בנקאות

גלובל

הכי טוב לגור בוינה, תל אביב במקום 99

27

בנק מטרות / סיון איזסקו

מחויבים לטובת הלקוח - אך מקבלים שכר מהבנק

עבור מרבית החוסכים והמשקיעים בשוק ההון, העצה הטובה ביותר שהם יכולים לקבל לגבי ניהול ההשקעות היא פיזור התיק, השקעה לטווח ארוך ותשלום מינימום עמלות ודמי ניהול. לבנקים המעסיקים את יועצי ההשקעות יש אינטרס הפוך מזה של הלקוחות. מבחינת הבנקים התיק האופטימלי של הלקוח הוא כזה שבו הוא מבצע כמה שיותר פעולות, כך שישלם כמה שיותר עמלות ודמי משמרת.

ניתן להניח שיועצי ההשקעות בבנקים באים לעבודה בסניף הבנק במטרה לשרת את הלקוחות, ולסייע להם בקבלת החלטה מושכלת ביחס לניהול תיק ההשקעות. כדי לחזק את מחויבותו של היועץ כלפי הלקוח, מטיל החוק אחריות אישית על היועץ. ואולם היועצים אינם פועלים בחלל ריק, ואת שכרם הם מקבלים מהבנק ולא מהלקוח המיועץ: עובדה שעלולה להשפיע לא פעם על שיקול הדעת שלהם.

דברים אלו עולים באופן מפורש מדו"ח הביקורת של רשות ני"ע על מערך הייעוץ בבנק הפועלים, שחשף כי חלק מהיועצים בבנק המליצו ללקוחות לבצע פעולות סרק בני"ע כדי להגדיל את הכנסות הבנק מעמלות. הדברים גם עולים מחשיפת TheMarker מאתמול ומדברי של יועץ השקעות לשעבר באחד הבנקים, שטוען כי תרומתו להכנסות הבנק מעמלות היה המרד היחיד שלפיו הוא נמדד.

הגוף שאמור לוודא שהיועצים פועלים לטובת הלקוח בלבד הוא רשות ני"ע, אבל היא פועלת לאט מדי וענישתה מקלה מדי. לרשות לקח שלוש שנים וחצי עד שהטילה בספטמבר קנס של 390 אלף שקל על בנק הפועלים. בזמן שלקח לרשות ני"ע לחבר את דו"ח הביקורת, גרף הפועלים הכנסות מעמלות ני"ע בהיקף של כ-3.5 מיליארד שקל.

הזירה הפוליטית: פנסיה בנקודת מפנה

דיון על עתיד החיסכון ארוך הטווח בהשתתפות: סגן שר האוצר, ח"כ הרב **יצחק כהן**; ח"כ **שלי יחימוביץ'**; **יאיר לפיד**; ח"כ **זהבה גלאון**; ח"כ הפרופ' **אבישי ברוורמן**; **יעקב פרי**; ח"כ **פאינה קירשנבאום**

דבי שיח בנושאי עתיד קופות הגמל, דמי ניהול, מודל חכם, IRA, הרחבת בסיס החיסכון, רגולציה עצמית באישור פוליסות, התפתחות שוק קצבאות בישראל, מקדמי קצבה בביטוח, תשלומי אנונה מקופת הגמל, חיסכון בפנסיה לאור העלייה בתוחלת החיים ושינוי מבנה הטבות המס

רב שיח בנושאי המסלקה הפנסיונית, המפיצים בשוק החדש, מבנה עמלות, פריחת הערוץ הישיר, מעמד מנהל ההסדר, מבנה בעלות, מינוי סוכן ועתיד הייעוץ הפנסיוני בבנקים

נושאים נוספים: מקדמי קצבה מובטחים ● שיווק ישיר לעומת ניהול הסדרים פנסיוניים ● תוחלת חיים והגיל השלישי ● מגמות גלובליות וענף הביטוח הישראלי ● סוכן הפרט בשוק הביטוח ● כשלים והזדמנויות בשוק ההון והביטוח

כולם יהיו שם. ואתה?

לפרטים והרשמה: טל. 03-9076000 | info@anet.co.il | www.anet.co.il