

Jaarverslag 2011





JAARVERSLAG 2011

Vastgesteld door het bestuur op 10 april 2012
Goedgekeurd door de ledenraad op 26 april 2012

INHOUDSOPGAVE

VOORWOORD.....	7
MARKTONTWIKKELINGEN.....	9
DE CONSUMENT.....	9
DE BRANCHE.....	10
THEMA LEDEN.....	11
1.1 BIJEENKOMSTEN.....	11
- Social Media.....	11
- ‘Financiële scan op de werkvloer’.....	11
1.2 JUBILEUMCONGRES.....	11
1.3 EPN-VERENIGING FFP-SYMPOSIUM.....	12
1.4 STUDIEREIZEN.....	12
- Personal Finance Society – Verenigd Koninkrijk.....	12
- Financial Planning Association – Verenigde Staten.....	12
1.5 REGISTER FINANCIËEL ADVISEUR.....	13
1.6 FFP-MAGAZINE.....	13
THEMA CONSUMENTEN.....	14
2.1 VOORUITKIJKEN.NL.....	14
2.2 PENSIOEN3DAAGSE.....	14
THEMA STAKEHOLDERS EN DERDEN.....	15
3.1 POSITION PAPERS EN CONSULTATIENOTA’S.....	15
3.2 CONTACTEN MET STAKEHOLDERS EN DERDEN.....	16
3.3 WIJZER IN GELDZAKEN.....	16
3.4 EUROPEAN QUALIFICATION FRAMEWORK (EQF).....	16
3.5 SAMENWERKING IN INTERNATIONAAL VERBAND.....	17

THEMA INTERNE ORGANISATIE.....	18
4.1 BESTUUR.....	18
4.2 LEDENRAAD	18
4.3 ALGEMENE LEDEN VERGADERING.....	20
4.4 LEDENADMINISTRATIE.....	20
4.5 FINANCIËN.....	21
4.6 COMMISSIE MARKETING	21
4.7 COMMISSIE MARKTORDENING EN VAKONTWIKKELING.....	22
4.8 KENNISGROEPEN	22
4.9 BESTUURLIJK OVERLEG VERENIGING EN STICHTING.....	22

VOORWOORD



Geachte FFP-leden,

Met veel plezier bied ik u hierbij het jaarverslag over 2011 van de Vereniging FFP (VFFP) aan. Het bestuur van de VFFP kijkt terug op een dynamisch jaar met tal van (nieuwe) ontwikkelingen. De belangrijkste resultaten in 2011 zijn:

- **Gerichte aanpak voor leden en consumenten werpt eerste vruchten af**
 - o Het toenemend aantal workshops en bijeenkomsten speelt in op de vraag van leden;
 - o Meer gelegenheid tot netwerken, zowel binnen als buiten de FFP, is goed ontvangen;
 - o Introductie Vooruitkijken.nl vormt de basis voor verdere profilering en bekendheid bij consumenten.

- **FFP versterkt positie bij stakeholders**
 - o FFP is proactiever in het deelnemen aan diverse consultaties, met name op het gebied van deskundigheid;
 - o Intensivering contacten met overheid, consumentenorganisaties en collega-keurmerken creëert basis voor toekomstige samenwerking.

- **Financiële positie sterk en gereed voor de toekomst**
 - o Aantal FFP-examenkandidaten vertoont een stijgende lijn;
 - o Aantal leden gegroeid met 137 tot 3.383 per einde 2011;
 - o Financiële reserve verder verstevigd.

In 2011 heeft de VFFP opnieuw laten zien dat zij een niet weg te denken positie inneemt op het speelveld binnen de financiële sector. Haar mening en visie over verschillende dossiers, variërend van wetwijzigingen op verschillende terreinen tot deskundigheid en integrale adviesmethodiek, worden erg gewaardeerd.

Met het oog op de toekomst en het bewaken van de gehanteerde integrale adviesmethodiek binnen de FFP, heeft het bestuur het keurmerk voor de Register Financieel Adviseur (RFA) in het najaar gelanceerd. Wij zijn ervan overtuigd dat hiermee niet alleen een bijdrage geleverd wordt aan het herkenbaar maken van het vak van financieel adviseur in de toekomst, maar ook dat de integrale adviesmethodiek op verschillende niveaus, zowel op adviseurs- als plannersniveau, in de adviesmarkt geborgd blijft.

De vereniging heeft verder geïnvesteerd in een platform waarmee beoogd wordt de naamsbekendheid van de FFP onder een brede groep consumenten te vergroten. De FFP is daarmee het eerste en enige keurmerk binnen de financiële sector dat consumenten op deze wijze benadert.

In 2011 is er ook gerichte aandacht geweest voor meer efficiency en professionalisering van de eigen organisatie. Dit zal onder meer leiden tot aanscherping van interne processen, betere ledencommunicatie en een meer efficiënt gegevensbeheer.

Het bestuur is ervan overtuigd dat de FFP mede op basis van deze resultaten door kan groeien in 2012, een verdere bijdrage kan leveren aan de ontwikkeling van de (beroeps)deskundigheid in de sector, en dat zij haar leden kan ondersteunen om meer consumenten te bereiken.

Marc van Poeteren,
Voorzitter Vereniging FFP

MARKTONTWIKKELINGEN

DE CONSUMENT

Het jaar 2011 is voor de consument een jaar geweest van aanhoudende onzekerheid over hun financiële situatie. De gevolgen van de wereldwijde kredietcrisis in combinatie met een economische recessie in ons land hebben het consumentenvertrouwen verder doen dalen tot een nieuw dieptepunt.

