שעבוד דירה קיימת בתור בטוחה להלוואה הפך לכלי מרכזי עבור בני ובנות הגיל השלישי שמבקשים לשחרר הון מהנכס, לשפר תזרים מזומנים או למחזר התחייבויות קיימות. בישראל עומדות בפנינו שתי זרועות מימון עיקריות - בנקים למשכנתאות מצד אחד וחברות ביטוח וגופים מוסדיים מצד שני. ההבדלים בין שעבוד לבנק לבין שעבוד לחברת ביטוח משפיעים על גובה ההלוואה, על סוג הריבית, על דרישות הביטוח ועל הגמישות התכנונית, במיוחד כשמדובר ב**משכנתא לגיל השלישי**, **משכנתא הפוכה** או **הלוואת גישור לגיל השלישי**.

מהו שעבוד דירה קיימת ומתי הוא רלוונטי?

שעבוד דירה קיימת הוא רישום זכות משכנתא על נכס שבבעלות הלווה, כבטוחה להלוואה. בפועל, בעל הדירה נשאר הבעלים המלאים, יכול להמשיך לגור בדירה, להשכיר אותה ולנהל את חיי היומיום כרגיל, אך רשום שיעבוד לטובת בנק או חברת ביטוח לטובת החזר ההלוואה. במקרים רבים מדובר בנכס ללא משכנתא קיימת או עם יתרת משכנתא קטנה שניתן למחזר או להגדיל.

עבור פנסיונרים וגמלאים, שעבוד דירה מאפשר **שחרור הון מהנכס** מבלי למכור אותו, כדי לממן תמיכה בילדים, רילוקיישן חלקי, סיוע רפואי, השלמת הכנסה או כיסוי הלוואות קצרות טווח יקרות. כאן נכנסים לתמונה מודלים שונים של **משכנתא לפנסיונרים**, כולל **משכנתא הפוכה**, הלוואת סיעוד, ופתרונות גישור עד לקבלת כספי **ירושה והסדרת זכויות בדירה משועבדת**.

המסגרת הרגולטורית: בנק ישראל מול רשות שוק ההון

שעבוד דירה לבנק כפוף בראש ובראשונה ל**תקנות בנק ישראל למשכנתאות מבוגרים** ולמדיניות האשראי של כל בנק. בנק נדרש לבחון יחס החזר, מקורות הכנסה, גיל הלווים, אורך חיי ההלוואה ועמידה במגבלות **אחוז מימון לגיל מבוגר**. לכן, פנסיונר שמבקש מימון כנגד הנכס יתמודד עם בדיקות עומק ואף עם סירובים אפשריים אם הפרופיל הפיננסי אינו מתאים.

לעומת זאת, שעבוד דירה לחברת ביטוח או גוף מוסדי פועל תחת רישוי ובקרה של רשות שוק ההון. בחברות הביטוח, המוצר הנפוץ הוא **משכנתא הפוכה**, שבה החזר החוב נדחה בדרך כלל עד לפטירת הלווים או מכירת הנכס. מודל ניהול הסיכון שונה, וההתמקדות היא בשווי הנכס ובצפי הערכת שמאי לאורך שנים, יותר מאשר ב**יחס החזר מהכנסה לפנסיה**.

השפעת הגיל ופרישה על זכאות

במערכת הבנקאית, **בדיקת זכאות משכנתא לאחר פרישה** הופכת למאתגרת. הבנק בוחן **הכנסה מפנסיה וקצבאות זקנה**, ולעתים גם הכנסות משכר דירה או קצבאות אחרות, כדי לוודא שה**החזר החודשי מותאם לפנסיונרים** ולא עולה על אחוז מסוים מההכנסה נטו. גיל הסיום המרבי של המשכנתא מוגבל, ולכן לוחות הזמנים קצרים ואף מעמיסים על ההחזר החודשי.

בחברות הביטוח, הגיל הוא דווקא טריגר למוצר ייעודי. **משכנתא לגיל השלישי** במסגרת משכנתא הפוכה מאפשרת לעתים קרובות לדחות את ההחזר החודשי או אפילו לפטור מהחזר שוטף, כך שהלווה מקבל סכום חד פעמי או קצבה חודשית כנגד הנכס. במקום יחס החזר קלאסי, בוחנים בעיקר את רמת **הון עצמי וניצול נכס** ואת בטחון השוק לטווח הארוך.

