

פרוטוקול אסיפה כללית ובחירות מתאריך 10/9/2020

לשכת המתכננים הפיננסים בישראל

ברק אצילי יו"ר - על פי התקנון נכחים בפתיחת האסיפה מעל שליש מהחברים, על פי אישור היועץ המשפטי אנו מתחילים באסיפה בבחירת יו"ר האסיפה ומזכירת האסיפה.
יו"ר האסיפה – גלרון סמל ימה CFP, נבחר ברב מוחלט ללא מתנגדים.
מזכירת האסיפה – רימונה כהן CFP נבחרה ברוב מוחלט ללא מתנגדים.
יועצים משפטיים – עו"ד ג'ון גבע ועו"ד ירון זמר ממשרד גבע – הדר עורכי – דין.
מיקום האסיפה – באמצעות תוכנת ZOOM ולאחר שכל החברים פתחו את המצלמה.

הבחירות יבוצעו ע"י תוכנת הזדהות בניהול חברת איינגו. התוכנה נבחרה ע"י ועדת בחירות ובאישור מבקר הפנים והיועץ המשפטי, ואחראית על תהליך הזדהות בקלפי הדיגיטלית, ספירת קולות ודיווח על התוצאות – משרדי החברה בקיבוץ עין השופט.

הבחירות מתקיימות בדיוק לפי הנחיות רשם העמותות

16:30-18:00 פתיחת האסיפה ע"י יו"ר האסיפה

מר גלרון סמל ימה – יו"ר האסיפה

ברצוני לעדכן לגבי סדר היום:

תתבצע הצגה של המועמדים/ות לבחירות יו"ר הוועד המנהל וחברי הוועד המנהל, יו"ר וועדת ביקורת וחברי הוועדה, יו"ר וועדת אתיקה וחברי הוועדה. לכל מועמד/ת ליו"ר וועדה ינתן זמן להצגה עצמית, הצגת אני מאמין ותכנית לעתיד על פי החלטת וועדת הבחירות. המועמדים הציגו עצמם לכל אורך תהליך הבחירות באמצעי המדיה שלנו והפצנו את מצגת המועמדים ודבריהם לכל החברים הרשומים.

לאחר הצגות המועמדים ברק אצילי יו"ר הוועד המנהל יציג סוגיה לדיון בנושא התקנון והצעות לוועדת חקיקה לגבי עדכון תקנון

לאחר מן הרצאה מקצועית תוך כדי קיום תהליך הבחירות

במקביל נבצע באמצעות תוכנת ההזדהות הצבעה למועמדים.

ההצבעה תערך עד 20:00 ואז נפרסם את התוצאות. ההצבעה מתבצעת באמצעות תוכנת הזדהות ולצורך כך אתם חייבים להציג תעודת זהות ולעלות מול נציג עם מצלמה. זימון ההצבעה נשלח רק למי שנכנס לזום האסיפה וציין ואישר את כניסתו.

אני רוצה להזמין את המועמדים לתפקיד יו"ר. לכל יו"ר לוועד המנהל/ועדה, יינתנו 5-7 דקות לכל היותר לשאת את דבריו.

לתפקיד יו"ר הלשכה

ברק אצילי, יו"ר מכהן - מהיום שנכנסתי לתפקיד אחרי המשבר הגדול, שמתי לנגד עיני קודם כל את נושא האחדות, החברות, כבוד הדדי. קודם כל להיות בני אדם לפני הכל. לא בכדי קבלנו אישור ניהול תקין. יש אצלנו שקיפות, התנהלות חיובית. קהילה מאוחדת – יעד זה הושג במלואו! מבקר פנים (דוד זיו), ועדות, יציבות כלכלית!

יעד שני – קשור בהתנהלות מול ה – FPSB, אנו הצלחנו להחזיר וזוכים באמון מלא של הנהלת הארגון הבינלאומית, כמובן בזכות ההתנהלות והעבודה של כל הוועד המנהל ובעיקר ריצ'ארד.

