

**פרוטוקול ישיבה מתאריך- 17.4.19**

**נוכחים:** ברק אצילי – יו"ר, עדנה כהן, מנחם הלפרן, אייל ברונסון, אבי רוזנבלום, מירית עמוסי, פיטר הוד, ריצ'רד גסו, בן רון.

**חסרים:** מקס לוי, ג'ון גבע .

**מקום:** חדר ישיבות משרדי האיגוד, רעננה

הנושא	דיון והחלטות
<p><b>פתיח כללי והרמת כוסית לחג</b></p> <p>ברק אצילי – יו"ר האיגוד הפעם הפגישה ברעננה כי הזמנים קצרים, החג בפתח, אך הזמנת עדנה להתארח במשרדה תקפה ונקווה לבקר במושב תומר בהקדם. הרמת כוסית לחג וברכות ריצ'רד יו"ר וועדת ההסמכה העביר מבחן ו- 23 השתתפו. עבר בהצלחה רבה, הנבחנים היו ממושמעים והיו 2 נציגות מחברה חיצונית ששמרו על טוהר הבחינה. כול תהליך הבחינה בוצע באישור וניהול מול נציג FPSB ואנו מחכים לניתוח הנתונים הסטטיסטי שעורכים בדנוור לצורך בדיקות בקרה וציון של ה FPSB. אחרי כול הבעיות שהיו עם הכיתוב במבחן ב 2018 זה מראה איזה שינוי וקפיצת דרך עשינו בתחום המקצועי ואמינות המבחן. ריצ'רד עשה כאן עבודה מדהימה לילות וימים במסירות ועל כך אנו מודים לו כולנו. עכשיו אנשים רגועים לגבי איכות הבחינה ואפשר לבנות קדימה על יותר נבחנים. כמות הנבחנים הייתה נמוכה ממה שציפיתי והיה כשל בכול העברת המידע מהמכללה וברשימות אצלנו. מסתבר שלא כול מי שגמר את</p>	

הקורס מבצע את הבחינה. אנחנו צריכים גם להגדיל את מספר הנבחנים מאלו שנכשלו בעבר ולוודא שרוב הסטודנטים ניגשים לבחינה.

לצורך כך איתרנו רשימה של כול מי שנבחן בשנתיים האחרונות ולא עבר והמכללה בתיאום עם בן יעשו אליהם טלפונים ונציע להם מבצע לקורס ריענון לקראת מבחן ספטמבר. מתגבש שמי שיעבור את הבחינה וישלם דמי חבר מלאים, יקבל הנחה בעלות הקורס של כמה מאות ש"ח. חוץ מזה אנחנו לא משאירים את זה בידי המכללה ובן יעשה טלפונים ויוודא כמה ניגשים לבחינה.

מעבר לכך אנחנו רוצים להגדיל את מספר החברים ולכן יוזמים מבצע "חבר מביא חבר" נעשה ערבי טלפונים ונציע באמצעות המכללה לתכנון פיננסי מבצע לכול חבר שימליץ על חבר לקורס תכנון פיננסי. מי שהופנה לקורס יקבל הנחה וגם המפנה (CFP) יקבל בונוס בגובה של תשלום דמי חבר שלו. כמו כן נעשה מאמץ גדול להביא חברים שקיבלו בעבר תואר CFP ושלא משלמים דמי חבר. הם צריכים לשלם לפחות 2,400 ש"ח כדי לחזור להיות CFP וכרגע בן לא הצליח לשכנע אף אחד לחזור לשלם. החלטה, אושר פה אחד – לקראת מבחן ספטמבר שת"פ עם המכללה להביא את מירב נבחני העבר לבחינה. מבצע הטבה לחברים שנבחנו לפני 2018 ויגיעו לבחינה.

מבצע מיוחד לחברים שקיבלו בעבר הסמכה של CFP ושלא משלמים לאיגוד יקבלו חבילת שכנוע כולל קורס ריענון.

מבצע "חבר מביא חבר" להגדלת הקהילה – כל מי שיביא חבר שילמד יקבל פטור מדמי חבר לשנה, המכללה תעביר עבור החבר 1,000 ש"ח עבור דמי חבר.

הכנס השנתי מתקיים עוד פחות מחודש, אציין כי קייט שהיא בכירה ב – FPSB ומנהלת את כל קשרי הארגונים בעולם תגיע לכנס וגארח אותה בארץ. בכנס נקיים פגישות מול כמה אנשי מפתח.

מתוכנן בכנס כינוס של האסיפה, אישור התקנון, אישור דוחות שנתיים על מנת שנוכל להגיש אישור ניהול תקין לרשם בזמן והחלטה לגבי חיבור עם EFPA.

שיווק - מיד אחרי הכנס אנחנו רוצים לבצע כניסה לפרסום ופעילות שיווק דיגיטלי.

מנטורינג – הולך די קשה לגייס חברים - מציע שיקבלו תשלום סמלי. תקנון - מנחם ואייל סוגרים את כל הסעיפים לקראת הצבעה באסיפה.

