



*Beeld uit
FFP-corporate film:
Vooruitkijken biedt Perspectief*



JAARVERSLAG 2012

INHOUDSOPGAVE

Voorwoord	4
Waar staat de VFFP voor?	6
Marktontwikkelingen	7
1) De Consument	7
2) De Branche	8
Thema leden.....	10
3) FFP 2.0	10
Projectorganisatie	10
Analyse	10
Leerdoelen.....	10
Examens en Permanent Educatie.....	11
Van oud naar nieuw	11
4) Kennisgroepen.....	11
5) Register Financieel Adviseur	11
6) FFP-Congres.....	12
7) FFP-Magazine	13
8) Bijeenkomsten.....	13
Workshops social media en bloggen.....	13
FFP-Pensioenbootcamp.....	13
Regiobijeenkomsten.....	13
Kerstborrel.....	14
Thema Consumenten	14
9) Samenwerking BNR	14
10) Van Kavel tot Kasteel.....	15
11) FFP-corporate film ‘Vooruitkijken biedt perspectief’	15
Thema stakeholders en derden	15
12) Consultatienota’s.....	15
13) Contacten met stakeholders en derden.....	16
14) The PFS – Personal Finance Society – Verenigd Koninkrijk.....	17

Thema Interne Organisatie	17
15) Bestuur	17
16) Ledenraad.....	18
17) Algemene Ledenvergadering (ALV).....	19
18) Ledenadministratie.....	20
19) Financiën	22
20) Commissie Marketing.....	22
21) Commissie Marktordening & Vakontwikkeling.....	23
22) Bestuurlijk overleg Vereniging en Stichting.....	23

Vastgesteld door het bestuur op 18 april 2013
Goedgekeurd door de ledenraad op 25 april 2013



Geachte FFP-leden,

Het beroep financieel planner bewijst zijn toegevoegde waarde meer en meer. De ontwikkelingen zoals vastgelegd in dit jaarverslag van de Vereniging FFP over 2012 onderstrepen deze stelling. Het aantal leden van onze mooie beroepsvereniging voor gecertificeerd financieel planners is opnieuw gestegen, dit keer met 94 naar 3.477.

Veel belangrijker dan laatstgenoemde constatering is het toenemende belang dat binnen en buiten de bedrijfstak wordt toegekend aan integraal financieel advies. De persoonlijke omstandigheden, wensen, risico's en doelstellingen van de klant vormen de basis voor een goed financieel plan voor de lange termijn. Die rotsvastе overtuiging van de FFP wordt steeds meer gedeeld door bijvoorbeeld de wetgever, de toezichthouder en brancheleden. Zonder overzicht geen inzicht!

Met de instelling van het provisieverbod wordt de scheiding tussen financieel advies en productbemiddeling nadrukkelijk benoemd. Dit is een ontwikkeling die door de FFP wordt toegejuicht. Het betreft tegelijkertijd een historische mijlpaal voor de financiële dienstverlening.

In het verlengde hiervan is het nu cruciaal om de consument het belang van financieel advies te laten inzien. Immers, het ontbreken van financieel inzicht en overzicht en/of het krijgen van een verkeerd advies kost op termijn veel meer geld dan de investering in een gedegen en toekomstbestendig financieel plan. Kijk alleen maar naar alle veranderingen rond hypotheek, pensioenen, AOW en de zorg. Als niet tijdig actie wordt ondernomen, kunnen grote groepen burgers in serieuze problemen komen. Elke Nederlander heeft daarom naar de mening van de FFP recht op een financiële huisarts, een vertrouwenspersoon die hem of haar - vanuit de basisprincipes vakbekwaamheid en integriteit - een integraal financieel beeld van zichzelf geeft.

Toch kraakte de FFP in 2012, in de aanloop naar het provisieverbod, kritische noten aan het adres van de wetgever. In de Wet op het financieel toezicht (Wft) is bij voorbeeld de definitie van 'adviseren' helaas nog altijd gericht op het tot stand brengen (lees: verkopen) van (financiële) producten. De fiscale behandeling sluit hierop aan. In tegenstelling tot de kosten voor het advies en de begeleiding rond het tot stand komen van een hypotheek- of pensioenovereenkomst zijn advieskosten voor het opstellen van een financieel plan nog steeds niet fiscaal aftrekbaar. Dit is voor consumenten geen stimulans om zich financieel integraal en dus beter te laten adviseren.

De nieuwe Wft-vakbekwaamheidseisen, die vanaf 1 januari 2014 gaan gelden, kennen een vergelijkbaar manco. Ook dit nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk voor de financiële dienstverlening is nog steeds sterk productgericht, waardoor de drempel voor financiële dienstverleners om zich meer toe te leggen op integraal klantadvies niet worden verlaagd.

De strijd is derhalve nog niet gestreden. De FFP zal ook in 2013 en de jaren daarna blijven pleiten voor een strikte scheiding tussen objectieve advisering van de cliënt en de verkoop van financiële producten. Dat komt naar onze mening de financiële advisering zeer ten goede. Bovendien is het op de lange termijn de beste remedie tegen het geknakte vertrouwen van de consument in de financiële sector.

Het bestuur is ervan overtuigd dat de FFP tegen deze achtergrond kan doorgroeien en een verdere bijdrage kan leveren aan de versterking van het beroep van gecertificeerd financieel planner.

Dat inzicht is jarenlang ook een drijfveer geweest voor een voorganger van mij, Elly Jonkman. In de herfstmaand oktober bereikte ons het bericht van haar overlijden. Elly was tussen 2000 en 2005 voorzitter van de Vereniging FFP. Met dankbaarheid denken de besturen van de Vereniging- en de Stichting FFP terug aan haar jarenlange inzet om het vak van financieel planner te bevorderen.

Marc van Poeteren,
Voorzitter Vereniging FFP



FFP opent de beurs op 15 februari 2012.

WAAR STAAT DE VFFP VOOR?

De VFFP behartigt de belangen van de gecertificeerde financieel planners. Zij zorgt ervoor dat het FFP-keurmerk staat voor deskundigheid op hoog niveau en voor een kwalitatieve, passende, integrale financiële advisering aan de consument. Zij doet dit door actieve bevordering van de bekendheid van het begrip en de kwaliteit van financiële planning. Daarnaast bewaakt zij de deskundigheid en de integriteit van haar leden.

Als onderdeel van de belangenbehartiging van de FFP-leden in de brede zin van het woord, heeft de VFFP zich ook als taak gesteld om de bekendheid van het begrip financiële planning bij consumenten te bevorderen. Zij doet dit door actief te communiceren en te publiceren over de het begrip financiële planning, het FFP-keurmerk en de toegevoegde waarde ervan voor consumenten. Uitgangspunt hierbij is dat elke Nederlander 'recht heeft' op een financieel plan en toegang moet hebben tot passende financiële advisering.

