – Manager Bijzondere Projecten (1 dag per week)
- Nanda Hofstede – Communicatiemedewerker
- Rianne Ruiten – Support Medewerker

4. Educatie

Gecertificeerd Financieel Planners die opgenomen staan in het CFP-keurmerkregister voldoen aan de certificeringsvoorwaarden van FFP. Alleen dan mogen zij de titel CFP® dragen. Door toelating in het keurmerkregister is de Gecertificeerd Financieel Planner verplicht om de kennis actueel te houden door permanente bijscholing en het bijhouden van de vakbekwaamheid.

Nieuw vakbekwaamheidsmodel en leerdoelen

In 2022 is een vernieuwing ingezet in het CFP-beroepsprofiel en de bijbehorende eisen voor de vakbekwaamheid van de Gecertificeerd Financieel Planner. De verandering houdt in dat het praktijkexamen wordt afgenomen in één van de vier profielen (Inkomen & Wonen, Vermogen, Familie & Nalatenschap en Ondernemer & DGA) met een brede basis daaronder (fundament theorie-examen). In dat kader zijn in 2023 enkele leerdoelen aangepast en verschoven van het theorie-examen naar één of meer van de profielen (praktijkexamen). Ook werden gespecialiseerde leerdoelen aan de profielen toegevoegd.

CFP-examens

In 2023 zijn de eerste CFP-examens afgenomen op basis van het nieuwe vastgestelde model met het fundament en profiel-praktijkexamen. Naast de aanpassingen in de leerdoelen werden in dat kader ook de toetsmatrijs van het theorie-examen en het beoordelingsmodel van het praktijkexamen aangepast aan de nieuwe grondslagen.

Voor de assessoren van het praktijkexamen werd de instructie vernieuwd.

Examenkandidaten konden in 2023 bij wijze van overgang nog kiezen voor het CFP-examen oude stijl. Het laatste examen oude stijl is in het voorjaar 2024.

De ervaringen met het CFP-examen nieuwe stijl waren positief.

In 2023 hebben 55 examenkandidaten hun CFP-diploma behaald. De uitreiking van de diploma's vond plaats op 2 februari 2023 op Landgoed Groot Kievitsdal te Baarn en op 11 oktober tijdens het FFP-congres in Congrescentrum 1931 te Den Bosch.

Permanente Educatie (PE)

2023 was het tweede jaar van de PE-cyclus 2022-2023. CFP-gecertificeerden moesten naast de jaarlijkse verplichting in de pijler Kennis en Actualiteit (K&A) ook per jaar ultimo voldoen aan de eisen voor de praktijktoepassing 2022-2023.

Eind 2023 hadden 122 CFP-gecertificeerden nog niet aan hun PE-verplichting voldaan. Deze groep krijgt in het eerste kwartaal van 2024 de gelegenheid dat alsnog te doen.

In 2023 is tevens besloten dat ook de praktijktoepassing in 2024 een één jaarperiode krijgt, waarbij minimaal 6 PE-punten moeten worden gehaald. Aan de opleiders is gevraagd hiervoor programma's ter accreditatie aan FFP aan te bieden.

Overgangsprogramma's

Per 1 januari 2023 zijn 79 private bankers van Van Lanschot Kempen, die geslaagd waren voor het Certified Private Banker Programma, als CFP'er gecertificeerd. Ter overbrugging was voor deze groep het volgen van een speciaal overgangsprogramma verplicht.

Ook zijn per 1 januari 2023 118 gecertificeerden van het Register Financieel Echtscheidingsadviseurs (RFEA) in het CFP-register opgenomen. Voorwaarde voor behoud van de aan deze groep toegekende CFP-profielen, anders dan Familie & Nalatenschap, is het volgen van een overgangsprogramma in 2024 en deels ook in 2025. Hierin wordt de lacune ten opzichte van de CFP-leerdoelen overbrugd. In 2023 is in dat kader een accreditatiedocument ten behoeve van de opleiders samengesteld.

Per 1 augustus 2023 is een groep van 51 gecertificeerden van de Federatie Vermogensplanners (FVP) tot het CFP-register toegetroten. Op hen is eveneens een verplicht overgangsprogramma van toepassing dat in 2024 moet worden gevolgd.

Voor iedereen die beschikt over het certificaat van de post-HBO registeropleiding Leergang Vermogensplanner, waaronder een groep bij ABN AMRO werkzame personen, en die geen lid was van de Federatie Vermogensplanners, is eveneens een verplicht overgangsprogramma ingericht voor toelating tot het CFP-register.

5. Communicatie

5.1 Activiteiten

Voor de consument: website FFP.nl in nieuwe huisstijl live

In januari 2023 is de vernieuwde website van FFP live gegaan. De site heeft, naast een nieuwe look & feel door de vernieuwde huisstijl ook technisch een vernieuwing ondergaan. Deze beide wijzigingen moeten ertoe leiden dat consumenten de financieel planner nog sneller kan vinden.

De website heeft een duidelijke verdeling gekregen tussen de life events georiënteerde financieel planningsinformatie naar de consument toe en de informatie voor de 'potentiële' financieel planner, die zich graag wil aansluiten bij FFP of de opleiding tot CFP'er wil volgen.

Voor de participanten: website kennisnet 'MijnCFP.nl' live

Naast een nieuwe consumentensite ging ook de nieuwe besloten CFP-kennisomgeving live. MijnFFP.nl werd vervangen door MijnCFP.nl.

In deze omgeving is het voor de participanten nog beter zichtbaar en bij te houden waar ze hun PE-punten mee hebben verzameld.



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

FFP-app live

Een van de nieuwe tools die FFP, naast een nieuw kennisplatform, in gebruik heeft genomen is de eigen besloten FFP-app. Deze app is verbonden aan het kennisplatform. Alle participanten met toegang tot het kennisplatform kunnen ook gebruik maken van deze app. Via de app kunnen alle participanten onderling op een gemakkelijke manier met elkaar communiceren en financiële vraagstukken bespreken. Daarnaast communiceert FFP via de app over relevant nieuws en is de app ingezet als event-app op het FFP Congres.

Marketingmaterialen bestellen via MijnCFP

Op het FFP Congres is een aftrap gegeven voor het bestellen van marketingmaterialen voor aangesloten CFP-professionals. FFP biedt via MijnCFP de mogelijkheid aan om bijvoorbeeld posters, flyers of een CFP-logobord te bestellen om zo het keurmerk en financiële planning nog zichtbaarder te maken in de markt. In 2024 wordt hier een vervolg aan gegeven, zodat de materialen besteld kunnen worden via een mini-webshop op de MijnCFP-omgeving.

Facturatieproces vanuit Livits

Eind 2023 is het proces in gang gezet om ook de facturatie voor de jaarlijkse bijdrage vanuit het Livits CRM te laten verlopen. Na verzending van facturen kunnen alle participanten de pdf van de factuur en de betaalstatus terugzien in het persoonlijke profiel onder 'mijn facturen'.

