



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Jaarverslag 2024



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Statutaire naam: Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Adres: Amstelplein 1 (p/a OHV)
1096 HA Amsterdam

Telefoonnummer: 06 - 28 11 54 99

E-mail: secretariaat@vvena.nl

Website: www.vvena.nl



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Inhoudsopgave:

Voorwoord van de voorzitter	4
1. Achtergrondinformatie	6
<i>Leden</i>	6
<i>Geassocieerde leden</i>	6
2. Het bestuur en organisatie in 2024	6
<i>Organisatie</i>	6
<i>VV&A Vertegenwoordiging in 2024</i>	7
3. Rapportage wet- en regelgeving 2024	9
4. Rapportage ledencommunicatie 2024	10
<i>Ledenbestand</i>	10
<i>Ledenbijeenkomsten</i>	12
<i>Nieuwsbrieven</i>	15
5. Rapportage financieel 2024	16
6. Toelichting op de rekening van baten en lasten 2024	32
<i>Verslag van de penningmeester 2024</i>	32
<i>Inkomsten</i>	32
<i>Uitgaven</i>	32
<i>Begroting</i>	33
7. Begroting 2025	34



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Voorwoord van de voorzitter

Beste leden,

2024 was een jaar waarin onze sector opnieuw haar veerkracht en relevantie heeft bewezen. In een omgeving van geopolitieke onzekerheid, volatiliteit en toenemende regeldruk bleef de behoefte aan professioneel, persoonlijk en betrouwbaar vermogensadvies onverminderd groot.

Als branchevereniging heeft de VV&A zich met volle toewijding ingezet om de belangen van onze leden te behartigen. We hebben intensief overleg gevoerd met toezichthouders, beleidsmakers van ministeries, collega-brancheverenigingen en andere stakeholders om wet- en regelgeving te vertalen voor onze leden, te reageren op consultaties en waar nodig te strijden voor een level playing field.

Ook zijn we er naar mijn mening in geslaagd om de onderlinge kennisdeling verder te versterken via onze ledenbijeenkomsten, webinars en nieuwsbrieven. Het is bemoedigend om te zien dat de onderlinge samenwerking groeit, iets wat we als bestuur ambiëren en essentieel is in een sector die geconfronteerd wordt met schaalvergroting en brancheoverstijgende wet- en regelgeving. Laten we vooral als vereniging ook van elkaar leren en gebruik maken van elkaars expertise.

In 2025 vieren we een bijzondere mijlpaal: VV&A bestaat dan 80 jaar. Juist nu staat de sector aan de vooravond van belangrijke veranderingen. De Europese Commissie stuurt aan op een Europa waarin de burger meer belegt en óók meer in Europa. We horen geluiden over wetgevingsvereenvoudiging en het voorkomen van 'nationale koppen'; aanvullende regels die een land bovenop Europese wetgeving stelt. Deze geluiden lopen nog niet altijd synchroon met de nationale praktijk. Als vereniging willen we daarom graag actief meedenken aan de voorkant van dit soort discussies. Tegelijkertijd constateren we dat onze huidige resources hiervoor nog ontoereikend zijn. Het bestuur onderzoekt daarom concrete manieren om onze slagkracht op dit vlak te vergroten.

Voor 2025 hebben we ook bij onze leden aandachtspunten opgevraagd en deze worden opgepakt via presentaties op onze ledenbijeenkomsten en in werkgroepen. Op middellange termijn richten we ons op verdere professionalisering van onze lobby en communicatie, het versterken van onze zichtbaarheid richting toezichthouders en belegend publiek. Ook om onze sector krachtig en toekomstbestendig te houden.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Namens het bestuur dank ik u voor uw betrokkenheid, uw kritische vragen en uw vertrouwen. We danken Hart Advocaten als raadgever en Cognito Amsterdam voor hun ondersteuning aan het bestuur. Ik kijk ernaar uit u persoonlijk te ontmoeten tijdens onze ledenbijeenkomsten of in het veld.

Met vriendelijke groet,

Erik Bakker
Voorzitter VV&A
Amsterdam, mei 2025



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

1. Achtergrondinformatie

Leden

Leden die toegelaten kunnen worden zijn beleggingsondernemingen, beleggingsinstellingen en kredietinstellingen en of iedere andere onderneming die door het bestuur goedgekeurd wordt.

Leden van de VV&A in formele zin kunnen zijn, zij die als entiteiten zijn ingeschreven in het vergunningenregister van de AFM.

De VV&A heeft ten doel het bevorderen en behartigen van de gemeenschappelijke belangen van haar leden. Per eind december 2024 kent de VV&A 56 leden.

Geassocieerde leden

Natuurlijke- of rechtspersonen die toeleverancier zijn of een professionele binding hebben met de VV&A en haar leden kunnen geassocieerd lid worden.

Dit gebeurt na goedkeuring door het bestuur en wel voor een minimale periode van drie jaar. Een geassocieerd lid heeft geen stemrecht. Per eind december 2024 kent de VV&A 27 geassocieerde leden. In 2024 is er 1 lidmaatschap omgezet naar het geassocieerd lidmaatschap.

2. Het bestuur en organisatie in 2024

De Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs wordt gerepresenteerd door een bestuur dat bestaat uit 4 personen. De werkzaamheden zijn onderverdeeld in 3 domeinen, te weten wet- en regelgeving, communicatie en verenigingsmanagement.

