



NEDERLANDSE ORGANISATIE  
VOOR EXECUTEURS

# Jaarverslag 2024

**Algemene Vergadering**  
**15 april 2025**

**Agenda Algemene vergadering NOVEX dinsdag 15 april 2025 in het Oude Magazijn te Amersfoort**

1. Opening en vaststelling van de agenda
2. Mededelingen/ingekomen stukken
  - a. Voortgang lidmaatschapsgesprekken
  - b. Afscheid van mw. Engelbertink en mw. Van Dijk uit de Raad van Advies per 1 januari 2025
  - c. Afscheid van SCE-bestuur per 2 december 2024 (zie toelichting)
3. Vaststelling en goedkeuring van concept verslagen
  - a. Concept verslag van de Algemene Vergadering gehouden op 21 november 2024 (bijlage 1)
4. Jaarverslag 2024 (opgenomen in bijlage 2)
5. Jaarrekening 2024
  - a. Goedkeuring van de door het bestuur vastgestelde en aan de Algemene Vergadering voorgelegde NOVEX-jaarrekening 2024 (opgenomen in bijlage 2)
  - b. Verzoek tot kwijting en decharge van het bestuur voor het gevoerde beleid in het jaar 2024
6. Beleidsplan 2025-2028 (opgenomen in bijlage 2)
7. Marketing NOVEX
8. Bestuurssamenstelling  
Aftredende bestuursleden per 15 april 2025  
Ingevolge het verlopen van de statutaire termijn treedt de heer De Jong af. De heer De Jong is niet herkiesbaar.  
  
Herbenoeming aftredend bestuurslid per 15 april 2025  
Ingevolge het verlopen van de statutaire termijn treedt de heer mr. Joost Diks af. De heer Diks stelt zich beschikbaar als bestuurslid voor nog een periode van drie jaar.  
  
Het bestuur is verheugd om aan de Algemene Vergadering voor te stellen om de heer Diks te herbenoemen in het bestuur van NOVEX voor een periode van drie jaren.
9. Raad van Advies
10. Rondvraag en sluiting

De jaarlijkse Algemene Vergadering zal worden gehouden op donderdag 16 april 2026. De locatie wordt later bekend gemaakt.

## **Toelichting**

### Ad 2a. Voortgang lidmaatschapsgesprekken

Sinds 1 januari 2025 hebben 23 NOVEX-leden een lidmaatschapsgesprek gevoerd.

Aan 70 (voorheen) gecertificeerde leden zijn lidmaatschapscertificaten gezonden.

NOVEX heeft nu:

89 NOVEX-Executeurs

40 NOVEX-Vereffenaars

8 NOVEX-Levensexecuteurs

### Ad 2c Afscheid bestuur per 2 december 2024

De Stichting Certificering Executeurs is per 2 december 2024 opgeheven.

Het liquidatiesaldo heeft SCE overgemaakt aan NOVEX.

**JAARVERSLAG NOVEX 2024**

<b>1</b>	<b>MISSIE EN DOELSTELLINGEN</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>VERSLAG VAN HET BESTUUR; WAT IS ER IN 2024 GEBEURD?</b>	<b>3</b>
2.1	Aanpassing van de lidmaatschapsstructuur	4
2.2	Persoonlijke berichten	5
2.3	Aantal leden	5
2.4	Bestuurswisselingen	5
2.5	Intervisie	5
2.6	Marketing	8
2.7	Besturen en commissies van NOVEX-SCE	9
2.8	De cursusorganisatie	10
2.9	Beleidsplan 2025-2028	11
<b>3</b>	<b>FINANCIËN 2024</b>	<b>12</b>
3.1	Cursusorganisatie	12
3.2	Overige bedrijfsopbrengst	12
3.3	Marketing	12
3.4	Algemene kosten	12
3.5	Financiële bijdrage regiogroepen	13
3.6	Toelichting op de vennootschapsbelasting-positie per balansdatum	13
3.7	Werking van de beperking BTW aftrek	14
3.8	Break-Even Punt (BEP)	14
3.9	Bijzondere post Stichting Certificering voor Executeurs (ontbinding SCE)	15
3.10	Weerstandsvermogen van de vereniging	16
<b>4</b>	<b>VOORUITZICHT 2025</b>	<b>17</b>
4.1	Cursusorganisatie	17
4.2	Marketing	18
4.3	Commissie Toelating Lidmaatschap	18

<b>5</b>	<b>STAND VAN ZAKEN SCE IN HET JAAR 2024</b>	<b>19</b>
5.1	Actualisering bestaande protocollen en richtlijnen	19
5.2	Ontbinding SCE, overdracht van het archief aan NOVEX	19
<b>6</b>	<b>DE ORGANISATIESTRUCTUUR VAN NOVEX-SCE IN 2024</b>	<b>20</b>
<b>7</b>	<b>OVERZICHT NOVEX-LEDEN DOOR DE JAREN HEEN</b>	<b>23</b>
	<b>BIJLAGE 1 JAARREKENING 2024</b>	
	<b>BIJLAGE 2 BELEIDSPLAN 2025-2028</b>	

## **1 Missie en doelstellingen**

NOVEX (Nederlandse Organisatie van Executeurs) is opgericht op 16 december 2008. NOVEX stelt zich onder andere ten doel de vakbekwaamheid van en een professionele taakuitoefening door executeurs, vereffenaars, levensexecuteurs en toezichthouders te bevorderen. Een van de kernwaarden van NOVEX is de diversiteit van de beroepsmatige achtergrond van haar leden. NOVEX meent dat het bijeenbrengen (ontmoeten) van beroeps-overschrijdende disciplines en het delen van kennis meerwaarde biedt voor professionals en consumenten.

NOVEX wil een leidende, toonaangevende en gezaghebbende rol vervullen in de dienstverlening op het gebied van executele, vereffening en levensexecutele. Om deze doelstelling vorm te geven heeft NOVEX met ingang van 1 januari 2025 ervoor gekozen een aanpassing in de lidmaatschapsstructuur aan te brengen. NOVEX maakt zich ervoor sterk dat een NOVEX-lid een gedegen professionele dienstverlener is. Dit is niet alleen belangrijk voor het consumentenvertrouwen, maar ook voor de samenwerking met andere verenigingen van beroepsbeoefenaren op het werkkterrein van de executeur, vereffenaar, levensexecuteur en toezichthouder. NOVEX kan de belangen van haar leden beter behartigen wanneer duidelijk is welke kwaliteit men kan verwachten van de leden.

De aanpassing in de lidmaatschapsstructuur heeft ertoe geleid dat ervoor gekozen is SCE (Stichting Certificering Executeurs) te ontbinden. De ontbinding van SCE heeft in december 2024 plaatsgevonden.

## **2 Verslag van het bestuur; wat is er in 2024 gebeurd?**

Het jaar startte met het vieren van het vijftienjarig bestaan van NOVEX. Op vrijdag 19 januari vierden ruim 140 leden in theater Buitensoos te Zwolle dat NOVEX 15 jaar bestaat. Voorzitter Eric de Jong heette alle aanwezigen hartelijk welkom met zijn nieuwjaarsgroet. Mede-oprichter van NOVEX Bernard Schols verzorgde een sprankelende en humoristische middag met zijn theatercollege "Voorkom ruzie bij de kist". Het geheel werd muzikaal omlijst door de tweekoppige band de 'Nabijen'.

De middag werd voortgezet met drankjes en hapjes in de vorm van een lopend buffet.

Op 18 april 2024 vond de Algemene Vergadering van NOVEX plaats. Het was een bijzondere vergadering omdat een statutenwijziging op de agenda stond met als onderwerp de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur. Het bestuur had er daarom voor gekozen om geen vakinhoudelijk gedeelte te organiseren, maar de hele dag te reserveren voor de huishoudelijke agenda zodat alle vragen over de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur aan de orde konden komen. In gemoedelijke sfeer waarin de leden constructieve inbreng hadden, werd het voorstel tot aanpassing van de lidmaatschapsstructuur unaniem aangenomen.

De besturen van NOVEX en SCE hebben de afgelopen anderhalf jaar hard gewerkt om tot een zorgvuldig gewogen voorstel tot aanpassing van de lidmaatschapsstructuur te komen en is blij dat het voorstel verenigingsbreed wordt gedragen. De akte houdende de statutenwijziging is op 31 december 2024 gepasseerd, zodat de wijzigingen van de lidmaatschapsstructuur op 1 januari 2025 in werking treden.

Een speciaal dankwoord past aan de NOVEX-SCE Raad van Advies voor de tijd die de Raad heeft besteed aan een inhoudelijke beoordeling van de voorstellen tot aanpassing en voor de feedback.

Tijdens de Algemene Vergadering heeft Hans Stubbé afscheid genomen van de Raad van Advies. De heer Eric de Jong heeft hieraan aandacht besteed. Hans heeft een bos bloemen ontvangen van NOVEX als dank voor de jaren inzet voor de vereniging. Liesbeth van den

Brink-Baggerman volgt Hans Stubbé op als voorzitter van de Raad van Advies. Het bestuur is Liesbeth dankbaar dat zij deze taak op zich wil nemen.

Op 21 november 2024 vond een extra Algemene Vergadering plaats om de reglementen, voortvloeiend uit de wijzigingen van de lidmaatschapsstructuur, goed te keuren.

## **2.1 Aanpassing van de lidmaatschapsstructuur**

In 2024 kreeg de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur van NOVEX gestalte. Een project waaraan de besturen van NOVEX en SCE sinds 2022 hard hebben gewerkt. Reden om hier kort bij stil te staan.

Aanleiding om aanpassing van de lidmaatschapsstructuur voor te stellen is dat de Stichting Certificering Executeurs (SCE) een afname signaleerde van de belangstelling van NOVEX-leden om het zich (vrijwillig) te laten certificeren, terwijl voor de buitenwereld het onderscheid van gecertificeerd NOVEX-lid niet helder was. Een andere tendens was dat NOVEX de top van de gecertificeerde leden dreigde te verliezen omdat zij vaker als adviseur van de executeur optreden en daarom niet meer drie verklaringen van executele kunnen overleggen, een van de SCE-vereisten om gecertificeerd te kunnen worden.

Vanuit een algemeen streven naar een hoger kwaliteitsniveau van de NOVEX-leden hebben de besturen van NOVEX en SCE gewerkt aan een alternatief dat heeft geleid tot de op 1 januari 2025 in werking getreden aanpassing van de lidmaatschapsstructuur.

Deze aanpassing luidt als volgt. Gecertificeerde NOVEX-leden en voorheen gecertificeerde NOVEX-leden mogen zich vanaf 1 januari 2025 NOVEX-executeur noemen. In de zoekmachine op de website van NOVEX zullen zij worden vermeld als NOVEX-executeur. Gecertificeerde NOVEX-leden die ook als vereffenaar zijn gecertificeerd, mogen zich bovendien NOVEX-vereffenaar noemen en zullen onder die titel ook in de zoekmachine van NOVEX worden vermeld.

Leden die niet gecertificeerd zijn, krijgen vanaf 1 januari 2025 drie jaar de gelegenheid om een lidmaatschapsgesprek te voeren met twee leden van de commissie Toelating Lidmaatschap. Een lidmaatschapsgesprek duurt maximaal 45 minuten. De kandidaat geeft zelf aan of hij/zij de titel NOVEX-executeur, NOVEX-vereffenaar en/of NOVEX-levensexecuteur wenst. Het gesprek zal over het aangegeven werkgebied gaan. Tijdens het gesprek krijgt de kandidaat de gelegenheid om zijn of haar kennis, kunde en ervaring van het gekozen werkgebied aan te tonen.

De kosten voor het gesprek bedragen 450 euro.

Voor leden die op 1 januari 2024 lid waren van NOVEX, geldt een kortingsregeling. Zij ontvangen 100 euro korting op de gesprekskosten.

In de zomer van 2024 is de Commissie Toelating Lidmaatschap gevormd. Leden van de Commissie Toelating Lidmaatschap zijn NOVEX-leden die jarenlange praktijkervaring hebben als executeur, vereffenaar en/of levensexecuteur en bekend zijn met het voeren van dit soort gesprekken, bijvoorbeeld omdat zij eerder in de SCE Certificeringscommissie hebben gezeten. De Commissie Toelating Lidmaatschap bestaat uit de volgende NOVEX-leden: Marloes Boonstra, Liesbeth van den Brink-Baggerman, Joost Diks, Eric de Jong, Bernard Kapma, Desirée Laureij, Annelien Olde Riekerink-Dekkers, Kees van der Plas, Edith Schnackers, Bob van Sprundel, Carina Stassen, Dennis Weewer.

Vanaf oktober 2024 was de organisatie voor het houden van de lidmaatschapsgesprekken gereed en konden de eerste aanmeldingen hiervoor worden verwerkt. Ultimo 2024 hadden zich al meer dan 50 leden aangemeld voor het voeren van een lidmaatschapsgesprek.

## **2.2 Persoonlijke berichten**

In juli 2024 ontving het bestuur het verdrietige bericht dat mevrouw Monique Wijnhoven na een kort ziekbed is overleden. Mevrouw Van Wijnhoven was sinds 2013 lid van NOVEX.

## **2.3 Aantal leden**

Op 1 januari 2025 heeft NOVEX 383 leden, 238 vrouwen en 145 mannen. 72 van deze leden dragen de titel NOVEX-executeur en 28 de titel NOVEX-vereffenaar.

