



20 JAAR

Gecertificeerd
financieel planners

J A A R V E R S L A G

2 0 1 6





Foto Cover: beeld uit de FFP consumentencampagne "Op de toekomst kun je rekenen".

Kerncijfers 2016	2
Voorwoord	4
Het jaar in vogelvlucht	6
Verlag van het bestuur	10
- Missie en visie	12
- Laserstrategie	13
- Leadership	14
- Awareness	15
- Standards	16
- Engagement	17
- Recognition	18
- Vooruitzicht 2017	19
Organisatie	21
- Ledenraad	22
- Commissies en werkgroepen	23
- FFP Bureau	24
- Vereniging FFP	24
- Organisatiestructuur FFP	25
Jaarrekening 2016	27

Voorwoord Bureau



Ik kijk met veel trots en plezier terug op ons jubileumjaar. Het jaar 2016 staat voor het 20-jarig bestaan van FFP. En feitelijk ook voor financiële planning in Nederland.

Nationaal en internationaal hebben we ons op een prachtige manier gepositioneerd en geprofileerd. Dat begon me het wetenschappelijk symposium op de Erasmus Universiteit in Rotterdam in het voorjaar. De publicatie van onze uitgave 'Financiële Planning, Inzichten uit Wetenschap en Praktijk', was de opmaat voor tal van initiatieven en activiteiten. Ik noem bijvoorbeeld het jubileumcongres in oktober, waar maar liefst duizend FFP-leden en gasten bij aanwezig waren.

"De publicatie van onze uitgave 'Financiële Planning, Inzichten uit Wetenschap en Praktijk', was de opmaat voor tal van initiatieven en activiteiten"

In 2016 hebben we voor FFP een nieuwe strategie ontwikkeld onder de naam L.A.S.E.R. Daarover elders in dit jaarverslag meer. In het kort staan de letters voor Leadership (FFP als autoriteit en als aanvoerder van coalitievorming), Awareness (meer bekendheid van het belang en de waarde

van financiële planning bij de consument), Standards (het beroep van gecertificeerd financieel planner en ons keurmerk als uitgangspunt), Engagement (betrokkenheid, voor en naar de leden toe) en Recognition (herkenning en erkenning van wat we doen). Deze nieuwe strategie biedt ons (bestuur, ledenraad en team) een helder raamwerk voor de toekomst.

"Onze inspanningen op het gebied van consumentcommunicatie hebben we in 2016 een vervolg gegeven met de campagne 'Op de toekomst kan je rekenen'."

Een keurmerk heeft geen toegevoegde waarde als het niet wordt herkend en erkend door consumenten. Onze inspanningen op het gebied van consumentcommunicatie hebben we in 2016 een vervolg gegeven met de campagne 'Op de toekomst kun je rekenen'. Het betrof een multimediale campagne, die we in 2017 gaan vervolgen.

Dat wij in december 2016 met het volledige FFP-team van Baarn verhuisd zijn naar Amsterdam Zuidoost is in deze dynamische context dan nog maar een minor detail. Amsterdam biedt ons de juiste professionele condities om ook in 2017 het beroep van financieel planner en het keurmerk FFP CFP® verder uit te dragen en te versterken.

Ruud Polet,
Directeur FFP

STICHTING CERTIFICERING FFP



Het beroep van financieel planner is constant in ontwikkeling. De consument mag van de financieel planner een excellent advies verwachten, dat is gebaseerd op zijn/haar wensen, dromen en doelstellingen. Dat vergt van de financieel planner een permanente investering in zijn vakbekwaamheid in de breedste zin van het woord.

Na het overgangsjaar 2015 is de stichting in 2016 een nieuw programma van Permanente Educatie

gestart. Doelstelling is de vakbekwaamheid van de gecertificeerde financieel planners aantoonbaar te borgen. De nieuwe systematiek vergt het een en ander van de leden, zo is in de praktijk in 2016 gebleken.

Ik ben trots op de leden van FFP, die hard gewerkt hebben om het nieuwe PE-programma tot een succes voor zichzelf en FFP te maken. Daar hoort ook goede en opbouwende feedback bij, waarmee de stichting aan de slag is gegaan om de puntjes op de i te zetten. Dat heeft ertoe geleid dat de PE casuïstiek enigszins is aangepast. Dit betreft niet het hoogwaardige niveau: dat blijft gehandhaafd. De aanpassingen spelen in op de door de leden gewenste leer- en ontwikkelbeleving. De stichting is ervan overtuigd dat, in afwachting van een complete PE-evaluatie, de FFP-leden in 2017 met vertrouwen hun PE-verplichtingen tegemoet kunnen treden.

Sjaak de Graaf,
Voorzitter Stichting Certificering FFP

VERENIGING



De toespraak van AFM-bestuursvoorzitter Merel van Vroonhoven tijdens het FFP Jubileumcongres in oktober was voor mij in 2016 een prachtige mijlpaal. Zij onderschreef niet alleen in woorden de toegevoegde waarde van een financieel planner, maar ook in daden door aan te geven dat haar eigen financieel planner ook in de zaal zat.

In 2016 hebben we belangrijke stappen gezet met betrekking tot de relevantie van de financieel

planner. Zo ben ik blij met ons lidmaatschap van de Financial Planning Standards Board (FPSB), de wereldwijde organisatie die internationaal het CFP®-keurmerk voert. Samen met 26 andere landen maken wij nu deel uit van een leger van in totaal meer dan 160.000 gecertificeerde financieel planners. Hiermee kunnen we naar autoriteiten, toezichthouders en andere stakeholders een rol van betekenis spelen. We zijn in staat om een dialoog aan te gaan met beleidsmakers die er internationaal toe doen en om echt invloed uit te oefenen.

Voor FFP en haar leden is het nu belangrijk om nationaal te oogsten wat we internationaal gezaaid hebben. We hebben de beschikking over best practices van over de hele wereld. Deze zijn voor de FFP-leden in Nederland toepasbaar in de eigen (advies)praktijk. Daar zullen we in 2017 de vruchten van plukken, daar ben ik van overtuigd.

Marc van Poeteren,
Voorzitter Vereniging FFP

Het jaar 2016 in vogelvlucht



FEBRUARI

Ruud Polet wordt de nieuwe directeur FFP



MAART

Veel FFP- leden nemen deel aan de Week van het geld (Wijzer in geldzaken) en dragen zo bij aan financiële bewustwording van jonge scholieren. 'Jong geleerd is oud gedaan'.

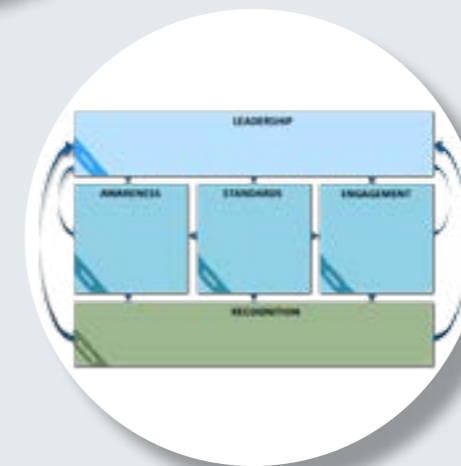
APRIL

Trots op vuistdikke jubileumuitgave 'Financiële planning: Inzichten uit wetenschap en praktijk' ter gelegenheid van 20-jarig bestaan. Prof. dr. Tom Loonen en Mr. Arjen Schepen vormen de eindredactie van dit jubileumboek. Alle FFP-leden ontvangen een exemplaar. Ook Gita Salden van het ministerie van Financiën.



JUNI

Verkorte leer- examenlijn voor Erkend Financieel Adviseurs zorgt voor efficiënt groeipad naar FFP-certificering.



AUGUSTUS

De nieuwe L.A.S.E.R-missie is het strategisch kompas voor de toekomst.



OKTOBER

Met meer dan 1000 deelnemers bewijst FFP Congres zich als hét platform voor financiële planning in Nederland. Geert Reyners wordt trotse Planner van het Jaar 2016.

Het jaar 2016 in vogelvlucht



Een samengesteld gezin?

"We willen ons geld eerlijk over alle kinderen verdelen. Met ex-partners is dat soms complex. Met hulp van een gecertificeerd financieel planner hebben we overzicht en financieel rust gekregen."
Op de toekomst kun je rekenen.
ffp.nl/toekomst



Eerder stoppen?