Dat vertaalt zich in de praktijk in een kritische opstelling ten opzichte van nieuwe uitgaven. De consument houdt de hand meer en meer op de knip, niet in de laatste plaats door (te verwachten) omvangrijke bezuinigingsmaatregelen (€18 mld) waartoe de rijksoverheid heeft besloten. Bovendien komt – naar verwachting – dit jaar daar nog eens een extra besparingsoperatie bovenop van zeker € 9 mld met het oog op de Europese eis dat ook ons land het begrotingstekort van 4,6% zo snel mogelijk terugdringt tot maximaal 3%.

De particuliere woningmarkt zit volkomen op slot. Debet daaraan is enerzijds de opgelegde regelgeving met onder andere als gevolg een terughoudende opstelling van de banken met betrekking tot het verlenen van nieuwe woningfinancieringen en anderzijds de aanhoudende discussie (lees: onzekerheid) over het beperken dan wel schrappen van de fiscale hypotheekrenteaftrek. Met als gevolg dat zowel het aantal verkochte hypotheekleningen als de hypotheekomzet de laatste jaren dramatisch zijn gedaald..

Los daarvan brengt de economische recessie met zich mee dat het arbeidsklimaat in hoog tempo verslechtert. Het aantal werklozen groeit en is uitgekomen boven de 500.000; lonen worden meer en meer bevroren. Zelfs gepensioneerden zijn onzeker over de hoogte van hun pensioen.

De pensioenfondsen hebben – gedwongen door inzakkende beurskoersen en daardoor dalende belegde vermogens - forse maatregelen aangekondigd om de pensioenen betaalbaar te kunnen houden. Dat leidt ondermeer ertoe dat een aantal pensioenfondsen is gedwongen om een korting op de periodieke uitkeringen toe te passen. Over all gesteld, kan worden geconcludeerd dat huisgezinnen in toenemende mate in de financiële problemen komen door teruglopende inkomsten en oplopende kosten voor levensonderhoud. Het aantal consumenten met betalingsproblemen neemt toe en een groeiende groep doet een beroep op schuldsaneringsregelingen.

Elke bedreiging biedt ook kansen. Dit geldt met name voor de gecertificeerd financieel planner die zich in deze onzekere financiële tijden nadrukkelijker dan ooit kan manifesteren als de *trouble shooter* bij uitstek. Juist de huisgezinnen die worden geconfronteerd met (grote) financiële problemen als gevolg van lagere lonen en pensioenen alsmede hogere kosten voor levensonderhoud hebben behoefte aan meer inzicht in en overzicht van hun financiële situatie. De gecertificeerd financieel planner van de FFP kan in deze behoefte voorzien als vraagbaak in het algemeen, en meer in het bijzonder door het verzorgen van integraal advies op basis van een financieel plan. Uiteraard is dat mede afhankelijk van de betaalbaarheid van het advies en de middelen die de consument daarvoor nu en in de toekomst ter beschikking heeft.

DE BRANCHE

De markt voor financiële diensten was ook in 2011 voortdurend in beweging. Deze dynamiek kan niet los worden gezien van de verslechterde economische ontwikkelingen. De resultaten van financiële aanbieders stonden in 2011 opnieuw onder druk; menig aanbieder kwam in de rode cijfers. Het aantal banen bij banken en verzekeraars is de afgelopen vijf jaar fors teruggelopen als gevolg van kostenbesparingen. Het aantal aanbieders in de schade- en levenmarkt daalde de afgelopen vier jaar met een vijfde tot minder dan 300 actieve bedrijven.

In de leven- en hypotheekmarkt liepen de inkomsten fors terug, niet in het minst door de fors teruglopende hypotheekomzet (zie hierboven). Een van de oorzaken is dat consumenten bankspaarp producten vaker verkozen boven (traditionele) levensverzekeringen. Ook in de schademarkt namen omzetten en rendementen sterk af als gevolg van onder meer grotere prijsconcurrentie tussen (internet)aanbieders en sterk gestegen schadeclaims. In 2011 keerden (her)verzekeraars een nieuw recordbedrag (€100 mld) uit aan schadeposten, niet in de laatste plaats als gevolg van de natuurrampen in Japan en Nieuw-Zeeland.

Ook voor het traditionele intermediair zijn het heftige tijden. In 2011 liep de gemiddelde omzet van assurantiëkantoren met 11% terug, de grootste daling ooit. De gemiddelde winst daalde zelfs met 67%, zodat het gemiddeld rendement meer dan werd gehalveerd (bron: D&O).

De financiële branche als geheel blijft lijden onder een verslechterend imago: zo daalde het vertrouwen van consumenten in bijvoorbeeld verzekeraars vorig jaar door aanhoudende negatieve aandacht van media en politiek voor de woekerpolis (bron: Centrum voor Verzekeringsstatistiek). Mede daardoor groeide het besef onder aanbieders dat de noodzaak om de klant echt centraal te stellen groter is dan ooit. Veel aanbieders hebben daartoe ook speciale programma's opgezet die ertoe moeten leiden dat het klantbelang voorop komt te staan in de dienstverlening.