Schrijverspool verder uitgebreid

In 2023 heeft de afdeling Communicatie enthousiaste CFP'ers kunnen werven voor de schrijverspool. Deze CFP-professionals schrijven mee aan de diverse actuele consumentenberichten, die vanuit FFP worden gepubliceerd op de openbare website, via de ambassadeurstool en de eigen social mediakanalen van FFP. Op FFP.nl worden deze schrijvers met naam en specialisme genoemd.

Door het schrijven over actuele financiële vraagstukken werkt FFP aan de profilering van de gecertificeerd planner als dé financiële professional voor het geven van inzicht en rust bij de financiële levensvraagstukken die er zijn.

Magazine Plan.

In 2023 is Plan. vier keer verschenen, in maart, juni, september en december.

Het septembernummer was de congresspecial, waarin aandacht werd besteed aan het programma op het FFP Congres van 11 oktober 2023.

5.2 Evenementen voor participanten

FFP Forum 2023 - nieuwe stijl

Het FFP Forum werd dit jaar in een nieuw jasje gestoken, waarbij consumentengedrag en de beroepshouding van de financieel planner centraal stonden. Tijdens het FFP Forum werden wetenschappelijke inzichten vertaald naar de adviespraktijk.

Bijna 300 financieel planners kwamen bijeen op 5 april in Spant! in Bussum om met elkaar in gesprek te gaan over het gedrag van de consument en de persoonlijkheid en beroepshouding van de financieel planner. De financieel planners konden tijdens de expertmeetings in kleine groepen reflecteren op items als pensioencommunicatie, gedrag van jonge klanten op het gebied van cryptobeleggen, korte termijnprikkels versus langetermijndenken en nog vijf andere thema's.



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

Onderzoek

Ter gelegenheid van het FFP Forum werd de persoonlijkheid van de financieel planner in kaart gebracht en besproken met alle aanwezigen. Voor het onderzoek is gebruik gemaakt van een online persoonlijkheidstest volgens het model van de Big Five.

Hoge waardering

Na het FFP Forum zijn de bezoekers bevraagd naar hun waardering over de inhoud en opzet van het vernieuwde FFP Forum. Met een dikke 8 als rapportcijfer voor zowel het plenaire programma als voor de workshops, was het vernieuwde FFP Forum voor de bezoekende CFP'ers een zeer geslaagde dag.

FFP Financieel planner van het jaar 2024

Aan de verkiezing namen dit jaar ruim 150 gecertificeerd financieel planners deel. Na de eerste ronde bleven 10 genomineerden over. Zij voerden een inventarisatiegesprek met een acteur in de rol van een klant. Dat gesprek is door een vakjury beoordeeld. De drie beste kandidaten gingen vervolgens door naar de finale. Daarin werkten zij een financieel plan uit en presenteerden dat aan de klant. In de laatste ronde presenteerden zij zichzelf aan de collega CFP'ers.

Op basis van het oordeel van de vakjury en de CFP-professionals is Tim Blom tot winnaar verkozen. Hij wordt in 2024 namens de beroepsorganisatie FFP de nieuwe ambassadeur van financiële planning en vertegenwoordigt hiermee de ongeveer 2.900 gecertificeerd financieel planners die in Nederland werkzaam zijn. De bekendmaking vond plaats tijdens het FFP Congres 2023.

FFP Congres 'On the Move'

Op woensdag 11 oktober jl. kwamen ruim 700 enthousiaste CFP-professionals samen in Congrescentrum 1931 in Den Bosch voor het FFP Congres 'On the Move', voor een dag met inspirerende keynotes, praktische expertmeetings en natuurlijk een blik op de toekomst: klimaatverandering, energietransitie, vergrijzing, immigratie en kunstmatige intelligentie. Grote thema's die iedereen zullen raken. Hoe ziet het Nederland van de toekomst eruit en hoe bereiden we ons daar het beste op voor? Het was een succesvolle en dynamische dag, die werd afgesloten met een gezellige netwerkborrel.

Jong CFP

Dit jaar heeft FFP vier bijeenkomsten georganiseerd voor de Jong CFP'ers. Dit is een doelgroep van CFP-professionals in de leeftijd van 35 jaar en jonger.

Deze bijeenkomsten werden voorzien van een specifiek thema en er waren professionals uit het vak uitgenodigd om te spreken over een financieel planningsthema, waarna de deelnemers in gesprek gingen over de inhoud. Het doel is om deze jong professionals extra kennis en content aan te bieden, die hen helpt in hun carrière als financieel planner.

5.3 Onderzoeken

FFP-tevredenheidsonderzoek

Begin januari 2023 werd het uitgestelde tevredenheidsonderzoek uitgezet onder alle FFP-participanten.

FPSB-consumentenonderzoek

Begin 2023 is er een wereldwijd consumentenonderzoek uitgezet vanuit FPSB. Hierbij hebben zich 13 landen aangesloten, waaronder Nederland.

Met dit onderzoek werd gekeken hoe de consument omgaat met hun vermogen en of hierbij gebruik wordt gemaakt van de service van een financieel planner dan wel financieel adviseur. Met de analyse hopen we meer te weten te komen over de wensen en ervaringen rond het financieel advies, de toegevoegde waarde van financiële planning en de gecertificeerd financieel planner. De inzichten worden gebruikt om financiële planning nog beter in markt te kunnen profileren.

6. Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

De visie en missie van FFP luidt:

FFP vindt het belangrijk dat iedereen bewuste financiële beslissingen kan nemen bij belangrijke life events. Hiervoor heeft de consument een financieel adviseur nodig die beschikt over een integrale blik en hoogwaardige kennis en vaardigheden.

Dat gebeurt vanuit een integrale visie, waarbij het CFP-keurmerk staat voor deskundigheid, betrokkenheid en verbondenheid. Het CFP-keurmerk is hiervoor het *symbol of excellence*.

FFP heeft het afgelopen jaar deelgenomen aan onderstaande activiteiten, waarmee een bijdrage wordt geleverd aan de zichtbaarheid van het belang van het nemen van bewuste financiële keuzes en van financiële gezondheid van alle Nederlanders in het algemeen. Daarnaast is er binnen het bestuur dit jaar gesproken over andere thema's waar FFP zich in het kader van maatschappelijke betrokkenheid nog meer op wil gaan richten.

6.1 Activiteiten maatschappelijk verantwoord ondernemen

In 2023 zijn de volgende activiteiten georganiseerd in het kader van maatschappelijk verantwoord ondernemen:

Pensioen3Daagse 2023

In november vond de 13^e editie plaats van de landelijke Pensioen3daagse, een initiatief van het platform Wijzer in Geldzaken. Dit jaar is Wijzer in Geldzaken een pilot gestart met het houden van inloopsprekuren in de gemeenten Almere, Heusden en Katwijk. Consumenten kregen, gedurende de Pensioen3daagse, de mogelijkheid om vragen te stellen aan een pensioenexpert, bijvoorbeeld over het nieuwe pensioenstelsel en de keuzes die je straks moet maken. Door deze nieuwe Wet toekomst pensioenen (Wtp) werden er veel vragen van consumenten verwacht. FFP heeft meegewerkt aan deze pilot en veel CFP-professionals hebben pensioenvragen beantwoord tijdens deze drie dagen op de verschillende locaties.