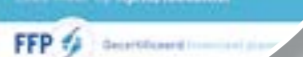
"We willen de keuze hebben om eerder te kunnen stoppen met werken. Met hulp van een gecertificeerd financieel planner kunnen we straks doen waar we samen al zo lang over denken."
Op de toekomst kun je rekenen.
ffp.nl/toekomst



Op de toekomst kun je rekenen.

Het grootste geldoverbod is vaak overwaarde, te weinig vermogen en te weinig pensioenen. Maar er is ook geld dat je wilt kunnen plannen, waarmee je extra inkomensvermogen in jouw toekomst kan maken. Wij helpen je graag om dat toekomst plan te maken voor het gemak van morgen, vandaag en nu.

FFP, de gecertificeerde financieel planners.
Lees meer op: ffp.nl/toekomst



OKTOBER

Invloed FFP in Europa doet zich gelden: Marc van Poeteren wordt benoemd tot voorzitter FPSB Europe.



FFP STUDENT AWARD 2017



Word FFP-ambassadeur

NOVEMBER

Nieuw FFP initiatief: FFP StudentAward gaat studenten en enthousiast maken voor het vak financiële planning. Alle FSM-hogescholen werken mee.

NOVEMBER

FFP-ambassadeur, social media programma van start



01



FFP IN DE MEDIA

Financiële planning met FFP als boegbeeld staat in 2016 steeds meer in de spotlights van de media



Financieel plan 'meer dan ooit noodzaak'

K&A NIEUWSBRIEF

20 vakinhoudelijke nieuwsbrieven en 5 webinars houden de FFP-leden in 2016 permanent actueel

MAATSCHAPPELIJK BETROKKEN

FFP toont ook in 2016 haar maatschappelijke betrokkenheid door deelname aan de Pensioen3Daagse en Startpunt Geldzaken



Een kwalitatief hoogwaardige, nieuwe beroepsgroep van adviseurs. Dat was de doelstelling 20 jaar geleden van de stichting Federatie Financiële Planners FFP. Deze stichting was volgens de initiatiefnemers hard nodig: de consument werd in toenemende mate geconfronteerd met (fiscaal) complexe inkomens- en vermogensproducten en -oplossingen. Dat stelde ook veel hogere eisen aan de (integrale) deskundigheid van zijn adviseur. Voor de financieel planner was daarin een belangrijke rol weggelegd, op voorwaarde dat hij 'beschikt over een brede en geïntegreerde vakkennis en een goed ontwikkeld communicatief vermogen'. Via het FFP-certificaat konden de financieel planners aan consumenten duidelijk maken dat zij voldeden aan de vereiste kwaliteitseisen en gedragsregels en ook bereid waren zich te onderwerpen aan een permanent proces van kwaliteitsbewaking en bijscholing. "Laat deze ambitie de brandstof zijn voor de totstandkoming van een nieuwe, bloeiende beroepsgroep", liet voormalig FFP voorzitter prof. dr. Leo Stevens optekenen in de eerste nieuwsbrief van juli 1996.

Aan deze doelstelling van de stichting is na 20 jaar niets veranderd. De oprichting van de Vereniging FFP in 1998 en de fusie met de Stichting in 2005 bleken een katalysator voor versnelde groei van het aantal leden en groeiend gezag en autoriteit in de financiële sector.

De invoering van een wettelijk toezichtskader voor adviseurs in de financiële sector (Wft) in 2007, die wettelijke basisnormen stelt aan vakbekwaamheid en integriteit van adviseurs, bleek geen belemmering voor de verdere groei van FFP als beroepsorganisatie.

Met de continue doorontwikkeling van het beroepsprofiel en de daaraan gekoppelde leerdoelen is de onderscheidende waarde van het FFP CFP®-keurmerk ten opzichte van het wettelijke (basis)kader al die jaren groot gebleven.

"De oprichting van de Vereniging FFP in 1998 en de fusie met de Stichting in 2005, bleken een katalysator voor versnelde groei van het aantal leden en groeiend gezag en autoriteit in de financiële sector"

Ondanks de forse sanering van het aantal werkzame personen en grote fusies en consolidaties in de financiële sector groeit het aantal FFP-gecertificeerden elk jaar gestaag. Ook de verbreding van het FFP-curriculum in 2014, met nog meer aandacht voor vaardigheidsaspecten, bleek geen belemmering voor de groei. De teller staat eind 2016 op 3.829 leden. Een bewijs dat het FFP-diploma voor veel adviseurs in de financiële sector ook na 20 jaar nog veel waarde heeft.

In de afgelopen periode is de consument in Nederland steeds meer verantwoordelijk geworden voor de inrichting van zijn financiële huishouding. Dat veronderstelt een financieel bewust en bekwaam handelende consument. Uit alle (gedrags) onderzoeken blijkt echter dat de gemiddelde consument slecht op de hoogte is van en niet geïnteresseerd is in financiële kwesties en bij financiële beslissingen zich vaak laat leiden door emotie in plaats van ratio. De financieel planner kan de consument hierin terzijde staan door hem in een steeds complexer wordende omgeving te helpen bewust financiële beslissingen te nemen.

FFP is nauw betrokken bij maatschappelijke initiatieven

In lijn met de visie en missie is FFP nauw betrokken bij tal van maatschappelijke initiatieven die moeten bijdragen aan de financiële zelfraadzaamheid en veerkracht van consumenten. Zo zit FFP sinds 2016 in de klankbordgroep van de Stichting Pro Deo Planner, samen met Nibud, Ministerie van Financiën (Wijzer in Geldzaken), Kredietbank Nederland, Patiëntenfederatie Nederland en opleidingsinstituut Lindenhaeghe.

De Stichting Pro Deo Planner wil belangrijke geldzaken toegankelijk maken voor iedereen en ervoor zorgen dat mensen leren beter met hun geldzaken om te gaan. Inmiddels zijn er ongeveer 20 financieel planners met het FFP CFP®-keurmerk aangesloten bij Pro Deo-planners. Zij zetten zich een deel van hun tijd belangeloos in om consumenten een beter financieel inzicht en overzicht te bieden.

Sinds de oprichting in 2006 is FFP betrokken bij het Platform Wijzer in Geldzaken, een initiatief van het ministerie van Financiën. Hierin bundelen partners uit de financiële sector, de wetenschap, de overheid en het onderwijs hun krachten met voorlichtings- en consumentenorganisaties om verantwoord financieel gedrag in Nederland te bevorderen. FFP is lid van de programmaraad Wijzer in Geldzaken en werkt mee aan tal van initiatieven, zoals de Pensioen3daagse en de Week van het Geld. Het laatste initiatief heeft in 2016 navolging gekregen in Europa: de European Money Week. Bij de kick-off in Brussel benadrukte verenigingsvoorzitter Marc van Poeteren het grote belang van financiële geletterdheid.

Uit onderzoek van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid blijkt dat 20% van de particuliere huishoudens in Nederland te maken heeft met problematische schulden of grote kans heeft deze te krijgen. Een klein deel van deze huishoudens heeft professionele hulp.

Startpunt Geldzaken is opgericht om huishoudens die in financiële problemen zitten te ondersteunen bij het in balans krijgen en houden van de eigen geldzaken. Binnen Startpunt Geldzaken werkt FFP samen met het NIBUD, Vereniging Eigen Huis en de Vereniging Effectenbezitters.

Strategie in lijn met FPSB

In 2016 heeft het bestuur een nieuwe strategie, de zogenaamde L.A.S.E.R.-strategie, voor FFP vastgesteld op basis van de al eerder geformuleerde visie en missie van FFP.

Hiermee komt de strategie van FFP in lijn met die van Financial Planning Standards Board Europe en FPSB Ltd. (de wereldwijde certificeringsorganisatie). L.A.S.E.R. is de afkorting van Leadership, Awareness, Standards, Engagement en Recognition. In de Nederlandse FFP-context wordt deze als volgt omschreven:

Leadership - FFP positioneert zich als autoriteit op markt- en beroepsontwikkeling en samenwerking.

Awareness - De consument is zich bewust van het belang van financiële planning en (h)erkent het FFP/CFP®-keurmerk als betrouwbaar en hooggekwalificeerd.