יעד שלישי - מיצוב הלשכה כלפי פנים וכלפי חוץ מבצע במגוון פעילויות ועשייה. הפקנו כנסים ברמה מקצועית גבוהה מאד ובשיתוף פעולה עם לשכות אחרות, יועצי המס, ר"ח, לשכת סוכני הביטוח ולהב כמובן, זה תרם רבות לחיזוק כוחנו ותדמיתנו. מיתגנו את הארגון כלשכה ככל הלשכות וזה אמירה משמעותית. חיזקנו את הידע והמידע לחברים ע"י הרצאות מקצועיות למתכננים, שיתוף ידע של מתכננים, יש לנו לשכה חיה ובוועטת! יש לנו אתר אינטרנט פעיל שלפני זה היה מיושן וחסום, קב' וואטסאפ פעילה, ניוזלטרם מיילים ופייסבוק. עשינו כברת דרך ארוכה. נמצאים בשיא התנופה! החזרנו חברים הביתה בזכות כל הדברים האלו.

מבטיח לכם את כל הטוב הזה שהגענו אליו בעמל רב להמשיך ולהעלות לגבהים כלפי מעלה!
יוסי ברונהיים – יש כאן קבוצה מאוד איכותית של אנשים, פניתי לכל אחד ואחת ממי שהצלחתי להגיע אליו/אליה מה – CFP, זה מחזק אותי!, וזה בדיוק מה שגורם לי לרצות להיות יו"ר של הלשכה הזאת. לפני הקדנציה הנוכחית, עבדנו ימים כלילות ע"מ להדביק את הפער בין מה שהיה. קבוצה של אנשים, ואני ביניהם עמלנו קשות כדי להמשיך לקיים את הלשכה הזאת, ומה שעשה פה בשלוש השנים האחרונות ברק - להוריד בפניו את הכובע! רוצה לשים דגש על המטרת החשובות – א. לאפשר לכמה שיותר CFP לעסוק במקצוע. לצורך כך, יש לעסוק הרבה בנושא של ניתוח תיקים. קבוצה מקצועית, איכותית המשתפת ידע. כשאנחנו נבוא כקבוצה מובילה של מתכננים פיננסים שבראשם היו"ר, המנכ"ל שמתוכנן והוועד המנהל שיבחר: נשיג כח בלתי מתפשר למען חברי הלשכה. יש פוטנציאל שבתוך 5 שנים נוכל להגיע ל – 500 חברים! ככל שנגדל זה ייתן לנו כח!.
כנסים! שואף שיהיו עוד הרבה כנסים. מידענות, ספריה טכנולוגית לכל נושא המתודולוגיה!

מידן שגיב – אני חושבת שברק איגד אותנו, אסף את השברים הביא את האיגוד לשיאים, אבל מה שמבדל אותי זה שאני בנאדם סופר תקשורתי, אני מאמינה שכל דבר שאנחנו עושים – חייב להיות

מתקשר באונליין! חייבים לתעד את כל הפעילות, כדי שכל הציבור יכיר, שכל הדיונים יעלו במדיה ! צריך להבהיר לכל הציבור איך אפשר לשדרג את החיים הפיננסיים. שאנשים יראו הצלחות, שישמעו סיפורי מקרה. שתהיה יותר ממכללה אחת, שהלשכה תגדל, שכל אחד ואחת ידעו מה זה מתכנן פיננסי CFP.

לתפקיד יו"ר לוועדת האתיקה

ברוס רפפורט - אני בוגר הקורס החמישי בתכנון פיננסי, עשיתי את הקורס בזמנו מטעם 'כלל פיננסיים' שם עבדתי אז. מתכנן פיננסי מוסמך מ – 2013. עם המשבר באיגוד בסוף שנת 2017 נקראתי לוועדה לכתוב את התקנון החדש. ממרץ 2019, פעיל כחבר בוועדת האתיקה. חושב שפעילות הוועדה מהותית לפעילות הלשכה ולכן מציע את מועמדותי ליו"ר.