Finance Run

Ook dit jaar liep FFP weer mee met een team van enthousiaste financieel planners. De renners hebben 10 kilometer (twee rondjes rond de Bosbaan in Amstelveen) gelopen voor het goede doel: Stichting KiKiD en Emma at Work.



Week van het geld

Ieder jaar organiseert Wijzer in Geldzaken samen met een aantal partners de Week van het geld. In 2023 vond de twaalfde 'Week van het geld' plaats, met als thema 'Bedwing de Bling'. FFP produceerde in het kader van deze actieweek een podcast, waarin twee middelbare scholieren vertellen hoe zij omgaan met geld en waarin zij advies krijgen van een financieel planner. Ook werd er aandacht aan deze dag besteed via een speciaal consumentenartikel en stonden er financieel planners voor de klas op diverse basisscholen.

6.2 Maatschappelijke thema's

In september heeft het bestuur onderzocht welke maatschappelijke thema's voor FFP relevant zijn en waar de komende tijd de focus op wordt gelegd. Daaruit kwamen de thema's duurzaamheid, bestaanszekerheid, waaronder financiële fitheid en vergrijzing naar voren. In 2024 zal het bureau een voorstel schrijven voor de verdere invulling op deze thema's.

6.3 Onderzoek stagiaire

Een stagiaire heeft onderzoek verricht naar de onderzoeksvraag *'Welke rol kan FFP spelen in de verduurzaming van de financiële sector?'*

Met behulp van literatuuronderzoek, enquêtes en diepte-interviews met participanten en diverse marktexperts werd een tweeledig onderzoek verricht. Allereerst werd onderzocht op welke manier FFP de bewustwording bij de participanten kan vergroten in het belang van advisering over 'duurzaamheid'. Daarnaast werd onderzoek gedaan naar hoe duurzaamheid geïntegreerd kan worden in de adviespraktijk. De aanbevelingen uit het onderzoek worden door het bureau meegenomen in een verdere uitwerking op de eerdergenoemde thema's.

7. Samenwerkingen

7.1 Financial Planning Standards Board Ltd.

FFP is aangesloten bij de Financial Planning Standards Board (FPSB Ltd.) en maakt daardoor deel uit van een internationaal erkend netwerk van Gecertificeerd Financiële Planners. Op grond daarvan heeft FFP in Nederland de licentie op het keur- en beeldmerk CFP® en de CFP-titel Gecertificeerd Financieel Planner als 'symbol of excellence'.

De directeur van FFP is als contactpersoon nauw betrokken bij het beleid van FPSB.

Elk jaar voert FPSB een audit bij FFP uit, waarin telkens een bepaald thema centraal staat. In 2023 is met FPSB het rapport van de audit 2022 besproken rond (onder meer) het thema educatie en examinering. Adviespunt was een controle op de FFP-leerdoelen in de leergangen van de opleiders.

In de audit 2023 werd aandacht besteed aan het onderwerp certificering, waarbij ingegaan werd op de voorwaarden en processen die FFP in dat verband hanteert.

In 2024 zal FPSB hierop mogelijk enkele aanbevelingen doen.



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

In 2023 is FFP lid geweest van het Chief Executive Committee (CEC) als member at large. De CEC is het executive orgaan binnen FPSB, waarin de grootste landen plus uitgenodigde leden (at large) plaats hebben. De richting van FPSB wordt mede door de CEC bepaald. FFP is door FPSB uitgenodigd om plaats te nemen in de CEC. FFP heeft deze uitnodiging geaccepteerd.

Een aantal keer per jaar neemt FFP fysiek of online deel aan de vergaderingen van FPSB. Op 13 september was Nederland de organisator voor de FPSB Europe-vergadering, die in Amsterdam werd gehouden. Met een delegatie uit het bestuur, de Adviesraad en de directeur werd er tijdens een lunch kennisgemaakt met de (vernieuwde) directie van FPSB.

Zoals eerder vermeld heeft FPSB begin 2023 een wereldwijd onderzoek uitgevoerd onder ruim 15.000 consumenten. Het onderzoek werd uitgevoerd door een onafhankelijk onderzoeksbureau.

7.2 Verbond Financiële Beroeps Organisaties (VFBO)

Sinds 2020 is FFP, samen met Stichting SEH en het Register Financieel Echtscheidings-adviseurs lid van het VFBO.

Het VFBO vertegenwoordigt circa 9.000 betrokken financieel adviseurs met de keurmerken Certified Financial Planner (CFP®), Erkend Financieel Adviseur (EFA) en Register Financieel Echtscheidings Adviseurs (RFEA).

Door het opgaan van het RFEA-keurmerk in het CFP-register bleven er twee partijen in het VFBO over. Daarom is per 1 januari 2023 is besloten om de vereniging VFBO op te heffen en over te gaan naar een stichting, waarbij de belangrijkste focus op public affairs en lobby kwam te liggen.

Namens FFP zitten Conny Weber en Paul P. van der Ploeg in het bestuur van VFBO. Conny is voorzitter van het VFBO.

Naast het regelmatig informeren van de politiek over de standpunten op de drie thema's van het VFBO (Box 3, Eigen Woningregeling, Pensioen), heeft het VFBO in 2023 de volgende activiteiten uitgevoerd:

- *14 maart 2023*: het VFBO heeft een online paneldiscussie georganiseerd over 'De zin en onzin van Box 3'. In deze live online paneldiscussie werd met een aantal deskundige gasten ingegaan op de overbruggingswet.
- *Juni 2023*: het VFBO is met een tegenreactie gekomen op de voorspelling van Theo Gommer met betrekking tot de Wet toekomst pensioenen, 'Alleen smooth IT is een utopie'.
- *23 november 2023*: het VFBO heeft een online paneldiscussie georganiseerd over 'Keuzebegeleiding vanuit de wet is een mooie start, maar moet dit niet worden verrijkt met financieel advies?' Tijdens deze paneldiscussie gingen deskundigen met elkaar in gesprek over keuzebegeleiding en de waarde van financieel advies.
- *December 2023*: het VFBO heeft werkgevers en politiek via diverse artikelen en opiniestukken opgeroepen 'Maak financieel advies toegankelijker en betaalbaarder'. Financieel advies is bij keuzebegeleiding in het kader van de Wet toekomst pensioenen van groot belang. In oktober en november 2023 is, in opdracht van het VFBO door dr. Fred de Jong, een verkennend onderzoek uitgevoerd naar het belang van financieel advies bij keuzebegeleiding in kader van de Wet toekomst pensioenen.



