



Gecertificeerd financieel planners

J A A R V E R S L A G

2 0 1 5

Inhoudsopgave

Kerncijfers & indicatoren	4
Voorwoord	6
Het jaar in vogelvlucht	8
Verlag van het bestuur	11
- Bestuur	12
- Leden	14
- Consument	17
- Stakeholders	21
- Vooruitzicht 2016	23
Organisatie	25
- Ledenraad	26
- Bureau	28
- Organisatie	31
Jaarrekening 2015	33

Ledenaantal
3700
(31-12-2105)

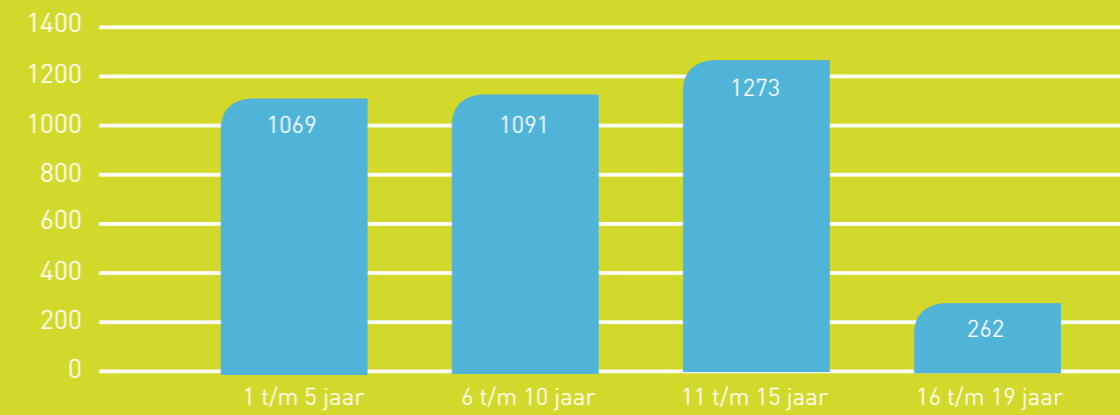
Vrouw/man verdeling
FFP-leden
33% vrouw
67% man

13% van FFP.nl
bezoekers kwam uit
Amsterdam

20 jaar Stichting
Certificering FFP
1996 - 2016

Gemiddelde leeftijd
FFP-lid
46 jaar oud

Lidmaatschapsduur leden Vereniging FFP Stand per 31-12-2015



Lid van verdienste
3
Benoemd in 2015:
Roel Wijmenga

Erelid 1
Arend Klomp,
eerste voorzitter VFFP

iPhone meest
gebruikte
smartphone/tablet
om FFP.nl
mee te bezoeken

“Ondernemingsvorm”
populairste thema
op FFP.nl

Voorwoord Bureau



In de korte periode dat ik als directeur verbonden ben aan deze prachtige beroepsorganisatie heb ik een goed beeld gekregen van wat in de afgelopen jaren gepresteerd is. In 2015 zijn vervolgstappen genomen op het gebied van professionalisering van FFP als vereniging en stichting en daarmee van de beroepsgroep. Met vernieuwingen met betrekking tot PE, internationalisering en het naar buiten treden naar stakeholders en consumenten, is de basis verder verstevigd waar we in 2016 en de jaren daarna op gaan voortbouwen.

“Laten we niet alleen de grootste zijn, maar vooral ook een voorloper zijn op het omarmen van nieuwe ontwikkelingen in de sector.”

Het jaar 2015 is in veel opzichten geslaagd. Het thema ‘Leden Centraal’ is op vele punten uitgewerkt. Zo is FFP Kennis & Actualiteit opgezet, een platform met een hoogwaardige tweewekelijkse nieuwsbrief, themabijeenkomsten en –webinars en een digitaal archief op Mijn FFP waar je ruim twaalf maanden later al ‘u’ tegen zegt. Ook de in oktober aangekondigde fusie met FPSB Nederland heeft al heel wat goeds opgeleverd: de prachtige internationaal erkende titel CFP® voor onze leden,

inzichten en vakkennis uit andere landen, twee nieuwe bestuursleden voor de Stichting Certificering FFP (Wim Biemans en Angelo van Nies) en tientallen nieuwe FFP-leden die vanuit FPSB Nederland een schat aan CFP®-ervaring met zich meebrengen en waar we veel van kunnen leren.

“In 2015 zijn vervolgstappen genomen op het gebied van professionalisering van FFP als vereniging en stichting en daarmee van de beroepsgroep.”

FFP is in 2016, waarin we ons 20-jarig bestaan vieren, de grootste Europese beroepsorganisatie van gecertificeerd financieel planners. Laten we niet alleen de grootste zijn, maar vooral ook een voorloper zijn op het omarmen van nieuwe ontwikkelingen in de sector. Denk aan erkenning van belangrijke stakeholders en de toezichthouder voor het bovenwettelijke keurmerk en het belang van hoogwaardig financieel advies voor de consument, maar ook aan ontwikkelingen rondom fintech. Samen gaan we met ambitie verder waar 2015 ons gelaten heeft.

Ruud Polet
Directeur FFP

STICHTING

De Stichting Certificering FFP heeft een bijzonder mooi jaar achter de rug. We hebben stevig doorgebouwd aan de kwaliteit en professionalisering van het beroep financieel planner. De kwaliteitsnorm zoals wij die voor ogen hebben voor gecertificeerde financiële planning is continu in opwaartse beweging, wat zich nu uit in het nieuwe PE-systeem voor de jaren 2016 en 2017. Hier hebben wij in de afgelopen jaren hard aan gewerkt. Met dank aan niet alleen de mensen bij de beroepsorganisatie FFP, maar ook onze leden en de onderwijsinstellingen. We hebben passende vakbekwaamheidseisen opgesteld. We zullen nu in een continu proces blijven evalueren en waar nodig bijstellen om aan de snelle ontwikkelingen en eisen van het vak te blijven voldoen.

Dat de kwaliteitsnorm voor de gecertificeerd financieel planner steeds wordt aangescherpt heeft alles te maken met het steeds belangrijker worden van financiële planning voor de consument. We zien een individualiseringstrend in de samenleving: een terugtrekkende overheid en dus meer eigen financiële verantwoordelijkheid, en de opkomst van online tools en apps om financiën

eenvoudig(er) te verzorgen. Maar tegelijkertijd zorgt dat voor enorme complexiteit bij de consumptie. Maatwerk is van essentieel belang.

“De kwaliteitsnorm zoals wij die voor ogen hebben voor gecertificeerde financiële planning is continu in opwaartse beweging”.

De gecertificeerd financieel planner overziet het geheel. Het keurmerk FFP CFP® en de waarde daarvan geeft de consument duidelijkheid en houvast in een tijd waarin het voor de consument soms lastig zoeken is naar een gekwalificeerd financieel expert. De fusie met FPSB Nederland waarmee 2015 afsloot is een prachtige stap in de richting van eenduidigheid en daarmee het verhelderen van het landschap van financiële planning.

Sjaak de Graaf,
Voorzitter Stichting Certificering FFP

VERENIGING

We kunnen niet anders dan enorm trots zijn op waar wij als beroepsorganisatie van gecertificeerd financieel planners nu staan. Met een record-aantal leden zijn wij de grootste vereniging van financieel planners in Europa. Door de fusie met FPSB Nederland maken we ook voortaan deel uit van het internationale netwerk van de Financial Planning Standard Board Limited. FPSB is gevestigd in de Verenigde Staten en werkt samen met lidorganisaties in 26 landen om de CFP-certificering en het beroep van financieel planner te ontwikkelen en promoten. Wereldwijd zijn meer dan 160.000 leden CFP®-gecertificeerd. Onze leden die hard hebben gewerkt aan hun ‘upgrade FFP 2.0’ kunnen een wereldwijd erkend keurmerk toevoegen aan hun CV: CFP®. Chapeau!

Het kijken over de landsgrens is een logisch gevolg van het streven van FFP om een persoonlijk financieel plan bereikbaar te maken voor iedere burger. Financiële vraagstukken van consumenten zijn universeel. Overal ter wereld maken wij ons zorgen over het hebben van een baan, het huren of kopen van een huis en hoe het ‘later’ moet. Door te leren van wereldwijde best practices kunnen wij deze vraagstukken lokaal beter helpen oplossen. In 2015 is de strategie op deze terreinen verder aangescherpt, zodat FFP in 2016 de doelen rondom de centrale thema’s ‘consumenten’, ‘leden’ en ‘stakeholders’ nog beter kan adresseren.

Marc van Poeteren,
Voorzitter Vereniging FFP

Het jaar 2015 in vogelvlucht



In januari wordt de eerste FFP Kennis & Actualiteit nieuwsbrief verstuurd. Een ijkpunt.



De eerste K&A-bijeenkomst trekt een volle zaal en staat in het teken van het thema 'Schenken en Erven'.



Met een animatievideo wordt de aftrap gegeven aan de communicatie-campagne voor FFP-leden over de vernieuwde lidmaatschapsvormen van Vereniging FFP. Een groot succes!



Op het FFP Congres 2015 wordt de fusie tussen Stichting Certificering FFP en FPSB Nederland bekend gemaakt.



De fusie tussen FPSB NL en Stichting Certificering FFP wordt in december officieel beklonken. Sjaak de Graaf (FFP) en Angelo van Nies (FPSB) schudden elkaar de hand.



De laatste 100 geslaagden voor het 'oude' FFP-examen komen bij elkaar in Baarn voor de diploma-uitreiking.



De ALV van 2015 wordt in het PEC Zwolle-stadion gehouden, met journalist Joris Luyendijk als gastspreker.



In 2015 worden diverse officiële werkbezoeken georganiseerd om het bovenwettelijk keurmerk en financiële planning bekender te maken in politiek Den Haag.



In november staat het eerste FFP-webinar in het teken van 'Echtscheidingsplanning'. Maar liefst 500 leden melden zich aan.

circa 900 bezoekers



Muriël Kamsma
FFP-Financieel
planner van het jaar



21 Expert meetings



De consument en zijn bewuste financiële beslissingen

‘De consument in staat stellen om bewuste financiële beslissingen te nemen’. In die korte zin zit veel opgeborgen. Het veronderstelt een consument (of cliënt) die goed geïnformeerd en mondig is; een klant die een redelijke tot goede inschatting kan maken van zijn huidige en toekomstige situatie, wensen en doelstellingen.

