



Stichting Financieel Paspoort  
Jaarverslag over 2016

## **Intro**

---

Voor u ligt het eerste officiële financieel verslag van Stichting Financieel Paspoort. Omdat de Stichting is opgericht op 5 oktober 2015 beslaat dit verslag de periode van die datum t/m ultimo 2016. De volgende jaarverslagen zullen kalenderjaren betreffen.

### Onze inschrijfgegevens:

Naam van de instelling: Stichting Financieel Paspoort

RSIN: 855574926

KvK: 64227162

Postadres: Raadhuisstraat 3001, 5261EH VUGHT

Emailadres: [info@financieelpaspoort.nl](mailto:info@financieelpaspoort.nl)

Missie: Elke burger in Nederland heeft recht op een goed persoonlijk totaaloverzicht van zijn of haar financiële situatie. Uit een goed en compleet overzicht komt inzicht. Onze missie is om elke burger geheel gratis in staat te stellen een dergelijk overzicht te maken middels een in-house ontwikkelde app genaamd het financieel paspoort. Deze app FP moet een burgerleven lang meegaan.

Bestuur: Philip Helmer (voorzitter), Miranda van Stiphout (secretaris), Sujan Lahiri (penningmeester) en Gijs Matser (Algemeen bestuurslid)

Beloningsbeleid: Het bestuur zet zich onbezoldigd in.

## **Achtergrond, doelgroep & doelstellingen**

---

Onze samenleving verandert snel. De zekerheid van een vast inkomen is voor veel mensen niet meer vanzelfsprekend. Ook de overheid verandert. Zij trekt zich steeds verder terug en verwacht dat men dat zelf regelt. Deze complexiteit kunnen de meeste mensen niet aan.

### **Waarom?**

Oplossingen beginnen met een compleet en persoonlijk financieel overzicht. Dit overzicht helpt bij de beoordeling van de eigen financiële situatie, het overwegen van financiële producten en het maken van persoonlijke keuzes. Het financieel overzicht is de basis voor financiële zelfredzaamheid, zodat men voorbereid is op de veranderende samenleving.

### **Wat?**

Hiervoor ontwikkelt de Stichting Financieel Paspoort een app, beschikbaar voor iedereen in Nederland. Hiermee wordt persoonlijke financiële informatie uit diverse digitale bronnen verzameld en up-to-date gehouden. Deze informatie wordt in een begrijpelijk financieel overzicht gezet en persoonlijk beschikbaar gesteld. De app is gratis, veilig en voldoet aan de wet persoonsgegevens. Naast de eigen beoordeling van de financiële situatie, kan men de financiële gegevens digitaal beschikbaar stellen voor professioneel advies of het aanvragen van offertes, zodat advies goedkoper en beter bereikbaar wordt.

### **Waarheen?**

De Stichting Financieel Paspoort wil dit realiseren, 100% onafhankelijk en zonder commerciële bijbedoelingen. In een tijd van grote onzekerheden, waar pensioenen, levensverwachting, relaties, carrières, huizenprijzen en de economie volop bewegen, is er behoefte aan overzicht en zekerheid. Het individu moet de regie weer in handen krijgen en heeft met Financieel Paspoort en krachtig hulpmiddel.

### **Tot slot:**

Uit diverse onderzoeken blijkt dat veel mensen zich maar ten dele bewust zijn van hun financiële situatie in geval van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en pensioen. Men kan de gevolgen maar mondjesmaat overzien. Het is tijd voor één, toegankelijk en begrijpelijk overzicht. Tijd voor het Financieel Paspoort.

## **De doelgroep**

Wij willen onze app uitrollen over heel Nederland. Op de weg er naar toe, richten we ons eerst op drie urgente maatschappelijke subdoelgroepen:

### **1. Mensen in de schuldhulpverlening**

Steeds meer mensen belanden in de armoede, mede door een gebrek aan financieel overzicht en inzicht. Onze app kan een positieve bijdrage leveren, zowel op een preventieve manier als bij het versnellen van het schuldhulpverleningsproces.

### **2. De ZZP'er**

Steeds meer mensen worden, soms noodgedwongen en plotseling, ZZP'er. Zij moeten voortaan hun eigen financiële administratie bijhouden, maar zijn daar vaak niet goed toe in staat. De app biedt ZZP'ers een persoonlijke tool om het financieel overzicht te bewaken en de financiële risico's beter in kaart te brengen.

