



尊敬的业界同仁：

近期业界传言Lavie Financial（“Lavie”）限制挂牌经纪转出合约。此传言不真实，而且对Lavie的名誉有所损伤，对此Lavie回应如下：

1. Lavie做为学习型团队，秉持的发展宗旨是与成员的合作共赢。所以自成立以来，Lavie坚持帮助挂牌经纪获取和维护自己的客户，与挂牌经纪共同发展，从未采取任何手段妨碍或限制挂牌经纪转出合约，因为Lavie认为经纪的客户属于经纪，Lavie不会滥用保险公司对合同的管理模式来谋取私利，并尊重经纪的选择且协助经纪转出合约，完成职业选择；
2. Lavie一直尽力促使挂牌经纪的合同成为“open contract”，以实际行动表达对成员的尊重与认可，Lavie也因此能够吸引新的成员加入，良性发展；
3. 然而，传言片面强调保险公司对合同的管理模式（即“close contract”），间接影射或直接造谣Lavie会凭借该管理模式渔利，扣下挂牌经纪的合同。这无视Lavie的经营哲学与实际行动，是无意无知不负责任的误导，甚至可能是故意有预谋有目的的诽谤；
4. Lavie过去未有，将来亦不会，借任何原因扣下挂牌经纪的合同或在合同转出过程中胁迫经纪。未来保险公司对合同的管理模式可能改变，但Lavie的原则不变：Lavie尊重经纪在客户开发、保单申请、客户服务等各方面的工作与价值，同意经纪所做业务完全归属于经纪本身。若挂牌经纪决定转出合同，未有除Lavie之外的管理机构（如保险公司和保监会）禁止其转出合同的情形，且该经纪未拖欠Lavie或MGA款项，那么无论保险公司赋予Lavie何种权利，Lavie承诺尽力协助经纪转出；且
5. 对于拖欠Lavie或MGA款项，Lavie会及时提供款项的细节与根据，款项付清便尽力协助经纪转出，不会使用“拖欠款项”做为阻挠经纪转出合同的借口。

保险公司有对合同管理的模式与规定，这适用于所有MGA和AGA，包括上述谣言的部分传播者。Lavie在这架构下配合成员转出合同，尽力协助其实现转变，不知谣言传播者是否有做到？

因为上述传言并未直接传播给Lavie的管理层，所以Lavie无法直接与传播者直接沟通。Lavie已经保留书面证据，并向相关保险公司及BC保监会报告情况。Lavie要求所有直接或间接受传播“Lavie会扣住经纪合同”的个人或机构立即停止散布谣言，如需确认或澄清，请与Lavie直接对话。若诉诸法律手段，请直接联系yyuan@mccaugeborlack.com（袁野律师at McCague Borlack LLP）。

在回应传言之余，Lavie亦借此机会陈述对行业竞争的立场。Lavie立足之本是全面的培训体系、专业的教练体系以及对高标准行业道德的坚守。Lavie反对任何不正当竞争行为，不误导挂牌经纪与合作伙伴，不诋毁或敌视其他MGA或AGA，不会胁迫挂牌经纪留下，也不会私下诱使已挂牌别处的经纪加入。Lavie支持充分的市场竞争，自信能在公平公开的市场竞争中持续发展，也欢迎志同道合的您加入。

Lavie Financial

2023年12月26日