

משכנתא לגיל השלישי עם ערבים או עם שעבודים חלופיים היא **איחוד הלוואות למשכנתא** מהלך אסטרטגי שיכול להפוך נכסים רדומים למזומן זמין, להוריד החזר חודשי ולייצר ודאות תזרימית. כדי לכנות עסקה שעוברת ועדת אשראי בבנק ולא פוגעת בביטחון המשפחה, נדרש תכנון פיננסי מוקדם, הבנת מדיניות המערכת הבנקאית ויכולת להציג ביטחונות, ערבים ומבנה תשלומים שמצמצמים סיכון לבנק וללווה גם יחד.

## למה דווקא בגיל השלישי? צרכים פיננסיים משתנים ומימון חכם

בגיל השלישי גדל הצורך בנזילות לצרכים רפואיים, שיפוץ והתאמת הדירה, סיוע לילדים ולנכדים או פריסת חוב מחדש. הכנסה פנסיונית קבועה עשויה להיות יציבה אך נמוכה יחסית, ומסגרות אשראי צרות מייקרות את עלות המימון. משכנתא חדשה או מחזור משכנתא קיימת עם פתרונות יצירתיים לביטחונות יכולה לשפר דרמטית את הנטו החודשי ולהפחית ריבית כוללת לאורך זמן.

**ייעוץ משכנתאות** מותאם לגיל השלישי שם דגש על ניהול סיכונים, תמהיל ריביות שמגן מפני תנודתיות, ושילוב שעבודים או ערבים המאפשרים סף כניסה נמוך יותר בלי לייקר את העסקה יתר על המידה. לעיתים גם מהלך של **איחוד הלוואות למשכנתא** מפחית הוצאות מימון חודשיות באופן ניכר ומחזיר שליטה לתקציב המשפחתי.

## מבט בנקאי: קריטריונים ואיך ועדת אשראי מסתכלת על העסקה

הבנק בוחן הכנסה נטו, יחס החזר, גיל ומספר שנות הלוואה זמינות, איכות הביטחונות, היסטוריית אשראי והיקף הלוואות קיימות. בגיל השלישי משך חיי הלוואה בדרך כלל קצר יותר, ולכן הנטל החודשי עלול לעלות אם לא מוסיפים ביטחונות או מביאים ערבים שמקטינים סיכון לבנק ומאפשרים פריסה רחבה או ריביות טובות יותר.

ערבים איכותיים, שיעבוד נכס נוסף או נכס משני מדרגה שנייה, פיקדונות כספיים או קרנות נאמנות כבטוחה, כולם משפרים את דירוג העסקה. במקביל, בנק יבקש לראות מסמכים רפואיים רק במקרים חריגים, אך כמעט תמיד ידרוש ביטוח חיים או אלטרנטיבה מתאימה, בהתאם למדיניות ולגיל הלווה.

### יחס החזר, LTV ומשמעותם בעסקאות עם ערבים או שעבודים

יחס החזר מחושב כאחוז החזר החודשי מההכנסה נטו של משק הבית. שיעור מימון LTV מודד את גובה הלוואה ביחס לשווי הנכס הממושכן. כשמוסיפים ערבים חזקים או שעבוד משני, ניתן לעיתים להגדיל את מסגרת המימון או לשפר ריביות, מפני שהבנק מקטין את הסיכון בהפסד במקרה של חדלות פירעון. הנדסה נכונה של שני המדדים הללו היא מפתח לאישור מהיר.

## פתרון ראשון: ערבים - מי יכול להתאים ואיך זה נראה בפועל

ערב הוא אדם בעל יכולת החזר מוכחת שמתחייב לבנק לפרוע את הלוואה במקרה שהלווה לא עומד בה. בגיל השלישי, פעמים רבות בני משפחה מדרגה ראשונה משמשים ערבים - ילדים, אחים או נכדים בוגרים ובעלי הכנסה קבועה. התאמת הערב חשובה לא פחות מתמהיל הריביות, כי היא יכולה לקבוע את היתכנות העסקה כולה.

הבנק יבחן תלושי שכר, דוחות למס הכנסה לעצמאים, התנהלות בחשבון, התחייבויות קיימות ויחס החזר של הערב בנפרד. לעיתים הבנק יתיר ערב מוגבל בסכום או ערב יחיד, ולעיתים יבקש שני ערבים משלימים כדי לפזר סיכון. יש בנקים המאפשרים הצטרפות הערבים כלוים במשותף, מה שפותר פריסה ארוכה יותר ומוריד ריבית.