יחיאל קדם - הייתי בצוות שכתב את התקנון יחד עם ברוס ואחרים. חושב גם כן שהוועדה הזאת מאוד חשובה. ראיתי בשנים האחרונות הפרעות אתיות עליהן התלוננתי, וזו אחת הסיבות לכך שהגשתי מועמדות ליו"ר. חושב שזה יקדם אותי לתפקיד יותר בכיר אליו אני שואף בהנהלה בבחירות הבאות.

דוד בכר - פונה אני אליכם, מתוך עולם התוכן של מתכנן פיננסי. מנכ"ל ואחראי על התוכן של לשכת מעריכי השווי, בעל רישיון פנסיוני. (קורא מתוך התקנון) "המטרה העיקרית של וועדת האתיקה, היא לאכופ את הקוד האתי... ולקביעה בכל הקשור לניגודי העניינים באיגוד". מתחייב אני לפעול למען מטרות אלו. חובה זאת, יש בה לחדד את זהות המקצוע של מתכנן פיננסי. מתכוון להטמיע זאת תוך כינון מנגנון רגולציה מתאימה.

לתפקיד יו"ר לוועדת ביקורת

עדנה כהן - CFP מהקורס הרביעי. עובדת בפועל בתחום. בנוסף, יועצת מס ופרישה ורישיון לביטוח פנסיוני. יו"ר ועדת כספים בקדנציה האחרונה. הובלתי בהנהגתו של ברק וכשותפתו לדרך, את כל המהלכים של "צעידה קדימה" מהתקופה הקודמת. יש לי את הידע והכלים לבצע את הביקורת כפי שהיא אמורה להיות בעמותות מניסיוני המקצועי.

ליאת פרנקל - יו"ר ועדת ביקורת בשנתיים האחרונות. אני באה לקדם את נושא הפרנסה של המתכנן הפיננסי. תכנון פיננסי לא רק לעשירים בלבד, חשוב לכל אזרח. ניסיון של 22 שנה בכלכלת המשפחה ואימון עסקי. בניתי מיזם עסקי שמטרתו לעזור למתכננים להגיע ללקוחות

גלרון – תודה לכל המועמדים. מזמין את ברק אצילי יו"ר הלשכה להעלות לדיון את נושא השינויים בתקנון.

18:00-18:30 – דיון בנושא שינויים בתקנון – ברק אצילי

במסגרת הבקשה של רשם העמותות לעוד דיוק של התקנון שלנו, חשוב שביחד נדון בנושא התיקונים והשיפורים שישרתו אותנו. עשינו כבר 3 מהדורות, וחשוב מאוד שדברים שעולים מהשטח, יתקנו. דברים שעלו בימים האחרונים ואני מעלה לדיון

נושא 1 -בתקנון רשום שיהיו עד 2 חברים בוועדת ביקורת ואפשר להגדיל עד 5 – מעוניינים שכך יהיה. יש הסכמה

נושא 2 – כל העניין של 'גילוי נאות', כל מועמד שעולה לתפקיד להנהלה אם יש איזשהו עניין של ניגודי אינטרסים לגביו – אם ממלא תפקיד בארגון מתחרה, אז בהחלט צריך להעלות את זה. הדעת לא סובלת את זה שחבר הנהלה שנמצא בתוכנו, ואנחנו נותנים לו את קולנו כדי שייצג אותנו, יהיה בהנהלה של גוף מתחרה.

אננימי - צריך להגדיר בתקנון גם מה זה "מתחרה".

אמית – צריך לקבל מסמך משפטי, מקובל מוסכם שאומר ניגוד עניינים זה א,ב,ג...

ברק – בהחלט יכול להיות מקובל. רוצה להזמין את עממאל לדבר על נושא שהיה אחראי עליו ודאג לו עברנו בקדנציה האחרונה, הנושא של אחריות מקצועית למתכנן הפיננסי CFP.