Organisatie

De VV&A heeft gekozen voor een bestuur dat als meewerkende 'voormannen- en vrouwen' werkzaam is. Het bestuur werkt daarnaast met een kring van experts die expliciete dossierkennis brengt binnen het domein wet- en regelgeving. Het bestuur werd tot 31 juni 2024 ondersteund door een directeur en coördinator verenigingszaken, te weten Hanneke Kamp en Dorette van Ravesteyn. Vanaf 1 juli 2024 heeft Cognito, Maxime Helle-de Groot en Coco van Kempen, de taken van het secretariaat en evenementen overgenomen. Hart Advocaten ondersteunt het bestuur als raadgever wet- en regelgeving.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Bestuur VV&A	2024
Voorzitter	Erik Bakker
Secretaris	Rob Morrenhof
Penningmeester	Ilse Kester
Bestuurslid portefeuille Wet- en Regelgeving	Marlize van Bodengraven

Adviseurs van het Bestuur	2024
	Theo Andringa
	Steven Sarphatie
	Bart Tishouser

VV&A Vertegenwoordiging in 2024

Consultaties

De VV&A schrijft consultatiereacties en wordt regelmatig gevraagd om in persoonlijke gesprekken de inhoudelijke consultatiereactie te komen toelichten. De VV&A kent een kring van experts die op continue basis hun kennis en expertise op het gebied van onder meer wet- en regelgeving en compliance in binnen- en buitenland met het bestuur en de leden deelt.

Ministerie van Financiën

- De VV&A voert pre-consultatie overleggen.
- De VV&A heeft zitting in periodieke en specifieke dossier overleggen met de verantwoordelijke personen bij het ministerie.

AFM

- De VV&A heeft zitting in het adviserend panel*.
- De VV&A heeft zitting in het halfjaarlijks overleg tussen de VV&A en AFM.
- De VV&A en AFM organiseren specifieke dossieroverleggen met dossiereigenaren van de AFM.
- De VV&A wordt op regelmatige basis uitgenodigd voor panelsessies.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

DNB

- De VV&A heeft zitting in het adviserend panel*.
- De VV&A heeft zitting in het halfjaarlijks overleg tussen de VV&A en DNB.
- De VV&A en DNB organiseren specifieke dossieroverleggen met dossiereigenaren van DNB.

Kifid

De VV&A heeft zitting in de bijeenkomsten tussen de vertegenwoordigers van de brancheverenigingen en het Kifid. Het Kifid organiseert hiertoe jaarlijks in september een klankbordgroep met alle brancheverenigingen en in het voorjaar een individueel voortgangsgesprek met iedere individuele branchevereniging.

Brancheberaad

De VV&A neemt deel aan diverse stakeholder overleggen die speciaal worden belegd om branchekennis te delen inzake dossierupdates, nieuwe wet- en regelgeving en bijvoorbeeld contextduiding van onderzoeksresultaten. Deze overleggen worden gevoerd met andere Nederlandse brancheverenigingen zoals de NVB, APT, DUFAS, Verbond van Verzekeraars, Pensioenfederatie en Adfiz.

Andere stakeholders met wie de VV&A minstens jaarlijks contact heeft zijn:

- DSI
- Commissie Meldplicht
- Beleggerscompensatiestelsel
- Informatief gremium inzake fiscale behandeling beleggingen
- Ministerie van Buitenlandse Zaken

*Op basis van de Wft moeten de toezichthouders een adviserend panel instellen, bestaande uit vertegenwoordigers van brancheorganisaties. Het adviserend panel komt tweemaal per jaar bijeen en heeft als taak het adviseren over begroting en jaarrekening van de toezichthouders.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

3. Rapportage wet- en regelgeving 2024

Over haar werkzaamheden in het domein wet- en regelgeving rapporteert het bestuur tijdens een verslagjaar aan de leden. Dit doet zij via nieuwsberichten op de website, online nieuwsbrieven en nieuwsflitsen en bijeenkomsten waarvan de ledenbijeenkomsten de grootste en meest centrale zijn.

De VV&A heeft in 2024 met veel verschillende stakeholders contact gehad in het kader van wet- en regelgeving. Zo zijn er gesprekken geweest met de wetgever, toezichthouders en andere stakeholders. De verschillende partijen weten de VV&A goed te vinden en de vindbaarheid lijkt versterkt door de toegenomen aanwezigheid in de pers. Hart Advocaten ondersteunt het bestuur op het gebied van wet- en regelgeving in de rol van raadgever van de VV&A. Daarmee is Hart Advocaten vast onderdeel van de staf.

Hieronder volgt een opsomming van de onderwerpen die in 2024 door de VV&A zijn behandeld:

Het grootste onderwerp dit jaar was de introductie van de Digital Operational Resilience Act (DORA) begin 2025. Hier is in 2024 veel aandacht aan besteed om alle leden hierover te informeren. Er zijn verschillende presentaties gegeven, waaronder door de AFM. Daarnaast is er ook een volledige ledenbijeenkomst georganiseerd in het teken van DORA.

In opdracht van DUFAS, het Verbond van Verzekeraars, de Pensioenfederatie en de VV&A zijn er door Loyens Loeff DORA-addenda opgesteld voor gebruik in relatie tot derde partijen. De intentie is om deze addenda marktstandaard te laten zijn en deze zijn daarom ook getoetst door de AFM en de DNB.