### **3. De financiële sector**

Mensen zijn onvoldoende op de hoogte van hun pensioen. Wij noemen dit pensioenbewusteloosheid. In plaats van alleen te richten op pensioen, zien wij pensioen als onderdeel van de totale financiële situatie. Bij meer interesse en begrip voor de eigen financiële situatie zal het pensioenbewustzijn ook volgen.

## **Doelstellingen**

- Het beschikbaar maken van een gratis app waarmee een persoonlijk financieel overzicht kan worden geboden
- Positioneren en vertegenwoordigen van de burger bij alle veranderingen die zijn financiële situatie betreffen
- Het identificeren van maatschappelijke financiële uitdagingen en bijdragen aan de oplossing om samen te komen tot fundamentele verandering en verbetering.

## **Onze kracht**

- Wij zijn non-profit en onafhankelijk. Wij vallen onder de noemer social enterprise.
- Wij hebben een open source karakter. Iedereen kan en mag aanhaken om bij te dragen aan onze doelstellingen.
- Wij willen de nieuwe standaard zijn. Het Financieel Paspoort moet een heel leven lang meegaan. De digitale plek waar mensen altijd terecht kunnen voor een persoonlijk financieel overzicht.

## Organisatie

---

Het bestuur van Stichting Financieel Paspoort bestaat uit:

Voorzitter: Philip Helmer

Secretaris: Miranda van Stiphout

Penningmeester: Sujan Lahiri

Algemeen bestuurslid: Gijs Matser



Het bestuur zet zich onbezoldigd in. De Stichting heeft geen personeel in dienst.

Daarnaast werkt de Stichting met enkele actieve vrijwilligers en geniet het de support van diverse ambassadeurs in het veld. De ambassadeurs zijn personen die namens hun organisatie of op persoonlijke titel meewerken aan het succes van de stichting.

## Financieel Overzicht per 31-12-2016

---

Hieronder volgt de balans en resultatenrekening per 31 December 2016, vanaf de oprichting op 5 oktober 2015.

Aan het einde van dit jaarverslag kunt u de bijlages voor de eventuele verdieping terugvinden.

### Balans per 31-12-2016

---

<b>BALANS</b>	<b>2016</b>		
Immateriele activa		€ -	
Materiele vaste activa		€ -	
Debiteuren		€ -	
Liquide middelen - bank		€ 5.088,42	
<b>Totaal debet</b>			<b>€ 5.088,42</b>
Crediteuren		€ -	
Leningen		€ 15.000,00	
Resultaat 2015/2016	-€ 9.911,58		
Eigen vermogen		-€ 9.911,58	
<b>Totaal credit</b>			<b>€ 5.088,42</b>

Staat van middelen en uitgaven van oktober 2015 t/m december 2016

<b>VERLIES &amp; WINST</b>	<b>2015/2016</b>		
Donaties bestuur	€ 1.490,00		
Donaties particulieren	€ 6.092,00		
Donaties organisatie	€ 7.400,00		
Rente	€ 0,17		
Overig 1	€ 53,00		
<b>Totaal opbrengsten</b>			<b>€ 15.035,17</b>
Vergaderingen	€ 1.444,21		
Admie + bankkosten	€ 766,13		
IT mail	€ 626,17		
Marketing	€ 6.614,54		
SW ontwikkeling	€ 15.059,63		
Reiskosten	€ 333,57		
Rente	€ 0,00		
Overig 1	€ 102,50		
Overig 5	€ 0,00		
<b>Totaal kosten</b>			<b>€ 24.946,75</b>
<b>Resultaat</b>			<b>-€ 9.911,58</b>
<b>Cash flow</b>			
Resultaat			-€ 9.911,58
Verplichtingen			€ 0,00
Leningen			€ 15.000,00
			€ 5.088,42
Vorderingen			€ 0,00
<b>Totaal cash flow</b>			<b>€ 5.088,42</b>

Toelichting: De Stichting draaide in 2016 verlies, welke gefinancierd is door het verstrekken van certificaten. De Stichting werkt aan een kostendekkend verdienmodel, onafhankelijk van eenmalige subsidies en/of verstrekte certificaten, te bereiken eind 2017.

## **Aanloop en vooruitzicht op 2017**

---

Na de geboorte van de idee Financieel Paspoort binnen de denktank 2015 van PensioenLab, is de Stichting in oktober 2015 opgericht. Gedurende 2016 heeft de stichting gesproken met vele partijen, die relevant zijn bij de financiële situatie van de burger.

Dit heeft geleid tot de werkconferentie op 24 mei bij de SER in Den Haag, waar, samen met 100 deelnemers van 40 verschillende organisaties, de basis werd gelegd voor de route kaart 'de Burger centraal'.

Met de overhandiging van de route kaart aan staatssecretaris Jetta Klijnsma op 30 augustus, is het startschot gegeven voor de voorbereiding van de maakbaarheidsstudies.

2017 zal in het licht staan van deze maakbaarheidsstudies, waarin de praktische toetsing van de app FP, tenminste in de domeinen Pensioenen-APK en Schuldhulpverlening, zal plaatsvinden. In juni zullen de resultaten van de praktische toetsingen worden gebruikt voor de planning van de brede uitrol van de app FP in de genoemde domeinen.

Op basis van de toegezegde betrokkenheid van diverse partijen uit de verschillende domeinen, zijn goede en bruikbare resultaten te verwachten. Om die reden zien wij de invoering van de app FP in de tweede helft van 2017 met vertrouwen tegemoet.

Dit zal dan de basis bieden voor een kostendekkende exploitatie.



## Bijlage A

---

### Algemene toelichting

De Stichting heeft geen regelmatige inkomsten en nauwelijks regelmatige kosten. Uitgezonderd de kosten voor de ontwikkeling van de app Financieel Paspoort, bedragen de regelmatige kosten per maand minder dan € 400, =.

De financiering van de Stichting en de ontwikkeling van de app Financieel Paspoort worden mede mogelijk gemaakt door het uitgeven van certificaten, waarmee € 15.000, = is opgehaald. Deze certificaten zijn rentedragend en achtergesteld. Daarnaast zijn er inkomsten uit het geven van workshops en heeft de werkconferentie op 24 mei een batig saldo opgeleverd. Tenslotte ontving de Stichting een donatie van Achmea Foundation ter waarde van € 5.000, =.

### Waarderingsgrondslagen

Er zijn geen gewaardeerde activa.

### Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, zijn de activa en passiva opgenomen in euro's tegen nominale waarde.

### Vorraden

Er zijn geen voorraden.

## Bijlage B

---

Toelichting op de balans

1. Immateriële vaste activa

Geen immateriële activa.

2. Materiële vaste activa

Geen materiële activa.

3. Voorraden

Geen voorraden.

4. Financiële middelen

Er zijn in 2016 drie certificaten a € 5.000, = uitgegeven en allen staan nog open per ultimo 2016. Deze zijn rentedragend a 4% per jaar, achteraf te betalen. Terugbetaling zal plaatsvinden binnen 10 jaar, op een door het bestuur te kiezen tijdstip en voor zover de middelen van de Stichting dit toestaan.

Daarnaast ontving de Stichting een donatie van Achmea Foundation ter waarde van €5.000.

Werkzaamheden voor de ontwikkeling van de programmatuur worden vergoed op basis van 50% van het commerciële uurtarief. Deze worden gefactureerd en betaald. De resterende 50% worden gefactureerd en betaald zodra er, naar beoordeling van het bestuur, voldoende financiële middelen zijn.

## Bijlage C

---

Toelichting op de verlies en winstrekening

### 1. Inkomsten

De inkomsten zijn het batig saldo van de conferentie op 24 mei 2016 waarbij deelnemers donaties hebben gedaan ter dekking van de kosten. Na aftrek van de kosten was er sprake van netto inkomsten.

Daarnaast is er betaalde workshop verzorgd voor een groot pensioenfonds en haar uitvoerder.

### 2. Uitgaven

De grootste kostenpost betreft de ontwikkeling van de app Financieel Paspoort. Hiervoor wordt programmeer capaciteit ingehuurd, waarmee in sprints kleine opdrachten worden uitgevoerd. Opdrachtverstrekking en uitvoering zijn goed georganiseerd, zodat er steeds een goed beeld is van wat gewenst wordt en zal worden gerealiseerd.

De overige uitgaven zijn hoofdzakelijk voor het in stand houden van onze website en mailsysteem. Daarnaast wordt er regelmatig vergadert, maar tot zover zijn wij in staat geweest om kosteloos in buurthuizen en dergelijke onze vergaderingen te beleggen.

Al jouw financiële gegevens  
in één overzicht?