



בוקוס

מרכז ידע למשכנתאות



קורס פרקטיקום למתקדמים

רקע

הדגשים המרכזיים שאנחנו שומעים מיועצי משכנתאות חדשים הוא שחסרה להם פרקטיקה, תרגול על תיקים אמיתיים שלהם בתחילת הדרך ותיקי דמו, והבנה איך כל אחד מהבנקים עובד ומה כל אחד מוכן לעשות או לא לעשות וכדומה.

התחומים שבהם אנחנו יועצים חדשים יחסית רוצים להוסיף ידע ופרקטיקה הם תמהיל המשכנתא, קשרים עם הבנקים ומו"מ עם הבנקים.

בנושאים אלו מתמקד הקורס, אם כי הקורס דן גם בנושאים נוספים.

מטרה

קידום והעצמת יועצי משכנתאות מתחילים ועזרה בבניית קומה נוספת באיכות הייעוץ שלהם מצד הרכב המשכנתא, המו"מ עם הבנקים וכדומה.

תנאי קבלה ודרישות

תעודת סיום קורס יועצי משכנתאות (לא משנה באיזו מכללה).



9 מיקום הקורס: "פוקוס - מרכז ידע למשכנתאות" עמל 11 ראש העין (פארק אפק)

הקורס כולל כ-5 מפגשים שייערכו בלמידה מקוונת דרך הזום.

כבוננו יקבלו התלמידים עוד כ-19 שיעורים דיגיטליים, שיהוו הכנה לשיעורי הזום על מנת ליישר קו בנושאים תאורטיים.

סדר הזמנים של הקורס הוא כדלהלן

למידה מקוונת של 19 שיעורים דיגיטליים העוסקים בכל הידע התיאורטי והפרקטי בעולם ייעוץ המשכנתאות, (באורך מצטבר של כ-5 שעות), השיעורים כוללים בין היתר:

- תהליך עבודה אפקטיבי מול לקוחות
- פענוח נכון של דוחות יתרות לסילוק לפי הבנקים השונים
- דגשים בשיווק ומכירה ליועצי משכנתאות
- שיטות בבניית הרכב משכנתא אופטימלי וחיסכון ללקוח
- הבנת צורת החשיבה של הבנקים למשכנתאות
- ניהול מו"מ מול הבנקים
- מציאת פתרונות מימון למשכנתאות מכל הסוגים
- פתרון בעיות מורכבות ועוד
- ניתוח מעמיק של מסמכים כלכליים של משק הבית ושל עסקים

(סיום הלמידה המקוונת הינו תנאי להתחלת השיעורים הפרונטליים. יש להתחיל ללמוד את השיעורים המקוונים לכל המאוחר שבועיים לפני תחילת השיעורים הפרונטליים).

5 מפגשים פרונטליים ותרגול החומר הנלמד, (באורך של 3 שעות כל מפגש) השיעורים כוללים בין היתר:

- בניית הרכב משכנתא מותאם ללקוח
- עבודה מעשית מול בנקים וניהול מו"מ
- בניית תוכניות מימון מקיפות בעסקאות מורכבות
- הבנת איכותיות הבנקים השונים חסרונותיהם ויתרונותיהם
- יישום טכניקות לאיתור מוקדם של אתגרים וקשיים בבניית תיק
- הכנת תיקי משכנתאות נכונה להגשת התיקים לבנקים

תרגול עשרות תיאורי מקרה הקיימים בשוק ייעוץ המשכנתאות בכל שיעור יוקדשו 30-45 דקות להעלאת מקרי אמת של התלמידים ודיון משותף עליהם.

תנאי בסיס לקבלת תעודה

1. 80% נוכחות
2. מעבר מבחן מסכם

כלים בהם משתמשים בקורס

בקורס נעבוד על המערכת של חברת SMARTNPV, שבו משתמשים מרבית יועצי המשכנתאות כיום.

אחרי הקורס

בוגרי הקורס יכנסו לקבוצת וואטסאפ של בוגרי הקורס וכן לקבוצת וואטסאפ של עדכונים הודעות ופרסומים מקצועיים.

מרכזי הקורס

המרכזים בקורס הם מהבכירים בתחום.

👤 **אורן שלו:** כלכלן. יועץ משכנתאות וכלכלת משפחה.

יוצא המערכת הבנקאית, עוסק בתחום המשכנתאות כ-8 שנים, מכשיר יועצי משכנתאות מעל 5 שנים, ממייסדי התאחדות יועצי המשכנתאות וסגן יו"ר ההתאחדות לשעבר.

👤 **טל אביזוב:** בעלת תואר במנהל עסקים ותקשורת.

עוסקת בתחום המשכנתאות כ-15 שנים, בעלת ניסיון רב בפיתוח וניהול יועצי משכנתאות.

👤 **עומר חפר:** כלכלן. חונך יועצים ראשי מזה שנתיים, יועץ משכנתאות מזה 5 שנים.

מדור המייסדים של התאחדות יועצי המשכנתאות.

👤 **יונתן ברלינר:** יועץ משכנתאות מזה 8 שנים, היזם והבעלים של תוכנת Smartnpv, שבה משתמשים מרבית היועצים בתחום המשכנתאות, איש שוק ההון ובעל תואר ראשון במשפטים.

ממייסדי התאחדות יועצי המשכנתאות, יו"ר הוועדה המקצועית וסגן יו"ר ההתאחדות לשעבר.



שכר לימוד

עלות הקורס למשתתף הינה: 2,340 שקלים כולל מע"מ

**נשמח לעמוד לרשותכם בכל עת לקבלת פרטים נוספים
אודות התוכנית, לברור והנחייה.**

בברכה,

אבישי הייפרט 055-9524036

מנהל תפעול וקשרי לקוחות

"פוקוס-מרכז ידע למשכנתאות"