

הנדון: פרוטוקול אסיפה כללית שלא מן המניין 16.1.2019

מקום : באולם המועצה לישראל יפה – גני יהושע, פארק הירקון, שד' רוקח 80, תל אביב

תחילת אסיפה : 18:00, על פי התקנון, לאחר שלא היה קוורום מלא על פי התקנון בשעה 17:00

נוכחים : 23 משתתפים.

הוצא למנות את **עמנואל ישראלי**, חבר איגוד כמנהל האסיפה.

הוצא למנות את **רימונה כהן** חברת האיגוד כמזכירת האסיפה.

סופרים קולות : **מקס לוי ומשה לרון** – חברי האיגוד.

הצבעה ראשונה: אישור של עמנואל ישראלי כיו"ר האסיפה. בעד 18 קולות, נמנעים 0 מתנגדים 0.

הצבעה שניה : אישור רימונה כהן כמזכירת האסיפה. בעד 23 קולות, נמנעים 0 מתנגדים 0.

עמנואל ישראלי - קורא ליו"ר ברק אצילי להציג את נושאי הישיבה.

ברק אצילי - עלו שתי סוגיות לגבי יחסינו עם ה-FPSB האיגוד המסמיך לתואר CFP העולמי. הראשונה על ההשקעה שלהם (שימו לב - זה לא חוב) בישראל שלגביה הם ביקשו החזר. וסוגיה שניה בה ביקשו להפסיק את הגביה בגין ההסמכה ע"י האיגוד ולהעביר את הגביה ישירות ל-FPSB.

מסתבר שבמהלך 3 השנים האחרונות דרש ה-FPSB מהאיגוד החזר להשקעות שביצע בארץ משנת 2013 והנושא נדון במספר פורומים אך לא התקדם לכדי סגירה. בפברואר 2018 במעמד האסיפה שלא מן המניין, דרש הארגון מהאיגוד כ- 50,000 דולר עבור ההשקעה שביצעו בעבר בעריכת המבחנים ל-CFP במשך 5 שנים שבין 2013 – 2017. אני מציג לפניכם את עקרי האקסל ששלחו אל ריצ'רד. ריצ'רד שהנו רואה חשבון אמריקאי בהשכלתו יעלה ויסביר את המספרים.

ריצ'רד גסו - אני עובר על המספרים (במצגת) בהתאם לשנים, וכפי שאתם רואים מספר המבחנים שבוצעו ומספר הנבחנים בכל שנה וההפסד שנגרם לארגון האמריקאי בכל שנה בהפקת המבחנים. הטענה שלהם שהם השקיעו סה"כ שכפי שאתם רואים כ- \$ 51,000 בהסמכה ומבקשים לקבל בחזרה מהאיגוד את כספי ההשקעה שלהם.

ברקאי – אני נגד הסכמים שנסגרו, אין לכם סמכות, מדוע לא מדברים על רשם העמותות.

עמנואל ישראלי – אתה חורג מנושא הדיון, הדיון יתבצע על פי הנושאים שעלו מראש ובהתאם לתקנון.

ברק אצילי – תודה ריצ'רד על העבודה המקצועית ובחינת הנתונים. אני חייב לציין שריצ'רד עוסק בנושא כ- 10 חודשים ובחן את הדברים בצורה מקצועית. אני מציג את ההסכם עם ה-FPSB מ-08.10.2013 שנחתם ע"י היו"ר דאז דני דוברי. זהו הסכם ASSOCIATE כפי שאתם רואים שמציג את ההרשאה לפעול בשמו של ה-FPSB בישראל. הסכם כזה ראשוני יש לנו ולטורקים בלבד כאשר בטורקיה ממש עוד לא התחילו לעבוד. כל שאר הארצות עובדות בהסכם עצמאי מתקדם יותר. בהסכם ה-FPSB מאשר שנשתמש בידע ובעקרונות שלהם. האיגוד על פי ההסכם צריך לדווח על כל פעילות שלו ולהציג דוחות ויש עלויות של 1,500 דולר כל שנה וגם תשלום נוסף אם ידרשו על המידע והידע שהם מעניקים לנו. בכל מקרה מצוין שהאיגוד לא יוכל להיכנס להסכם עם גוף אחר ובטח לא עד 10/2019. הם יכולים להכניס אותנו להסכם חדש אך בכל מקרה ההסכם הזה מתחדש כל 3 שנים

ותקף עד 10.2019. אני מדגיש כי הצגתי את הסעיף הספציפי 7 (1) ו-(2) בגין דמי חבר במצגת. ונמשיך לגבי המו"מ.

לפניכם (במצגת) דוגמא ממייל המאשרת שדרישה לגבי החזר ההשקעה התבצע כבר ב - 4.2015 והמשיכה גם אלינו כוועד מנהל. הסתבר לנו בבדיקות שערכנו כי דרישה מהמנכ"ל של ה - FPSB מר נואל מאי, הוצגה לוועד המנהל והיה ניסיון של מספר שנים למצוא פתרון מוסכם לנושא. במייל שנשלח בתאריך 16/1/2017 ממשיך משא ומתן והם מציינים שהחזר ההשקעה גדל וחייבים למצוא לכך פתרון. עינכם הרואות שכבר 3 שנים מנסים למצוא פתרון לסוגיה שהגיע אלינו כאשר ה - FPSB הגיע לנקודה שכבר אינו מוכן להמתין יותר. אחרי מו"מ של 10 חודשים אנו מציינים בפניכם את הפתרון שמצאנו והנו טוב לכל הצדדים. אציג את עקרונות ההסכם שאליו הגענו ריצ'רד ואני (ברק) והצגנו לוועד המנהל ושאושר על ידו.

בתחילת הדרך נואל וקייט לא הסכימו לדבר בכלל עד שלא נעביר את ה - 51,000 דולר. צריך להבין שהם דרשו לקבל את כל דמי החבר ולפיכך אחרי ש - 33 סטודנטים עברו את מבחן ההסמכה ב - 2018 שעליו עמלנו קשות, הם לא שחררו תעודות והסמכה מכיון שרצו את כל דמי החבר שנעביר אליהם. הוועד המנהל לא הסכים לדרישה ולאחר מו"מ הסכמנו להתקדם ושילמנו חלקית תוך הבטחה להגיע להמשך הבנות לצורך גידול במספר חברי האיגוד ומוסמכי CFP. אנו שמנו לפנינו מטרה עליונה את הבקשה שלנו לעבור להסכם AFFILIATE שמאפשר לנו לנהל את כל נושא ההסמכה בעצמנו בישראל.

על מנת שנוכל להגדיל את מספר החברים יערכו שני מבחנים ב- 03.2019 וב - 09.2019. הצגנו גידול יועד עד לסוף 2019 של סה"כ 250 חברים. שנת 2019 תהיה שנת מעבר מההסכם הישן להסכם AFFILIATE חדש. זאת אומרת שאנחנו נוכיח שאנו מסוגלים לנהל את המבחנים באופן עצמאי. כל נבחן ישלם ב 2019 ישירות ל- FPSB \$ 400 כמו בשנים האחרונות. אנחנו כאיגוד מתחייבים להכנסה נטו ממבחן של 12,500 דולר ובעצם סה"כ 25,000 דולר בשנה. תראו במצגת ב- 2014 הייתה הכנסה של 30,000 דולר (ישירות מהנבחנים). בדקנו את הרגישות והסכומים ומצאנו שזה אומר שצריך 2 מבחנים בשנה. כיום יש 60 נבחנים ויש כאלה שנכשלו וירצו לעבור שוב את הבחינות ויתכן ויהיו כ- 70 נבחנים ואולי יותר לפי הערכתנו.

האמריקאים עדיין רוצים לבדוק את ההתנהלות במבחן והם עושים סטטיסטיקות וכדומה. אחרי ויכוחים הסכימו להסתפק ב-3,500 דולר למבחן. זה מחליף את ה-15,000 \$ למבחן עבור הוצאות ישירות שלהם, תרגומים, נסיעות וכו'. סה"כ לפיכך הם צריכים לקבל 32,000 דולר על שני מבחנים במהלך 2019. ניתוח הרגישות מראה שאם יהיו 80 נבחנים הם יקבלו את הסכום הזה וכך נסגר החשבון, וגם לא נצטרך לשלם על הגעת נציג אמריקאי לארץ. אם יהיו פחות נבחנים העלות של האיגוד מוצגת להלן, בכל מקרה הופרש לנושא בדוח של 2017 כ - 25,000 דולר.

מנחם הלפרן , גזבר - כשבאנו לבדוק את דוחות 2017 היו הכנסות יפות ולא הוצאו כספים בגלל השיתוק באיגוד. היה עודף 90,000 ש"ח ואילו הם דורשים \$ 50K. שמנו הפרשה של כחצי מהדרישה, \$25,000 נראה מה יהיה. לא נכון להציג רווחים כאשר יש דרישה כזו, בחרנו בגישה שמרנית.

ברק אצילי - לגבי דמי הסמכה, הושגה הסכמה עם ה - FPSB שהאיגוד יגייס דמי חבר וישלם במרוכז ל FPSB עבור כל CFP חבר איגוד. אנחנו נהיה המנהלים של הכול והם יהיו מלמעלה, ההתנהלות שלנו תהיה עצמאית. האיגוד יעביר \$39.5 עבור כל מוסמך. הסכם ה - AFFILIATE אומר שכל גוף בעולם שמתקדם להסכם כזה יעביר להם מינימום \$ 10,000 בשנה או \$39.5 לכל cfp הגבוה מבניהם. CFP 250 זה בשנה \$ 10,000, כך שאנו בתהליך מעבר.

לגבי תקציב 2019 לפי בדיקת וועדת כספים לא יעברו כספים מהתקציב השוטף לטובת ההסכם ואולי להיפך, השנה חלק גדול מהתקציב ילך לשיווק, פחות לשכר דירה שירד לשליש, פחות לכ"א. ה - FPSB יותרו על \$ 1,500. אם נעמוד בכל ההתחייבויות, נכין תוכנית שתוצג להנהלת הארגון בצירף

שוויץ באוקטובר 2019. ישנם 26 טריטוריות מכל העולם והם מאשרים את כניסתנו להסכם ה - AFFILIATE, נוהל ימליץ עלינו. אם תאושר הבקשה נחתום על הסכם עד 12/2019 אם הם יאשרו הצטרפות.

הכנתי סיכומים מה הסיכונים שלנו. יש 60 נבחנים + 10 שלא עברו וניגשים שוב. יש גם כאלה שיכשלו ב-03.2019. אם נחשב תשלום של 60 כפול \$400 = \$24,000 נצטרך להשלים להם 1,000\$. החיוב לניהול המבחנים יהיה \$7,000 (3500\$ על כל מבחן). ועם העלויות שלנו סה"כ עלות לאיגוד \$14,000. בספרים יש \$25,000 כאמור. גם אם נוסף תשלום דמי הסמכה של \$40 על כל CFP לפי 200 נשאר עם עודף. אם נחשב ל - 80 נבחנים = הכנסה של \$32,000. נשאר עם עודף גדול ולא נוציא כלום. חישבנו הקמת מבחן \$6,000 - אנשים שיעשו את הבחינות לא יעבדו בחינם כמו בעבר. את רוב הבעיות שנפתחו ב-6 שנים סגרנו ויצאים לדרך חדשה. בשנת 2020 אם יהיו נביח 60 נבחנים נקבל 24,000 דולר, יעלה לנו 6,000 דולר או קצת יותר וגם אם נשלם \$10,000 לדמי הסמכה עדיין יישאר עוד כסף לאיגוד. אנחנו הולכים להרוויח מהמבחנים. כל אחד שיצטרף זה שווה כסף לאיגוד. לכן, כל מי שיושב פה לא יוציא כסף למעט דמי חבר. זה סוגר את כל הסוגיות הפתוחות.

צריך לדאוג שיכנס דור חדש של מתכננים.

ליאת פרנקל, יו"ר וועדת ביקורת - נושא בלעדיות מולם ממלכד אותנו מול ארגון המתכננים באירופה.

תשובת ברק - גילוי נאות כל ארגון הסמכה רוצה בגדול אותם סכומים, בתפיסה שלנו. ה - cfp עובד 40 שנה והוא הכי גדול וחזק וגם עובד באירופה ויש לנו אפשרות להרוויח גם בהסכם החדש כסף. אבי רוזנבלום אמר דבר נכון מההתחלה, חובות צריך לסגור ולדאוג לאנשים חדשים, אם רוצים מישהו אחר ניתן להגיע ולהתדיין על כך. כל החברים נבחנו ועבדו קשה להשיג את הרישיון של ה - CFP, אנחנו צריכים לתת להם פתרון להמשיך להחזיק ברישיון וגם לגדול ולהתחזק בישראל. אם ירצו רישיון של גוף אחר תמיד בעתיד יוכלו לעשות זאת.

מתקיים דיון

אבשלום עובד - אם יש עלות לביצוע מבחן. בואו תגדירו שגם על דברים אחרים יש עלות של כסף. ועדות אתיקה וכו' שמשקיעים זמן. למה שלא יתוגמלו?

דוד בכר - אתה בונה על 60 נבחנים. אבל אנחנו יודעים שרובם אנשי ביטוח. אני יודע שהלשכה בדיון עם האירופאים לעבוד איתם. מה יהיה?

דני סגמן - לדעתי ההסכם הוא טוב לכל הצדדים, WIN WIN. אבל, מפריע לי שבעתיד הם יתעוררו עם איזה שהיא דרישה שתגרום לכך, שיפסיקו לנו את ה-CFP.

ברק - ההסכם סוגר את כל הטענות מהעבר, נשלח לכולם את ההסכם ויראו. אם יהיו מספיק מתכננים חדשים אנחנו נרוויח ובכל מקרה גובים רק 1,200 ש"ח מכל מתכנן לשנה כולל ההסמכה. אם לא יהיו 250 חברים, נצטרך בכל זאת בהסכם החדש לשלם מינימום \$10,000. ההסכם החדש מחליף את הישן.

עמנואל ישראלי מעלה בסוף הדיון להצבעה את אישור ההסכם - הצבעה על מה שברק הציג לגבי ההסכם

תוצאות ההצבעה: בעד 23, אין נגד ואין נמנעים.

אושר ע"י האסיפה לחתום על ההסכם ל 2019 עם ה - FPSB.

נושא החברות באיגוד

ברק אצילי - בתקנון שאושר ע"י האסיפה בנובמבר רשום מי שלא משלם דמי חבר, חברותו פוקעת. בעבר, בתקנון הראשון נרשם שצריך לשלם דמי חבר ואם לא משלם יהיה חייב חבר לארגון כסף גם אם הוא לא פעיל. הוועד המנהל מציע שמי שהיה אי פעם CFP יקבל מכתב שהוא חייב לאיגוד בגין שנים עברו. חייב זה אומר לא שילם דמי חבר בשנה מסוימת. הכוונה להוציא את המכתבים ומי שרוצה לחזור לאיגוד יוכל. מי שיחזור לאיגוד ישלם לפחות מינימום בגין 1,200, 2018 ש. האסיפה תנחה את וועדת ההסמכה לגבות לפחות 1,200 ש בגין חוב עבר. גם אם הם יוותרו לחייב על החובות, המינימום יהיה 1,200 ש.

מנחם - בתקנון זה נקרא שימוע.

מתקיים דיון

מה שעומד מאחורי זה, המטרה שלנו להחזיר כמה שיותר אנשים הביתה. זה לא הוגן שמי שנמצא באיגוד ושילם כנדרש כל שנה ואחרים שלא נתנו אמון במערכת ולא שילמו את דמי החבר, יוותרו להם לכן, הוצא לשלם לפחות 1,200 בגין 2018.

מקס לוי - אין לוותר על אף שנה. אלא, אם יחליטו לתת הנחה. זה איגוד יוקרתי וצריך לשמר את זה.

גדי ברקאי - אומר שלא צריך להיות גורף ענין ההנחות.

ברק - ההנחות יכולות להתבצע דרך הוועדה שתבצע שימוע. אבל אם היה למתכנן בעיה בעסק/התגרש, צריך להתחשב.

רם אמית - מחזור חיי המכללה שהוציאה 450 מוסמכים שאמורים היו לשלם דמי חבר בהיותם חברים. כיום אינני יודע כמה כן שילמו. 180 כן שילמו ואתם רוצים להיות נחמדים עם מי שלא שילם. ולכן, מי שחייב כסף בגין העבר שישלם.

אבשלום - מי שלא שילם לא נהנה מהזכויות כמו זכות הצבעה שהיא הכי מהותית. העניין של השימוע הוא נכון. 1,200 ש זה קנס מספיק מתוך מטרה להחזיר אותם.

דני - אני חושב שהיד הקשה כדי לכבד את האיגוד. שכן יעשה שווק פורה ויגיד להם שרוצים אותם חזרה. המכתב יהפוך להיות כלי להחזיר את האנשים.

לאחר סיום הדיון, עמנואל מעלה את הנושא להצבעה:

בעד הצעה של הוועד המנהל למינימום חיוב של 1,200 ש - 18

נגד - 4, אין נמנעים.

עמנואל - האסיפה קיבלה את הצעת הוועד המנהל לשלוח מכתבים לחייבים ומינימום לחייב ב 1,200 ש. אני מכריז בזאת על סיום הישיבה.

חתימת מזכירת האסיפה - CFP - רימונה כהן

רימונה כהן

חתימת יו"ר האסיפה - CFP - עמנואל ישראלי

עמנואל ישראלי