

כשפוגשים לראשונה יועץ משכנתאות פרטי, השאלה המרכזית היא איך להפוך החלטה פיננסית מורכבת להחלטה בטוחה ומדויקת. הראיונות והפגישות עמו מזמנים סדר, ודאות ומתודולוגיה שמקטינים סיכונים ומציפים הזדמנויות. במפגש זה של שאלות ותשובות נפרק את התהליך לחלקים ברורים, נבין כיצד מתמחרים סיכונים, מתי נכון לבצע איחוד הלוואות למשכנתא, ואיך בונים אסטרטגיה בת קיימא שמתאימה להכנסה, להרכב המשפחתי ולתוכניות ארוכות טווח.

## **מה עושה יועץ משכנתאות פרטי ואיך הוא חושב**

תפקידו של יועץ משכנתאות פרטי הוא לתכנן, למפות, להתמקח ולבקר. הוא מחבר בין היעדים שלכם למסגרות האשראי האפשריות ומתרגם סיכונים לשפה פרקטית של תמהילים, מסלולים וריביות. בשונה מיועץ בנקאי שמייצג מוסד יחיד, היועץ הפרטי עומד לצד הלקוח בלבד ומחויב לאינטרס שלכם לכל אורך חיי הלוואה.

הוא בוחן כושר החזר נטו, רגישות לשינויים בריבית, תרחישי אבטלה ושינויים משפחתיים. בנוסף, הוא משתמש במדדים כמו יחס החזר להכנסה, שיעור מימון, ו-Coverage Ratio כדי להגדיר גבולות בטוחים ולזהות נקודות תורפה לפני שהן מתממשות.

## **שאלות ותשובות נפוצות: מה באמת חשוב לדעת מראש**

### **איך מחשבים כושר החזר נכון בלי ליפול למלכודת אופטימיות**

כושר החזר נמדד לא רק לפי תלושי השכר אלא לפי מזומן זמין אחרי הוצאות קבועות, חסכונות מחויבים וסיכון תעסוקתי. שיטה מומלצת היא לבנות תקציב נטו לשלושה תרחישים: בסיסי, לחץ מתון ולחץ גבוה. לכל תרחיש ניתן משקל, וממוצע משוקלל מגדיר תקרת תשלום חודשית בריאה. כך שומרים על גמישות לנוכח תנודות מדד וריבית.

### **מהו תמהיל משכנתא חכם לשנים של תנודתיות בריבית**



תמהיל חכם מאזן בין קיבוע אי זדאות לבין שמירה על גמישות. משלבים מרכיב קבוע להפחתת תנודתיות, רכיב צמוד למדד ברמה מבוקרת כדי ליהנות מריביות נמוכות יחסית, וחלק משתנה שניתן לפרוע או למחזר בנקודות יציאה. המפתח הוא להבין את רגישות המשפחה לשינוי תשלום חודשי ולא לבחור ביחס קיצוני למסלול אחד בלבד.

### **מתי נכון לבצע איחוד הלוואות למשכנתא**

כאשר יש מספר הלוואות יקרות קצרות טווח, איחודן למשכנתא יכול להפחית ריבית ולשפר תזרים, אך אסור להתעלם מהארכת התקופה ומהעלות הכוללת. נדרש חישוב TCO מלא הכולל קנסות פירעון, פתיחת תיק ועליית ביטוחים. אם יחס ההחזר נשאר בריא ויש תכנית להפחתת חוב תכליתי, המהלך עשוי לחזק יציבות ולנקות מסגרות אשראי פעורות.

### **איך מוודאים שהבנק באמת נותן את הריבית הטובה ביותר**

משווים הצעות לפחות משלושה בנקים באותו יום עבודה ובאותה מתודולוגיה של תמהיל ותקופה. מבקשים פירוט מלא של מרווחי הריבית מעל עוגנים, בוחנים עלויות נלוות ומייצרים תחרות ממוסמכת. יועץ מנוסה יודע לקרוא בין השורות ולזהות דילים זמניים, סעיפי קנס סמויים ויתרונות לא שקופים כמו גמישות בהקדמת פירעון.

### **הערך של ייעוץ פיננסי משלים בתוך תהליך המשכנתא**

**יועץ פיננסי מומלץ** מסנכרן בין מוצרי האשראי לבין מטרות משפחתיות רחבות: חיסכון לפנסיה, השכלה לילדים, כרית ביטחון והשקעות. המטרה היא לא רק לסגור עסקה אלא לבנות מסלול הון שיטתי. כך מזהים תחנות עתידיות למחזור, קובעים נקודות בדיקה שנתיות ומכינים תכנית יציאה לאירועי חיים כמו מעבר דירה או הרחבת עסק.

