

-סילבוס-

קורס התמחות ב- ייעוץ משכנתאות ופיננסים

הקדמה:

במהלך הקורס תלמדו מה היא משכנתא מ'א' ועד ת'. החל מהמושגים הראשוניים והפשוטים ביותר בעולם הפיננסים ועד עסקאות מיוחדות וליווי מלא של לקוח בתהליך ייעוץ משכנתא. תכירו את כל הרבדים הקשורים למשכנתא וללקוח לו אתם מייעצים. תכירו את שיטות העבודה עם הבנקים השונים, הייחודיות של כל בנק ובנק. תלמדו איך לבדל את עצמכם, וכן איך לעבוד בצורה מקצועית ונכונה עם לקוחות.



מכללת R.E.S

למידה · עשייה · הגשמה

-סילבוס-

קורס התמחות ב- ייעוץ משכנתאות ופיננסים

שיעור ראשון:

- עולם המשכנתאות, מה היא משכנתא, מי הוא יועץ משכנתאות.
- מושגי יסוד במשכנתא, ממה מורכבת משכנתא ואיך היא באמת עובדת.

שיעור שני:

- המשך מושגי יסוד.
- מסלולי המשכנתא השונים, ממה מורכבת משכנתא.
- הרגולציה בעולם המשכנתאות, מה מותר ומה אסור בקבלת המשכנתא ובתמהיל המשכנתא.

שיעור שלישי:

- אפיון לקוח, איך הבנק מאפיין לקוח.
- איך יועץ משכנתאות מאפיין לקוח.
- רישום קרקעות, איזה סוגי רשמים קיימים האם ואיך זה משפיע על המשכנתא שלנו.
- איתור מידע אודות הנכס והמשמעות שלו למשכנתא.



תכללת R.E.S

למידה · עשייה · הגשמה

-סילבוס-

קורס התמחות ב- ייעוץ משכנתאות ופיננסים

שיעור רביעי:

- משכנתא בעולם החוץ בנקאי.
- משכנתא בחברות ביטוח.
- השלמת הון עצמי.
- משכנתא למסורבים.
- משכנתא הפוכה אל מול משכנתא פנסיונית.

שיעור חמישי:

- מחזור משכנתא, מה זה ואיך זה עובד?
- מתי אפשר ומתי אי אפשר למחזר משכנתא?
- קריאה והבנה של דוחות יתרות.

שיעור שישי:

- המשך בחינה של דוחות יתרות.
- בחינה של אישור עקרוני, למה לשים לב ומה בכל זאת ההבדלים.
- אפיון לקוח ובהתאם לכך בנייה של תמהיל משכנתא מותאם.



תכללת R.E.S

למידה · עשייה · הגשמה

-סילבוס-

קורס התמחות ב- ייעוץ משכנתאות ופיננסים

שיעור שביעי:

- היכרות עם מערכת ה WISE ליועצי משכנתאות.
- בניית תמהיל משכנתא במערכת.

שיעור שמיני:

- ייחודיות הבנקים השונים ובניית תמהיל משכנתא בהתאם למורכבות הלקוח ובהתאם לבנקים אליהם תוגש הבקשה.

שיעור תשיעי:

- מחיר למשתכן.
- משכנתא עם מרכיב הזכאות.
- תרגול ופרקטיקה בכיתה.

שיעור עשירי:

- משכנתא לבנייה עצמית.
- משכנתא בדיור הציבורי.
- משכנתא לכל מטרה.
- תרגול ופרקטיקה בכיתה.



תכללת R.E.S

למידה · עשייה · הגשמה

-סילבוס-

קורס התמחות ב- ייעוץ משכנתאות ופיננסים

שיעור אחד עשרה:

- חיווי אשראי.
- דוח נתוני אשראי.
- ביטחונות במשכנתא.

שיעור שתיים עשרה:

- הגשה נכונה לבנקים.
- צעדים ראשונים כיועץ משכנתאות – איך אתם מתחילים את הדרך.

פרקטיקה - 4 מפגשי סטאז'

- מפגש ראשון: עבודת בית- חזרה כללית ודגשים לאפיון לקוח. סימולציה של שיחות עם לקוח.
- מפגש שני: לימוד על התוכנה למשכנתאות.
- מפגש שלישי: מחזור משכנתא - תרגול.
- מפגש רביעי: שיווק פתיחת דף עסקי גיוס משקיעים.



תכללת R.E.S

למידה · עשייה · הגשמה