De VFFP is dé pleitbezorger van (gecertificeerde) financiële planning in Nederland.

Zij biedt aan gecertificeerde financieel planners de mogelijkheid zich te onderscheiden door middel van het voeren van het FFP-keurmerk.

Dit zelfde keurmerk biedt consumenten de mogelijkheid om een deskundig financieel adviseur te kiezen.

De VFFP wil haar doelstellingen op de volgende wijze nastreven:

- **Vakbekwaamheid:** leden onderscheidend vermogen bieden door middel van hoogwaardige en actuele vakbekwaamheidseisen, waarmee zij in staat zijn integraal advies te geven conform de wensen en behoeftes van consumenten.
- **Ledenpropositie:** het creëren van meer gepercipieerde, toegevoegde waarde van het lidmaatschap van de VFFP voor leden.
- **Consumentenbekendheid:** consumenten zien, erkennen en herkennen een FFP-lid als dé betrouwbare en transparante gesprekspartner voor informatie én advies over hun financiële levensvragen.
- **Leading institute:** aantonen en bevestigen dat het terecht is dat de financiële sector en andere relevante organisaties de FFP zien als een leading instituut voor certificering en registratie van financiële professionals.

- **Gesprekspartner:** de FFP is een gewaardeerd en gezagsvolle gesprekspartner voor overheid, toezichthouders en maatschappelijke organisaties met betrekking tot wets-, economische en maatschappelijke ontwikkelingen in de financiële sector.
- **Professionaliteit:** De FFP heeft een professionele organisatie met toekomstbestendige systemen, processen en een passend team om haar leden optimaal van dienst te kunnen zijn.

MARKTONTWIKKELINGEN

1) DE CONSUMENT

Nadat het consumentenvertrouwen in 2011 al tot een dieptepunt was gedaald, heeft ook het jaar 2012 de consument weinig reden tot hernieuwd optimisme geboden. De aanhoudende crisis legt op grote schaal kwetsbaarheden bloot, niet in de laatste plaats in de financiële sector.

De portemonnee van de consument wordt voelbaar dunner: het besteedbare gezinsinkomen neemt al sinds 2008 af. De Nederlandse economie maakte in 2012 ook nog eens een krimp door. Van overheidswege volgt de ene financiële maatregel de andere op om het huishoudboekje van de Staat der Nederlanden op orde te krijgen. De steeds groter wordende groep gepensioneerden ziet zich tegelijkertijd geconfronteerd met kortingen op pensioenuitkeringen.

Ten aanzien van zowel hypothecaire als consumptieve kredietverlening heerst terughoudendheid. Het uitstaande krediet voor woningfinancieringen is weliswaar nog met 1% gegroeid. Maar dit is, afgezien van 2010, de laagste hypotheekgroei in de afgelopen 30 jaar¹. De oorzaak daarvan is enerzijds dat banken de maximale leenbedragen verder hebben verlaagd, anderzijds laat het gemiddelde huishoudbudget minder ruimte over voor woonlasten. Gekoppeld aan het groter wordende werkloosheidsrisico staat de vraag naar woningen onder druk. Steeds meer huizen worden met verlies of een restschuld voor de eigenaren verkocht: in 2012 gold dit voor 15% van de verkochte huizen².

In combinatie met oplopende kosten voor levensonderhoud neemt het aantal consumenten met betalingsproblemen logischerwijs toe: zo hebben rond de 700.000 mensen een

¹ DNB, Jaarverslag 2012

² Kadaster

achterstand in het voldoen van hun kredietverplichtingen³. Een groeiende groep mensen moet een beroep op schuldsaneringsregelingen doen⁴.

Voor de FFP onderstreept bovenstaande meer dan ooit het belang van een goed onderbouwd financieel plan. Elke Nederlander zou zich moeten kunnen verlaten op een financiële huisarts, een vertrouwenspersoon die een integraal financieel beeld door de tijd heen geeft.

Dankzij de invoering van het provisieverbod (voor complexe financiële producten) wordt de consument zich bewust dat financieel advies niet gratis is. Een ongewenst neveneffect kan zijn dat consumenten zich, omwille van de betaalbaarheid op korte termijn, gaan beperken tot 'execution only': aanschaf van financiële producten zonder voorafgaand financieel advies. Natuurlijk is zo'n ontwikkeling niet gunstig voor de beroepsgroep. De maatschappelijke schade zal veel omvangrijker zijn: zonder financieel inzicht en overzicht maakt de doe-het-zelvende burger mogelijk verkeerde keuzes, die op termijn veel meer geld kosten dan de investering in een financieel plan. De uitdaging die voor ons ligt, is dit besef te laten doordringen, niet alleen tot de consument maar ook tot de overheid.

2) DE BRANCHE

De financiële sector bevindt zich in turbulente omstandigheden. Vooral het bankwezen is kwetsbaar gebleken, in ons land opnieuw leidend tot de nationalisatie van een van de grote bankverzekeraars.

De aanhoudende onderdekking bij pensioenfondsen leidde in april van dit jaar tot het nemen van stevige maatregelen. Circa 70 fondsen moesten de verplichtingen meer in overeenstemming brengen met de bezittingen, waardoor liefst 5,6 miljoen deelnemers in meer of mindere mate geconfronteerd worden met een korting op de opgebouwde pensioenrechten.

Ook in de verzekeringsmarkt is versterking van de financiële buffers een serieus thema. Bovendien is hier sprake van verzaadiging. De markt voor levensverzekeringen krimpt al meerdere jaren op rij. De vraag naar woninghypotheken en daaraan gekoppelde levensverzekeringen is sterk gereduceerd; door de ophef over kosten en rendementen van beleggingsverzekeringen en de concurrentie van banksparen is de vraag verder afgenomen. De markt voor schadeverzekeringen lijdt onder verminderde economische activiteit en is onderhevig aan felle concurrentie. De verhoging van de assurantiebelasting per 1 januari 2013 (van 9,7% naar 21%) heeft een verder drukkend effect op de omzet. De markt voor zorgverzekeringen is de enige markt die een groei laat zien.

³ BKR, Kredietbarometer 2012

⁴ CBS

Het aantal spelers op de markt voor financiële dienstverlening neemt in snel tempo af. Zo is het aantal schadeverzekeraars de afgelopen vijf jaar met een kwart afgenomen en het aantal levensverzekeraars met 40%. Bij pensioenfondsen is die daling circa 35%⁵. Het aantal marktpartijen dat zich bezighoudt met adviseren over en bemiddelen in financiële producten houdt hiermee geen gelijke tred. De afname is hier beperkt gebleven tot 11%. Het AFM-register voor financiële dienstverleners, in 2012 nog ruim 8.400 namen bevattend, krijgt bovendien nieuwe inschrijvingen vanuit de hoek van de accountancy en fiscalisten.