Ter vergelijking: op 1 januari 2024 had NOVEX 375 leden, 220 vrouwen en 155 mannen, waarvan 61 gecertificeerde leden.

In 2024 kreeg NOVEX 48 nieuwe leden. 39 leden zegden hun lidmaatschap op per 1 januari 2025.

Regie bij leven en dood is wat de NOVEX-leden bindt. Zeker in de afgelopen jaren met cijfers van oversterfte ziet NOVEX dat er een steeds toenemende behoefte is aan professionele begeleiding bij de afwikkeling van een nalatenschap. NOVEX zet zich ervoor in dat de particulier en de professionele dienstverlener elkaar kunnen vinden. Dat doet NOVEX door de naamsbekendheid voor het merk te vergroten en de kwaliteit van de professionele executive, verffenaar, levensexecuteur en toezichthouder te waarborgen.

## **2.4 Bestuurswisselingen**

Op de Algemene Vergadering van 18 april 2024 is de heer mr. M. Stout uit het bestuur van NOVEX getreden. De heer Stout was zes jaar lid van het NOVEX-bestuur en heeft in deze periode verschillende rollen vervuld, waaronder die van penningmeester.

Dhr. mr. E.A. de Jong zijn bestuurstermijn liep ook af. Hij is voor 1 jaar herkozen.

De heer mr. J.Th.M. Diks heeft de voorzittershamer van de heer De Jong overgenomen.

Ook is stilgestaan bij het feit dat dhr. mr. A.C.H. Cankrien wegens persoonlijke omstandigheden afscheid heeft moeten nemen van de besturen van NOVEX en SCE. Gelukkig gaat het inmiddels beter met de heer Cankrien.

Mevrouw mr. N. Ouwehand is toegetreden tot het bestuur.

Tijdens de extra ingelaste Algemene Vergadering op 21 november 2024 is mevrouw mr. I. van Kasteren toegetreden tot het bestuur van NOVEX.

Per november 2024 bestond het bestuur van NOVEX uit de volgende personen: de heer Diks, voorzitter, mevrouw Van Kempen-Cremers, secretaris, mevrouw Kortmann, penningmeester, mevrouw Stassen, de heer De Jong, mevrouw Ouwehand, mevrouw Van Kasteren.

De Stichting Certificering Executeurs is op 2 december 2024 ontbonden. Het bestuur van NOVEX dankt de heer mr. R.D. Kreder, de heer mr. J.Th.M. Diks en mevrouw mr. R.J.M. Akerboom en ook hun voorgangers voor alle inspanningen die zij zich hebben getroost om de kwaliteit van NOVEX-leden door middel van certificering te waarborgen.

## **2.5 Intervisie**

Binnen NOVEX zijn regiogroepen actief waarin leden elkaar treffen om door middel van intervisie met elkaar over het vak te praten en de dilemma's die zij in hun dagelijkse praktijk tegenkomen. Zo'n 55% van de NOVEX-leden neemt deel aan intervisie. Daarmee zijn de regiogroepen een belangrijk trefpunt voor leden om elkaar te ontmoeten.

Deelname aan intervisie is kosteloos voor NOVEX-leden. Er worden NOVEX studiepunten toegekend aan de bijeenkomsten van NOVEX-intervisiegroepen.



In het jaar 2024 hebben 35 leden de introductiebijeenkomst Intervisie gevolgd. Zij zijn ingedeeld in een regiogroep. Per 1 januari 2025 nemen 210 leden deel aan intervisie via een regiogroep.

In 2024 zijn 3 nieuwe regiogroepen gevormd, te weten Eindhoven-2, Limburg-2 en Oosterbeek. Regiogroep Venray en regiogroep Utrechtse heuvelrug zijn opgehouden te bestaan omdat 2 leden hun lidmaatschap hebben opgezegd en de overige leden bij andere regiogroepen zijn aangesloten.

NOVEX heeft nu 26 regiogroepen, te weten Achterhoek, Alkmaar, Amsterdam-1, Amsterdam-2, Arnhem/Nijmegen, Bussum, Breda, Den Bosch, Dordrecht, Ede, Eindhoven, Flevoland, Groningen, Haaglanden, Levensexecuteur, Leiden, Limburg, Rotterdam, Stedendriehoek, Utrecht, Vereffenaar, Zeeland/West-Brabant en Zwolle.

In 2024 kwamen de intervisiegroepen in totaal 82 keer bijeen. Gemiddeld overlegt een regiogroep drie keer per jaar met elkaar. Deze bijeenkomsten vinden zowel online als fysiek plaats. Sommige regiogroepen kiezen bewust voor een afwisseling van online en fysieke bijeenkomsten, en dit werkt naar tevredenheid.

Het is een traditie dat de regiocoördinatoren in januari bijeenkomen om hun ervaringen van het afgelopen jaar met de intervisie van NOVEX uit te wisselen. Dit gebeurt onder leiding van mevrouw Janine Fiddler.

Doel van de bijeenkomst was om:

- te evalueren: wat gaat goed in het functioneren van de intervisiebijeenkomsten?
- te inventariseren: welke toegevoegde waarde hebben de bijeenkomsten tot nu toe gehad? en
- te inspireren: Welke bijdrage kunnen de NOVEX-leden leveren? Welke bijdrage kan NOVEX leveren aan het optimaal functioneren van de regiogroepen?

De ervaringen van het afgelopen jaar laten zich als volgt in kaart brengen.



Mevrouw Fidder nodigde de coördinatoren uit om twee aan twee in vijf minuten elkaar te interviewen aan de hand van de volgende vragen.

Wat is het afgelopen jaar in de regiogroep goed gelukt en waar kwam de regiogroep minder aan toe?

Naar aanleiding van deze ronde wordt geïnventariseerd in hoeverre de regiogroepen toekomen aan de vijf doelstellingen van intervisie.

#### 5 doelstellingen van intervisie

1. Uitwisselen van kennis en ervaring – 12 regiogroepen komen hieraan voldoende toe, 1 coördinator twijfelt, 1 coördinator heeft geen mening.
2. Netwerk van vakgenoten uitbreiden en intensiveren – 10 regiogroepen komen hieraan voldoende toe. 2 coördinatoren zitten in een vaste groep waardoor het netwerk al is uitgebreid. Het is goed dat deze groepen door wisselingen weer openen om nieuwe mensen toe te laten waardoor het netwerk kan worden uitgebreid. 1 coördinator van een net opgerichte regiogroep geeft aan dat zij hieraan nog niet is toegekomen.
3. Professionalisering van de dienstverlening – 8 regiogroepen komen hieraan in voldoende mate toe.
4. Reflectie op eigen handelen – 8 regiogroepen komen hieraan in voldoende mate toe.
5. Feedback van de peergroep krijgen – 6 regiogroepen komen hieraan in voldoende mate toe. In volgende bijeenkomsten wordt geïnformeerd hoe het is afgelopen met een eerder besproken casus. Mevrouw Fidder vraagt of er groepen zijn waarin niet echt feedback wordt gegeven. Dat is niet het geval.

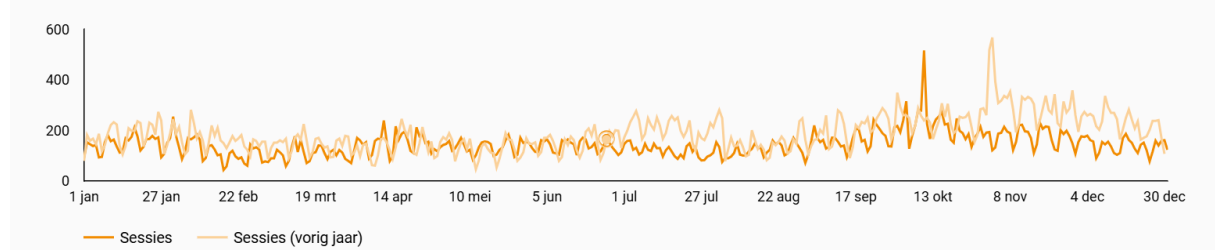
Vervolgens worden de coördinatoren verdeeld in drie groepen om drie vragen met elkaar te bespreken volgens de methodiek van intervisie, die zien op het functioneren van de regiogroepen in 2023. De resultaten worden in de groep als geheel besproken.

- Wat wil ik behouden in 2024?
  - Samen eten
  - Appgroep
  - Aantal leden
  - Half online en half fysiek
  - Diversiteit aan leden
  - Opkomst
  - Sprekers vragen
  - Reflectie
  - Kennisuitwisseling
- Waar wil ik mee starten in 2024?
  - Meer structuur aanbrengen in de vergadering
  - Eten met elkaar
  - Verantwoordelijkheid bij de mensen zelf
  - Niets nieuws maar doorgaan zoals t is
  - Spelregels vaststellen
  - Intervisiegroep vereffening
  - Meer leden vinden
  - Uitwisselen van “antwoorden” van casussen van de verschillende groepen
- Waar wil ik mee stoppen in 2024?
  - Niets doen aan de mensen die structureel niet op komen dagen
  - Vrijblijvende aanwezigheid
  - Alleen halen

## 2.6 Marketing

### Websitebezoeken

Het aantal sessies op de website van NOVEX is in 2024 met 22% gedaald ten opzichte van 2023. De gemiddelde betrokkenheidsduur per sessie is echter wel 40% toegenomen: we hebben dus minder bezoeken, maar de kwaliteit van de bezoeken is wel beter.



*De donkeroranje lijn is het aantal gebruikers in dit jaar, de lichtoranje lijn de gebruikers vorig jaar. Einde van het jaar wordt altijd meer geadverteerd, wat de pieken verklaart.*

De grootste afname in sessies is bij organisch bezoek (39.311 vs. 32.492).

Dit heeft grofweg twee oorzaken. Ten eerste is door een nieuwe regelgeving voor de cookiemeldingen de manier van meten veranderd, waardoor vergelijken lastig is. Daarnaast is om verschillende redenen het bezoek naar een aantal blogs sterk afgenomen, dit heeft veel invloed op het totaal aantal websitebezoeken.

### Pagina's

Pagina's	Sessies	Δ	Gemiddelde sessieduur	Δ
1. /eigen-bijdrage-verpleeghuis-hoe-kunt-u-de-bijdrage-beperken/	3.365	3.052 ↑	00:03:09	00:01:56 ↑
2. /hertrouwd-en-kinderen-uit-een-eerder-huwelijk-wie-krijgt-uw-erfenis/	3.170	-2.483 ↓	00:02:03	00:00:04 ↑
3. /wat-is-een-boedelbeschrijving/	2.971	576 ↑	00:02:57	00:00:41 ↑
4. /wat-is-een-redelijke-vergoeding-voor-een-executeur/	2.709	-3.443 ↓	00:01:51	00:00:28 ↑
5. /uw-huis-verkopen-als-u-wilsonbekwaam-bent-geworden-hoe-gaat-dat/	2.503	-287 ↓	00:02:19	00:00:28 ↑
6. /hoe-wordt-de-erfenis-afgewikkeld-bij-ruzie-in-de-familie/	2.132	-	00:02:10	-
7. /drie-soorten-executeurs-wat-houdt-het-in-en-wat-zijn-hun-taken/	1.913	-1.152 ↓	00:02:34	00:00:40 ↑
8. /erfenis-voor-uw-kind-met-een-verstandelijke-beperking/	1.819	1.098 ↑	00:02:57	00:00:20 ↑
9. /erfenis-beneficiair-aanvaarden-en-dan/	1.643	441 ↑	00:02:56	00:00:42 ↑
10. /wilsonbekwaam-uw-bankrekening-wat-kunt-u-vastleggen/	1.426	610 ↑	00:03:59	00:01:33 ↑
<b>Totaal</b>	<b>36.264</b>	<b>-4.602 ↓</b>	<b>00:03:02</b>	<b>00:00:45 ↑</b>

Hierboven zijn de meest bezochte pagina's van 2024 te zien. Hier is te zien welke pagina's zoals genoemd veel bezoek zijn verloren, maar daarnaast is ook te zien dat nieuw gepubliceerde blogs weer bezoeken naar de website toe trekken. Ook is te zien dat de gemiddelde sessieduur overal toeneemt, en de betrokkenheid van de bezoeken dus hoger ligt.

### Adverteren

In 2024 hebben we geadverteerd volgens het vooraf opgestelde advertentieplan.

- In Google Ads zien we 20.610 klikken op deze advertenties en 1.143 gemeten zoekacties naar de leden. Dit zijn mooie bezoeken met betrokkenheid.
- Ook hebben we geadverteerd via Facebook, met bereik voor de naamsbekendheid als belangrijkste doel. Het budget was €1.500 en het totale bereik 297.354.
- Daarnaast hebben we bij andere media geadverteerd, o.a. Elsevier en PlusOnline voor de consument en advertenties bij vakbladen voor de cursussen. Dit draagt bij aan de naamsbekendheid van NOVEX en heeft in totaal 1.258 sessies opgeleverd met gemiddelde betrokkenheidsduur van 1m 42s.

Het advertentieplan voor 2025 is opgesteld op basis van de resultaten die we hebben gezien in 2024 en voorgaande jaren.

#### Leden aan het woord

In 2024 heeft Buro Koorts 6 interviews met leden geplaatst op de website en via social media verspreid.

