

21 פברואר 2024
י"א באדר א', תשפ"ד

הנדון: "קול קורא" להגשת מועמדות לקורס "יועץ ומאמן לכלכלת המשפחה ומשכנתאות" – תוכנית בלעדית

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 משכנתאות. המרכז הכשיר מעל ל-800 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. **פורשי צה"ל רבים ממשיכים את דרכם בקורסים שלנו ומצטרפים לצוות יועצי הבית של המרכז הפיננסי.** המרכז הפיננסי בפילת עוסק בהטמעה של חוסן כלכלי בעשור האחרון.

על התוכנית:

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 המשולב - כולל שני חלקים:

- הכשרה ליועצים ומאמנים כלכליים
- הכשרה ליועצי משכנתאות

ייעוץ ואימון כלכלי:

במציאות של היום, שנמצאת ב"שגרת לחימה" במבצע "חרבות ברזל", בעידן שבו האינפלציה הגואה יצרה בעקבותיה עליית ריבית ומחיר הכסף התייקר, בעידן פוסט משבר הקורונה, כמעט כל משק בית במדינת ישראל חווה משבר כלכלי. מעל מיליון מובטלים, עסקים עצמאיים שקרסו, חסכונות 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, במיוחד לאור עליית האינפלציה ועליות הריבית בתקופה האחרונה והמלחמה שאנו חווים בימים אלו שרק העצימה את הקושי הרב שקיים גם כן למשקי הבית בישראל. 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 היעוצית: את הידע הנדרש בתחומי כלכלת התנהגותית, משכנתא, 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.

ייעוץ משכנתאות:

עליית מחירי הדיור והריבית הנמוכה במשך בשנים האחרונות הובילה ישירות לעלייה במספר רוכשי המשכנתאות ובגובה המשכנתאות. בשנה וחצי האחרונה, אנו חווים עליית ריבית משמעותית שהשפיעה על משפחות רבות ולראשונה, אף חווינו ירידת ריבית ראשונה (כנראה גם בהשפעת מבצע "חרבות ברזל") – ואולי מהווה סנונית ראשונה לשינוי המגמה. מעבר לכך ישנה רגולציה רבה של שינויים תכופים בתחום המשכנתאות, כמו לדוגמה הקפאה למפונים / מילואים בצווי 8 וכן אופציות לנטילת הלוואה לכל מטרה של עד 200,000 בתצורה של משכנתא.

החלטה על נטילת משכנתא, במיוחד לאור השינויים התכופים, 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.

מטרות התוכנית:

הכשרת יועצים ומאמנים 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.

מרצי הקורס:

מרצים בכירים לכלכלת המשפחה ומומחים המגיעים מהשטח עם ניסיון רב בכל אחד מהתחומים המקצועיים הבאים: בנקאות, ביטוח, ראיית חשבון ומכירות.

היקף תוכנית הלימודים:

התוכנית בהיקף של 155 ש"א ב-20 מפגשים של כ-6 שעות למפגש, ובנוסף 50 שעות פרקטיקום מעשי. התוכנית כוללת גם שעות העשרה קבוצתיות ומתן מענה לשאלות פרטיות ע"י המנחים.

מועד ומקום הלימודים:

הקורס יתחיל ביום ב' בתאריך 11/03/2024 ויסתיים ביום ב' בתאריך 17/06/2024.
יתקיים במתכונת של יומיים בשבוע: בימי ב' 09:30-15:30 ובימי ד' בשעות: 09:30-13:30.
הקורס יתקיים באופן היברידי או בזום במשרדי "קבוצת פילת" ברחוב יצחק רבין 1, פתח תקווה.

תנאי הקבלה:

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

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 והתאחדות יועצי המשכנתאות.

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.

עלות התכנית המשולבת:

עלות הקורס: הכנה, הנחיה וליווי של 20 מפגשים בסה"כ, כולל בדיקה וליווי תיקים כלכליים – בעלות של **8,500 ש"ח** למשתתף (כולל מע"מ). במקום 13,450 ש"ח לקהל הרחב.

השתלבות בתעסוקה בתום הקורס:

הקורס כולל מתודה סדורה לבניית עסק עצמאי. חלק מהבוגרים שלנו, בתום הקורס, מרוויחים הכנסה מיידית. **בנוסף, המסיימים בהצלחה את הקורס יוכלו להשתלב בחברת SMART כיועצים וכן בחברות יעוץ רבות בשוק (מעל 60% מבוגרי הקורס של "צוות" נקלטו ועובדים בתחום!)**

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 מ- 3/3/24**. 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