De waardering van consumenten voor de financiële sector blijft sinds het uitbreken van de financiële crisis onverminderd laag. Verzekeraars, banken maar ook verzekeringsadviseurs scoren in klantwaardering lager dan een 6. Pensioenfondsen werden enkele jaren geleden nog ervaren als meest betrouwbare partij voor de lange termijn, maar dit vertrouwen is gehalveerd⁶.

Om het vertrouwen in de financiële sector te herstellen, voert de rijksoverheid een reeks wetten en regels in. Die moeten zorgen voor een cultuuromslag van verkoopgericht handelen naar klantgericht marktgedrag. Verhoging van de minimale (wettelijke) vakbekwaamheidseisen is daar een belangrijk onderdeel van. Een andere in het oog springende maatregel is het provisieverbod. Het dwingt financiële dienstverleners tot nieuwe verdien- en businessmodellen en productaanbieders tot andere marketingstrategieën. Dit gaat gepaard met spanningen in de onderlinge verhoudingen. Desondanks juicht de FFP deze ontvlechting van productverkoop en (beloning voor) financieel advies toe en moedigt zij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) aan toe te blijven zien op een zo gelijk mogelijk speelveld voor adviseurs en productaanbieders. Banken en direct writers mogen advies- en distributiekosten niet meer versleutelen in de kosten voor het financiële product en moeten die kosten aan consumenten laten zien op zowel offertes als facturen.



⁵ DNB

⁶ CVS Consumentenmonitor 2012

3) FFP 2.0

De FFP is in 2012 gestart met het omvangrijke project 'Leerdoelen FFP 2.0'. Dit project heeft als doelstelling de vakbekwaamheidseisen voor de FFP-leden zodanig aan te passen dat zij zich hiermee ook in de toekomst blijvend kunnen onderscheiden van andere adviseurs in de branche. Deze nieuwe vakbekwaamheidseisen hebben ook gevolgen voor de inhoud, opzet en organisatie van het FFP-examen voor kandidaten en het systeem van permanente educatie voor FFP-leden. Deze onderwerpen worden in 2013 verder uitgewerkt.

De herijking van de FFP-leerdoelen hangt sterk samen met de ontwikkelingen in de financiële sector en de gewenste toekomstige positionering van het beroep van financieel planner. In 2012 zijn de leden, bijvoorbeeld via regiobijeenkomsten en FFP-ledennieuws, geïnformeerd over de doelstellingen en uitgangspunten van het project Leerdoelen FFP 2.0.

PROJECTORGANISATIE

Voor het project ' FFP 2.0' is een projectorganisatie ingericht. Voor de verschillende onderwerpen zijn werkgroepen geïnstalleerd. Dit geheel wordt gecoördineerd door een stuurgroep. Natuurlijk zijn ook de leden nauw betrokken bij de inhoud en voortgang van het project. Zo is er een klankbordgroep van twaalf FFP-leden met verschillende achtergronden geformeerd. Met hen wordt één keer in de maand overleg gevoerd. De Ledenraad en het bestuur van de Vereniging en de Stichting worden vanzelfsprekend ook periodiek geïnformeerd.

ANALYSE

In het voorjaar van 2012 is gestart met een uitgebreide analysefase. Daarbij is uitdrukkelijk niet alleen gekeken naar de pluspunten en verbeterpunten binnen de huidige leerdoelen, maar meer ook naar ontwikkelingen die relevant zijn voor het vakgebied zelf alsook voor de toekomstige positionering van de financieel planner als beroepsbeoefenaar. Er zijn gesprekken gevoerd met werkgevers, opleidingsinstellingen en groepen van FFP-leden. Het onderzoek dat in de vroege zomer onder de FFP-leden is gehouden, verdient aparte vermelding. De resultaten van dit ledenonderzoek hebben zeer waardevolle informatie opgeleverd voor de toekomstige inhoud en opzet van de nieuwe vakbekwaamheidseisen van de financieel planner.

LEERDOELEN

De nieuwe leerdoelen kenmerken zich door een volledig nieuwe structuur. De beroepshandelingen van de financieel planner zijn als uitgangspunt genomen. Deze taken komen terug in het beroepsprofiel van de financieel planner, dat onderdeel uitmaakt van de nieuwe FFP-leerdoelen. Ook is er een prominente plek ingeruimd voor 'vaardigheden ' en

‘competenties’ die in alle fases van het adviestraject van een financieel planner een belangrijke rol spelen. Denk bijvoorbeeld aan grondige communicatie-, analyse- en planningsvaardigheden. Nieuw zijn verder de specialisaties die leden van de FFP in de toekomst bovenop het brede basisdiploma optioneel kunnen volgen. Bijvoorbeeld een specialisatie ‘vermogensplanning’, ‘estate planning’, ‘ondernemingsplanning’, ‘scheidingsplanning’ en ‘pensioenplanning’.

In het najaar zijn de concept-leerdoelen 2.0 aan de markt ter consultatie voorgelegd. De opmerkingen zijn vervolgens verwerkt in de definitieve versie, die begin 2013 is gepubliceerd.

EXAMENS EN PERMANENT EDUCATIE

Parallel aan de ontwikkeling van de nieuwe leerdoelen is in 2012 gestart met de eerste verkenningen van een nieuwe examen- en PE-opzet voor respectievelijk kandidaten en huidige FFP-leden. De nieuwe opzet van de FFP-vakbekwaamheidseisen heeft namelijk consequenties voor de opzet van het FFP-examen en het systeem van permanente educatie. In het voorjaar van 2013 zullen de voorstellen voor de nieuwe FFP-examens en PE-systematiek gepresenteerd worden. Natuurlijk worden deze uitgebreid getoetst en geconsulteerd bij belanghebbenden, zoals (grote) werkgevers, opleidingsinstituten en niet in de laatste plaats de leden van de FFP, via de FFP-Klankbordgroep.

VAN OUD NAAR NIEUW

In 2012 zijn de eerste contouren geschetst van het ‘afbouw’-programma van het huidige FFP-examen voor kandidaten die in 2013 nog het volledige FFP-examen willen afleggen. Dat zal in 2013 verder worden uitgewerkt. Dan zal ook duidelijk worden hoe het overgangsprogramma voor de bestaande leden er uit gaat zien.