Met aan zijn zijde een gecertificeerd financieel planner, die als vertrouwenspersoon wensen en doelstellingen van de klant optimaal weet te vertalen in een financieel plan. Ook begeleidt de planner gedurende de uitvoering van het plan de klant en stuurt bij verwachte en onverwachte gebeurtenissen samen met de klant aan. Hiermee wordt een optimale situatie beschreven.

Er zijn echter behoorlijk wat belemmeringen die in de weg staan. Het beleid van FFP is er op gericht deze drempels zo veel mogelijk te slechten. Zo hecht FFP grote waarde aan het bevorderen van financiële zelfredzaamheid. In de optiek van FFP kan daar niet vroeg genoeg mee worden begonnen. Door op jonge leeftijd goed te leren omgaan met geld wordt een degelijke basis gelegd voor de toekomst. De jarenlange samenwerking van FFP met het platform Wijzer in Geldzaken en Stichting LEF draagt bij aan bewustwording van consumenten en inzicht in hun financiële kwesties.

In 2015 heeft FFP ver(der)gaande stappen gezet op het gebied van verticale en horizontale stroomlijning van beroepskwalificaties en keurmerken. Dat is in het belang van de klant, maar ook van de financieel adviseurs in Nederland.

Voor de klant moet helder zijn welke adviseur het beste past bij zijn financiële vraag. Keurmerken kunnen hierbij als geen ander richting geven, de vraagstukken duiden en de antwoorden en adviseurs vindbaar maken. Het veronderstelt wel

een overzichtelijk systeem van gerespecteerde keurmerken en registers. Het huidige landschap van financieel adviseur keurmerken is echter nog steeds sterk versplinterd. De klant ziet door de bomen het bos niet meer.

“De jarenlange samenwerking van FFP met het platform Wijzer in Geldzaken en Stichting LEF draagt bij aan bewustwording van consumenten en inzicht in hun financiële kwesties”.

Met de fusie van FPSB Nederland en Stichting Certificering FFP in het najaar van 2015 is er nog maar één stichting die waakt over de kwaliteit van de titels FFP en CFP®. Hiermee is een grote stap gezet in de harmonisering van het landschap van financieel planners. In 2016 zal verder worden nagedacht over het gebruik van de titels CFP® en FFP. We bekijken de wenselijkheid vanuit de leden, maar ook vanuit consumenten oogpunt waar eenduidigheid van grote waarde is.

Ook met betrekking tot het landschap van adviesberoepen staat verdergaande stroomlijning op de FFP-beleidsagenda. Dat strekt zich niet alleen uit tot het nieuwe adviseurskeurmerk Erkend Financieel Adviseur per 1 januari 2016, waarmee in 2015 stappen zijn gezet voor verkorte examenprogramma's voor Erkend Financieel Adviseurs die willen kwalificeren voor gecertificeerd financieel planner FFP.

Tekenen van herstel

Het herstel van de Nederlandse economie heeft zich in 2015 doorgezet. Er is sprake van een bescheiden economische groei die iets hoger ligt dan de gemiddelde groei in het eurogebied. Nederlandse huishoudens die in de crisisperiode te maken hadden met verlies aan (huis)vermogen en koopkracht, hebben vanaf 2015 wat meer ruimte voor bestedingen.

Dat is het beste te merken op de woningmarkt, die in 2015 weer is aangetrokken. Ook op de arbeidsmarkt zijn tekenen van herstel waarneembaar. Voor 2016 is de verwachting dat het herstel, ondanks geopolitieke ontwikkelingen, zich verder doorzet.

In 2015 wordt steeds meer duidelijk dat technologische ontwikkelingen en robotisering een forse stempel gaan drukken op de wijze waarop in Nederland producten worden gemaakt en diensten worden aangeboden. Robotisering strekt zich niet alleen uit tot de maakindustrie, ook zakelijke en financiële dienstverlening zal er steeds meer mee te maken krijgen. Dat maakt dat professionals die in deze branches werkzaam zijn, permanent moeten investeren in scholing om wendbaar en ‘on-top’ te blijven in deze dynamische ontwikkelingen. Onder financiële planners wordt de trend ook waargenomen. FFP heeft ‘fintech’ omarmd en besluit in het voorjaar van 2016 onder andere een webinar in te vullen met dit onderwerp om haar leden bij te praten over actuele technologische ontwikkelingen.

Fintech, een samentrekking van Financial Technology, is een verzamelnaam en afkorting voor technologische innovaties en toepassingen op het gebied van financiële diensten. Het richt zich met name op technologische startups die betere, efficiëntere en goedkopere diensten (willen) leveren voor consumenten, diensten waarover de bestaande financiële aanbieders als banken en verzekeraars (nog) niet beschikken. Het totale

bedrag aan marktinvesteringen bedroeg in de periode 2010-2015 bijna 50 miljard, waarvan een kwart alleen al in de eerste helft van 2015. De meeste investeringen concentreren zich op innovaties op het gebied van kredietverlening en betalingsdiensten. Een interessante ontwikkeling is bijvoorbeeld de snelle opkomst van crowd-lending-platforms, waarbij traditionele geldverstrekkers compleet worden uitgeschakeld. Ook vermogensbeheerders moeten er aan geloven: enkele fintechstart-ups richten zich op het volledig automatisch beheren van het vermogen van een cliënt, waarbij geen persoonlijke adviseur meer bij te pas komt. Ook de toezichthouders kijken met meer dan gemiddelde belangstelling naar fintech-initiatieven. Hoe passen zij binnen het traditionele toezicht model van aanbieder-consument? Welk effect deze ontwikkeling heeft op de financieel planner moet de komende jaren blijken.

Het provisieverbod dat in 2013 van kracht is geworden voor complexe financiële producten wordt goed nageleefd, zo concludeert de AFM in 2015 in een tussenrapport. In 2017 staat een formele evaluatie op de beleidsagenda, maar nu al kan worden vastgesteld dat het provisieverbod niet heeft geleid tot een shake-out in de financiële adviesbranche, zoals door menigeen werd gevreesd. Blijkbaar zijn veel adviseurs in staat gebleven hun positionering, profilering en verdienmodel aan te passen aan de nieuwe eisen. Dat zegt veel over de wendbaarheid en overlevingskracht van de financieel adviseurs en financieel planners in Nederland.

Een nieuw ontwikkeld PE-stelsel

2015 is het jaar waarin voor het laatst de Permanente Educatie (PE) op basis van een “actualiteitsdag” van toepassing was. Hierbij moesten de financieel planners ter behoud van hun certificering een eendaags kennis georiënteerd programma volgen dat door geaccrediteerde opleiders werd aangeboden.

Parallel hieraan is een geheel nieuw PE-stelsel ontwikkeld dat voor de jaren 2016-2017 zal gelden. In de nieuwe PE is aansluiting gezocht met de praktijk van de financieel planner en wordt meer rekening gehouden met hedendaagse onderwijskundige inzichten. FFP heeft gekozen voor een casuïstiek gerichte opzet, ook omdat deze vorm beter aansluit bij de praktijk van een financieel planner.

In 2015 dienden FFP-leden een keuze te maken in hun lidmaatschapsvorm. Standaard staan alle circa 3.700 leden ingeschreven als gecertificeerd financieel planner, maar op basis van een ledenonderzoek uit 2012 en 2014 bleek dat onder leden de wens leefde om ook zonder certificering lid te kunnen zijn van Vereniging FFP. In het voorjaar van 2015 startte FFP met haar communicatieprogramma naar de leden over de keuze lidmaatschapsvorm van FFP. In september 2015 dienden de leden een keuze te maken. De keuze bestond uit een FFP-lidmaatschap waarbij het lid gecertificeerd financieel planner is en dus de titel en het FFP-keurmerk mag voeren, of een vorm van lidmaatschap waarbij het lid niet-gecertificeerd lid is. Het niet-gecertificeerde lidmaatschap is bedoeld voor FFP-leden die alleen FFP-kennis nodig hebben voor hun werk maar niet direct de titel FFP CFP® nodig hebben. Dit zijn meestal leden die in de praktijk niet werkzaam zijn als financieel planner, geen financiële plannen opstellen en geen financieel advies uitbrengen. De twee lidmaatschapsvormen die gelden vanaf 1 januari 2016 zijn vanaf die datum gekoppeld aan

het nieuwe PE-systeem, dat vanwege de upgrade van vakbekwaamheidseisen aangescherpt is. Per 1 januari 2016 zullen ook de gedragscode en het tuchtrecht aangepast worden voor de (niet-) gecertificeerde financieel planner.

“In het voorjaar van 2015 startte FFP met haar communicatieprogramma naar de leden over de keuze lidmaatschapsvorm van FFP. In september 2015 dienden de leden een keuze te maken”.

De financiële wereld en de eisen van de consument zijn de afgelopen jaren behoorlijk veranderd, dus moesten de eisen aan het FFP-examen aangepast worden. In 2015 diende na 15 jaar het initiële FFP-examen voor gecertificeerd financieel planners in wording te worden aangepast. Dit ‘FFP-examen 1.0’ werd voor het laatst afgenomen medio 2015. Bij het nieuwe examen is meer de nadruk gelegd op het vaardighedenonderdeel, vanwege het steeds belangrijker worden van het uitstekend kunnen geven van persoonlijk advies. Dit praktijkgedeelte van het vernieuwde examen werd door de eerste FFP ‘2.0’-examenkandidaten zeer positief beoordeeld.

FFP Kennis & Actualiteit

In januari 2015 is FFP gestart met het platform FFP Kennis & Actualiteit, waarmee FFP haar leden voorziet van actuele vakkennis. Dit op groot verzoek van de leden, zo bleek uit ledenonderzoek dat uitgevoerd is in 2012 en 2014. Deze K&A-activiteiten vormen een belangrijk platform waarmee FFP als beroepsorganisatie de nadruk legt op het belang van blijvende ontwikkeling en educatie van de financieel planner. Deze vakkennis wordt op diverse manieren aan de leden aangeboden: nieuwsbrieven, bijeenkomsten en webinars. FFP vult hiermee een belangrijke pijler in als beroepsorganisatie om een hoogwaardig kennisinstituut te zijn voor gecertificeerde financieel planners.

