

Beleidsplan



Stichting Financieel Paspoort



Inhoud

<i>Voorwoord</i>	3
<i>Inleiding</i>	4
<i>1. Missie, visie en doelstellingen</i>	5
<i>2. Achtergrond en toekomst</i>	6
<i>3. Wat hebben tot op heden bereikt?</i>	7
<i>4. Werkzaamheden van de Stichting</i>	8
<i>5. Financiën</i>	9
<i>6. Het beheer en de besteding van het vermogen</i>	10
<i>7. Het bestuur</i>	11
<i>8. Overzicht gegevens Stichting</i>	12
<i>Bijlage 1. ANBI Status</i>	13
<i>Bijlage 2. Notaris Akte (statuten)/ voorzet Reglement</i>	14
<i>Bijlage 3. Juridische en fiscale structuur</i>	15



Voorwoord

Voor u ligt het beleidsplan van Stichting Financieel Paspoort.

De Stichting is opgericht en notarieel geregistreerd op 29 september 2015 en gevestigd te Vught.

Aanleiding voor het ontstaan en oprichting van de Stichting is het besef bij een aantal deelnemers aan het vrijwillige jongerencollectief PensioenLab, dat het verkrijgen van een goed persoonlijk financieel overzicht met te veel horten en stoten gepaard gaat. Inzicht daagt pas als je goed overzicht hebt. Het Financieel Paspoort meent een oplossing te bieden.

Bij het opstellen van dit beleidsplan is alvast met de eisen van de ANBI-status rekening gehouden, dat we gepland hebben om later aan te vragen. Een ANBI-status heeft als voordeel dat organisaties en particulieren hun giften af kunnen trekken van de belasting en de stichting wordt gevrijwaard van het betalen van belasting over giften en schenkingen.

Dit plan geeft inzicht in:

- *Missie, visie en doelstellingen van de stichting*
- *Werkzaamheden (activiteiten) van de stichting*
- *De manier waarop de Stichting geld werft*
- *Het beheer van vermogen van de stichting*
- *De besteding van het vermogen van de stichting*
- *Het functioneren van het bestuur*

Het bestuur van de Stichting Financieel Paspoort

Philip Helmer, Voorzitter



Inleiding

Stichting Financieel Paspoort helpt elke burger in Nederland bij het verkrijgen van persoonlijk financieel overzicht en bij deze te vertegenwoordigen bij maatschappelijke veranderingen die de financiële situatie betreffen.

Stichting Financieel Paspoort staat voor grote maatschappelijke uitdagingen. Daarnaast bestaan er uitdagingen zoals het zoeken van sponsors, geldschieters, verwerven van landelijke bekendheid, ontwikkelen van netwerken, etc. Deze activiteiten zijn noodzakelijk wil de stichting haar doelstellingen kunnen verwezenlijken. Hiervoor is doorzettingsvermogen, inzet en een duidelijk en helder doel nodig.

Het bestuur maakt met dit beleidsplan duidelijk hoe het naar de toekomst kijkt en welke maatregelen het wil nemen om de doelstellingen van Stichting Financieel Paspoort te verwezenlijken, waarbij het hoofddoel het vergroten van het financiële bewustzijn en zelfredzaamheid van alles inwoners van Nederland is.

Het bestuur van Stichting Financieel Paspoort staat positief tegenover initiatieven en mensen die dezelfde doelen nastreven. De Stichting typeert zichzelf als een social Enterprise, waarbij een 'open source' houding kenmerkend is. Iedereen die wil en kan bijdragen aan de doelstellingen van de Stichting is welkom.

Uitgangspunten zijn:

- De burger kan alleen goed worden vertegenwoordigd door een onafhankelijk en niet-commercieel initiatief dat die burger bij elke stap vertegenwoordigt*
- Een 'open source' houding is de beste manier om samenwerkingsverbanden op te zoeken en aan te gaan*
- Nederland heeft behoefte aan 'innovatieve social Enterprise' initiatieven zoals Stichting Financieel Paspoort om goede oplossingen te bieden voor maatschappelijke problematieken.*



1. Missie, visie en doelstellingen

Ontstaan

De Stichting is ontstaan uit de werkgroep 'Digitale Communicatie' van het jongereninitiatief PensioenLab. De deelnemers stelden vast dat het verkrijgen van een goed persoonlijk financieel overzicht lastig is. Waarom zou dat niet met 1 druk op de knop kunnen? En waarom niet gratis? Het idee van een zogeheten financieel paspoort was geboren: een digitale tool, dat je hele leven lang meegaat en je altijd een goed overzicht geeft van je financiële reilen en zeilen. Ook besepte de deelnemers dat dit initiatief alleen kon ontstaan als onafhankelijke initiatief en zonder commerciële bijbedoelingen.