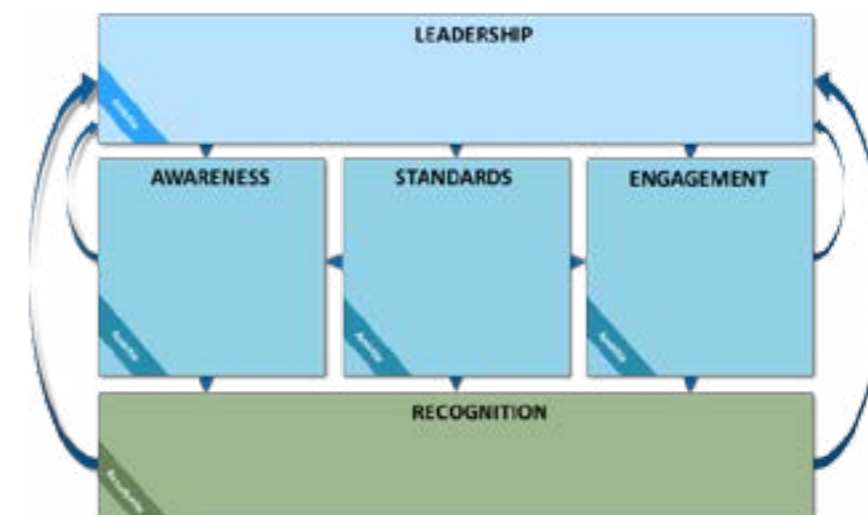
Standards - Het beroep en het FFP/CFP®-keurmerk is actueel en staat voor deskundigheid en professionaliteit.

Engagement - De leden zijn betrokken bij de visie en missie, zijn vakkundig en bieden een integrale aanpak.

Recognition - (H)erkenning en betrokkenheid van en door stakeholders.

FFP richt haar strategische doelen op bovenstaande pijlers. Uitgangspunt is dat de ambitie en de inspanning van goed leiderschap de bewustwording bij consumenten voedt, de beroepstandaard ontwikkelt en de betrokkenheid bij leden stimuleert. Het geheel leidt tot herkenning en waardering, die het leiderschap vervolgens weer versterkt en beïnvloedt.

Schematisch ziet het er als volgt uit.



Europese samenwerking

In de korte tijd sinds de aansluiting heeft FFP zich al uitstekend weten te manifesteren binnen FPSB Europe, het orgaan waarbinnen acht Europese financiële planningsorganisaties opereren.

FFP is hier met 3.829 leden de grootste organisatie. In het najaar van 2016 werd verenigingsvoorzitter Marc van Poeteren voorzitter van FPSB Europe. De investering in de Europese en wereldwijde financiële planningsorganisatie FPSB is in de optiek van het FFP-bestuur nodig.

Wet- en regelgeving wordt hoe langer hoe minder in nationaal verband geïnitieerd. Zij vindt haar oorsprong in Europa. FPSB is bij uitstek hét vehikel om in de kraamkamer van Europese wetgeving invloed te kunnen uitoefenen. FPSB is daarbij de natuurlijke gesprekspartner van organisaties als de EBA (European Banking Authority) en ESMA (European Securities and Markets Authority). Parallel aan de internationale lobby blijft FFP in Nederland hard werken aan het versterken van haar positie als dé beroepsorganisatie van hooggekwalificeerde financieel planners. Zo voert FFP periodiek overleg met diverse stakeholders zoals de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), Consumentenbond en Wijzer in Geldzaken en NIBUD. Consumenten hebben baat bij een overzichtelijk

landschap van keurmerken en de financieel adviseurs die zij representeren. In 2016 heeft FFP veel gesprekken gevoerd met collega-organisaties om te komen tot een helder raamwerk van gerespecteerde keurmerkorganisaties met veel ruimte voor eigen profilering.

FFP Consumentencampagne

In het najaar van 2016 is FFP een consumentencampagne gestart met als pay off 'Op de toekomst kun je rekenen'. Hiermee wil FFP duidelijk maken dat bij een onvoorspelbare toekomst er toch een aantal zekerheden is in te bouwen. Financiële planning biedt hiervoor een houvast.

Naast bewustwording van de toegevoegde waarde van de gecertificeerd financieel planner is de campagne er ook op gericht de consument naar de website van FFP te leiden. Daar kan men meer informatie lezen over financiële planning en gecertificeerd financieel planners.

De middelen die in 2016 zijn ingezet zijn advertenties, radio, bannering op doelgroepen, websites en social media. Voor deze consumentencampagne is een basis opzet gemaakt dat met kleine aanpassingen in een later stadium voor specifieke doelgroepen of life-events gebruikt kan worden. Op basis van de ervaringen van deze consumentencampagne worden er keuzes gemaakt voor de inzet in het komende jaar.

In 2016 is FFP ook een pilot gestart met een Employee Benefit Programma om nut en noodzaak van financiële planning bij werkgevers onder de aandacht te brengen. Dit gebeurde in nauwe samenwerking met Wijzer in Geldzaken van het ministerie van Financiën.

Naast het regelmatig verzenden van FFP-persberichten weet de pers FFP ook steeds meer te vinden voor specifieke financiële planningsvragen. FFP maakt hiervoor gebruik van een groep FFP-leden die financiële planning vanuit diverse invalshoeken helder kunnen toelichten.

Op de toekomst kun je rekenen.

Het financieel plan voor morgen, overmorgen en verder

Het grootste geluk overkomt je vaak onverwachts. In liefde, vriendschap en nieuwe ontdekkingen. Maar er is ook geluk dat je wel kunt plannen, waarmee je een enorm verschil in jouw toekomst kan maken.

De gecertificeerd financieel planners, aangesloten bij beroepsorganisatie en keurmerkhouder FFP, helpen je graag om dat financieel plan te maken voor het geluk van morgen, overmorgen en verder.

Vind een gecertificeerd financieel planner >

Beroep en PE

Ontwikkeling beroep

In een recente publicatie van McKinsey, getiteld 'A Future That Works' (januari 2017), wordt de automatiseringspotentie van de wereldeconomie onder de loep genomen alsook de gevolgen die dit heeft voor de werkgelegenheid binnen diverse beroepsgroepen. Voor de financiële sector schat McKinsey in dat 43% van de huidige werkzaamheden in de toekomst geautomatiseerd kan worden.

Naarmate functies meer procesgeoriënteerd zijn en de werkzaamheden bestaan uit het verzamelen en analyseren van gegevens zijn ze meer 'vatbaar' voor automatisering. Professionals zullen in de toekomst intensief gaan samenwerken met robots, zo is de verdere verwachting van McKinsey, waarbij nieuwe functies ontstaan die nu nog niet zijn te voorzien.

Waar ligt de impact van de (gecertificeerd) financieel planner? FFP is ervan overtuigd dat de financieel planner zich in een prima uitgangspositie bevindt. Volgens hetzelfde McKinsey-rapport zal de nieuwe wereld de beste kansen bieden aan degenen die excelleren in intrinsieke menselijke vaardigheden, zoals logisch probleemoplossend denken, sociale en emotionele vaardigheden en creativiteit. Dat zijn in de optiek van FFP bij uitstek de vaardigheden waar de financieel planner zich zou moeten onderscheiden.

Niet voor niets heeft de Stichting Certificering FFP het beroepsprofiel van de financieel planner geactualiseerd. De nadruk komt nog meer te liggen op de mensgerichte kant van het beroep, in de wetenschap dat het cijfermatige onderdeel meer en meer zal worden geautomatiseerd; een ontwikkeling die bijvoorbeeld bij een beroepsgroep als de

accountants al wat langer zichtbaar is.

Van belang is het vermogen van de financieel planner om de onderliggende drijfveren van de klant helder te krijgen. Dat veronderstelt een investering in een duurzame vertrouwensband tussen adviseur en klant, waarbij minder de nadruk komt te liggen op het financiële plan zelf maar meer op het proces van financiële planning. Ook zal de financieel planner vaak samenwerken met specialisten, om de klant nog beter te bedienen.

Ontwikkeling Permanente Educatie

In de PE-periode 2016-2017 krijgen de gecertificeerde leden een casus aangeboden, die gekoppeld is aan een bepaald life-event. De opdracht is een advies voor de klant te schrijven en een toelichting op dat advies te geven. Het is een integraal advies, waarbij ook de actuele wet- en regelgeving moet worden meegenomen. Het lerende element zit deels daarin opgesloten. In de eerste periode van 2016 is gebleken dat de opdracht te veel tijd in beslag nam en dat het lerende aspect niet genoeg door de leden werd herkend. In de zomer van 2016 zijn daarom verbeteringen doorgevoerd. Zo werd de opdracht duidelijker geformuleerd en zijn tools ter ondersteuning aangeboden, zoals een spreadsheet. Ook is er voor gekozen om de steekproef voor het mondeling te laten vervallen.