**ייעוץ להבראה כלכלית** נכנס לפעולה כשקיימת שחיקה מתמשכת בתזרים, חריגות ממסגרות ואשראי צרכני יקר. במסגרת זו משנים הרגלי הוצאה, מבצעים מיפוי הלוואות לפי ריבית אפקטיבית ושיעור ירידת קרן, ובודקים אפשרות של **איחוד הלוואות למשכנתא** רק אם הוא מצמצם זמן חוב או מייצר שיפור בריאותי מובהק במדדים של יחס חוב להכנסה.

# מסלולים, ריביות וסיכונים: שאלות שאתם שואלים על השולחן

## מה ההבדל בין קבועה לא צמודה לצמודה למדד, ומתי בוחרים כל אחת

קבועה לא צמודה מסירה חשיפה למדד ומייצרת יציבות מלאה בתשלום, אך בדרך כלל יקרה יותר נקודתית. קבועה צמודה מציעה ריבית נומינלית נמוכה אך חשיפה לעליית מדד. הבחירה תלויה באופק מגורים, קצב עליית שכר צפוי ורמת הביטחון הרצויה. תמהיל מאוזן משלב רכיב לא צמוד משמעותי כדי לשמור על תקרה לתשלום גם בתרחישי אינפלציה.

## כיצד לתמחר מסלול פריים ומשתנה ולהימנע מוולאטיליות מיותרת

מסלול פריים רגיש לריבית בנק ישראל ולכן מצריך בדיקת עמידות לתרחישי עלייה חריפים. בונים סימולציות של  $1.5\%+$  ו- $3\%$  מעל הנוכחי, ובודקים האם ההחזר נשאר בטווח הבטוח. במסלולים משתנים נקודות עדכון הן הזדמנות לניהול אקטיבי ולכן כדאי לתכנן זרובה לפירעונות ביניים או למחזור ממוקד כשנוצר חלון ריביות אטרקטיבי.



## מסמכים, תהליך וזמנים: מה מכינים לפני שניגשים לבנקים

- תלושי שכר או דוחות רווח והפסד לעצמאים של 12 חודשים, כולל אישורי ניכוי מס וביטוח לאומי.
- דפי חשבון מלאים לשלושה עד שישה חודשים, פירוט הלוואות פעילות ומסגרות אשראי.
- נסח טאבו/חכירה, מפרט הנכס, הסכם רכישה, הערכת שמאי אם קיימת, וביטוחי חיים ודירה קיימים.
- תוכנית תזרים משפחתית ל-24 חודשים קדימה עם נקודות אירוע ידועות, כמו לידה או שינוי מקום עבודה.

תהליך **ייעוץ משכנתאות** מקצועי יתחיל בשיחת אפיון, ימשיך בבדיקת כדאיות ומדיניות סיכונים, ויתורגם למסע שופינג בנקאי מתועד. זמן ממוצע לאיסוף מסמכים והצעות נע בין שבועיים לארבעה, תלוי בזמינות השמאות ובמורכבות העסקה. היעד הוא להגיע לשלב החתימה כשיש אלטרנטיבה מגובה ולא רק הצעה יחידה.

# איחוד הלוואות למשכנתא: יתרונות, מלכודות ומתודולוגיית החלטה

**איחוד הלוואות למשכנתא** אמור להפוך פאזל של חובות צרכניים יקרים למסגרת זולה וארוכה יותר. היתרון, תשלום חודשי נמוך ופחות נקודות כשל תזרימיות. החיסרון פוטנציאלי, הארכת תקופת החוב ועלייה בעלות המצטברת אם לא מצמידים לכך תכנית סגירה אקטיבית ומדדים לבקרה חצי שנתית.

הכלל המנחה הוא לעבור מבחן כפול: ירידה בריבית אפקטיבית משוקללת לצד ירידה בזמן חוב או לכל הפחות שמירה עליו. בנוסף, אין להכניס להון המשכנתא הוצאות משתנות שוטפות ללא טיפול שורש בהרגלי הצריכה, אחרת החוב נמרח והכאב חוזר. יועץ מנוסה ידרוש מסלול התנהלות חדש, לא רק תחשיב חוב חדש.

## צ'ק ליסט מהיר לפני איחוד

- השוואת ריביות אפקטיביות לכל הלוואות מול תרחיש המשכנתא החדש, כולל קנסות פירעון.
- בדיקת יחס החזר אחרי האיחוד בשלושה תרחישים של ריבית ומדד, עם טווחי ביטחון ברורים.
- סגירת מסגרות אשראי לאחר האיחוד כדי למנוע סחרור מחדש של חוב צרכני.
- הגדרת יעד פירעון מוקדם שנתי, גם אם צנוע, כדי לקצר תקופה ולחסוך ריבית עתידית.

## משכנתא לגיל השלישי: יציבות, נזילות וביטחון משפחתי

**משכנתא לגיל השלישי** היא תחום ייחודי שדורש איזון בין הכנסה פנסיונית, ביטוחי סיכון פחותים וצורך ברמת תשלום נמוכה וצפויה. המשימה היא לשמר איכות חיים ולהבטיח גמישות כלכלית, בלי ליצור עומס על היורשים או על תמהיל החסכונות. לעיתים נכון לשלב מסלולים קצרים עם פירעונות מתוכננים מהשקעות נזילות.

יש לתת דגש מיוחד לביטוח חיים, לעלות ביטוח דירה, ולוודא שמבנה התשלומים מתיישב עם מועדי קצבאות. במקרים מתקדמים אפשר לבחון גם הלוואות מגובות נכס שלא דורשות שירות חודשי מלא, אך יש לבחון אותן בזהירות משפטית ואתית, במיוחד כשיש יורשים וצוואות.

## שאלות מפתח בגיל השלישי

- מהו התשלום המקסימלי שאינו פוגע בצרכים רפואיים, פנאי ותמיכה במשפחה הקרובה.
- כיצד לשלב הכנסות קצבאות והשכרה, והאם יש עדיפות לפריסה קצרה עם הזרמות שנתיות מתוכננות.
- מה ההשלכות על ירושה ואיזה מנגנוני שקיפות נדרשים בין בני משפחה.

## ניהול מו"מ מול בנקים: טקטיקות שעובדות

מו"מ מוצלח מתחיל בהכנה אנליטית. מייצרים מסמך מתומצת של נתוני לקוח, יחס מימון, דירוג התנהלות חשבון וערביות אפשריות. כשמניחים נתונים בהירים על השולחן, הבנק מבין את פרופיל הסיכון ויודע להציע מסלולים תחרותיים. שקיפות מבוקרת חוסכת זמן ומצמצמת פערי מידע מול המערכת.

טקטיקה משלימה היא יצירת חלון החלטה קצר עם דדליין אמיתי. כאשר כמה בנקים יודעים שיש מתחרה עם הצעה מדידה ולוח זמנים, מתרחשת תזוזה בריביות ובתנאים המסחריים. יועץ מנוסה יפעיל מנגנון Best and Final שגורם להצעות להתכנס לנקודת שיווי משקל מיטבית עבורכם.

## טעויות נפוצות שמייקרות את ההלוואה לאורך שנים

- בחירת מסלול לפי ריבית כותרת בלבד בלי לבדוק הצמדה, עוגן ומרווחים, מה שמוכיל להפתעות בתשלום חודשי.

- היעדר בדיקות שנתיות לאפשרות מחזור כאשר נפתחת הזדמנות בשוק הריביות או לאחר שיפור התנהלות חשבון.
- פריסה ארוכה מדי שמקטינה החזר היום אך מגדילה משמעותית את עלות הריבית המצטברת בעתיד.
- השארת כרטיסים ומסגרות פתוחות אחרי **איחוד הלוואות למשכנתא**, שמחזירה את בעיית הצריכה האשראית.

## מדדי בקרה בבית: כך יודעים שהמשכנתא מנוהלת נכון

כדי לוודא שליטה אמיתית, מפעילים לוח בקרה רבעוני עם ארבעה מדדים: יחס החזר להכנסה נטו, ירידת קרן שנתית, רגישות תשלום לשינוי ריבית, ורמת נזילות חופשית. כל מדד מוגדר עם סף אזהרה, וכשמופיע חריג פועלים מיד עם יועץ לעדכון תמהיל, ביטוחים או תקציב משפחתי. כך מאריכים את חיי היציבות הכלכלית של המשפחה.

### כלי בקרה מהירים למעקב חודשי

- טבלת תשלומים בפורמט קבוע שמוזגשת בה ירידת הקרן לעומת עלות הריבית בכל חודש.
- יומן תזרים עם תזכורות לפירעון חלקי והפקדות ליעדי חיסכון המשולבים בתוכנית המשפחתית.
- בדיקת דוח אשראי אחת לחצי שנה כדי לוודא שאין חריגות או חיובים שלא אושרו.

## שאלות עומק נוספות ליועץ: כאשר הפרטים הקטנים עושים הבדל גדול

### כיצד נכון לתזמן שמאות והאם כדאי להביא שמאי פרטי

שמאי פרטי מנוסה יכול להאיר נקודות שווי נסתרות ולחסוך עיכובים, אך חשוב שיתקבל גם על ידי הבנק. תזמון נכון הוא לאחר קבלת טיוטת חוזה והשלמת בדיקות משפטיות, כדי שממצאי השמאות ישמשו בסיס מיקוח אמין. כששווי הנכס מתומחר נכון, יחס המימון משתפר ופותח דלת לתנאים טובים יותר.

### האם לשלב סעיפי גמישות לפירעון מוקדם וכמה זה שווה לנו בכסף

סעיפי גמישות כמו אפשרות הגדלת החזר ללא עמלה, נקודות יציאה או מסלולים ללא קנס פירעון עשויים לחסוך עשרות אלפי שקלים לאורך זמן. הערך שלהם נמדד לפי ההסתברות שתמחזרו או תזרימו הון בעתיד. יועץ מיומן יתרגם את הגמישות לשווי כספי ויבחן אם הריבית הגבוהה מעט במסלול גמיש מצדיקה את החיסכון העתידי הפוטנציאלי.

### איך משלבים בין משכנתא להשקעות נדל"ן או שוק ההון בלי לייצר קונפליקט

הכלל הוא לוודא שהתחייבויות ארוכות אינן ממננות סיכונים קצרי טווח ללא כרית נזילות. בונים היררכיה של שימושי הון, עם יעד מינימום נזילות ומדיניות הפקדות סדורה. כאשר התשואה הצפויה נטו עולה על עלות המימון ומתואמת לסיכון, ניתן לשקול מינוף מדוד, אך רק תחת בקרה הדוקה ושיח שוטף עם היועץ.

### בחירת יועץ: קריטריונים מקצועיים, אתיקה ושקיפות

כדאי לבחור יועץ משכנתאות פרטי עם ניסיון מגוון בתיקים פשוטים ומורכבים, היכרות עם מדיניות מספר בנקים ויכולת הצגת נתונים בצורה מדידה. בקשו לראות מתודולוגיה, דוגמאות תמהילים, ודרך מעקב אחרי לקוחות לאחר החתימה. יועץ מקצועי מציג גבולות גזרה ומסביר לא רק מה אפשר אלא גם מה לא כדאי לעשות.

שקיפות אתית משמעותה להבהיר עמלות, ניגודי עניינים אפשריים וערוצי תקשורת. חוזה שירות מסודר מגדיר שלבים, לוחות זמנים והתחייבויות הדדיות. מומלץ לדרוש פגישה מסכמת לפני חתימה בבנק, שבה בודקים סעיף סעיף בהצעה, כולל עמלות נלוות וביטוחים משלימים כדי למנוע הפתעות ביום ההעמדה.

# תמחור ותועלת: כמה שווה ייעוץ טוב בזמן כסף אמיתי

עלות ייעוץ מקצועי מחזירה את עצמה לרוב דרך הפחתת ריבית, הארכת תנאי תוקף טובים, התאמת מסלולים והקטנת קנסות עתידיים. הערכת שווי מוחשית נעשית באמצעות השוואת תמהיל נטול ייעוץ מול תמהיל לאחר ייעוץ, כשהפרשים בריבית, בגמישות ובמיסוי מומרצים לשקלים לאורך חיי ההלוואה. כך ניתן למדוד ROI אמיתי לשירות.

במיוחד כאשר יש מרכיבים כמו **ייעוץ משכנתאות** משולב עם **ייעוץ להבראה כלכלית**, החיסכון אינו רק בריבית אלא גם בהקטנת ריביות אשראי צרכני, עמלות חריגה ושקט נפשי תזרימי. זהו ערך שאינו תמיד נראה ברגע החתימה **ייעוץ משכנתאות** אך מתבטא אחת לכמה חודשים בדוחות וביציבות.