Het platform startte met de nieuwsbrief FFP Kennis & Actualiteit, waarmee FFP tegemoet komt aan de vraag van veel leden (zie het Brown Paper Company-onderzoek uit 2013) om op de hoogte gehouden te worden van inhoudelijke zaken en ontwikkelingen rondom financiële planning. Deze

nieuwsbrief verschijnt iedere twee weken, afgewisseld met het FFP LedenNieuws. De nieuwsbrief is in de loop van het jaar doorontwikkeld op het gebied van inhoud en vorm. In het eerste kwartaal werkten zowel FFP-medewerkers als externe partijen aan de nieuwsbrief. In maart 2015 heeft FFP een ervaren deskundigheidsmedewerker aangetrokken die de coördinatie en redactie zelf kon uitvoeren.

In februari 2015 is de bijeenkomstenreeks FFP Kennis & Actualiteit van start gegaan. Op 5 februari werd de eerste bijeenkomst voor leden gehouden met het thema Erven en Schenken. De sessie kon ook live op het Twitter-kanaal van FFP gevolgd worden. Op 17 maart werd een vervolgsessie gehouden met het onderwerp Beleggen en in juni over de Oudedagsvoorziening voor ZZP'ers. Elke bijeenkomst vond op een andere locatie in Nederland plaats en bracht ongeveer 40 FFP-leden bij elkaar.



In het najaar startte FFP met een webinar pilot: FFP-leden konden zich online aanmelden om via hun computer, tablet en/of smartphone te kijken naar een live-uitzending van FFP Kennis & Actualiteit vanuit een tv-studio.

“Het eerste webinar met het thema ‘Echtscheiding’ werd een groot succes: rond de 500 leden hadden zich aangemeld om de webinar te gaan bekijken”.

Deze pilot werd gestart om te onderzoeken of er een groter aantal FFP-leden zou worden bereikt met de keuze voor dit medium om actuele vakkennis te delen. Het eerste webinar met het thema ‘Echtscheiding’ werd een groot succes: rond de 500 leden hadden zich aangemeld om

de webinar te gaan bekijken. Dit was een reden om de nieuw ingezette vorm voort te zetten. Aan de hand van gerichte evaluaties bij leden worden de webinars steeds aangepast om aan te blijven sluiten bij de wensen van de leden.

Ledencontributie

De contributie voor het FFP-lidmaatschap voor 2016 is gelijk gebleven ten opzichte van 2015. In 2015 heeft FFP veel werkzaamheden, die voorheen altijd uitbesteed waren, intern opgevangen. Dit kon door de aanstelling van vakspecialisten op het gebied van onder andere onderwijskunde, communicatie en public affairs. Hierdoor zijn specifieke externe kostenposten teruggedrongen. Dit bleek een goede keuze voor FFP: kosten zijn teruggedrongen, terwijl de professionaliteit van FFP omhoog is gegaan. Ook de fusie met FPSB Nederland heeft niet tot een contributieverhoging geleid voor 2016.



De zichtbaarheid van het FFP keurmerk

Eind 2014 is FFP benaderd door AON Nederland. Het bedrijf kwam met het verzoek om hun medewerkers te ondersteunen in hun financiële toekomst, nadat de pensioenregeling per 1 januari 2014 was gewijzigd. Daarbij riepen ze de hulp in van FFP als beroepsorganisatie, om zo in contact te komen met de gecertificeerde financiële planners. Om haar medewerkers inzicht te geven in hun eigen financiële huishouding, wil AON vijf keer gedurende hun carrière (waaronder een jaar voor pensionering) een gesprek aanbieden met een gecertificeerde financiële planner. Dit traject past goed in de strategie van FFP. Voor FFP-leden was dit een mooie kans om met potentiële klanten in contact te komen. Daarnaast werd de zichtbaarheid van financiële planning en het FFP-keurmerk verhoogd onder een gerichte groep potentiële klanten. FFP organiseerde bijeenkomsten voor de FFP-leden die zich hadden ingeschreven om ingeschakeld te worden in het adviestraject bij AON-werknemers. Hierbij waren vanuit AON Nederland ook stafmedewerkers aanwezig, die een toelichting gaven op de gewijzigde pensioensituatie van de betreffende AON-medewerkers. Ongeveer 100 FFP-leden meldden zich aan voor deelname aan het traject. De AON-medewerkers konden direct contact opnemen met een gecertificeerde financiële planner die in hun omgeving woonde. Het traject wordt vervolgd in 2016.

Website

Met het oog op de ontwikkeling van FFP als groeiende en sterke beroepsorganisatie en de doelstelling om de naamsbekendheid te versterken van het FFP-keurmerk, is in april 2015 een nieuwe website gelanceerd. Voorheen communiceerde FFP voor consumenten met name via de FFP-website Vooruitkijken.nl. In 2015 werd de doelstelling gecreëerd dat consumenten vooral op FFP.nl hun informatie moeten kunnen vinden.

Op FFP.nl kan men een gecertificeerde financiële planner in de eigen buurt zoeken en op de hoogte blijven van de laatste ontwikkelingen rondom complexe persoonlijke financiële vraagstukken. Op een speciale bijeenkomst in Tilburg werd de nieuwe website officieel gelanceerd in aanwezigheid van FFP-leden, bestuursleden, medewerkers en enkele stakeholders.

“De grootste vernieuwing voor de leden is de upgrade van de ledenportal naar ‘Mijn FFP’. Ook de Persoonlijke FFP-Pagina, waarbij elk FFP-lid een eigen FFP-website gratis ontvangt”.

De grootste vernieuwing voor de leden is de upgrade van de ledenportal naar ‘Mijn FFP’. Ook de Persoonlijke FFP-Pagina, waarbij elk FFP-lid een eigen FFP-website gratis ontvangt, betekent een grote stap naar de mogelijkheid van leden om ook zelf te fungeren als marketinginstrument in het promoten van het FFP-keurmerk en financiële planning in de breedste zin van het begrip. Ook Vooruitkijken.nl werd in een nieuw jasje gestoken. Hierbij kwam de nadruk nog meer te liggen op de inzet van Vooruitkijken.nl als platform waarop FFP-leden kunnen bloggen. Zo kijken FFP-leden samen ‘vooruit’ en hebben de leden een algemeen platform om zich te kunnen profileren. Een eigen bedrijfswebsite is hiermee niet overbodig gemaakt; immers, het FFP-keurmerk is persoonsgebonden. Wel is het een mooie toevoeging in de marketinginstrumenten van, met name, zelfstandig gevestigde gecertificeerde financiële planners. Naast de nieuwe website kwam in 2015 ook meer nadruk te liggen op online communicatie via sociale media, waaronder LinkedIn en Twitter.

Media

Journalisten van uiteenlopende media weten dankzij de uitbreiding van het communicatieteam van FFP de Vereniging en haar leden steeds vaker en intensiever te bereiken. FFP richtte zich in 2015 voornamelijk op public relations en het verkrijgen van free publicity. In 2015 kwam het FFP-keurmerk, het beroep van gecertificeerd financieel planner en het financieel plan hierdoor vaker dan ooit naar voren in de media. Journalisten van dagbladen en special interest tijdschriften citeren in 2015 met grote regelmaat FFP en FFP-gecertificeerd financieel planners om duiding te geven op financiële vraagstukken, voornamelijk met betrekking tot onderwerpen op het gebied van persoon

lijke financiën. Zo publiceerde weekblad Elsevier een interview met de FFP-directeur, gingen Het Financieel Dagblad én De Telegraaf in op het FFP-persbericht dat het aantal vrouwelijke financieel planners groeit en besteedden de vakbladen voor financieel advies met grote regelmaat aandacht aan de ontwikkelingen binnen en rondom FFP. Ook op tv kwam de consument regelmatig in aanraking met financiële planning, met dank aan optredens van gecertificeerd financieel planners in programma's van omroepen zoals RTL 4, RTL Z, AVRO en TROS.



Consumenten worden zelf verantwoordelijk voor hun oude dagsvoorziening

Er is een verschuiving van een collectief stelsel naar steeds meer individueel gedragen risico's, wat het belang van individuele financiële planning vergroot. Dat geldt voor bijvoorbeeld ZZP'ers die zelf verantwoordelijk zijn voor de opbouw van hun pensioen, en ook steeds meer voor jongeren met snel wisselende werkgevers of langdurig werkzoekenden.

Door de verminderde collectieve pensioenopbouw worden consumenten in toenemende mate zelf verantwoordelijk voor de planning van hun oude dag.

Het is daarom van steeds groter belang om mensen te helpen zich bewust te maken van het maken van de juiste financiële beslissingen. Dat geldt voor een brede groep consumenten. Het is daarom essentieel om juist de jeugd vroegtijdig bewust te maken rondom financiële planning. Keuzes rondom lenen (ook tijdens studie), wonen, trouwen, kinderen zijn complex en vragen om financiële educatie en voorlichting. Het is heel goed om bij de basis, de klas op school, te beginnen maar er moet meer gebeuren: mensen ondersteunen bij het maken van de juiste financiële beslissingen. Maar ook de weg wijzen waar betrouwbaar advies te halen valt.

“Het is essentieel om juist de jeugd vroegtijdig bewust te maken rondom financiële planning. Keuzes rondom lenen (ook tijdens studie), wonen, trouwen, kinderen zijn complex en vragen om financiële educatie en voorlichting”.

FFP vindt het belangrijk dat iedereen zelfstandig bewuste financiële beslissingen kan nemen. Financiële planning helpt mensen om inzicht en

overzicht te krijgen en zodoende hen te helpen in het verwezenlijken van hun wensen en het maken van de juiste beslissingen. Samen met de leden werkt FFP aan het creëren van financiële bewustwording bij de klant. FFP is daarvoor met diverse partners een samenwerking aangegaan.

Hoe oud word jij?