7.3 Onderzoek verdere samenwerking FFP en SEH

In het najaar van 2023 heeft een delegatie van FFP en SEH in een verkennende sessies en onder begeleiding van een extern adviseur, met expertise in de sector, verschillende vormen van nadere samenwerking onderzocht. Uitkomst van dit traject was dat de huidige contacten en samenwerking in het VFBO ongewijzigd in 2024 worden gecontinueerd.

7.4 Financiële administratie

Vanaf 2023 is FFP overgegaan naar een nieuw administratiekantoor, omdat het vorige administratiekantoor had aangekondigd per 1 januari 2023 met haar dienstverlening te stoppen. In samenwerking met het nieuwe administratiekantoor is de financiële administratie herzien, waardoor er efficiënter gewerkt wordt en er een aanzienlijke kostenbesparing is gerealiseerd.

In 2023 wordt overgegaan op een samenstelverklaring van de jaarcijfers in plaats van een accountantsverklaring, die wordt aangevuld met een 4400-controle op de aansluiting tussen de participanten- en financiële administratie, de aansluiting omzet PE-educatie met afstemming per onderwijsinstelling en de omzet over het boekjaar en een controle van facturen boven de € 10.000 euro voor een juiste kostenplaats en boekjaar.

8. Financieel resultaat 2023

8.1 Behaalde omzet en resultaten

Het boekjaar van Stichting FFP is met een positief resultaat van € 163.074, - afgesloten.

De begroting van 2023 hield rekening met een negatief resultaat van € 16.410, -.

Dit bedrag wordt aan een bestemmingsreserve toegevoegd en wordt in 2024 besteed aan extra eenmalige uitgaven.

8.1.1 *Baten*

De baten zijn hoger dan begroot, te weten € 32.598, -. Dat komt omdat het aantal participanten en de uiteindelijke afdrachten van de praktijktoepassing opleidingsinstituten hoger waren dan begroot.

De afdrachten van de examens vielen iets lager uit dan begroot. Dat heeft er mee te maken dat deze afdrachten over het tweede half jaar pas laat in Q1 van 2024 bekend waren, toen de jaarcijfers al waren opgesteld. Daarmee werd een keuze gemaakt om die baten in 2024 te laten vallen. Dat zal waarschijnlijk ook voor de volgende jaren gelden, omdat het erg veel moeite kost om deze informatie tijdig in het nieuwe jaar boven tafel te krijgen. Onderzocht wordt of hiervoor jaarlijks een stelpost kan worden opgenomen, zodat de cijfers enigszins sluiten.

8.1.2 *Lasten*

In 2023 werd minder uitgegeven dan begroot. Rond augustus werd geconstateerd dat aan de inkomstenkant de PT-afdrachten achterliepen en dat aan de uitgavenkant het Forum was overschreden vanwege lagere sponsoring en minder bezoekers dan verwacht. In combinatie met het congres in het vooruitzicht, waarvoor de sponsoring en het bezoekersaantal ook nog onzeker waren, zijn de uitgaven min of meer on hold gezet. In het laatste kwartaal heeft er een inhaalslag plaatsgevonden in de PT en ook het congres is budgettair positief uitgevallen.



Voor de communicatie naar participanten is een aantal activiteiten niet opgepakt, die eerder waren opgenomen in een investeringsaanvraag. Deze activiteiten zijn doorgeschoven naar 2024 en staan in de begroting opgenomen.

Vanwege het koersverschil is de contributie FPSB lager uitgevallen. De kosten voor de consumentencampagne zijn doorgeschoven naar 2024, zodat we breed kunnen uitpakken op een consumentenbeurs, de 50PlusBeurs.

Vanwege het opgaan van RFEA in FFP zijn de te veel berekende kosten van VFBO verrekend, waardoor de staffelkosten werden gehalveerd. Ook bij de werkgroepen van Vakbekwaamheid werd niet al het budget uitgegeven. Voor 2024 worden deze werkgroepen opnieuw onder de loep genomen en het budget wordt daarop aangepast.

De Commissie van Toezicht heeft in 2023 één zaak behandeld, de Raad van Beroep geen.

Voor de interne organisatie hebben de inmiddels gerealiseerde besparingen meer opgeleverd dan verwacht. Ook de kosten voor een nieuw administratiekantoor zijn gunstiger uitgekapt. Er wordt nu efficiënter gewerkt, waardoor er een aanzienlijke kostenbesparing is gerealiseerd. De kosten die voor een accountant waren begroot, zijn niet uitgegeven, omdat het bestuur medio 2023 heeft besloten om naar een samenstelverklaring over te gaan. De reservepost 'diversen' is in 2023 niet aangesproken.

Vanwege een langdurig zieke medewerker werd het salaris door de uitkering van het ziekengeld gecompenseerd. De werkzaamheden van deze medewerker werden gecontinueerd door externe inhuur.

8.2 Financiële positie (solvabiliteit en liquiditeit) en afdekken van risico's

De solvabiliteit van Stichting FFP bedraagt circa 62% (eigen vermogen/ totaal vermogen) en is van voldoende omvang en in lijn met voorgaande jaren.

De liquiditeitspositie is nagenoeg gelijk gebleven ten opzichte van 2022. Het beleid rond het vrij besteedbare vermogen wordt jaarlijks toegelicht onder de grondslagen voor de balans (onderdeel Eigen Vermogen). Op basis daarvan bedraagt de continuïteitsreserve ultimo boekjaar € 1,2 miljoen.

8.3 Kasstromen en financieringsbehoeften

Het bestuur heeft in overleg met de Adviesraad in september ingestemd om de jaarlijkse bijdrage 2024 te verhogen om het te verwachten begrotingstekort op te vangen.

Om aan de wens van de participanten tegemoet te komen die bij de banken werken, wordt de factuur begin december verstuurd, zodat deze personen voldoende tijd hebben om hun persoonlijk budget flexibel in te zetten.

8.4 Risicoparagraaf

Stichting FFP is voor haar continuïteit volledig afhankelijk van de bijdragen van de participanten en het bestaansrecht van het CFP-keurmerk. Het bestuur probeert dit in het beleid te waarborgen, waardoor er een continuïteitsreserve voor onvoorziene omstandigheden bij de stichting aanwezig is.

9. Toekomstparagraaf

9.1 Verwachte gang van zaken

Voor 2024 zetten we de eerder uitgezette koers door, waarbij de focus wordt gelegd op life events. De website voor de consumenten als ook de zoekfunctie wordt hierop aangepast. Ook in de communicatie richting onze participanten worden de live events nog meer onder de aandacht gebracht.

Een nieuwe activiteit in 2024 is deelname aan een consumentenbeurs. FFP zal, samen met een aantal actieve financieel planners met een stand op de 50PlusBeurs aanwezig zijn om daar de doelgroep mee te nemen in de relevantie van goed financieel advies en om de CFP-professional te positioneren. Ook wordt er dan dagelijks een presentatie gegeven door de directeur en de Financieel Planner van het Jaar.

Daarnaast zetten we de focus op jonge instroom verder door. We hebben in 2023 een goede start gemaakt met Jong CFP. In 2024 komen zij in een aantal bijeenkomsten weer bij elkaar.

Begin 2024 werd bekend dat het magazine Plan! volledig uit sponsorgeld bekostigd kan worden.

Met de FTA Hogescholen zoeken we contact om het CFP-keurmerk onder de studenten bekender te maken, zodat voor hen in de toekomst het CFP-keurmerk een logische carrièrestap wordt. Ook zal FFP-pilots organiseren op de open dagen van Hogescholen om te zien of FFP daar ook van toegevoegde waarde kan zijn.

Op het gebied van vakbekwaamheid willen we, vanuit kostenoverwegingen, in 2024 de stap zetten naar het in eigen beheer nemen van de praktijkexamens. Daarnaast krijgen ook bij vakbekwaamheid de life events een nadrukkelijker plek, door het oormerken van artikelen en webinars met de daar bij behorende live events.

Vanuit de bestuursvergadering in september 2023 zijn de thema's duurzaamheid, bestaanszekerheid, waaronder financiële fitheid en vergrijzing naar voren gekomen als maatschappelijke thema's waar FFP zich op zal gaan richten. In 2024 zal het bureau een voorstel schrijven voor de verdere invulling op deze drie thema's.

9.2 Investerings en financiering

FFP financiert haar activiteiten uit de lopende begroting en heeft hiervoor geen externe financiering aangetrokken.

9.2.1 Governance

Vanwege de fusie is het afgelopen jaar hard gewerkt aan een vernieuwde governance. Daarvoor zijn onder meer een aantal processen en reglementen onder de loep genomen en herschreven of aangepast. Deze werkzaamheden lopen nog in 2024 door.

In 2024 zal de Remuneratiecommissie de vergoeding voor de vertrouwenspersoon en de inkomende penningmeester vaststellen.



9.2.2 ICT

Vanwege de stijgende tendens in cybercrime zijn in 2023 met diverse leveranciers gesprekken gevoerd om de beveiliging van de diverse ICT-systemen te optimaliseren. Als de systemen dat toelaten, is het gebruik van MFA voor alle medewerkers een standaard vereiste.

In het eerste half jaar van 2024 wordt een pentest uitgevoerd op het besloten CFP-kennisplatform (mijnCFP.nl), de website van FFP en het inlogportaal van Microsoft.

In de loop van 2024 gaan de medewerkers van het bureau een bewustwordingscursus cybercriminaliteit volgen om het beveiligingsbewustzijn te verhogen.

9.2.3 Onderzoeken

FFP-tevredenheidsonderzoek

Begin 2024 wordt er, in het kader van het tweejaarlijks tevredenheidsonderzoek, een vragenlijst uitgezet onder alle participanten om de tevredenheid te peilen en om te zien of FFP de goede stappen neemt voor onze doelgroep.

Benchmark onderzoek

Halverwege 2024 wordt er een benchmark uitgezet onder de financieel planners. Het doel hiervan is om een beeld te krijgen hoe de financieel planner zich beweegt ten opzichte van de financiële adviesmarkt, waar de focus ligt en wat de behoefte is voor de toekomst vanuit markt- en bedrijfsperspectief.

9.3 Bestuur

In 2024 loopt de zittingstermijn van drie bestuursleden af. Inmiddels zijn er gesprekken met potentiële kandidaten gevoerd, waarvan verwacht wordt dat er twee nieuwe bestuursleden in april intreden en één in het laatste kwartaal.

Helaas heeft het bestuur in 2023 geen invulling kunnen geven aan het toetreden van een RFEA-gecertificeerde.

9.4 Adviesraad

In 2024 loopt de zittingstermijn van twee leden af, waaronder de voorzitter. In april wordt naar verwachting een nieuwe voorzitter gekozen. Ook wordt in de eerste helft van 2024 het profiel voor toekomstige nieuwe Adviesraadleden besproken. Aan de hand daarvan wordt de sollicitatieprocedure voor nieuwe kandidaten in 2024 weer opgepakt.

10. Omstandigheden waarvan omzet en rentabiliteit afhankelijk is

De omzet is afhankelijk van het aantal participanten van de Stichting. Hiervoor is het behoud van zowel de bestaande als de instroom van nieuwe participanten van belang.

De inkomsten uit de jaarlijkse bijdrage is de basis voor het bepalen van de doelstellingen van de Stichting.



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

11. Begroting 2024

De begroting 2024 is op 12 december 2023 goedgekeurd door de Adviesraad en vastgesteld door het bestuur. Er is sprake van een positieve, niet sluitende, begroting van € 8.272,-

Het bestuur heeft besloten om een variabele in de begroting op te nemen, waardoor een eventueel begrotingstekort maximaal tussen de 1 à 2 procent van de totale omzet mag bedragen.

Voor de begroting voor 2024 zijn de geschatte baten € 1.509.900, - versus de geschatte lasten van € 1.501.628, -.



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

II JAARREKENING OVERIGE GEGEVENS

Stichting Federatie Financieel Planners (FFP)

te Almere

Rapport inzake jaarstukken 2023

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1. Accountantsrapport	
1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant	32
1.2 Algemeen	33
1.3 Financiële positie	34
1.4 Fiscale positie	35
2. Jaarrekening	
2.1 Balans per 31 december 2023	37
2.2 Staat van baten en lasten over 2023	38
2.3 Grondslagen voor de jaarrekening	39
2.4 Toelichting op de balans	42
2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten	46

Accountantsverslag



Stichting Federatie Financieel Planners (FFP)
Landdrostdreef 124
1314 SK ALMERE

Maatlat 1
1906 BL Limmen

Tel 072 505 7555
info@valgra.nl
www.valgra.nl

Datum : 1 oktober 2024
Kenmerk : 5552/PJJV/NB/23

Valkering De Graaf
Accountants B.V.
K.v.K. 37110369

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2023 van uw stichting.

De balans per 31 december 2023, de staat van baten en lasten over 2023 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2023 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant

De jaarrekening van Stichting Federatie Financieel Planners (FFP) te Almere is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2023 en de staat van baten en lasten over 2023 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten".

Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland algemeen aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Federatie Financieel Planners (FFP). Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 29 maart 2005 werd de stichting Stichting Federatie Financieel Planners (FFP) per genoemde datum opgericht.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 32107838.