Om de keuze aan financiële producten tegen gunstige voorwaarden en concurrerende prijzen te stimuleren en het vertrouwen in het financiële stelsel te bevorderen, voert de rijksoverheid (nieuwe) wet- en regelgeving voor het toezicht op de financiële sector in, zodat consumenten met voldoende informatie en dito vertrouwen financiële producten kunnen afnemen .

Zo wordt per 1 januari 2013 een verbod op provisie voor bemiddeling in complexe financiële producten van kracht. Dat op handen zijnde provisieverbod heeft met name de intermediaire markt in 2011 sterk beziggehouden. Financieel adviseurs worden gedwongen om nieuwe verdien- of businessmodellen te ontwikkelen; aanbieders van complexe producten zullen nieuwe marketingstrategieën dienen te ontwikkelen en zich daarbij - meer dan ooit - rechtstreeks op de consument gaan richten. Tussendoor loopt nog de discussie tussen rijksoverheid en de branche in hoeverre er een gelijk speelveld wordt gecreëerd na 1 januari 2013 voor de intermediaire aanbieders enerzijds en de banken en direct writers anderzijds met betrekking tot de vermelding van advies- en distributiekosten op zowel de offerte als de factuur aan consumenten.

THEMA LEDEN

1.1 BIJENKOMSTEN

- Social Media

In maart en april organiseerde de FFP vijf regionale praktijkworkshops over social media en internetmarketing. Deze kleinschalige workshops waren een vervolg op de introductiebijeenkomsten van het najaar 2010. De bijeenkomsten waren bedoeld voor FFP-leden die graag concreet met social media en googlemarketing aan de slag willen. Thema's die aan de orde kwamen, waren: hoe zet je een effectieve social media strategie op? Hoe bouw je een goed profiel op LinkedIn en op Twitter? Hoe zorg je ervoor dat klanten op jouw site terechtkomen? Relevante vragen in de opmaat naar de lancering van de nieuwe website *Vooruitkijken.nl* in oktober 2011. De bijeenkomsten zijn bezocht door zo'n 60 FFP-leden.

- 'Financiële scan op de werkvloer'

In samenwerking met het platform Wijzer in geldzaken is de FFP in 2011 een project gestart onder de naam: 'Financiële scan op de werkvloer'. Hierbij worden werknemers via hun werkgever in de gelegenheid gesteld een adviesgesprek te hebben met een gecertificeerd financieel planner. Doelstelling is om de werknemers inzicht en overzicht te bieden van hun financiële situatie na pensionering.

De 'Financiële scan op de werkvloer' startte met vier regionale informatiebijeenkomsten voor FFP-leden in november en december. Hierin werden de leden uitgebreid geïnformeerd over de uitgangspunten en doelstellingen van dit project. De FFP-leden vervullen hierbij een centrale rol. Zij voeren immers de gesprekken met de individuele werknemers. De FFP had voor deze actie een uitgebreid ondersteuningspakket samengesteld dat de leden in staat stelt om de contacten met werkgevers te leggen en aansluitend de adviesgesprekken met de werknemers aan te gaan.

Het programma-onderdeel 'Financiële scan' werd voorafgegaan door een inleiding over markt- en wetgevingsontwikkelingen in relatie tot pensioenadvisering. Veel FFP-leden stonden namelijk voor de keuze of zij wel of niet de nieuwe Wft-pensioenvergunning zouden moeten aanvragen. De bijeenkomsten hebben bijgedragen aan het inzichtelijk maken van de opties die voor financieel planners van toepassing kunnen zijn. Ruim 190 FFP-leden hebben de vijf pensioenbijeenkomsten (waarvan een extra bijeenkomst in januari 2012) bezocht.

1.2 JUBILEUMCONGRES

Ter gelegenheid van het 15-jarig bestaan van de FFP organiseerde de vereniging op 6 oktober een jubileumcongres met als thema *'Building the Financial Future'*. In het conferentiecentrum Hart van Holland in Nijkerk waren ruim 300 FFP-leden en genodigden aanwezig. De deelnemers konden in de ochtend kiezen uit een gevarieerd aanbod aan workshops. Het thema werd in de middag uitgewerkt aan de hand van presentaties door Jaap Koelewijn, hoogleraar Corporate Finance aan de Universiteit van Nijenrode, en Jaap Zijlstra, auteur en deskundige bij uitstek op het gebied van financiële planning en gedrag. De middag werd afgesloten met een prikkelend debat onder leiding van Gijs Weenink van de Debat Academie.

Het congres markeerde ook het eerste publieke optreden van de nieuwe voorzitter van de vereniging FFP, Marc van Poeteren. In zijn inleiding benadrukte hij de belangrijke rol van de gecertificeerd financieel planner ten behoeve van consumenten in economisch zware tijden. Van Poeteren lanceerde tijdens het FFP-congres ook de consumentenwebsite van de FFP, www.vooruitkijken.nl.

1.3 EPN-VERENIGING FFP-SYMPOSIUM

Estate planning is een vakgebied dat zowel relevant is voor financieel planners als voor notarissen. Op 30 mei 2011 vond in Utrecht het symposium plaats over het levenstestament, dat de FFP samen met de EPN (Estate Planners in het Notariaat) en Schretlen & Co organiseerde. Ongeveer 300 estate planners, notarissen, financieel planners en accountants waren aanwezig om met elkaar over nut en noodzaak van het levenstestament te spreken en ervaringen uit te wisselen. Uit onderzoek van de initiatiefnemers blijkt dat consumenten grote behoefte hebben om zaken te regelen voor het geval men wilsonbekwaam wordt. Het levenstestament kan dan uitstekend in deze behoefte voorzien. Ook de FFP verzorgde een aantal workshops, waarbij het levenstestament aan de hand van een financiële praktijkcasus werd uitgediept.