In 2015 is FFP partner geworden in het online platform Hoe oud word jij? (hierna: HOWJ). De andere partners in dit project zijn De Hypotheekshop en Delta Lloyd, onder coördinatie van reclamebureau QiOnly. FFP is deze samenwerking met HOWJ aangegaan met als doel om de consument bewust te maken van de persoonlijke financiële situatie door complexe zaken op een speelse en toegankelijke manier te duiden. Het platform zou in het eerste jaar na livegang meer dan honderd duizend actieve bezoekers trekken, voor FFP een uitgelezen kans om de naamsbekendheid van het beroep gecertificeerd financieel planner en FFP-keurmerk te vergroten onder een relatief jonge doelgroep. In de eerste weken na de start bleek de gemiddelde leeftijd van de bezoeker te liggen op 38 jaar oud. Met name het vanuit FFP geïnitieerde onderdeel 'wat kost een kind?' bleek populair bij het thema 'financiële planning'. Desondanks bleek in het eerste kwartaal de positionering van de beroepsgroep financieel planner achter te blijven ten opzichte van de positionering van de andere HOWJ-partners. Op basis hiervan is de content van de website op bepaalde punten aangepast om in het nieuwe jaar voor meer succes te zorgen.

Wijzer in geldzaken en Stichting LEF

Ook is FFP nauw betrokken bij de activiteiten van het platform Wijzer in geldzaken. Wijzer in geldzaken is een initiatief van het ministerie van Financiën, waarin partners uit de financiële sector, de wetenschap, de overheid en onderwijs-, voorlichtings- en consumentenorganisatie hun krachten bundelen om verantwoord financieel gedrag in Nederland te bevorderen. Ter ondersteuning van de bewustwording gaven medewerkers en leden van FFP gastcolleges tijdens de 'Week van het geld' op basisscholen in Nederland. Hoofd van het platform Olaf Simonse publiceerde in dit kader met regelmaat columns op Vooruitkijken.nl en FFP.nl om aandacht te schenken aan financiële bewustwording in relatie tot financiële planning. In november 2015 nam de FFP-directeur plaats in de programmaraad van Wijzer in geldzaken. De programmaraad adviseert de stuurgroep, waarvan Gita Salden van het Ministerie van Financiën voorzitter is, op strategisch niveau. De programmaraad vertaalt doelstellingen van het platform naar hun eigen organisatie en achterban.

FFP ondersteunt ook Stichting LEF (Leven en Financiën), een organisatie die mbo-lesprogramma's ontwikkelt waarmee jongeren in de leeftijd van 15 tot 22 jaar leren verantwoordelijk met geld om te gaan: jongeren in deze leeftijdscategorie kampen steeds vaker met schulden en gaan zo een onzekere toekomst tegemoet. Met gastcolleges op mbo-scholen en participatie aan de sponsorloop Finance Run, ondersteunt FFP ook dit maatschappelijke initiatief.

Stakeholders en samenwerkingen 2015

Op 1 januari 2016 zijn de Stichting Certificering FFP en Stichting Financial Planning Standards Board (FPSB) Nederland officieel gefuseerd. De aankondiging daarvan voor het grote publiek vond plaats op het FFP Congres in oktober 2015.

Het fusietraject liep echter al langere tijd. Op 10 december 2015 werd de Akte van Fusie ondertekend onder toezicht van de bestuursleden van de Stichting Certificering FFP en FPSB Nederland. Met de fusie bewerkstelligt FFP de doelstelling om het keurmerk voor gecertificeerde financiële planning naar een hoger en internationaal niveau te tillen. FFP vergroot met de fusie haar stem in Brussel en profiteert van ervaringen van andere financieel planningsorganisaties in de wereld. Het uitwisselen van best practices is hierbij van belang en bijzonder nuttig. Registreerden van FPSB Nederland zijn na de fusie ingeschreven als FFP-lid in het FFP-register en daarmee lid geworden van de Vereniging FFP.

De positie van de beroepsgroep wordt met de fusie verstevigd: Nederlandse gecertificeerde financieel planners, die nu niet alleen de FFP-titel mogen voeren, maar ook de internationaal erkende CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®- ofwel CFP®-titel, maken voortaan deel uit van een netwerk van meer dan 160.000 gecertificeerde financieel planners wereldwijd. FFP is dankzij de fusie in Europa de grootste beroepsorganisatie voor gecertificeerde financieel planners met circa 4.000 leden. Het CFP®-keurmerk wordt al jaren gewaardeerd en wordt ook erkend als een hoogwaardige titel, zo blijkt uit diverse onderzoeken van FPSB. Vanuit FPSB Nederland stromen Wim Biemans FFP CFP® en Angelo van Nies FFP CFP® per 1 januari 2016 door als bestuursleden van Stichting Certificering FFP. Het internationale FPSB-framework met haar

sterke kwaliteitswaarborgen moet op termijn voor lokale toezichthouders zoals de AFM, DNB en het ministerie van Financiën voldoende zijn om consumentenbescherming vorm te geven via een toenemende mate van zelfregulering. Erkenning voor het beroep financieel planner door de wetgever is het streven, waar FFP zich hard voor maakt. Harmonisatie van bovenwettelijke keurmerken is daarbij een doel: één sterk keurmerk voor financieel adviseurs en één voor financieel planners, gedragen door een stevige en gerespecteerde beroepsorganisatie, is in het belang van klanten, adviseurs, planners en marktpartijen.

FPI Zuid-Afrika

In juni 2015 is FFP een samenwerkingsverband aangegaan met het Zuid-Afrikaanse Financial Planning Institute (FPI). De samenwerking richt zich vooral op het verder ontwikkelen en het verhogen van de bekendheid van financiële planning in de internationale financiële sector. FFP en FPI maken zich samen sterk om de consument meer bewust te maken van de noodzaak om een financieel overzicht te hebben, door onder andere te participeren in de Global Money Week en ervaringen uit te wisselen van de praktijk uit Zuid-Afrika en Nederland.

SEH

Het jaar 2015 leek het moment te worden waarop FFP en Stichting Erkend Hypotheekadviseurs (SEH, per 1 januari 2016 Register Erkend Financieel Adviseur, REFA met ongeveer 10.000 leden)

gezamenlijk een kantoorpand zouden betrekken met als doel een optimale service aan leden en stakeholders te kunnen geven en eenduidigheid te geven in de wereld van financieel advies voor de consument. Door gezamenlijke huisvesting zouden de lijnen korter zijn, kan sneller geanticipeerd worden op ontwikkelingen, kunnen partijen kennis en krachten bundelen en sterker staan naar overheid en politiek. In mei 2015 is over het streven van intensievere samenwerking met SEH gecommuniceerd naar FFP-leden in het FFP Magazine en FFP LedenNieuws. De gezamenlijke verhuizing van FFP en SEH is in de zomer van 2015 stil gelegd vanwege belastingtechnische redenen. De koepel (samenwerkingsverband van FFP en SEH) blijft in tact. Gesprekken tussen de beide besturen blijven op regelmatige basis plaatsvinden om op bovenstaande punten samen sterker te staan in het landschap van financieel advies.

Public Affairs

In 2015 heeft FFP verder gewerkt aan de naamsbekendheid van het beroep en FFP als de gesprekspartner op het gebied van financiële planning bij diverse stakeholders. Er is gebouwd aan duurzame relaties met Kamerleden, beleidsambtenaren, collega-beroeps- en brancheverenigingen door op regelmatige basis met deze partijen in gesprek te gaan, samenwerkingen op te zetten of, in het geval van politici, werkbezoeken te organiseren.

In 2015 is FFP gestart met het organiseren van werkbezoeken met politici, zowel in Nederland als in Europa, waarbij de volksvertegenwoordiger een kijkje in de keuken nam van financiële planning. Het doel van de ontmoeting tussen politici en financieel planners is onder andere om Kamerleden en Europarlementariërs meer kennis te geven van de toegevoegde waarde van financiële planning voor consumenten. Met deze kennis weten de Kamerleden en Europarlementariërs meer over de rol van financiële planning, wanneer er op politiek niveau gesproken wordt over bijvoorbeeld financieel advies, het provisieverbod en de meerwaarde van financiële planning voor consumenten,

wat toekomstige wetgevingen ten goede komt. VVD-kamerlid Aukje de Vries beet in april 2015 in Amersfoort het spits af.

De public affairs-activiteiten van FFP wierpen ook op andere terreinen hun vruchten af. Zo wordt periodiek overleg gevoerd met AFM en het Ministerie van Financiën. Daarnaast is er regelmatig contact met collega-branche- en beroepsverenigingen in de financiële sector, maar ook daarbuiten. Zo werkte FFP tweemaal samen met Vereniging Eigen Huis voor onderzoek. Vereniging Eigen Huis is met ongeveer één miljoen leden daarbij een grote consumentenbelangenorganisatie. Het eerste onderzoek dat werd uitgevoerd onder FFP-leden had betrekking op bijzondere woonvormen en hoe gecertificeerd financieel planners hiermee in de praktijk te maken hebben. De resultaten hiervan zijn gepubliceerd in het ledenblad Eigen Huis Magazine en in het FFP LedenNieuws.

Daarnaast zijn er stappen gezet binnen het Public Affairs beleid van FFP. FFP ervaart dat er steeds meer vraag is vanuit Kamerleden en beleidsmedewerkers van fracties naar informatie rondom het beroep van financieel planner om het op de politieke kaart te kunnen zetten. De vraag van de Kamerleden richt zich vooral op wat een financieel planner is en waarmee hij de consument bijstaat. Overleg en afstemming naar (wettelijke) bescherming van het beroep financieel planner is in dit politieke kader een belangrijk onderdeel. FFP monitort continu de politieke agenda van zowel de Tweede Kamer als ook het Europees Parlement en Commissie. Er is in 2015 door FFP gereageerd op meerdere wetsconsultaties op zowel nationaal als ook op EU niveau. Zo heeft FFP gereageerd op de discussie in de Tweede Kamer rondom de verlenging van de Wftplusperiode. Daarnaast heeft FFP input gegeven aan de toezichthouders betreffende onderdelen van MiFID II op Europees niveau. Ook is onderzoek gedaan naar gelijkstelling tussen de Wft PE en FFP PE voor de periode vanaf 2017.

Vooruitzicht 2016



Het ‘midden’ is aan het verdwijnen

Het midden is aan het verdwijnen. Het betreft een trend die op verschillende domeinen in de maatschappij van toepassing is. In de retailbranche zijn de gevolgen ervan bijzonder goed zichtbaar.

