

**פרוטוקול ישיבה וועד מנהל איגוד המתכננים מתאריך - 7.8.19**

**נוכחים:** ברק אצילי, מקס לוי, עדנה כהן, פיטר הוד, אבי רוזנבלום, ריצארד גסו, יועצת שיווק - עדנה זיו, מנחם הלפרן, אורח משקיף - משה לרון - בעלים של המכללה לתכנון פיננסי.

**חסרים:** מירית עמוסי, אייל ברונסון.

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

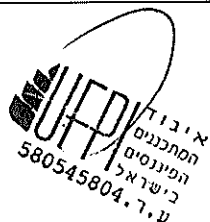
דין והחלטות	הנושא
<p>ברק אצילי, יו"ר - אני מעדכן שוב, אישור ניהול תקין המסמכים הוגשו וזה בטיפול הרשם אנו עוקבים. יש התקדמות והמאמצים שמשקיע משרד היועץ המשפטי נושאים פרי, עד כה עודכנו באתר הרשם אנשי הוועד המנהל והכתובת. זו התקדמות רצינית מאד כי עד עכשיו לא היו מוכנים לטפל בנושא אף שכול הניירת הוגשה בזמן ובצורה תקינה. הדוח מ 2017 כנראה מנע התקדמות אך פניות של משרד ג'ון גבע שינו את התייחסותם. בזמנו חשבנו לקחת עו"ד מומחה שרצה סכומים מאד גבוהים לטיפול כזה והסבלנות שלנו השתלמה.</p> <p>לגבי ההסכם המתגבש עם FPSB - קיבלנו חיזוק אחרי הכנס ואנחנו בקשר שמקדם את הכנס של המועצה בציריך באוקטובר. יש הבנה ואנחנו ובמיוחד ריצ'רד מקדמים את הנושאים כולל תכנית עסקית. המטרה להיכנס להסכם אפילייט כך שבשנה הבאה כול נושא ההסמכה כולל הבחינות והתעודות יבוצעו אצלנו וכך גם ההכנסות מהבחינה ייכנסו אלינו והוצאות הבחינה שיהיו משמעותית יותר נמוכות מבעבר. כחלק מההתארגנות אנו גם אלו שסוגרים ומחליטים מי מאושר להכשיר מתכננים פיננסיים של האיגוד. וועדת ההסמכה שלנו היא זו שתעקוב</p>	<p>עדכון שוטף</p>

<p>ותבצע את הבקרה על תהליך הלימוד ולכן זימנתי לישיבה את משה לרון הבעלים של המכללה.</p> <p>משה לרון - ההסכם עם המכללה כרגע עד ספטמבר, קיבלתי כול השנים את ההרשאה מה – FPSB וכמו שהבנתי מהם אחרי אוקטובר מי שצריך לתת את האישור זה האיגוד. משה מפרט את הניסיון הנצבר במכללה שמעבירה את הקורסים לתכנון פיננסי כבר 7-8 שנים ואת הקשר של משה והאימון שנוצר עם הנהלת הארגון הבינלאומי. משה הצביע על מגוון המרצים המקצועי והמוביל בתחום ועל כול התשתית שבנה במשך השנים.</p> <p>ברק - בקשת משה הייתה להתקשרות בלעדיות. איננו יכולים להעניק בלעדיות, על פי ייעוץ משפטי שקיבלנו מתברר כי לפי ההגבלים העסקיים ורשות התחרות אנחנו כעמותה לא יכולים להעניק בלעדיות.</p> <p>לגבי הסכם עם המכללה – זה נמצא במו"מ ארוך יהיה כפוף להסכם אפילייט, החברה בעלת הידע הבלעדי לתכנון פיננסי, המכללה מכשירה לבחינה והכשירה דורות של מתכננים אך יש לא מעט נושאים שאנחנו ז"א וועדת הסמכה ואני כיו"ר רוצים להוסיף כדי לחזק את הבקרה שלנו.</p> <p>תקופת התקשרות כנראה תהיה – לחמש שנים, תקבל את ההרשאה מוועדת ההסמכה. המכללה תפעל ע"פ החלטת הוועדה בדגש על השלמת המטלות לפני הבחינה.</p> <p>בתמורה החברה תשלם \$50 עבור כל נבחן כפי שנהוג בכל העולם ובהסכם שהיה עם ה FPSB. הסטודנטים משלמים אגרה 400 דולר למבחן המכללה תשמש כהדרכה לתכנון פיננסי, וועדת ההסמכה תפקח ותכתיב את המתודה שמלמדים במכללה.</p> <p><b>החלטה – הוועד המנהל מאשר פה אחד להמשיך במו"מ ולחתום על הסכם לחמש שנים עם המכללה ללא בלעדיות</b></p>	
<p>הציפייה הינה לקבל מעל 60 נבחנים כול שנה מתוך הקורסים. ציפינו בבחינה הקרובה השנייה, להיות עם 40 נבחנים כרגע אנו על 25. עדנה זיו – אני מלווה את בן בתהליך הבדיקה של הנבחנים והניסיון להגדיל כמה שיותר את מספרם. ישנה חוסר קורלציה וחוסר התאמה בין הלומדים בקורס למבחן ההסמכה.</p> <p>ברק - עלינו ליצור שייכות של הסטודנטים אבי רזנבלום – איך יכול להיות שסטודנטים לא ניגשים לבחינה?</p>	<p>קישור הסטודנטים לאיגוד והגשתם למבחן ההסמכה</p>