## **2.7 Besturen en commissies van NOVEX-SCE**

### **NOVEX-SCE**

Het bestuur van NOVEX heeft in het jaar 2023 vijf keer vergaderd en één heidesessie gehad. Het bestuur van SCE heeft twee keer vergaderd. Gezamenlijk hebben de besturen van NOVEX en SCE in 2024 twee keer vergaderd.

De besturen van NOVEX en SCE hebben de voorstellen om de kwaliteit van de NOVEX-executeur ook in de toekomst te kunnen blijven waarborgen verder uitgewerkt, zodat op 18 april 2024 de aangepaste lidmaatschapsstructuur in de vorm van een statutenwijziging en wijziging van diverse reglementen kon worden gepresenteerd. De Algemene Vergadering heeft unaniem ingestemd met de wijziging van de lidmaatschapsstructuur.

De leden zijn periodiek op de hoogte gehouden van de voortgang. In oktober 2024 is het mogelijk gemaakt voor de leden om zich in te schrijven voor een lidmaatschapsgesprek. Inmiddels hebben al meer dan 60 leden zich aangemeld voor een lidmaatschapsgesprek.

### **NOVEX marketingcommissie**

De marketingcommissie is nieuw leven ingeblazen. Mevrouw Brik en mevrouw Van der Kramer ondersteunen NOVEX door het tegenlezen van inhoudelijke berichten die op de website van NOVEX en in social media worden gepubliceerd. De marketingcommissie heeft 1 keer met elkaar vergaderd. De samenwerking verloopt heel goed.

### **NOVEX onderwijscommissie**

De onderwijscommissie is in 2024 niet bijeengewest.

### **SCE Werkgroep Actualisering protocol Vereffenaar**

In november 2021 heeft het SCE-bestuur de werkgroep Actualisering Protocol Vereffenaar geïnstalleerd. De SCE werkgroep Actualisatie protocol Vereffenaar bestaat uit de volgende personen:

Mevrouw Renate Akerboom  
Mevrouw Laura van Kempen-Cremers  
Mevrouw Ingrid van Kasteren

Het bestuur van SCE heeft de werkgroep verzocht om een voorstel te doen voor actualisatie van het SCE protocol Vereffenaar versie april 2015.

Het protocol Vereffenaar is geactualiseerd en zal aan de leden worden gepresenteerd. Het bestuur is blij met de inzet van deze NOVEX-leden.

### **SCE Werkgroep Actualisering protocol Levensexecuteur**

In november 2022 heeft het bestuur van SCE de werkgroep Actualisering Protocol Levensexecuteur geïnstalleerd. De SCE werkgroep Actualisering Protocol Levensexecuteur bestaat uit de volgende personen:

Mevrouw Angénis van den Clooster

De heer Dennis Weewer  
De heer Bob van Sprundel

Het bestuur van SCE heeft de werkgroep verzocht om een voorstel te doen voor actualisatie van het SCE protocol Levensexecuteur versie november 2016. Binnenkort zal het protocol aan het bestuur van NOVEX worden gepresenteerd. Het bestuur is blij met de inzet van deze NOVEX-leden.

### **NOVEX-SCE klachtencommissie**

De NOVEX-SCE klachtencommissie heeft in 2024 niet vergaderd. In het jaar 2024 zijn vijftien klachten ingediend.

Twee klachten konden niet in behandeling worden genomen omdat de zaken onder de rechter liggen.

De klachtenfunctionarissen hebben in het jaar 2024 in drie zaken een gesprek met klager en het NOVEX-lid gehad.

Bij twee klachten heeft de bemiddeling door de klachtenfunctionaris niet geleid tot een minnelijke schikking. Een klager heeft de zaak inmiddels ter beoordeling voorgelegd aan de klachtencommissie. In de andere zaak is NOVEX in afwachting of de klager de zaak aanhangig wil maken bij de klachtencommissie.

Een klacht is nog onder handen bij de klachtenfunctionaris.

Voorts heeft NOVEX zeven keer een voornemen tot het indienen van een klacht ontvangen, waaraan geen opvolging is gegeven door de klager.

### **NOVEX-SCE Raad van Advies**

Tijdens de Algemene Vergadering in april 2024 is afscheid genomen van Hans Stubbé. De heer Stubbé is voorzitter van NOVEX geweest van 2010 tot 2016 en vervolgens voorzitter van de Raad van Advies van 2018 tot 2024. Het bestuur is de heer Stubbé zeer erkentelijk voor zijn onvermoeibare inzet en enthousiasme voor de vereniging.

Mevrouw Liesbeth van den Brink-Baggerman heeft de heer Stubbé als voorzitter van de Raad van Advies opgevolgd.

Het bestuur en de Raad van Advies hebben in september 2024 met elkaar vergaderd, onder andere over de implementatie van de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur.

## **2.8 De cursusorganisatie**

NOVEX heeft ten doel om vakbekwaamheid van executeurs, vereffenaars en levensexecuteurs te bevorderen, en van de professionele taakuitoefening door hen, in de ruimste zin. Deze doelstelling wordt onder andere vormgegeven door cursussen en congressen te organiseren voor enerzijds belangstellenden die aspirant-lid van NOVEX willen worden en anderzijds voor leden om hen scholing aan te bieden die elders in de markt wellicht niet voorhanden is.

Daarnaast speelt het verenigingsgevoel een rol bij de organisatie van NOVEX-bijeenkomsten. Het bestuur wil de leden de mogelijkheid bieden om elkaar te ontmoeten. NOVEX organiseert bijeenkomsten voor leden om niet alleen de leden vakinhoudelijk interessante cursussen aan te bieden, maar zeker ook vanuit het verenigingsaspect om een plek te creëren waar leden elkaar kunnen ontmoeten.

Deze componenten zijn voor het bestuur leidend om er de voorkeur aan te geven om ledenbijeenkomsten fysiek te laten plaatsvinden. Er zijn voldoende partijen in de markt die zich volledig richten op de organisatie van cursussen en die wel de mogelijkheid bieden om

cursussen via een livestream digitaal bij te wonen. Ook wordt het signaal van leden ontvangen dat het digitaal volgen van een cursus niet de optimale leeromgeving biedt. Bovendien speelt het kostenaspect voor virtuele ondersteuning van een fysieke cursus een niet te veronachtzamen rol. Alles overwegend kiest NOVEX ervoor bijeenkomsten voor haar leden fysiek aan te bieden.

NOVEX heeft in 2024 de volgende bijeenkomsten georganiseerd:

19-01-2024	Nieuwjaarsbijeenkomst-lustrumviering
05-02-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
06-02-2024	Basiscursus Erfrecht
12/13 maart en 9 april 2024	Leergang Executele en Vereffening
18-04-2024	Algemene Vergadering
17-05-2024	Beheer van een nalatenschap door executeur en vereffenaar
23-05-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
09-09-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
20-09-2024	Basiscursus Erfrecht
8 en 9 oktober, 5 november 2024	Leergang Executele en Vereffening
11-10-2024	Beheer van een nalatenschap door executeur en vereffenaar
7 en 8 november 2024	Leergang Levensexecuteur en Toezichthouder
14-11-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
21-11-2024	NOVEX Actualiteitencongres

## 2.9 Beleidsplan 2025-2028

Het jaar 2024 stond in het teken van de voorgestelde wijziging van de lidmaatschapsstructuur, die in april 2024 door de Algemene Vergadering is goedgekeurd. Na de implementatie van de aanpassingen van de lidmaatschapsstructuur kon het bestuur zich in het najaar 2024 richten op het formuleren van een beleidsplan voor de jaren 2025 – 2028. Dit beleidsplan zal in de Algemene Vergadering van april 2025 ter goedkeuring worden voorgelegd aan de leden.

### **3 Financiën 2024**

Het bestuur is 2024 gestart uitgaande van de begroting 2024, welke is goedgekeurd in de Algemene Vergadering van 18 april 2024. De jaarrekening NOVEX 2024 is opgenomen in bijlage 1.

De financiële positie van NOVEX ziet er in het jaar 2024 zeer goed uit. NOVEX is een gezonde vereniging met ruim voldoende werkkapitaal. Er is genoeg vermogen om de schulden te voldoen.

Het bestuur heeft bij het presenteren van de begroting 2024 al aan de Algemene Vergadering voorgesteld om het resultaat over het jaar 2024 te doteren aan de bestemmingsreserve aanpassing lidmaatschapsstructuur, waarmee de Algemene Vergadering heeft ingestemd.

#### **3.1 Cursusorganisatie**

De omzet voor de cursussen valt 22.000 euro hoger uit dan begroot. Dit verschil is voor 11.000 euro hogere omzet toe te schrijven aan de leergang Levensexecuteur en Toezichthouder die in het najaar is georganiseerd, voor 11.000 euro hogere omzet voor de twee verdiepingcursussen en het Actualiteitencongres.

De kosten voor de cursusorganisatie vallen 16.000 euro lager uit dan begroot. NOVEX is kritisch op de kosten voor de cursusorganisatie. Kosten die niet hoeven te worden gemaakt, worden niet gemaakt en daarom wijkt deze post iets meer af ten opzichte van de begroting.

Lagere locatiekosten laten zich onder andere verklaren door de lagere kosten voor de locatie van de leergang Executeur en Vereffening als ook lagere locatiekosten voor het Actualiteitencongres.

De kosten van de verenigingsmanager en het Secretariaatsburo zijn lager dan begroot. Er wordt zo efficiënt mogelijk gewerkt en de bedrijfsprocessen zijn zodanig ingericht dat veel werkzaamheden door het Secretariaatsburo kunnen worden uitgevoerd.

Per saldo is er een positief resultaat van de cursussen. Dit resultaat wordt evenals voorgaande jaren ingezet voor de verenigingsactiviteiten.

#### **3.2 Overige bedrijfsopbrengst**

Onder de post Overige bedrijfsopbrengst wordt de opbrengst van advertenties in de NOVEX-nieuwsbrieven verantwoord. Het bestuur van NOVEX heeft in 2021 besloten om geïnteresseerde partijen advertentieruimte aan te bieden, mits het aanbod specifiek gericht is op het NOVEX-lid.

Het betreft een opbrengst die bijdraagt in de algemene kosten van de organisatie. Daarom is deze post als overige bedrijfsopbrengst gepresenteerd.

#### **3.3 Marketing**

In het jaar 2024 heeft NOVEX geadverteerd volgens het vooraf door het bestuur in overleg met Buro Koorts vastgestelde advertentieplan.

#### **3.4 Algemene kosten**

De algemene kosten zijn 3.000 euro lager uitgevallen dan was begroot.

Hieronder staat per post een toelichting op de kosten.

- Kosten verenigingsmanagement/kosten secretariaat (SBB): Met een groeiende vereniging worden meer werkzaamheden voor de vereniging gevraagd van de verenigingsmanager en de ondersteuning door het Secretariaatsburo. In 2024 heeft de verenigingsmanager de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur voorbereid, zodat in januari 2025 de eerste lidmaatschapsgesprekken konden plaatsvinden. De kosten voor de verenigingsmanager en voor het Secretariaatsburo zijn binnen de begroting gebleven.
- De niet aftrekbare omzetbelasting is iets hoger uitgevallen dan begroot.
- Algemene website en hosting: de webdeveloper is begin 2023 wegens ziekte uitgevallen. Zijn collega's hebben het werk overgenomen, maar hebben minder tijd aan de website besteed. Dat kon ook, omdat in 2022 juist extra aandacht aan de website was besteed en deze was geactualiseerd. Dit is de reden dat deze kosten lager zijn uitgevallen.
- Ledenvergadering: de kosten voor de ledenvergadering zijn iets lager uitgevallen dan begroot.

### 3.5 Financiële bijdrage regiogroepen

Het aantal NOVEX-leden dat deelneemt aan intervisie groeit nog steeds. Inmiddels zijn er 26 regiogroepen actief binnen NOVEX en doet 214 leden, ruim 56% van de leden, mee aan intervisie. De regiogroepen van NOVEX ontvangen sinds 2019 een financiële bijdrage van € 45 per deelnemend lid per jaar. Voorwaarden voor deze bijdrage zijn:

- Het deelnemend lid neemt minimaal 2 keer per jaar deel aan de intervisiebijeenkomst van zijn regiogroep;
- De regiogroep zorgt voor toezending van de getekende presentielijsten aan de verenigingsmanager van NOVEX, uiterlijk 14 dagen na de desbetreffende bijeenkomst.

De regiogroep kan deze bijdrage als groep naar eigen inzicht besteden. Sommige regiogroepen gebruiken de bijdrage om met de groep dieper vakinhoudelijk aandacht te geven aan een bepaald onderwerp en hiertoe een deskundige spreker uit te nodigen. Andere groepen verstevigen hun onderlinge band door het geld te besteden aan een gezamenlijke activiteit. De bijdrage wordt jaarlijks achteraf betaalbaar gesteld aan de coördinator van de Regiogroep.

Het bestuur verzoekt de regiogroepen om tijdig hun informatie in te leveren, zodat het bestuur niet achteraf nog wordt geconfronteerd met een verzoek om de financiële bijdrage welke dan niet meer in het juiste boekjaar kan worden verwerkt.

### 3.6 Toelichting op de vennootschapsbelasting-positie per balansdatum

De vereniging is vennootschapsbelastingplichtig omdat de vereniging met de cursusorganisatie in concurrentie treedt. Dit betekent dat als de vereniging winst maakt, er rekening moet worden gehouden met een belastingschuld.

Op pagina 6 van de jaarrekening staat de vennootschapsbelasting-positie van NOVEX per balansdatum vermeld.