Bekende winkel(keten)s uit het middensegment gaan failliet, terwijl ketens in het goedkope segment én in het duurdere segment sterk groeien. Voor de grijze middenmoot is geen ruimte meer. Kleur bekennen, onderscheidend vermogen opbouwen is meer dan ooit relevant (bron: CBS). Het verdwijnende midden zien we ook op arbeidsmarkt. Het middenkader wordt als gevolg van voortschrijdende digitalisering en automatisering in sneltreinvaart gesaneerd. Voor laag- en hoogopgeleiden daarentegen blijven de perspectieven gunstig, met dank aan de economische groei.

Dit heeft ook effecten voor financiële planning en zijn beroepsbeoefenaren. Ook in de financiële dienstverlening lijkt een spurt naar de uitersten te zijn ingezet. Met aan de ene kant goedkope standaard online-toepassingen voor klanten die zelf financiële producten willen aanschaffen (vormen van execution-only); aan de andere kant de hoogwaardig integraal adviserende professional, die als vertrouwenspersoon of ‘trusted advisor’ de klant gedurende een belangrijk deel van zijn leven begeleidt en hem in meer of minder complexe situaties van financieel advies dient.

Dat vergt van FFP-leden continue investeringen in vakbekwaamheid en de lat hoog leggen op het gebied van kwaliteit en professionaliteit. Het nieuwe FFP PE-programma dat in 2016 van start is gegaan voorziet hierin. Door middel van de praktijkgerichte casus en het eventuele mondeling worden niet alleen de kennis, maar ook de integrale vaardig-

heden van de planner aangescherpt. Ook de Kennis & Actualiteit informatie-activiteiten en het jaarlijkse FFP Congres dragen hier aan bij. In een periode waarin de consument steeds meer wordt verleid om zelfstandig en zonder tussenkomst van een adviseur ingrijpende financiële beslissingen te nemen, zal FFP in 2016 en daarna steeds meer de unieke toegevoegde waarde van de gecertificeerd financieel planner profileren naar een breed publiek. Daarbij zet FFP ook haar internationale netwerk in van FPSB.

“Voor laag- en hoogopgeleiden daarentegen blijven de perspectieven gunstig, met dank aan de economische groei”.

Als Nederlandse vertegenwoordiger van de wereldwijde koepelorganisatie van FPSB Ltd. is FFP gericht op het uitwisselen van best practices met andere landen om hiervan versneld te leren. Harmonisatie van bovenwettelijke keurmerken in Nederland blijft ook in 2016 een belangrijk aandachtspunt van FFP. Eén sterk keurmerk voor financieel adviseurs en één voor financieel planners, gedragen door stevige en gerespecteerde beroepsorganisaties is in het belang van klanten, adviseurs en marktpartijen. In die situatie worden de beroepsorganisaties ook aantrekkelijke samenwerkingspartners voor toezichthouders als AFM en DNB.

Organisatie



Volgens het rooster van aftreden waren in 2015 Paul Stijns en Ronald Kroon in de ALV van 12 mei 2015 aftredend. Van de hierboven genoemde personen is op passende wijze afscheid genomen. FFP dankt hen voor hun jarenlange betrokkenheid.

In 2015 zijn er drie plaatsen beschikbaar gekomen in de ledenraad. Voor deze beschikbare plaatsen hebben zich vier kandidaten aangemeld. In maart 2015 heeft, als gevolg van het aantal aanmeldingen, voor de eerste keer een digitale stemming plaatsgevonden voor de vacante posities in de ledenraad. De FFP-leden hebben in deze maand hun stem laten horen en betrokkenheid getoond met de keuze voor hun gekozen ledenraadslid. Totaal hebben 784 leden hun stem uitgebracht. De drie kandidaten met de meeste stemmen zijn voorgedragen aan de ALV.

De ALV heeft op 12 mei 2015 de onderstaande drie kandidaten benoemd:

- Gaston Hendriks
- Liesbeth Nuse
- Martin Vooijs.

Op grond van het rooster van aftreden kwam in 2015 één lid voor herbenoeming tweede termijn in aanmerking, te weten Lieke Klunder-Maljers. Tevens kwamen conform rooster van aftreden de volgende leden in aanmerking voor herbenoeming van hun derde, en laatste termijn; Anja Drenth-Huiting, Ingmar Vonk, Muriel Palm-Kamsma. In de ALV van 12 mei 2015 in Zwolle zijn deze genoemde leden herbenoemd.

Per 31 december 2015 bestond de ledenraad uit de volgende 15 leden:

- Ubbo Scholten van Aschat FFP CFP®
- Muriel Palm-Kamsma FFP CFP®
- Mariëlla Nieuwenhuis FFP CFP®
- Lieke Klunder-Maljers FFP CFP®
- Ingmar Vonk FFP CFP®
- David Meiboom FFP CFP®
- Annette van den Bos-Koedoder FFP CFP®
- Anja Drenth-Huiting FFP CFP®
- Wilma Roosenboom FFP CFP®
- Robert Verberne FFP CFP®
- Tenno van Noord FFP CFP®
- Marjo van der Bijl FFP CFP®
- Gaston Hendriks FFP CFP®
- Liesbeth Nuse FFP CFP®
- Martin Vooijs FFP CFP®

Het jaar van de ledenraad

Ingmar Vonk - voorzitter

De ledenraad heeft in 2015 viermaal vergaderd, op 21 januari, 23 april, 14 oktober en 24 november. In de vergadering van 21 januari 2015 is onder meer gesproken om de betrokkenheid van de FFP-leden te vergroten bij de besluiten van de ledenraad en om de zichtbaarheid naar de achterban te vergroten. Een van de uitkomsten was om een digitale stemming te organiseren voor de beschikbare plaatsen in de ledenraad.

Op 23 april 2015 heeft het bestuur een uitgebreide toelichting gegeven over het FFP Congres 2015 en is met elkaar een gesprek gevoerd over het platform Hoe Oud Word Jij? waarin FFP als partner is gepositioneerd. De belangrijkste reden van het partnership is een verhoging van de zichtbaarheid van financiële planning en het FFP-keurmerk, alsmede de verspreiding van de boodschap van FFP. Ook is uitgebreid stilgestaan bij de voorgenomen fusie tussen de Stichting Certificering FFP en Stichting FPSB NL.

De controlecommissie heeft op verzoek van het stichtingsbestuur een due diligence verzoek uitgevoerd. De controlecommissie heeft een goed beeld kunnen vormen van de door Stichting FPSB NL gepresenteerde informatie en de aanwezige risico's. Tot slot heeft de controlecommissie het stichtingsbestuur een aantal kanttekeningen en/of aanbevelingen gegeven indien de fusie wordt geformaliseerd. Ook is in de vergadering van 23 april 2015 Andrea Middel herbenoemd als lid van het bestuur van de vereniging. Haar herbenoeming is voor een tweede zittingstermijn tot 6 september 2018. De ledenraad heeft ook het jaarverslag en de jaarrekening 2014 vastgesteld en decharge verleend aan het verenigingsbestuur. Tot slot is de wijziging van de statuten vastgesteld. Op 14 oktober 2015 heeft in de vergadering een uitgebreide evaluatie plaatsgehouden van het FFP Congres 2015. De gegeven feedback van de ledenraad wordt meegenomen in de besprekingen voor de organisatie van het FFP Congres 2016. In deze vergadering is uitgebreid stilgestaan bij de eerste resultaten van het platform Hoe Oud Word Jij? De algemene constatering hierbij is dat de positionering van de beroepsgroep financieel planner onvoldoende naar voren komt en heeft het stichtings- en verenigingsbureau meegegeven het platform continu te monitoren. De ledenraad is daarnaast door het verenigingsbestuur meegenomen in de opnieuw geformuleerde visie, missie en strategische doelen. In de herformulering is een positieve ontwikkeling ontstaan, namelijk dat veel meer gericht is op de bijdrage die FFP maatschappelijk kan leveren. Ook heeft de ledenraad de begroting (en contributie) 2016 vastgesteld. Tot slot is Arjen Schepen door de ledenraad herbenoemd als lid van het bestuur van de vereniging. Zijn herbenoeming is voor een tweede zittingstermijn tot 24 januari 2019.

Werkgroepen en commissies

Binnen de Stichting FFP is een aantal commissies actief om invulling te geven aan het bereiken van de geformuleerde doelstellingen. Zij bereiden voorstellen voor, die door het bestuur kunnen worden vastgesteld. Vervolgens nemen zij de verantwoordelijkheid van de uitvoering over.

Commissie Deskundigheid

De Commissie Deskundigheid bestaat uit de drie voorzitters van onderstaande werkgroepen. Deze commissie wordt voorgezeten door Andrea Middel FFP, bestuurslid en bestuurssecretaris. Andrea Middel (voorzitter) FFP CFP®
Brigitte Rhayour Alami (secretaris) FFP CFP®
Wilfried Nijkamp FFP CFP®
Gert Renting FFP CFP®
Jan van het Hof FFP CFP®

Werkgroep Leerdoelen

Wilfried Nijkamp (voorzitter) FFP CFP®
Brigitte Rhayour Alami (secretaris) FFP CFP®
Theo Hoogwout FFP CFP®
Jacqueline Dekker FFP CFP®
Maarten van Hasselt FFP CFP®

Werkgroep Kwaliteit en Proces

Jan van het Hof (voorzitter) FFP CFP®
Brigitte Rhayour Alami (secretaris) FFP CFP®
Marcel van Kooten FFP CFP®
Leon Batenburg FFP CFP®
Mark van de Weijer FFP CFP®

Werkgroep Examengoedkeuring

Gert Renting (voorzitter) FFP CFP®
Brigitte Rhayour Alami (secretaris) FFP CFP®
Johan van der Belt FFP CFP®
Jos Brauwiers FFP CFP®
Robert Mantel FFP CFP®
Mano Schuitmaker FFP CFP®
Casper van Werven (adviseur) FFP CFP®
Alex Stolwijk (Cito)

Commissie van Toezicht

De Commissie van Toezicht is een onafhankelijke commissie en belast met het toezicht op de naleving van de Gedragscode en het Reglement op het gebruik van het collectief merk; voorts behandelt zij alle zaken waarvoor zij in de reglementen van de stichting bevoegd is verklaard. In 2015 heeft de Commissie van Toezicht drie klachtzaken behandeld.

Leden:

Mw. mr. H.A.M. Röell-Mulder (voorzitter)
Jhr. J.W. Quarles van Ufford FFP CFP®
Prof. mr. R.E. van Esch
Z.W. Kooi FFP CFP®
Mr. P.C.M. Janus FFP CFP® MFP

Het secretariaat van de Commissie van Toezicht is gevestigd ten kantore van Laumen Business Law.