1.4 STUDIEREIZEN

- Personal Finance Society – Verenigd Koninkrijk

De Personal Finance Society (PFS) is de Britse zusterorganisatie van de Vereniging FFP. De PFS telt zo'n 29.000 leden, waarvan ruim 2.600 op plannersniveau (vergelijkbaar met de gecertificeerd financieel planner van de FFP) en 26.000 leden op adviseursniveau werkzaam zijn.

Jaarlijks houdt zij in november een tweedaags congres. Ook in 2011 bezocht een delegatie van FFP-leden dit evenement, dat ditmaal in Birmingham werd gehouden. Het Verenigd Koninkrijk is qua financiële planning een van de gidslanden in de wereld. Echter, uit het programma kwam naar voren dat PFS en FFP met veel vergelijkbare ontwikkelingen te maken hebben: een verdere verhoging van het algemene vakbekwaamheidsniveau en een grotere noodzaak tot het aanleren, c.q. trainen van advies- en communicatievaardigheden. Het beleid van de PFS richt zich op drie pijlers: het uitbouwen van het vak van financieel planner tot een beroep, het ondersteunen van de leden met (commerciële) proposities voor de markt, en het inzichtelijk maken van een doelmatiger inrichting van de bedrijfsvoering. De workshops van het PFS-congres waren gefocust op deze drie pijlers.

- Financial Planning Association – Verenigde Staten

Een delegatie van negen FFP-leden bezocht in oktober 2011 het congres van de Financial Planning Association (FPA). Ook al is de focus van financieel planners in de Verenigde Staten meer gericht op beleggingsadvisering, de uitdagingen voor de Amerikaanse collega's liggen in het verlengde van die van de financieel planners in Nederland. De workshops tijdens het FPA-congres concentreerden zich op thema's als: de erkenning van het vak van financieel planner, het ontwikkelen van rendabele businessmodellen, en vakinhoudelijke ontwikkelingen.

1.5 REGISTER FINANCIËEL ADVISEUR

In de vroege zomer van 2011 heeft de FFP het Register Financieel Adviseur (RFA) geïntroduceerd. Dit register creëert een nieuwe beroepsstandaard voor adviseurs die op basis van een integraal klantbeeld advies geven. Met de introductie van het RFA wil de FFP het concept 'integrale advisering' borgen, niet alleen op plannersniveau, maar ook op adviseursniveau.

De RFA heeft zijn oorsprong in Europa. In 2009 hebben representatieve organisaties uit de EU-landen een standaard vastgesteld voor een financieel adviseur: de European Financial Advisor (EFA). Vanuit de Europese standaard is een beroepsprofiel ontwikkeld dat specifiek is afgestemd op de Nederlandse markt. Vervolgens zijn een volledig nieuw examen en opleiding ontwikkeld in samenwerking met een exameninstituut (Stichting Examens Financiële Dienstverlening, SEFD) en een drietal daarvoor geselecteerde opleidingsinstituten, te weten Dukers & Baelemans, Elsevier Financiële Educatie en NCOI. Niet alleen qua inhoud, maar ook qua vorm en methodiek. Het RFA-examen toetst niet alleen kennis, maar ook vaardigheden, competenties en professioneel gedrag. De EVC-methodiek (Erkenning Verworven Competenties) speelt hierin een belangrijke rol. Via EVC is het mogelijk om zowel eerder opgedane kennis als relevante werkervaring objectief te meten.

De introductie van het RFA in juni heeft bij een deel van de FFP-leden vragen opgeroepen over nut en noodzaak van het nieuwe register. Het bestuur van de FFP heeft daarom het initiatief genomen om vóór en na het zomerreces een aantal informatiebijeenkomsten te organiseren voor de leden om het RFA in strategisch perspectief te plaatsen. Van belang daarbij was ook om de (onderscheidende) positionering van de FFP versus RFA goed te duiden. Het RFA-examen en de -opleidingen gaan in het voorjaar van 2012 van start.

1.6 FFP-MAGAZINE

Met de constante groei van het aantal leden groeit ook de oplage van het FFP Magazine gestaag. Vierduizend exemplaren worden vier keer per jaar verspreid onder FFP-leden en relevante stakeholders. In FFP Magazine is veel aandacht voor de activiteiten en het beleid van de vereniging. Daarnaast worden in coverartikelen prominente personen van binnen en buiten de branche geïnterviewd over relevante ontwikkelingen in de markt.

Een speciale vermelding verdient de congreseditie van FFP Magazine, die ter gelegenheid van het jubileumcongres in oktober is verschenen. In deze editie werd teruggeblikt op 15 jaar FFP. Ook kwamen tal van stakeholders aan het woord over de betekenis van de FFP en het belang van integrale klantadviesing.

THEMA CONSUMENTEN

2.1 VOORUITKIJKEN.NL

In oktober heeft de Vereniging FFP een nieuwe consumentenwebsite geïntroduceerd, getiteld www.vooruitkijken.nl. Deze informeert consumenten in ons land op een toegankelijke manier over alle relevante *life-events* en onderwerpen die een relatie hebben met financiële planning.