In 2024 zijn over de jaren 2022 en 2023 de definitieve aanslagen door de belastingdienst opgelegd.

De balanspositie bestaat alleen uit de vennootschapsbelasting over het jaar 2024. De vennootschapsbelasting-last over het jaar 2024 is € 12.349. Er is begin 2024 een voorlopige aanslag van € 4.018 opgelegd dit is betaald. De schuld over het boekjaar 2024 aan de Belastingdienst bedraagt hierdoor op balansdatum nog € 8.331.



### 3.7 Werking van de beperking BTW aftrek

De vereniging heeft te maken met niet aftrekbare btw, omdat de vereniging gemengde prestaties levert. Over de contributie wordt namelijk geen btw geheven. De omvang van de verrekenbare btw kan pas in het laatste kwartaal van het jaar worden benaderd, hetgeen betekent dat hiermee gaande het jaar wel rekening moet worden gehouden. Dit is lastig in te schatten.

De niet aftrekbare btw wordt bepaald door de verhouding van de onbelaste prestaties (contributie) en belaste prestaties (cursussen, folders en advertenties).

Van de kosten die betrekking hebben op het geven van cursussen (btw belaste prestatie), mag de omzetbelasting voor 100% worden teruggevraagd.

Van de kosten die alleen ten behoeve van de contributie worden gemaakt, kan de omzetbelasting niet worden teruggevraagd.

Van de kosten waarvan dat niet 1 op 1 kan worden toegewezen en beide belangen dienen, kan de omzetbelasting naar rato worden teruggevraagd.

De verhouding belaste en onbelaste prestaties bepalen de omvang van de omzetbelasting die mag worden teruggevraagd.

	2024		Begroot		2023		2022	
Cursusgelden	266.695	62%	247.400	61%	215.169	60%	244.582	64%
Contributies	159.742	37%	155.250	39%	143.046	40%	138.497	36%
Ov	750	0%	-	0%	840	0%	985	0%
<b>totaal</b>	<b>427.187</b>	<b>152%</b>	<b>402.650</b>	<b>114%</b>	<b>359.055</b>	<b>100%</b>	<b>384.064</b>	<b>100%</b>

Kortom van de gemengde kosten mocht in 2024 62% van de betaalde omzetbelasting worden teruggevraagd en in 2023 is dat iets lager geweest, te weten 60%. Deze niet terug te vragen omzetbelasting vormt 'extra' kosten voor de organisatie. De omvang (de ratio) kan pas na afloop van het boekjaar zuiver worden bepaald. Voor 2024 mocht er € 14.415 btw niet teruggevraagd worden, in 2023 was dat € 12.629.

### 3.8 Break-Even Punt (BEP)

In de jaren 2022 en 2023 is de som van de vaste normale bedrijfslasten circa € 190.000. In het boekjaar 2024 is dat circa € 210.000.

Dit zijn de kosten die de organisatie standaard kwijt is om de ledenbelangen te behartigen. Voor de duidelijkheid: de kosten die direct kunnen worden gerelateerd aan cursussen zitten hier niet in begrepen. Die staan onder de inkoopwaarde omzet.

In 2024 zijn de kosten hoger dan voorgaande jaren maar in lijn met de begroting over het boekjaar 2024. Voor 2024 zijn de normale bedrijfslasten begroot op € 216.000.

De vaste normale bedrijfslasten moeten worden gedekt door de contributie om de organisatie levensvatbaar te houden. Terugrekenend moeten er, op basis van de normale bedrijfslasten (begroting 2024) van circa € 216.000 met een contributie van € 450 per lidmaatschap, ca. 480 betalende leden (**excl. kortingen**) aan de organisatie verbonden zijn om de organisatie in stand te houden. Per 1 januari 2025 zijn er 383 leden. Dat betekent dat met de contributie de vaste kosten van de vereniging niet volledig gedekt kunnen worden.

De opbrengst op de cursussen moet er dan voor zorgen dat cursussen gegeven kunnen worden en de marge (winst) die op de cursussen behaald wordt, kan worden besteed aan

cursusontwikkeling, promotie/marketing voor NOVEX en eventuele extra's ten behoeve van de leden.

Voor 2024 zijn de contributie opbrengsten € 159.000 geweest en de normale bedrijfslasten € 211.000; per saldo een tekort van € 52.000. Dit tekort is ruimschoots gecompenseerd door de marge (winst) op de cursussen. Met de cursussen is in 2024 een winst behaald van € 100.000. Met het resultaat van de ontbinding van het SCE is ruim € 8.000 winst ontstaan (zie hieronder toegelicht) zodoende is er een bedrijfsresultaat gehaald van bijna € 60.000.

Samengevat is het bedrijfsresultaat als volgt:

• Resultaat cursussen en bijeenkomsten	€100.000+
• Resultaat contributie en verenigingskosten	€ 52.000-/-
• Overige opbrengsten	€ 3.000+
• Resultaat ontbinding SCE	€ 8.000+

Bedrijfsresultaat € 59.000+

### 3.9 Bijzondere post Stichting Certificering voor Executeurs (ontbinding SCE)

Als gevolg van de goedkeuring van plannen tot aanpassing van de lidmaatschapsstructuur in de Algemene Vergadering op 18 april 2024, is de Stichting Certificering Executeurs in december 2024 ontbonden. SCE heeft een positief liquidatiesaldo van 8.159 euro uitgekeerd aan NOVEX, dat als eenmalige bate in het resultaat is verantwoord. Naar verwachting volgt in 2025 nog een restant bedrag van 8.722 euro. Dit is als vordering opgenomen in de balans.

Deze bate is ook een bate voor de vennootschapsbelasting omdat de kapitaalinjectie van 2018, 2019 en 2022 van totaal € 20.872 ten laste van de belastbare winst is genomen. Ook in die jaren is dit als bijzondere post in de jaarrekening opgenomen.

Genormaliseerd (dus zonder het ontbindingsresultaat SCE) is het nettoresultaat van NOVEX € 43.592.

WINST-EN-VERLIESREKENING		2024
		€
Omzet		426.620
Inkoopwaarde van de omzet		<u>166.419</u>
<b>Brutomarge</b>		<b>260.201</b>
Overige bedrijfsopbrengsten		2.917
Verkoopkosten		-54.004
Kantoorkosten		-2.161
Algemene kosten		<u>-155.183</u>
<b>Totaal van bedrijfsresultaat</b>		<b>51.770</b>
Financiële baten en lasten		3.173
Belastingen		-11.351
Buitengewone baten en lasten		-
<b>Netto resultaat na belastingen</b>		<b><u><u>43.592</u></u></b>

### **3.10 Weerstandsvermogen van de vereniging**

Tijdens de Algemene Vergadering op 18 april 2023 is de vraag gesteld of het bestuur beleid heeft voor het weerstandsvermogen van de vereniging. In reactie op deze vraag heeft het bestuur beleid vastgesteld nadat met de accountant overleg is gevoerd over de hoogte van het weerstandsvermogen.

Het door het bestuur vastgestelde beleid omtrent de hoogte van het weerstandsvermogen luidt als volgt:

NOVEX moet genoeg liquide middelen in kas hebben om 1 jaar de bedrijfslasten te kunnen dekken zonder dat daar inkomsten tegenover staan.

Onder bedrijfslasten wordt verstaan de som van de verkoopkosten, kantoorkosten en algemene kosten. In 2024 bedraagt de som van de bedrijfslasten €203.189.

NOVEX beschikt over voldoende weerstandsvermogen.

## 4 Vooruitzicht 2025

Er lijkt zich een tendens af te tekenen dat de belangstelling voor de leergang Executele en Vereffening iets minder wordt. Net als in 2024, kwamen de inschrijvingen voor de leergang Executele en Vereffening voorjaar 2025 laat op gang kwam. In januari 2025 waren er 28 deelnemers, terwijl tot voor het jaar 2024 de leergang eigenlijk steeds vier tot zes maanden van tevoren volgeboekt was. NOVEX zal deze ontwikkeling attent blijven volgen.

De belangstelling voor het lidmaatschap van NOVEX blijft groot. In 2024 hebben zich 48 nieuwe leden aangesloten.

### 4.1 Cursusorganisatie

NOVEX organiseert cursussen met twee doeleinden.

De basiscursus erfrecht, de leergang Executele en Vereffening en de leergang Levensexecuteur en Toezichthouder worden aangeboden om geïnteresseerden kennis te laten maken met deze onderwerpen. Deelnemers aan de leergang Executele en Vereffening of de leergang Levensexecuteur en Toezichthouder kunnen, na het inleveren van uitwerking van voldoende kwaliteit van de huiswerkopdracht, aspirant-lid worden van NOVEX.

Het tweede doel waarmee NOVEX cursussen en bijeenkomsten organiseert, is om de leden cursusaanbod te bieden met een specifieke invalshoek voor hun werkterrein als executeur, levensexecuteur of vereffenaar. Verder vindt het bestuur het van belang dat de leden elkaar op informele wijze kunnen treffen om hun netwerk te onderhouden en verbreden.

Een keer per jaar organiseert NOVEX een nieuwjaarsbijeenkomst. Dit is een netwerkbijeenkomst waarbij een interessante spreker wordt uitgenodigd. Als locatie wordt een museum gekozen zodat na afloop een rondleiding onderdeel is van het programma. Een gelegenheid waar NOVEX-leden elkaar op informele wijze kunnen treffen.

NOVEX organiseert het webinar introductiebijeenkomst intervisie voor aspirant-leden en leden. In dit webinar maakt een (aspirant) lid kennis met de intervisiemethodiek die binnen NOVEX wordt gehanteerd, waarna men lid kan worden van een NOVEX intervisiegroep (regiogroep geheten).

Een keer per jaar organiseert NOVEX het Actualiteitencongres, waarin de actualiteit van de werkterreinen executele, levensexecutele, vereffening en toezicht worden besproken.

Het bestuur zet zich in om minstens twee jaar per jaar een verdiepingscursus aan te bieden op de te onderscheiden werkterreinen.

De cursussen worden in hoofdzaak fysiek aangeboden. Ofschoon tijdens de Coronapandemie goede ervaringen zijn opgedaan met het online aanbieden van cursussen, is uit evaluaties gebleken dat de voorkeur wordt gegeven aan fysiek onderwijs als dit onderwijs een langere tijdspanne beslaat. Daarnaast is voor NOVEX het verenigen van de leden een belangrijk aspect voor de organisatie van bijeenkomsten, en dat geschiedt bij uitstek wanneer men elkaar in levenden lijve kan ontmoeten.

Het cursusprogramma 2025 is als volgt:

17-01-2025	Nieuwjaarsbijeenkomst
03-02-2025	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
04-02-2025	Basiscursus Erfrecht
11/12 maart en 8 april 2025	Leergang Executele en Vereffening
15-04-2025	Algemene Vergadering
26-05-2025	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
03-06-2025	Verdiepingscursus Knelpunten in de levensexecutele
08-09-2025	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
19-09-2025	Basiscursus Erfrecht
7/8 oktober, 4 november 2025	Leergang Executele en Vereffening
Najaar 2025	Verdiepingscursus Executele

Najaar 2025  
13-11-2025  
Najaar 2025

Leergang Levensexecuteur en Toezichthouder  
Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie  
NOVEX Actualiteitencongres

## 4.2 Marketing

Buro Koorts verzorgt in 2025 de marketing voor NOVEX met o.a. het creëren van blogs, nieuwsbrieven, het verzorgen van advertenties, het interviewen van leden en publiceren van deze interviews op de website en social media. Ook wordt altijd gekeken naar verbetermogelijkheden, bijvoorbeeld op de pagina waarop gezocht wordt naar leden. Er worden diverse metingen gedaan, waaronder via de tool Hotjar. Hiermee kan worden gezien waar mensen het meest naar zoeken (taak & provincie). Op basis van deze bevindingen kan NOVEX samen met Buro Koorts de pagina optimaliseren.

## 4.3 Commissie Toelating Lidmaatschap

Met ingang van 1 januari 2025 start de commissie toelating lidmaatschap met het voeren van gesprekken met op 1 januari 2025 al bestaande NOVEX-leden en aspirant-leden die in 2025 aspirant-lid zijn geworden om hen de titel NOVEX-executeur, NOVEX-vereffenaar en/of NOVEX-levensexecuteur te laten behalen (en voor de aspirant-leden om NOVEX-lid te worden met een van de titels).

De (voorheen) gecertificeerde leden hebben per 1 januari 2025 de titel NOVEX-executeur en/of NOVEX-vereffenaar ontvangen. Dit geldt voor 70 NOVEX-leden.

Er zijn voor het jaar 2025 15 data georganiseerd waarop de lidmaatschapsgesprekken kunnen worden gevoerd. Men kan kiezen voor een gesprek op locatie in Utrecht of digitaal via MS Teams. Aanmelding voor een lidmaatschapsgesprek kan via de website, [www.novex-executeur.nl](http://www.novex-executeur.nl).

## **5 Stand van zaken SCE in het jaar 2024**

De Stichting Certificering Executeurs (SCE) is de stichting in Nederland die executeurs certificeert. Certificering vindt plaats op grond van kennis, ervaring en kunde. Het bestuur van SCE zet zich in voor de gezamenlijke missie van NOVEX en SCE om de vakbekwaamheid en de professionele taakuitoefening door executeurs, vereffenaars, levensexecuteurs en toezichthouders te bevorderen en naar een hoger en professioneler niveau te tillen.