### יתרונות וחסרונות של שימוש בערבים בגיל השלישי

- יתרונות: משפר אישור אשראי, מאפשר הגדלת סכום הלוואה או הארכת תקופה, מפחית ריבית בזכות הורדת הסיכון לבנק.

- חסרונות: יוצר סיכון משפחתי ומחויבות הדדית, עלול לפגוע ביכולת הערב ליטול אשראי עתידי, מחייב שקיפות מלאה בין בני המשפחה.
- התאמה: מתאים כאשר יש בן משפחה בעל הכנסה יציבה ושקיפות מלאה ביחסים, וכאשר המטרה היא ריבית ותנאים משופרים במהירות.

## פתרון שני: שעבודים חכמים - נכסים, פיקדונות, ותיקי השקעות

לא תמיד נוח לערב בני משפחה. אפשרות חלופית היא יצירת מעטפת ביטחונות: שיעבוד דירה נוספת, קרקע, חנות, או אפילו שיעבוד פיקדון בנקאי או תיק השקעות נזיל. כאשר הביטחונות חזקים וניתנים למימוש, הבנק נוטה לגלות גמישות בשיעור המימון ובריבית, ולעיתים אף מוותר על צורך בערבים לחלוטין.

שיעבוד מדרגה ראשונה עדיף לבנק, אך יש בנקים שיקבלו גם דרגה שנייה, במיוחד אם ה-LTV על כלל הביטחונות נמוך. פיקדון בנקאי משועבד כמעט תמיד מעניק הנחת סיכון, בעוד שתיק השקעות תנודתי דורש מרווח בטחון - ולעיתים קובעים יחס כיסוי מינימלי כדי למנוע קריאות להשלמת בטחונות ברידות שוק.

## שעבוד נכס של בן משפחה - מודל משפחתי מאוזן

שילוב דירה של הילדים כבטוחה משנית יכול להחליף חתימה של ערב אישי. זה מייצר ניהול סיכונים ממוסגר יותר - ההתחייבות מוגבלת לנכס ולא להכנסה החודשית של הילדים. חשוב להגדיר בהסכם פנימי בתוך המשפחה מהו מגננון שחרור השעבוד, מי נושא בעלויות, ואיך מתנהלים במקרה של מחזור או מכירה עתידית.

## איחוד הלוואות למשכנתא: ניקוי הריבית היקרתית ושיפור התזרים



כאשר קיימות הלוואות צרכניות בריביות גבוהות, איחוד הלוואות למשכנתא לתוך הלוואה אחת ארוכת טווח עשוי להפחית עלויות ריבית משמעותית. ההיגיון פשוט: משכנתא מגובה בנכס נחשבת בטוחה יותר לבנק ולכן מזוילה את מחיר

הכסף. שילוב ערבים או שעבודים מאפשר להגדיל את מסגרת המימון כדי לסגור את כל ההלוואות במכה אחת ולייצר החזר חודשי אחיד וקל לניהול.

כאן נכנס לתמונה **יועץ משכנתאות פרטי** שממפה את כלל ההתחייבויות, מחשב עלויות יציאה וקנסות פירעון מוקדם, ומנהל מכרז ריביות אגרסיבי בין בנקים. עבור בני הגיל השלישי, השילוב בין תכנון תמהיל מושכל לבין ביטחונות איכותיים עושה את ההבדל בין תזרים לוחץ למסלול נשימה ארוך.

## תמהיל ריביות מותאם לבני הגיל השלישי

העדפות התמהיל תלויות ברגישות לשינויי ריבית ובאופק הזמן. מרכיב קבוע לא צמוד מעניק ודאות תזרימית, מרכיב פריים מאפשר גמישות בהקדמת פירעון, ומרכיב משתנה צמוד דורש זהירות בגלל השפעת המדד והעלאות ריבית אפשריות. שילוב ביטחונות חזקים עשוי לאפשר מחירים תחרותיים גם בחלקים הקבועים, מה שמקטין את הסיכון לטלטלות.