4) KENNISGROEPEN

De zes kennisgroepen van de FFP leveren periodiek vakinhoudelijke bijdragen aan het verenigingsblad FFP-Magazine. Tijdens de dag van het FFP Congres, in oktober 2012, hebben een viertal kennisgroepen workshops verzorgd. Aan de hand van praktijkgevallen werden actualiteiten uit de adviespraktijk behandeld. Uit de deelnemerevaluatie van het FFP Congres is naar voren gekomen, dat deze workshops zeer positief zijn gewaardeerd. Zie www.ffp.nl voor een actuele lijst van de verschillende kennisgroepen en haar leden.

5) REGISTER FINANCIËEL ADVISEUR

Door het provisieverbod zullen de positie en de rol van de financieel adviseur fundamenteel veranderen. Om die reden heeft de FFP in 2011 al het Register Financieel Adviseur (RFA) geïntroduceerd. Het RFA-register, met de daaraan verbonden opleiding en examenmethodiek, biedt de mogelijkheid aan adviseurs om de kwaliteit van hun financieel

advies op een door de markt gewenst professioneel niveau te brengen. Dit register creëert een nieuwe beroepsstandaard voor adviseurs die op basis van een integraal klantbeeld advies geven. In feite wordt een nieuw type adviseur gecreëerd, die afscheid heeft genomen van productbemiddeling en de situatie en behoeften van de klant centraal stelt in het advies. De FFP wil zo het concept 'integrale advisering' ook op (een lager) adviseursniveau borgen.

Met een drietal daarvoor geselecteerde opleidingsinstituten en een exameninstituut zijn een volledig nieuwe opleiding en examenmethodiek ontwikkeld, gebaseerd op volledig nieuw gedefinieerde leerdoelen. Het succesvol doorlopen van het RFA-traject betekent kwalificatie voor afzonderlijke Wft-diploma's, te weten: Wft-Basis, Wft-Consumptief Krediet, Wft-Hypothecair Krediet en Wft-Levensverzekeringen. Het RFA-examen toetst niet alleen kennis, maar ook vaardigheden, competenties en professioneel gedrag.

Het RFA-examen en de opleidingen zijn in april 2012 van start gegaan. Een eerste groep van kandidaten is met de opleiding RFA begonnen en zal medio 2013 het examen afleggen.

In december 2012 is de Vereniging RFA opgericht. Vanuit het oogpunt van continuïteit is een aantal bestuursleden van de Vereniging FFP tevens benoemd tot bestuurslid van de Vereniging RFA.

6) FFP-CONGRES



Op dinsdag 9 oktober 2012 organiseerde de Vereniging FFP voor de tweede keer een congres. Het thema voor 2012 was 'Een financieel advies, een goed plan!?'.

Locatie was dit keer het Nieuwegein Business Centre (NBC). Meer dan 600 personen, een verdubbeling van het jaar ervoor, waren bij het FFP-Congres aanwezig. In de ochtend konden de congresgangers kiezen uit een gevarieerd programma van twaalf workshops.

In het middagprogramma blikte FFP-voorzitter Marc van Poeteren vooruit op het provisieverbod per 1 januari 2013. In zijn optiek wordt de FFP hiermee op zijn wenken bediend. De FFP pleit immers al jaren voor een strikte scheiding tussen objectieve advisering van de klant enerzijds en de verkoop van financiële producten anderzijds.

Ook *key-note* spreker Paul Schnabel, directeur van het Sociaal en Cultureel Planbureau, ging in op het provisieverbod. Volgens hem breken lastige tijden aan voor financiële adviseurs, omdat consumenten niet gewend zijn apart te betalen voor financiële diensten. Marc en Roeland Linssen, scenarioschrijvers van bekende televisieseries als 'Goede Tijden Slechte

Tijden' en recent 'Freddy (Heineken) Leven in de Brouwerij', presenteerden een pakkend scenario over de kracht van het financieel advies.

7) FFP-MAGAZINE

FFP-Magazine, het verenigingsblad van de, verschijnt vier keer per jaar in een oplage van 4.000 stuks bij FFP-leden en relevante stakeholders. Het magazine besteedt aandacht aan de activiteiten en het beleid van de vereniging. Daarnaast worden prominente personen van binnen en buiten de branche geïnterviewd over relevante ontwikkelingen in de markt. In 2012 onderging FFP-Magazine een kleine facelift. Qua vormgeving werd aansluiting gezocht bij de look-and-feel van de consumentenwebsite www.vooruitkijken.nl. Het resultaat is een strakker en frisser uiterlijk. De derde editie van FFP-Magazine stond in het teken van het FFP-Congres: een extra dikke uitgave, met veel aandacht voor het congressthema 'Een financieel advies, een goed plan!?'

8) BIJEENKOMSTEN

WORKSHOPS SOCIAL MEDIA EN BLOGGEN

Via de consumentenwebsite van de FFP (www.vooruitkijken.nl) worden de leden in staat gesteld om blogs te publiceren. Daarmee kunnen zij niet alleen het eigen 'merk' versterken, maar dragen FFP-leden ook actief bij aan de profilering van de Vereniging FFP als geheel. Het schrijven van blogs is echter een aparte discipline. Er komen andere eisen bij kijken dan bij het schrijven van bijvoorbeeld een artikel in een dagblad of tijdschrift. De FFP organiseerde daarom in maart vier kleinschalige workshops Bloggen. Ongeveer veertig FFP-leden namen daaraan deel. Zij kregen tips over de praktische invulling van een weblog en uitleg over hoe blogs en social media gebruikt kunnen worden om het merk van gecertificeerd financieel planners te versterken.

FFP-PENSIOENBOOTCAMP

In juni 2012 bezochten zestig FFP-leden één van de twee Pensioenbootcamp-sessies van de FFP. Onder leiding van Theo Gommer, partner bij Akkermans & Partner en voorzitter van de Nederlandse Orde van Pensioendeskundigen (NOPD), werden actuele pensioentema's besproken, zoals het Pensioenakkoord, de bepalingen in het Bgfo rondom Wft-Pensioen en de opmars van accountants op het gebied van pensioenadvisering. Centraal in deze sessies stond de positie van de financieel planner.

REGIOBIJEENKOMSTEN

In het voorjaar en het najaar van 2012 organiseerde de FFP elf regiobijeenkomsten om de leden te informeren over belangrijke ontwikkelingen op het gebied van vakbekwaamheid.

Tijdens deze regiobijeenkomsten, bezocht door 270 FFP-leden, werd de voortgang van het project ' FFP 2.0' besproken en geplaatst in de context van alle marktontwikkelingen.