אחוז מימון וניצול הנכס: כמה ניתן לקבל?

בשעבוד דירה קיימת לבנק, אחוז המימון המרבי ייקבע לפי סוג ההלוואה (רכישת דירה, השקעה, מחזור משכנתא, הלוואה לכל מטרה) ולפי גיל הלווים. בני הגיל השלישי מוגבלים בדרך כלל ל**אחוז מימון לגיל מבוגר** נמוך יותר, כדי לצמצם סיכוני אשראי. במקרים רבים, מעל גיל 70, בנקים יירתעו מהגדלת המימון אל מעבר ל-40%-50% משווי הנכס, במיוחד אם מדובר ב"הלוואה לכל מטרה".

בשעבוד לחברת ביטוח, מודל **משכנתא הפוכה** מאפשר לעתים **שחרור הון מהנכס** עד לרמה גבוהה יחסית, תוך התחשבות בגיל הלווה ותוחלת החיים הצפויה. ככל שהלווה מבוגר יותר, אחוז המימון שיאושר עשוי לעלות, משום שהתקופה האקטוארית לקצבה או להלוואה מתקצרת. עם זאת, חשוב להבין שהריבית הגלומה וההצמדה לאורך שנים יכולות לנפח את החוב בצורה משמעותית.

הערכת שמאי מקרקעין לנכס

בין אם מדובר בבנק ובין אם בחברת ביטוח, בסיס החישוב הוא **הערכת שמאי מקרקעין לנכס**. בבנקים, השמאי פועל לפי הנחיות קפדניות של החטיבה הפיננסית ושל **תקנות בנק ישראל למשכנתאות מבוגרים**. חברות הביטוח עשויות לעבוד עם מודלים שמרניים יותר או להיפך, גמישים יותר, בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים שלהן.

שמאי שאינו מנוסה בעבודה מול גופים שמציעים **משכנתא לפנסיונרים** עלול לפספס פרמטרים קריטיים כמו פוטנציאל השבחה, רמת ביקוש בשכונה, מאפייני תשתית עתידיים ועוד. לכן במקרים מורכבים, מומלץ לפעול באמצעות **יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי** שמכיר את דרישות הגופים הממנים ויודע לנתב שמאי מתאים.

מסלולי ריבית: פריים, קבועה ומשתנה לבנק מול חברת ביטוח

אחד ההבדלים המהותיים בין שעבוד לבנק לבין שעבוד לחברת ביטוח הוא מבנה הריבית והמסלולים. בבנקים עומד לרשותנו מגוון רחב של מסלולים, ביניהם **ריבית פריים למשכנתא**, **ריבית קבועה לא צמודה**, ריבית קבועה צמודה, **ריבית משתנה צמודה למדד** ועוד. ניתן לבנות תמהיל ריביות בהתאם לפרופיל הסיכון וסוג ההלוואה, ולשחק בין רמת סיכון, גמישות אפשרית ויציבות תשלום.

בחברות הביטוח, המודל הנפוץ של **משכנתא הפוכה** נהוג בתצורה קרובה יותר למסלול אחד דומיננטי, לרוב ריבית קבועה צמודה למדד או ריבית משתנה שקבועה לתקופות ארוכות. פחות נפוץ למצוא פיצול מורכב של מסלולים, ויכולת הגמישות במחזור או שינוי מסלול עשויה להיות מוגבלת לעומת בנק. המשמעות היא שמי שמבקש למקסם גמישות תכנונית בערוץ הבנקאי עשוי להרוויח אפשרות **מחזור משכנתא בגיל השלישי** אם הריבית במשק יורדת.

תקופת גרייס וגמישות החזר

בבנקים ניתן לעתים לקבל **תקופת גרייס במשכנתא**, שבה משלמים רק ריבית ללא קרן, או גרייס חלקי. פתרון זה רלוונטי במיוחד ל**הלוואת גישור לגיל השלישי**, למשל עד לקבלת כספי ירושה, מכירת נכס נוסף או שחרור קרן השתלמות. עם זאת, הגרייס בבנקים מוגבל בזמן, וככלל, הבנק יעדיף לראות החזר מסודר של קרן וריבית במסגרת **לוח סילוקין מותאם**.

