



קורס הכשרת יועצי/ות משכנתאות

מבית smart – המרכז הפיננסי מקבוצת פילת

החלטה על נטילת משכנתה היא אחת ההחלטות הכלכליות המשמעותיות ביותר עבור משפחה. בהחלטה זו נדרשים הן הבנה כלכלית והן יכולת עריכת מו"מ. סקרים מראים כי מרבית המשפחות אינן בקיאות באפשרויות העומדות לרשותן ואין להן ידע וכלים לקבלת החלטה מושכלת ונכונה. תפקידי יועץ המשכנתאות כוללים בניית תכנית אסטרטגית למימון, תמהיל משכנתה אופטימלי, קבלת תנאים אידיאליים המתאימים לצרכים האישיים, וידוא התאמה של המשכנתה למשפחה לאורך זמן ובצמתי חיים ומעקב אחר התאמה לאור שינויים בחיי המשפחה ובמשק הישראלי.



”אני רוצה להודות לכם על קורס מרתק, חוויה לימודית מן המעלה הראשונה, הקורס העשיר עד מאוד את הידע שלי והתחושה היא שקיבלנו כלים מעשיים ומתודות עבודה ברורות כיצד לעבוד כיועצים.

מרעי מאזר



”ממליצה בחום על קורס יועצי משכנתאות של סמארט, קורס ממוקד ומאד מקצועי, תוכנית איכותית וסדורה, מרצה מעולה, מאד מנוסה וסבלנית, יחס אישי ותחושה שבאמת חשוב לכולם שנצא לדרכינו הכי מוכנים שאפשר.

ענת יעקבי



”מודה לפילת/סמארט על הקורס המושקע ועל כל הידע שהועבר לנו במהלכו. מטרתי בקורס היתה לקבל מושגי יסוד והבנה ראשונית לתהליך המשכנתאות, האישורים וכיצד 'לגשת' לבניית התמהילים השונים ואכן הקורס ענה לי על הציפיות ואף מעבר - ועל כך תודתי הרבה! ממליץ מאד לכל מי שחושב להיכנס לתחום או מעוניין להרחיב השכלתו בנושא.

אמיר בר

קורס הכשרת יועצי/ות משכנתאות

מבית smart – המרכז הפיננסי מקבוצת פילת

על הקורס

מקום ומועדי הלימודים
יש מגוון של אפשרויות: זום או היברידי, לבחירתכם



היקף תוכנית הלימודים
56 שעות אקדמיות המתפרסות על פני 14 מפגשים ובנוסף 20 שעות פרקטיקום מעשי.



מנחים ומרצים מומחים
מרצים בכירים ויועצי משכנתאות המגיעים מהשטח



השתלבות בתעסוקה בתום הקורס
הקורס כולל מתודה סדורה לבניית עסק עצמאי וחלק מהבוגרים שלנו בתום הקורס מרוויחים הכנסה מיידית.



תעודת גמר
לעומדים בדרישות התוכנית תוענק תעודה של יועצים למשכנתאות מטעם smart - המרכז הפיננסי מקבוצת פילת ואוניברסיטת בר אילן.



קורס הכשרת יועצי/ות משכנתאות

מבית smart – המרכז הפיננסי מקבוצת פילת

סילבוס הקורס

- 01 **מבוא לעולם המשכנתאות**
היכרות עם עולם המשכנתאות בישראל
מושגי יסוד
רגולציה
כללי המשחק בשוק המשכנתאות
- 02 **הלוואת המשכנתה**
מבנה הלוואת משכנתה
סוגי ריביות
לוחות סילוקין
מסלולים מקובלים והשלכות כלכליות
- 03 **הרכב המשכנתה**
בניית תמהיל משכנתה נכון בהתאם לפרופיל הלקוח
שיקולים לתכנון תמהיל מותאם אישית
- 04 **ניתוח פיננסי של לקוח**
כלים לאבחון פיננסי
דוחות עו"ש
מסמכים בנקאיים ומבנה הכנסות
- 05 **מרכיב הנכס**
תרגול מעשי בבניית תמהיל משכנתה
- 06 **בטחונות**
נסח טאבו
הערכות שמאות
השלכות שווי הנכס על תנאי ההלוואה
סוגי עסקאות
- 07 **איתור צרכים ופגישת הייעוץ**
כלים לאיתור צרכים אמיתיים של לקוח
מבנה פגישת ייעוץ ראשונה
יצירת אמון וחיבור
- 08 **תהליך הייעוץ ומשא ומתן**
בניית תהליך ליווי מקצועי
עקרונות משא ומתן עם בנקים
תרגול מצבים
- 09 **מיחזור משכנתה - חלק א'**
תרגול בניית תמהיל משכנתה
ניתוח תמהילים ודו"חות
- 10 **מחזור משכנתה - חלק ב'**
ניתוח דוח יתרות לפי בנק
אסטרטגיות למיחזור משכנתה
הכרות עם סוגי הלוואות וחוזק פיננסי
- 11 **הצגת פרקטיקום**
הצגת תיקי לקוח ראשונים
קבלת משוב מהמרצים והעמיתים
ניתוח נקודות לשיפור
תרגול בניית תמהיל למיחזור משכנתה
- 12 **שיווק ומכירה**
בניית מערך שיווק עצמי
תסריטי שיחה
טיפול בהתנגדויות
יצירת לידים וסגירת עסקה
- 13 **סיכום פרקטיקום ותובנות להמשך**
חידוד תובנות מהשטח
הפקת לקחים מהתהליך
חזרה על נושאי שיעור מרכזיים
- 14 **משכנתה חוץ בנקאית וסיום**
סקירת גופי מימון חוץ בנקאיים למשכנתאות
שלבים ראשונים ליציאה לדרך
סיכום וחלוקת תעודות



קורס הכשרת יועצי/ות משכנתאות

מבית smart – המרכז הפיננסי מקבוצת פילת

לפרטים והרשמה:
smart המרכז הפיננסי מקבוצת פילת
דניאל מלמן -
danielm@pilat.co.il, 054-9241902