Missie/visie

Een missie geeft Stichting Financieel Paspoort een eigen identiteit. De missie vertelt wat Stichting Financieel Paspoort wil zijn en "waar ze voor wil gaan", hoe wil Stichting Financieel Paspoort zich onderscheiden en hoe wil zij handelen.

Missie, waar staat de stichting voor?

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.

Visie

Onze visie is dat het financieel bewustzijn en zelfredzaamheid worden verhoogd door een goed overzicht.

Doelstellingen

Onze doelstellingen zijn als volgt:

- 1. Beschikbaar maken van een app waarmee een financieel overzicht kan worden geboden als bewijs dat het kan, als manifestatie van het bezitten en beheren van de eigen financiële data en het begin van financiële zelfredzaamheid.*
- 2. Positioneren en vertegenwoordigen van de burger in alle veranderingen die zijn financiële situatie betreffen en waarbij de burger dient mee te spreken, zowel in commerciële als maatschappelijke context, en het actief uitdragen van dit nieuwe principe.*
- 3. Identificeren van maatschappelijke uitdagingen en het initiëren en ondersteunen van oplossingen waarbij de actieve positionering van een financieel geëmancipeerde burger een belangrijke bijdrage kan leveren aan een fundamentele verandering en verbetering.*

2. Achtergrond en toekomst

Uit onderzoek is gebleken dat mensen zich onvoldoende bewust zijn van de eigen financiële situatie. Er is onvoldoende interesse in financiële zaken, zoals pensioen, uit angst dat zij het niet begrijpen. Dit terwijl de sociale voorzieningen de laatste jaren steeds verder afnemen of zelfs verdwijnen. Hierdoor is de burger steeds vaker aangewezen op je eigen middelen bij werkeloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen. Het Financieel Paspoort wil helpen om de burger de regie terug te geven over de eigen financiële situatie, door alle persoonlijke financiële informatie in één overzicht aan te bieden. Wij willen onze app FP uitrollen over heel Nederland. Op de weg ernaartoe, 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 FP kan een positieve bijdrage leveren, zowel op een preventieve manier als bij het versnellen van het schuldhulpverleningsproces. Tevens kan het Financieel Paspoort bijdragen aan een goede nazorg om in de toekomst meer controle te houden over de eigen financiële situatie.

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 op voorbereid. De app FP biedt ZZP'ers een persoonlijk gereedschap 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 financiële situatie in geval van arbeidsongeschiktheid, werkeloosheid, overlijden en vooral pensionering. Dit laatste noemen wij pensioen-bewusteloosheid. Wij zien pensioen als onderdeel van de totale financiële situatie. Bij meer interesse en kennis van de eigen financiële situatie zal het pensioenbewustzijn ook toenemen.

De toekomst zien wij als volgt: door het standaardiseren van het financiële overzicht in de vorm van Financieel Paspoort, heeft straks elke burger een goed overzicht. Door dit overzicht heeft de burger een beter inzicht, als dan niet in samenwerking met een professioneel adviseur. Dit voorkomt maatschappelijke problemen, die nu mede kunnen ontstaan door het gebrek aan overzicht en inzicht. Onze initiatief past perfect in de hedendaagse opkomst van innovatieve 'fintech' oplossingen.

In 2017 willen wij in het concreet:

- *nieuwe partnerships aangaan met initiatieven die bijdragen aan onze doelstellingen*
- *meer funding verkrijgen voor initiatieven tezamen met burgers en partners*
- *de media opzoeken om daarmee de burger te bereiken*
- *de burger direct gaan benaderen in samenwerking met andere burgerinitiatieven en organisaties*
- *onze app FP verder door ontwikkelen.*
- *onze organisatie versterken en verder professionaliseren.*

3. Wat hebben tot op heden bereikt?

In het kort kunnen we de volgende mijlpalen noemen:

- *Bedacht door de werkgroep Digitale Communicatie van de denktank PensioenLab 2015*
- *20 mei 2015 presentatie van het concept van Financieel Paspoort aan de pensioenwereld tijdens het afsluitement bij PGGM:*
- *5 oktober 2015 is de Stichting Financieel Paspoort als burgerinitiatief opgericht door 5 leden van de werkgroep*
- *24 mei 2016 Werkconferentie 'de Burger centraal' met bijna 100 deelnemers van meer dan 40 verschillende organisaties*
- *30 augustus 2016 aanbieden van de route kaart 'de Burger centraal' aan Jetta Klijnsma, staatssecretaris Ministerie Sociale Zaken en Werkgelegenheid (zie plaatje hieronder)*



Op ons YouTube kanaal staan enkele video's van deze mijlpalen.