Doelstelling

De doelstelling van Stichting Federatie Financieel Planners (FFP) wordt in artikel 3 van de statuten als volgt omschreven:

3.1 De stichting stelt zich met uitsluiting van winstoogmerk ten doel het creëren, het bevorderen en het in stand houden van de kwaliteit van het beroep van financieel planners, zodat de financiële planning zich op een maatschappelijke en vakinhoudelijk verantwoorde wijze kan ontwikkelen ter bescherming van de belangen van de consument, waaronder in het bijzonder begrepen het profileren van het vakgebied financiële planning met het CFP-keurmerk (CFP®) bij onder andere de consument, de overheid en in organen van overleg en voorts al hetgeen met één en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin.

De stichting beoogt haar doel onder andere te bereiken door:

- a. het signaleren en communiceren van relevante (markt) ontwikkelingen, ter bevordering van de (door)ontwikkeling van vakkennis van financiële planning;
- b. het organiseren van relevante vakinhoudelijke evenementen en het verbinden van participanten via diverse communities;
- c. het begeleiden en bieden van ondersteuning aan de Participanten;
- d. het bewaken van de kwaliteit van de financiële planning door certificering van daartoe gekwalificeerde financieel planners en Andere gecertificeerden (het bewaken van de titel voor gecertificeerde financieel planners);
- e. profilering van financiële planning en de gecertificeerde financieel planners in de markt en bij consumenten, waarbij het keurmerk CFP® als Symbol of Excellence wordt gezien (het bewaken van het keurmerk CFP®);
- f. het vaststellen van certificeringseisen betreffende opleiding, ervaring, permanente educatie, gedrag voor gecertificeerde financieel planners en andere gecertificeerden, alsmede de financiële waarborgen waaronder zij hun diensten aan de consument aanbieden;
- g. het (doen) opmaken en (doen) afnemen van examens dan wel vaststellen van daarmee gelijk te stellen exameneisen, als vereiste voor de certificering van natuurlijke personen ter verkrijging van de bijbehorende titel "Gecertificeerd Financieel Planner "CFP®";
- h. het opstellen en in stand houden van een gedragscode voor gecertificeerde financieel planners en andere gecertificeerden;
- i. het inrichten en bijhouden van een (openbaar) register voor gecertificeerden die voldoen aan de certificeringseisen van de stichting als bedoeld in 10 lid 1 van de statuten;
- j. het houden van toezicht op de naleving van de vereisten waaraan de gecertificeerde als bedoeld onder i met betrekking tot inschrijving en handhaving hiervan in het bovengenoemde register dient te voldoen, alsmede het afdwingen van die naleving;

Bestuur

De directie wordt gevoerd door:

- P.P. van der Ploeg
- J. Ree-Kroonenberg
- S. Laanen
- W.L.A. van der Mark

Per 1 juli 2024 zijn J.M. van der Bijl-Knoflook en C. de Jong-Weber uit het bestuur getreden.



1.3 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de stichting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	<u>31 december 2023</u>	
	€	€
Op korte termijn beschikbaar:		
Vorderingen	752.160	
Liquide middelen	<u>2.522.558</u>	
Liquiditeitssaldo		3.274.718
Af: kortlopende schulden		<u>1.256.067</u>
Werkkapitaal		<u>2.018.651</u>
Vastgelegd op lange termijn:		
Materiële vaste activa	<u>19.376</u>	
		<u>19.376</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u><u>2.038.027</u></u>
Deze financiering vond plaats met:		
Eigen vermogen		<u>2.038.027</u>
		<u><u>2.038.027</u></u>



1.4 Fiscale positie

Berekening belastbaar bedrag 2023

De verschuldigde vennootschapsbelasting over het boekjaar 2023 bedraagt € 3.266. Dit bedrag is als volgt berekend:


	<u>2023</u>
	€
Resultaat na belastingen	13.924
<i>Bij:</i>	
Vennootschapsbelasting	<u>3.266</u>
Belastbaar bedrag 2023	<u><u>17.190</u></u>
De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt	<u><u>3.266</u></u>

Bij het uitbrengen van dit rapport zijn de aangiften vennootschapsbelasting ingediend tot en met 2022 en definitief geregeld tot en met 2022.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

Valkering De Graaf Accountants B.V.



P.J.J. Valkering AA



Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december 2023

(Na resultaatbestemming)

	31 december 2023	
ACTIVA	€	€
Vaste activa		
<i>Materiële vaste activa</i>		
Computerapparatuur	14.354	
Inventaris	5.022	
		19.376
Vlottende activa		
<i>Vorderingen</i>		
Handelsdebiteuren	736.218	
Overige vorderingen en overlopende activa	15.942	
		752.160
<i>Liquide middelen</i>		2.522.558
		3.294.094
 PASSIVA		
<i>Vrij besteedbaar vermogen</i>		
Bestemmingsreserves	1.373.000	
Overige reserves	665.027	
		2.038.027
Kortlopende schulden		
Handelscrediteuren	27.409	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	212.661	
Overige schulden en overlopende passiva	1.015.997	
		1.256.067
		3.294.094

2.2 Staat van baten en lasten over 2023

	2023	Begroting 2023
	€	€
Baten	<u>1.462.182</u>	<u>1.425.370</u>
	<u>1.462.182</u>	<u>1.425.370</u>
Lasten		
Lonen en salarissen	361.109	453.100
Sociale lasten	53.464	56.800
Pensioenlasten	48.109	38.400
Overige personeelskosten	37.913	15.000
1. Participanten	460.327	477.082
2. Consumenten	54.370	70.402
3. Stakeholders & lobby	14.244	23.340
4. Deskundigheid	121.943	149.486
5. Kwaliteit en tucht	5.949	14.040
6. Interne organisatie	133.414	184.780
Beheerslasten	<u>1.290.842</u>	<u>1.482.430</u>
Exploitatieresultaat	<u>171.340</u>	<u>-57.060</u>
Resultaat voor belastingen	<u>171.340</u>	<u>-57.060</u>
Belastingen	-3.266	-
Resultaat na belastingen	<u>168.074</u>	<u>-57.060</u>
Bestemming resultaat:		
Reserve lustrum	5.000	-
Bestemmingsreserve	163.000	-
Overige reserve	74	-
	<u>168.074</u>	<u>-</u>

2.3 Grondslagen voor de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De stichting heeft tot doel het behartigen van de belangen van haar participanten in de ruimste zin van het woord.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Landdrostdreef 124 te Almere.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Federatie Financieel Planners (FFP), statutair gevestigd te Almere is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 32107838.

Schattingen

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

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, mede op basis van de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven'.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

2.3 Grondslagen voor de jaarrekening

Eigen vermogen

Vrij besteedbaar vermogen

Het vrij besteedbaar vermogen is dat gedeelte van het eigen vermogen waarover de daartoe bevoegde organen zonder belemmering door wettelijke of statutaire bepalingen kunnen beschikken voor het doel waarvoor de stichting is opgericht.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Baten

Onder baten wordt verstaan de bedragen voor de in het verslagjaar geleverde goederen of diensten na aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen, alsmede de baten uit hoofde van giften, subsidies, sponsorbijdragen en overige ontvangsten.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening.