Voor beleggingsondernemingen was de toegang tot het Kadaster ontnomen. De VV&A is hiertegen in het verweer gegaan en de leden hebben zich verenigd. In eerste instantie waren er veel leden die zich aansloten bij een kort geding. Doordat het Kadaster een consultatie uitschreef, bleek dat niet meer nodig. De VV&A heeft op de consultatie gereageerd. De beleggingsondernemingen behouden hierdoor hun toegang tot het Kadaster, zodat iedereen die er gebruik van maakt kan blijven voldoen aan de Wwft-verplichting.

De eerste VV&A-werkgroep is gestart. Deze werkgroep draait om de Wwft. Het doel van de werkgroep is een niet-bindende guidance te maken waarin de Wwft behandeld wordt toegespitst op de nuances die voor onze doelgroep relevant zijn.

De DNB heeft verschillende presentaties gegeven over de datakwaliteit prudentiële rapportage, de vaste kosteneis en over beleggingsholdingen.

Ook dit jaar heeft de VV&A gepleit voor de terugkeer van een overheidsbijdrage in de toezichtskosten door middel van een brief aan het ministerie van Financiën.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

De AFM heeft terugkoppeling gegeven op de SREP-uitvraag die er is geweest en verduidelijking gegeven aan het concept van de toezichtsbrief op verzoek van de VV&A.

De VV&A heeft een brief gestuurd aan de AFM naar aanleiding van een artikel in het FD waarin de AFM uitspraak doet over het innen van fee door beleggingsondernemingen voor financieel adviseurs. De AFM heeft hier met een brief op gereageerd.

Op de website van de VV&A zijn alle inhoudelijke onderwerpen terug te vinden zodat dit door leden gebruikt kan worden als naslagwerk.

4. Rapportage ledencommunicatie 2024

Ledenbestand

	1 januari 2024	Geconsolideerd	Nieuwe leden*	Opgezegde leden**	31 december 2024	1 januari 2025***
Leden	54	n.v.t.	3	2	56	54
Geassocieerde leden	23	n.v.t.	3	4	27	23
Totaal	77		6	6	83	77
	In 2024 is 1 lid omgezet naar het geassocieerd lidmaatschap.					

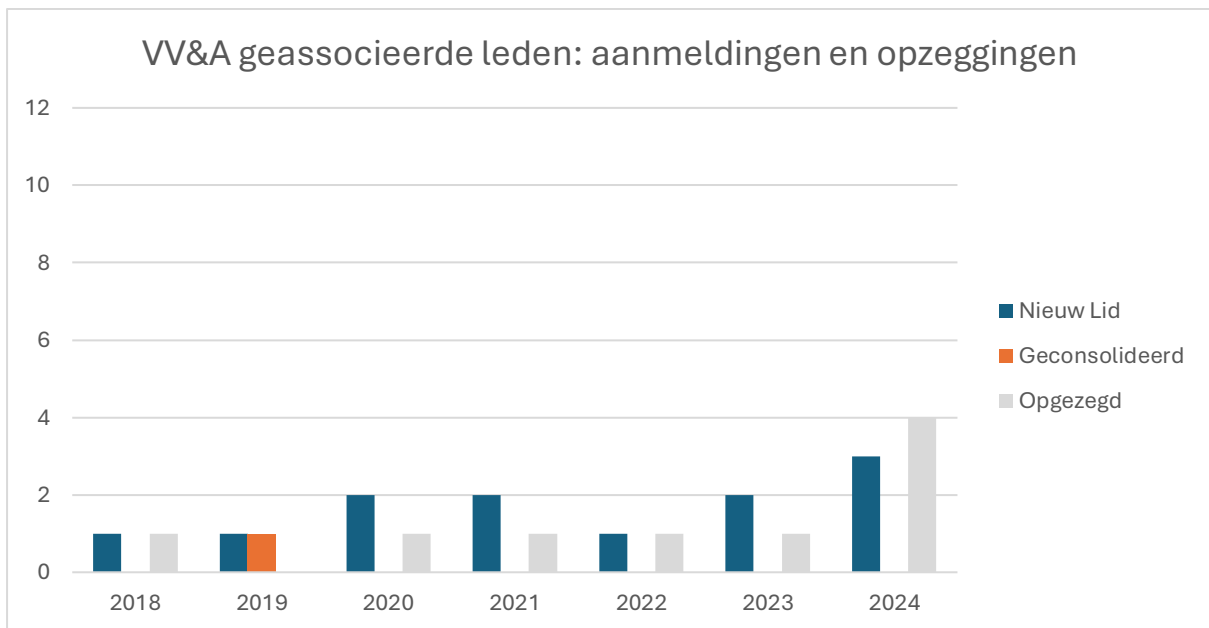
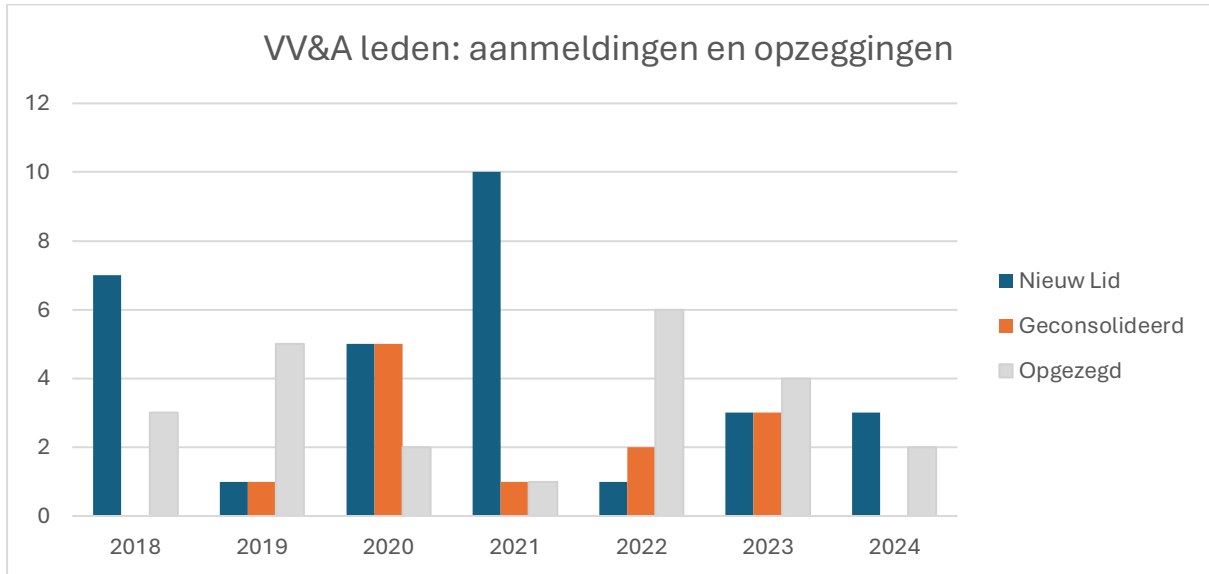
* Nieuwe leden: Dit betreft leden die per 1 januari 2024 of in de loop van het jaar zijn toetreden.

