



איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל

פרוטוקול ישיבת הנהלה מתאריך- 7.1.19

נוכחים: מירית עמוסי, אייל ברונסון, ריצ'רד גסו, ברק אצילי, עדנה כהן, פיטר הוד, מקס לוי, בן רון.

חסרים: אבי רוזנבלום, מנחם הלפרין, ג'ון גבע.

מקום: משרד מירית עמוסי - אשקלון.

הנושא	דיון והחלטות
דברי פתיחה וכללי	<p>ברק – תודה רבה למירית על האירוח המדהים, כחלק מהחיבור לשטח של הוועד המנהל אנו נפגשים גם אצל חברי הוועד במשרדים ובבית ואין ספק שיצרת כאן רמה גבוהה מאד.</p> <p>ברצוני לעדכן כי האיגוד האמריקאי העביר בקשת תשלום עבור נבחנים שעברו את המבחן ושילמו דמי חבר 2019. כדי שישחררו את התעודות להסמכה הם דורשים \$1,185.</p> <p>הצבעה – האם לשלם ולהמשיך תהליך?</p> <p>החלטה - מאושר פה אחד תשלום לאמריקאים ע"מ שיעבירו תעודות הסמכה תקפות .</p> <p>נוהל גיוס חברים לאיגוד לשנת 2019 הצעת ברק לפנות ולבקש תשלום עד לסוף החודש ומי שלא ירצה לשלם יאבד את ה CFP. (בכפוף לשימוע ולהודעה בכתב)</p> <p>מירית מציעה לפנות להסדרת תשלום ונציג את פעילות האיגוד והאיזון הכלכלי. מתבצע דיון.</p>

<p>הצבעה פה אחד - לגבות מ 2018 ולא רטרואקטיבית לפנות לכלל הרשימות שלא שילמו 2018.</p> <p>ברק מעדכן על יוזמה לכנס פרישה בשיתוף לה"ב אנחנו נופיע בהרצאה ברק ידבר על תכנון פיננסי.</p> <p>מירית- נוכל להציע ברושור למה צריך עצמאי מתכנן בעל CFP תכנון פיננסי. נעשה פעילות שיווקית לעצמאים.</p> <p>ברק - המיתוג יהיה תכנון פיננסי ופרישה. יהיו פאנל חברות קרנות פנסיה, תוחלת חיים שעולה, יצרנים, קרנות פנסיה. יוסי בלישה CFP יופיע.</p> <p>יפתח את הכנס רועי נשיא להב לאחריו אודי אביטל לאחריו ברק.</p> <p>ברק אצילי אסטרטגיה שיווקית – פניתי לאייל טל שהכרנו בכנס השנתי. ביקשתי שיציג עבורנו תכנית אסטרטגית התקציב המשוער הוא 4,500 ₪. נתמקד השנה בפרסום ושיווק ונתקצב בהתאם חלק נכבד מתקציב האיגוד, אני מזמין להביא הצעות.</p> <p>מירית - פגישות עם גופים שונים, נפנה למס גורמים.</p> <p>ניקח הצעות נוספות בנושא שיווק.</p> <p>החלטה – כל מי שיש לו רעיון והצעה יעלה ויביא ופיטר יארגן את נושא שיווק.</p>	
<p>הגשת מועמדות צריך לסגור, ברק יפנה לשם מציאת נותן חסות וטיסה לחו"ל כולל אירוח לתחרות בינלאומית. מקס בשילוב פיטר יכינו נייר חסות, וועדת שיפוט תבחר את העבודה הזוכה כאשר 80% יהיה על הערך.</p> <p>החלטה – ברק ישיג חסות באמצעות וועדת פיוח עסקי ומקס יכין נייר עבודה.</p>	<p>תחרות תכנון פיננסי 2019</p>
<p>מקס לוי הוכתר כהצלחה, אנו נכין תעודות למשתתפי התוכנית ולמנטורים. לתוכנית שנה חדשה - מקס אחראי לריכוז וטיפול הנושא.</p>	<p>מנטורינג 2019</p>
<p>ריצ'רד וברק אתם יודעים שכמעט מרגע כניסתנו לתפקיד אנחנו במו"מ עם קייט ונואל ואריק מהנהלת ה-FPSB. הדרישה שהעלנו היא שאם מגיעים להבנה על השקעות העבר שנחזיר הם חייבים לאפשר לנו לעבור להסכם ה"אפלייט". אנחנו בספטמבר מסיימים שתי תקופות של 3 שנים של הסכם</p>	<p>עדכון משולחן מו"מ מול FPSB</p>

