



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

FINANCIEEL VERSLAG 2024

Stichting Federatie Financieel Planners

Almere

Almere, 9 april 2025

Inhoudsopgave

1. Voorzitter aan het woord	5
2. Algemeen	6
2.1 Organisatiestructuur	7
2.2.1 Organogram	7
2.2.2 Statutaire colleges	7
2.2 Bestuur	7
2.2.1 Vertrouwenspersoon	9
2.3 Adviesraad	9
2.3.1 Remuneratiecommissie	11
2.3.2 Controlecommissie	12
2.4 Klachtencommissie	12
2.5 Raad van Beroep	13
2.6 Werkgroepen en commissie afdeling Vakbekwaamheid	14
2.6.1 Werkgroep Kwaliteit en Proces	14
2.6.2 Werkgroep Leerdoelen	14
2.6.3 Examencommissie	14
3. Bureau FFP	15
3.1 Medewerkers	15
3.2 Duurzaamheid en vitaliteit	16
3.3 Ziekteverzuim	16
3.4 ICT	16
4. Vakbekwaamheid	16
4.1 Leerdoelen Psychologie van financiële planning	17
4.2 CFP-examens	17
4.3 Permanente Educatie	17
5. Marketing Communicatie	17
5.1 Activiteiten voor de participanten	17
5.2 Activiteiten voor de consument	18
5.3 Advertenties en Campagnes	19
5.4 Evenementen 2024	19
5.4.1 Verkiezing Financieel Planner van het Jaar 2024	19
5.4.2 FFP Congres 2024: Grip op Generaties	19
5.5 Onderzoeken	20
6 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen	21
7 Samenwerkingen	22

7.1	Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB).....	22
7.2	Verbond Financiële Beroeps Organisaties (VFBO)	22
8.	Financieel resultaat 2024	23
8.1	Behaalde omzet en resultaat	23
8.2	Baten	23
8.3	Lasten	23
8.4	Financiële positie (solvabiliteit en liquiditeit) en afdekken van risico's.....	25
8.5	Kasstromen en financieringsbehoeften	25
8.6	Risicoparagraaf.....	25
9.	Toekomstparagraaf	25
9.1	Verwachte gang van zaken	25
9.1.1	Focuspunten 2025-2030	25
9.1.2	Bestuur	26
9.1.3	Adviesraad.....	26
9.2	Investeringen en financiering.....	27
10.	Omstandigheden waarvan omzet en rentabiliteit afhankelijk is	27
11	Begroting 2025	27

BESTUURSVERSLAG

1. Voorzitter aan het woord

Samen sterk in financieel vakmanschap, klaar voor de toekomst

Het jaar 2024 stond voor Stichting Federatie Financieel Planners (FFP) in het teken van groei, innovatie en versterking van onze positie in de financiële sector. We hebben niet alleen de ontwikkeling van financieel planners verder gestimuleerd, maar ook onze maatschappelijke relevantie vergroot. Met een stabiel aantal participanten, een sterke focus op vakbekwaamheid en een toenemende zichtbaarheid bij consumenten en beleidsmakers hebben we opnieuw laten zien dat het keurmerk CFP® garant staat voor kwaliteit en integriteit.

Professionalisering en educatie

Vakbekwaamheid blijft de kern van ons werk. In 2024 introduceerden we nieuwe leerdoelen rond de psychologie van financiële planning, waarmee we inspelen op de groeiende behoefte aan mensgericht advies. Daarnaast is het praktijkexamen vanaf dit jaar in eigen beheer georganiseerd, wat bijdraagt aan een nog betere borging van de kwaliteit.

Meer zichtbaarheid in de markt

Onze inspanningen om het belang van financiële planning breder onder de aandacht te brengen, wierpen hun vruchten af. De deelname aan consumentenbeurzen, de introductie van een consumentennieuwsbrief en gerichte LinkedIn-campagnes gaven een impuls aan de herkenbaarheid van het keurmerk CFP®. Ook de versterkte samenwerking met media en vakbladen heeft geleid tot een grotere waardering voor onze expertise.

Een solide basis voor de toekomst

Het financieel resultaat over 2024 toont een gezonde organisatie met een stabiele financiële positie. Het positieve resultaat stelt ons in staat om verdere investeringen te doen in educatie, digitalisering en promotie van financiële planning. Een belangrijk aandachtspunt is het bereiken en enthousiasmeren van de jonge financieel professionals. Wij blijven ons tegelijkertijd actief inzetten voor belangenbehartiging op diverse gebieden, waaronder box 3, eigenwoningregeling en pensioenadvies.

Met vertrouwen kijken we vooruit naar 2025, waarin we de ingezette koers voortzetten. Door samen te werken met onze participanten, partners en beleidsmakers blijven we bouwen aan een toekomst, waarin hoogwaardige financiële planning voor iedereen toegankelijk moet zijn.

Met vriendelijke groet,

Paul P. van der Ploeg
Voorzitter Stichting FFP

2. Algemeen

Stichting Federatie Financieel Planners (FFP) 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 de CFP® Professionals 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 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.

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

In 2024 telt FFP 2.945 participanten, waarvan:

- 2.875 CFP® Professionals;
- 70 niet-gecertificeerde participanten;
- 31 aspirant participanten.

Daarvan is 66% man, 33% vrouw en 1% overig. De gemiddelde leeftijd van de participanten is 51 jaar.

In 2024 zijn er 130 nieuwe participanten bijgekomen. Het aantal opzeggingen bedroeg 141.

FFP beschikt over 870 ambassadeurs die het vakgebied financiële planning persoonlijk onder de aandacht brengen bij klanten, vrienden en collega's. Dat doen zij door berichten te delen.

FFP heeft negen leden van verdienste en één erelid. Deze leden hebben zich op een uitzonderlijke manier verdienstelijk gemaakt voor FFP.

Erelid

De heer A.N. Klomp

Leden van verdienste

De heer H. Duthler

De heer W.G van Nieuwkerk

De heer R.Th. Wijmenga

De heer M.J. van Poeteren

Mevrouw A.P.C. Middel

De heer R.L.G. van de Aker

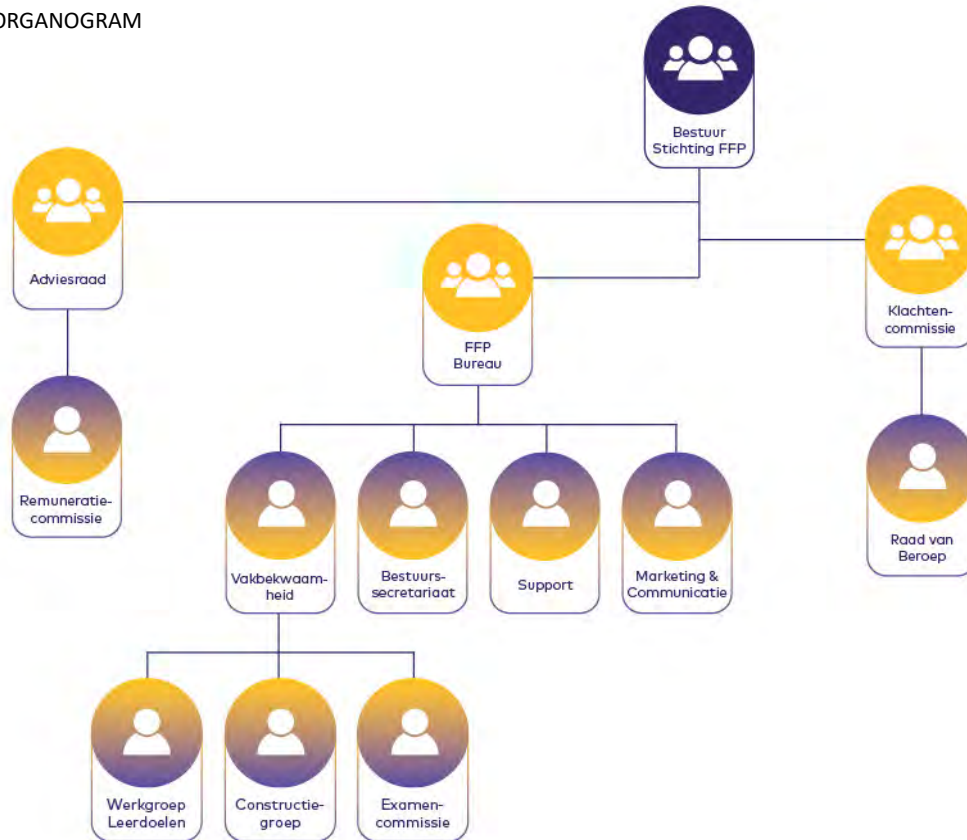
De heer S. de Graaf

Mevrouw J.M. van der Bijl

Mevrouw C. Weber

2.1 Organisatiestructuur

2.2.1 ORGANOGRAM



2.2.2 STATUTAIRE COLLEGES

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

Deze colleges worden ondersteund door een bureau met acht medewerkers, die zich met inhoudelijke en operationele werkzaamheden bezighouden.

De afdeling Vakbekwaamheid van het bureau wordt door een aantal werkgroepen ondersteund. In overleg met de afdeling Vakbekwaamheid geven deze werkgroepen advies en voeren zij verschillende activiteiten uit.

2.2 Bestuur

Het bestuur is belast met het besturen van FFP en richt zich naar de doelen en belangen 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. Indien nodig, kan het bestuur daarnaast besluiten om 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 (plv.) voorzitters van de Adviesraad ook deel uitmaken.

Een aftredend bestuurslid kan één keer, voor een termijn van ten hoogste drie jaar, worden herbenoemd.

De voorzitter en de bestuursleden 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.

Er is bewust gekozen voor een bestuur op afstand met een onafhankelijke voorzitter, die een sturende en toezichthoudende rol heeft richting de directeur en het bureau.

In 2024 heeft het bestuur zeven keer vergaderd en heeft vijf keer een informatiebulletin over actuele onderwerpen van het bureau ontvangen.

In juli 2024 is afscheid genomen van Marjo van der Bijl en Conny Weber, omdat hun zittingstermijn was afgelopen. Beiden waren vanaf 1 juli 2018 lid van het bestuur. Zowel Marjo als Conny zijn bij hun afscheid benoemd tot Leden van Verdienste.

Marjo heeft zich meer dan 10 jaar ingezet voor FFP, eerst in de Adviesraad en later als penningmeester in het bestuur. In deze periode had het bureau geen directeur, waardoor zij naast beleidsmatige financiële zaken ook operationele taken uitvoerde.

Conny is sinds de oprichting van FFP, ruim 25 jaar geleden, actief geweest bij FFP, waarvan de laatste jaren als bestuurslid met de portefeuille vakbekwaamheid. Ook Conny nam haar bestuurstaak op zich tijdens een periode zonder directeur, waardoor zij veel operationele taken op het gebied van vakbekwaamheid uitvoerde. Daarnaast speelde Conny een belangrijke rol in de transitie naar de life eventsopzet en de huidige opzet van de vakbekwaamheid.

Per januari 2024 is Willem van der Mark benoemd tot penningmeester. Hij was in juni 2023 benoemd tot inkomend penningmeester. Willem was lid van de Adviesraad en is door deze overstap vroegtijdig uit de Adviesraad getreden.

In april zijn Peter Tijssen en Clasiën Ouderdorp benoemd tot bestuurslid. Peter bekleedt de functie van Head of Wealth Structuring & Financial Planning bij de ABN AMRO-bank. Clasiën was financieel kennisspecialist in het kernteam Wonen bij de Vereniging Eigen Huis en sinds medio 2024 gepensioneerd.

In augustus is Annelies Ruitkamp, benoemd tot bestuurslid vakbekwaamheid. Annelies nam tot haar benoeming deel aan de Constructiegroep van de afdeling Vakbekwaamheid en is ook assessor bij de CFP-examens.

Om elkaar in de nieuwe samenstelling beter te leren kennen, heeft het bestuur in augustus 2024 een training Kleurrijk Samenwerken gevolgd. De komst van deze nieuwe bestuursleden vormt een waardevolle aanvulling op het bestuur.

Volgens de statuten komen de functies van voorzitter, penningmeester en bestuurslid vakbekwaamheid in aanmerking voor een vergoeding, omdat de specifieke taken in deze functies de acht onbezoldigde dagen die alle bestuursleden aan FFP vrijwillig ter beschikking stellen, ruimschoots overschrijden.

Aan de bestuursleden zijn in 2024 de volgende vergoedingen uitgekeerd:

- Voorzitter: € 17.500, -
- Penningmeester: € 9.000, -
- Bestuurslid vakbekwaamheid: € 8.400, -

De bezoldiging van de nieuw aangetreden penningmeester en bestuurslid vakbekwaamheid is door de Remuneratiecommissie in 2024 vastgesteld.

Samenstelling bestuur per 31 december 2024

- Paul P. van der Ploeg - voorzitter
- Willem van der Mark CFP® - penningmeester
- Annelies Ruitkamp CFP® - bestuurslid met portefeuille vakbekwaamheid
- Hanneke Kroonenberg CFP® - bestuurslid en vertrouwenspersoon
- Sebastiaan Laanen - bestuurslid
- Peter Tijssen CFP® - bestuurslid
- Clasiën Ouderdorp - bestuurslid

Onafhankelijkheid van het bestuur

Jaarlijks worden de nevenfuncties van het bestuur onderzocht op tegenstrijdige belangen. Daarvoor zijn alle nevenfuncties van de bestuursleden opgevraagd. Geconcludeerd werd dat er geen sprake is van tegenstrijdigheid in belangen. De bestuursleden dienen proactief hun nieuwe nevenfuncties bij FFP te melden.

2.2.1 VERTROUWENSPERSOON

Hanneke Kroonenberg is per 1 juli 2023, met instemming van de medewerkers van het bureau, door het bestuur tot vertrouwenspersoon benoemd. Er is bewust gekozen voor een interne vertrouwenspersoon die toch ver genoeg van het bureau staat. Als de medewerkers daar behoefte aan hebben, kunnen zij via de bij FFP aangesloten arbodienst ook terecht bij een externe vertrouwenspersoon.

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

In juli heeft de vertrouwenspersoon de jaarlijkse gesprekken met de medewerkers gevoerd. Er waren in 2024 geen meldingen.

Er is in 2024 € 500,- uitgekeerd aan de vertrouwenspersoon, de standaardvergoeding voor de jaarlijkse gesprekken met de medewerkers van het bureau.

2.3 Adviesraad

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 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.

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.

In 2024 heeft de Adviesraad vijf keer vergaderd, waarvan twee keer in aanwezigheid van het voltallig bestuur. De Adviesraad heeft vijf keer een informatiebulletin over actuele onderwerpen van het bureau ontvangen.

De Adviesraad staat in goed contact met het bureau en wordt ondersteund door de bestuurssecretaris.

Hanneke Wolff-Rierink heeft per 1 januari 2024 haar functie als voorzitter neergelegd. Hanneke was sinds mei 2018 lid van de Adviesraad. Vanaf 2021 was zij voorzitter van de voormalige Ledenraad en vanaf 2023 (na de fusie) voorzitter van de Adviesraad. In april werd officieel afscheid van haar genomen. In april werd ook afscheid genomen van Pascal Britton, na een zittingstermijn van zes jaar.

Vanaf januari 2024 zijn Elco Harte en Erik Wienen benoemd tot leden van de Adviesraad. Helaas heeft Erik door persoonlijke omstandigheden per 1 januari 2025 zijn lidmaatschap van de Adviesraad beëindigd.

In april is Lisette Spork unaniem gekozen tot voorzitter. Zij wordt ondersteund door Paulien Koopman als plaatsvervangend voorzitter.

Na een wervingsactie zijn per september Julie van der Burgh, Julian Schouwenaars en Jeff de Haan benoemd. De nieuwe leden zijn inmiddels een waardevolle aanvulling in de Adviesraad gebleken.

Op hoofdlijnen werden in deze vergaderingen het volgende besproken en heeft de Adviesraad waar nodig input geleverd:

– Wijze van vergaderen

Om de samenwerking tussen de Adviesraad als onafhankelijke en zelfstandige entiteit en een bestuur op afstand verder te optimaliseren, werd besloten om vanaf september 2024 de vergaderingen van de Adviesraad niet meer voorafgaand aan een bestuursvergadering te houden.

Omdat de Adviesraad daarmee apart van het bestuur vergaderde, ontstonden in de Adviesraad meer en goede inhoudelijke discussies en was er meer tijd voor het bureau om de input van de Adviesraad te verwerken en voor te bereiden voor de bestuursvergaderingen en vice versa. Indien nodig, neemt een bestuurslid deel aan de vergadering om aanvullende informatie over een specifiek onderwerp te verstrekken. Vanaf september 2024 vindt er een driehoeksoverleg plaats tussen de voorzitter bestuur, (plv.) voorzitters Adviesraad en de directeur om actuele onderwerpen in klein verband met elkaar te bespreken.

– Vernieuwing permanente educatie vanaf 2025

De nieuwe PE is met de Adviesraad besproken, waarbij de suggesties die de Adviesraad in 2023 heeft voorgesteld, zijn meegenomen zoals bijv. de toevoeging van de vrije ruimte.

– Blauwdruk werkgroepen Vakbekwaamheid

Vanwege de in 2023 ingezette veranderingen bij vakbekwaamheid is ook opnieuw gekeken naar de herinrichting van de werkgroepen van vakbekwaamheid, waarop de Adviesraad input heeft geleverd.

– Events 2025

De Adviesraad heeft aangegeven voorkeur te hebben voor het organiseren van één groot en goed georganiseerd event, waarbij veel interactie is tussen de aanwezigen. Dat heeft geresulteerd in annulering van het Forum en een congres met vooravond incl. diner en overnachting.

– Financieel

• *Jaarrekening 2023*

De Adviesraad heeft de jaarrekening in eerste instantie niet goedgekeurd, vanwege vragen die de Controlecommissie na de boekencontrole van de jaarrekening had gesteld. Dat leidde tot een onderzoek door een btw-specialist van BDO. Nadat het onderzoek was afgerond en de vragen bevredigend waren beantwoord, heeft de Adviesraad de jaarrekening in oktober 2024 alsnog goedgekeurd.

• *Bestemmingsreserve*

Als gevolg van het positief resultaat in de jaarrekening heeft de Adviesraad ingestemd met een herbesteding van dat bedrag, onder de voorwaarde dat de besteding van het resultaat in het voordeel van de participanten moest zijn. Dit resulteerde in een consumentencampagne op de Be!eefbeurs en wervingscampagnes, gericht op het aantrekken van nieuwe participanten.

– Vacature bestuurslid vakbekwaamheid

De (plv.) voorzitters van de Adviesraad zijn, zoals statutair bepaald, in de sollicitatiecommissie betrokken geweest bij de werving van de nieuwe bestuursleden. Op deze manier is de Adviesraad betrokken bij de benoeming van de bestuursleden.

– Awards

De Adviesraad heeft een positief advies afgegeven om vanaf 2025 een Innovatie Award in het leven te roepen, die tijdens het FFP Congres wordt uitgereikt. Het streven is om bij acht hogescholen een Student Award uit te reiken.

– VFBO

De Adviesraad werd regelmatig geïnformeerd over onderwerpen zoals box 3, eigenwoningregeling en pensioenadvies. In november werd de strategische belangenbehartiging, vanaf 2025 uitgevoerd door FFP als zelfstandige entiteit, besproken.

De Adviesraad benadrukte het belang van deze lobby en stelde voor om participanten te betrekken bij het bepalen van de lobbyagenda. Daarvoor is een enquête onder de participanten uitgezet.

– Strategie

De input op de korte en lange termijnstrategie is bij de Adviesraad opgehaald. De Adviesraad heeft een aantal suggesties meegegeven, die door het bureau in de verdere uitwerking zijn meegenomen.

– Focuspunten 2025

Aan de hand van de strategie-uitkomsten zijn de focuspunten 2025 opgesteld. De Adviesraad heeft geadviseerd om, waar mogelijk, bij de projecten KPI's op te nemen, zodat aan het einde van een project het resultaat zichtbaar is.

– Reglementen

Met de Adviesraad zijn de nieuwe reglementen Vertrouwenspersoon en Permanente Educatie besproken, waarop een positief advies ter vaststelling door het bestuur werd gegeven.

De Adviesraad heeft het reglement Permanente Educatie getoetst op begrijpbaarheid, toepasbaarheid en leesbaarheid en of de participanten zich aan het reglement kunnen confirmeren.

– Begroting 2025

In november is met de Controlecommissie en de Adviesraad de begroting 2025 besproken.

Ondanks het hoge positieve resultaat in 2023, is er toch voor een gelijkmatige verhoging van de jaarlijkse bijdrage gekozen. Dat heeft te maken met de jaarlijkse indexatie en om in de toekomst de lasten van de jaarlijkse bijdrage stabiel te houden, vanwege de verwachte uitstroom van participanten door pensionering. De Adviesraad heeft daarbij aangegeven de verhoging van de bijdrage jaarlijks opnieuw te monitoren.

Samenstelling Adviesraad per 31 december 2024

- Lisette Spork CFP® – voorzitter
- Paulien Koopman CFP® - plv. voorzitter
- Richard Bloedjes CFP®
- Pascale Schyns CFP®
- Cinderella Kruijff-Vinke CFP®
- Marc Thewissen CFP®
- Elco Harte CFP®
- Erik Wienen CFP®
- Julie van der Burgh CFP®
- Julian Schouwenaars CFP®
- Jeff de Haan CFP®

Om een goede bezetting in de Adviesraad te behouden, wordt gestreefd naar een jaarlijkse toe- en uittreding van maximaal twee leden, aansluitend op de aftredende zittende leden.

2.3.1 REMUNERATIECOMMISSIE

De samenstelling van de Remuneratiecommissie bestaat uit de voorzitter en twee leden van de Adviesraad. 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.

Vanwege twee toekomstige uittredingen in 2025 zijn er in 2024 twee nieuwe leden tot de Remuneratiecommissie toegetreden om de continuïteit en de kennis van de Remuneratiecommissie te waarborgen.

In maart werd de vergoeding voor de nieuwe penningmeester en de vertrouwenspersoon door de Remuneratiecommissie vastgesteld. De vergoeding voor de nieuwe penningmeester is, vanwege een bestuur op

afstand en een bureau die zich met inhoudelijke en operationele werkzaamheden bezighoudt, op een lager bedrag vastgesteld, te weten op € 9.000,- per jaar op basis van 180 declarabele uren.

De standaardvergoeding voor de vertrouwenspersoon is voor de jaarlijkse gesprekken vastgesteld op € 500,-. Voor aanvullende gesprekken is de vergoeding op € 75,- per gesprek vastgesteld.

In augustus is de vergoeding voor de nieuw aangetreden bestuurslid vakbekwaamheid vastgesteld. Omdat vakbekwaamheid de afgelopen twee jaar volledig is vernieuwd, wordt verwacht dat de werkzaamheden door alle vernieuwingen in het vervolg in een halve dag per week uitgevoerd kunnen worden.