Over de PE na 2017 wordt nagedacht. Doelstelling is om de PE nog meer op de werkpraktijk te laten aansluiten met een voor de leden beheersbare workload. Een belangrijk uitgangspunt blijft dat de consument moet kunnen vertrouwen op de hoogwaardige kwaliteit van het FFP keurmerk.

Ledenbetrokkenheid

Financiële planning bestrijkt veel vakgebieden en life-events. Het bijhouden van kennis op het gebied van wet- en regelgeving en markt- en productontwikkelingen legt een zwaar beslag op de gecertificeerd financieel planner.

Ter ondersteuning hiervan organiseert FFP veel evenementen en online activiteiten waar de leden hun vakkennis bijhouden en ook markttrends kunnen volgen. Op het 20-jarig FFP jubileum symposium spraken meerdere hoogleraren vanuit diverse invalshoeken over de ontwikkeling van financiële planning voor leden en stakeholders. Het FFP congres had afgelopen jaar een record aantal bezoekers (>1.000). Deze leden bezochten onder meer 21 expertmeetings die aangeboden werden over allerlei vakinhoudelijke thema's. Op online gebied wordt via het FFP-platform 'Kennis & Actualiteit' de leden veel praktische ondersteuning geboden.

Zo organiseerde FFP in 2016 vijf webinars waarbij aandacht werd geschonken aan thema's als Fintech,

Woningfinancieringen, de markt van de 50+klant, bedrijfsoverdracht en pensioen in eigen beheer. Gemiddeld zijn de webinars door zo'n 350 FFP-leden bijgewoond met het pensioen in eigen beheer-webinar als uitschieter (500 deelnemers).

In 2016 zijn 20 Kennis & Actualiteit-nieuwsbrieven gepubliceerd.

In november is FFP van start gegaan met de FFP StudentAward. Deze wedstrijd heeft als doel om studenten kennis te laten maken met financiële planning. Hiermee beoogt FFP het beroep financieel planner en de groei daarvan sterker onder de aandacht te brengen van financieel planners in spé. Tien hogescholen zijn enthousiast en doen mee.



Ledenonderzoek en loyaliteit

Om het FFP-beleid op regelmatige basis te voeden met nieuwe inzichten en te toetsen op nieuwe ontwikkelingen is een goede afstemming met de FFP leden en ook met de buitenwereld van belang. Hiertoe heeft FFP een intern ledenonderzoek gedaan en is er met een grote groep externe organisaties (stakeholders) uit de financiële wereld gesproken.

Externe stakeholders

De organisaties waarmee vanuit de ontwikkeling van het beleid gesproken is zijn onder meer: Verbond van Verzekeraars, KNB, NBA, Adfiz, DSi, SEH, CDFD, MinFin, AFM, NVB, Consumentenbond, platform Wijzer in Geldzaken, Vereniging Eigen Huis, NIBUD, NvM, VEB, VBA, RB, Pensioenfederatie. Ook met de opleidingsinstituten vindt regelmatig overleg plaats om het aanbod voor de leden te optimaliseren.

Er wordt in de gesprekken aandacht besteed aan de ontwikkelingen in de markt van financiële dienstverlening en wat we als organisaties voor elkaar en voor onze leden kunnen betekenen. De gesprekken met SEH hebben inmiddels geresulteerd in een aankondiging in september 2016 van een verkorte leer-examenlijn.

De FFP-leden

Om het jaar houdt FFP een ledenonderzoek. In 2016 is het ledenonderzoek gehouden in de periode tussen half augustus en half september door een externe partij. Het doel was om inzicht te verkrijgen in het ledenprofiel, in het gebruik van de door FFP aangeboden informatie en diensten, in het gebruik van de FFP communicatiemiddelen en de tevredenheid over en loyaliteit met FFP.

De respons was hoog: 32% van de leden hebben aan het onderzoek deelgenomen.

De certificering wordt door de meeste leden aangegeven als de belangrijkste reden om FFP lid

te worden en te blijven. De leden geven daarnaast aan primair behoefte te hebben aan vakinhoudelijke, transparante informatie met de nadruk op kennis en actualiteit. Tevens is er een behoefte aan informatie over financiële planning die aan consumenten doorgegeven kan worden.

De leden geven aan dat zowel de FFP-website als het FFP Magazine voor verbetering vatbaar zijn. Aan beide wordt inmiddels gewerkt en zullen in 2017 in een andere vorm verschijnen.

Uit het onderzoek blijkt dat de algehele tevredenheid en loyaliteit van de leden relatief laag scoort. De hoogste loyaliteit zit bij de leden die bij een bank werken. Met name ontevredenheid over het PE beleid blijkt parten te spelen. Dat beleid is inmiddels op onderdelen aangepast en ook voor de periode na 2017 zijn voorbereidingen voor de PE-systematiek in volle gang in samenspraak met de Ledenraad en met inhoudelijke input van enkele individuele leden.

Toegevoegde waarde

Met de aansluiting bij de wereldwijde koepelorganisatie FPSB Ltd. beschikt FFP over een rijke bron aan best practices van financieel planners over de hele wereld. Maar FFP heeft in internationaal verband ook zelf veel te bieden.

Binnen FPSB behoort FFP tot de voorhoede met betrekking tot het kwalificatieniveau van de leden en de innovatieve kijk op de ontwikkeling van het vak financiële planning. Het door FFP ontwikkelde piramidale model van (1) wettelijk financieel dienstverlenersniveau (Wft), (2) bovenwettelijke financieel adviseurs en (3) financieel planners, vindt in Europees FPSB-verband veel weerklank. Het biedt een goede basis om, net als in Nederland, heldere migratiepaden (van adviseur naar planner) te ontwikkelen voor adviseurs. En voor consumenten in Europa is het een helder kader voor verschillende niveaus van advisering.

In functie van de heterogeniteit van de achterban zijn bij de herijking van de FFP-leerdoelen in 2014 ook mogelijke specialisaties in ogenschouw genomen. Bij de inrichting van het systeem van permanente educatie is de leden de mogelijkheid geboden om een life-event van eigen voorkeur te kiezen voor de uitwerking van een integrale casus. In 2017 wil FFP verder onderzoeken op welke wijze specialisaties binnen het hierboven geschetste piramidemodel hun organische plek kunnen krijgen. Denk bijvoorbeeld aan echtscheidingsadviesing, hypotheekplanning of pensioenplanning. Natuurlijk is FFP zich bewust van bestaande (niche)keurmerken c.q. registers in de markt die deze specifieke aandachtsgebieden omvatten. Gesprekken met betreffende keurmerken staan ook in 2017 op de (beleids)agenda.

De wereld verandert razendsnel en daarmee ook het beroep van financieel planner. Constante aanpassing is noodzakelijk om de onderscheidende waarde van de gecertificeerd financieel planner te borgen. Dat is niet alleen een vereiste voor de financieel planner zelf, die zichzelf kritisch moet beschouwen ten opzichte van zijn/haar omgeving, klanten en middelen. Maar het is ook een opgave voor de Stichting Certificering FFP, die in de veelvormigheid van de beroepsuitoefening van de

financieel planner de onderscheidende kwaliteitsnorm moet stellen.

FFP is zich daarbij bewust van het feit dat de potentiële aanwas van gecertificeerd financieel planners allang niet meer alleen vanuit het domein van de financiële dienstverleners komt, maar zeker ook vanuit aanpalende beroepsgroepen.

Voor bijvoorbeeld accountants, fiscalisten en beleggingsadviseurs blijkt het (advies)concept financiële planning een waardevolle aanvulling op hun bestaande businessmodel en positionering. FFP is blij met deze ontwikkeling en gaat nader bekijken of het interessant is om voor deze groepen verkorte leer- en examenlijnen te gaan inrichten. Hierbij staat het behoud van de hoge kwaliteitsnorm van het FFP keurmerk bovenaan.

De stichting is trots op het nieuwe aangescherpte beroepsprofiel. Op basis daarvan zal in 2017 worden gekeken hoe dit kan worden vertaald naar de leerdoelen (eind-en toetstermen), de opzet en inhoud van het examen en het systeem van permanente educatie.