Raad van Beroep

De Raad van Beroep is een onafhankelijke commissie en belast met de behandeling van een beroep tegen een beslissing van de Commissie van Toezicht over een klacht inzake overtreding van de Gedragscode FFP. Het secretariaat van de Raad van Beroep is gevestigd bij het secretariaat van de Stichting Certificering FFP, dat zorg draagt voor doorzending van stukken naar de secretaris van de Raad van Beroep. De Raad van Beroep heeft in 2015 geen beroepszaken behandeld.

Leden:

mr. H.J. Schepen (voorzitter)
Mw. mr. B.H. van der Graaf (secretaris)
Prof. mr. A.L.G.A. Stille
Prof. dr. A.J.C.C.M. Loonen FFP CFP®

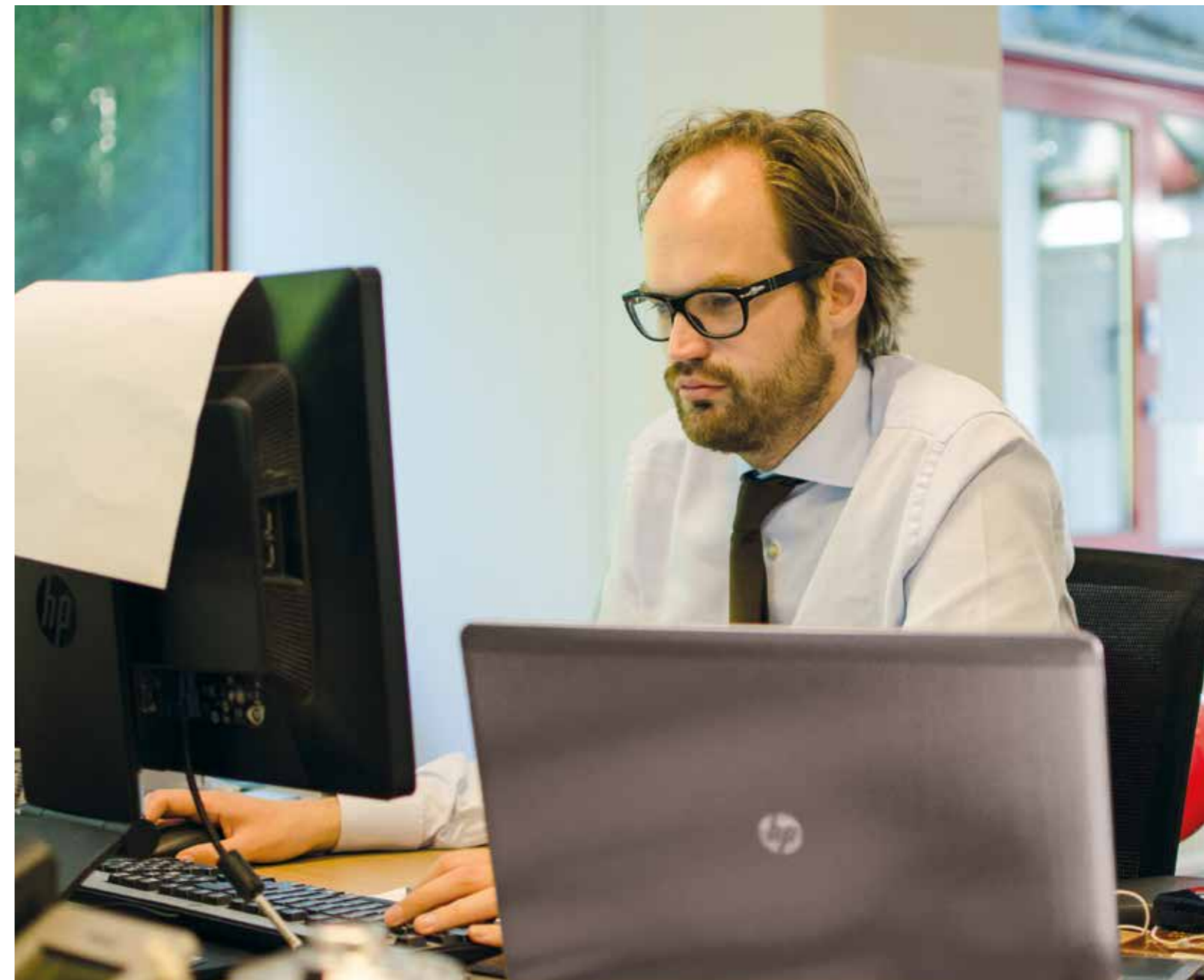
Professionaliseren door uitbreiding van het team

In 2015 is het FFP-bureau in Baarn verder gegaan waar het in 2014 gebleven was: professionaliseren door het uitbreiden van het team.

In 2015 is het FFP-bureau in Baarn verder gegaan waar het in 2014 gebleven was: professionaliseren door het uitbreiden van het team. Experts op de gebieden deskundigheid, communicatie en ledenservice zijn in 2015 aangetrokken om nog meer te kunnen bieden aan FFP-leden en de wereld van financiële planning naar buiten uit te dragen. Ook hebben mutaties plaatsgevonden: Josine Gräfe (communicatie adviseur), Amanda van Bommel (office manager) en Bert Sonneveld (directeur) zochten nieuwe uitdagingen. Ilona Doorenspleet ging in juni 2015 met (zwangerschaps)verlof en werd tot 1 april 2016 vervangen door Lotte Terwel, in dienst zijnde bij training- en opleidingsbureau EMC.

De medewerkers van FFP per 31 december 2015:

- Bert Sonneveld** - directeur
- Michel Schonis** – bestuurssecretaris
- Amanda van Bommel** – office manager
- Clody Derksen** - communicatiemanager
- Mark Swarts** – marketingcommunicatie
- Hendrik-Jan Overmeer** – public affairs
- Brigitte Rhayour Alami** - deskundigheid
- Lotte Terwel** – deskundigheid (interim)
- Rianne Ruiten** – front office
- Anda Haagen** – front office



Vereniging FFP

De vereniging wil een huis zijn voor allen die bij de stichting geregistreerd staan op grond van gestelde regels voor certificering en die deze certificering in stant houden door handhaving van de gedragscode alsmede te voldoen aan de gestelde eisen ter zake van het actueel houden van kennis en vaardigheden en/of bij de vereniging geregistreerd staan op grond van de gestelde regels voor diplomering en die deze diplomering instant houden door handhaving van de gedragscode alsmede te voldoen aan de gestelde eisen ter zake van het actueel houden van kennis.

De statutaire doelstellingen van Vereniging FFP zijn:

Het behartigen van de belangen van haar leden in de ruimste zin van het woord, waaronder onder andere het bewaken van de identiteit en het imago van het vak van financiële planning en de vorming en instandhouding van de positie van de leden in de markt. Tevens houdt de belangenbehartiging in: profilering van het vakgebied financiële planning en de ledenberoepsbeoefeningen bij consument en overheid en in organen van overleg.

De vereniging tracht haar doel onder meer te bereiken door het oprichten en instant houden van een stichting, die de kwaliteitsbewaking van financiële planning tot doel heeft. De Vereniging kent als statutaire colleges de Algemene ledenvergadering, de ledenraad en het bestuur.

Algemene ledenvergadering

Jaarlijks wordt een algemene ledenvergadering (ALV), de jaarvergadering, gehouden. In de jaarvergadering vindt de formele benoeming van de leden van de ledenraad plaats. Voor deze vergadering zijn de leden van het verenigings- en stichtingsbestuur en alle leden van de vereniging uitgenodigd. Naast de formele besluitvorming

wordt tijdens de ALV ook een toelichting gegeven op de strategie en de jaarcijfers.

Ledenraadsvergadering

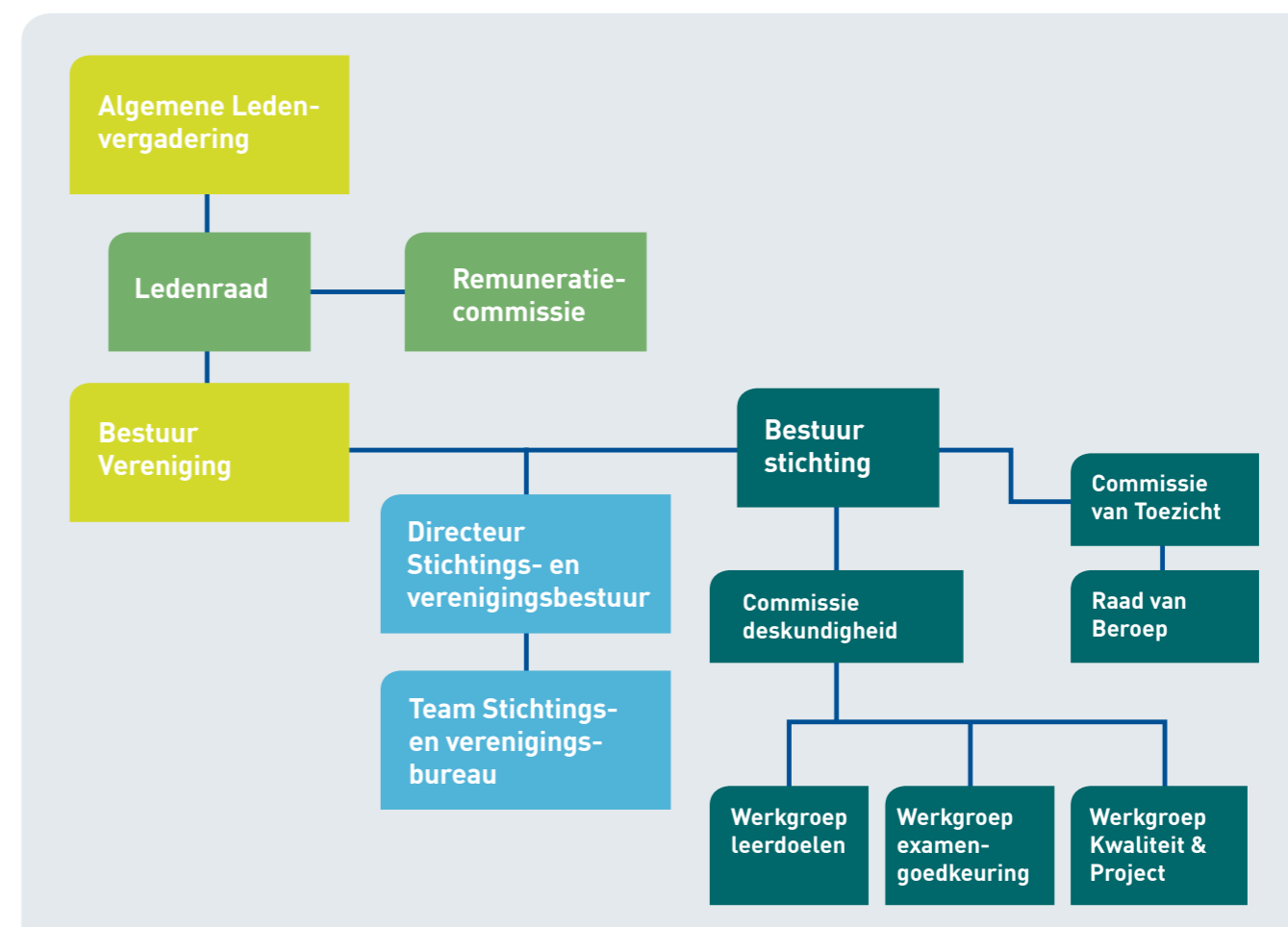
De ledenraad bestaat uit maximaal 15 leden, die door de ALV worden benoemd. De ledenraad vormt daarbij zoveel mogelijk een afspiegeling van het ledenbestand. De ledenraad is de gesprekspartner van het bestuur als het gaat over het beleid van de vereniging. De ledenraad vergadert minimaal drie keer per jaar.

