



קורס יועצי משכנתאות

שיעור ראשון - עולם המשכנתאות

- מהות תפקיד היועץ
- כלכלה התנהגותית
- גודל השוק והפוטנציאל
- איך מתחילים
- הוראות בנק ישראל הנבחרות

שיעור שני - יסודות המשכנתא

- יסודות המשכנתא
- מאקרו
- ריבית
- הצמדה
- לוחות סילוקין
- מסלולים
- תמהיל חלק 1

כלכלת משפחה ומשכנתא

- חקירה פיננסית נכונה
- סוגי לווים
- הכנת תיק לבנקים על פי סוג הלווה
- פסיכולוגיה של כלכלת משפחה
- נטיה שולית לצורך ואפקט העושר
- ההחזר החודשי
- קורס חיסכון

מאחורי הקלעים של הבנקים

- מי השחקנים בשוק ומה מאפיין כל בנק
- איך הבנק חושב
- מה הבנק רוצה לראות בהגשה של תיק
- איך לבנות תמיהיל לבנק
- איך בונים אסטרטגית מו"מ מול הבנק

סוגי עסקאות

- מה חשוב לדעת כל סוג עסקה:
- יד שנייה
- קבלן
- בנייה עצמית
- הרחבה
- שיפוצים

תורת הייעוץ

- מה הלקוח רוצה ומה הוא צריך
- מערכת סמארט
- עבודה של יועץ מול משפחה
- עבודה של יועץ מול בנקים
- עבודה של יועץ מול עורך דין
- עבודה של יועץ מול שמאי
- חיבור של כל ההבנה שלנו מהלקוחות ובניית תמיהיל אישי
- מקורות מידע

הרצאות אורח

מחזור משכנתא

- הסיבות למחזור המשכנתא
- עקרונות למחזור משכנתא
- כדאיות כלכלית למחזור משכנתא- הפקת נתונים מדו"ח יתרות לסילוק.
- תרגול: בדיקת כדאיות כלכלית למחזור משכנתא

לבנות עסק לייעוץ

- חזון וערכים
- תחזית עסקית
- תוכנית שיווק
- קבלת כלים לתחילת הדרך

סדנת מכירות

- תסריטי שיחה
- התנגדויות
- מכירה במשיכה

פרקטיקום במשרדי הרשת עד החזר כספי של כל הקורס!