Daarnaast hebben we met meer dan 100 partijen gesproken, die iets van doen hebben met financieel overzicht, variërend van overheid, belangenbehartigers, andere stichtingen tot aan commerciële initiatieven en partijen. Tot zover hebben ook een Demoversie paraat van onze app FP. Wij verwachten in het 1e kwartaal een volledig werkende versie van de app FP te kunnen inzetten bij een aantal pilots als onderdeel van maakbaarheidsstudies. Op basis van de feedback van deze pilots en de resultaten van een studie van de Universiteit van Maastricht, zullen wij in juni een brede uitrol starten.

Onlangs hebben wij een Raad van Advies geïnstalleerd, die ons met raad en daad bijstaat. Leden van de Raad van Advies hebben een succesvolle carrière in de financiële wereld of bij vrijwilliger-organisaties gemaakt in combinatie met bestuurlijke verantwoordelijkheden.



4. Werkzaamheden van de Stichting

Hoe wil de stichting haar doelen bereiken?

Stichting Financieel Paspoort wil versterkt voortgaan met de uitwerking en uitvoering van de route kaart. Dit houdt in het onder de aandacht blijven brengen van het burgerbelang bij de overheid, andere stichtingen, banken, fintech startups, gemeentes en andere instanties. Om dit te realiseren zal de stichting continu middels (sociale)media, brieven, presentaties en persoonlijke gesprekken deze partijen blijven informeren en erbij betrekken.

Verder wil de Stichting samen werken met eenieder die wil en kan bijdragen aan onze doelstellingen.

Daarnaast zullen voortgaan met de ontwikkeling van onze app FP. Te verwachten is dat wij in maart 2017 een eerste werkende versie kunnen opleveren. Op aanvraag kunnen wij een Demoversie tonen.

Stichting Financieel Paspoort gaat tevens vanaf 2017 actief de media benaderen, lokaal en landelijk. In 2016 hadden wij al een primeur met een paginagroot artikel in het AD en veel regio bladen.

Stichting Financieel Paspoort streeft naar het opbouwen van (samenwerkings)relaties tussen de diverse instanties en naar continuïteit bij het behartigen van het belang van de burger.



5. Financiën

Om de doelstellingen van stichting Financieel Paspoort te realiseren is geld en capaciteit nodig.

Hierbij wordt uitgegaan van jaarlijkse kosten, basis kosten, om de stichting draaiende te kunnen houden. Maar wil de Stichting kunnen groeien tot een landelijke standaard, dan is meer geld noodzakelijk.

Dit geld zal dan besteed worden aan: ontwikkeling van de app FP, beter voorlichtingsmateriaal (brochures, folders, website, sociale media), informatievoorziening, onderzoek, samenwerkingsvormen, meer diepgang in dit onderwerp, pr-activiteiten, etc.

De Stichting wordt door de bestuursleden in hun vrije tijd gerund op vrijwillige basis. Er zijn geen FTE in dienst.

De Stichting heeft geen winstoogmerk. Dit staat ook beschreven in de statuten.

De Stichting wil fondsen werven zoals:

- *Subsidies*
- *Partnerbijdragen*
- *Vrijwillige donaties*
- *Persoonlijke leningen*
- *Crowdfunding.*

De werving van geld gebeurt op een effectieve en directe manier, zoals tijdens contacten met relaties, zowel privé als zakelijk.

Vanaf medio 2017, met een werkende app FP, willen we een kostendekkend verdienmodel inrichten, onafhankelijk van eenmalige subsidies en/of persoonlijke leningen, waarbij de inkomsten komen van die partijen die een financieel voordeel hebben. Daardoor dat de burger zijn financiële gegevens op een rijtje heeft en deze efficiënt kan inbrengen bij adviesprocessen, schuldhulpverlening, educatie en preventie. Dit zijn partijen als professionele adviseurs, aanbieders van financiële diensten, gemeentelijke sociale diensten etc.

