

הכנס המקצועי

ליועצי משכנתאות של פוקוס

19.6.22

קבלת פנים	9:00-10:00
אורן שלו - ניתוח עומק של מסלול הפריים לאור הצפי שעליית ריבית הפריים האם המסלול עדיין נחשב לזול? איך מנהלים סיכון ומסבירים ללקוח שינויים בריבית ובהצמדה שצפויים לקרות בעתיד הקרוב? הסיכון בעליית הריבית מול הסיכון בעליית מדדים, איך מתנהג הפריים כאשר יש עליות ריבית, איך הבנקים מתייחסים לעלות הגיוס בפריים וכמה אחוז נרצה לקחת במסלול זה בתקופה הקרובה.	10:00-11:15
פרופ' יוסי מועלם - מאקרו כלכלה ומשכנתאות צמצום והרחבה מוניטרית בישראל בעת עליית מדדים ומחירים, צפי לשנים הבאות והבנת ההשפעות הכוללות של המדד, שער החליפין והריבית אחד על השני.	11:15-12:15
ארוחת צהריים מפנקת	12:15-13:30
יונתן ברלינר - העלות הממשית של הכסף כמה באמת עולה ללקוחות האשראי, מה יוצג להם בבנקים החל מאוגוסט 2022 ואיך זה משנה את התנהלות היועצים?	13:30-15:00
הפסקה	15:00-16:00
מר דודו זקן (לשעבר המפקח על הבנקים 2010-2015). שוק המשכנתאות בישראל - אתגרים, רגולציה ומבט לעתיד	16:00-17:00
אורן שלו - לא על ההפוכה לבדה חמש דוגמאות של חמישה תיקים של לקוחות מעל גיל 60 שרצו משכנתא הפוכה ומצאנו להם פתרונות טובים יותר ומתי כן נכון לשקול משכנתא הפוכה.	17:00-18:30
ארוחת ערב מיוחדת	18:30-20:00
ערב בירות ומספרי סיפורים. סיפורים מצחיקים, מלחיצים ומעוררי השראה של יועצים	20:00

20.6.22

עד 10:30	ארוחת בוקר ופינוי חדרים
10:30-12:00	אורן שלו - יועצים בצמיחה תהליכי ההתפתחות של שכבות היועצים, הדילמה הגדולה של כח האדם בתחום היעוץ, הפתרונות הקיימים ואיך הופכים מיועץ בודד לחברת יעוץ במיוחד לאור השינויים האחרונים בשוק.
11:30-12:00	הפסקה
12:00-13:30	יונתן ברלינר - מה שבין מדיניות מוניטרית לבין מדיניות פיסקאלית אסכולות שונות בארץ ובעולם לגבי איכות וכמות ההתערבות בשוק הכסף על מנת להשפיע על השוק הריאלי ואיך כל זה משפיע על המשכנתאות שאנחנו עושים ללקוחות שלנו.
13:30-15:00	ארוחת צהריים מפנקת