<p>אולי צריך להיכנס בשליש הראשון להסביר לסטודנטים מה היתרונות באיגוד, וצריך לדחוף את נושא הבחינה.</p> <p>משה לרון – אני מוכן לכול שיתוף פעולה, גם מטרתי היא להגדיל כמה שיותר את קהילת המתכננים הפיננסיים.</p> <p>מתבצע דיון בין החברים ומשה ובסופו ברק מסכם.</p> <p>לסיכום: אנו נעבוד בשיתוף פעולה מסודר במטרה משותפת, אנו צריכים לבנות תכנית</p> <p>נוסיף להסכם:</p> <p>1. האיגוד יגבה את עלות המבחן לאחר כשליש מהקורס. (המשלם יקבל תנאים כחבר איגוד אף שלא יהיה חבר)</p> <p>2. המכללה מתחייבת להכניס תכנים ופרקטיקה לקורסים ונציג מוועדת ההסמכה יאשר את תכנית ההדרכה ואת צירוף התכנים של האיגוד.</p> <p>3. תעודה תימסר רק לאחר עמידה בדרישות מעבר המבחן והצלחת וקבלת CFP.</p> <p>לאחר דיון מקיף אושרו תוספות אלו להסכם.</p> <p><b>החלטה : אושר ברוב קולות להוסיף להסכם המכללה את הנושאים שעלו בדיון 1-3.</b></p>	
<p>ברק – התקדמנו עם מבצע "חוזרים הביתה" לאיגוד</p> <p>מקס יסגור את תכנית המנטורים, במידה וחבר לא ירצה לשוב לאיגוד ייצא מכתב רשמי המודיע על הזמנה לשימוע יציאה מהאיגוד.</p> <p>ברק - נזמן אסיפה כללית ונעדכן את הנעשה. הצלחנו לקבל הסכמה מ-2 גופים שמשכירים תוכנה לביצוע תכנון פיננסי וחברים המליצו עליהם, 100 שו ישלמו החוזרים לתוכנה לשלושה חודשים ניסיון. FPSB ביקשו מאתנו לקדם את הנושא של מי שלא משלם דמי חבר זהם עדיין חברי איגוד, אנחנו בתקנון הראשון ביקשנו תיקונים בשביל להוציא את החברים צריך להוציא הודעה תחילה בכתב. דיברנו על כך בשנה האחרונה, מי שרוצה להיות CFP צריך להיות חבר איגוד ולתחזק את הידע. מסתבר שהרשימות של בן חסרות פרטים ולא מעודכנות. עדנה זיו תשב עם בן ויכינו קובץ מסודר כי צריכים לשלוח מכתבים ברשום. אני מקווה שההצעות החיוביות שלנו יגרמו לאנשים לחזור לאיגוד.</p>	<p><b>מבצע חוזרים הביתה לאיגוד</b></p>