De stichting is per 2 december 2024 ontbonden wegens de aangenomen voorstellen tot aanpassing van de lidmaatschapsstructuur van NOVEX. Het liquidatiesaldo is overgemaakt aan NOVEX.

### **5.1 Actualisering bestaande protocollen en richtlijnen**

In najaar van 2021 is de Werkgroep Actualisering Protocol Vereffenaar in het leven geroepen. In deze werkgroep zitten Renate Akerboom en Laura van Kempen-Cremers. Het protocol Vereffenaar is geactualiseerd en ondergaat op het moment nog een laatste beoordeling, alvorens het aan het bestuur van SCE zal worden gepresenteerd.

Het bestuur is blij met de inzet van deze gecertificeerde leden.

In 2022 is de Werkgroep Actualisering Protocol Levensexecuteur opgericht. In deze werkgroep zitten Dennis Weewer, Bob van Sprundel en Angénis van den Clooster. Het protocol is geactualiseerd en zal naar verwachting binnen afzienbare tijd aan de leden worden gepresenteerd.

### **5.2 Ontbinding SCE, overdracht van het archief aan NOVEX**

SCE heeft haar kennis, kunde en ervaring overgedragen aan NOVEX. De commissieleden van de SCE certificeringscommissie hebben allen enthousiast gereageerd om deel uit te maken van de nieuwe NOVEX commissie Toelating Lidmaatschap om zo te waarborgen dat de kennis en ervaring die in 16 jaar certificeren is opgedaan met het voeren van dergelijke gesprekken, voor NOVEX bewaard blijft. De werkgroepen die werken aan actualisering van de protocollen zijn overgegaan naar NOVEX en de protocollen behoren nu aan NOVEX toe.

## 6 De organisatiestructuur van NOVEX-SCE in 2024

### Bestuur NOVEX

Het bestuur bestond ultimo 2024 uit:

Dhr. mr. J.Th.M. Diks (voorzitter)  
Mw. mr. B. Kortmann CFP (penningmeester)  
Mw. mr. L.E. van Kempen-Cremers (secretaris)  
Dhr. mr. E.A. de Jong  
Mw. Mr. I. van Kasteren  
Mw. Mr. N.J. Ouwehand  
Mw. C.H. Stassen

Portefeuillehouders

Klachtencommissie:	mw. C.H. Stassen, dhr. mr. E.A. de Jong
Marketing:	mw. mr. B. Kortmann CFP
Levensexecuteur:	mw. C.H. Stassen
Onderwijs:	dhr. mr. J.Th.M. Diks
Contactpersoon gegevensbescherming:	mw. Van Kempen-Cremers
Communicatie aanpassing	
lidmaatschapsstructuur:	mw. mr. N.J. Ouwehand
Commissie Toelating	
lidmaatschap:	dhr. mr. J.Th.M. Diks
Intervisie:	mw. mr. A.R.R.M. van den Clooster
Belangenbehartiging:	mw. mr. L. van Kempen-Cremers namens bestuur, mw. mr. P.G. Knoppers, NOVEX-lid

Woordvoerder namens NOVEX de voorzitter dhr. Diks

### Bestuur van SCE

Het bestuur bestond in 2024 uit:

Dhr. mr. R.D. Kreder (voorzitter en penningmeester)  
Mw. mr. R.J.M. Akerboom (secretaris)  
Dhr. mr. J.Th.M. Diks (tevens bestuurslid NOVEX)

Portefeuillehouders

Contactpersoon gegevensbescherming:	dhr. Kreder
Certificeringscommissie:	mw. Akerboom
Klachtencommissie:	mw. Akerboom, dhr. Diks
Kwaliteitsbevordering:	dhr. Kreder
Levensexecuteur:	vacant
Structuur/Visie/Beleid:	dhr. Kreder

### NOVEX-SCE Commissie van Toezicht

Dhr. prof. mr. J.W. Zwemmer, voorzitter  
Dhr. prof. mr. W. Burgerhart  
Dhr. prof. mr. A.L.G.A. Stille

### NOVEX-SCE Klachtencommissie

Dhr. mr. F.A.M. Schoenmaker, voorzitter  
Namens bestuur van SCE:  
Mw. mr. R.J.M. Akerboom  
Dhr. mr. J.Th.M. Diks  
Namens bestuur van NOVEX:  
Mw. C.H. Stassen REP  
Dhr. Mr. E.A. de Jong

**NOVEX klachtenfunctionaris**

Dhr. Mr. A. Veldhuizen  
Dhr. mr. E.R. Willems

**NOVEX Belangenbehartiging**

Namens het bestuur van NOVEX: mw. mr. L.E. van Kempen-Cremers  
Mw. mr. P.G. Knoppers, voorzitter  
Dhr. mr. D.W. Van Doude Troostwijk

**NOVEX Commissie Toelating Lidmaatschap**

Mw. mr. M. Boonstra  
Mw. mr. E. van den Brink-Baggerman  
Dhr. mr. J.Th.M. Diks  
Dhr. mr. E.A. de Jong  
Dhr. mr. B.O. Kapma  
Mw. mr. D.I. Laureij  
Mw. mr. J.W.J. Olde Riekerink-Dekkers  
Dhr. mr. C. van der Plas  
Mw. mr. E.C.E. Schnackers  
Dhr. mr. B.M.A. van Sprundel  
Mw. C.H. Stassen REP  
Dhr. mr. D. Weewer

**NOVEX Marketingcommissie**

Namens het bestuur van NOVEX: Mw. mr. B. Kortmann CFP  
Mw. I. Brik  
Mw. mr. P.H. van der Kramer

**NOVEX Onderwijscommissie**

Namens het bestuur van NOVEX: dhr. mr. J.Th.M. Diks  
Mw. mr. C.G.C. Engelbertink  
Mw. mr. P.G. Knoppers  
Mw. prof. mr. T.J. Mellema-Kranenburg  
Dhr. prof. mr. dr. B.M.E.M. Schols

**NOVEX-SCE Raad van Advies**

Dhr. O.A. Balkenende  
Mw. mr. E. van den Brink-Baggerman  
Mw. mr. M. van Dijk  
Mw. mr. C.G.C. Engelbertink  
Dhr. ing. drs. J. van het Hof  
Mw. mr. P.G. Knoppers  
Mw. prof. mr. T.J. Mellema-Kranenburg  
Dhr. prof. mr. dr. B.M.E.M. Schols

**SCE Certificeringscommissie**

Namens het bestuur van SCE: mw. mr. R.J.M. Akerboom  
Mw. mr. M. Boonstra  
Mw. mr. D.I. Laureij  
Mw. mr. J.W.J. Olde Riekerink-Dekkers  
Dhr. mr. C. van der Plas  
Dhr. mr. B.M.A. van Sprundel  
Dhr. mr. D. Weewer



**SCE Werkgroep Actualisering protocol Vereffenaar**

Mw. mr. R.J.M. Akerboom  
Mw. mr. L.E. Van Kempen-Cremers  
Mw. mr. I. Van Kasteren

**SCE Werkgroep Actualisering protocol Levensexecuteur**

mw. mr. A.R.R.M. van den Clooster  
Dhr. mr. B.M.A. van Sprundel  
Dhr. mr. D. Weewer

**Verenigingsmanagement en overige ondersteuning**

Mw. mr. J.A.M. (Jacqueline) Cino werkt als verenigingsmanager voor NOVEX.  
NOVEX wordt secretariaeel ondersteund door mevrouw Nikita de Jong en Sam Veuger-Bogner, medewerkers van het Secretariaatsburo te Almere.  
Buro Koorts is het marketingadviesbureau die de marketing van NOVEX verzorgt.  
De webdeveloper waarmee NOVEX samenwerkt is mevrouw D. Willemsen.  
Vormgeving en drukwerk wordt verzorgd door Imprimo drukkerij.  
Boekhouding en jaarrekeningen van NOVEX en SCE worden verzorgd door Vesting Accountants.  
Promptus is de leverancier van software die wordt gebruikt voor de studiepuntenregistratie.

## 7 Overzicht NOVEX-leden door de jaren heen

Leden van NOVEX hebben een uiteenlopende beroepsmatige achtergrond.

Dat is de kracht van de vereniging; professionele dienstverleners uit verschillende disciplines hebben ieder hun eigen unieke invalshoek op het beroep van de executeur.

In 2020 is op verzoek van het bestuur de beroepsmatige achtergrond van de NOVEX-leden inzichtelijk gemaakt. Dit overzicht is in januari 2025 geactualiseerd.

Van oudsher is het notariaat sterk vertegenwoordigd in NOVEX, gevolgd door de executeur die zelfstandig zijn werkzaamheden uitoefent en de advocatuur. NOVEX neemt een groeiende belangstelling waar voor het lidmaatschap van de vereniging bij bewindvoerders. Als gevolg van de Coronacrisis heeft NOVEX de lidmaatschappen van medewerkers van goedgeoeddoelinstellingen zien teruglopen.

Hieronder staat het overzicht met de ontwikkeling van het ledenaantal van de vereniging.

Jaar	Ledenaantal	Groeipercentage
Jaar 2016	190	14%
Jaar 2017	206	8%
Jaar 2018	230	12%
Jaar 2019	268	17%
Jaar 2020	306	14%
Jaar 2021	306	0%
Jaar 2022	343	12%
Jaar 2023	353	3%
Jaar 2024	375	6%
Jaar 2025	383	2%

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de beroepsmatige achtergrond van de NOVEX-leden.

	2022	2023	2024	2025
Beroepsmatige achtergrond van leden	in %	in %	in %	in %
(Kandidaat) notaris	33%	29%	27%	24%
Notarisklerk	2%	2%	3%	4%
Notarieel jurist, erfrecht deskundige	7%	8%	8%	9%
Zelfstandig (levens)executeur	11%	12%	12%	13%
Advocaat	10%	10%	10%	11%
Bewindvoerder	9%	8%	8%	8%
Belastingadviseur	8%	8%	8%	7%
Financiële planner	8%	7%	7%	7%
Medewerker goedgeoeddoelinstelling	4%	4%	4%	4%
Bancaire medewerker	1%	2%	2%	2%
Makelaar	1%	1%	1%	1%
Jeugdzorg	1%	0%	0%	0%
Accountant	0%	0%	0%	0%
Overig	4%	7%	8%	10%

**BIJLAGE 1 JAARREKENING 2024**

**Jaarrekening 2024**

**Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX)**

**Amsterdam**

CONCEPT



## Inhoudsopgave

	Pagina
<b>1. Accountantsrapport</b>	
1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant	2
1.2 Algemeen	3
1.3 Resultaten	3
1.4 Financiële positie	4
1.5 Meerjarenoverzicht	4
1.6 Fiscale positie	6
<b>2. Jaarrekening</b>	
2.1 Balans per 31 december 2024	8
2.2 Staat van baten en lasten over 2024	10
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
2.4 Toelichting op de balans	13
2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten	16
<b>3. Overige gegevens</b>	
3.1 Mededeling omtrent het ontbreken van de accountantsverklaring	20
3.2 Statutaire regeling omtrent de bestemming van de winst	20



Aan het bestuur van  
Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX)  
Transistorstraat 71M  
1322 CK Almere

Geacht bestuur,

### **1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant**

Aangezien onze samenstellingswerkzaamheden met betrekking tot de jaarrekening nog niet zijn voltooid, is nog geen samenstellingsverklaring door ons verstrekt. Deze concept-jaarrekening is uitsluitend bedoeld om de inhoud van deze jaarrekening met u af te stemmen en is derhalve niet bestemd voor verdere verspreiding. In dat kader is deze concept-jaarrekening mogelijk nog aan wijzigingen onderhevig, waardoor de definitieve jaarrekening van dit concept kan afwijken.

Naarden,  
Vesting Accountants B.V.

R. Ruijl AA

## 1.2 Algemeen

### Vergelijkende cijfers

De in dit rapport ter vergelijking opgenomen cijfers over 2023 zijn ontleend aan het rapport van Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX), zoals opgesteld d.d. 14 mei 2024.

### Bestuur

Per ultimo 2024 is de samenstelling van het bestuur als volgt:

Voorzitter: de heer mr. J. Diks

Secretaris: mevrouw mr. L.E. van Kempen - Cremers

Penningmeester: mevrouw mr. B.C.C.M. Bade - Kortmann CFP

Algemene functie: mevrouw mr. I. van Kasteren

Algemene functie: mevrouw mr. N. Ouwehand

Algemene functie: mevrouw C. Stassen

Algemene functie: mr. E. de Jong

### Oprichting vereniging

Bij notariële akte d.d. 16 december 2008 verleden voor notaris Van Heeswijk Notarissen N.V. te Rotterdam is opgericht de vereniging Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX). De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum gedreven voor rekening en risico van de vereniging Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX).

Bij notariële akte d.d. 4 juni 2018 zijn de statuten door notaris Van Putten Van Apeldoorn te Ede, naar aanleiding van de algemene vergadering van 24 mei 2018, geheel opnieuw vastgesteld.

### Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening 2023 is vastgesteld in de Algemene Ledenvergadering van 18 april 2024. De Algemene Ledenvergadering heeft de bestemming van het resultaat vastgesteld conform het daartoe gedane voorstel.