** Opgezegde leden: Leden die hun lidmaatschap hebben opgezegd, behouden hun lidmaatschapsrechten tot en met 31 december. De opzegging wordt daarom pas in het volgende kalenderjaar verwerkt.

*** Aantal leden per 1 januari 2025: Dit aantal is exclusief de leden die op 1 januari 2025 als nieuw lid zijn toetreden.

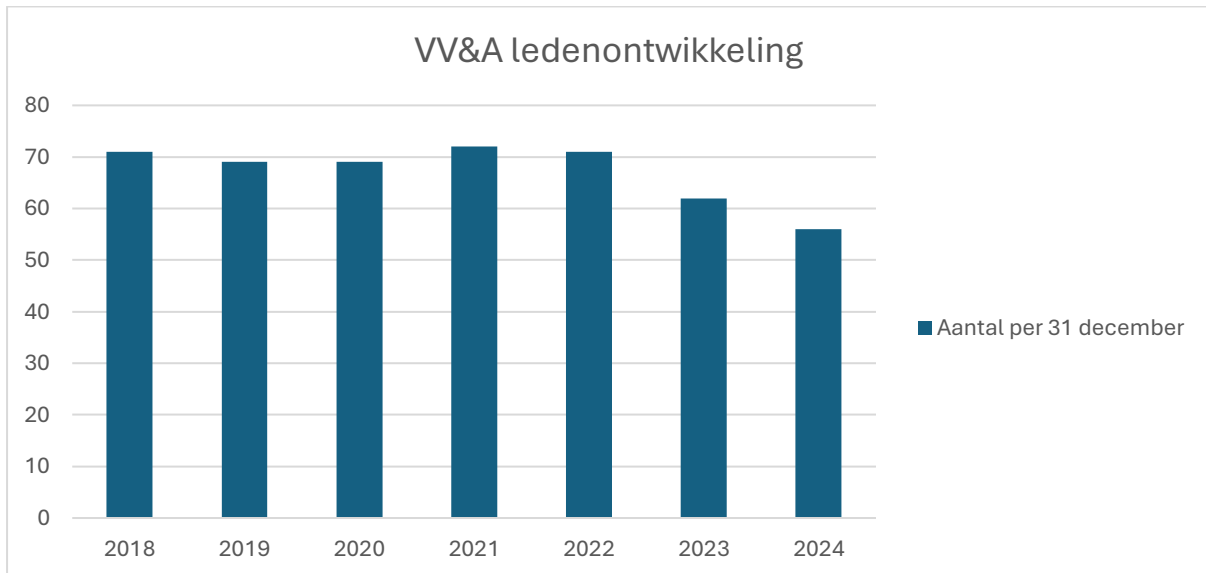


Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs





Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs



Ledenbijeenkomsten

De communicatie met haar leden is voor het bestuur van cruciaal belang. Enerzijds heeft het bestuur als doel om de leden te informeren over en te betrekken en te ondersteunen bij actuele dossiers. Anderzijds wenst het bestuur juist informatie te ontvangen vanuit haar leden, zodat helder is welke issues, thema's of vragen er spelen binnen hun ondernemingen.

De VV&A-ledenbijeenkomsten zijn het voornaamste instrument om de kennis en informatie te delen met alle leden. Er vindt een update plaats van alle dossiers waar het bestuur achter de schermen aan werkt. Daarnaast worden er presentaties



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

gegeven over onderwerpen die expliciete aandacht verdienen. Deze presentaties worden door experts en/of toezichthouders gegeven.