Op 31 december 2017 zullen alle gecertificeerd financieel planners hebben voldaan aan hun PE-verplichting 2016-2017 conform de nieuwe systematiek. Bij de inwerkingtreding van het nieuwe systeem in 2016 was al bepaald dat aan het einde van de 2-jaarsronde het PE-systeem zou worden geëvalueerd en vervolgens eventueel zou kunnen worden aangepast. Dat zal de stichting in samenspraak met haar deskundigheidscommissie(s) in 2017 ter hand nemen. Uitgangspunt hierbij is de FFP-PE nog meer op de werkpraktijk van de gecertificeerden te laten aansluiten. 'Uitdagen' en 'inspireren' zijn hierbij sleutelbegrippen.

Organisatie



LEDENRAAD

De ledenraad heeft in 2016 driemaal vergaderd. In de januarivergadering zijn onder meer de wijziging in de statuten en het huishoudelijk reglement vastgesteld. De wijziging had betrekking op het opnemen van de remuneratiecommissie. Dit is een vaste commissie van de ledenraad en bestaat uit drie leden, te weten de voorzitter van de ledenraad en de leden van de controlecommissie. In de vergadering van mei zijn het jaarverslag en de jaarrekening vastgesteld en is decharge verleend aan het verenigingsbestuur.

De ledenraad is verheugd met de aansluiting van FFP bij de wereldwijde koepelorganisatie FPSB Ltd. FFP vergroot hiermee haar stem in Brussel en profiteert van ervaringen van andere financieel planningsorganisaties in de wereld. Het uitwisselen van best practices is hierbij volgens de ledenraad bijzonder nuttig. Het is nu zaak voor FFP om de kennis en kunde van FPSB te benutten richting de FFP-leden.

In oktober heeft in de ledenraadsvergadering een uitgebreide evaluatie plaatsgehad van het FFP Congres 2016. De gegeven feedback van de ledenraad wordt meegenomen in de besprekingen voor de organisatie van het FFP Congres 2017. Ook heeft de ledenraad in die vergadering kennisgenomen van de resultaten van het ledenonderzoek van augustus 2016. Tevens is met elkaar een gesprek gevoerd over de ontwikkelingen van FinTech. Deze ontwikkelingen kunnen, net als wettelijke en maatschappelijke ontwikkelingen, invloed hebben op het beroepsprofiel van de gecertificeerd financieel planner en daarbij het examen en/of PE-programma.

In goede samenwerking met het bestuur van de vereniging en de stichting heeft de ledenraad de nieuwe PE-systematiek geëvalueerd en verbeterpunten geformuleerd. Met de aanpassingen in de PE-casus van het laatste kwartaal van 2016 zouden de voornaamste knelpunten volgens de ledenraad moeten zijn opgelost

De ledenraad is blij met de start van de consumentencampagne in 2016. Hiermee wordt tegevoet gekomen aan een breed levende wens van

de leden om de onderscheidende waarde van de gecertificeerd financieel planner richting consumenten meer zichtbaar te maken.

Binnen de vereniging blijft de zichtbaarheid van de ledenraad richting de achterban een zorgpunt. Dit resulteert in een lage betrokkenheid van de leden bij (besluiten van) de ledenraad. Een sterke en professionele beroepsorganisatie vraagt om een ferme ledenvertegenwoordiging, die zeer herkenbaar is voor de leden. In 2017 wil de ledenraad hier actief beleid op voeren.

Volgens het rooster van aftreden waren in 2016 Annette van den Bos-Koedooder, Ubbo Scholten van Aschat in de ALV van 31 mei 2016 aftredend. Wilma Roosenboom was als gevolg van veranderende werkomstandigheden niet langer beschikbaar gekomen in de ledenraad. Hiervoor hebben zich twee kandidaten aangemeld, namelijk Arjan van Leijenhorst en Jan Hordijk. De ALV heeft hen op 31 mei 2016 benoemd,

Op grond van het rooster van aftreden kwamen in 2016 drie leden voor herbenoeming van hun tweede termijn in aanmerking, te weten Marjo van der Bijl, Tenno van Noord en Robert Verberne. Daarnaast kwamen Mariëlla Nieuwenhuis en David Meiboom in aanmerking voor herbenoeming van hun derde en laatste termijn. In de ALV van 31 mei 2016 zijn zij allen herbenoemd.

- Muriel Palm-Kamsma FFP CFP®
- Mariëlla Nieuwenhuis FFP CFP®
- Lieke Klunder-Malijers FFP CFP®
- Ingmar Vonk FFP CFP® (voorzitter)
- David Meiboom 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®
- Arjan van Leijenhorst FFP CFP®
- Jan Hordijk FFP CFP®

FFP BUREAU

Het vaste bureau team ultimo 2016 van FFP bestaat uit:

Ruud Polet <i>Directeur</i>	Brigitte Rhayour Alami <i>Deskundigheid</i>	Rianne Ruiten <i>Front Office</i>
Michel Schonis <i>Bestuurssecretaris</i>	Marcel van Dijk <i>Deskundigheid</i>	Anda Haagen <i>Front Office</i>
Clody Derksen <i>Communicatie</i>	Ilona Doorenspleet <i>Deskundigheid</i>	Mark Swarts <i>Communicatie</i>

COMMISSIES EN WERKGROEPEN

De Stichting Certificering FFP ziet toe op de kwaliteit van de examens die financieel planners moeten afleggen om het FFP CFP® Keurmerk te verwerven en te behouden. Het bestuur van de stichting wordt daarin ondersteund door een aantal commissies en werkgroepen. Zij adviseren het bestuur en nemen de uitvoering van activiteiten ter hand.

Commissie deskundigheid

De Commissie Deskundigheid bestaat uit de drie voorzitters van onderstaande werkgroepen. Deze commissie wordt voorgezeten door Andrea Middel, bestuurslid en bestuurssecretaris.

- Andrea Middel FFP CFP® MFP (voorzitter)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- mr. Wilfried Nijkamp
- Gert Renting
- ing. drs. Jan van het Hof FFP CFP® MFP

Vaststellingscommissie

- Gert Renting (voorzitter)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- Robert Mantel FFP CFP® MFP RFEA
- drs. Jos Brauwers FFP CFP®
- mr. Johan van den Belt
- Alex Stolwijk

Werkgroep leerdoelen

- mr. Wilfried Nijkamp (voorzitter)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- mr. Jacqueline Dekker FFP CFP® MFP
- drs. Maarten van Hasselt FFP CFP® MFP
- mr. Theo Hoogwout

Werkgroep kwaliteit & proces

- ing. drs. Jan van het Hof FFP CFP® MFP (voorzitter)
- drs. Brigitte Rhayour Alami - Mulder FFP CFP® (secretaris)
- mr. Marcel van Kooten FFP CFP® MFP
- Mark van de Weijer RBA
- Erwin Hom FFP CFP®

Vereniging FFP

De vereniging wil een huis zijn voor professionals die gecertificeerd of gediplomeerd zijn bij respectievelijk de Stichting of de Vereniging FFP op grond van de bij die organisaties gestelde regels. De aangesloten leden houden deze certificering/diplomerings in stand door de gedragscode na te leven en te voldoen aan eisen van permanente educatie

De statutaire doelstellingen van Vereniging FFP zijn het behartigen van de belangen van haar leden in de ruimste zin van het woord, waaronder 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 van de beroepsbeoefenaren bij consument, overheid en andere relevante stakeholders. De vereniging tracht haar doel onder meer te bereiken door middel 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) gehouden. In deze 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.

Ledenraad

De ledenraad bestaat uit maximaal 15 leden, die door de ALV worden benoemd. De ledenraad vormt zo veel als mogelijk een afspiegeling van het ledenbestand. De raad 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 na controle 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.

