



קורס הכשרת יועצי משכנתאות מחזור תשפ"ו 2025-2026

קורס הכשרת יועצי משכנתאות > פרוספקט

מחזור תשפ"ו - 2025-2026

בישראל, כמעט כל קניית דירה עוברת דרך יועץ משכנתאות. הבנקים מצפים לראות יועץ מקצועי בתיק, הלקוחות מבינים שזה חיוני, ושוק הנדל"ן פשוט לא עובד בלעדיו.

אנשים קונים דירות, משפצים, מחזורים משכנתאות ומשקיעים בנדל"ן - והם תמיד צריכים יועץ משכנתאות מקצועי שידע לנווט אותם במערכת המורכבת.

מה עושה יועץ משכנתאות?

יועץ משכנתאות מלווה משפחות בכל שלבי תהליך המשכנתא - מבדיקה ראשונית, דרך השוואת הצעות הבנקים השונים, ועד ליווי בהליכי האישור והחתימה. הוא משמש כגשר בין הלקוח לבנקים, מכין את כל התיק הנדרש, מנווט בין התנאים השונים ודואג שהמשפחה תקבל את המשכנתא המתאימה ביותר למצבה הייחודי.

זהו תחום עם ביקוש עצום ופוטנציאל הכנסה גבוה - וההכשרה שלנו תעניק לכם את כל הידע והכלים להפוך למומחים בתחום הזה.

הקורס שלנו

18 מפגשים שבועיים בערב

4 שעות אקדמיות כל מפגש

ירושלים - ימי שלישי

מה לומדים?

חלק א' - יסודות המערכת (שיעורים 1-6)

המערכת הבנקאית הישראלית, סוגי הלוואות ומסלולי ריבית. הכרת תהליכים בנקאיים, הגשת תיקים נכונה ובניית תמהיל משכנתא מתאים. טיפול במקרים מיוחדים כמו בניה עצמית ושיפוצים.

חלק ב' - מקרים מתקדמים ומורכבים (שיעורים 7-12)

מערכת נתוני האשראי, דוחות אשראי ודירוגים. התמודדות עם לקוחות בעייתיים, עבודה עם חברות חוץ-בנקאיות, משכנתאות מיוחדות (הפוכה, פנסיונית, זהב) וטיפול בתיקים מורכבים.

חלק ג' - כלכלת משפחה ועסק (שיעורים 13-18)

ייעוץ כלכלי משפחתי, טיפול מקצועי בחובות, אשראי עסקי ומימון עסקים. הקמת עסק יועץ עצמאי, תרגולים וסיום במבחן ההסמכה המקצועית.

מי מלמד?

ינאי יקואל - מומחה המכשיר יועצי משכנתאות כבר שנים מרצים אורחים:

• נחום ברוק - תכנון פיננסי משפחתי

• יעקב רייניץ - השקעות נדל"ן

• זאב וינברגר - בניית עסק מקצועי

ועוד מספר מרצים מהשורה הראשונה, חברי התאחדות יועצי המשכנתאות, הבנקים וחברות המימון השונות.

מה מקבלים?

• תעודה ממסילה לכלכלה נבונה

• תעודה מהתאחדות יועצי המשכנתאות (בכפוף לציון עובר במבחן ההתאחדות)

• הכנה מלאה למבחן ההסמכה

• קבוצה מקצועית לבוגרי הקורס שתלווה אתכם בהמשך הדרך

עלות ופרטים

מחיר: 5,950 ש"ח

הנחה: 200 ש"ח על כל חבר שמביאים

תשלום: כרטיס אשראי / העברה בנקאית / שיקים

זמנים: ימי שלישי 19:00-22:00

מיקום: מרכז מסילה, שטנר 3 ירושלים

הקורסים משודרים לצפיה באונליין ומוקלטים על מנת שתוכלו לצפות מתי שרק תחפצו!



להרשמה: 02-5000-475 (שלוחה 1)
course@mesila.org

מסילה מכשירה יועצים כלכליים מקצועיים כבר 25 שנה

נדאי לדעת!

- יועצי משכנתאות מתחילים מרוויחים כ-4,000 ש"ח לתיק
- יועצים מנוסים מגיעים ל-9,000 ש"ח לתיק
- מקצועיים בכירים: 12,000-13,000 ש"ח לתיק
- מומחים לתיקים מורכבים: עד 20,000 ש"ח לתיק