<p>מירית עמוסי -יו"ר וועדת כנסים</p> <p>יצאה תכנית הכנס והועלו רעיונות טובים שיישמנו ופרסמנו. אנו רוצים לתת דגש לשיתופי פעולה בין מתכננים בכנס עצמו, שיכירו אחד את השני בעשייה ביחד.</p> <p>יש שיתוף פעולה עם הרבה מתכננים שכול אחד מעביר חלק מתהליך תכנון פיננסי שיוצג לחברים. אלקנית הכינה קייס סטאדי וכול מתכנן שהתנדב מכין מצגת וסימולציה כך שכול שלבי ביצוע תהליך תכנון פיננסי יבוצעו על הבמה והחברים יוכלו לקבל טיפים וחיוזוק לתהליך ביצוע תכנון פיננסי. מעבר לכך נעביר הרבה הרצאות של מידע מקצועי שתורם לכלל המתכננים. יש גם התייחסות מיוחדת לנושא אתריות מקצועית.</p>	<p><b>דיון בנושא הכנס</b></p>
<p>עדנה כהן יו"ר וועדת כספים ומנחם הלפרן</p> <p>מנחם סקר את כל הסעיפים במאזן. קיים עודף בתקציב של 40 אלף ש"ח, השנה זה בסדר, שנה הבאה לא כדאי להראות לרשם שיש מרווח רווחים כזה בהתייחס כמובן למחזור של העמותה. מנחם עובר על כל סעיפי המאזן ומפרט, מתקיים דיון ושאלות ומנחם ועדנה עונים.</p> <p><b>מאזן מאושר ע"י וועד מנהל להעביר לוועדת ביקורת, במידה ויהיו הערות למאזן יתוקן בהתאם.</b></p> <p>ברק - אנו צריכים אישור של וועדת ביקורת קודם לאישור שלנו ורק לאחר מכן אישור של האסיפה. לאחר האסיפה שתתקיים ב - 6.5 נגיש את המאזן לרשם העמותות. אנו צריכים לקבל את אישור כול הגורמים עד סוף יוני 2019 כדי שנוכל להגיש בקשה לאישור ניהול תקין ל 2020. אני רוצה להודות למנחם ועדנה שהצליחו במאמץ ראוי לציון להביא את המאזן מוכן בזמנים קצרים משמעותית מהעבר.</p>	<p><b>אישור מאזן 2018</b></p>
<p>אייל ברונסון- יו"ר וועדת רגולציה</p> <p>אייל מפרט את השינויים שאנו צריכים להביא לאישור האסיפה ומתקיים דיון לגבי החלטות וועדת חקיקה.</p> <p>אייל – היו 3 מתכננים ששלחו אלינו בקשות לשינויים.</p> <p>דרור רוט –סעיף 2.1 פקיעת חברות אוטומטית,</p> <p>סעיף משלוח הודעות לחברים - הודעות מהותיות מציע לשנות כך שיישלחו בדואר רשום.</p>	<p><b>שינויים בתקנון</b></p>

צריך להגדיר מהי הודעה מהותית וזאת ציינו בתקנון.

### **החלטה – אושר ברוב קולות לפרט מהם הודעות מהותיות ויש לשלוח**

#### **רשום**

סעיף 3.3 – לקראת פגישת אסיפה כללית החברים צריכים לראות את המסמכים שיוצגו, דיון וההחלטה מציע 3 ימים מראש, לפני כל אסיפה כללית ישלחו כל הדוחות.

### **החלטה – אושר ברוב קולות**

סעיף 4.2 ניגוד עניינים, מי שנמצא בניגוד עניינים לא יכול להצביע בישיבות הוועד המנהל. אדם שנמצא בניגוד עניינים ופעל כך, ניתן לשלול את הסמכתו – תיקון בעקבות בדיקה משפטית, ניתן לעלות לוועדת אתיקה, וימסור את עמדתו. דוגמא לשכת עורכי הדין – מסוגלים לשלול הסמכה.

**החלטה פה אחד – התיקון לגבי הנוסח יוחלט ע"י היועץ המשפטי.**  
דוד בכר – הציע להוסיף סעיף חברות 50% תשלום מעל גיל 70 ולפטור מתשלום בכלל לאחר גיל 80 – זה בדומה ללשכת סוכני הביטוח.  
לאחר דיון בוועדת חקיקה הוצע מגיל 75 תשלום 50%. עלה לדיון גם - בני זוג שניהם חברי איגוד משלמים דמי חבר כרגע מלא, האם כדאי להטיב עימם? יוצע – תשלום 50% לבן משפחה ראשון ושני 70%.  
**מתבצע דיון ובסופו החלטה ברוב קולות - הוחלט 50% מעל גיל 70. לא יחויב בדמי ניהול כלל מגיל 80.**

**מי שיקבל הסמכה במהלך השנה ישלם תשלום חלקי.**

עלתה הצעה של עמנואל ישראלי – הארכת תקופת הכהונה של הוועד המנהל משנתיים לשלוש ואף להאריך את הכהונה העכשווית. עמנואל היה בוועד המנהל הזמני.  
ברק – בדקתי עם ג'ון גבע והוא טוען שלא ניתן לבצע שינוי בכהונה קיימת אלא רק בכהונה עתידית.

**החלטה – הוועד מאשר להעלות את ההצעה לתקנון רק לאחר**

**התייעצות עם היועץ המשפטי ג'ון גבע.**

אישור הפרוטוקול :

