



## קורס יועצי משכנתאות בשיתוף עם מומחי prime משכנתאות

מטרת הקורס היא להכשיר אנשי מקצוע לתפקיד יועץ משכנתאות ולהקנות להם את הכלים והידע הדרושים כדי לנווט את משק הבית למשכנתא המתאימה לו ביותר. יועץ המשכנתאות הוא בעל המקצוע המומחה העומד מול הלקוח, מבצע ניתוח של תמהיל המשכנתא האידיאלי, תוך התחשבות בריביות, בצרכי משק הבית, במסלולי ההשקעה והמרכיבים הכלכליים של המשכנתא.

### יתרונות הקורס

- בקורס תיהנו מקבוצות לימוד קטנות ויחס אישי לכל תלמיד (מוגבל ב 20 איש בקבוצה).
- בקורס תיהנו מתרגול מעשי הכולל ניתוח של מקרים על מנת לתרגל את החומר העיוני והמעשי.
- בוגרי הקורס יהנו ממגוון אפשרויות תעסוקה כיועצים - בסיום קורס ייעוץ המשכנתאות יוצע למצטייני הקורס אפשרות להשתלב בתחום הייעוץ הן כעצמאיים והן כשכירים.

### מטרות הקורס

- הכרת תחום האשראי למשכנתאות והנדל"ן בישראל.
- רכישת ידע נרחב וכלים יישומיים שיאפשרו לזהות את צורכי המשפחה ולסייע בבניית תמהיל משכנתא מותאם לקוח.
- לימוד אסטרטגיות מגוונות של ייעוץ ממוקד.
- רכישת ניסיון מעשי במתן ייעוץ משכנתא למשפחות ולמשקיעים.
- הכרת סוגיות משפטיות בתחום הנדל"ן.
- לאפשר לבוגרי הקורס להשתלב בתחום פיננסי חדשני דינמי ורווחי.

### קהל היעד

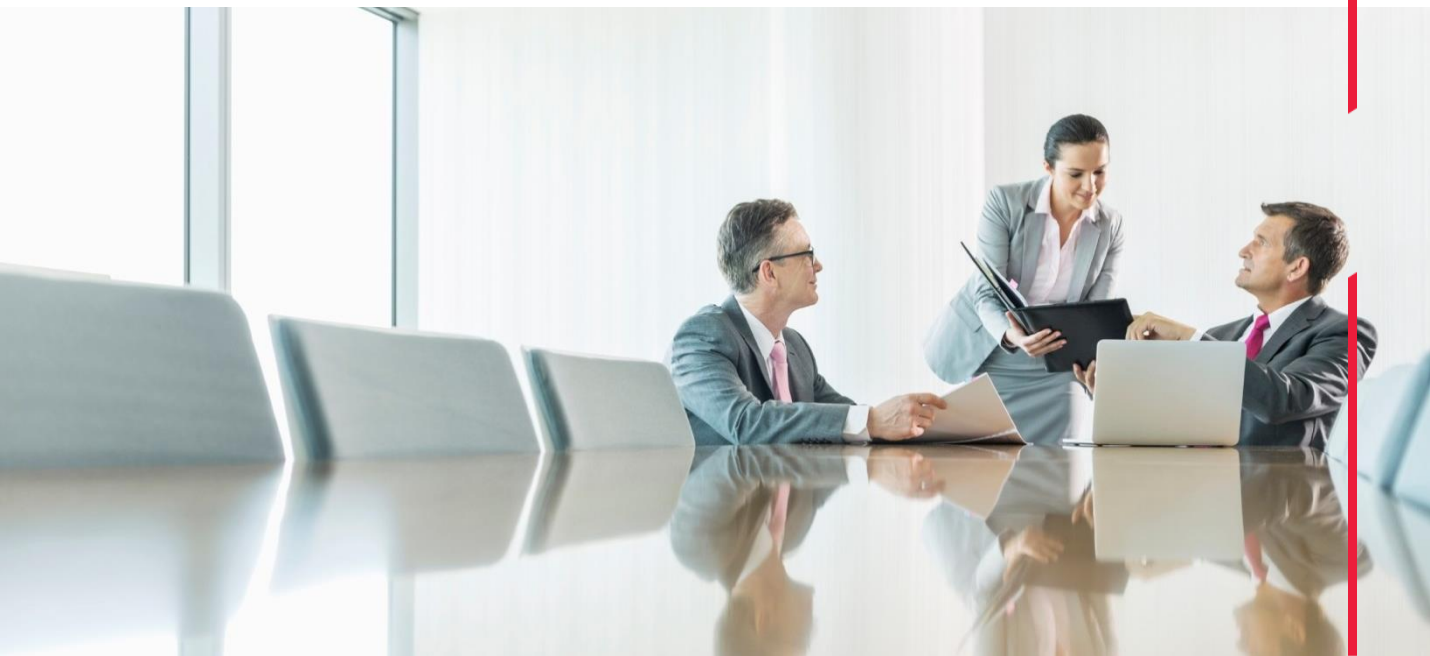
- כל מי שמעוניין לעבוד כיועץ משכנתאות במסגרת מוסד פיננסי או באופן עצמאי.
- משקיעים, מתווכי נדל"ן ויזמים בתחום הנדל"ן המעוניינים ללמוד למגן את כספם.
- כל מי שרוצה לרכוש ידע וכלים בבניית משכנתא או מחזור משכנתא.
- יועצים עסקיים, מאמנים, יועצים לכלכלת המשפחה, אנשי ביטוח, מתווכים ויועצי נדל"ן.
- המעוניינים בהסבה מקצועית, כגון מורים בשנת שבתון, פורשי צה"ל, ופורשים מהמערכת הבנקאית.

### שיטת הלימוד

הלימודים בקורס יועצי משכנתאות כוללים הרצאות פרונטליות, תרגילים, סימולציות, דיונים, פרקטיקום והדרכה. כמו כן, תתורגל עבודה מעשית באמצעות מחשבוני הלוואות ומשכנתא, שיעמדו לשימוש הלומדים. כל תלמיד יקבל חוברת קורס.

### מתכונת הקורס

12 מפגשים של 3 שעות אקדמאיות במסלול ערב, הכוללים תרגול מעשי והתנסות במחשבוני פיננסים ומחשבוני משכנתאות.



## קורס יועצי משכנתאות - נושאי המפגשים :

מבוא לעולם המשכנתאות	1	הכרת המסמכים, אתיקה ומיסוי	7
מטרות ומסלולים	2	ביטוחים ומקרים לדוגמא	8
רגולציה ושמאות	3	הכנה לבחינה + בחינה, חוק היעוץ	9
תהליך לקיחת המשכנתא	4	פתרון הבחינה, סדנת מכירות והכנה לעבודה	10
מחזור	5	יזמות לפתיחת עסק בתחום יעוץ המשכנתאות	11
בטחונות	6	פתרונות פיננסים מקיפים	12

### מיקום הקורס

תל אביב, חיפה, רחובות

### דרישות הקורס

- נוכחות ב 80% מהמפגשים.
- התנסות מעשית ביעוץ משכנתא ובניית תמהיל מותאם למשפחה.
- מעבר מבחן הקורס בציון של 75 ומעלה.
- תעודה תוענק לכל תלמיד שיעמוד בדרישות הקורס.

### לפרטים נוספים והרשמה :

ניתן להירשם ב BDO – האקדמיה לפיננסים טלפון (רב קווי) 077-8983397 או במייל [info@bdo-academy.co.il](mailto:info@bdo-academy.co.il)