Alle leden van de FFP hebben de beschikking gekregen over een uitgebreide profielpagina, van waaruit zij met consumenten in dialoog kunnen gaan over alle mogelijke financiële kwesties. Eind 2011 hadden ruim 850 financieel planners hun persoonlijke profiel aangemaakt.

Vooruitkijken.nl wil in drie stappen met consumenten in contact komen:

- laten zien wat financiële planning concreet inhoudt;
- aantonen hoe relevant financiële planning kan zijn voor de belangrijke momenten in iemands leven (waardecreatie door financiële planning);
- helpen om de weg naar een financieel planner in de buurt te vinden.

Vooruitkijken.nl is een website met veel informatie over financiële zaken die van belang zijn voor zowel particulieren als ondernemers. Daarbij wordt ook naar het toekomstperspectief gekeken. Op Vooruitkijken.nl treft de consument verder blogs en publicaties aan van FFP-leden en kan hij/zij via social media (Facebook, Twitter en LinkedIn) de dialoog aangaan met leden van de FFP over al deze onderwerpen.

In het laatste kwartaal van 2011 waren de activiteiten voornamelijk gericht om de leden te faciliteren bij het vullen van de ledenprofielen en het publiceren van blogs. In toekomstige mediacampagnes zal de FFP het thema 'Vooruitkijken' op tal van manieren gaan uitdragen.

2.2 PENSIOEN3DAAGSE

Begin oktober vond de eerste editie van de Pensioen3Daagse plaats, een initiatief van Wijzer in Geldzaken. Tijdens deze drie dagen vonden er in het land verschillende activiteiten plaats met als doel een bijdrage te leveren aan grotere bewustwording van consumenten in relatie tot hun pensioensituatie. De FFP is één van de partners van Wijzer in Geldzaken. Zie voor meer informatie over het partnerschap hfdst 3.3.

De FFP werd gevraagd om haar leden op 6 en 7 oktober beschikbaar te houden voor het voeren van adviesgesprekken met consumenten. De kick-off vond plaats op donderdagochtend 6 oktober in Den Haag. Vóór het Centraal Station in Den Haag stonden een reuzenrad en een informatiebus, waarin consumenten gesprekken konden voeren met adviseurs over hun pensioensituatie of over pensioenen in het algemeen. Zo'n vijftien leden van de FFP hadden zich opgegeven om een aantal uren mee te draaien in het reuzenrad

3.1 POSITION PAPERS EN CONSULTATIENOTA'S

In 2011 heeft de vereniging FFP een reactie gegeven op verschillende consultatieverzoeken. In mei 2011 reageerde de FFP op de consultatie 'Wijzigingsbesluit financiële markten 2012 inzake provisie-regelgeving'. De FFP gaf onder meer haar mening over het provisieverbod, de aftrekbaarheid en BTW-behandeling van advieskosten, en onderstreepte het belang van het adviseren vanuit een integraal klantbeeld.

In juni 2011 verzorgde de FFP gedegen commentaar op het onderwerp 'Provisieverbod en verbetering deskundigheid' ten behoeve van de vergadering van de Vaste Commissie van Financiën. Hier werd het standpunt inzake de behandeling van advieskosten herhaald en werd vervolgens ingegaan op de noodzaak van een integraal deskundigheidsbouwwerk dat de klant (in plaats van producten) centraal stelt. Tot slot werd aandacht gevraagd voor het belang van integraal advies.

De FFP nam in juni tevens deel aan de consultatie 'Verbetering vakbekwaamheid'. De FFP greep dit moment aan om haar standpunten uit de voorgaande consultaties te benadrukken en verwoordde haar visie op de voorstellen van de minister van Financiën om al dan niet een personen- resp. diplomaregister in te stellen voor medewerkers in de financiële sector. Rondom deze thema's publiceerde de FFP verder een position paper met haar collegekeurmerkgorganisaties SEH en NVHP.

In het najaar van 2011 nam de FFP deel aan de eerste consultatieronde van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) over de voorstellen voor de inrichting van een nieuwe Wft-bouwwerk. Dit betrof zowel een schriftelijke consultatieronde als een bijeenkomst waarin zowel partijen vanuit de overheid en toezichthouder als vanuit de aanbieders, keurmerken en opleidingsinstellingen aanwezig waren.

De inspanningen van de FFP hebben er mede toe bijgedragen dat het adviseren op basis van een integraal klantbeeld steeds meer dé norm wordt in de financiële sector. Zie bijvoorbeeld de recente leidraden van de Autoriteit Financiële Markten, waarin adviseurs in de sector worden aanbevolen om zich meer te bekwamen in financiële planning, c.q. integrale klantadvisering. Ook de wetgever heeft integrale advisering als uitgangspunt van het nieuwe Wft-bouwwerk genomen. De FFP juicht deze ontwikkelingen toe, maar zal de invulling ervan met een kritische blik volgen.

Alle reacties op de genoemde consultaties en het position paper zijn terug te vinden op www.ffp.nl.

3.2 CONTACTEN MET STAKEHOLDERS EN DERDEN

De FFP heeft regelmatig overleg met verschillende stakeholders. Zo wisselt zij niet alleen op periodieke basis ideeën uit met het Ministerie van Financiën en de toezichthouder, maar onderhoudt zij verder contacten met andere keurmerken, grotere werkgevers en andere beroeps- en brancheorganisaties in de sector.

De input die wij kregen uit gesprekken met consumentenbelangenorganisaties proberen wij actief te vertalen naar onze positionering en communicatie in relatie tot consumenten.

