

קורס הכשרת יועצי משכנתאות

מחזור תשפ"ז - 2027

למה דווקא ללמוד במסילה?

1. הכשרה מקצועית עם דגש על עבודה מעשית

הקורס בנוי כהליך עבודה שלם, מהשיחה הראשונה עם הלקוח ועד ביצוע הכספים. במהלך הלימודים תרכשו כלים יישומיים, תתרגלו טיפול בתיקים אמיתיים ותלמדו להתמודד עם האתגרים המקצועיים בשטח.

2. לא רק מקצוע, גם כלים לניהול ופיתוח עסק עצמאי

לצד ההכשרה המקצועית, תלמדו כיצד לנהל ולפתח עסק בתחום המשכנתאות, כולל תמחור שירותים, ניהול העסק והלקוחות, שיווק וגיוס לקוחות.

3. התאמת משכנתא מתוך ראייה כלכלית רחבה

תלמדו להבין את מצבה הכלכלי של המשפחה, כולל הכנסות, הוצאות, חובות ויציבות פיננסית, כדי לבנות תמהיל משכנתא מותאם ולזהות סיכונים.

4. הניסיון של מסילה

מסילה פועלת כבר למעלה מ-25 שנה בתחום הכלכלה, מלווה משפחות ועסקים והכשירה לאורך השנים קרוב לאלף אנשי מקצוע.

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

זהו תחום עם ביקוש עצום ופוטנציאל הכנסה גבוה.

מה לומדים בקורס?

פרקטיקה בנקאית וניהול תיקים

הגשת תיקים מקצועיים, ניתוח ריביות, ניהול משא ומתן מול בנקים, עבודת גמר המבוססת על תיק אמיתי ובחינה מקצועית.

3 מפגשים משלימים

כלכלת המשפחה בראיית יועץ המשכנתאות - מפגש אחד

הבנת התקציב המשפחתי, חובות, הוצאות ויציבות פיננסית, לצורך התאמת התמהיל וזיהוי סיכונים.

ניהול ופיתוח עסק עצמאי - 2 מפגשים

תמחור שירותים, ניהול העסק והלקוחות, מערכות CRM, שיווק, גיוס לידים, סגירת פגישות ובניית מוניטין.

11 מפגשי הכשרה מקצועית

יסודות עולם המשכנתאות ותכנון תמהילים

היכרות עם עולם המשכנתאות, סוגי מסלולים וריביות, התאמת מסלולים לצורכי הלקוח, בניית תמהילים מקצועיים ומחזור משכנתאות.

בטחונות, זכויות וניהול תיקים

רישום זכויות, טיפול בבטחונות, שמאות, ביטוחי משכנתא, טיפול בתיקים מורכבים ומסורבי אשראי ומימון חוץ-בנקאי.

השקעות נדל"ן ומימון השקעות

זיהוי הזדמנויות השקעה, בחינת מבנה עסקאות השקעה, תזרים, סיכונים ומימון השקעות.

מה תדעו לעשות בסיום הקורס?

- לבנות תמהיל משכנתא מקצועי המותאם לצורכי הלקוח ולמצבו הכלכלי.
- לנהל תיק משכנתא ולעבוד מול בנקים לאורך התהליך.
- להתמודד עם תיקים מורכבים ומסורבי אשראי.
- לבחון הצעות מימון ולנהל משא ומתן מול בנקים.
- לזהות סיכונים ולהתאים את המשכנתא ליכולת הכלכלית של המשפחה.
- להשתמש בכלים מעשיים לניהול, שיווק ופיתוח עסק עצמאי בתחום המשכנתאות.

לא רק ללמוד מקצוע. לדעת איך להפוך אותו לעסק

תוכנית הכשרה מקצועית ומעשית, המשלבת לימודי ייעוץ משכנתאות, כלים לניהול ופיתוח עסקי והבנת המצב הכלכלי של המשפחה לצורך התאמת המשכנתא.

לא רק ללמוד מקצוע. לדעת איך להפוך אותו לעסק

מי המרצים בקורס?

מיכאל בן שמעון - מנחה הקורס



יועץ משכנתאות ומומחה להכשרת יועצי משכנתאות. בעלים של משרד "עוגן משכנתאות", בעל ניסיון של 15 שנה בתחום ומדור המייסדים של התאחדות יועצי המשכנתאות. מעביר את השיעורים בדגש על פרקטיקה אמיתית: פתיחת תיק, טיפול בבטחונות וניהול הקשר עם הבנקאי והלקוח.

מרצים אורחים:

במהלך השיעורים ישולבו מרצים מהתאחדות יועצי המשכנתאות, בנקים, חברות מימון ותחום השמאות.

יעקב רייניץ יועץ נדל"ן



מלמד על השקעות נדל"ן, זיהוי הזדמנויות השקעה, ניתוח עסקאות, סיכונים ומימון השקעות.

נחום ברוק מנהל מקצועי במסילה



מתכנן פיננסי בכיר, המלמד את תחום כלכלת המשפחה בראיית יועץ המשכנתאות, בדגש על הבנת המצב הכלכלי של המשפחה, יציבות פיננסית והתאמת המשכנתא.

מה מקבלים בקורס?

- תעודה מטעם מסילה לכלכלה
 - תעודה מטעם התאחדות יועצי המשכנתאות.
 - הכנה מלאה למבחן ההסמכה.
- (בכפוף למעבר מבחן ההתאחדות ולעמידה בתנאים)

עלות הקורס

- מספר המפגשים: 14.
- ימים ושעות: ימי שלישי, 19:00-22:00.
- מיקום: מרכז מסילה, שטנר 3, ירושלים.
- מסלול פרונטלי: בירושלים לגברים.
- מסלול אונליין: לנשים.
- אפשרויות תשלום: כרטיס אשראי, העברה בנקאית או שיקים.

עלות הקורס

עלות הקורס: 4,980 ₪
הנחה של 200 ₪ על כל חבר שמביאים!
על כל חבר שנרשם דרככם לקורס, תקבלו הנחה של 200 ₪ מעלות הקורס.

גישה קבועה לשיעורים המצולמים ולחומרי הלימוד

כל השיעורים מצולמים וזמינים לצפייה חוזרת באתר הקורס, יחד עם חומרי הלימוד, גם לאחר סיום הקורס.

הצעד הבא שלכם למקצוע עם עתיד

רכשו מקצוע מבוקש וקבלו כלים מעשיים להקמת עסק עצמאי בתחום המשכנתאות.

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

תוכנית הכשרה מקצועית ומעשית, המשלבת לימודי ייעוץ משכנתאות, כלים לניהול ופיתוח עסקי והבנת המצב הכלכלי של המשפחה לצורך התאמת המשכנתא.

מסילה
המחלקה להכשרת יועצים

הערות חשובות

ייתכנו שינויים בתוכן, בלוח הזמנים ובמרצים.