ככל שמשך ההלוואה **יועץ משכנתאות** מתקצר בגיל מבוגר, נרצה לבחון החזר בלוח קרן שווה כדי לצמצם ריבית כוללת לאורך חיי ההלוואה, או לוח שפיצר עם החזר נוח במיוחד כשמקורות ההכנסה קשיחים. במקרים מסוימים, ניתן לבנות גרייס חלקי בתקופת הסתגלות קצרה, בכפוף לשיקול דעת הבנק ולחוזק הביטחונות.

## ביטוח חיים, ביטוח מבנה ואלטרנטיבות

בגיל השלישי ביטוח חיים יכול להיות יקר או מוגבל. חלק מהבנקים מאפשרים להמיר את הדרישה לביטחונות חלופיים, ערבויות או שיעבודים חזקים. ביטוח מבנה נדרש כמעט תמיד, ואילו בהיעדר ביטוח חיים הפתרון יהיה תמחור ריבית מעט גבוה יותר או בטוחה משופרת. כאן נדרש **יועץ פיננסי מומלץ** שיבחן עלות-תועלת אמיתית.

## התאמה רגולטורית: קווים מנחים בנקאיים ותיעוד נדרש

הבנקים פועלים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים ונהלים פנימיים. העסקה תיבחן בשמרנות: מקורות הכנסה מתועדים, הערכת שמאי מעודכנת, נסח טאבו/חכירה, דפי חשבון, פירוט הלוואות, ותיעוד מלא של ערבויות או בטחונות. חתימה על מסמכי ערבות או שיעבוד נעשית בפני עו"ד או נציג בנק, לרוב עם הסבר משפטי מלא כדי למנוע טענות בעתיד.

מומלץ לגבש מראש הסכמה משפחתית כתובה לגבי שיעבודים, לתעד מקורות להון עצמי, ולכנות תרחיש רגישות לריבית ולמדד. למידה מראש של מדיניות הבנק חוסכת זמן יקר ויכולה לקצר אישור מיידית בוועדת אשראי.

## בדיקת היתכנות: שלבי עבודה מקצועיים מעשיים

- מיפוי מלא: איסוף הכנסות, הוצאות, הלוואות, נכסים נזילים ונכסי נדל"ן. בדיקת דוח נתוני אשראי והתנהלות חשבון.
- הערכת בטחונות: בדיקת אפשרות לשעבוד דירה שנייה, פיקדון או תיק השקעות. בחינת ערבים פוטנציאליים ויחס החזר שלהם.
- סדנת תמהיל: תכנון ריביות ופריסת שנים בהתאם לגיל, כולל בדיקת גרייס, לוחות סילוקין והקדמת פירעון עתידית.
- מכרז בנקים: פנייה למספר בנקים במקביל, הצגת הביטחונות והערבים, קבלת טיוטות, משא ומתן עד השוואת ריביות ותנאים.
- סגירה ותיעוד: וידוא מסמכים, רישום שיעבודים, חתימות ערבים, ביטוחים, ובקרה על העברת כספים לסגירת חובות קיימים.

## מתי לבחור בערבים ומתי בשעבודים?

כאשר במשפחה יש הכנסה גבוהה ויציבה אך אין נכס נוסף לשעבוד, ערבים הם פתרון ישיר, יעיל ומהיר. כאשר יש נכס פנוי משעבוד או פיקדון משמעותי, שעבודים חכמים חוסכים מעורבות של הכנסות בני המשפחה ומגבילים את האחריות

## שיקולים רגשיים ומשפחתיים

הלוואה משפחתית מלווה גם בהיבטים רגשיים. מומלץ לשקול בהירות ושקיפות כבר בשלב התכנון: לקבוע מנגנון יציאה לערבים, תרחישי גיבוי, והבנה שמטרת המהלך היא יציבות כלכלית לכולם. הסכם כתוב יכול למנוע חיכוכים עתידיים ולהבהיר אחריות, במיוחד כאשר יש מספר יורשים פוטנציאליים ונכסים משותפים.

## מקרים נפוצים ופתרונות יצירתיים מהשטח

- הורה בעל דירה נקייה משעבוד, מבקש מזמן לשיפוץ והתאמה לנגישות. הפתרון: משכנתא קטנה עם שעבוד הדירה הקיימת, תמהיל קבוע-פריים מאוזן, וללא ערבים בזכות LTV נמוך. במידת הצורך שיעבוד פיקדון קטן מגבה את הסיכון ומקצר את זמן האישור.