Dit verslagjaar hebben er drie ledenbijeenkomsten plaatsgevonden. De eerste ledenbijeenkomst vond plaats op 20 maart 2024. De tweede bijeenkomst en tevens ALV werd georganiseerd op 25 juni 2024. De derde bijeenkomst vond plaats op 6 november 2024. Op 18 november 2024 vond de tweede ALV (online) plaats. In 2024 vond het sociaal event, het zomerdiner, plaats op 10 september 2024.

Voor de inhoudelijke informatie verwijzen we naar <https://vvena.nl/>. Hieronder schetsen we enkele hoofdlijnen en de facts en figures.

Alle presentaties worden, indien hier goedkeuring voor gegeven is, binnen een week achter de inlog op de website geplaatst.

20 maart 2024

Tijdens de bijeenkomst in maart ontvingen de leden in de bestuursupdate informatie over het DORA-register en de toegang tot het Kadaster. De DNB gaf een presentatie over datakwaliteit en de Projective Group presenteerde de hoofdthema's van DORA. Daarnaast gaf Hart Advocaten de raadgeversupdate omtrent Wwft en het AML-pakket, en sprak verder over ESMA met betrekking tot sociale media. Aantal aanmeldingen: 79.

25 juni 2024

Deze ledenbijeenkomst werd voorafgegaan door de ALV. Hierin werd bekend gemaakt dat Hanneke Kamp (directeur verenigingszaken) en Dorette van Ravesteyn (coördinator Verenigingszaken) per 1 juli 2024 vervangen worden door Cognito Media. Daarnaast werd het concept jaarverslag van 2023 inclusief jaarrekening 2023 toegelicht. Verder werd ook de begroting voor 2024 gedeeld. Hierna vond de ledenbijeenkomst plaats.

Met als overkoepelend thema DORA benoemd door Surelock, de AFM sprak over uitbestedingen, en Loyens & Loeff sprak over Template-uitbestedingsovereenkomsten. Daarnaast waren er twee break-out sessies om dieper in de stof te gaan. De bijeenkomst werd afgesloten met een panel over DORA met de volgende partijen: Surelock, Loyens & Loeff, Hart Advocaten, Projective Group, Deloitte, en Secured by Design. Aantal aanmeldingen: 106.

10 september 2024

Het annual-summer diner vond plaats in de Hangar Noord, in Amsterdam. Hier vond het officiële afscheid van het oude bestuur plaats. Daarnaast was er een presentatie van Amerikakenner en politicoloog Raymond Mens. Aantal aanmeldingen: 61.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

6 november 2024

Bij de derde ledenbijeenkomst van 2024 gaf Deloitte een presentatie over consolidatie in vermogensbeheer. Hart Advocaten verzorgde een update over actuele wetgevingsdossiers. De Nederlandsche Bank lichtte de kosten- en liquiditeitseisen toe. Projective Group verzorgde een sessie over het DORA Informatie Verwerkingsregister. AFM en DNB gaven een toelichting op het SREP-proces. Aantal aanmeldingen: 105.

18 november 2024

Tijdens een online Algemene Ledenvergadering (ALV) werd er goedkeuring gevraagd om de vaststelling van de begroting voor 2025 en de verhoging van de contributie voor 2025. Leden konden ook via e-mail hun akkoord geven.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Nieuwsbrieven

In 2024 is het initiatief genomen om maandelijks nieuwsbrieven aan leden van de VV&A te sturen. Dit initiatief liep vanaf oktober 2024. De opzet is als volgt: elke maand wordt er een bestuursupdate gedeeld, afwisselend geschreven door verschillende bestuursleden. Daarnaast bevat de nieuwsbrief een bijdrage van Hart Advocaten, updates van toezichthouders, informatie over nieuwe leden en aankomende evenementen.

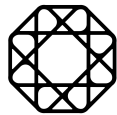
Daarnaast stuurt de VV&A uitnodigingen via het mailsysteem naar de leden voor ledenbijeenkomsten en algemene ledenvergaderingen. Verder worden er updates en alerts gestuurd over stakeholdernieuws dat relevant is voor de leden van de VV&A. In december 2024 telde het nieuwsbriefbestand 312 personen.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

5. Rapportage financieel 2024

De door Practical Accounting opgestelde conceptjaarrekening is hier toegevoegd.



PRACTICAL
EXCELLENCE IN FINANCE

Aan het bestuur en leden van
Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs
Amstelplein 1
1096 HA Amsterdam

Jaarrekening 2024

Relatiebeheerder:
Datum vastgesteld:

Meindert de Boer MSc
11 juni 2025

CONCEPT



PRACTICAL
EXCELLENCE IN FINANCE

Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs
Amstelplein 1
1096 HA Amsterdam

Amsterdam, 11 juni 2025

Geacht bestuur en leden,

Hierbij brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden over boekjaar 2024 van uw onderneming. In dit rapport zijn de balans per 31 december 2024, de staat van baten en lasten over 2024 en de toelichting opgenomen. Tezamen vormen zij de jaarrekening 2024.