במשכנתא הפוכה דרך חברת ביטוח, כל ההלוואה כמעט מוגדרת כ"גרייס" ארוך טווח: ברוב המסלולים אין החזר חודשי שוטף, והחוב נפרע באירוע מוגדר מראש (פטירה, מעבר לדיור מוגן, מכירה). זה מעניק גמישות תזרימית גבוהה מאוד לגמלאי, אך מייצר גידול מהיר של החוב בריבית דריבית.

יחס החזר מהכנסה והחזר חודשי מותאם לפנסיונרים

בבנקים, הדרישה המרכזית היא שה**יחס החזר מהכנסה לפנסיה** לא יחרוג מרף מסוים, בדרך כלל סביב 30%-40% מההכנסה הפנויה. לכן, גם אם שווי הנכס גבוה מאוד, הפנסיונר מוגבל בהיקף ההלוואה בשל מגבלת כושר ההחזר. תכנון **החזר חודשי מותאם לפנסיונרים** דורש בנייה זהירה של תמהיל, לעתים בחירה במסלולי **ריבית קבועה לא צמודה** לטווח קצר יותר ושילוב **ריבית פריים למשכנתא** כדי לשמור אופציה למחזור עתידי.

בחברות הביטוח, כאמור, ההחזר השוטף אינו תמיד קיים, ולכן מושג יחס החזר שוטף פחות רלוונטי. מצד אחד, זה מקל על מי שהכנסתו החודשית נמוכה. מצד שני, בני המשפחה צריכים להיות מודעים לכך שהירושה מהם תקטן, משום שהחוב יתפח לאורך שנים. כאן עולה החשיבות של שיחה משפחתית פתוחה לגבי **ירושה והסדרת זכויות בדירה משועבדת**, והבנה מלאה של המשמעות הבינדורית של ההחלטה.

דרישות ביטוח: ביטוח חיים וביטוח נכס במשכנתא

בשעבוד דירה לבנק, רכישת **ביטוח נכס למשכנתא** היא חובה כמעט בכל מקרה. לגבי **ביטוח חיים למשכנתא בגיל מבוגר**, חלק מהבנקים מחייבים פוליסה, וחלקם מאפשרים לחרוג מכך בתנאים מסוימים, למשל כשיחס המימון נמוך מאוד או כאשר קיים הון משמעותי נוסף. בגיל השלישי, עלויות ביטוח החיים יכולות להיות גבוהות או בלתי זמינות בשל מצב רפואי, מה שמקטין את הכדאיות של פתרון בנקאי מסוים.

בחברות הביטוח, המוצר עצמו משלב לעתים כיסוי ביטוחי מובנה, אך לא תמיד נדרש **ביטוח חיים למשכנתא בגיל מבוגר** במבנה המסורתי. מכיוון שהגוף הממן הוא חברת ביטוח, יש לה יתרון יחסי בניהול סיכון תוחלת חיים, וניתן לתמחר זאת ישירות במוצר. יחד עם זאת, לא כל מוצר של חברת ביטוח כולל כיסוי לדירה עצמה, ולכן חשוב לוודא שנרכש גם **ביטוח נכס למשכנתא** בנפרד, כדי להגן מפני נזקי אש, רעידת אדמה ואירועים אחרים.

עמלות, פירעון מוקדם ומחזור משכנתא בגיל השלישי

במערכת הבנקאית, יש מגוון עמלות נלוות לשעבוד דירה: פתיחת תיק, רישום משכנתא, שכר טרחת שמאי ו**עמלת פירעון מוקדם** במקרה של סילוק הלוואה במסלולים קבועים. עבור בני הגיל השלישי, סוגיית העמלה הזו קריטית כאשר שוקלים **מחזור משכנתא בגיל השלישי** או מעבר לשעבוד דרך חברת ביטוח, ולהפך. ייתכן שהריבית העתידית הנמוכה לא תחסוך מספיק כדי לכסות את העמלה, במיוחד אם יתרת ההלוואה נמוכה והתקופה שנותרה קצרה.