Daarnaast wordt er verkennend gesproken met ‘formele’ onderwijsinstellingen (HBO)opleidingsinstituten voor dag- en/of deeltijdonderwijs om de bekendheid van de FFP te vergroten en de instroom vanuit deze kanalen in de toekomst te stimuleren.

3.3 WIJZER IN GELDZAKEN

Wijzer in geldzaken, opgezet door het ministerie van Financiën, is een initiatief van ruim veertig partijen uit de financiële sector, overheid, voorlichtings- en consumentenorganisaties en de wetenschap, die gezamenlijk de consument (letterlijk)wijzer in geldzaken willen maken. Doelstelling is om de consument meer bewust te maken van zijn financiële situatie en te stimuleren om verantwoordelijkheid te nemen voor zijn financiële toekomst. Door het platform worden tal van activiteiten geïnitieerd en gecoördineerd die bijdragen aan de financiële educatie en bewustwording van de consument.

De FFP is een van de partners van Wijzer in Geldzaken. In de optiek van de vereniging kan dit platform bijdragen aan het herstel van het consumentenvertrouwen in de financiële sector. In 2011 heeft de FFP meegewerkt aan de Pensioen3Daagse (zie 2.2) en de Financiële Scan op de werkvloer (zie 1.1).

3.4 EUROPEAN QUALIFICATION FRAMEWORK (EQF)

Het EQF is een algemeen Europees referentieraamwerk dat verschillende diploma's van Europese landen vergelijkbaar maakt. Het EQF heeft twee doelstellingen: het bevorderen van personenverkeer tussen de Europese lidstaten en het ondersteunen en faciliteren van ‘levenlang leren’.

Het raamwerk is opgebouwd uit acht kennisniveaus, variërend van niveau 1 (basisschoolniveau) tot niveau 8 (doctoraal niveau). Daar tussenin krijgen andere opleidingsniveaus, zoals het voortgezet onderwijs, de (relatief nieuwe) Associate Degree en de bacheloropleiding, hun plaats. Naast deze niveau-indeling in het formele onderwijs kunnen ook beroepsdiploma's via het EQF worden gerangschikt.

Binnen het EQF gaat het om het beheersingsniveau, dus wat een persoon weet, begrijpt en waartoe deze in staat is na afronding van de opleiding (het leerproces). Het gaat dus minder om de duur van de opleiding of in welke omgeving de leerervaring opgedaan is.

Hoewel het vak van financieel planner veel aspecten kent die per land sterk verschillen (bijvoorbeeld fiscaliteiten), zijn er ook elementen die voor alle landen vergelijkbaar zijn. Hierbij kan gedacht worden aan het toenemend belang van vaardigheden en competenties in het curriculum van een financieel planner en financieel adviseur. Bij het positioneren van diploma's en keurmerken wordt het belang van EQF steeds belangrijker. Het is om deze

reden dat de FFP zich verdiept heeft in de uitgangpunten en doelstellingen van het EQF om het FFP-diploma adequaat te kunnen (blijven) positioneren, nu en in de toekomst.

3.5 SAMENWERKING IN INTERNATIONAAL VERBAND

In 2008 is de FFP een samenwerking aangegaan met de EFPA. De gedachte hierbij was dat het belangrijk was om op de hoogte te zijn van ontwikkelingen die vanuit Europa op ons afkomen. Een tweede belangrijke drijfveer was het onderzoeken van de mogelijkheid om voor het Nederlandse FFP-diploma een internationale accreditatie (European Financial Planner) te verkrijgen. In 2010 is de samenwerking met de EFPA beëindigd. Het bestuur heeft in 2011 verkennende gesprekken met andere internationale partijen gevoerd, maar deze hebben nog niet geleid tot een vorm van samenwerking. Wij verwachten dat hierin meer beweging zal komen in 2012.

De kennisuitwisseling met onze Engelse zusterorganisatie PFS en het Amerikaanse FPA biedt veel aanknopingspunten en ideeën voor het toekomstig beleid.

THEMA INTERNE ORGANISATIE

4.1 BESTUUR

Het bestuur van de VFFP bestond per 1 januari 2011 uit de volgende personen:

- De heer H. (Henk) Duthler (voorzitter)
- De heer Mr. P.C.M. (Peter) Janus (secretaris)
- De heer W. (William) van der Maas FFP (penningmeester)
- De heer Mr. J. (John) Bruijne (lid)
- De heer drs. P.W. (Pim) Mol (lid)

Het bestuur werd terzijde gestaan door de directeur, mevrouw M.J.C (Marjan) van Kasteren .

In 2011 heeft het bestuur afscheid genomen van de heren Duthler, Janus en Bruijne. Wij zijn hen zeer erkentelijk voor hun inzet en betrokkenheid bij de Vereniging FFP. In februari is de heer Bruijne opgevolgd door de heer R.J.T. (René) Smits FFP MFP. Met ingang van 1 augustus 2011 wordt de voorzittersrol bekleed door de heer M. (Marc) van Poeteren. De heer Janus trad regulier af als bestuurslid op 30 augustus Voor de functie van secretaris is een vacature gesteld waarin per het einde van het jaar nog niet was voorzien. De heer Mol werd op 13 oktober door de ledenraad herbenoemd voor een tweede periode.

In het verslagjaar werd door het bestuur 9 keer regulier vergaderd. Op 20 januari, 17 februari, 14 maart, 14 april, 23 juni, 30 augustus, 22 september (conference call), 13 oktober en 17 november vond een reguliere vergadering te Baarn plaats.

