

9/9/2008

לכבוד

רשות לני"ע – מחלקת רישוי ופיקוח על יועצי השקעות ומנהלי תיקים

**הנדון: בקשה לקבלת חוות דעת מקדמית**

1. החברה שבבעלותי, השקעות בע"מ, ואני, בעלי רישיון מנהל תיקים וייעוץ השקעות.
2. בבעלות אבי, סוכנות ביטוח בירושלים מזה 30 שנה. הסוכנות מוכרת, בין היתר, מוצרי חסכון לטווח ארוך כביטוחי חיים, קופות גמל, פנסיה וכו'. תחום החיסכון ארוך הטווח מנוהל ע"י אחי, שהוא בעל רישיון סוכן ביטוח פנסיוני.
3. אין לי בעלות כשלהי בסוכנות הביטוח, איני נושא כל משרה בה, ואיני מקבל שכר ממנה.
4. במסגרת עבודתו מבקש אחי לפנות אלי, מפעם לפעם, כדי לקבל ייעוץ בנושא השקעה (בעיקר לצורך מתן ייעוץ בבחירת מסלולי השקעה בקופות ובקרנות המתאימים עבור הלקוחות, וכן מתן חוות דעתי לגבי קרנות וקופות מסוימות).
5. בנוסף, אחי מבקש להפנות אלי מדי פעם לקוחות של סוכנות הביטוח כדי להעניק להם שירותי ייעוץ ספוראדיים. הערכתי היא, כי עיקר הייעוץ שיתבקש הוא לצורך בחירת מסלולי השקעה וייעוץ לגבי קרנות וקופות שונות. ברור הוא, כי ההסדר עם סוכנות הביטוח לא יחול לגבי לקוחות שיבקשו קבלת שירותי ייעוץ החורגים מפגישה קצרה אחת או שתיים.
6. למען הסר ספק, אדגיש כי כל עבודתי נעשית ותעשה תוך מתן ייעוץ אובייקטיבי ללקוחות. אני לא משווק דבר, אינני קשור עם אף גוף, לא מקבל תגמול מאף גוף, ולא מקבל תגמול מהלקוחות.
7. לאחרונה הציע אחי להסדיר את מתן השירותים המבוקשים בדרך של תשלום ריטיינר חודשי בסך של 2,000 ש.ה. הסכום ישולם בגין ייעוץ שיינתן על ידי (דהיינו, ייעוץ לסוכנות הביטוח כמפורט בסעיף 4 לעיל וייעוץ ספוראדי בלבד ללקוחות סוכנות הביטוח כמפורט בסעיף 5 לעיל). התשלום יהיה קבוע ולא יהיה מותנה או תלוי בדבר.
8. ברצוני לדעת האם קיימת מניעה כלשהי מלפעול כמפורט במכתבי זה, ובפרט לאמור בסעיף 7 לעיל.
9. אני מתחייב לקבל את עמדת הרשות בסוגיה.
10. אבקש לפרסם את התשובה ללא ציון הפרטים האישיים.

בברכה,