במשכנתא הפוכה בחברות הביטוח, המבנה העמלי שונה. לעתים אין **עמלת פירעון מוקדם** במובן הבנקאי הקלאסי, אך קיימות עלויות אחרות כמו קנסות יציאה, דמי שינוי מסלול או עמלת סילוק מוקדם לפי תנאי החוזה. חשוב להשוות את עלות הכניסה והיציאה בין החלופות, במיוחד למי שמתכנן להחזיק את ההלוואה לפרק זמן מוגבל, למשל במסגרת **הלוואת גישור לגיל השלישי**.

התהליך הפרקטי: מה הבנק מבקש לעומת חברת הביטוח

הדרך לשעבוד דירה קיימת לבנק עוברת דרך איסוף מסמכים, פגישה עם יועץ משכנתאות בנקאי, שמאות ובדיקות משפטיות. היקף **מסמכים נדרשים למשכנתא פנסיונרים** לרוב כולל תדפיסי בנק, אישורי **הכנסה מפנסיה וקצבאות זקנה**, חוזי שכירות (אם קיימים), דפי קרנות השתלמות, פוליסות ונתוני התחייבויות קיימות. הבנק יבנה מודל החזר באמצעות **מחשבון משכנתא לגיל השלישי** פנימי, וידון עם הלקוח על תמהיל המסלולים המתאים.

בחברות הביטוח, התהליך מתחיל לעתים בשיחה עם משווק פנסיוני או יועץ ייעודי למוצרי שעבוד נכס. גם כאן נדרשת שמאות והצגת מסמכים, אולם דגש רב יותר ניתן על שווי הנכס ופחות על תזרים ההכנסות השוטף. מודלים פנימיים שווי-אקטואריים משמשים כתחליף לחלק מהבדיקות הבנקאיות. זמן האישור עשוי להיות קצר יותר או ארוך יותר מבנק, תלוי בגוף ובמורכבות העסקה.

הבדלים בין בנקים: מזרחי טפחות, הפועלים וגופים נוספים

לא כל בנק מתייחס לגיל השלישי באותו אופן. לדוגמה, **בנק מזרחי טפחות משכנתא לגיל השלישי** מציע לעתים מסלולים ייעודיים לבני 60+ עם הקלות ביחס מימון או בתמהיל. גם **בנק הפועלים משכנתאות לגיל מבוגר** פיתח בשנים האחרונות פתרונות גמישים יותר לפנסיונרים, בין השאר בזכות ההכרה בפוטנציאל שוק זה. עם זאת, בפועל, מדיניות האשראי הסופית נקבעת ברמת הסניף והמערכת, ולכן כדאי להשוות לפחות שניים-שלושה בנקים שונים לפני קבלת החלטה.

חברות הביטוח, לעומת מחשבון משכנתא זאת, פועלות לרוב במודל אחיד למוצר מסוים, אך עשויות להציע גרסאות שונות של **משכנתא הפוכה**, למשל סכום חד פעמי לעומת קצבה חודשית. *ביטוח משכנתא ומיסוי* כאן הערך המוסף של **יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי** הוא משמעותי, משום שהוא מכיר את ההבדלים בין גופי הביטוח ויודע לאיזה מוצר להפנות כל לקוח לפי צרכיו.

שיקולי תכנון: בנק או חברת ביטוח - מה מתאים למי?

ההחלטה אם לבצע שעבוד דירה קיימת לבנק או לחברת ביטוח אינה רק שאלה של ריבית נקודתית. יש לראות את התמונה הכוללת: אופי ההחזר, השפעת ההלוואה על איכות החיים, תכנון הירושה, רמת הסיכון שנכונים לקחת, והאם צפוי שינוי מהותי בהכנסות או במבנה המשפחה בשנים הקרובות. להלן מספר נקודות השוואה מרכזיות:

- בנק מתאים יותר למי שיש לו תזרים קבוע יציב ויכולת לעמוד בהחזר חודשי, ומעוניין לשמור על שליטה בחוב ולצמצם אותו לאורך זמן באמצעות **לוח סילוקין מותאם**.
- חברת ביטוח מתאימה יותר למי שזקוק לשקט תזרימי מירבי, מוכן שחובו יגדל לאורך שנים, ומקבל על עצמו פגיעה פוטנציאלית בהיקף **ירושה והסדרת זכויות בדירה משועבדת** לצד בני המשפחה.
- מי שמתכנן **מחזור משכנתא בגיל השלישי** בעתיד כאשר הריבית תרד, יפיק תועלת מגמישות המסלולים הבנקאיים, אך צריך לקחת בחשבון **עמלת פירעון מוקדם**.
- מי שנמצא בצומת חיים זמני, למשל לפני מימוש נכס אחר או קבלת פיצויי פרישה גדולים, יעדיף לעתים **הלוואת גישור לגיל השלישי** במסגרת בנקאית עם **תקופת גרייס במשכנתא** מוגבלת, מאשר משכנתא הפוכה ארוכת טווח.

היבטים משפטיים ומשפחתיים בשעבוד דירה בגיל השלישי

שעבוד דירת מגורים בגיל מבוגר אינו צעד טכני בלבד. הוא משפיע על כל מערך הנכסים המשפחתי ועל עיצוב העתיד הכלכלי של הדור הבא. כאשר רושמים משכנתא לבנק, ההלוואה מוגדרת בדרך כלל לטווח של עד 25-20 שנה, עם צפי לסילוק החוב בחיי הלווה. בבחירה בשעבוד לחברת ביטוח במודל משכנתא הפוכה, נקודת הסילוק המשמעותית עוברת לעתים ליורשים, שיצטרכו להחליט אם לסלק את החוב או למכור את הנכס.

היבטי **ירושה והסדרת זכויות בדירה משועבדת** מחייבים לעתים תיאום עם עורך דין לענייני משפחה וירושה. יש לבחון האם קיימים יורשים פוטנציאליים שמתכוונים לגור בדירה בעתיד, האם ישנה ירושה חלופית שאינה תלויה בנכס, והאם כל הילדים נמצאים בתמונה ומבינים את המשמעות של שעבוד הנכס. לעתים עדיף לשלב מומחה מיסוי כדי להבין השלכות על מס רכישה או מס שבח במקרה של מכירה עתידית.

השוואה כלכלית מעשית: איך מנתחים עסקה?

לפני בחירה בין בנק לחברת ביטוח, מומלץ לבצע סימולציה מספרית מבוססת באמצעות **מחשבון משכנתא לגיל השלישי**, או יחד עם **יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי**. יש להשוות לא רק את הריבית הראשונית, אלא את סך החוב המצטבר לאורך 10, 15 ו-20 שנה, כולל עמלות, ביטוחים והצמדות מדד. בבנק, החוב בדרך כלל יקטן לאורך זמן אם עומדים בלוח הסילוקין. במשכנתא הפוכה, החוב גדל, ולכן נקודת השוויון הכלכלית מתנהלת אחרת לגמרי.

נוסף על כך, יש לבחון תרחישים שונים של עליית ריבית פריים והשפעתם על מסלולי **ריבית פריים למשכנתא**, לעומת תרחישים של אינפלציה והשפעתם על **ריבית משתנה צמודה למדד**. שילוב נכון בין מסלולים קבועים ומשתנים בבנק יכול לצמצם סיכון, אך מחייב ניהול אקטיבי של המשכנתא. בחברת ביטוח, המוצר לרוב פחות גמיש, לכן חשוב להבין היטב את רגישות החוב לשינויים במדד או בריבית הארוכה.

תפקידו של יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי

בעסקאות מורכבות של שעבוד דירה קיימת בגיל מבוגר, מומלץ להיעזר בליווי מקצועי. **יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי** אינו רק מתמקח על ריבית מול בנק או חברת ביטוח. הוא בוחן יחד עם הלקוח את כלל הצרכים הפיננסיים, כולל חובות קיימים, תכניות חיסכון, צפי למימוש נכסים נוספים, ומסייע לבנות אסטרטגיה נכונה בין פתרון בנקאי לבין פתרון מוסדי.

היועץ יודע להשוות בין הצעות של **בנק מזרחי טפחות משכנתא לגיל השלישי**, **בנק הפועלים משכנתאות לגיל מבוגר** ובנקים נוספים, לבין מוצרים של חברות ביטוח וקרנות פנסיה. הוא משתמש בכלים מקצועיים, דוגמת **מחשבון משכנתא לגיל השלישי**, לבניית **לוח סילוקין מותאם**, ובוחן את השפעת כל חלופה על תזרים המזומנים, על רמת הסיכון ועל היקף

הירושה העתידית. שילוב של ידע רגולטורי, ניסיון במו"מ וראייה רב-מערכתית הופך את ההחלטה לפחות אינטואיטיבית ויותר מבוססת נתונים.