## 1.3 Resultaten

### Bespreking van de resultaten

	Werkelijk 2024		Begroot 2024		Werkelijk 2023	
		%		%		%
<b>Netto-omzet</b>	426.620	100,0	<b>402.650</b>	<b>100,0</b>	359.155	100,0
Inkoopwaarde van de omzet	(166.419)	<b>(39,0)</b>	<b>(182.886)</b>	<b>(45,4)</b>	(141.163)	<b>(39,3)</b>
Brutowinst	260.201	61,0	<b>219.764</b>	<b>54,6</b>	217.992	60,7
Overige bedrijfsopbrengsten	2.917	<b>0,7</b>	-	-	1.723	<b>0,5</b>
Brutomarge	263.118	61,7	<b>219.764</b>	54,6	219.715	61,2
Bijzondere posten	(8.159)	<b>(1,9)</b>	-	-	2.712	<b>0,8</b>
Verkoopkosten	54.004	<b>12,7</b>	<b>55.720</b>	<b>13,8</b>	48.404	<b>13,5</b>
Kantoorkosten	2.161	<b>0,5</b>	<b>2.175</b>	<b>0,5</b>	2.387	<b>0,7</b>
Algemene kosten	155.183	<b>36,4</b>	<b>158.756</b>	<b>39,4</b>	138.893	<b>38,7</b>
Som der bedrijfslasten	203.189	47,7	<b>216.651</b>	<b>53,7</b>	192.396	53,7
<b>Bedrijfsresultaat</b>	59.929	14,0	<b>3.113</b>	<b>0,9</b>	27.319	7,5
Financiële baten en lasten	3.173	<b>0,7</b>	-	-	1.133	<b>0,3</b>
	63.102	14,7	<b>3.113</b>	<b>0,9</b>	28.452	7,8
Belastingen	(12.901)	<b>(3,0)</b>	<b>(592)</b>	<b>(0,1)</b>	(6.500)	<b>(1,8)</b>
<b>Netto resultaat</b>	50.201	11,7	<b>2.521</b>	<b>0,8</b>	21.952	6,0

## 1.4 Financiële positie

Ter verkrijging van een inzicht in de financiële positie van de stichting verstrekken wij u de navolgende overzichten. Deze zijn gebaseerd op de gegevens uit de jaarrekening. Wij geven hierna een opstelling van de balans per 31 december 2024 in verkorte vorm.

### Financiële structuur

	<u>31-12-2024</u>		<u>31-12-2023</u>	
		%		%
<i>Activa</i>				
Vorderingen	21.412	<b>7,9</b>	25.428	<b>11,0</b>
Liquide middelen	251.350	<b>92,1</b>	206.545	<b>89,0</b>
	<u>272.762</u>	<u>100,0</u>	<u>231.973</u>	<u>100,0</u>
<i>Passiva</i>				
Verenigingsvermogen	218.236	<b>80,0</b>	185.881	<b>80,1</b>
Kortlopende schulden	54.526	<b>20,0</b>	46.092	<b>19,9</b>
	<u>272.762</u>	<u>100,0</u>	<u>231.973</u>	<u>100,0</u>

### Analyse van de financiële positie

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<i>Op korte termijn beschikbaar</i>		
Vorderingen	21.412	25.428
Liquide middelen	251.350	206.545
	<u>272.762</u>	<u>231.973</u>
Kortlopende schulden	(54.526)	(46.092)
<b>Liquiditeitssaldo = werkkapitaal</b>	<u>218.236</u>	<u>185.881</u>
<i>Vastgelegd op lange termijn</i>		
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u>218.236</u>	<u>185.881</u>
<i>Financiering</i>		
Verenigingsvermogen	<u>218.236</u>	<u>185.881</u>



## 1.5 Meerjarenoverzicht

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
<b>Activa</b>					
<i>Vlottende activa</i>					
Vorderingen	21.412	25.428	10.056	17.985	21.800
Liquide middelen	251.350	206.545	215.582	173.654	165.021
Totaal activa	<u>272.762</u>	<u>231.973</u>	<u>225.638</u>	<u>191.639</u>	<u>186.821</u>
<b>Passiva</b>					
Verenigingsvermogen	218.236	185.881	163.929	142.506	140.797
Kortlopende schulden	54.526	46.092	61.709	49.133	46.024
Totaal passiva	<u>272.762</u>	<u>231.973</u>	<u>225.638</u>	<u>191.639</u>	<u>186.821</u>

## 1.6 Fiscale positie

### Algemeen

Indien en voor zover de vereniging een onderneming drijft is zij belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. De activiteiten van de vereniging waarmee zij in concurrentie treedt met derden, die voor dezelfde activiteiten belastingplichtig zijn, vormen een onderneming. Aangezien de andere activiteiten van de vereniging zodanig zijn verweven met deze concurrerende activiteiten, wordt de vennootschapsbelasting berekend over het resultaat van de totale activiteiten.

### Berekening belastbaar bedrag

	<u>2024</u>
Resultaat	63.102
Gedeeltelijk aftrekbare bedragen	4.528
Belastbaar bedrag	<u>67.630</u>

### Berekening vennootschapsbelasting

	<u>2024</u>
19,00% van € 67.630	<u>12.849</u>

	Schuld/vor- dering per 01-01-2024	Vennoot- schapsbe- lasting last of bate in 2024	Betaald/ont- vangen in 2024	Correcties in 2024	Schuld/vor- dering per 31-12-2024
<b>Situatie per balansdatum</b>					
2023	3.505	-	(3.643)	138	-
2024	-	12.849	(4.018)	-	8.831
	<u>3.505</u>	<u>12.849</u>	<u>(7.661)</u>	<u>138</u>	<u>8.831</u>

### Staat van baten en lasten

In de staat van baten en lasten is de vennootschapsbelastingpost als volgt verwerkt:

	<u>2024</u>
Belastingen uit voorgaande boekjaren	52
Belastingen uit huidig boekjaar	12.849
Totaal vennootschapsbelasting	<u>12.901</u>

### Aangiftes vennootschapsbelasting

De aanslagen vennootschapsbelasting zijn tot en met 2023 definitief opgelegd.



Voor het geven van toelichtingen zijn we graag bereid.

Met vriendelijke groet,

Vesting Accountants B.V.

CONCEPT

## 2.1 Balans per 31 december 2024

(na voorstel batig saldoverdeling)

### Activa

		<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
<i>Vlottende activa</i>			
<b>Vorderingen</b>			
Handelsdebiteuren		18.987	10.882
Overige vorderingen en overlopende activa	1	<u>2.425</u>	<u>14.546</u>
		21.412	25.428
<b>Liquide middelen</b>	2	251.350	206.545
<b>Totaal activazijde</b>		<u><u>272.762</u></u>	<u><u>231.973</u></u>

## Passiva

		<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
<b>Verenigingsvermogen</b>			
Algemene reserve	3	133.929	133.929
Bestemmingsreserves	4	<u>84.307</u>	<u>51.952</u>
		218.236	185.881
<b>Kortlopende schulden</b>			
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	5	15.875	11.324
Belastingen en premies sociale verzekeringen	6	8.831	3.505
Overige schulden en overlopende passiva	7	<u>29.820</u>	<u>31.263</u>
		54.526	46.092
Totaal passivazijde		<u><u>272.762</u></u>	<u><u>231.973</u></u>

## 2.2 Staat van baten en lasten over 2024

		<b>Werkelijk 2024</b>	<b>Begroot 2024</b>	<b>Werkelijk 2023</b>
<b>Netto-omzet</b>	8	426.620	402.650	359.155
Inkoopwaarde van de omzet	9	(166.419)	(182.886)	(141.163)
<b>Brutowinst</b>		<u>260.201</u>	<u>219.764</u>	<u>217.992</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	10	2.917	-	1.723
<b>Brutomarge</b>		<u>263.118</u>	<u>219.764</u>	<u>219.715</u>
<b>Lasten</b>				
Bijzondere posten	11	(8.159)	-	2.712
Verkoopkosten	12	54.004	55.720	48.404
Kantoorkosten	13	2.161	2.175	2.387
Algemene kosten	14	155.183	158.756	138.893
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>203.189</u>	<u>216.651</u>	<u>192.396</u>
<b>Bedrijfsresultaat</b>		<u>59.929</u>	<u>3.113</u>	<u>27.319</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		3.259	-	1.155
Rentelasten en soortgelijke kosten	15	(86)	-	(22)
<b>Financiële baten en lasten</b>		<u>3.173</u>	<u>-</u>	<u>1.133</u>
<b>Resultaat voor belastingen</b>		<u>63.102</u>	<u>3.113</u>	<u>28.452</u>
Belastingen		(12.901)	(592)	(6.500)
<b>Netto resultaat</b>		<u>50.201</u>	<u>2.521</u>	<u>21.952</u>
<i>Resultaatbestemming</i>				
Bestemmingsreserve marketing		41.320		-
Bestemmingsreserve lustrum		-		833
Bestemmingsreserve aanpassing lidmaatschapsstructuur		8.881		21.119
		<u>50.201</u>		<u>21.952</u>

## 2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

### Informatie over de rechtspersoon

#### *Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister*

Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX) is feitelijk gevestigd op Transistorstraat 71M, 1322 CK te Almere Nederland, is statutair gevestigd in Amsterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 3431977.

### Algemene toelichting

#### *De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon*

Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX) is een vereniging met leden die betrokken zijn bij het afwikkelen van nalatenschappen en als levensexecuteur. De vereniging biedt een platform voor het delen van kennis en ervaring. Daarnaast biedt NOVEX diverse opleidingsmogelijkheden. Dit met als doel om de kennis over executele en levensexecutele bij het publiek te verbreden, de professionele taakuitoefening voor executeurs (waaronder begrepen vereffenaars) en levensexecuteurs (waaronder begrepen toezichhouders) in de ruimste zin te bevorderen als ook de kwaliteit van de individuele leden te bevorderen.

#### *Informatieverschaffing over schattingen, oordelen, veronderstellingen en onzekerheden*

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX) zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

### Algemene grondslagen voor verslaggeving

#### *De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld*

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

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

### Grondslagen

#### *Vorderingen*

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. 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 verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

#### *Liquide middelen*

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### *Bestemmingsreserves*

Dit zijn reserves die vrij kunnen worden besteed aan doel waarvoor deze zijn gereserveerd.

#### *Kortlopende schulden*

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende

schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

*De bepaling van het resultaat*

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.

*Lasten*

De bestedingen in het kader van de doelstellingen worden verantwoord in het jaar dat zij zijn toegezegd of, voor zover dit niet bij toezegging het geval is, in het jaar dat de omvang van de verplichting betrouwbaar kan worden vastgesteld. Voorwaardelijke verplichtingen worden verantwoord in het jaar waarin vast komt te staan dat aan de voorwaarden zal worden voldaan.

CONCEPT



## 2.4 Toelichting op de balans

### *Vlottende activa*

#### *Vorderingen*

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<i>1 Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Belastingen	94	6.495
Overlopende activa	-	6.942
Overige vorderingen	2.331	1.109
	<u>2.425</u>	<u>14.546</u>
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>

#### **Belastingen**

Omzetbelasting	<u>94</u>	<u>6.495</u>
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>

#### **Overige vorderingen**

Te vorderen overige rente	<u>2.331</u>	<u>1.109</u>
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>

#### **Overlopende activa**

Vooruitbetaalde bedragen	<u>-</u>	<u>6.942</u>
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>

#### *2 Liquide middelen*

ABN AMRO betaalrekening	59.228	10.024
Rabobank betaalrekening	9.487	9.651
Overlopende kruisposten (ontbinding SCE)	8.722	-
ABN AMRO spaarrekeningen	82.958	96.843
Rabobank spaarrekening	90.955	90.027
	<u>251.350</u>	<u>206.545</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging.

