

8 ביולי 2021
כ"ח בתמוז, תשפ"א

קורס משולב להכשרת יועצי משכנתאות ויועצים ומאמנים לכלכלת המשפחה – תוכנית בלעדית

על התכנית:

חברת SMART, המרכז הפיננסי מקבוצת פילת, בשיתוף עם אוניברסיטת בר אילן מציעים קורס משולב המעניק הסמכה כפולה ליועצי משכנתאות ויועצים ומאמנים לכלכלת המשפחה. קורס זה מציע רכישת שני מקצועות אשר ישמשו את המוסמכים ויאפשרו להם לתת מענה ללקוח בראיה הוליסטית ומקיפה.

הקורס כולל שני חלקים:

- הכשרה ליועצים כלכליים
- הכשרה ליועצי משכנתאות

ייעוץ משכנתאות:

עליית מחירי הדיור והריבית הנמוכה במשך בשנים האחרונות הובילה ישירות לעלייה במספר רוכשי המשכנתאות ובגובה המשכנתאות.

החלטה על נטילת משכנתא היא אחת ההחלטות הכלכליות המשמעותיות ביותר עבור משפחה. בהחלטה זו נדרשים הן הבנה כלכלית והן יכולת עריכת מו"מ. סקרים מראים כי מרבית המשפחות אינן בקיאות באפשרויות העומדות לרשותן ואין להן ידע וכלים לקבלת החלטה מושכלת ונכונה.

תפקידי יועץ המשכנתאות כוללים בניית תמהיל משכנתא אופטימלי, קבלת תנאים אידיאליים המתאימים לצרכים האישיים, וידוא התאמה של המשכנתא למשפחה לאורך זמן ובצמתי חיים ומעקב אחר התאמה לאור שינויים בחיי המשפחה ובמשק הישראלי.

ייעוץ כלכלי:

במציאות של היום בעידן משבר הקורונה, כמעט כל משק בית במדינת ישראל חווה משבר כלכלי. מעל מיליון מובטלים, עסקים עצמאיים שקרסו, חסכוניות בשוק ההון שירדו דרמטית, כל אלו יצרו מציאות בה כל משפחה חייבת לתכנן את צעדיה בחוכמה.

ההתנהלות הכלכלית הנכונה היא מצרך חובה לכל אחד כיום. הקורס מתמקד בשיטה המשלבת אימון וייעוץ, במטרה להעביר למשפחה תהליך כלכלי הכולל תוכנית הבראה כולל חלופות או תוכנית צמיחה למיצוי הפוטנציאל הכלכלי שלה. תהליך מסוג זה חוסך למשפחה מאות אלפי שקלים במשך השנים ויש לו אחוזי הצלחה גבוהים מאוד על סמך מחקר שערכה חברת המחקר דו-עת.

הקורס כולל פרויקט פרקטיקום, העברת שני תהליכים למשפחה הן ברמה האימונית: מודלים וכלים להובלת משפחה לשינוי, רתימה ושימור, היבטים סוציאליים ותרבותיים של משפחות בישראל, והן ברמה הייעוצית: את הידע הנדרש בתחומי כלכלת התנהגותית, משכנתה, עצמאים, תהליכי צמיחה, תהליכי שיקום, תהליכים ממינוס לפלוס, איסוף נתונים פיננסיים בצורה מלאה, ניתוח, בניית תיק כלכלי לעשור, תסריטים ויעדים עתידיים ועוד. כמו כן הקורס כולל בדיקה וסופרוויז'ן על תהליכי הפרקטיקום.

מטרות התכנית:

הכשרת יועצים לכלכלת המשפחה ויועצי משכנתאות, באמצעות הקניית כלים, מיומנויות וידע על מודל האימון והייעוץ המשפחתי, הקניית ידע וכלים יישומיים לזיהוי צרכי לקוח ובניית הרכב משכנתא בתמהיל האופטימלי עבורו, תוך דגש על מודלים אימוניים והבניית תיקי תכנון כלכלי אישי והקניית ידע בניהול ההון האישי. הקורס נועד לספק מקצוע מעשיר ומתגמל ומצד שני להקים נבחרת יועצים מקצועיים אשר יעבירו תהליכים איכותיים ומשני חיים לתושבי ישראל.

מי אנחנו?

SMART המרכז הפיננסי מקבוצת פילת הוא המרכז המוביל כיום בארץ בשירותי אבחון וייעוץ כלכלי למשפחות, המרכז מלווה את כלל הארגונים הגדולים בארץ בתחום הייעוץ הכלכלי וייעוץ למשכנתאות. המרכז הכשיר מעל ל-700 יועצים ומאמנים בתחום כלכלת המשפחה ומשכנתאות בשיתוף עם אוניברסיטת בר אילן. השיטה שלנו הוכחה כיעילה ע"י מכון המחקר דו-עת שערכו בדיקה בקרב משפחות רבות ואנו עומדים על כ-90% אחוזי הצלחה ועל ממוצע חיסכון של כ-60,000 ₪ בשנה, שיטה בלעדית זו נלמדת בקורסי ההכשרה שלנו.

המרכז מאגד בתוכו מעטפת שירותים כלכליים הנדרשים לכל אחד בצמתי החיים, מזוגות צעירים ועד פרישה. המרכז מתמחה בתהליכי יעוץ ואימון מותאמים: תהליכי שיקום והבראה ותהליכי צמיחה וניהול ההון. כמו כן מעניק המרכז שירותי יעוץ משכנתאות, בניית אסטרטגיית השקעות, החזרי מס, אבחונים כלכליים, קורסי הכשרה ליועצים ומאמנים כלכליים וכן יועצי משכנתאות בשיתוף אוניברסיטת בר-אילן.

ארגון "חבר" בחר בחברת סמארט, שנה 11 ברציפות, לתהליכים אישיים לעמיתים ולגמלאים, לאחר בדיקה שערך בקרב 20 גופים המספקים שירותי ליווי כלכלי. אנו מכירים לעומק את העבודה מול הפורשים, הן בהרצאות במרכזי הפרישה מטעם חבר והן בהכשרתם של הפורשים בקורסי ההכשרה שלנו. פורשים רבים ממשיכים את דרכם בקורסים שלנו ומצטרפים לצוות יועצי הבית של המרכז הפיננסי. המרכז הפיננסי בפילת עוסק בהטמעה של חוסן כלכלי בעשור האחרון.

מראי התכנית:

מראים בכירים לכלכלת המשפחה ותחום המשכנתאות, מומחים בכל אחד מהתחומים המקצועיים הבאים: בנקאות, ביטוח, ראיית חשבון ומכירות. בנוסף, מראים בכירים בתחום המשכנתאות, בנקאות ומימון.

היקף תכנית הלימודים:

היקף הקורס הכולל הוא 132 ש"א + פרקטיקום של כ-45 ש"א.

תנאי הקבלה:

- תואר ראשון בתחום רלוונטי או בשנה אחרונה ללימודים.
- ניסיון בתחום הפיקודי/פיננסי/ניהולי/מדעי וכו'.
- ראיון קבלה.

תעודת גמר:

לעומדים בדרישות התוכנית תוענק תעודה כפולה של יועצים ומאמנים למשכנתאות וכלכלת המשפחה מטעם SMART- המרכז הפיננסי מקבוצת פילת ואוניברסיטת בר אילן .
הקורס מוכר ע"י איגוד היועצים לכלכלת משפחה.

שותפים לתוכנית:

לקורס שותפים: "צוות" - ארגון גמלאי צה"ל, מרכז מופת - מנהל הפרישה מצה"ל, חברת "SMART" - המרכז להעצמה פיננסית מקבוצת פילת ואוניברסיטת בר – אילן.

עלויות:

עלות הקורס: הכנה, הנחיה וליווי של 20 מפגשים בסה"כ, כולל בדיקה וליווי תיקים כלכליים – בעלות של **7,650** ₪ למשתתף (כולל מע"מ). במקום 13,300 ₪ לקהל הרחב.

מקום ומועדי הלימודים: הקורס יתקיים **פרונטלית** בפתח תקוה (מיקום מדויק יקבע בהמשך) בין התאריכים: **03/10/2021 – 15/11/2021**, ימים א', ב' ו-ד' בשעות: 09:30-13:30.

מרצי הקורס: מרצים בכירים המגיעים מהשטח. רואי חשבון, כלכלנים ומאמנים.

השתלבות בתעסוקה בתום הקורס: הקורס כולל מתודה סדורה לבניית עסק עצמאי וחלק גבוה מהבוגרים שלנו מיד בתום הקורס מרוויחים הכנסה מיידית. בנוסף, את המסיימים בהצלחה את הקורס ניתן לשלב בחברת SMART כיועצים וכן בחברות יעוץ רבות בשוק.

סילבוס קורס משולב- יועצי משכנתאות+ יועצים לכלכלת משפחה

מס' מפגש	נושא	תכנים	תאריך
1	מיפוי כללי ואיתור צרכים, פגישת צ'ק אפ פיננסי	<ul style="list-style-type: none"> סקירה על מצב המשק, אתגרים ותרבות הצריכה. גורמים והתמודדויות מהות התהליך, תפקיד היועץ והמאמן מפגש אימון ראשון מול המשפחה מתודולוגיית תחקיר לקוח 	03/10/21
2	עולם המשכנתאות	<ul style="list-style-type: none"> חקירת הסביבה שבתוכה פועלת תעשיית השירותים הפיננסיים מבוא כללי למוצרים/שירותים עיקריים ומושגי יסוד בתחום- בחינה והכרות עם שלשת המרכיבים בעולם המשכנתאות: <ul style="list-style-type: none"> שוק הנדל"ן בישראל 	04/10/21

	<ul style="list-style-type: none"> • הבנקאות והאשראי • המשפחה בראי הכלכלה ההתנהגותית <p>מהות תהליך ליווי לקוח:</p> <ul style="list-style-type: none"> • תפקיד היועץ, מבנה התהליך, מטרות, צורכי לקוח והתאמת פתרון 		
06/10/21	<ul style="list-style-type: none"> • הגדרת מטרות • התהליך • מודלים בימון כלכלי • ניהול הפן הריגשי בתהליך השינוי 	<p>מודלים באימון כלכלי ומתודולוגיית היועץ, ראיית העתיד, חוקיות הכסף</p>	3
10/10/2021	<ul style="list-style-type: none"> • סימולציות אינטגרטיביות – מפגש ראשון מול לקוח • ניתוח נתונים פיננסיים – יצירת תמונה כלכלית מלאה • טכניקת איסוף נתונים כלכליים ומסמכים פיננסיים: • הכנסות משפחתיות – עצמאי, שכיר, הכנסות פאסיביות • הוצאות משפחתיות – הוצאות קבועות, משתנות ובלתי צפויות • מאזן נכסים מול התחייבויות • מאזן משק בית 	<p>הרכבת מפה כלכלית משפחתית</p>	4
11/10/2021	<p>פיתוח הבנה של סוגי מוצרי משכנתאות שונים והתאמתם לסוגים שונים של לקוחות</p> <ul style="list-style-type: none"> • סוגי העסקאות: סוג הנכס, מטרת הקנייה, אופי הרכישה • וסוג התהליך הנדרש • מסלולי משכנתא- סקירה והכרות • לוחות סילוקין • סימולציות להבנת שימוש בכל מסלול • סוגי לקוחות, מאפייני לקוח: דירוג אשראי, יכולת החזר, • סוג תושב, הכנסות. • בחינת לקוח - התאמת מסלול וריביות למאפייני הלקוח ומאפייני העסקה 	<p>מוצרים פיננסיים ולקוחות בעולם המשכנתאות</p>	5
13/10/2021	<ul style="list-style-type: none"> • המשך הרכבת מפה כלכלית: כרטיסי אשראי וניתוח עו"ש • יעדים: סקירת יעדים כלכליים בעשור הקרוב • מיפוי תסריטים עתידיים והשפעותיהם על המפה הכלכלית • איך מייצרים יציבות בצד ההכנסות ואיך ממפים ערוצי תעסוקה 	<p>מיפוי תסריטים עתידיים ובניית חוסן תעסוקתי</p>	6

17/10/2021	<ul style="list-style-type: none"> • כלים לבניית מאזן כלכלי ואימותו • בניית תקציב לפי סדרי עדיפויות • לוגיקת פתרון בעיות כלכליות • שוק האשראי, הכרת אפשרויות האשראי על מגוון ערוצי 	בניית מאזן ולוגיקת פתרון כלכלי	7
18/10/2021	<p>שלבי ואופי תהליך נטילת המשכנתא</p> <ul style="list-style-type: none"> • תהליך קבלת ההלוואה בעיני הבנק • צורת קבלת החלטות במערכת הבנקאית- שיקולי הבנק במתן ריבית ודירוג לקוחות • תהליך קבלת ההלוואה בעיני היועץ והלקוח • בדיקת צ'ק אפ פיננסי להתאמת המשכנתא ללקוח • שלבי תהליך לקיחת משכנתא • שלבים וטפסים נדרשים לביצוע תהליך רכישת משכנתא • לקיחת משכנתא חדשה אל מול מחזור משכנתא- בדיקת כדאיות 	תהליך לקיחת משכנתא ובדיקת כדאיות	8
20/10/2021	<ul style="list-style-type: none"> • בניית תיק הבראה כלכלי: • התנהלות ואיזון תזרימי פתרון מידי לבעיה כלכלית • חלופות פתרון לשיקום והבראה ובחירת חלופה מתאימה 	סדנת בניית תיקים כלכליים – הבראה	9
24/10/2021	<ul style="list-style-type: none"> • ניתוח מעמיק לבניית תיקי תכנון כלכלי לטווח ארוך: • בניית תקציב חודשי • תוכנית לטווח בינוני הכולל הגשמת יעדים כלכליים • תוכנית חסכונות עתידית • חזון 10 שנים • 	סדנת בניית תיקים כלכליים – צמיחה	10
25/10/2021	<p>תהליכי חישוב משכנתא, הקניית כלים ושיטה לבניית תמהיל משכנתא מותאם לקוח.</p> <p>היכרות עם הכלים השונים</p> <ul style="list-style-type: none"> • מודלים כלכליים ושימוש במחשבוני משכנתא • למידת כלי חישוב ועבודה עם סימולטור • בניית תמהיל משכנתא מותאם (ניתוח וקריטריונים להתאמת חלופה אידיאלית) • דילמות במחזור • ניהול סיכונים בעסקת המשכנתא • סימולציות 	סדנת חישוב משכנתאות – בניית תמהיל משכנתא	11
27/10/2021	<ul style="list-style-type: none"> • עסק עצמאי: מושגי יסוד, התנהלות והפרדה בן ניהול העסק העצמאי על הוצאותיו והכנסותיו לבין כלכלת משק הבית. 	סדנת בניית תיקים כלכליים	12

		ממינוס לפלוס וסדנת עסק עצמאי	
31/10/2021	<ul style="list-style-type: none"> בניית תיק כלכלי הכוללת התייחסות למצבת נכסים וחשבון חודשי 		
13	<p>תורת יעוץ המשכנתאות</p> <p>כלי ייעוץ והדרכה למשפחה. עבודה נכונה מול משולש השחקנים: לקוח-בנק- יועץ מול הבנק:</p> <ul style="list-style-type: none"> קלפי מיקוח מול הבנק- ניהול משא ומתן נכון. הכרות עם יכולות הבנקים השונים. תהליך העברת בקשות מוסדרת ומהירה תקשורת אפקטיבית ממוקדת תוצאות בדיקת "תמהיל מטרה" מול הלקוח: טכניקות שירות, רתימה, הנעה ומכירה תהליך קליטת נתונים מהיר מול הלקוח מעקב ובקרה לאורך זמן 		
14	<ul style="list-style-type: none"> איסוף מסמכים ובדיקתם הוצאת דוח לבנק מקרי בוחן ניהול מו"מ בניית תמהיל מחודש לאחר סקר שוק 	<p>בניית תיק לקוח והגשת בקשה לבנק + התהליך אל מול הבנק</p>	
15	<ul style="list-style-type: none"> ניתוח תיקי משכנתאות בשטח ולמידת עמיתים היכרות עם היבטים משפטיים רלוונטיים לייעוץ פיננסי ולממשק בין הרגולציה והחקיקה כמו כן, ידע בנהלים וחקיקה הנוגעים לרכישת נכסים ולתהליכים המעורבים ביישום משכנתא נדל"ן בשוק הישראלי- שמאות, מיסוי, חוקי נדל"ן, תיווך תקציב השבחת נכסים, תקציב שיפוץ דירות ביטוחי משכנתא בטחונות, רישום ומשימות לקוח. היבטי מיסוי סוגי זכאות 	<p>פתרון תיקי משכנתאות מהשטח + מערכת האסדרה (רגולציה)</p>	
16	<p>מעבר על תיקי יעוץ כלכלי ועל תיקי המשכנתאות ניתוח תרחישי מקרה וסוגי לקוחות על מנת לזהות פתרונות מתאימים</p> <ul style="list-style-type: none"> ניתוח מקרי בוחן מסקנות מניתוח התיקים בחינת מקרי קיצון 	<p>פרקטיקום משולב</p>	

08/11/2021	<ul style="list-style-type: none"> • בחינת תיקי של משפחות שלוו במסגרת תהליך כלכלי • למידת עמיתים 	פרקטיקום משולב	17
10/11/2021	<ul style="list-style-type: none"> • התמודדות מול לקוחות מבוגרים, משכנתאות ישנות ומחזור מסלולים בריבית משתנה ועוד • קשר קבוע עם הלקוח באמצעות תיק כלכלי לאורך ציר חייו 	סוגיות מורכבות בתחום משכנתאות ומערכת יחסים ארוכת טווח עם לקוח	18
14/11/2021	<ul style="list-style-type: none"> • סדנת שיווק ומכירה • ניהול עסק על כל רבדיו. • ניהול ושיווק במדיה החברתית. • הצבת מטרות, יעדים וחזון לעסק. • יצירת בידול עסקי. • התנהלות כלכלית/תזרים בעסק. • שכנוע, מו"מ וכו'. 	סדנת שיווק עסק עצמאי	19
15/11/2021	<ul style="list-style-type: none"> • הכרה עצמית בערך התהליך, דרכי הגעה ללקוחות והקמת מאגר. • תהליך מכירה וטיפול בהתנגדויות. • איך מייצרים עסק עם עשרות לקוחות בשנה • 13:30 – שיחת סיכום וחלוקת תעודות, בהשתתפות יו"ר ומנכ"ל "צוות". 	סדנת מכירות מתקדמת מסיבת סיום וחלוקת תעודות	20

הנחיות לפעולה

חברים הרואים עצמם מתאימים ועונים לתנאי הסף הנדרשים לקורס המוצע ומעוניינים להשתתף בו, יפנו למנהלת התעסוקה במחוזות דן ושרון – אילנה שורר, או ישיבו במייל חוזר, תוך שהם מציינים את הפרטים הבאים: שם מלא, גיל, מספרי טלפון, כתובת מגורים, השכלה, דרגה, מועד פרישה מהשרות צבאי, וזאת לא יאוחר מתאריך 05/09/2021.

רשימת המועמדים תועבר לחברת- " SMART - המרכז הפיננסי מקבוצת פילת" שתנהל את הרשמת המועמדים לצורך זימונם לראיון התאמה.

בברכה,

אילנה שורר
מנהל התעסוקה במחוזות דן ושרון
"צוות" – ארגון גמלאי צה"ל