עממאל – ברגע שתהיה לנו אחריות מקצועית ל CFP- זה משהו שמייחד אותנו, שם אותנו ברמה אחרת ממי שמגדיר את עצמו מתכנן פיננסי, אבל הוא לא CFP. חשוב שזה הכרח כחלק מהתקנון לחידוש ה-CFP. כמו למשל שסוכני ביטוח, לא יכולים לקבל עמלות מחברות הביטוח ללא פוליסת אחריות מקצועית, כך מציע שמי שלא ירכוש פוליסה כזאת, לא יוכל לחדש את הרישיון של CFP. כיום לאחר שדאגתי לנושא במסגרת המשימה הזאת שלקחתי על עצמי – קיימות פוליסות לבחירה, כך שאין אפשרות לבוא ולהגיד אין בשוק פוליסה כזאת למתכננים CFP.

מקס – איך ניתן לחייב מישהו שלא עוסק בתחום או עוסק ב'לבלי' יותר נמוך?

עממאל – גם בלשכת סוה"ב, גם אם קבלת רק שקל מעמלות, אתה חייב בפוליסה כזאת.

ליאת פרנקל – לא מאמינה בסנקציות ולעשות את זה בדרך של איום. שמי שירצה, יעשה. הרי כולם בסופו של דבר מודעים לחשיבות של זה, אף אחד לא רוצה להיתבע.

דובי קלרון – הנשא הובא ויושם בשיתוף ובעזרתו של ג'ון גבע כבר בתחילת הקדנציה של הוועד המנהל האחרון. חושב שזה לא אתי להכניס את זה לתקנון. לדברר את זה – כן, לחייב – לא. זה לא אתי מבחינתי.

מקס – יש מתודה בינלאומית. צריך לעודד אנשים לעבוד נכון ולפי המתודה. כשעובדים נכון, עושים פחות טעויות, זה קודם כל לפני שמכריחים.
דני סגמן – נושא חשוב מאוד ומהותי.
אורן דזובס – חלק חשוב זה היותנו CFP ומבדל אותנו כמי שמציגים את עצמם ככאלה – זאת אומרת שיש להם גם אחריות מקצועית.

הרצאות מקצועיות של חברי הלשכה והיועץ המשפטי עו"ד ג'ון גבע.

גלרון – בזמן הזה שבו תתחילו לקבל קישור להצבעה, אני מעביר את הבמה למיטב המתכננים שלם שיעבירו מעתה ועד סיום הבחירות הרצאות קצרות.

לו"ז ההרצאות

18:30 ירון בן – עמי: 'הפורשים החדשים' – תיאור מקרה של לקוחה בגיל הפרישה המייצגת דור חדש של פורשים.

18:46 עו"ד ג'ון גבע: אחריות מקצועית לסוכן/מתכנן הפיננסי: מהם התנאים שצריכים להתקיים?

19:00 - ארז לוי: תכנון פיננסי – גבית שכ"ט או עמלה? איך עושים זאת בצורה המיטבית.

19:20 – רוני חדיד: מאפיינים של תכנון פיננסי ללקוחות שונים וקונפליקט בעבודת מתכנן שהוא בעל מקצוע פיננסי נוסף.

19:28 – אייל בחנסון: שימוש בכלים טכנולוגיים למתכננים פיננסיים לצורך בידול ונראות ויזואלית מיטבית.

גלרון יו"ר האסיפה – עקב עיכוב טכני בהצבעות החברים החליטה וועדת הבחירות באישור היועץ המשפטי להאריך את ההצבעות עד 21:00

19:48 – רון קשת: כיצד מתחרים על תשומת הלב של הלקוח, ואיך להפוך את עצמי למותג?

20:07 – ד"ר זבי קלרון: על הקשר בין תכנון פיננסי, יעדים, הגשמת חלומות וריצה כדרך חיים.

20:17 – המשך דיון פתוח של מתכננים בעקבות ההרצאות ומשאים שהועלו.

20:43 – עו"ד ג'ון גבע, מספר הרצאות:

• הגדרת ה"מוטב" כפעולה הכרחית בהגנה על הורש ועל המשפחה

• עשה ואל תעשה למתכנן הפיננסי שהוא בעל מקצוע נוסף

• ייפוי כח מתמשך ככלי למתכנן הפיננסי

• יועץ פנסיוני לעומת סוכן בהיבט של גביה ממוצרים.

גלרון (במהלך ההרצאות של ג'ון בשעה 21:05) רוצה לעדכן כי כ – 100 חברים כבר הצביעו. תהליך ההצבעה נמשך על פי אישור וועדת הבחירות והיועץ המשפטי עד שכל החברים שהגיעו לזום יצליחו לעבור את תהליך ההזדהות.

22:20 – התארגנות לסיום ההצבעה ולספירת קולות

גלרון – כרגע נשארו לנו עוד 17 אנשים שנשלחו להם כמה וכמה הודעות, התראות להצביע ולא מגיבים. יצרו איתם קשר כבר ועכשיו הם יקבלו התראה אחרונה למימוש הזכות, אנחנו נמתין למימוש עד 22:30, ואז יסגרו הקלפיות ויספרו הקולות.

ברק – האם אפשר להקריא את השמות ואנחנו נקדם את זה.

ברוס – אין לנו כרגע את רשימת השמות.

גלרון – יצרו איתם קשר, הודעות, הם לא משתפים פעולה. לא נכון להפיץ רשימת שמות. אולי נכנסו לזום כי רצו להתעניין, לשמוע הרצאות אבל לא מעוניינים להצביע.

(עדכון ע"י גלרון: במקום 17 נותרו 12 לבסוף שלא הצביעו, כולם קיבלו התראה אך ויתרו על זכותם על אף שזמן הבחירות הוארך בשעתיים וחצי).

22:58 – הכרזה על התוצאות

גלרון – יש בידי את התוצאות, מתכבד להכריז עליהן:

ועדת ביקורת

2 חברי ועד ויו"ר

81.1% עדנה כהן – נבחרה ליו"ר.

63.8% אוקן דזובס - חבר

59.84% שמוליק כץ - חבר.

ועדת אתיקה

55.12% יחיאל קדם – נבחר ליו"ר הוועדה

חברי ועדה: בחוס רפפורט עם 68.5% אוקן אבני % 55.9, אדי קודלש - 40.94%, גדי ברקאי 22.83%

ועד מנהל

גלרון: נבחרו כל מגישי המועמדות לחברי הוועד

84.25% יוסי ברונהיים

84.25% מירית עמוסי

בין 77%-70% השיגו שאר חברי הוועד – אלקנית עוז, טלי וולס, פיטר הוד, שי סופר, יואל זילברשטיין, שמואל בן עזר.

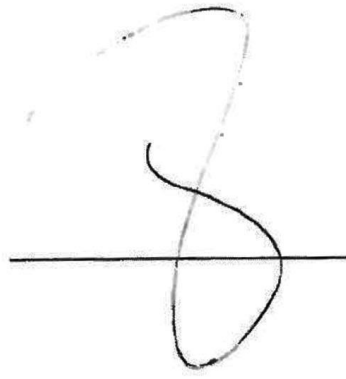
(פירוט אחוזים מדוייקים בנספח תוצאות בחירות)

גלרון: אני מתכבד להכריז כי ליו"ר – נבחר ברק אצילי עם 77.17% מהקולות, וממשיך לקדנציה נוספת.

ברק – אני שמח בשביל כולנו שהיה לנו הפנינג בחירות מדהים על אף המורכבות שבתהליך הבחירות שבצענו בדיוק על פי הנחיות רשם העמותות. נרים כוסית לרגל הארוע!

אני רוצה להודות לכל החברים שנמצאים במקצוע המדהים הזה, ובלשכה הנפלאה הזאת, שעם כל האנרגיה שיש פה והאחדות שלנו ובזכות כולם 'נטוס' למעלה. אני מודה לכל הצוות שהכין את

הבחירות, לוועד המנהל שהביא את הלשכה למה שהיא עכשיו ולכל המתנדבים בוועדות ובכלל.
שנה בריאה, שנה טובה לכולם, שנה של הצלחות ועשייה, ושנגיע לגבהים מקצועיים. תודה לכולם.



רימון כהן

גלרון – בזה אני נועל את האסיפה.

חתימת יו"ר האסיפה - גלרון סמל ימה

חתימת מזכירת האסיפה - רימון כהן

נספח – קובץ תוצאות ההצבעה מחברת איינגו תוכנה.