## מקרי אמת אנונימיים: תמצית למידה מהשטח

משפחה עם שלוש הלוואות רכב וצריכה בשיעור ריבית דו ספרתי איחזה חוב למסגרת משכנתא, תוך קיצור פריסה ב-18 חודשים לעומת צבירת החובות בנפרד. באמצעות ניתוב בונוסים שנתיים לפירעון מוקדם, נחסכו כ-70 אלף שקלים בעלות ריבית עתידית ונפתח מרווח נשימה בתקציב החודשי. המפתח היה משמעת בסגירת המסגרות הישנות כדי למנוע חזרה לדפוסים ישנים.

זוג בגילאי 63-66 שבחן **משכנתא לגיל השלישי** שילב מסלול קבוע לא צמוד לטובת יציבות עם רכיב משתנה קצר שנפרע מכספי ירושה מתוכננת. התשלום החודשי נשמר מתחת ל-22% מהכנסה פנסיונית נטו, ובטלו ביטוחים מיותרים שהכבידו על התקציב. התוצאה היא תמהיל שמכבד את איכות החיים ומגן על רגישויות בריאותיות.

## שאלות קצרות שעלו בייעוצים אחרונים ותשובות ממוקדות

### האם כדאי לקצר תקופה או להגדיל תשלום חודשי כאשר מתקבל סכום חד פעמי

בדרך כלל קיצור תקופה מניב חיסכון ריבית גדול יותר מהפחתת תשלום, כל עוד התשלום הנוכחי סביר. אם תזרים חודשי לחוץ, עדיפה הורדת החזר לשיפור נזילות. יועץ יבדוק תזמון פירעון מול מסלולים כדי לצמצם קנסות ולמקסם השפעה על ירידת קרן.

### מתי נכון למחזר ומהי אינדיקציה ברורה להזדמנות

אינדיקציה חזקה היא ירידה של לפחות 0.6% בריבית האפקטיבית במסלולים מרכזיים או שינוי פרופיל סיכון אישי שמזכה אתכם במרווחים טובים יותר. גם שיפור משמעותי בדפוסי התנהלות חשבון או עלייה בשווי נכס מול יתרת חוב פותחים **ייעוץ משכנתאות** חלון למחזור משתלם. חשוב לבדוק עלויות נלוות ולתזמן מול נקודות יציאה כדי להקטין קנס היוון.

### איך משלבים ביטוחי חיים ודירה מבלי לייקר יתר על המידה

מבצעים מכרז ביטוחים עצמאי נפרד מהבנק, בוחנים פריסה נכונה בין בני זוג ומוודאים התאמה של סכומי ביטוח להחזר וליתרת הקרן. אחת לשנתיים בודקים הצעות חדשות ומבקשים עדכון פרטני במקרה של ירידת קרן משמעותית. תיאום מיטבי בין יועץ משכנתאות לסוכן ביטוח מונע כפילויות וכיסוי חסר.

## יישום בבית: מתווה עבודה ל-90 הימים הראשונים

- ימים 1-10, אפיון פיננסי, מיפוי הכנסות, הוצאות וחובות, בניית תרחישי ריבית ומדד בשלוש רמות.
- ימים 11-30, תמהיל ראשוני, איסוף מסמכים ושמות, יציאה לסבב בנקים עם דרישת פירוט מרווחים ועוגנים.
- ימים 31-60, השוואת הצעות, ניהול מו"מ Best and Final, בחירת מסלולים וגמישות פירעון מוקדם.
- ימים 61-90, חתימה, הקמת לוח בקרה רבעוני, הגדרת יעד פירעון מוקדם ומדיניות בדיקת מחזור שנתי.

# מילה על תרבות פיננסית: מה נלמד מהתהליך לטווח ארוך

הערך העמוק של עבודה עם **יעוץ משכנתאות פרטי** הוא הטמעת שפה פיננסית פשוטה ואחידה בבית. כשכולם מבינים מהו יחס החזר, כיצד לקרוא לוחות סילוקין ומה משמעות עוגן ומרווח, קבלת החלטות משתדרגת. הידע מצטבר ומקטין טעויות חוזרות, במיוחד ברגעים לחוצים כמו חידוש מסגרות או שחיקה זמנית בהכנסה.