Verder wil de Stichting bladen, dagbladen en tijdschriften benaderen om voor haar doelstelling steun te verwerven.



6. Het beheer en de besteding van het vermogen

Stichting Financieel Paspoort voert naar ANBI-maatstaven een administratie. Uit deze administratie blijkt: welke bedragen er (per bestuurder) aan onkostenvergoeding zijn betaald, welke bedragen zijn uitgegeven aan het werven van geld en het beheer van de instelling. Dat geldt ook voor alle andere kosten, wat de aard en omvang van de inkomsten en het vermogen van de instelling is. De administratie wordt keurig sluitend bijgehouden, onderbouwd met een papieren administratie.

Wij willen benadrukken dat de bestuurders van Stichting Financieel Paspoort zich vrijwillig inzetten. Zij ontvangen geen beloning. Bij onkostenvergoeding zal dit hooguit gaan om eventuele gemaakte reiskosten, danwel administratiekosten.

De ontvangen gelden, worden aangewend ten behoeve van de uitvoering van de doelstelling van de Stichting.

Daar we de overheadkosten minimaliseren, kunnen de ontvangen gelden vrijwel geheel aan de gestelde doelen worden besteed.

De stichting beheert Bankrekeningnummer: NL51TRIO0198322992 t.n.v. Stichting Financieel Paspoort, Triodos Bank

Aan het einde van het boekjaar (dat loopt van 1 januari tot 31 december) worden door de penningmeester de boeken afgesloten. Daaruit worden de jaarstukken opgesteld bestaande uit, de winst- en verliesrekening, de jaarrekening, de balans, een staat van baten en lasten over het betreffende boekjaar opgesteld.

Het bestuur beoordeelt en controleert de stukken en keurt de stukken goed middels een ondertekening en dechargeert de penningmeester. Na de goedkeuring wordt een overzicht hiervan gepubliceerd op de website. Aanvullende zal het bestuur een jaarverslag opstellen van de gerealiseerde projecten, publiciteit en verwachtingen voor het komende boekjaar.

7. Het bestuur

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.

Het bestuur vergadert, indien nodig doch minstens één keer per jaar i.v.m. het vaststellen van de financiële jaarstukken. Via de mail en telefonisch houden de bestuursleden elkaar van de ontwikkelingen op de hoogte.

Er vindt regelmatig overleg (zeker 1x per maand) plaats over de te volgen strategie.

Tevens wordt de voortgang beoordeeld en vindt afstemming plaats over lopende acties.

De werkzaamheden van het bestuur bestaan onder meer uit:

- *Het ontwikkelen van de app Financieel Paspoort*
- *overleg met instanties en mogelijke samenwerkingspartners*
- *financiële acquisitie (contact met sponsors, fondsen e.d.)*
- *PR en communicatie (bekendheid)*
- *het uitwisselen van informatie middels de website en brieven aan de doelgroep, andere belanghebbenden en instanties*
- *financieel beheer, overleg over de besteding van het geld, etc.*

Meer informatie over o.a. het bestuur is te vinden in de bijlages.



8. Overzicht gegevens Stichting

Naam van de instelling: Stichting Financieel Paspoort

RSIN: 855574926

KvK: 64227162

IBAN: NL51TRIO0198322992

Postadres: Raadhuisstraat 3001, 5261EH VUGHT

Website: www.financieelpaspoort.nl

Twitter: <http://www.twitter.com/finpaspoort>

Facebook: <https://www.facebook.com/financieelpaspoort/>

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/stichting-financieel-paspoort>

Emailadres: bestuur@financieelpaspoort.nl

Missie: Het verhogen van het financieel bewustzijn van iedere burger door het bieden van een persoonlijk en compleet financieel overzicht.

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

Beloningsbeleid: Het bestuur zet zich onbezoldigd in.

Alle informatie wordt gepubliceerd op de website en kunnen door belangstellenden worden gedownload.

Contacten met de stichting verlopen via: voorzitter@financieelpaspoort.nl



Bijlage 1. ANBI Status

ANBI-status

Stichting Financieel Paspoort verwacht vanaf begin 2017 over een ANBI-status te beschikken. Door deze status zijn de belastingregels voor algemeen nut beogende instellingen (ANBI) op het gebied van schenking, successie en de aftrek van giften (inkomsten- en vennootschapsbelasting) van kracht. Alleen de instellingen die de Belastingdienst heeft aangewezen als een ANBI kunnen gebruikmaken van de fiscale voordelen.