Daarnaast vonden er op 15 februari, 14 maart en op 5 juli Beleidsoverleggen met een strategisch karakter plaats.

4.2 LEDENRAAD

De ledenraad bestond per 1 januari 2011 uit de volgende 9 personen:

- Mr. P.H.M. (Paul) Stijns FFP,
- Mevr. A. A. (Annette) van den Bos-Koedooder FFP,
- Mevr. A (Anneke) Janssen-van der Vliet FFP MFP,
- H.A. (André) Kamstra FFP BC,
- Mr. U.C.F. (Ubbo) Scholten van Aschat FFP,
- P. (Paul) Smelt FFP,
- Mevr. H. (Hanny)Smit FFP,
- W. (Wim) Jansen FFP (voorzitter)
- Mevr. drs. J. (Judith) Bootsman - Wagemaker FFP.

De heer Smelt is in de ALV van 25 mei regulier afgetreden en mevrouw Smit heeft haar functie wegens gezondheidsredenen neergelegd in het najaar.

Het bestuur heeft aan het begin van het jaar de ambitie geuit om alle vacatures binnen de ledenraad vóór de Algemene Ledenvergadering van mei 2011 in te vullen. Hiertoe werd een

wervingscampagne gestart die heeft geleid tot 40 enthousiaste reacties van FFP-leden. Hieruit zijn niet alleen de open plekken in de ledenraad gevuld, maar konden ook de commissies marketing en marktordening en vakontwikkeling van nieuwe leden voorzien worden. De volgende leden traden toe tot de ledenraad:

- Mevr. mr. J. (Anette) Drenth – Huiting FFP
- ir. B.L.F. (bruno) Fabre FFP
- Mevr. M. (Martine) Glebbeek FFP
- R.G.M. (Ronald) Kroon FFP MFP BC
- Mr. A. (Lex) Muller FFP
- Mevr. drs. M.S.L. (Muriel) Palm-Kamsma FFP
- I.W.B. (Ingmar) Vonk FFP

De ledenraad kwam 5 keer bijeen: op 17 februari, 18 mei, 23 juni, 30 augustus, en 13 oktober. Alle bijeenkomsten vonden plaats in Baarn. De ledenraad werd door het bestuur geïnformeerd en advies gevraagd over een groot aantal onderwerpen, waarbij het bestuur nauwgezet en uitvoerig de dialoog is aangegaan om de toetsing van het beleid met de representanten van de leden te waarborgen. De adviserende rol die de ledenraad daarbij uitoefende betekende wel een zwaardere belasting in tijd dan voorgaande jaren. Daarnaast werden de ledenraadsleden veelvuldig betrokken bij bijeenkomsten in het land.

In de ledenraad werden in 2011 oa. de volgende onderwerpen besproken:

- Bestuursbenoemingen en kandidaten voor de ledenraad
- 100 dagen notitie directeur
- Gedragscode tuchtrechtspraak, Integraal Advies en commercieel reglement
- CentiQ (Vrouw & Geldcafé's en Wijzer in Geldzaken)
- Jaarstukken 2010 en begroting 2011
- Overlegacties met stakeholders
- Jubileumcongres 15 jaar FFP
- Ledenraadmodule
- Studiereizen naar San Diego en Birmingham
- Personenregister
- RFA
- Provisieverbod en fiscale lobby
- Consultatienota Verbetering vakbekwaamheid
- Vooruitkijken.nl
- Pensioen3daagse
- Consultatieronde wijzigingsbesluit financiële markten

4.3 ALGEMENE LEDEN VERGADERING

De statutaire jaarlijkse algemene vergadering werd gehouden op 25 mei 2011 te Baarn. In deze vergadering werd:

- Een overzicht gegeven van de belangrijkste thema's en acties van de FFP in 2010.
- Informatie gegeven over de jaarstukken 2010 en begroting 2011
- Afscheid genomen van Henk Duthler als voorzitter
- Melding gemaakt van het aantreden van Marjan van Kasteren als directeur FFP
- Toelichting geven op de werkzaamheden van de commissies Marktordering & Vakontwikkeling en Marketing door respectievelijk William van der Maas en René Smits.
- Besloten het aantal leden van de ledenraad uit te breiden van 10 naar het statutaire maximum van 15 leden.
- Unaniem de herbenoembare en nieuwe kandidaten voor de ledenraad benoemd.

4.4 LEDENADMINISTRATIE

In het verslagjaar vonden de volgende mutaties plaats:

Soort	2011	2010	verschil
Aantal planners	3.383	3.246	+137
▪ Man	▪ 2.397 (71%)	▪ 2.304 (71%)	▪ +93(68%)
▪ Vrouw	▪ 986 (29%)	▪ 942 (29%)	▪ +44(32%)
PE- plichtigen	3.373	3.224	+149
Nieuwe inschrijvingen	207 (+6,4%)	291 (+9,6%)	-84
Uitschrijvingen	70 (-2,2%)	82 (-2,7%)	-12
Aspirant planners	40	29	+11
Geaccredit. onderwijsinstellingen	68	69	-1
Totaal herkomst planners	3.383	3.246	
Waarvan FFP-gediplomeerd	2.969 (88%)	2.813 (87%)	+156
Waarvan niet FFP-examen maar speciale regeling *:	414 (12%)	433 (13%)	-19
▪ Dispensatie	▪ 349	▪ 365	-16
▪ Hogeschool Brabant	▪ 7	▪ 7	0
▪ Universiteit van A'dam	▪ 25	▪ 26	-1
▪ ABN-AMRO	▪ 33	▪ 35	-2

* Bij de invoering van de FFP - diplomering is er een eenmalige regeling getroffen voor bepaalde categorieën opleidingen. De aantallen nemen door natuurlijk verloop jaarlijks af.