De vergoeding is daarom gehalveerd naar € 6.250,- per jaar. De Remuneratiecommissie heeft het voorstel geaccordeerd.

Samenstelling Remuneratiecommissie per 31 december 2024

- Lisette Spork CFP® – voorzitter
- Richard Bloedjes CFP®
- Pascale Schyns CFP®
- Marc Thewissen CFP®
- Cinderella Kruijff CFP®

2.3.2 CONTROLECOMMISSIE

De Controlecommissie bestaat uit de leden van de Remuneratiecommissie zonder de voorzitter.

De Controlecommissie is verantwoordelijk voor het controleren van de jaarrekening, inclusief de boekencontrole en het financieel jaarverslag en de controle op de begroting.

Het Reglement Controlecommissies en Remuneratiecommissie is in december 2023 vastgesteld door het bestuur. De Controlecommissie en de Adviesraad waren bij het opstellen van het reglement nauw betrokken.

De goedkeuring op de jaarrekening 2023 werd in eerste instantie door de Adviesraad niet afgegeven, vanwege vragen die de Controlecommissie na de boekencontrole had gesteld. De vragen gingen over een wel of niet verrekenbaar verlies vanwege de fusie, de verrekening van btw op horecabesteding bij o.a. evenementen en representatiekosten en de (geldigheid) van een, nog voor de fusie afgegeven, ruling vennootschapsbelasting met de Belastingdienst, omdat het jaar 2023 werd afgesloten met een groot positief resultaat. Dat heeft geleid tot een onderzoek door een btw-specialist van BDO, waardoor een aantal procedures in de financiële administratie zijn aangepast, waaronder de administratie van de events.

Aan de Belastingdienst is een herbevestiging van de VpB-ruling gevraagd. Nadat het onderzoek was afgerond en de vragen bevredigend waren beantwoord, heeft de Adviesraad op verzoek van de Controlecommissie de jaarrekening in oktober 2024 alsnog goedgekeurd.

Samenstelling Remuneratiecommissie per 31 december 2024

- Richard Bloedjes CFP®
- Pascale Schyns CFP®
- Mark Thewissen CFP®
- Cinderella Kruijff CFP®

2.4 Klachtencommissie

In 2024 is de naam van de Commissie van Toezicht gewijzigd naar Klachtencommissie.

De Klachtencommissie is een onafhankelijke commissie, die is belast met de behandeling van klachten wegens een mogelijke overtreding door de participanten van de Beroeps- en Gedragscode en/of de in de Statuten benoemde bepalingen en/of de overige reglementen van Stichting FFP.

De Klachtencommissie kan disciplinaire maatregelen opleggen, die als bindend advies moeten worden opgevolgd. De leden worden benoemd voor een termijn van vier jaar.

In 2024 is er een nieuw reglement Klachtencommissie en Raad van Beroep opgesteld, die in 2025 van kracht wordt.

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. Hiervoor is een nieuw reglement opgesteld, het Klachtenreglement Stichting FFP.

Door de Klachtencommissie wordt er vanaf 2024 geen beroepszaken meer behandeld.

De Klachtencommissie heeft eind 2024 twee klachten behandeld, waarvan één klacht op alle onderdelen ongegrond werd verklaard en werd afgewezen. Bij de andere klacht werden drie van de klachtonderdelen gegrond verklaard. De betrokken CFP® professional heeft een berisping gekregen. De klachten staan geanonimiseerd op de website van FFP.nl vermeld.

Samenstelling Klachtencommissie per 31 december 2024

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

2.5 Raad van Beroep

De Raad van Beroep is een onafhankelijke commissie die de beroepszaken behandelt tegen de uitspraak van de Klachtencommissie of het bestuur. De leden worden benoemd voor een termijn van vier jaar.

Vanaf 2024 worden alle beroepszaken door de Raad van Beroep behandeld.

In 2024 zijn er nieuwe reglementen Klachtencommissie en Raad van Beroep en Beroepschrift Stichting FFP opgesteld. Participanten kunnen volgens een beschreven procedure een beroep indienen als zij het niet eens zijn met een besluit van het bestuur over het aanvragen, afwijzen of beëindigen van de CFP-certificering of het aangesloten zijn bij FFP.

De uitspraak van de Raad van Beroep is onherroepelijk.

De Raad van Beroep heeft in 2024 geen beroepszaken behandeld.

In 2024 is Piet Jonkers, voormalig bestuurslid, benoemd tot voorzitter van de Raad van Beroep. De secretaris van de Klachtencommissie, Liesbeth Rippen, is in 2024 benoemd tot secretaris van de Raad van Beroep.

Samenstelling Raad van Beroep per 31 december 2024

- Piet Jonkers – voorzitter a.i.
- Liesbeth Rippen – secretaris
- Loek Reijns CFP®
- Geert Reyners CFP®

2.6 Werkgroepen en commissie afdeling Vakbekwaamheid

Binnen FFP zijn diverse werkgroepen en een commissie actief om de geformuleerde doelstellingen rond examinering en de permanente educatie te realiseren.

Deze werkgroepen en commissie adviseren en ondersteunen het bestuur en het bureau en voeren bepaalde activiteiten uit.

2.6.1 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.

Doordat de borging van de kwaliteit en de procesinrichting rond de CFP-examens, accreditaties, gedragsregels, tuchtrecht en permanente educatie in de loop van de jaren volledig door het bureau van FFP zijn overgenomen, is besloten de werkgroep Kwaliteit en Proces per 1 januari 2025 te beëindigen.

Verschillende leden van deze werkgroep zijn benaderd om plaats te nemen in de nieuwe opzet van de werkgroep Leerdoelen.

Samenstelling per 31 december 2024

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

2.6.2 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®.

Om een betere invulling te geven aan de gewijzigde opzet van het praktijkexamen in de verschillende life events, is in 2024 een nieuwe opzet van de werkgroep Leerdoelen uitgewerkt, die vanaf 1 januari 2025 van start is gegaan.

In de nieuwe opzet van de werkgroep Leerdoelen wordt gewerkt met een tandem van twee professionals per profiel en één tandem voor het fundament. De resultaten van de verschillende tandems worden enkele keren per jaar plenair in de werkgroep besproken.

Samenstelling per 31 december 2024

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

2.6.3 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 2024 is één bezwaarschrift ingediend en door de commissie afgehandeld.

Samenstelling per 31 december 2024

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

3. Bureau FFP

Het bureau ondersteunt het bestuur, de Adviesraad en de diverse werkgroepen en commissie met operationele en inhoudelijke werkzaamheden en wordt aangestuurd door de directeur.

3.1 Medewerkers

In 2024 waren er gemiddeld 5,9 fte's werkzaam op het bureau. In 2023 waren dat 5,7 fte's. Deze verhoging komt door de invulling van de vacature Support Medewerker per 1 maart 2024. Per oktober 2024 is een Supportmedewerker gepensioneerd.

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. Ook is de bestuurssecretaris o.a. verantwoordelijk voor de governance, personeelszaken, het ICT- en facilitair beleid, de financiële administratie, het contractenbeheer en sinds het najaar 2024 de operationele aansturing van de afdeling Support;

Marketing Communicatie houdt zich onder andere bezig met het werven van nieuwe financieel planners voor het keurmerkregister en het faciliteren van de aangesloten CFP® professionals door het aanbieden van content en connectie. Via een op de doelgroepen en life-events afgestemde marketing-communicatiestrategie wordt bepaald welke marketingcommunicatiekanalen en middelen er zowel offline als online worden ingezet voor de awareness en de positionering van de financiële planners, integrale financiële planning en Stichting FFP 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 keurmerk te mogen behouden.

De *medewerkers van Support* zorgen voor een zorgvuldig beheer van de administratie van de participanten en de afwikkeling daarvan. Sinds het najaar 2024 verzorgen zij de processen rondom de CFP-praktijkexamens.

De afdeling Support is het eerste telefonische aanspreekpunt van FFP.

De *manager Speciale Projecten* is met deeltijdpensioen en werkt één dag per week aan projecten die buiten de reguliere werkzaamheden van het bureau vallen.

Inhuur

Vanwege een langdurig zieke werknemer, werd het bureau vanaf 30 mei 2023 tijdelijk uitgebreid door inhuur van een medewerker. Deze inhuur werd in 2024 nog deels voortgezet. De kosten van de inhuur waren een onderdeel van de bestemmingsreserve.

Stagiaire

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

Vacature Supportmedewerker

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 Support Medewerker uitgezet. Deze vacature is per 1 maart ingevuld, zodat er voldoende tijd was om de nieuwe medewerker in te werken.

In het kader van maatschappelijk verantwoord ondernemen heeft het bureau bewust gekozen voor een medewerker met een beperking op de arbeidsmarkt.

3.2 Duurzaamheid en vitaliteit

Scholing en Opleidingen

In 2024 hebben drie medewerkers gebruik gemaakt van de scholings- en opleidingskosten.

Alle medewerkers hebben in 2024 collectief twee awareness trainingen over cybersecurity gevolgd.

Fietsplan

In het kader van de duurzaamheid en vitaliteit kunnen medewerkers met een vast dienstverband een fiets aanschaffen, met gebruikmaking van een fiscaal voordeel. In 2024 heeft hiervan één medewerker gebruik gemaakt. In totaal maken nu twee medewerkers gebruik van het fietsplan.

3.3 Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim was in 2024 6,22 procent (in 2023 was dat 11,11%).

3.4 ICT

In mei werd een pentest uitgevoerd op de openbare website van FFP, de maatwerkcomponenten van MijnCFP en Microsoft Entra ID. Uit de pentest zijn 1 medium risico en 13 lage risico's gedetecteerd. Met de betrokken ICT-partijen zijn de risico's besproken en vervolgens opgelost.

Afhankelijk van de vernieuwingen op ICT-gebied wordt er eens in de drie à vijf jaar een nieuwe pentest uitgevoerd.

Samenstelling Bureau per 31 december 2024

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

4. **Vakbekwaamheid**

CFP® professionals, die staan opgenomen in het CFP-register, voldoen aan de certificeringsvoorwaarden van FFP. Alleen dan mogen zij de titel CFP® dragen. Door toelating in het register is de CFP® professional verplicht om de kennis- en vaardigheden actueel te houden door permanente bijscholing en het bijhouden van de vakbekwaamheid.

4.1 Leerdoelen Psychologie van financiële planning

Het beroep van financieel planner wordt steeds meer mens geïënteerd. De inzet van financiële technologie en artificial intelligence leidt ertoe dat voor financieel planners de duurzame en begripvolle relatie met de klant steeds belangrijker wordt. Een goed inzicht in de psychologische gedragsaspecten van de klant is daarbij essentieel. Daarom heeft FFP in 2024 nieuwe leerdoelen geformuleerd rond het thema Psychologie van Financiële Planning. Hiermee wordt aangesloten op de richtlijnen van FPSB, die dit thema eveneens heeft benoemd.

4.2 CFP-examens

Het examen voor een CFP-certificering bestaat uit een theorie-examen (fundament) en een praktijkexamen. In 2024 heeft FFP een verandering doorgevoerd, waarbij het praktijkexamen voortaan door FFP zelf wordt georganiseerd. Dat werd tot en met de eerste helft van 2024 nog door een externe partij, het Examenadviesbureau, verzorgd. Vanaf het najaar organiseert het Examenadviesbureau alleen nog het theorie-examen. Met deze verandering wordt beter aangesloten op de processen die ook al in de oude situatie bestonden, namelijk dat de beoordeling van kandidaten door hoogwaardige CFP-professionals wordt uitgevoerd (assessoren) en de examencasuïstiek door FFP zelf wordt ontwikkeld.

Het onafhankelijk toezicht op het praktijkexamen wordt door de Examenkamer gehandhaafd.

In 2024 hebben 79 examenkandidaten hun CFP-diploma behaald. De diploma-uitreiking vond in april plaats op Landgoed Groot Kievitsdal in Baarn en in oktober tijdens het FFP-congres in het NBC Congrescentrum te Nieuwegein.

4.3 Permanente Educatie

In 2024 zijn in overleg met de Adviesraad en na een besluit van het bestuur een aantal wijzigingen doorgevoerd in het permanente educatiestelsel (PE) voor 2025 en daarna. Nieuwe elementen zijn de mogelijkheid voor CFP® professionals om PE-punten te verwerven via intervisieprogramma's. Dit wordt een onderdeel van een nieuwe categorie vrije ruimte, waarin onder meer ook de actualiteiten-en verdiepingsprogramma's van andere partijen dan FFP zijn opgenomen. Bij intervisie worden klantencasuïstiek en vraagstellingen groepsgewijs besproken, zonder dat dit primair gericht is op oplossingen of adviezen. Het aan elkaar vragen stellen en ervaringen uitwisselen staat voorop. Dat geeft gelegenheid tot onderling sparren, verdere verdieping en verbreding van de vakbekwaamheid.

Voor de categorie Praktijktoeepassing (PT) is ervoor gekozen om te focussen op de toepassing van financiële planning in praktijksituaties en niet langer uit te gaan van vooraf vastgelegde leerdoelen. Nieuw is dat een CFP® professional die het praktijkexamen (casus en assessment) in een ander profiel aflegt, daarmee ook voldoet aan de PE Praktijktoeepassing.

5. **Marketing Communicatie**

5.1 Activiteiten voor de participanten

Magazine Plan.

Het magazine van en voor de financieel planner is in maart, juni, september en december bij iedereen op de mat gevallen. Het magazine wordt bijna volledig uit advertentie-inkomsten gefinancierd.

Bestelling marketingmaterialen via MijnCFP

Op het FFP Congres is met een congresaanbieding een aftrap gegeven voor het bestellen van marketingmaterialen voor de aangesloten CFP® professionals.

Sinds eind 2024 is er in de MijnCFP-omgeving een miniwebshop beschikbaar, waarin CFP® professionals eenvoudig verschillende materialen kunnen bestellen. FFP biedt hierdoor 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.

Uitbreiding schrijverspool en consumentenartikelen

Ook in 2024 zijn er weer enthousiaste CFP® professionals geworven voor de schrijverspool. Deze auteurs dragen bij aan de diverse actuele consumentenberichten die door FFP worden gepubliceerd op de openbare website, via de ambassadeurstool en de social mediakanalen. Op FFP.nl worden de auteurs met naam en specialisme vermeld.

Door te schrijven over actuele financiële onderwerpen, wordt de CFP® professional geprofileerd als een deskundige financiële planner, die financieel inzicht en overzicht op korte en lange termijn kan geven, waardoor de meest passende keuze gemaakt kan worden.

FFP-app (Bundeling-app) in combinatie met de bijeenkomstenmodule

Vanaf augustus 2024 werden de aanmeldingen voor het FFP Congres rechtstreeks via de bijeenkomstenmodule in Livits geregistreerd en verzorgde FFP zelf de facturatie van dit evenement.

De inschrijvingen werden ook doorgegeven naar de FFP-app, die weer werd gebruikt voor de registratie op de dag zelf.

Examens in eigen beheer

Vanaf september konden de examenkandidaten zich via Livits aanmelden voor het praktijkexamen najaar 2024. Elke kandidaat heeft een overzichtspagina op MijnCFP.nl, waar ze hun status op de vier examenonderdelen terug konden zien.

Facturatie

Sinds dit jaar worden de facturen vanuit Livits verzonden naar de participanten en kan iedereen de betaalstatus en de factuur terugzien in de MijnCFP-omgeving.

Ook de facturatiestroom naar de opleiders verloopt vanaf 2024 via dit systeem. Hiervoor is een koppeling ingeregeld tussen Livits met Exact-online.

Mollie

Om het betalingsproces te optimaliseren, is er een Mollie-koppeling tussen MijnCFP en Exact Online ingericht. Geconstateerd wordt dat dit de betalingen aanzienlijk versnelt.

5.2 Activiteiten voor de consument

Op FFP.nl is een aantal aanpassingen doorgevoerd om consumenten te helpen om hun vragen over levensgebeurtenissen te beantwoorden. De aanpassingen zorgen ervoor dat consumenten eenvoudiger in contact komen met een financieel planner.

Het keurmerkregister is beter ingedeeld op de life events en de expertise van de financiële planners. Op de homepage van FFP.nl vindt de consument als eerste een button die hen via twee vragen naar de juiste financieel planners leiden. Vervolgens verschijnt er informatie en een zoekbox met CFP® professionals, die gespecialiseerd zijn in het gevraagde life event.

Consumentennieuwsbrief

Voor de consument is het sinds 2024 mogelijk om zich in te schrijven voor de consumentennieuwsbrief *Jouw Plan*. Deze nieuwsbrief wordt minimaal vier keer per jaar verzonden naar de geregistreerde consumenten.

Het doel is om de bekendheid van kwalitatieve financiële planning en het CFP-keurmerk in de markt te vergroten.

5.3 Advertenties en Campagnes

Werving

Om meer zichtbaar te worden bij de potentiële financieel planners heeft FFP deelgenomen aan diverse evenementen, waaronder het SEH-congres, het Vermogensevent, de Erfenisvakdag, het Fund Seminar en de Hypovak.

Daarnaast zijn er advertenties geplaatst in vakbladen, zoals:

- Erkend, het blad van de Stichting Erkend Hypotheek adviseurs (SEH);
- Het Register, het blad van de Register Belasting Adviseurs;
- De Accountant, het blad van de accountants (zowel online als offline).

LinkedIn Campagne

Er is een start gemaakt met een pilot voor een LinkedIn-campagne. De doelstelling van deze campagne is tweeledig:

– *Werving*

Campagne 1 heeft als doel om de bekendheid van de opleiding en het keurmerk te vergroten onder (potentiële) financieel planners om meer CFP® professionals aan FFP te verbinden.

– *Positionering*

Campagne 2 heeft als doel de doelgroep Ondernemers/ DGA bewust te maken over de voordelen van een financieel planner, die kan helpen bij het verkrijgen van inzicht in en overzicht over hun financiële situatie. Bezoekers van de campagne worden doorverwezen naar de pagina *Zoek een financieel planner*.

De campagnes zijn eind 2024 gestart en lopen door tot in 2025. De respons wordt regelmatig geanalyseerd en de campagnes worden, indien nodig, aangepast om de respons te optimaliseren. Eind 2025 kunnen de cijfers worden geanalyseerd.

5.4 Evenementen 2024

5.4.1 VERKIEZING FINANCIEEL PLANNER VAN HET JAAR 2024

Aan de Verkiezing Financieel Planner van het Jaar 2024 namen ruim 190 CFP® professionals deel. Na de eerste ronde bleven er 10 genomineerden over die een inventarisatiegesprek met een acteur in de rol van een klant voerden. Het gesprek werd door een vakjury beoordeeld. De drie beste kandidaten werkten in de finale een financieel plan uit, die werd gepresenteerd aan de klant (acteur).

De vakjury heeft Birgitta van Antwerpen verkozen tot winnaar. In 2025 wordt zij namens FFP de nieuwe ambassadeur voor financiële planning en vertegenwoordigt zij hiermee ongeveer 3.000 CFP® professionals in Nederland. De bekendmaking vond plaats tijdens een online event en de beker werd uitgereikt tijdens het FFP Congres 2024.

5.4.2 FFP CONGRES 2024: GRIP OP GENERATIES

Pré congres diner

Op de avond voorafgaand aan het congres (1 oktober) werd voor het eerst een diner georganiseerd, waarbij bijna 50 participanten aanwezig waren. Het was een gezellige bijeenkomst, met veel netwerkmogelijkheden en een leuk intermezzo tijdens het diner. Wegens succes wordt dit eventonderdeel in 2025 opnieuw georganiseerd.

FFP Congres 2024

Op 2 oktober kwamen meer dan 600 financiële professionals samen in het NBC Nieuwegein voor het FFP Congres *Grip op Generaties*. Hoogtepunten waren de keynotes van tijdsgeestanalist Christine Boland en cabaretier Rico Bakker. Er werden ruim twintig vakinhoudelijke sessies over financiële planning gegeven.

Jong CFP

FFP heeft drie succesvolle bijeenkomsten georganiseerd voor de Jong CFP'ers, de doelgroep van 35 jaar en jonger. Elke bijeenkomst had een specifiek thema met gastsprekers uit het vakgebied, waarna de deelnemers in gesprek gingen over de inhoud. Het doel is om deze jong professionals extra kennis en inhoud aan te bieden, ter ondersteuning van hun carrière als financieel planner.

De Beleefbeurs

In het kader van meer zichtbaarheid en bekendheid bij de consument stond FFP dit jaar, samen met een team van 20 enthousiaste financieel planners, voor het eerst op een consumentenbeurs, de Beleefbeurs (voorheen de 50PlusBeurs).

Tijdens de beurs heeft FFP een korte presentatie verzorgd, waar geïnteresseerde beursdeelnemers zich konden laten informeren waarom financiële planning belangrijk is en wat een financieel planner eigenlijk doet. Op de FFP-stand konden bezoekers het aantal knikkers raden in een pot die op de balie stond. Elke dag werd een winnaar gekozen, die een waardebon van € 50,- ontving voor een belevenis naar keuze. Onder de aanwezigen werd één afspraak, ter waarde van € 1.500,-, met een CFP® professional uitgeloot. Deze prijs is uitgereikt, maar (nog) niet omgezet naar een afspraak.

De promotie rondom de beurs

Eén tot twee weken voor aanvang van de beurs werden de volgende promotionele activiteiten georganiseerd:

- Een artikel in de nieuwsbrief van de Beleefbeurs;
- De beursorganisatie communiceerde dagelijks over de bijeenkomsten op het Geld & Recht podium. De directeur van FFP gaf hier samen met één of twee financieel planners dagelijks een presentatie over financiële planning;
- Een korte mediacampagne rondom de beurs en financiële planning in de Financiële Telegraaf, gecombineerd met online DFT en Facebook uitingen.

5.5 Onderzoeken

Benchmark

Het onderzoek is onder de participanten online uitgevoerd door Ipsos I&O. Van 25 juni t/m 18 juli 2024 konden CFP'ers de vragenlijst invullen, waarbij tweemaal een herinnering is gestuurd. De respons was 12%.

De benchmark toont trends, gemeten in 2024 en vergeleken met 2021. De werkwijze van financieel planners is, ondanks de grote veranderingen in de wereld, stabiel gebleven. Ze werken voornamelijk in kleine kantoren of zelfstandig en hebben direct contact met klanten. Het aantal integrale financiële plannen en deeladviezen ligt op een vergelijkbaar niveau als in 2021, al spelen hypotheek nu een kleinere rol dan in 2021. Nieuwe klanten komen nog steeds binnen via bestaande relaties en mond-tot-mondreclame. Optimisme heerst, hoewel een kleine groep waarschuwt voor mogelijke terugval in klantengroei. Training en samenwerking met collega's blijven prioriteit. De CFP® professionals zien kansen in pensioenwetgeving, maar zien minder potentieel in verduurzaming. Ondanks de onzekerheden, zien de financieel planners veel mogelijkheden in de vergrijzing, data-analyse, fiscale wijzigingen, specialisatie, artificial intelligence en de vraag naar persoonlijk advies.

Een kleine groep (8%) vreest dat technologische ontwikkelingen, zoals artificial intelligence en digitalisering, het speelveld zullen veranderen. Over het algemeen zien de CFP® professionals de toekomst, in een snel veranderende wereld, met vertrouwen tegemoet. Het onderzoek is te downloaden via MijnCFP of op FFP.nl.

Tevredenheidsonderzoek

Het onderzoek vond online plaats van 27 februari tot 25 maart 2024. Alle financieel planners ontvingen een e-mail van Ipsos met de oproep om een vragenlijst in te vullen. Na twee herinneringse-mails heeft 9% de vragenlijst ingevuld. FFP scoorde een algemene tevredenheid van 7,4 en een positieve NPS (Net Promoter Score) van 11. Er zijn verbeteringen doorgevoerd bij communicatie en het ambassadeursprogramma. Het onderzoek is gedeeld met alle financieel planners en is beschikbaar in de MijnCFP-omgeving.

Onderzoek door stagiaire

Een stagiaire heeft van 28 augustus 2023 tot 1 maart 2024 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 marktextperts 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 verricht naar hoe duurzaamheid geïntegreerd kan worden in de adviespraktijk.

De aanbevelingen uit het onderzoek worden door het bureau in 2026 meegenomen in een verdere uitwerking op de thema's duurzaamheid (klimaatverandering), vergrijzing en bestaanszekerheid.

6 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

In 2024 zijn de volgende activiteiten georganiseerd:

Convenant Ouderen en toekomstbestendig wonen

Op 5 april heeft FFP het convenant *Ouderen en toekomstig bestendig wonen* ondertekend. Samen met de toenmalige minister Hugo de Jonge van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties en 22 andere ondertekenaars gaat FFP zich inzetten om ouderen te helpen passend te blijven of te gaan wonen.

Week van het geld

Jaarlijks organiseert Wijzer in Geldzaken met verschillende partners de Week van het Geld. In 2024 vond de 13e editie plaats met het thema *Hoe ben jij je GELD de BAAS?*

De week stond in het teken van de vraag hoe kinderen en jongeren een ware baas kunnen worden over hun eigen geld. In die week richtte het basisonderwijs, met behulp van financieel planners die voor de klas stonden, zich op onderwerpen als reclame, influencers, de waarde van geld, in-game aankopen en verzekeren. In de materialen voor het voortgezet onderwijs en het mbo kwamen zaken aan bod, zoals crypto, geldezels, achteraf betalen, phishing en pensioen.

In het kader van deze week heeft FFP een podcast geproduceerd, waarin twee middelbare scholieren vertellen over hoe zij omgaan met geld en waarin zij advies krijgen van een financieel planner.

Ook werd via een consumentenartikel aandacht aan dit onderwerp besteed.

Pensioen3Daagse 2024

Van dinsdag 7 t/m donderdag 9 november 2024 vond de 13^e editie plaats van de landelijke pensioen3daagse, een initiatief van het platform Wijzer in Geldzaken, die, in samenwerking met het Nibud, Adfiz en FFP, een pilot organiseerde.

In de gemeenten Almere, Heusden en Katwijk werden inloopspreekuren georganiseerd en kregen consumenten de mogelijkheid om vragen te stellen aan een pensioenexpert. Veel financiële planners hebben hieraan meegewerkt en advies gegeven.

Finance Run

In 2024 was de animo voor dit evenement, ten behoeve van de goede doelen Stichting KiKiD en Emma at Work, minder dan afgelopen jaren.

7. Samenwerkingen

7.1 Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB)

FFP is aangesloten bij de Financial Planning Standards Board (FPSB) en maakt daardoor deel uit van een internationaal erkend netwerk van CFP® professionals. Op grond daarvan heeft FFP in Nederland de licentie op het keur- en beeldmerk CFP® en de CFP-titel CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® als symbol of excellence.

De directeur is de contactpersoon van FPSB.

Elk jaar voert FPSB een audit bij FFP uit, waarin telkens een specifiek thema centraal staat. In 2023 is met FPSB het rapport van de audit 2022 besproken, met onder andere het thema educatie en examinering. Het advies was om de FFP-leerdoelen in de leergangen van de opleiders te controleren. Dit advies is in 2024 uitgevoerd.

Tijdens de audit 2023 werd het certificeringsproces van FFP geëvalueerd. Een belangrijk adviespunt was het toevoegen van een geldigheidsdatum op de uit te reiken certificaten aan CFP® professionals. Het advies is meegenomen bij de herinrichting van de certificering. In 2024 richtte de audit zich op governance. De adviespunten die daaruit voorkwamen waren:

- Bij de Klachtencommissie overwegen om richtlijnen op te stellen die ervoor zorgen dat de uitspraken consistent blijven;
- Bij belangenverstrengeling overwegen om de richtlijnen van FPSB te gebruiken om de bestaande richtlijnen te verbreden;
- Vanaf januari 2026 het jaarlijks opvragen van een VOG bij bestuurders en medewerkers bureau.

Tot en met 2024 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 was door FPSB uitgenodigd om plaats te nemen in de CEC. De directeur heeft in februari in Dublin en in september in Milaan de Europese bijeenkomsten bijgewoond. Uitdaging voor alle Europese landen blijft de vergrijzing.

In oktober deelde FPSB tijdens een internationale meeting in Sao Paolo haar toekomstvisie, waaronder een onderzoek naar een EVC-procedure.

7.2 Verbond Financiële Beroeps Organisaties (VFBO)

Het VFBO vertegenwoordigt ongeveer 9.000 betrokken financieel adviseurs met de keurmerken Certified Financial Planner (CFP®) en Erkend Financieel Adviseur. FFP is samen met Stichting SEH lid van het VFBO.

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

In 2024 heeft het VFBO weer haar mening over relevante beleidsvoornemens over drie relevante thema's, box 3, eigen woningregeling en pensioen, onder de aandacht van de politiek gebracht.

De volgende activiteiten zijn uitgevoerd:

- *Maart 2024*
 - Brief aan de politiek met reactie op de Visie Eigen Woningregeling;
 - Brief aan de politiek met standpunten over maatschappelijk urgente onderwerpen voor de politieke agenda.
- *April 2024*
 - Persbericht: VFBO pleit voor eenvoudiger, robuuster en begrijpelijker maken van de financiële en fiscale wetgeving!

– Juni 2024

- Brief aan de politiek over zorgen over uitspraak Hoge Raad Box 3.

In september hebben de besturen van Stichting Erkend Hypotheekadviseurs en Federatie Financieel Planners in gezamenlijk overleg besloten de samenwerking in het VFBO te beëindigen en vanaf 1 januari 2025 als afzonderlijke entiteiten de PA & Lobbyactiviteiten voort te zetten.

Het bestuur van de Stichting VFBO heeft daarop formeel besloten de stichting op te heffen. Het overschot aan contributie is aan beide leden eind 2024 terugbetaald.

8. Financieel resultaat 2024

8.1 Behaalde omzet en resultaat

Het boekjaar van Stichting FFP is met een positief resultaat van € 120.574, - afgesloten.

De begroting van 2024 hield rekening met een positief resultaat van € 8.272 -.

Het resultaat wordt aan de algemene reserve toegevoegd.

8.2 Baten

De baten zijn € 318.574, - hoger dan begroot. De redenen hiervan zijn onder meer:

- Er werd in totaal € 51.218, - meer ontvangen door een hogere instroom van nieuwe (aspirant) participanten en inschrijfgeld;
- De afdrachten voor praktijktoepassing en accreditatie van opleidingsinstituten waren € 30.766, - hoger dan begroot. Omdat een deel van de afdrachten over het tweede halfjaar 2023 pas laat in het eerste kwartaal bekend werden, werden deze baten naar 2024 verschoven.
- De afrondingsregeling PE viel lager uit (€ 3.750, -), omdat er minder participanten deelnamen aan de afrondingsregeling;
- De hogere examenbijdragen van € 36.999, - zijn ontstaan, doordat FFP vanaf de tweede helft van 2024 het praktijkexamen zelf organiseert;
- FFP heeft in 2024, na een btw-onderzoek, zelf de facturatie voor de deelnemers en sponsors ad € 203.180, - van het FFP Congres verzorgd, in plaats van dit uit te besteden aan de congresorganisator.
- De overige opbrengsten van € 161, - was een auteursbijdrage.

8.3 Lasten

In 2024 werd € 398.690, - meer uitgegeven dan begroot.

Daarvan viel in 2024 een bedrag van € 152.300, - in de bestemmingsreserve. Het resterende bedrag (€ 10.700) wordt in 2025 besteed aan een life event scheiden en een webinar Artificial Intelligence.

Het bedrag van in totaal € 152.300, - is in 2024 aan de volgende posten besteed:

- *Consumentenmaterialen en usability website FFP.nl € 35.000, -*
Deze bestemming is besteed (website ontwikkeling & onderhoud);
- *Extra investering voor promotionele activiteiten € 15.000, -*
Deze bestemming is besteed (marketingmaterialen);
- *Adverteren en redactionele artikelen in bladen van specifieke doelgroepen € 35.000, -*
Deze bestemming is besteed (marketingmaterialen);
- *Extra materiaal life event scheiden € 3.300 (van het totaal gereserveerde bedrag van € 10.000, -)*

- Dit bedrag is geïnvesteerd in een webinar over scheiden;
- *LinkedIn-campagne nieuwe profielen € 30.000, -*
Deze bestemming is vanaf eind 2024 besteed (langere doorlooptijd van het neerzetten van de campagne);
- *Langer aanstellen inhuurkracht bij de afdeling vakbekwaamheid € 20.000, -*
Deze bestemming is besteed (inhuurkracht personeel);
- *Nog nader in te vullen € 14.000, -*
Dit bedrag is besteed aan een extra investering in de website (website en onderhoud).

Toelichting overige afwijkende lasten

Bij marketingcommunicatie is op een aantal posten meer uitgegeven dan begroot. Dat is mede te wijten aan de verrekening met de congresorganisator en de uitgaven van de bestemmingsreserve, waardoor een aantal posten een hogere besteding hadden.

Ook op de post Consumenten werd meer uitgegeven. Dat had vnl. te maken met de pilot consumentenbeurs (de Be!eefbeurs) en om de website FFP.nl voor consumenten toegankelijk te maken. Een deel van deze gelden viel in de bestemmingsreserve.

Bij Stakeholders & lobby is minder uitgegeven, omdat werd besloten om VFBO per het einde van het jaar op te heffen. Hierdoor is een deel van het contributiegeld teruggestort aan FFP. Omdat voor de liquidatie van VFBO een notaris is ingeschakeld, wordt verwacht dat deze kosten in 2025 alsnog worden uitgegeven.

Aan het bestuur is minder uitgegeven, vanwege de lagere bezoldigingen van de nieuwe penningmeester en het bestuurslid vakbekwaamheid.

Bij Vakbekwaamheid werd voor de werkgroepen minder uitgegeven, mede door de herzieningen van de werkgroepen. In de tweede helft van 2024 heeft FFP een verandering doorgevoerd, waardoor het praktijkexamen voortaan door FFP zelf wordt georganiseerd. Dat werd tot en met de eerste helft van 2024 nog door het Examenadviesburo gedaan. Een deel van de kosten van de diploma-uitreiking kwamen ten laste van het FFP Congres, omdat in het najaar de diploma's tijdens het congres werden uitgereikt. De kosten voor de PE-content zijn hoger uitgevallen. Dat komt door een achterstand in de facturatie van de K&A-artikelen bij Wolters Kluwer. Deze achterstand is in 2024 gecorrigeerd. Daarnaast werd er een extra webinar voor het life event scheiden georganiseerd, waarvan het bedrag in de bestemmingsreserve viel.

De Klachtencommissie heeft in 2024 twee klachten behandeld. De Raad van Beroep geen.

De kosten voor de interne organisatie zijn lager uitgevallen. Er is in 2024 geen gebruik gemaakt van een externe vergaderzaal en de reservering flexibele schil is wederom niet ingezet. Voor de komende jaren wordt deze post in de begroting verlaagd. FFP heeft € 2.600, - aan servicekosten (huur) terugontvangen. De kantoorkosten van personeel zijn onder personeelskosten gebracht vanwege de WKR.

Personeelskosten

De brutolonen waren lager door twee langdurig zieken. Eén medewerker ontving in 2024 70% van het salaris. Deze salariskosten werden deels gecompenseerd door een ziekengelduitkering. De post *Overige personeelskosten* bleek na analysering ook in de lonen en salarissen te zijn opgenomen. Deze post wordt in de begroting van 2025 hersteld.

Vanwege een langdurig zieke werknemer, werd het bureau vanaf 30 mei 2023 tijdelijk uitgebreid door inhuur van een medewerker. Deze inhuur is in het eerste halfjaar van 2024 deels nog voortgezet, maar viel uiteindelijk goedkoper uit dan verwacht.

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

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

De liquiditeitspositie is ten opzichte van 2023 nagenoeg gelijk gebleven. 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 € 1,4 miljoen.

Het bestuur heeft in overleg met de Adviesraad besloten om de continuïteitsreserve vanaf 2024 te verhogen naar € 1,4 miljoen en de algemene reserve te verlagen van € 835.000, - naar € 635.000, -. Dat geeft FFP de middelen om eventuele toekomstige krimp door pensionering van participanten gedeeltelijk op te vangen en de continuïteit van het bureau en de stichting voldoende te waarborgen. Deze verschuiving heeft geen fiscale gevolgen, omdat het eindresultaat hetzelfde blijft. Het gaat slechts om een verschuiving in de toewijzing naar verschillende bestemmingen en/of reserves.

8.5 Kasstromen en financieringsbehoeften

Het bestuur heeft in overleg met de Adviesraad in september ingestemd om de jaarlijkse bijdrage 2025 te verhogen. Gelet op de komende vergrijzing is het voor de toekomstige continuïteit raadzaam om jaarlijks te indexeren.

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

8.6 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 dat in haar beleid te waarborgen, waardoor er een continuïteitsreserve voor onvoorziene omstandigheden bij de stichting aanwezig is.

Daarnaast wordt jaarlijks de jaarlijkse bijdrage geïndexeerd, zodat bij een eventueel teruglopend aantal participanten de continuïteit minder in gevaar komt.

9. **Toekomstparagraaf**

9.1 Verwachte gang van zaken

9.1.1 FOCUSPUNTEN 2025-2030

In 2024 heeft het bestuur en de Adviesraad een nieuwe focus voor de periode 2025-2030 uitgewerkt. Hierin staat de missie en visie centraal: *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. Het CFP-keurmerk is hiervoor het symbol of excellence.*

Om deze missie en visie te realiseren zijn voldoende CFP® professionals nodig met de juiste kennis en kunde. Dat betekent dat we ons in 2025 en verder zullen focussen op:

- Voldoende financieel planners (behoud van 3.000 participanten);
- Hoogwaardige kennis en kunde;
- Bekendheid van het CFP-keurmerk bij de consument.

In 2025 geven we deze focuspunten aandacht door:

- *Borging van hun vakinhoudelijke kennis en kunde*
Voor 2025 richten we ons op het enthousiasmeren van werkgevers in de sector voor de nieuwe mogelijkheid van intervisie. Daarnaast willen we meer aanbod creëren voor PE-praktijktoepassing.
- *Betrokkenheid bij het CFP-keurmerk en stichting FFP*
Om de betrokkenheid van de participanten te vergroten, zullen we in 2025 diverse initiatieven ontwikkelen: we gaan samen met de financieel planners naar de Second Homebeurs en de Beleggingsfair, we organiseren samen met hen een tweewekelijkse podcast, we breiden de schrijverspool voor consumentenartikelen uit en we besteden extra aandacht aan Jong CFP.
- *Belangenbehartiging*
We zetten de public affairs en lobby van FFP zelfstandig voort. In 2025 wordt hiervoor een nieuw plan gelanceerd.
- *Vergroting naamsbekendheid van het keurmerk*
Om onze naamsbekendheid onder de consumenten te vergroten, zijn we eind 2024 gestart met een LinkedIn-campagne (pilot) op de ondernemer/ DGA. Daarnaast gaan we naar bovengenoemde beurzen en adverteren we in de diverse bladen. Het aantal nieuwsbrieven die we schrijven verhogen we in 2025 naar 48 per jaar. Om onze naamsbekendheid onder alle marktpartijen in de sector te vergroten, introduceren we in 2025 de FFP Innovatie Award.
- *Instroom nieuwe CFP® professionals*
Om de nieuwe instroom te verhogen, is er eind 2024 een wervingscampagne via LinkedIn gestart. Daarnaast is FFP met een stand en met financiële planners aanwezig op diverse beurzen en congressen en, als dat mogelijk is, geeft FFP daar een presentatie over financiële planning.
- *Vakbekwaamheid*
Vanaf 2025 wordt jaarlijks een thema binnen de PE benoemd, waaraan extra aandacht wordt besteed in de vorm van vakartikelen, webinars en plenaire sessies/ expert meetings op het FFP Congres.
- *Governance*
In 2025 worden het Algemeen Reglement aangepast. Het ICT-beleid en de privacy worden volledig onder de loep genomen en waar nodig aangepast aan de huidige wet- en regelgeving.
- *Onderzoeken*
In 2025 willen we een kwalitatief onderzoek onder de participanten houden, om meer inzicht te verzamelen over hun werkzaamheden.

9.1.2 BESTUUR

Per januari 2025 is Majorie Molegraaf als bestuurslid benoemd.

De zittingstermijn van de voorzitter, Paul P. van der Ploeg, loopt per 1 november 2025 af.

De sollicitatieprocedure voor een nieuwe voorzitter is inmiddels gestart. De eerste gesprekken vinden in april plaats. Verwacht wordt dat de nieuwe voorzitter in augustus zal aantreden, zodat er voldoende tijd is voor een overdracht.

Hanneke Kroonenberg treedt per 31 december 2025 uit. Haar bestuursfunctie wordt niet vervangen, vanwege de komst van Majorie Molegraaf.

9.1.3 ADVIESRAAD

In juni 2025 loopt de zittingstermijn van twee leden, Richard Bloedjes en Pascale Schyns, af.

In april 2025 treedt een nieuw lid vanuit de bankwereld toe. Er wordt gestreefd om in 2025 nog een lid te werven. Deze vacature is nog niet opengesteld.

9.1.4 REMUNERATIECOMMISSIE

Medio 2025 zal de Remuneratiecommissie de vergoeding voor de nieuwe voorzitter vaststellen.

9.2 Investerings en financiering

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

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 prioriteren van de doelstellingen van de Stichting.

11 Begroting 2025

De begroting 2025 is op 12 december 2024 goedgekeurd door de Adviesraad en vastgesteld door het bestuur. Er is sprake van een negatieve, niet sluitende, begroting van € 33.950, -

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 2025 zijn de geschatte baten € 1.789.300 - versus de geschatte lasten van € 1.823.250 -.

Stichting Federatie Financieel Planners (FFP)

te Almere

Rapport inzake jaarstukken 2024

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1. Accountantsrapport	
1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant	29
1.2 Algemeen	30
1.3 Resultaatvergelijking	31
1.4 Financiële positie	35
1.5 Kengetallen	36
1.6 Fiscale positie	37
2. Jaarrekening	
2.1 Balans per 31 december 2024	39
2.2 Staat van baten en lasten over 2024	40
2.3 Grondslagen voor de jaarrekening	41
2.4 Toelichting op de balans	44
2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten	48

Accountantsverslag

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

Datum : 6 mei 2025
Kenmerk : 5552/PJJV/NB/24

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2024 van uw stichting.

De balans per 31 december 2024, de staat van baten en lasten over 2024 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2024 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 2024 en de staat van baten en lasten over 2024 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 FINANCIËEL 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 (voorzitter)
- J. Ree-Kroonenberg
- S. Laanen
- W.L.A. van der Mark (penningmeester)
- C. Ouderdorp
- P.C. Tijssen
- A. Ruiterkamp-Bekman

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de stichting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

	2024		2023	
	€	%	€	%
Baten	1.813.474	100,0%	1.462.182	100,0%
Bruto exploitatieresultaat	1.813.474	100,0%	1.462.182	100,0%
Lonen en salarissen	393.440	21,7%	361.109	24,7%
Sociale lasten	62.647	3,5%	53.464	3,7%
Pensioenlasten	39.209	2,2%	48.109	3,3%
Overige personeelskosten	60.638	3,3%	37.913	2,6%
1. Participanten	682.087	37,6%	460.327	31,5%
2. Consumenten	158.154	8,7%	54.370	3,7%
3. Stakeholders & lobby	13.209	0,7%	14.244	1,0%
4. Vakbekwaamheid	140.592	7,8%	121.943	8,3%
5. Kwaliteit en tucht	13.426	0,7%	5.949	0,4%
6. Interne organisatie	126.130	7,0%	133.414	9,1%
Beheerslasten	1.689.532	93,2%	1.290.842	88,3%
Resultaat uit gewone exploitatie voor belastingen	123.942	6,8%	171.340	11,7%
Belastingen	-3.368	-0,2%	-3.266	-0,2%
Resultaat na belastingen	120.574	6,6%	168.074	11,5%



1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat na belastingen 2024 is ten opzichte van 2023 gedaald met € 47.500. De ontwikkeling van het resultaat na belastingen 2024 ten opzichte van 2023 kan als volgt worden weergegeven:

		2024	
	€	€	
Het resultaat na belastingen is gunstig beïnvloed door:			
<i>Stijging van:</i>			
Baten	351.292		
<i>Daling van:</i>			
Pensioenlasten	8.900		
3. Stakeholders & lobby	1.035		
6. Interne organisatie	7.284		
		368.511	
Het resultaat na belastingen is ongunstig beïnvloed door:			
<i>Stijging van:</i>			
Lonen en salarissen	32.331		
Sociale lasten	9.183		
Overige personeelskosten	22.725		
1. Participanten	221.760		
2. Consumenten	103.784		
4. Vakbekwaamheid	18.649		
5. Kwaliteit en tucht	7.477		
Belastingen	102		
		416.011	
Daling resultaat na belastingen		47.500	



1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de stichting ten opzichte van de begroting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

	2024		Begroting 2024	
	€	%	€	%
Baten	1.813.474	100,0%	1.494.900	100,0%
Bruto exploitatieresultaat	1.813.474	100,0%	1.494.900	100,0%
Lonen en salarissen	393.440	21,7%	517.700	34,6%
Sociale lasten	62.647	3,5%	59.700	4,0%
Pensioenlasten	39.209	2,2%	44.000	2,9%
Overige personeelskosten	60.638	3,3%	15.000	1,0%
1. Participanten	682.087	37,6%	428.008	28,6%
2. Consumenten	158.154	8,7%	105.500	7,1%
3. Stakeholders & lobby	13.209	0,7%	38.600	2,6%
4. Vakbekwaamheid	140.592	7,8%	108.820	7,3%
5. Kwaliteit en tucht	13.426	0,7%	11.440	0,8%
6. Interne organisatie	126.130	7,0%	157.860	10,6%
Beheerslasten	1.689.532	93,2%	1.486.628	99,5%
Resultaat uit gewone exploitatie voor belastingen	123.942	6,8%	8.272	0,5%
Belastingen	-3.368	-0,2%	-	0,0%
Resultaat na belastingen	120.574	6,6%	8.272	0,5%



1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat na belastingen 2024 is ten opzichte van de begroting gestegen met € 112.302. De ontwikkeling van het resultaat na belastingen 2024 ten opzichte van de begroting kan als volgt worden weergegeven:

		2024
	€	€
Het resultaat na belastingen is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Baten	318.574	
<i>Daling van:</i>		
Lonen en salarissen	124.260	
Pensioenlasten	4.791	
3. Stakeholders & lobby	25.391	
6. Interne organisatie	31.730	
		504.746
Het resultaat na belastingen is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Sociale lasten	2.947	
Overige personeelskosten	45.638	
1. Participanten	254.079	
2. Consumenten	52.654	
4. Vakbekwaamheid	31.772	
5. Kwaliteit en tucht	1.986	
Belastingen	3.368	
		392.444
Stijging resultaat na belastingen		112.302



1.4 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.

	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	633.344		752.160	
Liquide middelen	<u>2.719.261</u>		<u>2.522.558</u>	
Liquiditeitssaldo		3.352.605		3.274.718
Af: kortlopende schulden		<u>1.209.519</u>		<u>1.256.067</u>
Werkkapitaal		2.143.086		2.018.651
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	<u>15.515</u>		<u>19.376</u>	
		15.515		19.376
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u>2.158.601</u>		<u>2.038.027</u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		<u>2.158.601</u>		<u>2.038.027</u>
		<u>2.158.601</u>		<u>2.038.027</u>



1.5 Kengetallen

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de stichting in staat is op lange termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	2024	Begroting 2024	2023
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	0,64	-	0,62
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	1,78	-	1,62
Verhouding vreemd vermogen / totaal vermogen	0,36	-	0,38

Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de stichting in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	2024	Begroting 2024	2023
Current ratio <i>Vlottende activa / Kortlopende schulden</i>	2,77	-	2,61
Betalingstermijn debiteuren <i>Debiteuren / Netto-omzet x 365 dagen</i>	125	-	184

Omzet en rentabiliteit

De rentabiliteit geeft het rendement aan dat de stichting in het boekjaar heeft behaald.

	2024	Begroting 2024	2023
Nettowinst-marge <i>Resultaat / Netto-omzet</i>	6,65	0,55	11,49
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Exploitatieresultaat / Totaal vermogen</i>	3,68	-	5,20
Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat / Eigen vermogen</i>	5,59	-	8,25



1.6 Fiscale positie

Berekening belastbaar bedrag 2024

De verschuldigde vennootschapsbelasting over het boekjaar 2024 bedraagt € 3.368. Dit bedrag is als volgt berekend:

	2024
	€
Resultaat na belastingen pijler 2. Consumenten	14.363
<i>Bij:</i>	
Vennootschapsbelasting	3.368
Belastbaar bedrag 2024	3.368
	17.731
De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt	3.368

Bij het uitbrengen van dit rapport zijn de aangiften vennootschapsbelasting ingediend tot en met 2023 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 2024

(Na resultaatbestemming)

	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Computerapparatuur	12.082		14.354	
Inventaris	3.433		5.022	
		15.515		19.376
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	619.008		736.218	
Overige vorderingen en overlopende activa	14.336		15.942	
		633.344		752.160
<i>Liquide middelen</i>		2.719.261		2.522.558
		<u>3.368.120</u>		<u>3.294.094</u>
PASSIVA				
<i>Vrij besteedbaar vermogen</i>				
Bestemmingsreserves	1.540.700		1.373.000	
Overige reserves	617.901		665.027	
		2.158.601		2.038.027
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	51.554		27.409	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	197.806		212.661	
Overige schulden en overlopende passiva	960.159		1.015.997	
		1.209.519		1.256.067
		<u>3.368.120</u>		<u>3.294.094</u>

2.2 Staat van baten en lasten over 2024

	2024	Begroting 2024	2023
	€	€	€
Baten			
	1.813.474	1.494.900	1.462.182
	<u>1.813.474</u>	<u>1.494.900</u>	<u>1.462.182</u>
Lasten			
Lonen en salarissen	393.440	517.700	361.109
Sociale lasten	62.647	59.700	53.464
Pensioenlasten	39.209	44.000	48.109
Overige personeelskosten	60.638	15.000	37.913
1. Participanten	682.087	428.008	460.327
2. Consumenten	158.154	105.500	54.370
3. Stakeholders & lobby	13.209	38.600	14.244
4. Vakbekwaamheid	140.592	108.820	121.943
5. Kwaliteit en tucht	13.426	11.440	5.949
6. Interne organisatie	126.130	157.860	133.414
Beheerslasten	<u>1.689.532</u>	<u>1.486.628</u>	<u>1.290.842</u>
Exploitatieresultaat	<u>123.942</u>	<u>8.272</u>	<u>171.340</u>
Resultaat voor belastingen	<u>123.942</u>	<u>8.272</u>	<u>171.340</u>
Belastingen	-3.368	-	-3.266
Resultaat na belastingen	<u>120.574</u>	<u>8.272</u>	<u>168.074</u>
Bestemming resultaat:			
Continuïteitsreserve	115.000	-	-
Reserve lustrum	5.000	-	5.000
Bestemmingsreserve	-	-	163.000
Overige reserve	574	-	74
	<u>120.574</u>	<u>-</u>	<u>168.074</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 inschrijffnummer 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.

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 2024	Totaal 2023
	€	€	€	€
Aanschafwaarde	33.305	19.541	52.846	46.866
Cumulatieve afschrijvingen	-18.951	-14.519	-33.470	-26.313
Boekwaarde per 1 januari	14.354	5.022	19.376	20.553
Investerings	2.595	-	2.595	5.980
Afschrijvingen	-4.867	-1.589	-6.456	-7.157
Mutaties 2024	-2.272	-1.589	-3.861	-1.177
Aanschafwaarde	35.900	19.541	55.441	52.846
Cumulatieve afschrijvingen	-23.818	-16.108	-39.926	-33.470
Boekwaarde per 31 december	12.082	3.433	15.515	19.376

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

Afschrijvingspercentages:

Computerapparatuur	20 %
Inventaris	20 %

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	619.008	736.218

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

Overige vorderingen en overlopende activa

Waarborgsom huur	7.752	7.752
Vooruitbetaalde kosten	6.584	8.190
	14.336	15.942

2.4 Toelichting op de balans

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Liquide middelen		
Rabobank Zakelijke Rekening NL65RABO0394713419	371.214	549.462
Rabobank Bedrijfsspaarrekening NL19RABO1265479852	255.905	499.904
Rabobank Bedrijfsspaarrekening NL38RABO1340898756	476.972	100.900
Rabobank Zakelijke Rekening NL39RABO0105340189	72.058	83.793
ABN Amro Bestuurrekening NL76ABNA0121862135	38.598	938.598
Rabobank Bedrijfsspaarrekening NL58RABO3665270693	349.901	349.901
Rabobank Deposito NL80RABO1273587081	249.000	-
ABN Amro Bestuurrekening NL05ABNA0128112735	900.000	-
Kruispost mollie	5.613	-
	<u>2.719.261</u>	<u>2.522.558</u>

2.4 Toelichting op de balans

Vrij besteedbaar vermogen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Bestemmingsreserves		
Continuïteitsreserve	1.515.000	1.200.000
Reserve lustrum	15.000	10.000
Bestemmingsreserve	10.700	163.000
	<u>1.540.700</u>	<u>1.373.000</u>
 <i>Continuïteitsreserve</i>		
Stand per 1 januari	1.200.000	1.200.000
Bestemming resultaat boekjaar	115.000	-
Toename	200.000	-
Stand per 31 december	<u>1.515.000</u>	<u>1.200.000</u>
 <i>Reserve lustrum</i>		
Stand per 1 januari	10.000	5.000
Bestemming resultaat boekjaar	5.000	5.000
Stand per 31 december	<u>15.000</u>	<u>10.000</u>

In 2022 heeft het lustrum plaatsgevonden en was de reservering vrijgefallen. Deze reservering wordt vanaf 2022 weer jaarlijks opgebouwd.

<i>Bestemmingsreserve</i>		
Stand per 1 januari	163.000	-
Bestemming resultaat boekjaar	-	163.000
Voorgestelde uitgaven in boekjaar	-152.300	-
Stand per 31 december	<u>10.700</u>	<u>163.000</u>

De bestemmingsreserve is gevormd conform het voorstel van de penningmeester aan het bestuur van Stichting FFP. Het bevat de volgende geplande uitgaven in 2025:

- Extra materiaal life event € 6.700
- Extra webinar over Artificial Intelligence (AI) € 4.000

Op bovenstaande punten na zijn alle geplande uitgaven uit de bestemmingsreserve van 2024 in het afgelopen jaar gedaan.

2.4 Toelichting op de balans

	2024	2023
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	665.027	664.953
Bestemming resultaat boekjaar	574	74
Mutatie bestemmingsreserve	152.300	-
Mutatie continuïteitsreserve	-200.000	-
Stand per 31 december	<u>617.901</u>	<u>665.027</u>

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2024

Voor de verwerking van het saldo over het boekjaar 2024 wordt verwezen naar de staat van baten en lasten.

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	<u>51.554</u>	<u>27.409</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Vennootschapsbelasting	3.368	2.741
Omzetbelasting	179.016	199.103
Loonheffing	11.938	10.817
Premies pensioen	3.484	-
	<u>197.806</u>	<u>212.661</u>

Overige schulden en overlopende passiva

Vooruitgefactureerde omzet	896.485	962.525
Accountantskosten	3.000	3.000
Saldo vakantiedagen	25.660	29.583
Reservering vakantiegeld	19.822	18.724
Nog te betalen kosten	10.033	-
Nog te betalen kosten congres	1.915	-
Overige overlopende passiva	3.244	2.165
	<u>960.159</u>	<u>1.015.997</u>

Vakantiedagen: er is een start gemaakt met het afbouwen van het saldo. Door de jaarlijkse opbouw van vakantie-uren en een hoog saldo bij een langdurig zieke is dat nog niet afgerond.

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 € 31.292 per jaar. De huurverplichting loopt tot en met 31 augustus 2026.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2024	Begroting 2024	2023
	€	€	€
Baten als tegenprestatie voor leveringen			
Jaarlijkse bijdrage participanten	1.304.177	1.267.800	1.238.598
Inschrijfgeld participanten	23.718	10.400	15.041
Jaarlijkse bijdrage aspirant participanten	3.823	2.300	2.660
Afdrachten praktijktoepassing opleidingsinstituten	163.106	141.400	148.798
Accreditatie opleidingsinstituut	34.060	25.000	18.660
Afrondingsregeling PE	5.050	8.800	4.375
Examens afdrachten	76.199	39.200	33.920
Deelnemers congres	28.368	-	-
Sponsors congres	174.812	-	-
Overige opbrengsten	161	-	130
	<u>1.813.474</u>	<u>1.494.900</u>	<u>1.462.182</u>

Er was een hogere instroom van (aspirant) participanten. Vanaf het najaar 2024 beheert FFP zelf de praktijkexamens. De examenkandidaten betaalden vanaf het najaar rechtstreeks aan FFP. Vanaf 2024 verzorgt FFP zelf de facturatie voor deelnemers en sponsors van het congres.

Lonen en salarissen

Brutolonen en salarissen	409.423	517.700	401.507
Uitbetaald ziekengeld	-15.983	-	-40.398
	<u>393.440</u>	<u>517.700</u>	<u>361.109</u>

De lonen en salarissen vallen lager uit, omdat de presentatierichtlijnen voorschrijven dat de kantoorkosten personeel onder overige personeelskosten wordt opgenomen. Gebleken is dat een deel van deze kosten ook dubbel in de lonen en salarissen zijn opgenomen. De brutolonen waren lager door twee langdurig zieken. Deze salariskosten werden volledig gecompenseerd door ziekengelduitkering. Tot medio 2024 ontving één medewerker 70% van het salaris.

Sociale lasten

Sociale lasten	<u>62.647</u>	<u>59.700</u>	<u>53.464</u>
----------------	---------------	---------------	---------------

Pensioenlasten

Pensioenpremie personeel	<u>39.209</u>	<u>44.000</u>	<u>48.109</u>
--------------------------	---------------	---------------	---------------

Het verschil in pensioenlasten wordt veroorzaakt door een verkeerde begroting.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2024	Begroting 2024	2023
	€	€	€
Overige personeelskosten			
Scholings- en opleidingskosten	3.770	-	-
Wervingskosten	146	-	313
Externe inhuur	23.930	-	17.250
Ziekteverzuimverzekering	15.247	15.000	20.350
Overige personeelskosten	17.545	-	-
	<u>60.638</u>	<u>15.000</u>	<u>37.913</u>

Gedurende het jaar 2024 waren gemiddeld 5,92 werknemers in dienst op basis van een fulltime dienstverband. In het jaar 2023 waren dit 5,78 werknemers.

De scholings- en opleidingskosten zijn in de begroting onder overige personeelskosten opgenomen. Door een langdurig zieke medewerker is er tijdelijke uitbreiding ingehuurd tot medio 2024. Dit bedrag is opgenomen in de bestemmingsreserve.

1. Participanten

Jaarcongres	282.148	58.028	39.427
Verkiezing FFP planner van het jaar	28.753	21.000	32.973
Enquête en benchmark participanten	11.515	10.800	9.500
FFP forum	-	-	66.837
Communities	3.944	15.000	15.867
Netwerk events	2.707	2.000	2.074
Studenten award	-	20.800	10
1a Activiteiten voor participanten	<u>329.067</u>	<u>127.628</u>	<u>166.689</u>

Sinds 2024 komen de totale kosten van het congres voor rekening van FFP. Bij Communities zijn de onkosten voor de bijeenkomsten van Jong CFP lager uitgevallen, omdat er één bijeenkomst minder was. De intervisiebijeenkomsten waren in 2024 nog niet opgestart. De Studenten Award is in 2024 niet uitgereikt.

FFP magazine	7.077	26.000	34.525
Domeinnaamregistratie	-	-	2.241
Hosting websites	-	-	2.440
Nieuwsbrief/mailings leden	8.502	5.200	1.781
Licentie bundeling	28.679	28.500	24.287
Investering ledenplatform	81.959	32.500	60.292
Marketingmateriaal	61.650	26.000	8.369
Jong CFP	-	-	1.821
Business ondersteuning	1.275	10.400	-
Jaarverslag	-	2.500	-
Websites onderhouden	-	-	972
1b Communicatie naar participanten	<u>189.142</u>	<u>131.100</u>	<u>136.728</u>

Het FFP Magazine werd bijna volledig door advertentie-inkomsten betaald. Voor het ledenplatform MijnCFP is geïnvesteerd in de herinrichting van de certificering, de ontwikkeling PE, examens in eigen beheer en zichtbaarheid van de facturen. Uit de bestemmingsreserve is een wervingscampagne voor participanten via een LinkedIn- en advertenties bij doelgroepen opgestart. Ook is er een mini-webshop ontwikkeld voor het bestellen van marketingmaterialen voor participanten. Dit bedrag valt in de bestemmingsreserve. Het uitleveren van materiaal voor de businessondersteuning participanten verloopt nog niet zoals verwacht.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2.024	Begroting 2.024	2.023
	€	€	€
Bestuur: Onkosten bestuur	42.213	47.280	44.535
Bestuur: externe ondersteuning	2.850	3.500	-
Adviesraad	4.026	5.000	2.963
1c Overlegorganen	49.089	55.780	47.499

De bezoldiging van twee nieuwe bestuursleden, de penningmeester en het bestuurslid vakbekwaamheid, is bij hun benoeming lager vastgesteld.

Afdracht FPSB	107.173	105.000	96.479
Global en European member meeting FPSB	7.616	8.500	12.931
1d Internationale certificering	114.789	113.500	109.411

1. Totaal participanten	682.087	428.008	460.327
--------------------------------	----------------	----------------	----------------

2. Consumenten

Consumentenbeurs	37.712	30.000	-
Consumentencampagne	30.068	30.000	5.575
Website ontwikkeling en onderhoud	63.750	10.500	31.050
Content FFP.nl	26.624	35.000	2.125
Jaarverslag	-	-	2.295
Nieuwsbrieven, promo FFP ambassadeurs	-	-	13.325
2. Consumentencommunicatie	158.154	105.500	54.370

Om consumenten gericht te benaderen, heeft FFP als pilot aan een consumentenbeurs deelgenomen, in combinatie met samenhangende promotionele activiteiten. Dit bedrag valt in de bestemmingsreserve. De website is geoptimaliseerd voor het gebruik door de consument. Dit bedrag valt in de bestemmingsreserve.

3. Stakeholders & lobby

PR inzet en monitoring	851	5.000	-
Staffel kosten VFBO	9.452	32.100	11.379
Samenwerking keurmerken	2.906	1.500	2.865
3. Stakeholders & lobby	13.209	38.600	14.244

Vanwege het beëindigen van het VFBO per 31 december 2024 is een deel van de contributie terugbetaald.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2024	Begroting 2024	2023
	€	€	€
4. Vakbekwaamheid			
Vacatie en onkosten werkgroep leerdoelen	1.973	5.200	2.130
4a Leerdoelen	<u>1.973</u>	<u>5.200</u>	<u>2.130</u>
Vacatie en onkosten werkgroep kwaliteit en proces	-	3.120	750
4b Kwaliteit en proces	<u>-</u>	<u>3.120</u>	<u>750</u>

Het bureau heeft de kwaliteitsborging en procesinrichting rond vakbekwaamheid overgenomen, waardoor de werkgroep in 2024 niet bijeen is gekomen. De werkgroep wordt per 1 januari 2025 beëindigd.

Vacatie en onkosten werkgroep examengoedkeuring	8.138	9.000	6.769
4c Examencommissie	<u>8.138</u>	<u>9.000</u>	<u>6.769</u>
Examen: drukwerk en diploma/certificaat	-	-	1.493
Examen: kosten uitreiking	816	4.000	2.415
Examen: overige kosten	51.015	31.000	52.987
Constructieteam examen	11.513	11.000	14.675
Examen toezicht	1.485	4.500	2.534
4d Examen	<u>64.829</u>	<u>50.500</u>	<u>74.102</u>

De kosten voor de diploma-uitreiking in het najaar vallen onder de congreskosten. Vanaf het najaar 2024 heeft FFP de examens in eigen beheer in plaats van via het Examenadviesburo. De kosten van assessoren en de externe zaalhuur worden betaald door FFP.

PE content	64.227	37.500	15.035
PE webinars	-	-	23.157
Overige kosten PE	425	3.500	-
4e Permanente educatie	<u>65.652</u>	<u>41.000</u>	<u>38.192</u>

Bij Wolters Kluwer was een achterstand in de facturatie voor de PE-artikelen ontstaan. De achterstand is in 2024 volledig weggewerkt. De kosten voor de PE-content zijn hoger uitgevallen, vanwege een extra webinar over het life event scheiden. Dit bedrag is een onderdeel van de bestemmingsreserve.

4. Totaal Vakbekwaamheid	<u>140.592</u>	<u>108.820</u>	<u>121.943</u>
---------------------------------	----------------	----------------	----------------

Vanwege het niet besteden van het budget worden de werkzaamheden van de werkgroepen en commissie in 2024 opnieuw onder de loop genomen.

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2024	Begroting 2024	2023
	€	€	€
5. Kwaliteit en tucht			
5a Commissie van toezicht	13.356	8.840	5.949
5b Raad van beroep	70	2.600	-
	<u>13.426</u>	<u>11.440</u>	<u>5.949</u>

De Klachtencommissie heeft twee klachten behandeld. De Raad van Beroep heeft geen klachten behandeld.

	2024	Begroting 2024	2023
	€	€	€
6. Interne organisatie			
Kosten directievoering	527	1.040	327
Kantoorruimte (huur en service)	36.682	38.000	31.769
Automatiseringskosten	35.916	32.500	6.681
Licenties software	-	-	11.666
Externe vergaderruimte	-	3.120	528
Kantoorkosten	11.840	14.540	8.508
Kantoorkosten (personeel)	-	10.000	22.438
Administratiekosten	18.931	22.500	23.161
Reservering flexibele schil	-	15.000	-
Diverse kantoorkosten	-	-	2.720
6a Bureau FFP	<u>103.896</u>	<u>136.700</u>	<u>107.799</u>

Vanwege de vereenvoudiging van de administratie zijn alle licenties, domeinnamen en webhosting onder de automatiseringskosten opgenomen. De presentatierichtlijnen schrijven voor dat de kantoorkosten personeel onder de overige personeelskosten worden opgenomen. Van de reservering flexibele schil is geen gebruik gemaakt.

Verzekeringen	7.664	13.520	8.626
Advieskosten	15.567	5.000	1.250
Juridische kosten	-	-	8.774
Bankkosten	1.710	1.000	1.345
Diverse algemene kosten	-	-	-
Voorziening dubieuze debiteuren	-	-	-1.538
Incassokosten	1.719	1.040	-
Overige algemene kosten	-	7.000	-
Rente banken en belastingdienst	-10.882	-15.000	-
6b Overige kosten	<u>15.778</u>	<u>12.560</u>	<u>18.458</u>

De ontvangen rente van de banken is omhooggegaan en is gesaldeerd met de rente van de Belastingdienst. In 2024 is er een BTW-onderzoek door BDO verricht. Hierdoor is er meer aan advieskosten uitgegeven.

6c Afschrijvingen	<u>6.456</u>	<u>8.600</u>	<u>7.157</u>
--------------------------	--------------	--------------	--------------

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2024	Begroting 2024	2023
	€	€	€
Belastingen			
Vennootschapsbelasting	3.368	-	3.266

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. Op moment van opmaken van deze jaarrekening is nog geen reactie ontvangen van de belastingdienst.

Almere, 10 juni 2025

Stichting Federatie Financieel Planners (FFP)

P.P. van der Ploeg
Voorzitter

W.L.A. van der Mark
Penningmeester

J. Rees-Kroonenberg

S. Laanen

C. Ouderdorp

P. E. Tijssen

A. Ruiterkamp-Bekman