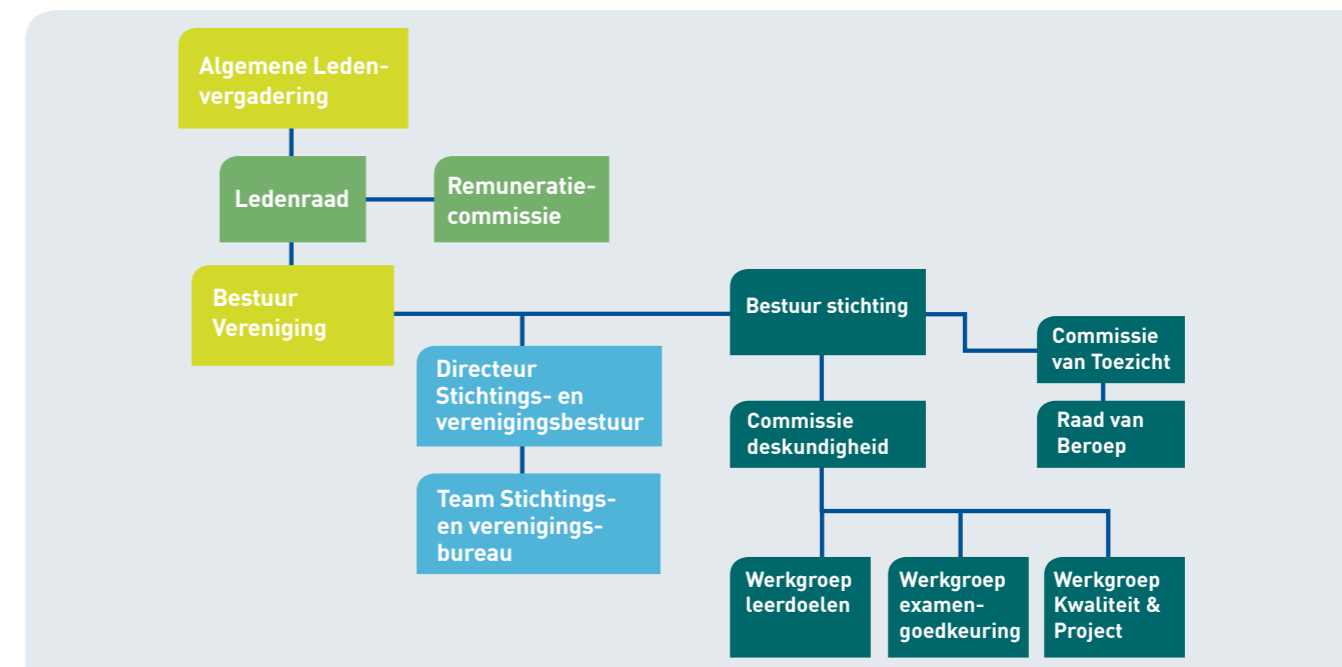
Het bestuur geeft tijdens de gezamenlijke vergaderingen met de ledenraad desgevraagd een toelichting op het gevoerde beleid en inhoudelijke onderwerpen.

Bestuur

Het bestuur vormt de visie voor de vereniging en stelt de strategie vast. 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, alsook twee leden van de controlecommissie.

Remuneratiecommissie

De remuneratiecommissie heeft tot taak het voor ieder bestuurslid afzonderlijk vaststellen van diens bezoldiging, binnen de door het bestuur vastgestelde kaders. Ook heeft de remuneratiecommissie tot taak het vaststellen van de bezoldiging voor leden van 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 2016 gemiddeld 8,9 (2015:7,7) mensen 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 CFP® MFP REP – bestuurslid

Bestuur Stichting Certificering FFP

J. de Graaf – voorzitter
 Mr. A. Schepen FFP CFP® - penningmeester
 A.P.C. Middel FFP CFP® MFP - secretaris
 Mr. J.W.L. Reiff FFP CFP® MFP - bestuurslid
 W. Biemans FFP CFP® MFP - bestuurslid

Commissie van Toezicht

De Commissie van Toezicht is een onafhankelijke commissie, belast met het toezicht op de naleving van de Gedragscode en het Reglement op het gebruik van het collectief merk. Zij behandelt alle zaken waarvoor zij in de reglementen van de stichting bevoegd is verklaard. In 2016 heeft de Commissie van Toezicht drie klachtzaken behan-

deld. Twee ervan zijn niet ontvankelijk verklaard. Bij één klacht is een disciplinaire maatregel van een waarschuwing opgelegd.

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. De Raad van Beroep heeft in 2016 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®

Jaarrekening 2016



	31 december 2016		31 december 2015	
	€	€	€	€
ACTIVA				
VASTE ACTIVA				
Immateriële vaste activa				
Goodwill	28.000		0	
		28.000		0
Materiële vaste activa				
Inventaris	8.612		5.320	
Computerapparatuur	19.814		8.441	
		28.426		13.761
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen				
Debiteuren	39.820		40.822	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	68.973		47.106	
Rekeningen-courant	48.697		94.345	
Waarborgsommen	21.949		9.849	
Overige vorderingen en overlopende activa	14.779		19.099	
		194.218		211.221
Liquide middelen				
Liquide middelen	1.744.394		1.959.869	
		1.744.394		1.959.869
		1.995.038		2.184.851
PASSIVA				
EIGEN VERMOGEN				
Algemene reserve	529.605		743.917	
Continuïteitsreserve	1.200.000		1.200.000	
		1.729.605		1.943.917
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Crediteuren	117.061		91.693	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	75.216		75.150	
Overige schulden en overlopende passiva	73.156		74.091	
		265.433		240.934
		1.995.038		2.184.851

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
Baten			
Contributies	1.391.759	1.309.000	1.418.123
Inschrijfgeld	19.008	22.000	43.515
Overige baten	12.372	500	1.115
Interest	7.526	25.000	13.262
	1.430.665	1.356.500	1.476.015
Lasten			
1 Thema: Leden			
1a Ledenactiviteiten	207.269	205.000	92.258
1b Ledencommunicatie	114.282	35.000	74.977
1c Kennis & actualiteit	97.808	153.400	67.350
1d Overlegorganen	97.872	78.000	76.304
1e Lidmaatschapsvormen	0	0	-12.220
	517.231	471.400	298.669
2 Thema: Consumenten			
Consumentencommunicatie	410.171	349.500	237.973
	410.171	349.500	237.973
3 Thema: Stakeholders & derden			
Netwerk en lobby	88.503	90.400	51.778
	88.503	90.400	51.778
4 Thema: Interne organisatie			
4a Secretariaat FFP	418.480	345.700	449.797
4b Overige verenigingskosten	48.272	35.500	49.738
	466.752	381.200	499.535
5 Overige			
5a Afschrijvingen	5.964	0	3.592
5b Onvoorzien	3.385	14.000	1.806
5c Bijdrage aan SCFFP	158.179	50.000	79.391
	167.528	64.000	84.789
	1.650.185	1.356.500	1.172.744
Exploitatieresultaat voor belastingen	-219.520	0	303.271
Vennootschapsbelasting	-5.208	0	56.497
Exploitatieresultaat na belastingen	-214.312	0	246.774

Activiteiten

De Vereniging heeft ten doel het behartigen van de belangen van haar leden in de ruimste zin des woords.

De Vereniging van gecertificeerd Financieel Planners is gevestigd te Amsterdam (KvK-nummer: 41265213) en heeft haar statutaire zetel te Baarn.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de leiding van Vereniging FFP over verschillende zaken zich een oordeel vormt, en dat de leiding schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in art. 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 betreffende jaarrekeningposten.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 640 inzake de jaarverslaggeving voor organisaties zonder winststreven.

De grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat zijn ten opzichte van het voorgaande jaar niet gewijzigd. De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. Voor zover niets anders is vermeld, zijn de activa en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Het resultaat wordt bepaald door de opbrengsten van de verrichte diensten te verminderen met de hieraan toe te rekenen kosten, rente en afschrijvingen, gewaardeerd tegen uitgaafprijzen. Ten aanzien van de posten begrepen in het bedrijfsresultaat geldt dat de winsten slechts zijn opgenomen indien en voor zover zij in het boekjaar zijn verwe-

zenlijkt en dat met verliezen en risico's is rekening gehouden die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar.

De jaarrekening is opgesteld in hele euro's.

De cijfers 2015 zijn daar waar nodig geherrubriceerd om vergelijking met 2016 mogelijk te maken.

Grondslagen voor de balans

Algemene grondslagen voor de waardering van activa en passiva

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 640 inzake de jaarverslaggeving voor organisaties zonder winststreven.

De grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat zijn ten opzichte van het voorgaande jaar niet gewijzigd. De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. Voor zover niets anders is vermeld, zijn de activa en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de ontvangsten.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voorzover niet anders vermeld staan de liquide middelen volledig ter vrije beschikking.

Eigen vermogen

De Vereniging FFP 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.