מבט קדימה: איך להכין את תיק הלקוח לשעבוד דירה מוצלח

כדי למקסם סיכוי לאישור תנאים טובים, מומלץ להכין מראש את מסמכי ההכנסה, לארגן את דו"חות החיסכון והפנסיה, ולוודא שהנכס מוסדר מבחינה רישומית ומשפטית בטאבו או במנהל. חוברת מסודרת של **מסמכים נדרשים למשכנתא פנסיונרים** משפרת את עמדת המיקוח מול בנקים וחברות ביטוח כאחד. במידת הצורך, כדאי לטפל מראש ברישום זכויות חסרות, הורדת הערות אזהרה בעייתיות, והסדרת שותפויות בנכס בין בני משפחה, כדי למנוע עיכובים בתהליך השעבוד.

עבור חלק מהלווים, צעד מקדים של איחוד הלוואות קצרות טווח בריבית גבוהה למסגרת משכנתאית סדורה, יכול להפחית לחץ תזרימי ולאפשר תכנון מחודש. ייתכן שכדאי לבצע תחילה מהלך **מחזור משכנתא בגיל השלישי** בתוך הבנק, ורק לאחר מכן לבחון מעבר חלקי או מלא לפתרון מוסדי, או להפך. תכנון רב-שלבי כזה דורש ליווי הדוק, אך חוסך לא מעט עלויות לאורך זמן.

סיכונים, הזדמנויות ואיזון נכון בגיל השלישי

שעבוד דירה קיימת, בין אם לבנק ובין אם לחברת ביטוח, הוא כלי עוצמתי שמאפשר למנף נכס קיים לטובת שיפור איכות החיים, סיוע לדור הבא או פתרון חובות. יחד עם זאת, מדובר גם בהתחייבות כבדה שמלווה את המשפחה לאורך שנים. בעולם המשכנתאות, אין מוצר "טוב" או "רע" באופן מוחלט. יש התאמה או אי התאמה בין המוצר לבין הצרכים, הערכים ורמת הסיכון שהלווה ומשפחתו מוכנים לשאת.

למי שמסוגל ונכון לעמוד בהחזר חודשי, שעבוד לבנק יכול לספק עלויות מימון נמוכות יותר לאורך זמן, גמישות **מחזור משכנתא בגיל השלישי** ובקרת חוב טובה יותר. למי שהעדיפות העליונה אצלו היא שקט נפשי ותזרים זמין בהווה, מודל של שעבוד לחברת ביטוח במתכונת **משכנתא הפוכה** עשוי להיות נכון, גם אם המשמעות היא חוב מתנפח וירושה מצומצמת יותר.

ההבדלים בין שני הערוצים מחייבים בחינה מדויקת, שקופה ומקצועית. שימוש חכם ב**הון עצמי וניצול נכס**, בשילוב הבנה מעמיקה של **מסלולי ריבית לקשישים**, רגולציה בנקאית ומוסדית, והשפעתם על המשפחה לדור הבא, מאפשרים להפוך את הדירה הקיימת ממבנה פיזי בלבד למנוע פיננסי מתוכנן היטב עבור שנות הפרישה.

גיל פיננסים מאסטר להצלחות בע"מ

גיל אשר לוי, לשעבר מנהל בכיר בבנק לאומי, מלווה משפחות ועצמאים בתכנון משכנתא ובהשוואת הצעות מהבנקים. במשרד בנס ציונה אפשר גם לבדוק כדאיות של מיחזור משכנתא ואיחוד הלוואות, לקבל ליווי לאחר סירוב מהבנק ולבחון משכנתא הפוכה לגיל השלישי.

כתובת המשרד · הנפת הדגל 5, נס ציונה, בניין צבי צרפתי, קומה 2

טלפון המשרד · 08-6100790

גיל אשר לוי · 052-3441126

ענת, מנהלת המשרד · 054-5020452

דוא"ל · Gil@gilfinance.co.il

אתר האינטרנט · gilfinance.co/he

שעות פעילות

א׳ וב׳ 09:00-19:00

ג׳ וה׳ 09:00-16:00

ד׳ 09:00-18:00