



סילבוס קורס

# יעוץ משכנתאות

# אודות המכללה

Israel Professional College

מכללת IPC עומדת בחזית המכללות בישראל ומציעה מתכונת לימודים היברידית חדשנית המשלבת לימודים מקוונים (און-ליין) ולימודים פרונטליים מעשיים הכוללים ליווי אישי צמוד.

מתכונת ייחודית זו מבטיחה לתלמידיה מסלול חדיש ומהיר לרכישת מקצוע מבוקש, וסוללת בפניהם דרך ישירה לקריירה מצליחה – החל מהיום הראשון ללימודים!

מכללת IPC מגדירה מחדש את משמעות המושג "קורסים מקצועיים" באמצעות פורמט לימודים היברידי חדשני ופורץ דרך, **הכולל לימודים מקוונים, ליווי אישי, סדנאות חוויתיות, סיורי שטח, כנסים, אירועים ותרגילים מתקדמים.**



# אודות הקורס

מספר המשכנתאות הנלקחות בכל חודש עולה מדי חודש, שוק המשכנתאות נמצא בעלייה מתמדת יחד עם העלייה בביקושים לדירות, עלויות המחירים והירידה בריבית. בכל חודש בממוצע, **בישראל לוקחים מעל ל- 9,000 משכנתאות בכל רחבי הארץ.**

יחד עם זאת כיום כל רוכש דירה פוטנציאל יודע שליועץ המשכנתאות ישנה האפשרות להוזיל משמעותית את תמהיל המשכנתא. הביקושים לשירותי ייעוץ משכנתא שוברי שיאים והביקוש לייעוץ משכנתאות מומחים בעלייה מתמדת.

**תפקידו של יועץ המשכנתאות** הוא לבצע ניתוח מעמיק לתמהיל המשכנתא בהתאמה אישית ללקוח, לבחון את מסלול המשכנתא, הגוף המממן, עלויות הריבית, אפשרויות הפריסה, התשלום החודשי ועוד.. כאשר מטרת העל היא לגבש תמהיל משכנתא אידיאלי בתנאים הטובים והמשתלמים ביותר עבור הלקוח, כאשר ניתן לחסוך ללקוח עד מאות אלפי שקלים.

**מטרת הקורס** היא להכשיר אנשי מקצוע לתפקיד יועץ משכנתאות באמצעות מודל החדשני של אילן מזרחי, להפוך אתכם למומחים ומובילים בשוק המשכנתאות בישראל..

## מה תעשו בסיום ההכשרה

### בוגרי הקורס יוכלו להתברג למספר משרות ותפקידים כגון:

- ייעוץ משכנתאות בחברה המתמחה בייעוץ.
- ייעוץ משכנתאות בבנק.
- הקמת עסק עצמאי לייעוץ משכנתאות.

## מה כולל הקורס?

- שיעורים דיגיטליים מקיפים באיכות 4K.
- מערך תירגול דיגיטלי מתקדם.
- תעודת הסמכה יועץ משכנתאות מוסמך
- פרקטיקה מעשית כולל סימולציות מצולמות.

## למי הקורס מתאים?

- חסרי רקע בתחום המבקשים להשתלב בתחום כשכירים בחברות, ארגונים ובנקים.
- הקורס מתאים למבקשים לעבור הסבה מקצועית **כדי לשפר את הכנסתם** וגם למחפשים מקצוע נוסף להכנסה נוספת.
- הקורס מתאים **למי שחולם להיות עצמאי** בתחום בעל פוטנציאל ושוק אדיר.

## תעודות

- תעודת סיום מטעם – **מכללת IPC**
- תעודת יועץ משכנתאות מוסמך.



## תנאי קבלה

### רצון ללמוד, להשקיע ולפתח קריירה מצליחה.

התאמה למסלול – אבחון מבוצע על ידי יועץ הלימודים בשיחה טלפונית.



## מרצה והמנהל המקצועי:

## אילן מזרחי:

**מומחה פיננסי עם למעלה מ-20 שנות ניסיון בבנקאות, פיננסים וביטוח. נחשב למרצה הבכיר ביותר להכשרת יועצי משכנתאות בישראל.**

במשך השנים חקר אילן לעומק את נושא המשכנתאות ובשילוב עם הניסיון הבנקאי העשיר עצבר פיתח שיטה תהליכית שבה נשמרים האינטרסים של הלקוחות, הלקוח חוסך ומרוויח יותר.

במסגרת השיטה נבחנים הצרכים והיכולות של הלווה, **מתבצע תכנון אסטרטגי ובחינת האפשרויות השונות** תוך התייחסות לאופן שבו נתוני הלקוח משתקפים בעיני הבנק כדי לקבל את המימון הנדרש כשתוכנית המימון מותאמת אישית ומכוונת חיסכון.

## פרק 6 - אישורים, שמאות וסוגי עסקאות

- אישור עקרוני, שמאות וביטוח משכנתא
- סוגי עסקאות
- בלון וסוגי עוגנים

## פרק 7 - מחזור משכנתא

- מיחזור משכנתא

## פרק 8 - הלוואת זכאות

- הלוואת זכאות

## פרק 9 - משכנתא הפוכה

- משכנתא הפוכה
- דו"ח ריכוז נתונים
- אישור רואה חשבון
- משכנתא הפוכה - ריכוז נתונים

## פרק 10 - מכירת משכנתא

- התנגדויות מכירה
- איך לא לפשל מול הלקוח
- שיתופי פעולה עסקיים

## פרק 11 - מחיר למשתכן

- תעודת זכאות לחסר דירה

## פרק 12 - פרקטיקה מעשית - סימולציות

- היכרות ראשונה
- יקר לי
- יש לי חבר שעובד בתחום
- אל תלחץ עלי
- הצעת מחיר
- המתחרה עולה כחות
- זוג מתווכח

## פרק 1 - מבוא ומושגים בתחום המשכנתאות

- ערך נוכחי
- ערך עתידי
- ריבית נומינלית
- ריבית ריאלית
- חישוב ערך עתידי

## פרק 2 - חישובי ערך נוכחי

- חישוב ערך נוכחי
- חישוב הצמדה וריבית ריאלית

## פרק 3 - המוצר הפיננסי

- המוצר משכנתא
- סוגי הלוואות
- תנאים לקבלת משכנתא
- חישובים מהירים לאחוז מימון
- מה עושים כשחסר הון עצמי

## פרק 4 - מושגי יסוד במשכנתאות


- מדד המחירים לצרכן
- עמלת פירעון מוקדם ותחנות יציאה
- מסלולי משכנתא וסוגי ריבית
- תובנות ותרגול

## פרק 5 - לוחות סילוקין

- שפיצר
- קרן שווה
- השוואה בין שפיצר לקרן שווה
- החזר משכנתא- גרייס, גרייס חלקי, גרייס מלא
- בלון וסוגי עוגנים



077-2760060  support@ipc.co.il  IPC - Israel Professional College 

 כנפי נשרים 13, בית ענבר, ים

[ipc.co.il](http://ipc.co.il)