Kortlopende schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering opgenomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemene grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Baten en lasten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben, ongeacht of zij tot ontvangsten en uitgaven in het verslagjaar hebben geleid. Verliezen en risico's worden verantwoord zodra zij voorzienbaar zijn. Onder inkomsten wordt verstaan de opbrengst van de in het jaar geleverde diensten onder aftrek van de BTW.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de immateriële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de verkrijgingsprijs. De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening, en waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2016

		Goodwill	Totaal
	€	€	
ACTIVA			
VASTE ACTIVA			
Immateriële vaste activa			
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>			
Aanschafwaarde	0	0	0
Cumulatieve afschrijving	0	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Mutaties</u>			
Investeringen	30.000	30.000	30.000
Afschrijvingen	-2.000	-2.000	-2.000
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>			
Aanschafwaarde	30.000	30.000	30.000
Cumulatieve afschrijving	-2.000	-2.000	-2.000
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
Gehanteerde afschrijvingspercentages per jaar:			
- Goodwill		20,00 %	
Materiële vaste activa			
	Inventaris	Computer-apparatuur	Totaal
	€	€	€
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>			
Aanschafwaarde	6.650	10.703	17.353
Cumulatieve afschrijving	-1.330	-2.262	-3.592
	<u>5.320</u>	<u>8.441</u>	<u>13.761</u>
<u>Mutaties</u>			
Investeringen	4.664	13.965	18.629
Afschrijvingen	-1.372	-2.592	-3.964
	<u>3.292</u>	<u>11.373</u>	<u>14.665</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>			
Aanschafwaarde	11.314	24.668	35.982
Cumulatieve afschrijving	-2.702	-4.854	-7.556
	<u>8.612</u>	<u>19.814</u>	<u>28.426</u>
Gehanteerde afschrijvingspercentages per jaar:			
- Inventaris		20,00 %	
- Computerapparatuur		20,00 %	

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Debiteuren

	2016	2015
Totaal debiteuren	50.820	53.045
Af: voorziening dubieuze debiteuren	11.000	12.223
	<u>39.820</u>	<u>40.822</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	2016	2015
Te vorderen omzetbelasting	68.973	47.106
	<u>68.973</u>	<u>47.106</u>

Rekeningen courant

	2016	2015
Rekening-courant Stichting Certificering FFP	48.697	94.345
	<u>48.697</u>	<u>94.345</u>

Overige vorderingen en overlopende activa

	2016	2015
Vooruitbetaalde verzekeringen	3.466	1.767
Vooruitbetaalde kosten	3.786	4.069
Te ontvangen rente	7.527	13.263
	<u>14.779</u>	<u>19.099</u>

Liquide middelen

	2016	2015
Rabobank	46.967	23.426
Rabobank, spaarrekening	1.194.003	1.437.000
ABN-Amro bank, rekening-courant	4.270	4.443
ABN-Amro bank, spaarrekening	247.365	245.000
ING-bank, rekening-courant	894	1.000
ING-bank, spaarrekening	250.895	249.000
	<u>1.744.394</u>	<u>1.959.869</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2016

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Resultaatbestemming

Vaststelling jaarrekening 2015

Door de Ledenraad is de jaarrekening van 2015 goedgekeurd. Het voorstel resultaatbestemming zoals verwerkt in de jaarrekening 2015 werd onveranderd goedgekeurd.

Voorstel resultaatbestemming 2016

Het bestuur stelt voor het resultaat in mindering te brengen op de algemene reserve.

Dit voorstel is reeds in de jaarrekening verwerkt.

	2016	2015
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	743.917	497.143
Resultaat boekjaar	-214.312	246.774
Stand per 31 december	<u>529.605</u>	<u>743.917</u>
Continuïteitsreserve		
Stand per 1 januari	1.200.000	1.200.000
Mutaties	0	0
Stand per 31 december	<u>1.200.000</u>	<u>1.200.000</u>
Totaal eigen vermogen	<u>1.729.605</u>	<u>1.943.917</u>
KORTLOPENDE SCHULDEN	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
<u>Belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Vennootschapsbelasting	51.289	58.147
Loonheffingen	23.703	17.003
Pensioenpremies	224	0
	<u>75.216</u>	<u>75.150</u>
<u>Overige schulden en overlopende passiva</u>		
Te betalen vakantiegeld	20.400	16.738
Te betalen rente	4.675	0
Te betalen kosten	33.160	24.668
Vooruitontvangen bedragen	8.264	0
Netto lonen	0	252
Vakantiedagen	6.657	2.867
Afkoopsommen	0	29.566
	<u>73.156</u>	<u>74.091</u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken is € 70.000. De resterende looptijd van het huurcontract is 5 jaar.

De waarde van de verplichting met een looptijd korter dan 1 jaar bedraagt € 70.000. Van de verplichting met een looptijd van 1-5 jaar bedraagt de waarde € 279.000.

Voor de ontwikkeling van nieuwe websites is voor balansdatum een verplichting aangegaan, waarvan nog € 39.000 in 2017 zal worden besteed.

Voor inleen van consultants zijn verplichtingen aangegaan met derden. De resterende looptijd is 5 jaar. De waarde van de verplichting met een looptijd korter dan 1 jaar bedraagt € 30.000. Van de verplichting met een looptijd van 1-5 jaar bedraagt de waarde € 66.000.

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

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

Hieronder worden de afzonderlijke posten uit de staat van baten en lasten nader toegelicht.

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
Baten			
Contributies	1.391.759	1.309.000	1.418.123
Inschrijfgeld	19.008	22.000	43.515
Overige baten	12.372	500	1.115
Interest	7.526	25.000	13.262
	<u>1.430.665</u>	<u>1.356.500</u>	<u>1.476.015</u>

De werkelijke baten liggen hoger dan de begrote baten voor 2016. Deze stijging is onder meer toe te schrijven aan het hogere aantal leden dan begroot. Onder overige baten zijn de in 2016 ontvangen sponsorbijdragen van het voorjaarscongres 2017 opgenomen. De inkomsten van het voorjaarscongres waren niet begroot. De renteopbrengsten zijn lager dan begroot door de lagere rentestand.

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
Lasten			
1 Thema: Leden			
1a Ledenactiviteiten			
Jaarcongres FFP	72.943	50.000	67.844
Verkiezing FFP Planner	22.525	20.000	10.036
Algemene ledenvergadering	5.709	5.000	4.002
Bijeenkomsten kennis & actualiteit	0	20.000	8.824
Informatiebijeenkomsten	0	5.000	1.552
Compendium / lustrum FFP	64.684	70.000	0
Ledenenquete	6.935	15.000	0
Bijeenkomsten - ondersteuning casus PE	0	20.000	0
Global / european member meeting FPSB	9.815	0	0
Voorjaarscongres / nieuwsbrief	24.658	0	0
	<u>207.269</u>	<u>205.000</u>	<u>92.258</u>
1b Ledencommunicatie			
Personeelskosten	41.389	0	0
Website FFP.nl	6.630	5.000	32.660
Website ontwikkeling	19.450	0	0
FFP magazine	40.094	25.000	31.080
Domeinregistratie en hosting websites	5.614	0	6.531
Mailing leden	1.105	5.000	4.706
	<u>114.282</u>	<u>35.000</u>	<u>74.977</u>
1c Kennis & actualiteit			
Personeelskosten	75.696	113.400	49.882
Projectkosten FFP-actualiteiten	22.112	40.000	17.468
	<u>97.808</u>	<u>153.400</u>	<u>67.350</u>

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
1d Overlegorganen			
Vergoeding voorzitter	30.102	30.000	32.298
Bestuurvergoedingen	19.346	20.000	19.935
Onkosten bestuur	6.178	3.000	4.800
Externe ondersteuning bestuur	41.006	10.000	16.053
Ledenraad	1.240	5.000	3.218
Kennisgroepen	0	5.000	0
Kringen	0	5.000	0
	<u>97.872</u>	<u>78.000</u>	<u>76.304</u>
1e Lidmaatschapsvormen			
Project lidmaatschapsvormen	0	0	-12.220
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-12.220</u>

De werkelijke lasten van het thema leden liggen in lijn met de begrote lasten voor 2016. Het bedrag met betrekking tot de deelname aan de Global/European member meeting FPSB was niet opgenomen in de begroting 2016, aangezien bij de vaststelling van de begroting de fusie met Stichting FPSB NL nog niet had plaatsgevonden. In 2016 is een verplichting aangegaan met een derde partij inzake het verzorgen van een nieuwsbrief en het organiseren van het voorjaarscongres. Deze uitgaven waren niet opgenomen in de begroting 2016.

De personeelskosten voor ledencommunicatie waren niet begroot. Een deel van de personeelskosten is toe te schrijven aan de te verrichten activiteiten met betrekking tot de communicatie naar de leden. Voor de verdeling van deze kosten is een staffel opgesteld. In deze staffel is de verdeling per medewerker naar de werkelijk verrichtte activiteiten opgenomen per thema. Op basis van deze staffel zijn de personeelskosten hoger dan begroot onder 1b en lager onder 1c. In 2016 is een overeenkomst aangegaan voor de ontwikkeling van de nieuwe website, welke niet was begroot.

De kosten voor externe ondersteuning van het bestuur zijn in 2016 hoger dan begroot door de inhuur van externe specialisten voor het verder ontwikkelen van de strategie. Tevens is het bestuur extern ondersteund bij de vaststelling van het personeelsbeleid.

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
2 Thema: Consumenten			
Consumentencommunicatie			
Personeelskosten	159.178	119.700	106.885
Consumentencampagne	207.610	222.800	0
Communicatieondersteuning extern	1.659	0	65.978
Huisstijl	0	0	856
PR/Nieuwscreatie	19.500	0	54.744
Studenten award	2.774	0	0
Webredactie/social media	0	0	1.107
Website ontwikkeling	19.450	0	0
Naamsbekendheidsonderzoek	0	7.000	8.403
	<u>410.171</u>	<u>349.500</u>	<u>237.973</u>

De werkelijke lasten liggen hoger dan de begrote lasten 2016. De personeelskosten onder consumentencommunicatie waren hoger dan begroot.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

Voor de verdeling van deze kosten is een staffel opgesteld. In deze staffel is de verdeling per medewerker naar de werkelijk verrichtte activiteiten opgenomen per thema. Op basis van deze staffel zijn de kosten onder dit thema hoger dan begroot. De kosten voor ontwikkeling van de nieuwe website zijn verantwoord onder thema 1 leden en thema 2 consumenten.

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
3 Thema: Stakeholders & derden Netwerk en lobby			
Personeelskosten	24.692	50.400	21.123
Lidmaatschap MKB	0	20.000	0
Samenwerking keurmerken (beleid&visie)	1.594	10.000	15.930
Lobby activiteiten	1.062	0	2.495
Extern advies	5.191	5.000	5.448
Europees en Internationaal Netwerk	3.739	5.000	6.782
Global member meeting FPSB - Amsterdam	52.225	0	0
	<u>88.503</u>	<u>90.400</u>	<u>51.778</u>

De werkelijke lasten liggen in lijn met de begrote lasten voor 2016. Ten tijde van het opstellen van de begroting was FFP in gesprek met MKB Nederland over een mogelijk lidmaatschap. FFP heeft daar vanaf gezien, omdat de toegevoegde waarde van dat lidmaatschap onvoldoende was.

De personeelskosten zijn lager dan begroot. De werkzaamheden op het gebied van Public Affairs/lobby zijn grotendeels ingevuld door de directeur in samenwerking met de bestuursleden. Voor de verdeling van deze kosten is een staffel opgesteld. In deze staffel is de verdeling per medewerker naar de werkelijk verrichtte activiteiten opgenomen per thema. Op basis van deze staffel zijn de werkelijke personeelskosten voor dit thema lager dan begroot.

De post met betrekking tot de organisatie van de Global Member Meeting FPSB in Amsterdam was niet opgenomen in de begroting van de Vereniging FFP, aangezien bij de vaststelling van de begroting de fusie met Stichting FPSB NL nog niet had plaatsgevonden. Naar verwachting wordt de organisatie van een Global Member Meeting eens om de tien jaar gevraagd aan een deelnemend aangesloten land.

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
4 Thema: interne organisatie			
4a Secretariaat FFP			
Financiële rapportages/ administratie/ jaarverslag	31.051	0	14.377
Externe vergaderruimte	0	0	3.616
Wervingskosten	21.500	10.000	43.954
Directeur	139.637	126.000	154.005
Werkgeverslasten directeur	0	37.800	0
Externe vervanging directeur	13.250	0	35.625
Onkosten directeur	3.615	0	13.328
Toegerekende huisvestingskosten directeur	0	7.000	0
Bestuurssecretaris, officemanager en secretariaat	148.945	144.900	137.293
Automatisering en onderhoud	23.550	10.000	37.640
Kantoorkosten (drukwerk, kantoorartikelen)	36.932	10.000	9.959
	<u>418.480</u>	<u>345.700</u>	<u>449.797</u>

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
4b Overige verenigingskosten			
Verzekeringen	8.395	20.000	12.637
Accountant	8.814	6.000	7.385
Juridische adviezen	27.953	0	9.810
Bankkosten	1.762	1.500	1.515
Diversen	1.348	8.000	18.391
	<u>48.272</u>	<u>35.500</u>	<u>49.738</u>

De werkelijke lasten zijn hoger dan de begrote lasten voor 2016. Vanaf januari 2016 ondersteunt een extern financieel administrateur bij het administratieve proces, het opstellen van de jaarrekeningen, de belastingaangiftes en tussentijdse rapportages. Tevens zijn door hem de processen op financieel gebied efficiënter ingericht en is een effectievere werkwijze geïmplementeerd.

De werkelijke kosten van de directeur wijken af van de begrote kosten, doordat dit jaar de werkgeverslasten en de wervingskosten voor aanstelling van de directeur hierin zijn opgenomen.

Na de bekendmaking van het vertrek van de vorige directeur hebben de penningmeester en secretaris van het bestuur vanaf oktober 2015 ad interim de directie gevoerd, totdat de nieuwe directeur volledig was ingewerkt in februari 2016.

De niet begrote juridische advieskosten hebben voornamelijk betrekking op de volgende thema's: Privacy wetgeving, arbeidsjuridische ondersteuning en ondersteuning/advisering bij het afsluiten van overeenkomsten (website en huisvesting).

	Werkelijk 2016	Begroting 2016	Werkelijk 2015
	€	€	€
5 Overige			
5a Afschrijvingen			
Afschrijving goodwill	2.000	0	0
Afschrijving inventaris	1.372	0	1.330
Afschrijving computerapparatuur	2.592	0	2.262
	<u>5.964</u>	<u>0</u>	<u>3.592</u>
5b Onvoorzien			
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	360	0	156
Onvoorzien algemeen	3.025	14.000	1.650
	<u>3.385</u>	<u>14.000</u>	<u>1.806</u>
5c Bijdrage aan SCFFP			
Bijdrage aan SCFFP	158.179	50.000	79.391
	<u>158.179</u>	<u>50.000</u>	<u>79.391</u>
Vennootschapsbelasting			
Belastingbedragen	-5.208	0	56.497
	<u>-5.208</u>	<u>0</u>	<u>56.497</u>

De bijdrage van de Vereniging FFP komt overeen met het negatieve resultaat van de Stichting Certificering FFP op grond van het Reglement Financiële Verhoudingen.

Werknemers

Het gemiddeld aantal medewerkers dat in Nederland werkzaam was, berekend op fulltime basis bedroeg 8,9 (2015: 7,7).

Onderverdeeld naar:

	Werkelijk 2016	Werkelijk 2015
Directeur	0,9	1,0
FFP-team	8,0	6,7
	<u>8,9</u>	<u>7,7</u>

Bezoldiging bestuurders

	Werkelijk 2016	Werkelijk 2015
Voorzitter	30.102	30.102
Penningmeester	9.673	9.673
Secretaris	9.673	9.673
	<u>49.448</u>	<u>49.448</u>

Ondertekening door bestuurders

De opgemaakte jaarrekening is vastgesteld op 11 april 2017.

Voorzitter M.J. van Poeteren Secretaris A.P.C. Middel

Penningmeester A. Schepen Bestuurslid J.M.A.J. Smeets

Bestuurslid R.L.G. van den Aker

1 Statutaire winstbepalingen

In het Reglement Financiële Verhoudingen is bepaald dat door de wederzijdse afhankelijkheid en in het gemeenschappelijk belang van Vereniging FFP en Stichting Certificering FFP, de financiële onafhankelijkheid, de professionaliteit en de kwaliteit van de Stichting Certificering FFP dient te worden gewaarborgd.

Deze waarborg komt tot stand door financiering van de Stichting Certificering FFP door de Vereniging FFP, gebaseerd op vastgestelde benoemde taken die worden uitgevoerd door de Stichting Certificering FFP.

2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



Gecertificeerd financieel planners

FFP
Herikerbergweg 292
Gebouw Vesta
1101 CT Amsterdam
035 30 20 120
info@ffp.nl
www.ffp.nl