De ledenraad heeft als taak de jaarrekening goed te keuren en het verenigingsbestuur te dechargeren voor het gevoerde beleid. Daarnaast stelt de ledenraad de begroting vast en (her)benoemt zij bestuursleden. Ook stelt zij de wijziging van de statuten en het huishoudelijk reglement vast. Het bestuur geeft tijdens de gezamenlijke vergaderingen met de ledenraad desgevraagd een toelichting op het gevoerde beleid en inhoudelijke onderwerpen.

Bestuur

Het bestuur vormt de visie en de strategie van de vereniging. De leden van het bestuur worden, zoals hiervoor beschreven, door de ledenraad benoemd. Alleen natuurlijke personen kunnen bestuurslid zijn, waarvan minimaal een derde van het aantal bestuursleden FFP-gecertificeerd dient te zijn. De voorzitter van het bestuur wordt, uit het midden van het bestuur, in functie benoemd. De penningmeester en secretaris van de vereniging zijn eveneens de penningmeester en secretaris van het bestuur van de stichting. Het bestuur vergadert minimaal zeven keer per jaar.

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



Remuneratiecommissie

De remuneratiecommissie heeft tot taak het voor ieder bestuurslid afzonderlijk vast te stellen van diens bezoldiging, binnen de door het bestuur vastgestelde kaders. Ook heeft de remuneratiecommissie tot taak het vaststellen van de bezoldiging voor leden en commissies en werkgroepen van de vereniging. Voorafgaand aan de besluitvorming van de remuneratiecommissie worden de penningmeester van het bestuur en de directeur van het stichtings- en verenigingsbureau in de gelegenheid gesteld om advies uit te brengen.

Organisatie

Het bestuur en de ledenraad worden ondersteund door het verenigingsbureau, aangestuurd door de directeur. Binnen het bureau waren in 2015 gemiddeld 7,7 fte werkzaam, berekend op fulltime basis.

Bestuur Vereniging FFP

M.J. van Poeteren RBA – voorzitter
Mr. A. Schepen FFP CFP® - penningmeester
A.P.C. Middel MFP FFP CFP® - secretaris
mr. J.M.A.J. Smeets – bestuurslid
R.L.G. van den Aker – bestuurslid
R.J.T. Smits FFP MFP REP – bestuurslid

Bestuur Stichting Certificering FFP

J. de Graaf – voorzitter
Mr. A. Schepen FFP CFP® - penningmeester
A.P.C. Middel MFP FFP CFP® - secretaris
Mr. J.W.L. Reiff MFP FFP CFP® - bestuurslid
Mr. P.H.M. Stijns FFP CFP® - bestuurslid
A.B.A.D. van Nies MFP FFP CFP® - bestuurslid
W. Biemans MFP FFP CFP® - bestuurslid

Jaarrekening 2015



STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	Ref.nr.	31 december 2015		31 december 2014	
		€	€	€	€
Materiële vaste Activa	2.2				
Computerapparatuur		8.441		10.703	
Kantoorinventaris		5.320		6.650	
			13.761		17.353
Vlottende activa					
Vorderingen	2.3				
Debiteuren		40.822		15.561	
Omzetbelasting		47.106		84.507	
Stichting Certificering FFP		94.345		76.857	
Overige vorderingen en overlopende activa	2.4	28.948		33.982	
			211.221		210.907
Liquide middelen	3	1.959.869		1.752.991	
			1.959.869		1.752.991
			2.184.851		1.981.251
Eigen vermogen	4				
Algemene reserve		743.917		497.143	
Continuïteitsreserve		1.200.000		1.200.000	
			1.943.917		1.697.143
Kortlopende schulden					
Crediteuren		91.693		139.166	
Vennootschapsbelasting	5	58.147		0	
Loonheffing		17.003		24.089	
Overige schulden en overlopende passiva	6	74.091		120.854	
			240.934		284.108
			2.184.851		1.981.251

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	Ref.nr.	Werkelijk 2015	Begroting 2015	Werkelijk 2014
		€	€	€
Baten	1			
Contributies		1.418.123	1.254.000	1.355.304
Inschrijfgeld		43.515	21.000	45.101
Overige baten		1.115	0	835
Interest		13.262	10.000	12.006
		1.476.015	1.285.000	1.413.246
Lasten				
1. Leden				
1a Ledenactiviteiten	2	92.258	96.000	90.073
1b Ledencommunicatie	3	74.977	43.500	55.314
1c Kennis & Actualiteit	4	67.350	149.000	0
1d Overlegorganen	5	76.304	68.000	56.116
1e Lidmaatschapsvormen	6	-12.220	0	45.488
		298.669	356.500	246.990
2. Consumenten				
Consumentencommunicatie	7	237.973	307.500	119.530
3. Stakeholders & derden				
Netwerk en lobby	8	51.778	35.000	36.558
4. Interne organisatie				
4a Secretariaat FFP	9	449.797	443.000	534.998
4b Overige verenigingskosten	10	49.738	30.000	36.067
		499.535	473.000	571.065
5. Overige				
5a Onvoorzien	11	5.398	13.00	43.598
5b ijdage SCFFP	12	79.391	100.000	379.066
		84.789	113.00	422.663
		1.172.744	1.285.000	1.396.807
Exploitatieresultaat voor belastingen		303.271	0	16.439
Vennootschapsbelasting	13	56.497	0	0
Exploitatieresultaat na belastingen		246.774	0	16.439

1 Algemeen

1.1 Oprichting

De Vereniging FFP is ontstaan door omzetting van de Stichting "Federatie Financiële Planners" in de Vereniging FFP bij akte d.d. 4 maart 2005. De Vereniging heeft ten doel het behartigen van de belangen van haar leden in de ruimste zin des woords.

1.2 Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van de Vereniging 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 jaarrekeningsposten.

2 Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

2.1 Algemeen

Voorzover niet anders is vermeld, zijn activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 640 inzake de jaarverslaggeving voor organisaties zonder winststreven.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

2.2 Materiële vaste activa:

Materiële vaste activa: De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, verminderd met een lineaire afschrijving gebaseerd op de economische levensduur en met inachtneming van een eventuele restwaarde. De levensduur is vastgesteld op 5 jaar.

	Computers €	Inventaris €	Totaal €
Boekwaarde per 1 januari			
Aanschafwaarde	11.890	6.650	18.540
Cumulatieve afschrijving	-1.187	0	-1.187
	10.703	6.650	17.353
Mutaties			
Investeringen	0	0	0
Afschrijvingen	-2.262	-1.330	-3.592
	-2.262	-1.330	-3.592
Boekwaarde per 31 december			
Aanschafwaarde	11.890	6.650	18.540
Cumulatieve afschrijving	-3.449	-1.330	-4.779
	8.441	5.320	13.761

2.3 Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid; per specifieke vordering bepaald.

Debiteuren	53.045
Voorziening dubieuze debiteuren	-12.223
	40.822

2.4 Overige vorderingen en overlopende activa

	Werkelijk 2015 €	Werkelijk 2014 €
Vooruitbetaalde verzekeringen	1.767	2.672
Waarborgsom	9.849	8.140
Nog te ontvangen bedragen	0	2.713
Nog te ontvangen cr. nota	0	8.208
Nog te ontvangen rente	13.263	11.999
Vooruitbetaalde kosten	4.069	250
	28.948	33.982

3 Liquide middelen

Hieronder zijn opgenomen de bij de bank aangehouden geldmiddelen die direct ter beschikking staan.

	Werkelijk 2015 €	Werkelijk 2014 €
Rabobank rekening-courant	23.425	3.267
Rabobank spaarrekening	1.437.000	1.250.000
ABN-Amro bank rekening-courant	4.443	249.725
ABN-Amro bank spaarrekening	245.000	0
ING-bank	250.000	250.00
	1.959.868	1.752.992

4 Eigen vermogen

Het eigen vermogen is als volgt opgebouwd:

	Werkelijk 2015	Werkelijk 2014
	€	€
Vermogen per 1 januari	1.697.143	1.680.704
Resultaat lopend boekjaar	246.774	16.439
	1.943.917	1.697.143

De VFFP staat als beroepsorganisatie aan de vooravond van impactvolle wetwijzigingen en grote ontwikkelingen die het speelveld van financieel adviseurs, het deskundigheidsbouwwerk en de ondernemingsvoering in de sector sterk zullen beïnvloeden.

Deze ontwikkelingen brengen beleidskeuzes en dragen gevolgen met zich mee waarvan de impact voor de vereniging gedeeltelijk wel en voor een ander gedeelte nog niet te overzien is.