בסופו של דבר, משכנתא היא פרויקט מתמשך ולא אירוע חד פעמי. שילוב של משמעת נתונים, בדיקות קבועות וסקרנות מקצועית מאפשר להחזיק הלוואה שמתיישבת עם החיים ולא להפך. כאשר התהליך מובל בשותפות אמיתית, המספרים עובדים עבורכם והתוכנית הפיננסית נשארת יציבה גם כשיש שינויי שוק.

## טיפים פרקטיים לסשן השאלות הבא עם היועץ

- בקשו לראות שני תרחישי תמהיל, שמרני ואגרסיבי, עם השפעה על תשלום חודשי, ירידת קרן ועלות כוללת.
- דרשו הדמיית לחץ לריבית ומדד עם סף התראה ברור לפעולה מתקנת בתשלום החודשי.
- וודאו שיש מפת מחזור עתידית עם תחנות זמן מוגדרות ומעקב אחר תנאי שוק.

## סגירת מעגל: מה לקחת מהשיחה הבאה אל החיים עצמם

שאלות טובות מולידות החלטות טובות. כשתגיעו לפגישה עם מסמכים מסודרים, תקציב ריאלי ויעדים ברורים, **יעוץ משכנתאות** הופך ממכרז טכני למסע אסטרטגי. בין אם מדובר בתוכנית **יעוץ להבראה כלכלית**, מהלך של **איחוד הלוואות למשכנתא**, בחירת **יעוץ פיננסי מומלץ** או התאמת **משכנתא לגיל השלישי**, הכוח נמצא בבהירות, בבחירה מודעת ובשגרת בקרה שמלווה אתכם לאורך כל הדרך.

כשמציידים את המשפחה בכלי מזידה פשוטים, מחויבות לשקיפות ולתוכנית פעולה פרקטית, המשכנתא מפסיקה להיות מקור חשש והופכת לכלי ניהול עוצמתי. זו הדרך להגן על העתיד הפיננסי ולהפוך את הבית למבצר של יציבות וביטחון.

## גיל פיננסים מאסטר להצלחות בע"מ

גיל פיננסים מאסטר להצלחות בע"מ היא חברת ייעוץ וליווי פיננסי מובילה, המספקת מעטפת מקצועית של פתרונות מימון, אשראי והבראה כלכלית. המשרד חורט על דגלו מקצועיות, יצירתיות וליווי אישי, במטרה להוביל את קהל לקוחותיו לעצמאות ויציבות כלכלית.

### תחומי ההתמחות והשירותים שלנו:

- יעוץ משכנתאות:** ליווי צמוד, מכרז ריביות בין בנקים והתאמת תמהיל המשכנתא האופטימלי והחסכוני ביותר.
- משכנתא לגיל השלישי (משכנתא הפוכה):** פתרונות פיננסיים לבני 55 ומעלה המאפשרים נזילות כספית ושמירה על רמת החיים.
- איחוד הלוואות:** פתרון חכם להקטנת ההחזר החודשי, יצירת סדר בתזרים המזומנים והקלה בעומס הכלכלי.
- מומחה אשראי ומימון:** גיוס אשראי בתנאים מועדפים והתאמת פתרונות מימון יצירתיים לעסקים ולפרטיים.
- מסורבי בנקים וחילוטנים:** ליווי מורכב ומתן פתרונות חוץ-בנקאיים ואחרים ללקוחות שנתקלו בסירוב מטעם המערכת הבנקאית.
- יעוץ פיננסי טרום רכישה:** תכנון תקציבי מדויק וניתוח כדאיות לפני קבלת החלטות נדל"ן משמעותיות.
- השקעות נדל"ן:** איתור, ייעוץ וליווי עסקאות נדל"ן מניבות להגדלת ההון העצמי.
- אימון להצלחה פיננסית:** הקניית כלים פרקטיים וליווי אישי להשגת יעדים כלכליים וצמיחה.
- הרצאות פיננסיות:** הדרכות והעשרת ידע פיננסי לארגונים, קבוצות ופרטיים.

## פרטי התקשרות:

כתובת המשרד: הנפת הדגל 5, בניין "צבי צרפתי" החדש, קומה 2, נס ציונה.

טלפון משרד: 08-6100720

גיל (מנכ"ל ובעלים): 052-344112

ענת (מנהלת המשרד): 054-5020452

דוא"ל: [Gil@gilfinance.co.il](mailto:Gil@gilfinance.co.il)

אתר אינטרנט: [/https://gilfinance.co](https://gilfinance.co)

---

חיבור לרשתות החברתיות שלנו:

