



קורס יועצי משכנתאות

בשיתוף עם מומחי prime משכנתאות

תל אביב | חיפה | רחובות

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.
- 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 וזמרים 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.

מתכונת הקורס

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

קורס יעצי משכנתאות - נושאי המפגשים :



תל אביב | חיפה | רחובות

מבוא לעולם המשכנתא - מהו תפקידו של היועץ (למה לפנות ליועץ), הבדל בין משכנתא להלוואה פרטית, מושגים - ריבית קבועה \ משתנה וסוגי עוגנים, מדד המחירים לצרכן, מדד תשומות, אינפלציה וכו'	1
תהליך לקיחת המשכנתא - איך נראית בפועל לקיחת משכנתא? איתור צרכי לקוח, איסוף פרטים על הלווה על העסקה ועל הנכס, אישורים עקרוניים, מי השחקנים המרכזיים, בניית תמהיל וניהול מו"מ	2
מטרות, מסלולים וסוגי הלוואות – למה לוקחים משכנתא? סוגי הלוואות, מסלולים (קבועה, משתנה פריים, מה זה בעצם אומר?) לוחות סילוקין – שפיצר, קרן שווה, בלון וגרייס.	3
רגולציה ושמאות – הוראות בנק ישראל ביחס למשכנתאות, מי הוא בנק ישראל ולמה הוא מגביל את המשכנתאות (הקצאות הון, יחס החזר מהכנסה, עמלות פירעון מוקדם)	4
מיחזור משכנתא – איך קוראים דוחות משכנתא קיימים, בדיקות כדאיות למיחזור. מיחזור פנימי, חיצוני ומושגים	5
בטחונות והכרת מסמכים – רישום נכסים, בטחונות, הלוואות זכאות ומענקים, הכרת מסמכים של שכיר, עצמאי בעל שליטה וכו'	6
מיסוי וביטוחים + מכירות – מס רכישה, מס שבח, למה הבנק מחייב ביטוח משכנתא? שיעור מכירות – טיפול בהתנגדויות ועקרונות הייעוץ	7
שאלות חזרה למבחן וחזרה על כל החומר – מבחן לדוגמא	8
תרגול נוסף לקראת הבחינה	9
בחינה מסכמת	10
סדנת מכירות והכנה לעבודה	11
פתרון הבחינה, פתרונות פיננסים מקיפים	12

דרישות הקורס

- נוכחות ב 80% מהמפגשים.
- התנסות מעשית ביעוץ משכנתא ובניית תמהיל מותאם למשפחה.
- מעבר מבחן הקורס בציון של 75 ומעלה.

לפרטים נוספים והרשמה :