- בני זוג עם משכנתא קיימת והלוואות צרכניות יקרות. הפתרון: **איחוד הלוואות למשכנתא** עם הגדלת מסגרת על בסיס דירה משנית של הילדים בדרגה שנייה, הורדת ריבית כוללת ושחרור תזרים חודשי. הערבויות מצטמצמות והסיכון מתועל לשעבוד הנכס המשני.

- יחיד עם פנסיה גבוהה אך ללא נכס נוסף, ובן משפחה שכיר חזק. הפתרון: צירוף בן המשפחה כלוה-משתתף, שמאפשר הארכת תקופה ושיפור ריבית, תוך שמירה על שליטה מלאה בהלוואה אצל הלווה העיקרי וסיכום משפחתי על מנגנון יציאה בהזדמנות למחזור עתידי.

## טקטיקות משא ומתן מול הבנק

- הצגת LTV משולב: חיבור שווי כל הביטחונות עם ההלוואה הכוללת כדי להמחיש סיכון נמוך.
- הוכחת יציבות הכנסה: מכתבי מעביד, תלושים, ואסמכתאות פנסיה קבועה לטווח ארוך.
- תוכנית יציאה לערבים: התחייבות למחזור בתוך 24-36 חודשים עם יעד LTV, כך שהערבות תוסר בהקדם.
- בנק חלופי בתמונה: הצעות מתחרות מתועדות שמחדדות לבנק את רמת התמחור הדרושה לסגירה.

## היבטים משפטיים: שקיפות והגנות

חתימת ערב או רישום שיעבוד מחייבים הסבר מלא לזכויות וחובות. לעיתים כדאי שהערב יקבל ייעוץ נפרד כדי להבטיח הבנה מלאה. בעת שיעבוד נכס צד ג', מפיקים ייפוי כוח נוטריוני או מסמכי חתימה בנוכחות עו"ד, כולל התחייבות לרישום בטאבו או בחברה משכנת. מסמכים ברורים שומרים על המשפחה ומונעים הפתעות בהמשך.

בעת מכירת נכס משועבד, יש לתאם שחרור שעבודים עם הבנק מראש ולוודא שהיתרה הנותרת מכוסה מתמורת המכירה או ממקורות מקבילים. הסדרה נקייה מונעת עיכובים ברישום הבעלות לקונה ושומרת על המוניטין הבנקאי של כל הצדדים.

## ניהול סיכונים: מה קורה אם זכרים משתנים

כלכלת המשפחה משתנה: ריבית עשויה לעלות, הוצאות רפואיות גדלות, או נכס משפחתי נמכר מוקדם מהצפוי. מסלול זהיר יכלול כרית ביטחון בחשבון העו"ש, קרן חירום, ומנגנון להקדמת פירעון מרכיב הפריים או המשתנה כאשר מתקבל מזומן עודף. ערבים או בעלי נכס משועבד צריכים לדעת מראש איך מתמודדים בתרחיש כזה.

**ייעוץ להבראה כלכלית** הוא נדבך משלים כאשר נדרש סדר בתקציב: בניית דוח תזרים למשק הבית, קיצוץ התחייבויות לא חיוניות, ותעדוף פירעונות. לעיתים צעד זה לבדו מייצר צורך בהגדלת מימון, או לפחות משפר את פרופיל הסיכון כך שהריביות יורדות.

## פרקטיקות בקרה לאחר לקיחת ההלוואה

- בדיקת זוח יתרות חוב אחת לרבעון והשוואת ריבית אפקטיבית לתוכנית המקורית.
- שמירה על יחס ניצול אשראי נמוך בכרטיסים ובהלוואות עזר כדי להגן על ציון האשראי.
- מעקב אחר ערך הנכסים המשועבדים כדי לאתר חלון הזדמנויות למחזור ושחרור ערבות.

## איך בוחרים יועץ נכון ולמה זה קריטי בגיל השלישי

בחירה ביועץ משכנתאות פרטי מנוסה מעניקה יתרון משמעותי: הכרת הנהלים בבנקים, היכולת לבנות תיק אשראי נקי, ויכולת להפעיל תחרות אמיתית על מחיר הכסף. חשוב שהיועץ יביא ניסיון ישיר בעסקאות עם ערבים ושעבדים, וינהל תיאום הדוק בין שמאי, עו"ד ובנק עד לרישום מלא.

**יועץ פיננסי מומלץ** מוסיף נדבך אסטרטגי: חיבור בין ההלוואה לתיק הנכסים הכולל, אופטימיזציית מס, ושילוב תרחישי פרישה ובריאות. בגיל השלישי, הייעוץ הכפול - משכנתאי ופיננסי - מייצר החלטה שקולה שמאזנת בין ביטחון תזרימי לבין עלות כוללת מינימלית.

## השוואת אלטרנטיבות מימון: לא רק משכנתא קלאסית

לצד משכנתא קלאסית עם ערבים או שעבדים, קיימות חלופות כמו משכנתא הפוכה, הלוואה לכל מטרה כנגד נכס קיים, ואשראי גמיש על בסיס פיקדון משועבד. כל חלופה נבחנת לפי עלות מימון, תנאי יציאה, השפעת ריבית עתידית וגמישות תפעולית. לעיתים, בניית שילוב חכם בין הלוואה כנגד נכס לבין מסגרת גישור קצרה מספקת מענה מיטבי לצרכים דחופים.

משכנתא הפוכה מתאימה כאשר המטרה היא נזילות ללא החזר חודשי, אך היא מגדילה את החוב לאורך זמן. מי שמעדיף שליטה על גובה החוב יעדיף הלוואה רגילה עם ביטחונות חזקים, החזר קבוע ותוכנית להקטנת קרן בעתיד ממכירת נכס או ירושה עתידית.

## השפעת מס ותכנון בין-דורי

בעת שיעבוד נכס של דור ההמשך, חשוב לשקול השפעות מס אפשריות בעת מכירה עתידית, ועלות מימון נטו מול תשואת השקעות אלטרנטיביות. במקרים מסוימים, נעדיף הלוואה זולה כנגד פיקדון, כדי לא להקשות על מהלך מכירה עתידי של דירה להשקעה. תכנון בין-דורי מוקדם מגביל חיכוכים ומבטיח שימוש מיטבי בכל שקל הון משפחתי.

## בדיקת כדאיות כלכלית: סימולציות חובה לפני חתימה

לפני שסוגרים עסקה, בוחנים שלושה תרחישים לפחות: בסיסי, עולה ריבית, ועומס הוצאות רפואיות. בודקים עמידות יחס ההחזר, השפעת אינפלציה על רכיב צמוד, ואת פוטנציאל הפירעון המוקדם במימוש נכס או קבלת כספים חד-פעמית. סימולציה איכותית תעלה על השולחן סיכונים חבויים ותמנע טעויות יקרות.

כחלק מהסימולציה, נבחן גם את עלויות הביטוחים, דמי פתיחת תיק, שמאות, רישום בטוחות ושכר טרחת עו"ד. סך העלויות החד פעמיות נשקל מול החיסכון המצטבר בריבית מהחלפת חוב יקר בחוב זול. לעיתים, עצם הוספת ערב איכותי מקטינה את הריבית די הצורך כדי להצדיק את כל העלויות בתוך חודשים ספורים.

## טיפ טכני: מסמכים שמאיצים את האישור

- תלושי שכר/אישורי פנסיה 3-6 חודשים אחרונים ודפי בנק מלאים.
- אישורי הלוואות קיימות, יתרות לסילוק ותנאי פירעון מוקדם.
- נסח טאבו עדכני, אישורי זכויות, ותשריטים במידת הצורך.
- מסמכי ערבויות או נכסים לשעבוד, כולל הערכות שווי ופירוט נזילות לפיקדונות/תיקי השקעות.

# הבראה כלכלית לצד מימון: להפוך הלוואה למנוף אסטרטגי

**ייעוץ להבראה כלכלית** משלים משכנתא איכותית באמצעות תוכנית עבודה שנתית: ניתוח הוצאות קבועות, ביטול כפילויות ביטוח, פריסת חובות לסדרי עדיפויות ובניית תקציב ריאלי. לאחר הסגירה, עוקבים ברמת KPI: יחס החזר, יתרת חוב נטו, וחיסכון ריבית בפועל לעומת התרחיש המקורי. כך הלוואה אינה רק פתרון נקודתי אלא תהליך שיטתי לשיפור מתמשך.