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs te Amsterdam samengesteld op basis van de door u verstrekte gegevens. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de winst- en verliesrekening over 2024. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij u als opdrachtgever. Het is onze verantwoordelijkheid een samenstellingsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

Werkzaamheden

Onze werkzaamheden bestonden, overeenkomstig in Nederland algemeen aanvaarde richtlijnen met betrekking tot samenstellingsopdrachten, in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. De aard en de omvang van deze werkzaamheden brengen met zich dat deze niet kunnen resulteren in die zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening welke aan een accountantsverklaring of aan een beoordelingsverklaring kan worden ontleend.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving en met de wettelijke bepalingen inzake de jaarrekening zoals opgenomen in Titel 9 boek 2 Burgerlijk Wetboek (BW). Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Hoogachtend,

Practical | Excellence in Finance
Meindert de Boer MSc



PRACTICAL
EXCELLENCE IN FINANCE

Samenstellingsverklaring

Aan: (vul in de Opdrachtgever)

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs te Amsterdam samengesteld op basis van de door u verstrekte gegevens. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per (datum invullen) en de winst- en verliesrekening over (jaar invullen). De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij u als opdrachtgever. Het is onze verantwoordelijkheid een samenstellingsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

Werkzaamheden

Onze werkzaamheden bestonden, overeenkomstig in Nederland algemeen aanvaarde richtlijnen met betrekking tot samenstellingsopdrachten, in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. De aard en de omvang van deze werkzaamheden brengen met zich dat deze niet kunnen resulteren in die zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening welke aan een accountantsverklaring of aan een beoordelingsverklaring kan worden ontleend.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving en met de wettelijke bepalingen inzake de jaarrekening zoals opgenomen in Titel 9 boek 2 Burgerlijk Wetboek (BW).

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Hoogachtend,

AMSTERDAM, 11 juni 2025
Practical | Excellence in Finance
Meindert de Boer

Handtekening

.....



Inhoudsopgave		Pagina
1	Algemeen	1
1.1	<i>Resultaatvergelijking</i>	2
2	Jaarrekening	3
2.1	<i>Balans per 31-12-2024</i>	3
2.2	<i>Staat van baten en lasten 2024</i>	4
2.3	<i>Grondslagen van de jaarrekening</i>	5
2.3.1	<i>Algemene grondslagen</i>	5
2.3.2	<i>Grondslagen voor de balanswaardering passiva</i>	5
2.3.3	<i>Grondslagen voor de resultaatbepaling</i>	5
2.3.4	<i>Algemene toelichtingen</i>	5
2.4	<i>Verbonden partijen</i>	5
2.4.1	<i>Specificatie aandeelhouder(s)</i>	5
2.5	<i>Winstbestemming</i>	5
2.6	<i>Toelichting balans activa per 31-12-2024</i>	6
2.6.1	<i>Vorderingen</i>	6
2.6.2	<i>Liquide middelen</i>	6
2.7	<i>Toelichting balans passiva per 31-12-2024</i>	7
2.7.1	<i>Ondernemingsvermogen</i>	7
2.7.2	<i>Kortlopende schulden</i>	7
2.8	<i>Toelichting staat van baten en lasten 2024</i>	8
2.8.1	<i>Opbrengsten</i>	8
2.8.2	<i>Personeelskosten</i>	8
2.8.3	<i>Overige bedrijfskosten</i>	8
2.8.4	<i>Financiële baten en lasten</i>	9
3	Overige gegevens	11
3.1	<i>Wettelijke vrijstelling</i>	11



Jaarrekening 2024 van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

1 Algemeen

Deze jaarrekening is op fiscale cijfers gebaseerd.

De vereniging Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs heeft de volgende handelsnamen: Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs.

De vereniging is gevestigd in Amsterdam.

De vereniging is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 34249444.

Datum vaststelling jaarrekening

De jaarrekening 2024 is vastgesteld in de Algemene Vergadering gehouden op 11-06-2025.

CONCEPT



Jaarrekening 2024 van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

1.1 Resultaatvergelijking

	2024		2023	
	€	%	€	%
Opbrengsten				
Ontvangen giften en subsidies	157.925	100,00%	152.000	100,00%
	157.925	100,00%	152.000	100,00%
Brutomarge	157.925	100,00%	152.000	100,00%
Personeelskosten				
Lonen en salarissen	12.461	7,89%	23.394	15,39%
Sociale lasten	2.929	1,85%	5.054	3,32%
Overige personeelskosten	63	0,04%	24	0,02%
	-15.453	-9,79%	-28.472	-18,73%
Overige bedrijfskosten				
Verkoopkosten	35.772	22,65%	10.904	7,17%
Beperkt aftrekbare kosten	1.535	0,97%	1.187	0,78%
Overige kosten	105.548	66,83%	100.770	66,30%
	-142.855	-90,46%	-112.861	-74,25%
Financiële baten en lasten				
Opbrengsten van overige vorderingen	1.488	0,94%	763	0,50%
	1.488	0,94%	763	0,50%
Saldo winstberekening	1.105	0,70%	11.430	7,52%

De staat van baten en lasten over 2024 is afgesloten met een positief resultaat na belastingen van € 1.105.



