



תכנית הכשרת יועצי משכנתאות

רקע

③ תחום ייעוץ המשכנתאות הוא תחום בצמיחה אדירה ולראיה ניתן לראות כי אחוז נוטלי המשכנתאות הנעזרים ביועץ חיצוני שילש את עצמו בחמש השנים האחרונות (כיום כ-40% מנוטלי המשכנתאות נעזרים ביועץ לעומת 10-15% ב-2015).

התחום התמסד בחמש השנים האחרונות והפך יותר מוסדר, זאת בעקבות הקמת התאחדות יועצי המשכנתאות, והנחיות מיוחדות של בנק ישראל באשר לפעילות יועצי המשכנתאות 'שלמעשה מיסדו את התחום דה פקטו. גם כעת בתקופת משבר הקורונה אנחנו רואים את הצורך העמוק ביועץ משכנתאות שיהיה בצד של הלקוח ויילחם עבורו על תוצאות טובות ביותר למרות המשבר.

④ תפקידו של יועץ המשכנתאות במשפט אחד הוא 'להיות איש אמונו של הלקוח בכל הנוגע לדרכי המימון השונים בתחום הדיור והנדל"ן ועל כן הוא צריך להיות מקצועי מאוד ובקיא בתחום המימון, המשכנתאות ובתחומים המשיקים לעולם המשכנתאות. הייחודיות של הקורס המוצג בפניכם, לעומת קורסים אחרים בתחום, היא הרמה המקצועית הגבוהה מבחינה תאורטית, התרגול המסיבי במהלך הקורס והשילוב של כל אלו עם הקרבה של המרצים לשטח.

מטרה

מטרת הקורס להכשיר יועצי משכנתאות אשר יוכלו להשתלב בתעשייה, כשכירים או כעצמאים.

כישורים נדרשים עיקריים



תנאי קבלה ודרישות

- ❖ ראיון אישי טלפוני על ידי נציג של "פוקוס - מרכז ידע למשכנתאות" * - חובה
 - ❖ רצון ויכולת להשתלב בעבודה כעצמאי או כשכיר - חובה
 - ❖ ניסיון תעסוקתי בתחומי הכלכלה, כספים, משפטים, מתמטיקה וכדומה - יתרון
 - ❖ תואר אקדמי - יתרון
 - ❖ תואר אקדמי בתחום כלכלי או המשפטי - יתרון משמעותי
- *בראיון נבחן את התאמה להשתתפות בקורס הכשרת יועצי משכנתאות

מסגרת ומבנה התכנית

מיקום הקורס: "פוקוס - מרכז ידע למשכנתאות" עמל 11 ראש העין (פארק אפק)
הקורס כולל כ-41 שיעורים: • 31 דיגיטליים • 8 פרונטליים • 1 פיתוח עסקי • 1 תרגול על מערכת smart npv בנוסף שיעורי זום לבוגרים אחת לשבוע

בתחילת המפגשים הפרונטליים של הקורס הבוגר יקבל הרשאה לארבעה קורסים נוספים בתחומים מהותיים הקשורים בעבודתו השוטפת: מכירות, שיווק, ביטחונות והכנה למבחן ההתאחדות.

סדר הזמנים של הקורס הוא כדלהלן

למידה מקוונת של 31 שיעורים דיגיטליים העוסקים בכל הידע התיאורטי והפרקטי בעולם ייעוץ המשכנתאות, השיעורים כוללים בין היתר:



- ❖ תהליך עבודה אפקטיבי מול לקוחות
 - ❖ דגשים בשיווק ומכירה ליועצי משכנתאות
 - ❖ שיטות בניית הרכב משכנתא אופטימלי וחיסכון ללקוח
 - ❖ מציאת פתרונות מימון למשכנתאות מכל הסוגים
 - ❖ ניתוח מעמיק של מסמכים כלכליים של משק הבית ושל עסקים
 - ❖ פענוח נכון של דוחות יתרות לסילוק לפי הבנקים השונים
 - ❖ הבנת צורת החשיבה של הבנקים למשכנתאות
 - ❖ ניהול מו"מ מול הבנקים
 - ❖ פתרון בעיות מורכבות
- (סיום הלמידה המקוונת הינו תנאי להתחלת השיעורים הפרונטליים. יש להתחיל ללמוד את השיעורים המקוונים לכל המאוחר שבועיים לפני תחילת השיעורים הפרונטליים).

8 מפגשים פרונטליים ותרגול החומר הנלמד, (באורך של 4 שעות כל מפגש) השיעורים כוללים בין היתר:



- ❖ איתור צרכים ראשוני ללקוחות
- ❖ סדנת בניית הרכב משכנתא מותאם ללקוח
- ❖ סימולציות לבניית תוכניות מימון מקיפות בעסקאות שונות
- ❖ יישום טכניקות לאיתור מוקדם של אתגרים וקשיים בבניית תיק
- ❖ מציאת פתרונות והתאמתם למקרים השונים
- ❖ סדנת עבודה מעשית מול בנקים וניהול מו"מ
- ❖ תרגול פגישה עם לקוח, מיפוי התיק והמסמכים
- ❖ סימולציות אישיות על חלקי התיק השונים
- ❖ מבחן מעשי המסכם תכני החומר הנלמד בקורס
- ❖ תרגול עשרות תיאורי מקרה הקיימים בשוק ייעוץ המשכנתאות



מתן זמן לשאלות מקצועיות ◀ למידת עמיתים ◀ קבלת מידע ותכנים אקטואליים

2 קורסים עסקיים דיגיטליים



קורס שיווק ◀ קורס מכירות

2 קורסים מקצועיים דיגיטליים



קורס ביטחונות ◀ קורס הכנה למבחן ההתאחדות

יש מחזורים של לימודי ערב (17:00-21:00), לימודי בוקר (9:00-13:00) ואחת למספר חודשים קורס מרוכז של 5 ימים רצופים (9:30-16:00).

*לאורך הקורס יוגש כיבוד קל

תנאי בסיס לקבלת תעודה

- מעבר בהצלחה של כל המבחנים הדיגיטליים
- מבחן מסכם מעשי ועיוני שיערך ביום האחרון של הקורס

כלים בהם משתמשים בקורס

משתמשי הקורס יקבלו גישה אישית לסימולטור משכנתאות מתקדם של חברת SMARTNPV, שבו משתמשים מרבית יועצי המשכנתאות כיום, למשך תקופת הקורס ללא עלות נוספת.

מרצי הקורס

המרצים 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.

יוסי בבא: יועץ משכנתאות וכלכלת המשפחה. מנטור ליועצי משכנתאות בתחילת דרכם.

בעל ניסיון רב בניהול מוקדי שירות ומכירה, ניהול תקציבים ופרוייקטים. חבר בוועדת הדיגיטל של התאחדות יועצי המשכנתאות.

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.

השתלבות בתעסוקה בתום הקורס

- 3 בוגרי הקורס ייהנו בסיום הקורס מקבוצת what'sApp של הבוגרים בה מקבלים מענה לשאלות מקצועיות ומועלות מידי פעם סוגיות, שאלות ותרגילים.
 - 3 פוקוס מרכז ידע למשכנתאות עובדים בשיתוף פעולה עם גופים גדולים, בינוניים וקטנים בתחום אשר קולטים עובדים חדשים הן כשכירים והן כפירילנסרים.
ההשמה תתאפשר למצטייני הקורס לפי התאמתם.
- יועצים שיבחרו לעבוד כעצמאים מראש יוכלו לרכוש שירות של ליווי אישי אשר מהווה מעין סטאז' וכן להשתלב בתוכניות המשך במידת הצורך ולפי רצונם והתאמתם.

הצטרפות להתאחדות יועצי המשכנתאות

התאחדות יועצי המשכנתאות היא עמותה רשומה המאגדת תחתיה את מרבית יועצי המשכנתאות בארץ. מעבר לעשייה הציבורית הרחבה של ההתאחדות החברות בה מסייעת ליועץ החדש בחידוד קשריו עם הבנקים ובהעמקת הידע על ידי כנסים וכדומה.
כמו כן יש ערך שיווקי רב בעצם החברות בהתאחדות כלפי הלקוחות.
הצטרפות להתאחדות דורשת מעבר של מבחן שחלקו אמריקאי וחלקו מעשי.
המשתתפים בקורס עוברים הכנה מעמיקה למבחן ואלו שרוצים יכולים לגשת אליו מיד בסיום הקורס. בלומדה למבחן יש יותר מ-200 שאלות אמריקאיות ומעשיות עם תשובות וסרטוני הסבר לתשובות.

שכר לימוד

עלות הקורס למשתתף הינה: 6,900 שקלים כולל מע"מ

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

בברכה,

ליאת - 055-5580095

מנהלת קשרי לקוחות

"פוקוס-מרכז ידע למשכנתאות"