2.3 Grondslagen voor de jaarrekening

Pensioenen

De onderneming heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en betaalt de onderneming verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftrekbare kosten.

2.4 Toelichting op de balans

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Computer- apparatuur	Inventaris	Totaal 2023
	€	€	€
Aanschafwaarde	27.325	19.541	46.866
Cumulatieve afschrijvingen	-13.885	-12.428	-26.313
Boekwaarde per 1 januari	<u>13.440</u>	<u>7.113</u>	<u>20.553</u>
Investerings	5.980	-	5.980
Afschrijvingen	-5.066	-2.091	-7.157
Mutaties 2023	<u>914</u>	<u>-2.091</u>	<u>-1.177</u>
Aanschafwaarde	33.305	19.541	52.846
Cumulatieve afschrijvingen	-18.951	-14.519	-33.470
Boekwaarde per 31 december	<u>14.354</u>	<u>5.022</u>	<u>19.376</u>

Voor een gedetailleerd overzicht van de materiële vaste activa verwijzen wij u naar de bijlagen.

Afschrijvingspercentages:

Computerapparatuur	20 %
Inventaris	20 %

	<u>31-12-2023</u>
	€
Handelsdebiteuren	
Debiteuren	<u>736.218</u>

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

Overige vorderingen en overlopende activa

Waarborgsom huur	7.752
Vooruitbetaalde kosten	<u>8.190</u>
	<u>15.942</u>

2.4 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2023</u>
	€
Liquide middelen	
Rabobank Zakelijke Rekening NL65RABO0394713419	549.462
Rabobank Bedrijfspaarrekening NL19RABO1265479852	499.904
Rabobank Bedrijfspaarrekening NL38RABO1340898756	100.900
Rabobank Zakelijke Rekening NL39RABO0105340189	83.793
ABN Amro Bestuurrekening NL76ABNA0121862135	938.598
Rabobank Bedrijfspaarrekening NL58RABO3665270693	349.901
	<u>2.522.558</u>

2.4 Toelichting op de balans

Vrij besteedbaar vermogen

	<u>31-12-2023</u>
	€
Bestemmingsreserves	
Continuïteitsreserve	1.200.000
Reserve lustrum	10.000
Bestemmingsreserve	<u>163.000</u>
	<u><u>1.373.000</u></u>
<i>Continuïteitsreserve</i>	
Stand per 31 december	<u><u>1.200.000</u></u>
<i>Reserve lustrum</i>	
Stand per 1 januari	5.000
Bestemming resultaat boekjaar	<u>5.000</u>
Stand per 31 december	<u><u>10.000</u></u>
In 2022 heeft het lustrum plaatsgevonden en was de reservering vrijgevallen. Deze reservering wordt vanaf 2022 weer jaarlijks opgebouwd.	
<i>Bestemmingsreserve</i>	
Stand per 1 januari	-
Bestemming resultaat boekjaar	<u>163.000</u>
Stand per 31 december	<u><u>163.000</u></u>

De bestemmingsreserve is gevormd conform het voorstel van de penningmeester aan het bestuur van Stichting FFP. Het bevat de volgende geplande uitgaven:

- Consumentenmaterialen en usability website FFP.nl € 35.000
- Extra investering voor promotionele activiteiten € 15.000
- Adverteren en redactioneel artikelen in bladen specifieke doelgroepen € 35.000
- Extra materiaal RFEA's € 10.000
- Extra webinar over Artificial Intelligence (AI) € 4.000
- LinkedIn-campagne nieuwe profielen € 30.000
- Langer aantstellen inhuurkracht bij de afdeling vakbekwaamheid € 20.000
- Nog nader in te vullen € 14.000

2.4 Toelichting op de balans

	<u>2023</u>
	€
Overige reserves	
Stand per 1 januari	664.953
Bestemming resultaat boekjaar	<u>74</u>
Stand per 31 december	<u><u>665.027</u></u>

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2023

Voor de verwerking van het saldo over het boekjaar 2023 wordt verwezen naar de staat van baten en lasten. Het ingehouden deel van het resultaat over 2023 bedraagt € 168.074.

	<u>31-12-2023</u>
	€
Handelscrediteuren	
Crediteuren	<u><u>27.409</u></u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen	
Vennootschapsbelasting	2.741
Omzetbelasting	199.103
Loonheffing	<u>10.817</u>
	<u><u>212.661</u></u>
Overige schulden en overlopende passiva	
Vooruitgefactureerde omzet	962.525
Accountantskosten	3.000
Saldo vakantiedagen	29.583
Reservering vakantiegeld	18.724
Overige overlopende passiva	<u>2.165</u>
	<u><u>1.015.997</u></u>

Vakantiedagen: vanwege de Covid-19 jaren en de drukte rondom de strategiewijzigingen en fusie zijn niet alle vakantiedagen door de medewerkers opgenomen.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichtingen

Huurverplichtingen

De stichting heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie Landdrostdreef 124 te Almere. De huurverplichting bedraagt € 29.276 per jaar. De huurverplichting loopt tot en met 31 augustus 2026.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2023	Begroting 2023
	€	€
Baten als tegenprestatie voor leveringen		
Jaarlijkse bijdrage participanten	1.238.598	1.206.000
Inschrijfgeld nieuwkomers	15.041	10.400
Jaarlijkse bijdrage aspirant participanten	2.660	3.400
Afdrachten praktijktoepassing opleidingsinstituten	148.798	136.540
Accreditatie onderwijs instelling	18.660	25.000
Afrondingsregeling PE	4.375	8.760
Examens afdrachten	33.920	35.270
Overige opbrengsten	130	-
	<u>1.462.182</u>	<u>1.425.370</u>

Lonen en salarissen

Brutolonen en salarissen	401.507	453.100
Uitbetaald ziekengeld	-40.398	-
	<u>361.109</u>	<u>453.100</u>

De lonen en salarissen vallen lager uit omdat een deel kantoorkosten personeel staan opgenomen onder de interne organisatie (kantoorkosten personeel). De ziekteverzuim-verzekering wordt onder het kopje Overige personeelskosten apart vermeld.

Uitbetaald ziekengeld: in 2023 was een medewerker langdurig ziek.

Sociale lasten

Sociale lasten	<u>53.464</u>	<u>56.800</u>
----------------	---------------	---------------

Pensioenlasten

Pensioenpremie personeel	<u>48.109</u>	<u>38.400</u>
--------------------------	---------------	---------------

Het verschil in pensioenlasten wordt veroorzaakt door een verkeerde begroting.