2 Jaarrekening

2.1 Balans per 31-12-2024

na resultaatbestemming

Activa	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
Vorderingen				
Overige vorderingen	0	0	576	576
Liquide middelen		71.617		87.139
Totaal activa		<u>71.617</u>		<u>87.715</u>
Passiva				
Eigen vermogen				
Winstreserves	71.617	71.617	70.512	70.512
Kortlopende schulden				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	0	0	2.222	
Loonheffingen	0	0	234	
Overige kortlopende schulden	0	0	14.747	
		0		17.203
Totaal passiva		<u>71.617</u>		<u>87.715</u>



Jaarrekening 2024 van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

2.2 Staat van baten en lasten 2024

	2024		2023	
	€	€	€	€
Opbrengsten				
Ontvangen giften en subsidies	157.925		152.000	
		157.925		152.000
Brutomarge		157.925		152.000
Personeelskosten				
Lonen en salarissen	12.461		23.394	
Sociale lasten	2.929		5.054	
Overige personeelskosten	63		24	
		-15.453		-28.472
Overige bedrijfskosten				
Verkoopkosten	35.772		10.904	
Beperkt aftrekbare kosten	1.535		1.187	
Overige kosten	105.548		100.770	
		-142.855		-112.861
Financiële baten en lasten				
Opbrengsten van overige vorderingen	1.488		763	
		1.488		763
Saldo winstberekening		1.105		11.430



2.3 Grondslagen van de jaarrekening

2.3.1 Algemene grondslagen

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Algemene resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

2.3.2 Grondslagen voor de balanswaardering passiva

Reserves en fondsen

Door het bestuur van de Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs wordt aan de Algemene Ledenvergadering voorgesteld het behaalde resultaat over het boekjaar 2023 ten bedrage van € 1.105,- toe te voegen aan de Algemene Reserve. Dit is als zodanig verwerkt in de jaarrekening.

2.3.3 Grondslagen voor de resultaatbepaling

Lonen, salarissen en sociale lasten

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening.

Financiële lasten

De Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs is niet BTW-plichtig en kan derhalve op haar kosten geen BTW voorbelasting verrekenen.

2.3.4 Algemene toelichtingen

Bezoldiging van topfunctionarissen

Evenals voorgaand boekjaar is er geen sprake van een bezoldiging voor bestuurders.

2.4 Verbonden partijen

2.4.1 Specificatie aandeelhouder(s)

2.5 Winstbestemming

Het bestuur stelt voor aan de Algemene Ledenvergadering voor het resultaat over het boekjaar 2024 toe te voegen aan de algemene reserves.



2.6 Toelichting balans activa per 31-12-2024

2.6.1 Vorderingen

Overige vorderingen

	31-12-2024	31-12-2023
Nog te ontvangen goederen en diensten	0	576
	<hr/> 0	<hr/> 576

2.6.2 Liquide middelen

	31-12-2024	31-12-2023
ABN Amro *155	1.617	2.139
ABN Amro *410	70.000	85.000
	<hr/> 71.617	<hr/> 87.139



Jaarrekening 2024 van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

2.7 Toelichting balans passiva per 31-12-2024

2.7.1 Ondernemingsvermogen

Winstreserves

	31-12-2024	31-12-2023
Algemene reserve	71.617	70.512
	<u>71.617</u>	<u>70.512</u>

2.7.2 Kortlopende schulden

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

	31-12-2024	31-12-2023
Crediteuren	0	2.222
	<u>0</u>	<u>2.222</u>

Loonheffingen

	31-12-2024	31-12-2023
Loonheffingen	0	234
	<u>0</u>	<u>234</u>

Overige kortlopende schulden

	31-12-2024	31-12-2023
Reservering voor vakantiegeld	0	1.000
RC personeel	0	1.029
Overige overlopende passiva	0	-1
Nog te ontvangen facturen	0	12.719
	<u>0</u>	<u>14.747</u>



Jaarrekening 2024 van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

2.8 Toelichting staat van baten en lasten 2024

2.8.1 Opbrengsten

Ontvangen giften en subsidies

	2024	2023
Contributie	141.925	152.000
Opbrengsten sponsoring	16.000	0
	<u>157.925</u>	<u>152.000</u>

2.8.2 Personeelskosten

Lonen en salarissen

	2024	2023
Salarissen	11.538	21.661
Vakantietoeslag	923	1.733
	<u>12.461</u>	<u>23.394</u>

Sociale lasten

	2024	2023
Premies en sociale lasten	2.929	5.054
	<u>2.929</u>	<u>5.054</u>

Overige personeelskosten

	2024	2023
Reiskostenvergoedingen	63	24
	<u>63</u>	<u>24</u>

2.8.3 Overige bedrijfskosten

Verkoopkosten

	2024	2023
In- en externe communicatie	5.232	4.116
Ledenbijeenkomsten	14.941	6.788
Social event	15.599	0
	<u>35.772</u>	<u>10.904</u>

Beperkt aftrekbare kosten

	2024	2023
Representatiekosten	1.535	1.187
	<u>1.535</u>	<u>1.187</u>



Jaarrekening 2024 van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Overige kosten

	2024	2023
Telefoon- en internetkosten	291	275
Contributies en abonnementen	76	727
Automatiseringskosten	3.040	3.715
Verzekeringen	454	415
Administratie- en accountantskosten	4.958	5.474
Adviseurs	31.268	23.205
Bankkosten	299	410
Directievoering	42.350	66.550
Ondersteuning	22.812	0
Overige algemene kosten	0	-1
	<u>105.548</u>	<u>100.770</u>

2.8.4 Financiële baten en lasten

Opbrengsten van overige vorderingen

	2024	2023
Rente baten	1.488	763
	<u>1.488</u>	<u>763</u>



Jaarrekening 2024 van Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Ondertekening jaarrekening

Amsterdam, 11 juni 2025
VV&A
E.G. Bakker
Bestuurder (huidig) Handtekening
.....