<p>אבי – בסוף יקבעו מי ירצה להיות באיזה איגוד, שיהיה יותר ערך לחברים חשוב ללכת בכיוון החיובי</p> <p><b>החלטה : מאושר ברוב קולות - להוציא מייל הטבות קורס + הדרכה, בשלב זה עדיין לא להוציא מכתבים להוצאה מהאיגוד. עד ה-7.9.19 לטפל בחוזרים.</b></p>	
<p>מקס – קורס מנטורינג לחברי איגוד ללא עלות לחברי האיגוד, החלטנו למי שאינו חבר /סטודנט עלות 1,000 ₪.</p> <p><b>החלטה - מאושר ברוב קולות</b></p> <p>יישלח ניוזלטר - על מנת לקדם הנושא .</p>	<p><u>מנטורינג 2019</u></p>
<p><u>ברק מעדכן במקום מירית</u></p> <p><u>סגרנו תאריך ב 5.11.19 לכנס פרישה SAVE THE DATE</u> ייצא שבוע הבא, הכנס - יום מרוכז יתקיים בת"א בסיטי טאוור בשיתוף עם עדיף לפי החלטת הדירקטוריון. מי שירכז מקצועית עם מירית את הכנס זה אלקנית עוז, יוסי ברונהיים. דגש על תכנון פרישה כמובן.</p> <p>מתוכנן כנס נוסף שיהיה בדצמבר בנושא השקעות אלטרנטיביות. עוד עדכון לגבי השיווק</p> <p>אנחנו מתקדמים עם נושא צילום תוכנית הטלוויזיה "סוגרים חשבון" נשתמש בזה למדיה הדיגיטלית, נעביר מסרים של תכנון פיננסי, חינוך פיננסי נעביר את המסר בנושא. מי שמופיע בתוכנית יהיו, פיטר, מירית בעניין חינוך פיננסי ירון בן עמי, פרישה - יוסי ברונהיים ותכנון כללי אמכי. נעביר זאת למדיה נחזק עשייה במדיה. כל מי שעוסק בתחום יקבל עדכון שכזה בדיגיטל.</p> <p>בעניין שינוי שם הלשכה – נמצא בבדיקה אצל הרשם. אנחנו לוחצים.</p>	<p>עוד בשוטף</p>
<p>ברק – בעניין קבוצת הוואטסאפ – יש כללים וחוקים והחלטות לניהול קבוצת הוואטסאפ של האיגוד. ההחלטה המקורית הייתה שהקבוצה תהיה מקצועית וסטריילית ולא מעלים נושאים שבמחלוקת. עלה דיון ובדקנו עם היועץ המשפטי בעקבות פרסום חוזר ונשנה אחרי אזהרה לפני מספר שבועות שניתנה על ידי פיטר לדן דוברי שיצר התנחחויות על פרסום הקורא להצטרף לארגון EFPA כאשר יש החלטת אסיפה לא</p>	<p>קבוצת הוואטסאפ</p>

<p>לשתף פעולה עם הארגון. פיטר עצר את כול ההתנהלות הלא מקצועית וסגר את האפשרות להגיב בקבוצה עד שיירגע הנושא.</p> <p>ההצעה היא שתצא הודעה על השעיה מקבוצת הוואטס אפ, הצגת פרסום או מצג שווא. חבר שפועל בניגוד לתקנון של הקבוצה, האיגוד יכול להפעיל סנקציות, אנחנו או מנהל הקבוצה יכול להשעות מי שמפר את כללי הקבוצה.</p> <p>*אנחנו מבקשים לשמור על טוהר הקבוצה וערכי האיגוד.</p> <p>פיטר - חשוב להדגיש כי צריך לשמור על הקבוצה, לא לעביר ג'אנק מייל, לא לשלוח בשעות מסוימות ולא לשלוח ולעודד הרשמה לאיגוד אחר.</p> <p>מקס – אנו אמורים לא לתמוך בפעילויות כאלו</p> <p>אבי – כאיגוד אנו מגינים על הקהילה .</p> <p>ברק – אני מתריע בפניך מקס כי אולי מתוך חוסר תשומת לב הנך מופיע כדירקטור באתר EFPA ישראל. EFPA פונה על פי הכרזות בתקשורת לגופים מחוקקים וזה דבר שלא ניתן לביצוע על פי תקנון האיגוד מכאן שיש כאן מעבר הוראה שבתקנון.</p> <p>מקס – לא ידוע לי על כך ואין לכך הסכמתי.</p> <p>פיטר - נפרסם בניוזלטר לגבי החלטת האסיפה</p> <p><b>החלטה פה אחד - אנו אוכפים את החלטות האסיפה ותקנון האיגוד וקבוצת הוואטסאפ. נאשר את ההשעיה שביצע פיטר לדן דוברי מקבוצת הוואטס אפ. תצא הודעה כללית לא שמית, ומי שלא יעמוד בתנאים יושהה מהקבוצה לאחר אזהרה.</b></p>	
<p>ריצ'רד - בוצע הכנת הבחינה, עבר לאישור וטיפול מול FPSB</p> <p>נרשמו עד כה 12 מתכננים אך אמורים על פי בדיקת בן להירשם עד כ - 28 נוספים עד לסוף החודש.</p>	<p>בחינת הסמכה בספטמבר</p>
<p>פיטר- בהתאם לעלות שלנו ולתקציב לאתר האיגוד קיבלנו ובחנו כמה הצעות להקמת אתר. ההצעות דורגו על ידי – כול הצעה נראית אחרת כאשר הוגדרו לספקים מבנה הכולל – נציג מחברה להקמת האתר, יצא אפיון עם מטרות האתר ואפשרות לבצע מיני סייט למתכננים נציג Enter to web – נציג מחברה להקמה אתר מציג לוועד המנהל את ההצעה שלהם והסבר כללי לגבי הקמת אתר.</p> <p><b>החלטה פה אחד - מי שיבחן את הצעות המתיר - פיטר+ עדנה זיו.</b></p>	<p>אתר האיגוד</p>



אישור הפרוטוקול: