

פרוטוקול ישיבת ועד מנהל מתאריך 22/2/2022

משתתפים/ות: ועד מנהל – ברק אצילי, מירית עמוסי, טלי וולס, שי סופר, יואל זילברשטיין.
מנחם הלפרין –גזבר. עו"ד ג'ון גבע וירון זמר – יועצים משפטיים. עדנה כהן – ו. ביקורת. כרמית אשל ק.
חברים. חסרים/ות: יוסי ברונהיים, אלקנית.
מיקום ושעות: 16:00-18:00 בזום.

<p>מעדכן כי בחשבון הבנק יתרה של 230,000 ש"ח – מוכיח שמצבנו יציב מאוד. מאפשר לנו לקדם דברים ולפעול. (מנטורינג, שיווק)</p> <p><u>סקולילנד</u> – המערכת הדיגיטלית ללימודי המשך כבר פועלת אודות לטיפול אישי של כרמית. ניתן להכנס כבר לקורס של רונן הלפרין – השקעות חלק ב'. כל הזמן יש פעילות והרצאות מועלות לאתר. במרץ אני ארצה על הקוד האתי, זו הרצאת חובה לשימור ההסמכה, מי שלא יהיה בהרצאה יוכל להשלים באתר.</p> <p><u>פרקטיקום</u> - שנה ראשונה של הפרקטיקום הסתיימה, ממשיכים לשנה נוספת עם שינויים שידרשו. גם לגבי המנטורינג. ננסה לאשר הטבות מיחדות לאלו שישתתפו בפרקטיקום שהם מסיימי קורס 34 אשר נבחנו בינואר.</p> <p><u>ועדת הסמכה</u> – מבחן נערך בינואר, תוצאות יתפרסמו בימים הקרובים. קבענו מבנה קבוע להתנהלות, וגם יצא נוהל עבודה קבוע של הוועדה יחד עם אלקנית. עבודה מול המכללה – מגבירים פיקוח, דורשים עמידה בהסכם ובהתחייבויות שלהם.</p> <p>מועדי מבחנים - נקבעו שני מועדים: יוני וספטמבר 22, והחל משנה הבאה שני מבחנים במועדים קבועים, ינואר וקיץ יוני/יולי</p> <p>הצבעה - מאושר ע"י כולם.</p> <p>שי – אני מציע שעוד גוף/מכללה תיכנס לתחום.</p> <p>ברק – נשמח כמובן שמישהו ירים את הכפפה ויוכיח יכולת אקדמית מתאימה. כנס שנתי - עשור לתכנון הפיננסי בארץ – הכנס השנתי יהיה בסימן עשור לתכנון הפיננסי בישראל!. התקבלו הצעות מ 5 גורמים דירקטוריון יקבל החלטה בקרוב, הכנס מתוכנן ליוני.</p> <p>אישור פרוטוקול ינואר: מאושר ע"י כולם/ן.</p> <p>ג'ון – הערת ביניים לגבי הנושא של אחריות מקצועית שמופיע בפרוטוקול: יותר ויותר סבורים שאולי ההגדרה הכללית וה'מעורפלת', עדיפה לנו המתכננים,</p>	<p>ברק – עדכונים שוטפים</p>
--	------------------------------------

<p>במיוחד כשאין לנו פס"ד להיאחז בו. אורי אורלנד (יועץ), סבור כי לא ימצא שוק לדבר כזה כשמדובר ב 230 מתכננים סה"כ, וכן ספק שחב' הביטוח יסכימו לרדת עד לרמה פרטנית כזאת, במיוחד בפוליסה של הלשכה מורחבת גם לכסות מתכנן פיננסי CFP. (מסקנות סופיות בהמשך).</p>	
<p>ירון – מסקנות והמלצות : הנושא של הפרדת העיסוק: צריך להיות מאוד ברור! חובה! לעשות הסכם בכתב עם לקוח לו עושים תכנון פיננסי, סעיף של שקיפות על סוכן הביטוח חלה הגבלה שאם אתה נותן שירות אחר ללקוח (למשל תכנון פיננסי), צריך שתהיה הסכמה בכתב שתועדה. כל פעולה שנעשית בכובע של סו"ב צריכה לעשות בהפרדה – חשבונאית וכו' מזו של המתכנן. "ניתנה לו אפשרות לבחור בכל סוכן אחר..." ברק – מציע להוסיף גם סעיף גילוי נאות לחתימה של הלקוח. טלי – האם נכון גם לגבי השלב הראשון של בניית התכנית לפני היישום. ירון – מומלץ כבר בשלב זה. ברק – מבקש לתת עוד דגש להפרדה של מכירת מוצרים שהם לא בפיקוח לבין תכנון פיננסי. חוו"ד מאושרת ע"י כולם, ותפורסם למתכננים.</p>	<p> חוו"ד בנושא תקבולים – עו"ד ירון זמר וג'ון גבע בהמשך למסמך חווה"ד שהוגשה. </p>
<p>מירית:סרטון הסבר מי הוא מתכנן פיננסי CFP, סבב תיקונים אחרון, יצא בהקדם. חסויות ברדיו – קבלתי הצעת מחיר לנושא של פרסום חסויות ברדיו : מדובר על פרסום חסויות ב – 3 תחנות רדיו מובילות, שפונות לקהלים שונים (כאן 88 , כאן ג' ורשת ב'), כאשר כל תחנה נותנת 60 חסויות למשך 5 ימים. בתחילה ובסיום כל תכנית. סה"כ עבור 180 חסויות 45,000 ₪. המטרה היא לחזור על המנטרה 'תכנון פיננסי רק עם CFP' או משהו דומה, כדי שאנשים יחפשו מה זה. שי – יקר מאוד. לא יודע כמה מהאנשים שמגיע אליהם הם קהל יעד רלוונטי. לנסות ללכת לכיוון שיווק דיגיטלי. ברק – די יקר ל – 5 ימים בסה"כ. יואל – יש לזה אימפקט ואני מאוד בעד. ברק – לנסות להוזיל את המחיר לשלב עם עוד פעילות, וכד'. החלטה: לבדוק אפשרות להוזיל/לבחון כדאיות מול ערוצי פרסום אחרים/נוספים. בנוסף, מירית תגיש תכנית עבודה כוללת לגבי השיווק לישיבת הוועד הבאה.</p>	<p>תכנית שיווק ומיתוג - מירית</p>

<p>טלי:</p> <p>פרקטיקום – תכנית המשך דגשים פרקטיים: לקרב את הנושא של איך בסופו של דבר מביאים כסף מהדבר הזה שנקרא תכנון פיננסי. סו"ב עושים שיקול כלכלי ומעדיפים במקרים מסוימים להישאר בעמלות.</p> <p>לקרב אנשים לנושא של מקורות הרווח. בוחנים מצב שמכללת גישות יליו את התהליך 'מאפס עד מאה', לא רק את המנטורים עצמם, אלא גם את המשתתפים.</p> <p><u>תמיכה במסיימי קורס 34</u></p> <p>טלי: יש תקציב לוועדה שלי של 25,000 מעלה לדין בקשה שמתכננים חדשים ישלמו 200 ₪ לחודש עבור הפרקטיקום במקום 300. לשנה תקצוב של 1,200 עבור כ"א. מבקשת להעלות להצבעה מתן אישור <u>עקרוני</u> להשתתף בתשלום למתכננים חדשים שהצטרפו ללשכה בשנה הראשונה של הפרקטיקום.</p> <p>(עד 600 שקל)</p> <p>שי – לתמוך בהם בקורסים מקצועיים, ידע. לא בצורה כזו.</p> <p>מירית – מתן הנחה של 600 שקל – סכום גבוה מידי אם מדובר ב- 20 אנשים. יואל – אולי לבחור כמות מסוימת לפי קריטריונים. הצטיינות וכו'. חייבים לתת כלים למתכננים חדשים/צעירים חדורי מוטיבציה להצליח ולהיכנס לתחום.</p> <p>טלי – זה מה שהוצע לנו ע"י גישות, ולכן גם חשוב שילוו אותנו בתהליך, והם יכולים להיות אלה שממיינים ע"פ קריטריונים.</p> <p>שי - לגבי תהליך המנטורינג – לא חושב שהוא נכון לשיטתו ונכון להיום למעט אחד או שניים ראינו שזה לא הצליח. מכיר סאטאז' כמו אצל רו"ח. לא מנטורינג.</p> <p>טלי - בגלל זה אנחנו בוחנים את התהליך, ונשפר אותו מול גישות. בסופו של יום לדעתי, אין דרך אחרת מלבד מנטורינג בשביל להיכנס למקצוע.</p> <p>ברק – עם הזמן, תהיה יותר מוכנות של משרדים לקחת אנשים וללוות אותם בתהליך. עם כל זה, חלק מהעניין זה להביא את הלקוחות.</p> <p>מירית – סדנא מקצועית לכניסה למקצוע/הטבות וחיזוקים וכו' – עדיפים במקום.</p> <p>החלטה – ברוב קולות מוחלט מאושר לטלי עקרונית לתת הטבה לחדשים (קורס 34 + נבחני יוני) הנרשמים לפרקטיקום במסגרת התקציב.</p>	<p>תכנית הפרקטיקום והמנטורינג (שנה נוספת) - טלי</p>
--	--