Overige personeelskosten

Wervingskosten	313	-
Externe inhuur	17.250	15.000
Ziekteverzuimverzekering	20.350	-
	<u>37.913</u>	<u>15.000</u>

Gedurende het jaar 2023 waren gemiddeld 5,78 werknemers in dienst op basis van een fulltime dienstverband.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2023	Begroting 2023
	€	€
1. Participanten		
Jaarcongres	39.427	54.700
Verkiezing FFP planner van het jaar	32.973	30.160
Algemene leden vergadering	-	3.120
Ledenenquete	9.500	10.400
FFP forum	66.837	26.600
FFP nieuwsbrief en consultancy	15.867	8.320
Stichting LEF / Finance Run	2.074	1.872
Studenten award	10	20.800
1a Activiteiten voor participanten	<u>166.689</u>	<u>155.972</u>

Het jaarcongres heeft meer sponsoring opgebracht dan begroot. Het bezoekersaantal en de sponsoring van het FFP Forum was aanzienlijk lager dan begroot. Vanwege omzetting naar een stichting werd er geen algemene ledenvergadering meer gehouden. De Studenten Award werd niet uitgereikt.

FFP magazine	34.525	26.000
Domeinnaamregistratie	2.241	5.200
Hosting websites	2.440	-
Nieuwsbrief/mailings leden	1.781	5.200
Content mijnFFP.nl	-	26.000
Licentie bundeling	24.287	25.000
Investing ledenplatform	60.292	12.480
Vaste lasten ledenplatform	-	19.350
Marketingmateriaal	8.369	-
Jong CFP	1.821	5.200
Business ondersteuning	-	10.400
Intervisie bijeenkomst voor participanten	-	7.800
Websites onderhouden	972	10.400
1b Communicatie naar participanten	<u>136.728</u>	<u>153.030</u>

Voor de content mijnFFP.nl en de business ondersteuning zijn de eerste stappen gezet. De overige werkzaamheden worden doorgeschoven naar 2024.

De hier opgenomen investering ledenplatform is samengevoegd uit de vaste lasten ledenplatform en de investeringskosten uit het PE-gedeelte. De aanpassing voor de facturatie heeft meer gekost dan begroot.

Voor de intervisie is via Jong CFP een pilot uitgevoerd. De animo was niet zo groot dat dit is uitgebreid naar intervisiebijeenkomsten.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2.023	Begroting 2.023
	€	€
Bestuur: vergoeding voorzitter	17.500	15.000
Bestuur: onkosten voorzitter	826	-
Bestuur: vergoeding penningmeester en lid portefeuille vakbekwaamheid	21.500	20.000
Bestuur: onkosten overige leden	4.709	7.280
Bestuur: externe ondersteuning	-	6.240
Adviesraad	2.963	6.240
1c Overlegorganen	47.499	54.760

Vanwege de fusie zijn de vergoedingen van de bezoldigde bestuursleden opnieuw onder de loep genomen, waarbij ook is gekeken naar de markt. Daardoor zijn de vergoedingen verhoogd. Het bestuur en de Adviesraad hebben geen gebruik gemaakt van externe ondersteuning.

Afdracht FPSB	96.479	105.000
Global en European member meeting FPSB	12.931	8.320
1d Internationale certificering	109.411	113.320

Vanwege het koersverschil is de afdracht FPSB lager uitgevallen.

1. Totaal participanten	460.327	477.082
2. Consumenten		
Huisstijl	-	1.040
Consumentencampagne	5.575	35.000
Website ontwikkeling en onderhoud	31.050	10.442
Content FFP.nl	2.125	8.320
Jaarverslag	2.295	2.080
Nieuwsbrieven, promo FFP ambassadeurs	13.325	13.520
2. Consumentencommunicatie	54.370	70.402

Medio 2023 is besloten om de consumenten gericht te gaan benaderen via een consumentenbeurs. Deze kosten zijn opgeschoven naar 2024. Vanwege de fusie is er een nieuwe website ontwikkeld. Voor de content FFP.nl is er een verschuiving van kosten van de participanten naar consumenten geweest.

3. Stakeholders & lobby		
PR inzet en monitoring	-	1.040
Staffel kosten VFBO	11.379	22.300
Samenwerking keurmerken	2.865	-
3. Stakeholders & lobby	14.244	23.340

Vanwege het opgaan van RFEA in FFP zijn de teveel berekende staffelkosten verrekend, waardoor de staffelkosten lager uitvielen.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2023	Begroting 2023
	€	€
4. Deskundigheid		
Vacatie en onkosten werkgroep leerdoen	2.130	5.200
4a Leerdoelen	<u>2.130</u>	<u>5.200</u>
Vacatie en onkosten werkgroep kwaliteit en proces	750	3.120
4b Kwaliteit en proces	<u>750</u>	<u>3.120</u>
Vacatie en onkosten werkgroep examengoedkeuring	6.769	12.480
4c Examencommissie	<u>6.769</u>	<u>12.480</u>
Examen: drukwerk en diploma/certificaat	1.493	1.040
Examen: kosten uitreiking	2.415	3.120
Examen: overige kosten	52.987	44.096
Constructieteam examen	14.675	26.000
Examen toezicht	2.534	4.160
4d Examen	<u>74.102</u>	<u>78.416</u>
PE content	15.035	26.000
PE webinars	23.157	20.800
Overige kosten PE	-	3.470
4e Permanente educatie	<u>38.192</u>	<u>50.270</u>
4. Totaal Deskundigheid	<u>121.943</u>	<u>149.486</u>
Vanwege het niet besteden van het budget worden de werkzaamheden van de werkgroepen en commissie in 2024 opnieuw onder de loep genomen.		
5. Kwaliteit en tucht		
5a Commissie van toezicht	5.949	8.840
5b Raad van beroep	-	5.200
	<u>5.949</u>	<u>14.040</u>

De Commissie van Toezicht heeft één klacht behandeld. De Raad van Beroep heeft geen klachten behandeld.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

Gebeurtenissen na balansdatum

Op 17 mei 2024 is een verzoek tot vooroverleg verstuurd aan de belastingdienst namens FFP. In dit verzoek tot vooroverleg wordt de fiscale positie inzake vennootschapsbelasting na de fusie geschetst aan de belastingdienst en is gevraagd om bevestiging of de voorwaarden zoals beschreven in de vastellingsovereenkomst met dagtekening 16 juni 2016 nog steeds van kracht zijn. Deze voorwaarden bevatten hoofdzakelijk de bevestiging dat enkel de pijler 'consumenten' binnen de activiteiten van FFP belastbaar zijn voor de vennootschapsbelasting.

FFP heeft BDO ingeschakeld om een onderzoek uit te voeren naar de BTW op horecabestedingen binnen FFP. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een adviesrapport.

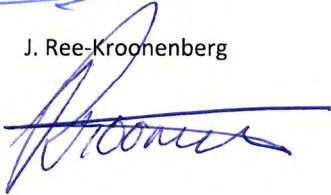
Almere, 1 oktober 2024

Stichting Federatie Financieel Planners (FFP)

P.P. van der Ploeg
Voorzitter



J. Ree-Kroonenberg



W.L.A. van der Mark
Penningmeester



S. Laanen