Amsterdam, 11 juni 2025
VV&A
M.W. van Bodengraven
Bestuurder (huidig) Handtekening
.....

Amsterdam, 11 juni 2025
VV&A
R. Morrenhof
Bestuurder (huidig) Handtekening
.....

Amsterdam, 11 juni 2025
VV&A
I.J.A. Kester
Bestuurder (huidig) Handtekening
.....

CONCEPT



3 Overige gegevens

3.1 Wettelijke vrijstelling

Gelet op de omvangcriteria vermeld in artikel 2:396 BW is de vereniging vrijgesteld van de verplichting tot het laten instellen van de in artikel 2:393, lid 1 BW bedoelde accountantscontrole van de jaarrekening.

CONCEPT



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

6. Toelichting op de rekening van baten en lasten 2024

Verslag van de penningmeester 2024

Voor u ligt de jaarrekening van de VV&A over het boekjaar 2024. De administratie over dit boekjaar werd gevoerd door de penningmeester van de vereniging, mevrouw I.J.A. Kester.

Sinds 2022 is er een samenwerking met Practical Accounting, het administratiekantoor met het NOAB-label (Nederlandse Orde Administratie- en Belastingadvieskantoren) dat ook de samenstellingsverklaring heeft afgegeven.

Inkomsten

In het verslagjaar hebben we drie nieuwe leden mogen begroeten. Daarnaast waren er twee opzeggingen. Er waren geen opzeggingen doordat partijen zijn gefuseerd of overgenomen. In 2024 zijn er drie geassocieerde leden bijgekomen en één lidmaatschap is omgezet in een geassocieerd lidmaatschap. In totaal telde de VV&A eind 2024 56 gewone leden en 27 geassocieerde leden.

Op 10 september 2024 hebben we een sociaal event georganiseerd. Hiervoor hebben we geassocieerde leden (depotbanken) gevraagd om dit event te sponsoren. In totaal hebben we € 16.000 aan sponsorgelden opgehaald voor dit event (8 geassocieerde leden á € 2.000). We willen de volgende leden hartelijk bedanken voor hun waardevolle bijdrage en steun bij het realiseren van dit succesvolle event: ABN AMRO Bank, AFS, Caceis, Fondsen Platform, InsingerGilissen, LYNX, Saxo Bank, en Van Lanschot Kempen.

Uitgaven

Het jaar 2024 heeft een batig saldo opgeleverd. De grootste kostenposten zijn personeelskosten en het inhuren van (externe) adviseurs. Deze (externe) adviseurs hebben een belangrijke rol om het bestuur te adviseren over het al dan niet reageren op consultaties en het schrijven hiervan.

Eind juni hebben de directievoerder en het secretariaat de vereniging verlaten en hebben we de werkzaamheden opgevangen door een extern bureau in te schakelen, Cognito Amsterdam. Vanaf 1 juni zijn zij ingewerkt door de oud-medewerkers en vanaf 1 juli hebben zij de werkzaamheden overgenomen. De kosten voor de inschakeling van deze extern partij worden geheel bekostigd door het wegvallen van de kosten van de directievoering en secretariaat.

De kosten voor de organisatie van het sociaal event zijn geheel gedekt door de opgehaalde sponsorbijdragen. Desondanks zien we dat de kosten voor het organiseren van de ledenbijeenkomsten toenemen.



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

Begroting

Jaarlijks wordt er een begroting opgesteld zonder winstoogmerk, met onbezoldigd verenigingsbestuur. De consolidatie in de branche zal de komende jaren een grote invloed hebben op de omzet. Het bestuur werkt er daarom hard aan om Vermogensbeheerder te benaderen die nog niet aangesloten zijn bij de vereniging om ze te informeren over de vereniging, zodat ze lid gaan worden.

Daarnaast laat de resultaatontwikkeling zien dat het lastig is om de uitgaven te prognosticeren, vanwege onzekerheid over de jaarlijkse inzet van experts inzake advies over voortschrijdende wet- en regelgeving. De inschakeling, na het vertrek van de directievoering en secretariaat, van een extern bureau leidt niet tot een verhoging van de kosten.

Zoals we nu kunnen inschatten is er zelfs een kleine financiële ruimte voor extra uitgaven, zoals bijvoorbeeld het updaten van de website.

Cruciaal voor de continuïteit van onze branchevereniging, van bescheiden omvang, blijft het aanhouden van voldoende eigen vermogen als buffer. De begroting voor het verenigingsjaar 2025 is toegevoegd aan dit jaarverslag.

Ilse Kester

Penningmeester



Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs

7. Begroting 2025

Begroting 2025	
<u>Inkomsten</u>	
Contributies	€ 157.500,00
Rentebaten	€ 1.000,00
Som der baten	€ 158.500,00
<u>Uitgaven</u>	
Staf en ondersteuning	
Bestuurs adviseurs/Inhoudelijk experts	€ 57.500,00
Ondersteuning	€ 50.000,00
Ledenbijeenkomsten	
Ledenbijeenkomsten	€ 25.000,00
In & externe communicatie	€ 5.000,00
Operationeel	
Administratie	€ 5.500,00
Kantoorkosten	€ 1.000,00
Automatiseringskosten	€ 4.500,00
Onkosten	€ 1.500,00
Bankkosten	€ 300,00
Onvoorziene kosten	€ 7.500,00
Som der lasten	€ 157.800,00
Verschil	€ 700,00