Uit het oogpunt van verantwoordelijk bestuur, riskmanagement en continuïteit, is het bestuur van de VFFP van mening een voldoende groot eigen vermogen te moeten opbouwen. Hierbij worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Risk management: uit hoofde van risk management wil de Vereniging te allen tijde aan zijn verplichtingen kunnen voldoen en zal een bestemmingsreserve opbouwen ter hoogte van minimaal een half jaar en maximaal een jaar van de jaarkosten van Vereniging en Stichting.

Continuïteitsgedachte: door het vormen van een fundament (het eigen vermogen) is de Vereniging in staat adequaat in te spelen op (toekomstige) nieuwe ontwikkelingen. Soms is er actie vereist omdat er zich in korte tijd een nieuwe ontwikkeling voordoet. In andere gevallen wil het bestuur in de gelegenheid zijn om zijn visie om te zetten in beleid en bijbehorende acties die meerdere jaren overkoepelen. De bestemmingsreserves zijn reserves met een beperkte bestedingsmogelijkheid, welke door het bestuur is aangebracht. Op dit moment zijn er geen bestemmingsreserves.

Eigen vermogen per 31-12-2015	€
Stand per 1-1-2015	
Algemene reserve	497.143
Continuïteitsreserve	1.200.00
	1.697.143
Mutaties eigen vermogen 2015	
Algemene reserve	246.774
Continuïteitsreserve	-
Stand per 31-12-2015	
Algemene reserve	743.917
Continuïteitsreserve	1.200.000
	1.943.917

5 Vennootschapsbelasting

De Vereniging is in 2014 onderwerp van onderzoek van de Belastingdienst geweest naar de belastingplicht van stichtingen en verenigingen. In verband met behoud van rechten heeft de Belastingdienst destijds naheffingsanslagen Vennootschapsbelasting opgelegd.

Begin 2016 is tot een compromis gekomen met de Belastingdienst over de jaren 2009 t/m 2014 en zijn er afspraken gemaakt voor de boekjaren 2015-2017. De Vereniging is belastingplichtig voor de Vennootschapsbelasting voor het deel van de werkzaamheden waarmee in het economisch verkeer wordt getreden.

	Werkelijk 2015	Werkelijk 2014
	€	€
Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	42.619	0
Vennootschapsbelasting 2015	15.528	0
	58.147	0

6 Overige schulden en overlopende passiva

	€	€
Res. Vakantiegeld en -dagen	19.605	10.920
WGA gat, IVA, WGA EXC	0	5.663
Te betalen afkoopsommen	29.566	0
Overig	24.920	104.271
	74.091	120.854

7 Niet uit de balans blijvende verplichtingen en rechten.

Op grond van het Reglement Financiële Verhoudingen doet de Vereniging jaarlijks een afdracht aan de Stichting voor specifieke taken van de Stichting en voorts staat zij borg voor eventuele tekorten van de stichting. In dat kader zijn de taken van de Stichting nader benoemd in de bijlage van het Reglement Financiële Verhoudingen.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

In 2015 heeft een aanpassing plaatsgevonden in de presentatie van de staat van baten en lasten en de toelichting hierop. De vergelijkende cijfers 2014 zijn eveneens aangepast aan deze wijze. **Grondslagen voor bepaling van het resultaat**
Het resultaat wordt bepaald als verschil tussen de opbrengsten en kosten over het jaar.

Baten			
	Werkelijk 2015	Begroting 2015	Werkelijk 2014
	€	€	€
1	De contributies zijn als volgt:		
	Contributies	1.418.123	1.254.000
	Inschrijfgeld	43.515	21.000
	Overige baten	1.115	-
	Interest	13.262	10.000
	Totaal baten	1.476.015	1.413.246
Lasten			
1 Thema: Leden			
2	<i>1a Ledenactiviteiten</i>		
	Jaarcongres FFP	67.844	50.000
	Jaarcongres FFP-verkiezing FFP planner	10.036	20.000
	Algemene ledenvergadering	4.002	1.000
	Regiobijeenkomsten/ledenbijeenkomsten	8.824	20.000
	Diverse ledenactiviteiten	1.552	5.000
	92.258	96.000	90.073
3	<i>1b Ledencommunicatie</i>		
	Website FFP.nl	32.660	5.000
	FFP Magazine	31.080	25.000
	Domeinregistratie	433	500
	Hosting websites	6.098	3.000
	Vooruitkijker en mailing leden	4.706	10.000
	74.977	43.500	55.314
4	<i>1c Kennis & Actualiteit</i>		
	Personeelskosten	49.882	109.000
	Projectkosten FFP-actualiteiten	17.468	40.000
	67.350	149.000	0
5	<i>1d Overlegorganen</i>		
	Bestuur	52.233	50.000
	Ondersteuning bestuur	16.053	0
	Out of pocket	4.800	3.000
	Ondersteuning ledenraad	3.218	5.000
	Kringen	0	10.000
	76.304	68.000	56.116
6	<i>1e Lidmaatschapsvormen</i>		
	Project lidmaatschapsvormen	-12.220	0
	-12.220	0	45.488

	Werkelijk 2015	Begroting 2015	Werkelijk 2014
	€	€	€
2 Thema: Consumenten			
7	<i>2a Consumentencommunicatie</i>		
	Communicatieondersteuning	106.885	117.000
	Communicatieondersteuning extern	65.978	20.000
	Huisstijl	856	1.500
	Naamsbekendheid (2e onderzoek)	8.403	7.000
	PR/Nieuwscreatie	54.744	85.000
	Webredactie/social media	1.107	15.000
	Webinars	0	2.000
	Vooruitkijken.nl	0	5.000
	SEO	0	40.000
	Consumentenpublicaties	0	5.000
	Video's YouTube	0	10.000
	237.973	307.500	119.530
3 Thema: Stakeholders & derden			
8	<i>3a Netwerk en lobby</i>		
	Personeelskosten	21.123	0
	Samenwerking keurmerken	15.930	15.000
	Lobby activiteiten	2.495	5.000
	Extern advies position papers	5.448	5.000
	Europees en internationaal netwerk	6.782	10.000
	51.778	35.000	36.558
4 Thema: Interne organisatie			
9	<i>4a Secretariaat FFP</i>		
	Secretariaatsvoering door HBB	0	0
	Financiële rapportages/administraties/jaarverslag	14.377	25.000
	Huur vergaderruimte zonder bureau	3.616	3.000
	Wervingskosten	43.954	10.000
	Directeur	202.958	163.000
	Uitloop voorgaande directeur	0	0
	Loonadministratie	0	0
	Kantoorruimte (huur en service)	0	0
	Bestuurssecretaris, officemanager en front office	137.293	182.000
	Automatisering en onderhoud	37.640	10.000
	Projecten en investering opbouw front office	0	40.000
	Kantoorkosten	9.959	10.000
	449.797	449.797	534.998

Op 14 oktober 2015 heeft statutair directeur Bert Sonneveld aangekondigd dat hij zijn dienstverband met de vereniging beëindigt. Per 15 oktober 2015 heeft, tot 1 februari 2016, de formele directievoering door een delegatie vanuit het Stichtings- en Verenigingsbestuur plaatsgevonden.

Bij de Vereniging waren in 2015 gemiddeld 7,7 personeelsleden (2014: 3,0) werkzaam, berekend op full-time basis. Onderverdeeld naar Directeur: 1,0 (2014: 1,0) en FFP-team: 6,7 (2014: 2,0).

	Werkelijk 2015	Begroting 2015	Werkelijk 2014
	€	€	€
10 <i>4b Externe verenigingskosten</i>			
Verzekeringen	12.637	14.000	16.769
Accountant	7.385	5.000	5.000
Bankkosten	1.515	3.000	2.011
Diversen	18.391	8.000	11.765
Advieskosten	9.810	0	521
	49.738	30.000	36.067
11 <i>5a Voorziening</i>			
Afschrijving computer apparatuur	2.262	-	17.560
Afschrijving inventaris	1.330	-	25.828
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	156	-	451
Onvoorzien algemeen	1.650	13.000	4.375
	5.398	13.000	55.314
12 <i>5b Bijdrage aan SCFFP</i>			
Bijdrage aan SCFFP conform Reglement Financiële Verhoudingen	79.391	100.000	0
	79.391	100.000	0
13 <i>Vennootschapsbelasting</i>			
Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	40.969	0	0
Vennootschapsbelasting 2015	15.528	0	0
	56.497	0	56.116
Totaal baten	1.476.016	1.285.000	1.413.246
Totaal lasten	1.229.241	1.285.000	1.396.807
Exploitatieresultaat	246.774	0	16.439
Eigen vermogen			
Eigen vermogen begin van het boekjaar	1.697.143	1.697.143	1.680.704
Exploitatieresultaat	246.774	-	16.439
Eigen vermogen eind van het boekjaar	1.943.917	1.697.143	1.697.143

1 Bezoldiging bestuurders en directie

	2015	2014
	€	€
Voorzitter	30.102	30.102
Penningmeester	9.673	9.673
Secretaris	9.673	9.673
Huidig directeur (vanaf 1-2-2014 t/m 31-12-2015)	121.705	94.180
Vorige directeur (voor 1-2-2014)	0	18.698
	171.153	162.326

2 Statutaire regeling resultaatsbestemming

In het reglement Financiële Verhoudingen is bepaald om: de wederzijdse afhankelijkheid en het gemeenschappelijk belang van Vereniging en Stichting, de financiële onafhankelijkheid, de professionaliteit en de kwaliteit van de Stichting te waarborgen.

Deze waarborg komt tot stand door de financiering aan de Stichting gebaseerd op vastgestelde benoemde taken die worden uitgevoerd door de Stichting.

3 Resultaatbestemming: het eigen vermogen is als volgt bestemd:

	2015	2014
	€	€
Algemene reserve	743.917	497.143
Continuïteitsreserve	1.200.000	1.200.000
Eindstand	1.943.917	1.697.143

4 Het bestuur van de Vereniging FFP heeft de jaarrekening 2015, onder voorbehoud van accountantsverklaring, vastgesteld in de vergadering van 26 april 2016. En is door de ledenraad in de vergadering van 12 mei 2016 goedgekeurd.



Gecertificeerd financieel planners

FFP
Wilhelminalaan 3
3743 DB Baarn
035 30 20 120
info@ffp.nl
www.ffp.nl