ASSOCIATE, זה הסכם שאנחנו רק מייצגים כאן את ה FPSB ועדיין לא עצמאים, ולא חברים במועצה הבינלאומית. אנחנו רוצים הסכם "אפיליאייט" שבו אנחנו מקבלים את ניהול ההסמכה בארץ בצורה עצמאית ואז יכולים להחליט על מבחנים מתי שנכון לנו ולהעניק בעצמנו את ההסמכה וכך גם לקבל את ההכנסות מהמבחנים. אחרי הרבה דיונים בוידאו קונפרנס, מיילים ושיחות נראה שהם מתחילים להבין שאנחנו אמינים ורציניים והם יהיו מוכנים להסתפק ב 2019 בהכנסה נטו של \$25,000 מהנבחנים השנה בעיקר + הוצאות שלהם עבור מבחנים אלו וזה יסגור את כל הדרישות מלפני 2019. הבעיה בכול ההשקעה שלהם זה עלות המבחן הגבוהה שתשלום הנבחנים לא כיסה. זה כנראה הכיוון והם יוותרו כך על הדרישה ל 50,000 דולר שזה אנחנו לא אישרנו ללא כניסה לכל דוח רווח והפסד וחשבוניות והוצאות שלהם וכו'.

אנחנו נערוך את המבחן בארץ, העלות תהיה עלינו ונשלם להם על הוצאות שלהם במגבלת תקציב מוסכמת. אם יהיו 63 נבחנים השנה אז הם יקבלו את כל ההכנסות ולא נצטרך להוסיף להם כלום. אם יהיו פחות אז נשלים ואם יהיו יותר אז הוצאותינו יקטנו.

בנוסף שני נציגים מהוועד צריכים לנסוע לציריך לוועידה השנתית ולפגישת המועצה שרק היא יכולה לאשר לנו הסכם AFFILIATE. (הערכה שמי שיסע הם ברק וריצ'רד).

2020 אנו נוכל להיות בהסכם אפילייט מלא אם הכול יבוצע.

הערכה היא כי יעלה לנו פחות מ 25,000 דולר שהפרשנו ב 2017 לטובת הסדר עם הארגון. נבצע ב 2019 כנראה שני מבחנים ונצטרך לשלם להם כ – 7,000 דולר ועוד עלות שלנו למבחנים זה בערך 6,000 ש"ח למבחן. כמו כן לא צריך יהיה להביא נציג שלהם למבחנים בארץ כי אנחנו כבר מתנהלים בפורמט דומה להסכם "אפיליאייט" ולכן נשלם ב 2019 כבר כהכנה לאפילייט כ – 40 דולר לחבר שזה עוד מכסימום 8,000 דולר. לכן גם אם נצטרך להשלים להם ל 25,000 דולר כי לא יהיו 63 נבחנים עדיין יישאר לנו תקציב. יש לנו בחשבון בבנק את הסכום הזה בדולרים.

הצבעה – לאשר את הצגת הדברים באסיפה הכללית, אם האסיפה הכללית תאשר את ההסכם נחתום עליו וזה יהיה על דעת כולם. בעצם לא נגבה כסף נוסף מאף חבר.

מאושר פה אחד – הצגת הדברים באסיפה בהקדם.

<p>פיטר - אתר האיגוד לא פעיל, לא חדשני. קיבלתי מס' הצעות לפיתוח אתר חדש, עלות משוערת לאתרי תדמית עד 20,000 ₪, למשל כמו אתר סוכני הביטוח.</p> <p>בנוסף קיבלתי הצעה לאתר אינטרקטיבי, מערכת חכמה עובדת שתארגן נתונים ותשלח התראות, מעיין CRM המרכז את כל הנתונים.</p> <p>בניית האתר תדרוש משאבים רבים, לבנות אתר חדש המתבסס על החומר הקיים, ניתן לבנות בהמשך אתר גדול יותר ומורחב.</p> <p>הצבעה - פה אחד אושר בניית אתר תדמית ע"מ להציגו בכנס הקרוב, למאי. יוצג בהמשך, נתקדם כרגע עם אתר תדמיתי לאיגוד, חדשני נעתיק את כלל הנתונים.</p>	<p>ניוזלטר, תוכנה, פייסבוק ושיווק כללי</p>
<p>מירית עמוסי - יו"ר וועדת כנסים</p> <p>תכנון כנסים ואירועים לשנת 2019, כנס פרישה מרץ הכנס השנתי במאי טרם גיבשנו מקום, חומרים, כמה דברים מנהליים, צריכים לסגור חברת הפקה.</p> <p>ברק - אנחנו אמורים לקבל הצעה מארקיע השבוע ונתקדם, הוצאתי נייר עמדה המציג את דרישותינו להפקת הכנס. מקום באלמא - לצערי תפוס, מלון - ייבדק מרכז או אילת.</p> <p>כנס מרץ - בסימן "מסוכן ביטוח למתכנן"</p> <p>ועוד מתוכנן - מעבר לכנס פרישה כנס השקעות אלטרנטיביות.</p>	<p>לקחים ומסקנות מכנס 2018</p>
<p>אייל - אני מציע כמתכנן שרואה את התמונה הגדולה, מה הערך המוסף למתכנן. לערב את הקהילה, נוציא קול קורא למעורבות בכנס.</p>	<p>מיתוג הכנס השנתי</p>



אישור הפרוטוקול :