KERSTBORREL

Op 13 december vond de FFP-Kerstborrel plaats. Ongeveer 50 FFP-leden kwamen naar Groot Kievitsdal in Baarn om met elkaar terug te blikken naar het oude en vooruit te kijken naar het nieuwe jaar. Als mystery guest was Jens Muller uitgenodigd, die zich in eerste instantie - tot verwarring van alle deelnemers - voordeed als Europees Commissielid verantwoordelijk voor de portefeuille Financiële Zaken. Hij ontpopte zich echter tot stand-up comedian met een hilarische 'oudejaarsconference'.



THEMA CONSUMENTEN

9) SAMENWERKING BNR

De mediadoelgroepen van Business News Radio (BNR) sluiten goed aan op de klantdoelgroepen van de FFP-leden. Dat is ook de reden dat de Vereniging FFP in 2012 op tal van vlakken heeft samengewerkt met dit radiostation. Zo was de FFP in mei en in december sponsor van het BNR-lunchprogramma 'Zakendoen Met'.

Op 4 december schoof FFP-voorzitter Marc van Poeteren aan bij een debat over het provisieverbod dat op 1 januari 2013 zou ingaan. Als actuele aanleiding fungeerden uitkomsten van een consumentenonderzoek van Wijzer in Geldzaken (WIG). Daaruit bleek onder meer dat op dat moment slechts twee op de tien Nederlanders van het provisieverbod had gehoord. Na uitleg zei 60% de invoering van het provisieverbod een goede zaak te vinden, onder meer omdat duidelijk wordt wat de kosten van financieel advies zijn en wat de kosten van het product. Echter, slechts twee op de tien ondervraagden wist dat je bij financieel adviseur ook alleen advies kunt krijgen zonder aanschaf van een product. Voor, tijdens en na het programma 'Zakendoen Met' waren op BNR gedurende twee weken zo'n 80 radiocommercials van de FFP te beluisteren (<http://www.ffp.nl/over-ffp/pr-communicatie/campagnes>)

10) VAN KAVEL TOT KASTEEL



In maart en april 2012 heeft de Vereniging FFP in het kader van consumentenprofilering meegewerkt aan het televisieprogramma 'Van Kavel tot Kasteel' van RTL4. In elke uitzending van dit woonprogramma – zes in totaal – werd aandacht

besteed aan financiële kwesties rondom de eigen woning. FFP-lid Iris Brik behandelde als vertegenwoordiger van de FFP thema's als vermogensopbouw, scheiding, ondernemer en oudedagsvoorziening, in relatie tot het eigen huis. Gemiddeld hebben 400.000 consumenten één of meerdere uitzendingen gezien, wat onder meer tot een verhoogd bezoek aan de website Vooruitkijken.nl leidde.

11) FFP-CORPORATE FILM 'VOORUITKIJKEN BIEDT PERSPECTIEF'

De FFP heeft een consumentenfilm gemaakt. Die geeft het FFP-keurmerk meer bekendheid en laat zien waar het FFP-keurmerk voor staat. In een tijd waarin veel negatieve geluiden zijn over de economie en de sector, willen we laten zien dat er nog genoeg wél kan. Zeker als je vooruitkijkt met een financieel planner met het keurmerk FFP!



De film is beschikbaar via diverse online platformen, waaronder Vooruitkijken.nl en YouTube. FFP-leden kunnen de film gratis gebruiken op hun eigen website en in presentaties.

Verder heeft de film ons bruikbare en herkenbare beelden opgeleverd voor toepassing in overige communicatie.

THEMA STAKEHOLDERS EN DERDEN

12) CONSULTATIENOTA'S

Twee thema's domineerden 2012: enerzijds het provisieverbod, dat op 1 januari 2013 in is gegaan, en anderzijds het nieuwe stelsel van wettelijke vakbekwaamheid (Wft) dat per 1

januari 2014 van kracht wordt. Beide onderwerpen raken de kernwaardes van de Vereniging FFP. Om die reden is hier in het verslagjaar veel aandacht aan besteed.

Zo heeft de FFP in mei 2012 een uitgebreide reactie gestuurd op het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 (Wijzigingsbesluit). Daarin richtte de FFP zich vooral op de eisen rond vakbekwaamheid. De FFP hekelt het feit dat het voorgestelde deskundigheidsbouwwerk niet de klant maar nog steeds het product als uitgangspunt neemt. De FFP vindt het een gemiste kans dat integrale advisering onvoldoende tot uitdrukking komt in de nieuwe voorstellen.

In de reactie op het wijzigingsbesluit stelde de FFP tevens en hernieuwd de fiscaal ongelijke behandeling van kosten voor financieel advies aan de orde. In de optiek van de FFP maken de huidige fiscale regels een productadvies goedkoper (en dus toegankelijker) dan een integraal klantadvies. Immers, de kosten van advisering die leidt tot bemiddeling/aankoop van een product zijn fiscaal aftrekbaar. De kosten van een integraal financieel plan, dat de klant inzicht en overzicht biedt inzake zijn financiële situatie zónder de verplichting tot productaankoop, zijn dat niet.

In het vroege najaar reageerde de FFP op een consultatienota van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD). Bij deze gelegenheid bracht de FFP nogmaals haar standpunten naar voren, zoals hierboven vermeld. Aanvullend daarop pleitte de FFP voor een aanpassing van de definitie van de term ‘adviseren’, zoals deze nu in de Wft is vastgelegd. In de Wft is de definitie van advies (‘het aanbevelen van een of meer specifieke financiële producten aan een bepaalde cliënt’) vooralsnog gekoppeld aan productadvies en niet aan algemeen financieel advies. De FFP vindt dit onwenselijk.

Daarnaast heeft de FFP het CDFD gewezen op belangrijke uitvoeringszaken rond Wft-vakbekwaamheid, die nog volstrekt niet helder zijn. De FFP noemde in dit verband: de overgangsregeling voor bestaande diplomahouders, het invoeren van een centrale examenbank (itembank), de plaats van EVC (Erkenning Verworven Competenties), de rol van registers en werkgevers in toekomstige examinering, en de mogelijkheid tot het aanbieden van geïntegreerde examens (keurmerken én Wft).

13) CONTACTEN MET STAKEHOLDERS EN DERDEN

Ook in 2012 heeft de FFP regelmatig overleg gehad met verschillende stakeholders. Gesprekken met het Ministerie van Financiën en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) vinden periodiek plaats. Ook is er op bestuursniveau regelmatig overleg met andere keurmerken, werkgevers en relevante beroeps- en brancheorganisaties in de sector. Speciale aandacht is er voor de contacten met consumentenorganisaties en platforms die zich richten op consumenten. Zo hebben de gesprekken met het platform Wijzer in Geldzaken in het verleden diverse malen geleid tot concrete projecten waarbij FFP-leden

worden betrokken. Het meest recente voorbeeld daarvan is de betrokkenheid van FFP-leden bij de geopende Geldloketten in Amersfoort en Den Bosch.

14) THE PFS – PERSONAL FINANCE SOCIETY – VERENIGD KONINKRIJK

In november bezocht een delegatie van het FFP-bestuur/directie het PFS-congres in Birmingham. The PFS is een Britse zusterorganisatie en telt ruim



34.000 leden waarvan ruim er 3000 werkzaam zijn op plannersniveau. De missie van de PFS is het begeleiden van de beroepsgroep van financieel planners naar een hoger niveau van professionaliteit, wat zich uit in ethische- en gedragsstandaarden, vaardigheden en technische kennis voor het beroep en de consument.

Het thema van het congres was “The future of Financial Planning”. De nieuwste wet en regelgeving op het gebied van toezicht en bedrijfsvoering in het Verenigd Koninkrijk zijn vergelijkbaar met Nederland. Dit vertaalde zich in een toename van het aantal workshops gericht op efficiency, bedrijfsvoering, maar ook op persoonlijke ontwikkeling en communicatievaardigheden..

THEMA INTERNE ORGANISATIE

15) BESTUUR

Het bestuur van de VFFP bestond per 1 januari 2012 uit de volgende personen:

- De heer M. J. (Marc) van Poeteren RBA(voorzitter)
- De heer W. (William) van der Maas FFP (penningmeester)
- De heer R. J.T. (René) Smits FFP MFP REP(lid)
- De heer drs. P.W. (Pim) Mol (lid)

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

Op 19 januari 2012 werd door de ledenraad J.M.A.J. (John) Smeets benoemd als bestuurslid. Het bestuur werd hiermee uitgebreid naar 6 personen. Mevr. A.P.C. (Andrea) Middel FFP MFP trad na benoeming door de ledenraad van 6 september 2012 aan, zij heeft de

portefeuille van secretaris, deze functie was vacant in het bestuur. William van der Maas werd door de ledenraad herbenoemd op 8 maart 2012.

In het verslagjaar werd door het bestuur 6 keer regulier vergaderd. Op 26 januari, 8 maart, 26 april, 6 september, 11 oktober vond een bijeenkomst te Baarn plaats en 29 november vergaderde het bestuur in Nootdorp.

Daarnaast vergaderde het bestuur een aantal keer telefonisch (30 augustus, 16 oktober en 6 december) en kwam zij bijeen in bijzondere vergaderingen met als doel meer tijd beschikbaar te hebben voor gedachtewisseling over specifieke onderwerpen, op 5 juli te Ouderkerk a/d Amstel, op 25 augustus te Oegstgeest en op 17 oktober te Utrecht.

16) LEDENRAAD

De ledenraad bestond per 1 januari 2012 uit de volgende 14 personen:

- W. (Wim) Jansen FFP (voorzitter)
- Mevr. A. A. (Annette) van den Bos-Koedooder FFP,
- Mevr. drs. J. (Judith) Bootsman - Wagemaker FFP
- Mevr. mr. J. (Anja) Drenth-Huizing FFP
- ir. B.L.F. (Bruno) Fabre FFP
- Mevr. M. (Martine) Glebbeek FFP
- Mevr. drs. M.S.L. (Muriel) Palm-Kamsma FFP
- Mr. U.C.F. (Ubbo) Scholten van Aschat FFP,
- Mr. P.H.M. (Paul) Stijns FFP,
- I.W.B. (Ingmar) Vonk FFP
- H.A. (André) Kamstra FFP BC,
- Mevr. A (Anneke) Janssen-van der Vliet FFP MFP,
- R.G.M. (Ronald) Kroon FFP MFP BC
- A. (Lex) Muller FFP

Wim Jansen, Lex Muller en Judith Bootsman-Wagemaker traden af in de ALV van 31 mei 2012 en Martine Glebbeek heeft haar functie wegens drukke werkzaamheden in de loop van het jaar neergelegd. Wij danken allen hartelijk voor hun tijd en inzet.

De volgende leden werden door de ALV herbenoemd voor een volgende termijn:

- Mevr. A. A. (Annette) van den Bos-Koedooder FFP,
- Mr. U.C.F. (Ubbo) Scholten van Aschat FFP,

Voor de nieuwe benoemingen werd een sollicitatieronde gehouden waarvoor 17 CV's werden ontvangen. Door de ALV werden benoemd:

- Mevr. M.M.V. (Mariëlla) Nieuwenhuijs FFP
- D. (David) Meiboom FFP
- M. (Martin) Boogaard FFP CB

De ledenraad heeft Ingmar Vonk aangewezen als voorzitter.

In het verslagjaar werden door de ledenraad onder andere kennis genomen van de volgende onderwerpen:

- Bestuursbenoemingen en kandidaten voor de ledenraad
- Lancering van het RFA-keurmerk
- Start van herziening leerdoelen FFP 2.0
- Supportbeleid
- Projecten 'Van Kavel tot Kasteel' en het 'Financieel Dictee
- Functionaliteiten Vooruitkijken.nl en uitbouw SEO/SEA
- Financiële scan op de werkvloer
- Consumentencommunicatie
- Samenwerking met Business News Radio (BNR)
- FFP Congres
- Diverse FFP-bijeenkomsten

In de vergadering van 8 maart 2012 heeft de ledenraad besloten in het vervolg een controlerend profiel aan te nemen. De ledenraad stelt operationele kaders vast en houdt toezicht op de resultaten ervan. Daarnaast wordt in dit profiel de ledenraad op hoofdlijnen betrokken bij strategische gedachtevorming en vormt het een klankbord voor het bestuur. De ledenraad kan primaire dossiers aanwijzen waarbij ze nauw willen worden betrokken.

De ledenraad kwam 5 keer bijeen: op 19 januari, 8 maart, 26 april, 6 september en 11 oktober te Baarn. Voorafgaand aan de ledenraadsvergaderingen werd door de ledenraad telkens vooroverleg gehouden.

17) ALGEMENE LEDENVERGADERING (ALV)

De statutaire jaarlijkse algemene vergadering werd gehouden op 31 mei 2012 te Amsterdam, Slotervaart.

In deze vergadering werd:

- Een overzicht gegeven op het gevoerde beleid (bestuursverslag) in 2011 en antwoord gegeven op vragen over de lopende ontwikkelingen.
- Een toelichting gegeven op de jaarrekening 2011 .

