



קורס הכשרת יועצי משכנתאות מחזור תשפ"ו - 2026

קורס הכשרת יועצי משכנתאות > פרוספקט

מחזור תשפ"ו-2026

למה כדאי לך להיות יועץ משכנתאות?

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, מחזירים משכנתאות ומשקיעים בנדל"ן - ותמיד צריכים מישהו שיודע לנווט בתוך המערכת המורכבת.

מה תפקידו של יועץ משכנתאות?

- מלווה את הלקוח בכל שלבי התהליך.
- בודק נתוני אשראי ומכין את התיק לבנק.
- בונה תמהיל מדויק ללקוח, משווה הצעות ומנהל מו"מ מול בנקים להוזלת עלויות.
- מבטיח שהמשפחה תקבל את המשכנתא המתאימה ביותר למצבה.

זהו תחום עם ביקוש עצום ופוטנציאל הכנסה גבוה.

הקורס שלנו

18 מפגשים שבועיים בערב
4 שעות אקדמיות בכל מפגש (3 שעות רגילות)
ירושלים - ימי שלישי

מה לומדים?

שיעורים 1-5 | יסודות המקצוע

היכרות עם המערכת הבנקאית, סוגי הלוואות ומסלולי ריבית. שיטות החזר (שפיצר, קרן שווה ועוד) ובניית תמהיל נכון לכל משפחה.

שיעורים 6-9 | הכנסות, אשראי ובטחונות

קריאת תלושי שכר ודוחות של עצמאים, ניתוח דוחות BDI ודירוגי אשראי, טיפול בלקוחות מורכבים. נעמיק בבטחונות, רישום זכויות (טאבו, מנהל, חברה משכנת) ועבודה מול שמאים.

שיעורים 10-13 | סימולציות ופרקטיקה אמיתית

תרגול מלא של תיקים: דירה ראשונה, משפרי דיור, משקיעים. ניהול מו"מ מול בנקים, הצגת תיק מקצועית, פתרון בעיות ומוקשים.

שיעורים 14-15 | כלים עסקיים ליועץ עצמאי

מיתוג, תמחור, תסריטי שיחה, צ'קליסטים ותשתיות עבודה. שיתופי פעולה עם שמאים, עורכי דין ומתווכים.

שיעור 16 | סיכום והסמכה

עבודת גמר, בחינת סיום ותכנית פעולה מעשית ליציאה לדרך עצמאית. בנוסף ימסרו 2 שיעורים נוספים על כלכלת המשפחה ותפקיד היועץ בתחום זה, וכן שיעור על ביצוע וכדאיות עסקאות נדל"ן בצורה נכונה.

מי מרצה בקורס?

מיכאל בן שמעון - יועץ משכנתא ומומחה להכשרת יועצי משכנתאות

מיכאל הינו בעלים של משרד "עוגן משכנתאות" ובעל נסיון של 15 שנה בתחום המשכנתאות. מדור המייסדים של התאחדות יועצי המשכנתאות. מיכאל מעביר את השיעורים עם דגש על פרקטיקה אמיתית - לא רק תיאוריה, אלא איך בפועל פותרים תיק, מטפלים בבטחונות, מנהלים קשר עם בנקאי ולקוח.

כדאי לדעת - שכר יועצי משכנתאות!

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



קורס הכשרת יועצי משכנתאות מחזור תשפ"ו - 2026

הקורס בנוי כהליך עבודה שלם: מהשיחה הראשונה עם הלקוח ועד ביצוע הכספים. התלמיד רואה את התמונה המלאה ולא אוסף נושאים מנותקים.

בקורס ינתנו כלים יישומיים לעבודה מיידית, צ'קליסטים שנלמדו הרבה שנים מהניסיון, מודלים לבניית תמהיל והדרכות לניהול תיקי לקוחות.

דגש על קריירה: הכנה לקריירה עצמאית, ניהול עסק, ניהול עובדים ובניית קשרים עם לקוחות ובנקאים מה שחסר ברוב הקורסים המתמקדים רק במסלולי ריבית וניתוח אשראי.

משתתפי הקורס יוצאים לא רק עם ידע, אלא עם יכולת מבצעית מלאה להתחיל לעבוד כיועצי משכנתאות כבר למחרת סיום הקורס.

מרצים אורחים:

- **נחום ברוק** - מנהל מקצועי במסילה על תכנון פיננסי משפחתי והחפיפה עם תחום המשכנתאות
- **יעקב רייניץ** - השקעות נדל"ן, זיהוי עסקאות נדל"ן נכונות ומתאימות ללקוח במהלך השיעורים ישולבו מרצים מובחרים מהתאחדות מבנקים חברות מימון, שמאים ועוד.

מה מקבלים?

- תעודה ממסילה לכלכלה נבונה
- תעודה מהתאחדות יועצי המשכנתאות (בכפוף למבחן ההתאחדות)
- הכנה מלאה למבחן ההסמכה
- קהילת בוגרים מקצועית שתלווה אתכם בהמשך

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, לגברים בירושלים
- מיקום: מרכז מסילה, שטנר 3 ירושלים

הקורס משודר אונליין ומוקלט לצפייה חוזרת.

הערות חשובות:

- הקורס יכלול תרגולים ופרקטיקה מעשית, סימולציות ומרצים אורחים מהתאחדות יועצי המשכנתאות, שמאים, בנקים וחברות חוץ-בנקאיות.
- יתכנו שינויים בתוכן, בלוח הזמנים ובמרצים.



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