	<b>2024</b>
<b>3 Algemene reserve</b>	
Stand per 1 januari	133.929
Mutaties	-
Stand per 31 december	<u>133.929</u>

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<b>4 Bestemmingsreserves</b>		
Bestemmingsreserve marketing	54.307	-
Bestemmingsreserve lustrum	-	30.833
Bestemmingsreserve aanpassing lidmaatschapsstructuur	30.000	21.119
	<u>84.307</u>	<u>51.952</u>

	<b>2024</b>
<b>Bestemmingsreserve marketing</b>	
Stand per 1 januari	-
Resultaatverdeling	41.320
Overboeking van andere reserves	12.987
Stand per 31 december	<u>54.307</u>

	<b>2024</b>
<b>Bestemmingsreserve lustrum</b>	
Stand per 1 januari	30.833
Onttrekking ten gunste van kosten	(17.846)
Overboeking naar andere reserves	(12.987)
Stand per 31 december	<u>-</u>

	<b>2024</b>
<b>Bestemmingsreserve aanpassing lidmaatschapsstructuur</b>	
Stand per 1 januari	21.119
Resultaatverdeling	8.881
Stand per 31 december	<u>30.000</u>

## Kortlopende schulden

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<b>5 Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	<u>15.875</u>	<u>11.324</u>
	<b>31-12-2024</b>	<b>31-12-2023</b>
<b>6 Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Vennootschapsbelasting	<u>8.831</u>	<u>3.505</u>
	<b>31-12-2024</b>	<b>31-12-2023</b>
<b>7 Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Vooruitgefactureerde termijnen	8.723	8.185
Kosten verenigingsmanager	5.923	5.838
Accountantskosten	4.476	4.275
Docenten	3.704	-
Financiële bijdrage kosten regiobijeenkomsten	3.330	5.760
Administratiekosten	1.838	1.785
Vacatievergoeding	1.267	2.708
Overige schulden	559	-
Schuld aan SCE	-	2.712
	<u>29.820</u>	<u>31.263</u>

## 2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	<b>Werkelijk 2024</b>	<b>Begroot 2024</b>	<b>Werkelijk 2023</b>
<b>8 Netto-omzet</b>			
Contributies	159.175	155.250	143.146
Cursusgelden	266.695	247.400	215.169
Overige	750	-	840
	<u>426.620</u>	<u>402.650</u>	<u>359.155</u>
	<b>Werkelijk 2024</b>	<b>Begroot 2024</b>	<b>Werkelijk 2023</b>
<b>9 Inkoopwaarde van de omzet</b>			
Inkoopwaarde omzet	166.419	182.886	141.163
	<b>Werkelijk 2024</b>	<b>Begroot 2024</b>	<b>Werkelijk 2023</b>
<b>Inkoopwaarde omzet</b>			
Cursusmateriaal	18.127	14.218	14.299
Locatiekosten	50.881	62.874	47.981
Docenten	59.984	59.210	43.731
Kosten verenigingsmanagement	16.291	18.250	13.182
Advertentiekosten	1.690	3.675	2.495
Overige kosten cursussen	4.431	6.809	3.453
Kosten secretariaat (SBB)	15.015	17.850	16.022
	<u>166.419</u>	<u>182.886</u>	<u>141.163</u>
	<b>Werkelijk 2024</b>	<b>Begroot 2024</b>	<b>Werkelijk 2023</b>
<b>10 Overige bedrijfsopbrengsten</b>			
Overige bedrijfsopbrengsten	2.917	-	1.723

	<u>Werkelijk 2024</u>	<u>Begroot 2024</u>	<u>Werkelijk 2023</u>
<i>11 Bijzondere posten</i>			
Bijzondere post	(8.159)	-	2.712
De bijzondere post 2024 betreft de bate uit de ontbinding van de Stichting Certificering Executeurs (SCE).			

	<u>Werkelijk 2024</u>	<u>Begroot 2024</u>	<u>Werkelijk 2023</u>
<i>12 Verkoopkosten</i>			
Kosten marketingcommunicatie (Buro Koorts)	32.340	32.340	31.080
Reclame- en advertentiekosten	19.064	18.750	15.734
Representatiekosten	1.018	2.100	1.036
Relatiegeschenken	1.582	330	99
Promotiemateriaal	-	2.200	-
Foldermateriaal	-	-	455
	<u>54.004</u>	<u>55.720</u>	<u>48.404</u>

	<u>Werkelijk 2024</u>	<u>Begroot 2024</u>	<u>Werkelijk 2023</u>
<i>13 Kantoorkosten</i>			
Kantoorbenodigdheden	548	525	509
Portikosten	8	50	304
Assurantiepremie	996	1.000	986
Overige kantoorkosten	609	600	588
	<u>2.161</u>	<u>2.175</u>	<u>2.387</u>

	<b>Werkelijk 2024</b>	<b>Begroot 2024</b>	<b>Werkelijk 2023</b>
<i>14 Algemene kosten</i>			
Abonnementen en contributies	7.503	7.718	7.215
Kosten verenigingsmanagement	50.203	49.250	44.441
Accountantskosten	4.254	6.000	4.553
Kosten secretariaat (SBB)	15.015	17.850	16.022
Bestuurs- en vacatiekosten	21.219	21.583	20.561
Kosten commissies	3.030	2.500	1.775
Bankkosten	559	700	538
Niet aftrekbare omzetbelasting	14.415	13.000	12.629
Kosten regiobijeenkomst(en)	12.691	12.200	12.203
Algemene website en hosting	2.188	3.000	741
Ledenvergadering	16.761	17.500	11.075
Kosten boekhouding	7.350	7.455	7.140
Betalingsverschillen	(5)	-	-
	<u>155.183</u>	<u>158.756</u>	<u>138.893</u>

	<b>Werkelijk 2024</b>	<b>Begroot 2024</b>	<b>Werkelijk 2023</b>
<i>15 Rentelasten en soortgelijke kosten</i>			
Rente belastingen	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>22</u>

## Analyse verschil uitkomst met budget

	Werkelijk 2024		Begroot 2024		Mutatie
		%		%	
<b>Netto-omzet</b>	426.620	100,0	<b>402.650</b>	<b>100,0</b>	23.970
Inkoopwaarde van de omzet	(166.419)	<b>(39,0)</b>	<b>(182.886)</b>	<b>(45,4)</b>	16.467
Brutowinst	260.201	61,0	<b>219.764</b>	<b>54,6</b>	40.437
Overige bedrijfsopbrengsten	2.917	<b>0,7</b>	-	-	2.917
Brutomarge	263.118	61,7	<b>219.764</b>	54,6	43.354
Bijzondere posten	(8.159)	<b>(1,9)</b>	-	-	(8.159)
Verkoopkosten	54.004	<b>12,7</b>	<b>55.720</b>	<b>13,8</b>	(1.716)
Kantoorkosten	2.161	<b>0,5</b>	<b>2.175</b>	<b>0,5</b>	(14)
Algemene kosten	155.183	<b>36,4</b>	<b>158.756</b>	<b>39,4</b>	(3.573)
Som der bedrijfslasten	203.189	47,7	<b>216.651</b>	<b>53,7</b>	(13.462)
<b>Bedrijfsresultaat</b>	59.929	14,0	<b>3.113</b>	<b>0,9</b>	56.816
Financiële baten en lasten	3.173	<b>0,7</b>	-	-	3.173
	63.102	14,7	<b>3.113</b>	<b>0,9</b>	59.989
Belastingen	(12.901)	<b>(3,0)</b>	<b>(592)</b>	<b>(0,1)</b>	(12.309)
<b>Netto resultaat</b>	50.201	11,7	<b>2.521</b>	<b>0,8</b>	47.680

Almere,  
Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX)

mr. J. Diks  
Voorzitter

mr. B.C.C.M. Bade - Kortmann  
CFP  
Penningmeester

mr. L.E. van Kempen - Cremers  
Secretaris

mr. I van Kasteren  
Bestuurslid

mr. N. Ouwehand  
Bestuurslid

C.H. Stassen  
Bestuurslid

mr. E.A. de Jong  
Bestuurslid

### **3. Overige gegevens**

#### **3.1 Mededeling omtrent het ontbreken van de accountantsverklaring**

Op grond van artikel 2:396 lid 1 BW is de vereniging vrijgesteld van de verplichting tot controle van de jaarrekening door een accountant. Op grond daarvan is geen opdracht tot accountantscontrole verstrekt. Derhalve ontbreekt een controleverklaring.

#### **3.2 Statutaire regeling omtrent de bestemming van de winst**

Het bestuur stelt voor om het resultaat over 2024 ad € 50.201 in het boekjaar als volgt te bestemmen:

- € 0 toevoegen aan de algemene reserve;
- € 0 toevoegen aan de reserve lustrum;
- € 8.881 toevoegen aan de reserve aanpassing lidmaatschapsstructuur;
- € 41.320 toevoegen aan de reserve marketing.

Daarnaast het voorstel om van de reserve lustrum € 12.987 over te boeken naar de reserve marketing

CONCEPT



**BIJLAGE 2 BELEIDSPLAN 2025-2028**



NEDERLANDSE ORGANISATIE  
VOOR EXECUTEURS

**BELEIDSPLAN 2025 – 2028**

**VERBINDEN EN VERSTERKEN**

## INLEIDING

In de komende jaren zullen ongeveer 180.000 mensen per jaar overlijden. Ieder overlijden gaat gepaard met het opvallen van een nalatenschap die moet worden afgewikkeld. Als de erflater een testament heeft opgesteld, zal veelal een executeur zijn benoemd in de familiesfeer of een professionele partij.

Daarnaast zien we dat de gemiddelde leeftijd waarop men sterft, steeds hoger wordt. De zorg voor ouderen is een maatschappelijke uitdaging. Ouderen worden steeds meer geacht tot op hoge leeftijd zelfstandig te wonen en voor zichzelf te zorgen. Zij hebben daarbij ondersteuning nodig.

Combineer deze twee maatschappelijke trends met het feit dat de werkende populatie lijkt af te nemen, en de uitdaging waarvoor NOVEX zich gesteld ziet, wordt duidelijk zichtbaar.

Als de vereniging voor professionele dienstverleners die betrokken zijn bij het afwikkelen van nalatenschappen en werkzaam zijn als levensexecuteur, wil NOVEX in de komende jaren ervoor zorgdragen dat er voldoende professionele dienstverleners zijn die de kwaliteit aan de particulier kunnen bieden bij hiervoor genoemde werkzaamheden.

Dit beleidsplan vormt de basis voor onze gezamenlijke toekomst en biedt een leidraad voor de activiteiten en initiatieven die NOVEX in de periode 2025-2028 wil ontplooiën.

NOVEX heeft onder andere tot doel om de kwaliteit te bevorderen van haar individuele leden en de afwikkeling van nalatenschappen en werkzaamheden van de levensexecuteur in het algemeen. Om ervoor te zorgen dat de leden deze kwaliteit kunnen leveren, biedt NOVEX haar leden een platform voor het delen van kennis en ervaring. Verder biedt NOVEX diverse opleidingsmogelijkheden aan. Daarnaast spant NOVEX zich in om het publiek te informeren over de werkzaamheden bij de afwikkeling van nalatenschappen en ondersteuning als levensexecuteur, zodat de particulier de weg naar een NOVEX-lid gemakkelijk weet te vinden.

NOVEX fungeert ook als gesprekspartner van diverse professionele partijen. Per 1 januari 2025 telt NOVEX ruim 380 leden, verspreid over het hele land.

NOVEX leden zijn professionals die vanuit hun eigen deskundigheid te maken krijgen met de werkzaamheden van executele, vereffening en levensexecutele. Vanuit die deskundigheid hebben zij zich bekwaamd op het werkgebied van de executeur en levensexecuteur. NOVEX ondersteunt hen hierbij door het aanbieden van een driedaagse leergang over executele en vereffening danwel levensexecutele en toezicht. Docenten die zijn verbonden aan de NOVEX-leergangen zijn veelal docenten van Nederlandse universiteiten en andere deskundigen die zowel juridisch als praktisch inzicht geven op deze werkterreinen.

De beroepsmatige achtergrond van NOVEX leden is zeer divers. Ieder heeft zijn eigen achtergrond en expertise en biedt hierop aansluitend zelfstandig of in loondienstverband dienstverlening aan rondom de afwikkeling van nalatenschappen en/of levensexecutele. Bijvoorbeeld als notaris, advocaat, zelfstandig adviseur, bewindvoerder, goed doel of in dienst van een bank. Het is juist deze diversiteit waarin NOVEX zich onderscheidt en de leden elkaar versterken in de uitoefening van hun taken.

Het is van belang dat de particulier kan vertrouwen op de kwaliteit van de professionele dienstverlener in een voor de particuliere kwetsbare fase in diens leven. De particulier moet zich bij een NOVEX-lid in goede handen weten. Vandaar dat NOVEX met ingang van 1 januari 2025 een extra voorwaarde aan het lidmaatschap heeft verbonden om zo de kwaliteit beter te kunnen waarborgen. De kennis, kunde en vaardigheden van NOVEX-leden wordt getoetst in een lidmaatschapsgesprek. Zo kan NOVEX blijven instaan voor de kwaliteit van haar leden.

Bovendien wordt een NOVEX-lid verwacht voldoende werkervaring te hebben (hetgeen uitvoering vindt in een eis van een minimaal aantal uren per jaar werkzaam te zijn op het betreffende werkgebied) en zijn kennis actueel en op peil te houden door te voldoen aan de verplichte permanente scholing. Ook intervisie wordt door de leden gebruikt om continue te blijven leren en verbeteren. Door de verplichting tweejaarlijks minstens één NOVEX-bijeenkomst bij te wonen en de vele contactmomenten die in een jaar worden georganiseerd, werkt NOVEX aan een sterk verband tussen de leden onderling, zodat dit de kwaliteit van alle leden versterkt en de leden zich met elkaar verbonden weten.

Het bestuur zal het beleidsplan ter goedkeuring en vaststelling voorleggen aan de Algemene Vergadering van NOVEX die wordt gehouden op 15 april 2025.

## **Verantwoording beleidsplan 2020 - 2023**

Op de AV van 2020 is het beleidsplan 2020-2023 door de leden vastgesteld. NOVEX heeft op de volgende wijze uitvoering gegeven aan het beleidsplan 2020-2023.

### Beleidsuitgangspunt 1 – Kwaliteit

- Het organiseren van bijeenkomsten voor ervaren executeurs / vereffenaars / levensexecuteurs:  
In de jaren 2020 tot en met 2024 heeft NOVEX diverse verdiepingscursussen aangeboden aan haar leden alsmede het Actualiteitencongres. Tijdens de pandemie zijn deze cursussen online aangeboden waar dat moest en fysiek waar het kon.
- Het organiseren van bijeenkomsten waarbij de groep van leden die al op een hoger kennisniveau werkt, met mensen uit de wetenschap in discussie kan gaan.  
De bijeenkomst Meet the Masters voor gecertificeerde leden is in het voorjaar van 2023 georganiseerd en was een succes.
- Het blijven bevorderen van regiobijeenkomsten (intervisie).  
Het gaat goed met intervisie binnen NOVEX. Zo'n 220 leden (57%) neemt deel aan intervisie.

### Beleidsuitgangspunt 2 – Belangenbehartiging

Oprichting commissie Belangenbehartiging.

Mevrouw mr. P.G. Knoppers is voorzitter van de commissie. Mevrouw Van Kempen-Cremers neemt namens het bestuur zitting in deze commissie. De heer mr. D.W. van Doude Troostwijk is bereid gevonden de commissie te versterken.

### Beleidsuitgangspunt 3 – Verbreding werkgebied

- Toetsingskader certificeringsvereisten levensexecuteur vaststellen
- Certificeringsvereisten vaststellen

Door ontwikkelingen op het gebied van het teruglopen van het aantal gecertificeerde leden, heeft het bestuur van SCE in overleg met het bestuur van NOVEX besloten om de plannen voor certificering van levensexecuteurs vooralsnog geen prioriteit te geven, maar de focus te leggen op een onderzoek waarom de belangstelling voor het gecertificeerd lidmaatschap terugloopt en wat hieraan te doen.

Het bestuur heeft in het jaar 2023 voorstellen tot aanpassing van de lidmaatschapsstructuur voorbereid. Deze voorstellen zijn op 18 april 2024 unaniem door de Algemene Vergadering aangenomen. In de afgelopen maanden is hard gewerkt aan de implementatie van de nieuwe lidmaatschapsstructuur. Er is een Commissie Toelating lidmaatschap gevormd en de eerste afspraken voor lidmaatschapsgesprekken zijn al bevestigd. De werkzaamheden om de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur te implementeren zijn in 2024 afgerond. In het jaar 2025 zal het bestuur de uitvoering monitoren. In juni 2025 staat een eerste evaluatie met de Commissie Toelating Lidmaatschap gepland.

## **BELEIDSPLAN 2025 – 2028**

In dit beleidsplan wordt weergegeven aan welke zaken NOVEX in de aankomende jaren als belangrijkste uitgangspunten uitvoering blijft geven dan wel wil gaan geven.

In dit beleidsplan wordt aangegeven op welke wijze de doelstellingen gerealiseerd zouden kunnen worden. Dit worden de 'beleidsuitgangspunten' genoemd. Elk jaar zal het bestuur evalueren in welke mate uitvoering is gegeven aan de verwezenlijking van de beleidsuitgangspunten. Daarbij heeft het bestuur de mogelijkheid een beleidsuitgangspunt te wijzigen of te schrappen of een nieuw beleidsuitgangspunt toe te voegen. Elke fundamentele wijziging van een beleidsuitgangspunt of toevoeging van een nieuw beleidsuitgangspunt zal aan de Algemene Vergadering van NOVEX worden voorgelegd.

### **1 Doelstellingen en missie**

NOVEX stelt zich onder andere ten doel de vakbekwaamheid en een professionele taakuitoefening door executeurs, vereffenaars en levensexecuteurs te bevorderen. De consument en de rechtspraak moet weten dat leden betrouwbaar, eerlijk en professioneel zijn. Hiervoor worden o.a. periodiek cursussen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd. NOVEX gelooft dat het bijbrengen (ontmoeten) van beroepsoverschrijdende disciplines en het delen van kennis meerwaarde biedt voor professionals en consumenten.

Daarnaast wil NOVEX in toenemende mate de kwaliteit bevorderen van de nog onervaren executeur en de particulier die tot executeur is benoemd. NOVEX hoopt de particulier die zich voor deze taak gesteld ziet, met het verstrekken van informatie op weg te helpen via de website of doorverwijzing.

Tevens heeft NOVEX contact met diverse organisaties en met de overheid om de taken en bevoegdheden van (levens)executeurs en vereffenaars onder de aandacht te brengen en waar mogelijk de samenwerking met deze organisaties en de overheid te verbeteren.

Dit moet ertoe leiden dat NOVEX nog meer een leidende, toonaangevende en gezaghebbende rol vervult in de dienstverlening op het gebied van executele, vereffening en levensexecutele. NOVEX scheidt de voorwaarden en de kaders die de leden van NOVEX in staat stellen deze rol te kunnen vervullen.

## 2 Beleidsuitgangspunten

Om deze doelstellingen te kunnen bereiken zijn drie beleidsuitgangspunten geformuleerd. Bij elk beleidsuitgangspunt zal worden aangegeven:

- a. op welke doelstelling(en) het desbetreffende beleidsuitgangspunt betrekking heeft;
- b. een toelichting op welke wijze uitvoering kan worden gegeven aan realisatie van het beleidsuitgangspunt;
- c. de portefeuillehouder(s) uit het bestuur, die bestuurlijk verantwoordelijk is/zijn voor de realisering van het desbetreffende beleidsuitgangspunt.

Doelstellingen van NOVEX (statutair vastgelegd op 31 december 2024):

3.1. De Vereniging heeft ten doel:

- a. het verbreden van de kennis bij het publiek omtrent de bevoegdheden, taken en werkzaamheden van Executeurs, Levensexecuteurs en Vereffenaars;
- b. het bevorderen van de vakbekwaamheid van Executeurs, Levensexecuteurs en Vereffenaars en een professionele taakuitoefening door hen, in de ruimste zin;
- c. het bieden van een referentiekader voor interdisciplinair overleg en kennisuitwisseling; en
- d. voorts al hetgeen in de ruimste zin met één en ander verband houdt, daartoe behoort en/of daartoe bevorderlijk kan zijn.

3.2. De Vereniging tracht haar doel onder meer te bereiken door:

- a. het geven van informatie en voorlichting;
- b. het organiseren van workshops, congressen en symposia;
- c. het bevorderen van het opstellen van kwaliteits- en integriteitseisen voor NOVEX-executeurs, NOVEX-vereffenaar en NOVEX-levensexecuteurs;
- d. het periodiek monitoren van NOVEX-executeurs, NOVEX-vereffenaar en NOVEX-levensexecuteurs;
- e. het verzorgen van opleidingen/scholing.

NOVEX kent een ledenreglement (laatst vastgesteld op 21 november 2024) en een kwaliteitsreglement (laatst vastgesteld op 17 maart 2025).

Het ledenreglement bestaat uit:

1. het Lidmaatschapsreglement
2. het Reglement permanente educatie

en is van toepassing op alle NOVEX leden, al dan niet gecertificeerd door SCE.

Het kwaliteitsreglement bestaat uit:

3. het Klachtenreglement
  4. het Reglement Commissie van Beroep
- en is van toepassing op alle NOVEX-leden.

## Beleidsuitgangspunt 1 - Verenigingsgevoel

### Doelstelling

**NOVEX streeft ernaar dat de NOVEX-leden een goede onderlinge band hebben, opdat zij elkaar gemakkelijk weten te verbinden en zij elkaar kunnen versterken.**

### Toelichting

Verbinden en versterken begint bij de vereniging zelf, door een goede onderlinge band tussen de leden te hebben en te houden. Inmiddels doen 220 van de 383 leden mee aan intervisie in de regiogroepen van NOVEX. De regiogroepen vormen gezamenlijk het hart van de vereniging waar leden elkaar ontmoeten en kennis met elkaar uitwisselen. Het bestuur zal het verenigingsgevoel blijven stimuleren door activiteiten te organiseren die leden samenbrengen.

NOVEX blijft werken aan zichtbaarheid in de markt om het merk van NOVEX te versterken. NOVEX staat symbool voor de kwaliteit van de executeur, vereffenaar, levensexecuteur en toezichthouder. Door blijvend te werken aan het versterken van de kwaliteit van NOVEX, zal de zichtbaarheid toenemen voor zowel de professionele partijen in de markt die betrokken zijn bij de benoeming van een executeur, vereffenaar, levensexecuteur en toezichthouder als voor de particulier die een NOVEX-lid zal benaderen voor diens diensten. NOVEX wordt aantrekkelijk voor professionele dienstverleners die de taak van executeur, vereffenaar, levensexecuteur en toezichthouder uitoefenen en lid van de vereniging willen worden.

Dit beleidsuitgangspunt kan worden gerealiseerd door de volgende activiteiten op te zetten en uit te voeren:

- De leden te motiveren om deel te nemen aan intervisie (executele, vereffening of levensexecutele);
- Interregionaal contact te stimuleren tussen de bestaande intervisie groepen;
- Activiteiten te organiseren waarbij de leden met elkaar in contact komen;
- Het onder de aandacht (blijven) brengen van de besloten NOVEX-ledengroep op LinkedIn waarop leden elkaar kunnen vinden en vragen kunnen stellen;
- Het stimuleren van de leden om hun specialistische kennis kenbaar te maken zodat leden elkaar weten te vinden als deze kennis gewenst is;
- De leden te stimuleren om in de veilige kring van intervisie naast kennis ook praktische tips en werkwijze met elkaar te delen.

### Portefeuillehouder(s) bestuur

Nader in te vullen



## **Beleidsuitgangspunt 2 - Kwaliteit**

### Doelstelling

**NOVEX bevordert de vakbekwaamheid en professionele taakuitoefening van haar leden.**

### Toelichting

NOVEX moet bekend staan als een kwaliteitskeurmerk waarvoor geldt dat de kwaliteit van de aangesloten leden goed is. Met ingang van 2025 is de lidmaatschapsstructuur aangepast om hieraan een positieve bijdrage te leveren.

In het komende jaar zullen ongeveer 180.000 nalatenschappen openvallen. NOVEX heeft hierin een maatschappelijke functie en de boodschap die NOVEX uitstraalt, zou moeten zijn: kom bij ons, wij doen het goed.

De marketing moet zich richten op zichtbaarheid in de markt.

- Zichtbaarheid bij de particulier. Daar is de marketing voor.
- Zichtbaarheid bij de professional voor nieuwe leden en voor het notariaat; ook voor nieuwe leden en voor benoemingen in testamenten.

Versterken ziet op de inhoud. NOVEX versterkt haar professionele uitstraling door de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur, omdat er duidelijke eisen zijn gesteld aan het NOVEX-lidmaatschap waaruit de kwaliteit van de leden blijkt. De diversiteit in beroepsmatige achtergronden versterkt de kwaliteit en de uitstraling, NOVEX biedt immers voor elke klant een passende adviseur.

Kwaliteit betekent een professionele afwikkeling van de nalatenschap of uitvoeren van levensexecutele dan wel toezicht. NOVEX biedt haar leden protocollen van waaruit de leden kunnen werken.

NOVEX zal sterker contact zoeken met andere verenigingen van professionele dienstverleners en contacten met belastingdienst en rechtspraak intensiveren.

Dit beleidsuitgangspunt kan worden gerealiseerd door de volgende activiteiten op te zetten en uit te voeren:

- Het stimuleren dat aspirant-leden en bestaande leden het lidmaatschapsgesprek voeren met de Commissie Toelating Lidmaatschap en indien gewenst ondersteuning faciliteren;
- Het organiseren van bijeenkomsten waarin de (aspirant-)leden met elkaar kunnen overleggen en discussiëren (o.a. nieuwjaarsbijeenkomst, actualiteitencongres en algemene vergadering)
- Het organiseren van bijeenkomsten voor de (aspirant-)leden waarin kennis en ervaring kunnen worden opgedaan en uitgewisseld;
- Het blijven bevorderen van regiobijeenkomsten (interviews).

### Portefeuillehouder(s) bestuur

Nader in te vullen

## Beleidsuitgangspunt 3 – Positionering van NOVEX

### Doelstelling

**NOVEX profileert zich bij professionele partijen als een kwalitatief hoogstaande vereniging op het gebied van executele, vereffening, levensexecutele en toezichthouder.**

### Toelichting

NOVEX draagt uit wat de kwaliteit is van NOVEX-leden naar specifieke derden en andere professionele dienstverleners.

Onder specifieke derden en andere professionele dienstverleners worden onder andere verstaan: belastingdienst, rechtspraak, KNB/notariaat, erfrechtadvocaten, accountants/fiscalisten, de uitvaartbranche, professionele levensexecuteurs en professionele testamentair bewindvoerders.

Dit draagt bij aan de toegevoegde waarde van NOVEX voor de leden.

Niet specifieke derden worden benaderd via media (radio en/of tv, internet) en/of tijdschriften.

Dit beleidsuitgangspunt kan worden gerealiseerd door de volgende activiteiten op te zetten en uit te voeren:

- Het waarborgen van kwaliteit van de leden (door lidmaatschapsgesprekken, studiepuntenverplichting en intervisie);
- Het delen van kennis (door cursussen, blogs, LinkedIn, informatieve informatie in tijdschriften en media);
- Actief op zoek te gaan naar opbouwende samenwerking met specifieke derden om elkaar te versterken en van elkaar te leren.

NOVEX zal in de komende jaren nadrukkelijk aandacht vragen voor de werkzaamheden van de levensexecuteur en toezichthouder alsmede voor het Boek 4 bewind.

### Portefeuillehouder(s) bestuur

Nader in te vullen

### 3 BESTUUR

Bestuur per 17 maart 2025:

Voorzitter:	Joost Diks
Penningmeester:	Bernadette Kortmann
Secretaris:	Laura van Kempen-Cremers
Bestuurslid:	Eric de Jong
Bestuurslid:	Nicole Ouwehand
Bestuurslid:	Carina Stassen
Bestuurslid:	Ingrid van Kasteren

Aldus goedgekeurd en vastgesteld te Bunnik op 17 maart 2025