Die erkenning is ook belangrijk voor de mensen die de Stichting een warm hart toedragen. Zij kunnen voor de inkomstenbelasting (IB) alleen giftenaftrek krijgen voor giften aan een instelling die een beschikking van de Belastingdienst heeft. Een overzicht van instellingen die als ANBI erkend zijn, vindt u op de website van de Belastingdienst en www.anbi.nl.

Als Stichting Financieel Paspoort door de Belastingdienst wordt aangewezen als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI), kan gebruik gemaakt worden van fiscale voordelen, zoals:

- *Een ANBI hoeft geen successierecht of schenkingsrecht te betalen over erfenissen en schenkingen die de ANBI ontvangt in het kader van het algemeen belang.*
- *Uitkeringen die een ANBI doet in het algemene belang zijn vrijgesteld voor het recht van schenking.*
- *Een donateur kan giften van de inkomsten- of vennootschapsbelasting aftrekken (uiteraard binnen de daarvoor geldende regels).*





Bijlage 2. Notaris Akte (statuten)/ voorzet Reglement

De Notariële acte is als apart document bijgevoegd. Onderstaand is een eerste opzet voor het reglement te vinden wat Stichting Financieel Paspoort aankomende jaren zal gaan ontwikkelen.

- 1. Het bestuur kan een of meer reglementen vaststellen waarin wordt opgenomen al wat naar zijn oordeel regeling of nadere regeling nodig heeft. Een reglement wordt schriftelijk vastgelegd.
Het bestuur kan elk reglement wijzigen en ook intrekken.*
- 2. Bepalingen opgenomen in een reglement die strijdig zijn met de wet of met deze statuten, zijn onverbindend.*

In het huishoudelijk reglement zullen, indien noodzakelijk en/of van toepassing een aantal zaken worden toegelicht. Gedacht kan worden aan:

- Elk bestuurslid is verplicht een verklaring van goed gedrag aan te vragen alvorens hij/zij een bestuursfunctie binnen de Stichting mag uitoefenen.*
- Functiebeschrijvingen van de bestuursleden (wie doet wat, taken/verantwoordelijkheden, hoeveel tijdsinvestering het vraagt)*
- Bij wijziging van het bestuur hoeft niet opnieuw naar de notaris te worden gegaan, het inschrijven van het nieuwe bestuurslid en het uitschrijven van het oude bestuurslid is voldoende*
- Regelmatig wordt nagegaan of het beleidsplan nog actueel is (richting en indien nodig gewijzigd)*
- Wervingsplan bestuursleden (binden en boeien)*
- Toelichting op de vergadering, besluitvorming en vertegenwoordiging*
- De wijze waarop statuten kunnen worden gewijzigd en de waarde van een reglement dat iedereen zich ook hieraan moet houden.*
- Hoe om te gaan met vrijwilligers (vrijwilligersovereenkomsten).*

Dit reglement zal aankomende jaren nog verder ontwikkeld worden en door het bestuur met een meerderheid van de stemmen worden vastgesteld. Na vaststelling door het bestuur is iedereen verplicht zich aan de opgestelde statuten en het reglement te houden

Bijlage 3. Juridische en fiscale structuur

- 1. Het bestuur is belast met het besturen van de Stichting.*
- 2. Het bestuur is bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijgen, vervreemding en bezwaren van registergoederen met een meerderheid van stemmen.*
- 3. Het bestuur is niet bevoegd tot het aangaan van overeenkomsten, waarbij de stichting zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidsstelling voor een schuld van een ander verbindt.*
- 4. Het bestuur draagt zorg voor de inschrijving van de Stichting en van alle bestuurders en de mutaties daarin in het openbare Stichtingsregister, gehouden door de Kamer van Koophandel en Fabrieken.*
- 5. De Stichting wordt vertegenwoordigd door het bestuur. Daarnaast wordt de Stichting vertegenwoordigd door de voorzitter en een ander bestuurslid gezamenlijk.*
- 6. De Stichting wordt mogelijk spoedig door de Belastingdienst geregistreerd als een algemeen nut beogende instelling (ANBI) zoals bedoeld in artikel 24, lid 4 van de Successiewet 1956, zodat zij in aanmerking komt voor het verlaagde tarief van ten aanzien van schenking- en successierechten.*
- 7. De Stichting is niet Btw-plichtig.*