מיקוד בערוצי חיסכון מהירים - מחזור כרטיסי אשראי יקרים, מיקוח על ספקי שירות, והעברת חיסכון חודשי להקדמת קרן - מקטין את משך הלוואה ומוזיל את העלות הכוללת. השילוב בין ממן בנקאי לבין משמעת פיננסית יומיומית מייצר רווחה אמיתית.

## מתי נכון למחזר ואיך עושים זאת חכם

חלון מחזור נפתח כאשר הריביות יורדות, ערך הנכס עולה, או כאשר ערבים מבקשים להשתחרר מהתחייבות. במחזור מוצלח מחליפים ריביות יקרות בזולות, מעדכנים תמהיל, ולעיתים משחררים שעבוד משני או ערב לאחר ירידה ב-LTV. יש לחשב היטב קנסות פירעון מוקדם ולוודא שהחיסכון נטו חיובי.

**ייעוץ משכנתאות** שמנהל מכרז ריביות נקודתי יוכל לעיתים להפחית עשרות נקודות בסיס ולחסוך אלפי שקלים בשנה. הטמעת רף מטרה ברור לבנק מזרזת החלטה, במיוחד כאשר העסקה מגובה בביטחונות חזקים ועמידה לדוגמה בהחזר בחודשים הראשונים.

## שאלות שכדאי לשאול לפני שמחליטים

- האם ההחזר החודשי נשאר בטוח גם בתרחיש של עליית ריבית של 1.5-2 נקודות?
- מהי תוכנית היציאה לערבים או לשחרור השעבוד, ובתוך כמה זמן נרצה להגיע אליה?
- איזה נכס עדיף לשעבד - זה עם סיכון שוק נמוך או עם ביקוש גבוה למימוש מהיר?
- מהי העלות הכוללת נטו כולל דמי פתיחת תיק, שמאות, ביטוחים ומיסוי אפשרי בעסקת נדל"ן עתידית?

## תפקיד המשפחה והתקשורת הבין-דורית

המפתח ליישום בטוח של ערבים ושעבודים הוא דיאלוג פתוח. מפגש משפחתי קצר עם היועץ מציף נושאים רגישים מראש: מטרות המימון, מה נחשב קו אדום, ואיך מתנהלים אם משתנים נתונים. כך שומרים על הרמוניה תוך שמירה על בטחון כלכלי לכל המעורבים.

תיעוד קצר וברור מסכם מחויבויות וזמנים, כולל אפשרות להחלפת בטוחה בהמשך כאשר הנכסים משתנים או כאשר הלוואה משפר את יחס ההחזר. השקיפות מחזקת את אמון הבנק שמבין שיש מאחורי המספרים משפחה מתואמת ותוכנית ניהול סיכונים מבוססת.

## הערך של תהליך מקצועי: ממיפוי ועד סגירה חלקה

תהליך מסודר מנצח כמעט תמיד: מתחילים במיפוי יסודי, בונים אסטרטגיית בטחונות, מביאים ערבים מתאימים רק אם באמת נדרש, מציגים לבנק עסקה נקייה עם כל המסמכים, ונכנסים למשא ומתן על מחיר הכסף מתוך עמדת חוזק. כך משיגים אישור מהיר וריביות מיטביות גם במקרים שנראים מורכבים על פניו.

לצד המומחיות המשכנתאית, אל תשכחו את ההיבט ההתנהגותי: משמעת תקציבית, בדיקת עמידה ביעדים בכל רבעון, ונכונות לבצע מחזור כשנפתח חלון הזדמנות. כאשר הכל פועל יחד - ערבים או שעבודים, תמהיל נכון ותכנון תזרים - המשכנתא הופכת לכלי שמקדם את איכות החיים ולא לעול מכביד.

בסופו של תהליך, אימוץ גישה מקצועית מאפשר לבני הגיל השלישי לגייס הון בעלות תחרותית, לשמור על יציבות משפחתית ולכנות ודאות כלכלית לשנים קדימה. אם בוחרים נכון את השילוב בין **משכנתא לגיל השלישי**, ערבים

## 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:

- **יועץ 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 וחילוטים:** ליווי מורכב ומתן פתרונות חוץ-בנקאיים ואחרים ללקוחות שנתקלו בסירוב מטעם המערכת הבנקאית.
- **יועץ 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:

