



מרכז מופת
מנהל פרישה

"צוות"
ארגון גמלאי צה"ל

כ"ו תשרי תשפ"א
14 אוק' 2020

"קול קורא" להגשת מועמדות לתוכנית הכשרת "יועצי משכנתאות"

רקע

1. לאור הצלחת המחזור הראשון, מוצע בזאת קורס נוסף להכשרת יועץ משכנתאות לפורשי צה"ל – חברי "צוות".
2. **הקורס יפתח ב-29 בנובמבר 2020** וימשך חמישה ימים, בלימודי יום רצופים שתקדם להם הכנה מקוונת של כ-30 שיעורים מוקלטים בלמידה עצמאית.
3. תחום ייעוץ המשכנתאות הוא תחום בצמיחה אדירה ולראיה ניתן לראות כי אחוז נוטלי המשכנתאות הנעזרים ביועץ חיצוני שילש את עצמו בחמש השנים האחרונות. התחום התמסד בחמש השנים האחרונות והפך יותר מוסדר, זאת בעקבות הקמת התאחדות יועצי המשכנתאות, והנחיות מיוחדות של בנק ישראל באשר לפעילות יועצי המשכנתאות שלמעשה מיסדו את התחום דה פקטו. גם כעת, בתקופת משבר הקורונה אנחנו רואים את הצורך העמוק ביועץ משכנתאות שיהיה בצד של הלקוח ויילחם עבורו על התוצאות הטובות ביותר.
4. תפקידו של יועץ המשכנתאות במשפט אחד הוא 'להיות איש אמונו של הלקוח בכל הנוגע לדרכי המימון השונים בתחום הדיור והנדל"ן ועל כן הוא צריך להיות מקצועי מאוד ובקיא בתחום המימון, המשכנתאות ובתחומים המשיקים לעולם המשכנתאות. הייחודיות של הקורס המוצג בפניכם, לעומת קורסים אחרים בתחום, היא הרמה המקצועית הגבוהה מבחינה תאורטית, התרגול המסיבי במהלך הקורס והשילוב של כל אלו עם הקרבה של המרצים לשטח.

מטרה

5. מטרת הקורס היא להכשיר חברים **בעלי פוטנציאל מתאים** לשמש כיועצי משכנתאות.

שותפים לתוכנית

6. לקורס שותפים: "צוות" - ארגון גמלאי צה"ל, מרכז מופת - מנהל הפרישה מצה"ל, וחב' "פוקוס" - מרכז ידע למשכנתאות.

תנאי קבלה ודרישות:

7. מעבר ראיון אישי על ידי נציג של "פוקוס" - מרכז ידע למשכנתאות - חובה רצון ויכולת להשתלב בעבודה כשכיר או כעצמאי – חובה תואר אקדמי – יתרון תואר אקדמי בתחום כלכלי או המשפטי – יתרון משמעותי ניסיון תעסוקתי בתחומי הכלכלה והכספים - יתרון משמעותי

מסגרת ומבנה התכנית

8. מיקום הקורס: בחב' "פוקוס- מרכז ידע למשכנתאות" עמל 11 ראש העין (פארק אפק).

סדר הזמנים של הקורס הוא כדלהלן:

(1) למידה מקוונת של כ-30 שיעורים דיגיטליים העוסקים בכל הידע התיאורטי והפרקטי בעולם ייעוץ המשכנתאות. השיעורים כוללים בין היתר:

- תהליך עבודה אפקטיבי מול לקוחות
- דגשים בשיווק ומכירה ליועצי משכנתאות
- שיטות בבניית הרכב משכנתא אופטימלי וחיסכון ללקוח
- מציאת פתרונות מימון למשכנתאות מכל הסוגים
- ניתוח מעמיק של מסמכים כלכליים של משק הבית ושל עסקים
- פענוח נכון של דוחות יתרות לסילוק לפי הבנקים השונים
- הבנת צורת החשיבה של הבנקים למשכנתאות
- ניהול מו"מ מול הבנקים
- פתרון בעיות מורכבות (סיום הלמידה המקוונת הינו תנאי להתחלת השיעורים הפרונטליים. יש להתחיל ללמוד את השיעורים המקוונים לכל המאוחר בתאריך 8.11.20)

(2) שיעורים פרונטליים ותרגול החומר הנלמד. השיעורים כוללים בין היתר:

- איתור צרכים ראשוני ללקוחות
- סדנת בניית הרכב משכנתא מותאם ללקוח
- סימולציות לבניית תכניות מימון מקיפות בעסקאות שונות
- יישום טכניקות לאיתור מוקדם של אתגרים וקשיים בבניית תיק
- מציאת פתרונות והתאמתם למקרים השונים
- סדנת עבודה מעשית מול בנקים וניהול מו"מ
- תרגול פגישה עם לקוח, מיפוי התיק והמסמכים
- סימולציות אישיות על חלקי התיק השונים
- מבחן מעשי המסכם את תכני החומר הנלמד בקורס
- תרגול עשרות תיאורי מקרה הקיימים בשוק ייעוץ המשכנתאות

מועדי הלימודים: 29.11.20 – 3.12.20, ימים א'-ה' לימודי יום: 09:30-16:00.

תנאי לקבלת תעודה:

1. מעבר בהצלחה של כל המבחנים הדיגיטליים
2. מבחן מסכם שייערך ביום האחרון של הקורס

כלים בהם משתמשים בקורס

משתמשי הקורס יקבלו גישה אישית לסימולטור משכנתאות מתקדם של חברת SMARTNPV, שבו משתמשים מרבית יועצי המשכנתאות כיום, למשך תקופת הקורס, ללא עלות נוספת.

מרצי הקורס

המרצים בקורס הם מהבכירים בתחום:

אורן שלו: כלכלן. יועץ משכנתאות וכלכלת משפחה.

יוצא המערכת הבנקאית, עוסק בתחום המשכנתאות כ-8 שנים, מכשיר יועצי משכנתאות מעל 5 שנים, ממייסדי התאחדות יועצי המשכנתאות וסגן יו"ר ההתאחדות לשעבר.

עומר חפר: כלכלן. חונך יועצים ראשי מזה שנתיים, יועץ משכנתאות מזה 5 שנים. מדור המייסדים של התאחדות יועצי המשכנתאות.

טל אביזוב: כלכלנית, לשעבר מנהלת משרד משכנתאות מהגדולים בתחום במשך 15 שנים. מרצה בתחום ומלווה יועצים חדשים וותיקים בתחום.

יונתן ברלינר: יועץ משכנתאות מזה 8 שנים, היזם והבעלים של תוכנת Smart npv, שבה משתמשים מרבית היועצים בתחום המשכנתאות, איש שוק ההון ובעל תואר ראשון במשפטים. ממייסדי התאחדות יועצי המשכנתאות, יו"ר הוועדה המקצועית וסגן יו"ר ההתאחדות לשעבר.

השתלבות בתעסוקה בתום הקורס

9. בוגרי הקורס ייהנו בסיום הקורס מקבוצת ווטסאפ של הבוגרים בה מועלות סוגיות, שאלות ותרגילים.
10. "פוקוס מרכז ידע למשכנתאות" עובדים בשיתוף פעולה עם גופים גדולים וקטנים בתחום אשר קולטים עובדים חדשים הן כשכירים והן כפריילנסרים. ההשמה תתאפשר למצטייני הקורס לפי התאמתם. יועצים שיבחרו לעבוד כעצמאיים מראש, יוכלו לרכוש שירות (בעלות כספית) של ליווי אישי אשר מהווה מעין סטאז' וכן להשתלב בתוכניות המשך במידת הצורך ולפי רצונם והתאמתם.

שכר לימוד

11. עלות הקורס הינה: 5,265 שקלים כולל מע"מ.

עלות מיוחדת לחברי "צוות": 3,500 שקלים כולל מע"מ.

12. התשלום יבוצע ע"י המשתתף ישירות למכללה.

הנחיות לפעולה

13. 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 צבאית, מועד פרישה מהשרות צבאי, וזאת לא יאוחר מתאריך 1.11.20.
14. רשימת המועמדים תועבר לחב' "פוקוס מרכז ידע למשכנתאות" שתנהל את הרשמת המועמדים לצורך זימונם לראיון התאמה.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל עת לקבלת פרטים נוספים אודות התכנית, לברור והנחייה.

בברכה,

שורר אילנה

מנהלת התעסוקה במחוזות דן ושרון
"צוות" – ארגון גמלאי צה"ל