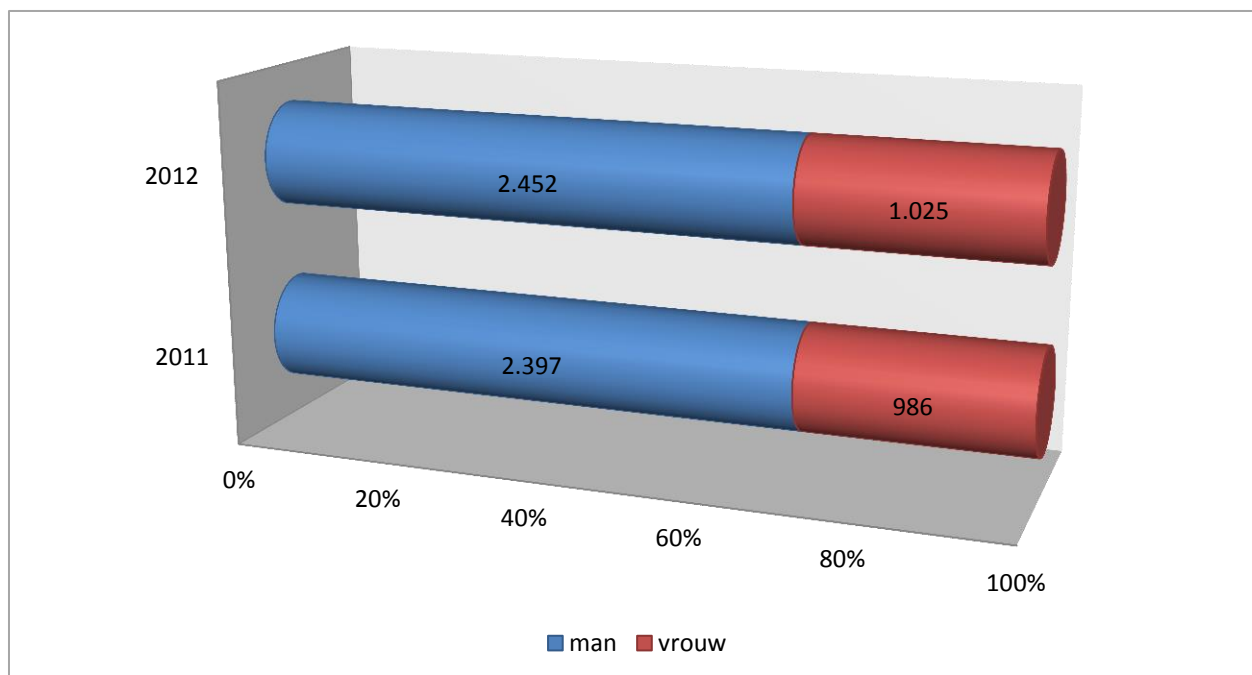
- Toelichting gegeven op de bestuursamenstelling
- Unaniem de herbenoembare en nieuwe kandidaten voor de ledenraad benoemd.
- Afscheid genomen van Wim Jansen, voorzitter van de ledenraad.

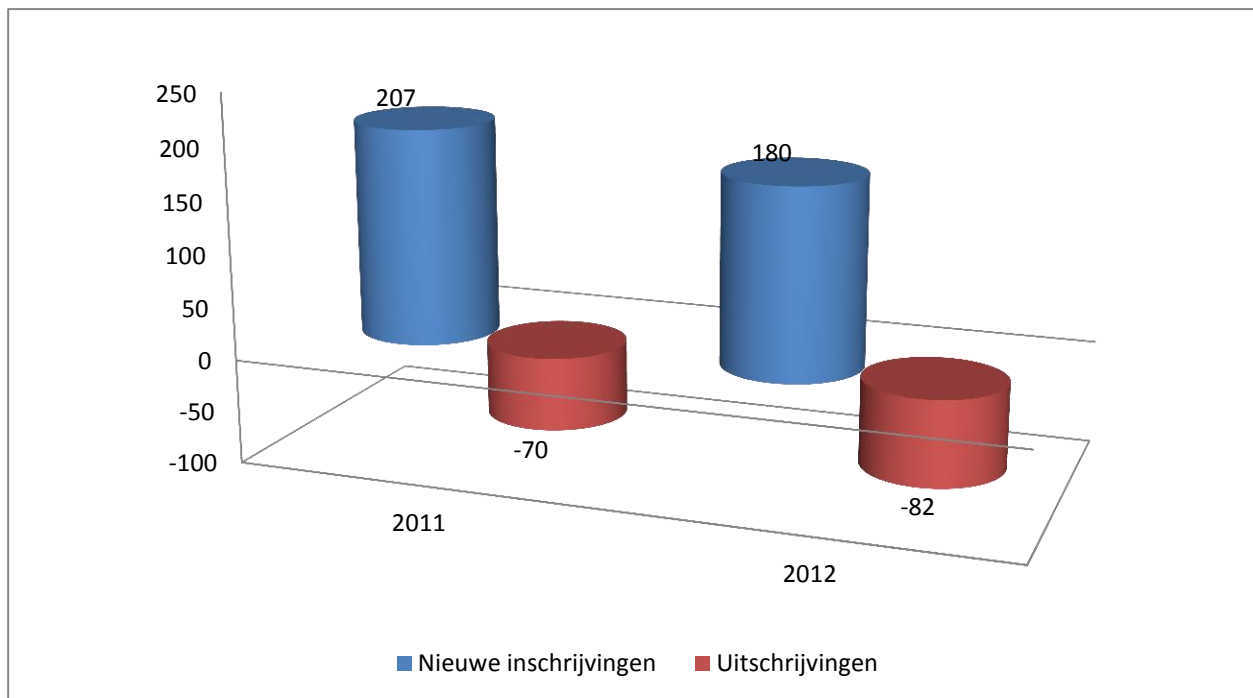


18) LEDENADMINISTRATIE

In het verslagjaar vonden de volgende mutaties plaats:

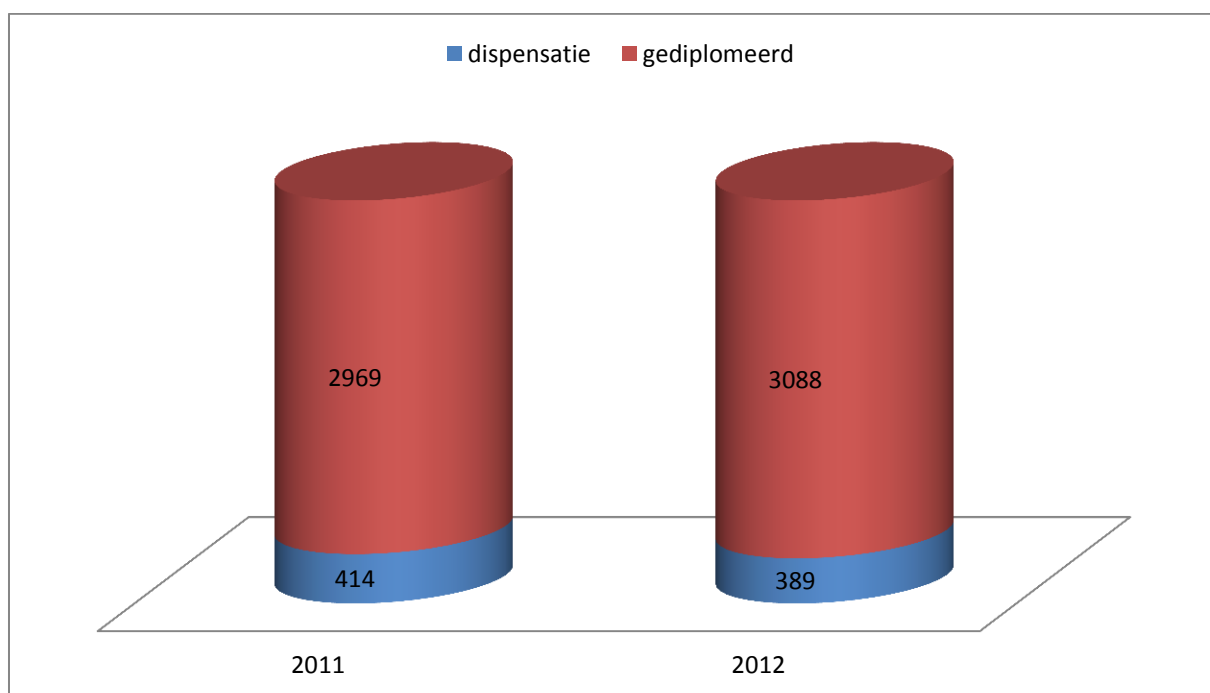
Aantal planners	2012	2011	mutatie
Totaal	3.477	3.383	+94
▪ Man	▪ 2.452 (71%)	▪ 2.397 (71%)	+55
▪ Vrouw	▪ 1.025 (29%)	▪ 986 (29%)	+39
PE- plichtigen	3.469	3.373	+96
Nieuwe inschrijvingen	180 (+5,3%)	207 (+6,4%)	-27
Uitschrijvingen	82 (-2,4%)	70 (-2,2%)	+12
Aspirant planners	48	40	+8
Geaccrediteerde Onderwijsinstellingen	69	68	+1
- Waarvan met actief FFP-aanbod	41	39	+2





Herkomst planners	2012	2011	mutatie
Totaal	3.477	3.383	+94
Waarvan FFP-gediplomeerd	3.088 (89%)	2.969 (88%)	+119
Waarvan niet FFP- gediplomeerd*	389 (11%)	414 (12%)	-25
▪ Dispensatie	▪ 327	▪ 349	-22
▪ Hogeschool Brabant	▪ 7	▪ 7	0
▪ Universiteit van A'dam	▪ 23	▪ 25	-2
▪ ABN-AMRO	▪ 32	▪ 33	-1

* 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.



19) FINANCIËN

De vereniging is financieel gezond en heeft in 2012 volgens planning geïnvesteerd om grote stappen in ontwikkeling, activiteiten en projecten te kunnen maken. De inkomsten in 2012 bedroegen € 1.283.100 (begroot: € 1.311.000) en de uitgaven € 1.537.603 (begroot: € 1.714.000) Hierin is de financiering van de benoemde diensten door de Stichting Certificering FFP opgenomen. Het exploitatieresultaat in 2012 is - € 254.503.

Het eigen vermogen van de vereniging bedroeg per ultimo 2012: € 1.963.463, daarin zijn reserveringen voor de projecten FFP 2.0 en RFA opgenomen, alsmede een verantwoorde reserve voor de garantie van de continuïteit van de vereniging.

20) COMMISSIE MARKETING

De Commissie Marketing van de FFP bestond in 2012 uit de volgende personen: René Smits (voorzitter), Robert van As, Noach van Beusekom, Bernd Huibers en Jeanette Scheepers. De commissie kwam in 2012 6 keer bijeen. In november heeft er een gecombineerde vergadering van de Commissie Marketing met een vertegenwoordiging van de Ledenraad plaatsgevonden. Reden van deze gecombineerde vergadering was het verkrijgen van synergie met de ledenraad en om input te krijgen op het gebied van externe profilering waar de ledenraad een aantal ideeën en gedachten over had.

De commissie heeft in 2012 de volgende projecten en activiteiten geïnitieerd dan wel besproken: de financiële scan op de werkvloer, de nieuwe release van de website vooruitkijken.nl, de inhoud en planning van het FFP-Magazine. Er is een begin gemaakt met inkoopvoordelen voor FFP-leden en er is meegedacht over de invulling van het FFP-Congres.

Als gevolg van de professionele uitbreiding van het FFP-team in 2011 en 2012 verschuiven de taken van de Commissie meer van uitvoerend naar die van een initiërende denktank en klankbord.

21) COMMISSIE MARKTORDENING & VAKONTWIKKELING

Er is dit jaar 5 x vergaderd door de commissie. Er is gesproken over beroepsontwikkeling, vakbekwaamheid, internationale ontwikkelingen, wet- en regelgeving en er is gediscussieerd over het vraagstuk hoe leden te mobiliseren om mee te denken c.q. mee te draaien in de commissies. De beoogde wisselwerking tussen bestuur en commissie is niet zodanig van de grond gekomen dat de commissie een actieve rol heeft gespeeld. Tenslotte is gebleken dat de scheidingslijn tussen de Commissie Marketing en de Commissie Marktordening & Vakontwikkeling vrij dun is zodat wellicht samenvoeging te overwegen is.

In de commissie hadden zitting William van der Maas (voorzitter), Barbara van der Est, Gaston Hendriks, Teun van der Heijden, Paul van der Ploeg, Rienk Poot, Hakky Raijmakers en Cees Voerman.

22) 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 2012 is er vijf keer een overleg geweest tussen de besturen van Vereniging en Stichting, namelijk op 8 februari, 22 maart, 30 augustus, 16 oktober en 6 december. De geplande bijeenkomst op 1 mei werd vanwege agenda technische problemen afgelast. De informatie en coördinatie is op andere wijze gerealiseerd.

De belangrijkste onderwerpen van het overleg in 2012 betrof het project Register Financieel Adviseur, de Leerdoelen FFP 2.0, de gedragscode en de samenwerking tussen Vereniging en Stichting.