4.5 FINANCIËN

De vereniging is financieel gezond. De inkomsten in 2011 bedroegen € 1.280.287 en de uitgaven € 1.061.996. Hierin is de financiering van de benoemde diensten door de Stichting Certificering FFP opgenomen. Het exploitatieresultaat in 2011 is € 218.291.

Het bestuur heeft de ambitie om te willen innoveren en vernieuwen:

Innoveren: deze acties komen o.a. voort uit ontwikkelingen en kwaliteitsborginginitiatieven op het gebied van financiële planning, de toevoeging van specialisaties in het Register en de vertaling van de internationale ontwikkeling naar een Nederlandse context.

Vernieuwen: opzetten nieuw register voor Financieel Adviseurs (RFA) en ontwikkelen van nieuwe leerdoelen FFP 2.0.

Het eigen vermogen van de vereniging bedroeg per ultimo: € 2.217.966. Vanaf 2010 is gekozen om bestemmingsreserves te vormen voor innoverende en vernieuwende projecten ten laste van de algemene reserve, alsmede een verantwoorde financiële garantie op te bouwen voor de continuïteit van de vereniging.

4.6 COMMISSIE MARKETING

De commissie marketing van de FFP bestond in 2011 uit de volgende personen: René Smits (voorzitter), Jeannette Scheepers, Robert van As, Noach van Beusekom, Bernd Huibers en Paul Oostdam (communicatieadviseur). Afscheid is genomen van Annelies van Werven, die meer dan zes jaar lid is geweest van de marketingcommissie. Wij danken Annelies voor haar inzet en betrokkenheid bij deze commissie.

De commissie marketing ondersteunt de directie van de Vereniging FFP bij het realiseren van de deeldoelstellingen op het gebied van marketing en communicatie richting consumenten en leden van de Vereniging FFP.

De commissie marketing heeft in 2011 de volgende projecten en activiteiten geïnitieerd dan wel besproken. De belangrijkste zijn: de voorjaars- en najaarsronde van de FFP, die respectievelijk in het teken stonden van social media en pensioenen, deelname aan de Pensioen3Daagse, het project 'Financiële scan op de werkvloer' en het symposium 'het Levenstestament' samen met EPN.

In november heeft de marketingcommissie gebrainstormd over de toekomstige positionering van de FFP: Wat zijn de kernwaardes van de FFP? Wie zijn in de toekomst de klanten van de FFP; hoe kan de FFP'er zich in de toekomst blijvend onderscheidend positioneren? De uitkomsten van deze brainstorm vormen input voor het project FFP 2.0 dat in het voorjaar 2012 van start gaat.

4.7 COMMISSIE MARKTORDENING EN VAKONTWIKKELING

De commissie Marktordening en Vakontwikkeling krijgt steeds meer de rol van FFP-denktank. In deze commissie worden visies ontwikkeld die relevant zijn voor het register FFP. Items als beroepsontwikkeling, ontwikkelingen bij aanpalende beroepen, consumentenbewegingen, internationale ontwikkelingen, wet en regelgeving en trends in het financieel adviesvak worden in onderlinge samenhang besproken. Deze input zal met name van grote waarde zijn in het project FFP 2.0, waarbij de leerdoelen van de FFP zullen worden herijkt.

De commissie wil verder gevraagd en ongevraagd adviezen en suggesties aanreiken binnen diverse gelederen binnen de FFP. De deelnemende FFP-ers zijn: Rienk Poot, Paul van der Ploeg, Teun van der Heijden, Hakky Raijmakers, William v/d Maas, Barbara van der Est, Gaston Hendriks en Cees Voermans.

4.8 KENNISGROEPEN

De zes kennisgroepen van de FFP ondersteunen en adviseren het bestuur bij het bepalen van standpunten, visies en commentaren. Verder leveren zij periodiek een vakinhoudelijke bijdrage aan het verenigingsblad FFP Magazine. Ter gelegenheid van het FFP-congres in oktober 2011 hebben de kennisgroepen meegewerkt aan de totstandkoming van de workshops die in de ochtend werden gehouden. Aan de hand van diverse cases werden actualiteiten behandeld. De workshops die door de FFP-kennisgroepen zijn gemodereerd, kwamen in aanmerking voor FFP PE-punten. Voor een lijst van de verschillende kennisgroepen en haar leden wordt verwezen naar www.ffp.nl.

4.9 BESTUURLIJK OVERLEG VERENIGING EN STICHTING

Het overleg is bedoeld om de wederzijdse besturen op de hoogte te stellen van de voorgenomen en lopende activiteiten en deze op elkaar af te stemmen.

In 2011 is er twee keer een overleg geweest tussen de besturen van Vereniging en Stichting, namelijk op 14 juli en 30 augustus.

De belangrijkste onderwerpen van het overleg in 2011 betrof het project Register Financieel Adviseur, de Leerdoelen FFP 2.0 en de ontwikkeling van de consumentenwebsite Vooruitkijken.nl.