

פתרונות מימון לגיל השלישי

ריבית משכנתא משתנה כל 5 שנים היא אחד המסלולים הפופולריים ביותר בתמהיל משכנתא בישראל, במיוחד בקרב לווים שמחפשים איזון בין ריבית אטרקטיבית בתחילת הדרך לבין גמישות עתידית במחזור או בפירעון מוקדם. יחד עם זאת, זהו מסלול מורכב שמחייב הבנה עמוקה של מנגנון ההצמדה, נקודות השינוי, ההשפעה על ההחזר החודשי והסיכונים הגלומים בו ביחס למסלולים כמו **קל"צ (קבועה לא צמודה)** או **ריבית פריים**.

מהי ריבית משכנתא משתנה כל 5 שנים וכיצד היא עובדת בפועל

ריבית משכנתא משתנה כל 5 שנים היא מסלול שבו הריבית נקבעת לתקופה של חמש שנים, ולאחר מכן מתעדכנת מחדש בהתאם לעוגן שנקבע מראש בתנאי ההלוואה. ברוב המקרים מדובר במסלול של **ריבית משתנה צמודה למדד**, כלומר הקרן צמודה למדד המחירים לצרכן והריבית מתעדכנת אחת לחמש שנים ביחס לעוגן, בתוספת **איך להוזיל את תשלומי המשכנתא** מרווח קבוע של הבנק.

בנק המשכנתאות משתמש בעוגן מסוים, למשל תשואת אג"ח ממשלתית לטווח מקביל או ריבית בנק ישראל לתקופה רלוונטית, ומוסיף אליו מרווח קבוע שנשאר לכל אורך חיי ההלוואה. כך, בכל נקודת שינוי נמדד העוגן מחדש, מחושב גובה הריבית החדשה, ובהתאם לכך מתעדכן גובה ההחזר החודשי והתזרים העתידי בלוח הסילוקין.

הייחוד במסלול משתנה כל 5 שנים הוא קיומן של "נקודות יציאה" קבועות, בדרך כלל כל חמש שנים, שבהן ניתן לבצע **מחזור משכנתא** או פירעון מוקדם ללא קנסות היוון מלאים, להבדיל ממסלולים כמו **קבועה צמודה למדד** או קל"צ שבהם **קנסות פירעון מוקדם** עלולים להיות מהותיים.

הבדל בין משתנה צמודה למדד למשתנה לא צמודה

כאשר מדברים על ריבית משתנה כל 5 שנים, ברוב המקרים הכוונה היא למסלול צמוד מדד. המשמעות היא שהקרן מתעדכנת מדי חודש בהתאם למדד המחירים לצרכן, ועליה מחושבת הריבית המשתנה. אם המדד עולה, יתרת הקרן עולה, וגם אם הריבית נותרת קבועה בתוך פרק החמש שנים, ההחזר החודשי יכול לטפס עם הזמן.

לעומת זאת, קיימים גם מסלולים של משתנה לא צמודה, שבהם הקרן אינה צמודה למדד. במסלולים אלו הסיכון האינפלציוני נמוך יותר, אך רמת הריבית ההתחלתית לרוב תהיה גבוהה יותר לעומת משתנה צמודה מדד. בעת גיבוש **תמהיל משכנתא** מקצועי, יועץ מנוסה ישקול איזה סוג הצמדה מתאים לפרופיל הלווה, לרמת **דירוג האשראי ויכולת החזר** ולציפיות לגבי האינפלציה.

יתרונות מרכזיים של ריבית משתנה כל 5 שנים

למסלול ריבית משתנה כל 5 שנים יש מספר יתרונות שהופכים אותו לרלוונטי מאוד ללוים אסטרטגיים, במיוחד בשנים הראשונות של המשכנתא או כאשר קיימת תכנית ברורה למחזור או למכירת הנכס בטווח הבינוני. שילוב נכון במסלול זה, כחלק מתמהיל מגוון, מאפשר לנהל את הסיכון והריבית בצורה מושכלת.

ריבית התחלתית נמוכה ביחס לקל"צ

באופן טבעי, ככל שתקופת הוודאות קצרה יותר כך הבנק מוכן להציע ריבית נמוכה יותר. לכן מסלול משתנה כל 5 שנים יהיה ברוב המקרים זול יותר ממסלול **קל"צ (קבועה לא צמודה)** לאותו טווח שנותר. לווים עם אופק תכנוני של 5-10 שנים נהנים מהחזר חודשי נמוך יותר בשנים הראשונות, מה שמקל על התזרים השוטף ומאפשר ניצול יתרת ההכנסה להשקעות אחרות או ליצירת כרית ביטחון.

גמישות במחזור משכנתא בנקודות השינוי

אחד היתרונות הבולטים של ריבית משתנה כל 5 שנים הוא האפשרות לבצע **מחזור משכנתא** או פירעון חלקי ללא **קנסות פירעון מוקדם** משמעותיים בנקודות העדכון. נקודות אלו מהוות חלון הזדמנות לבדוק מחדש את השוק, לבצע **השוואת ריביות בין בנקים** ולנהל **משא ומתן מול הבנק** הקיים או מול בנק מתחרה כמו **בנק מזרחי טפחות, בנק הפועלים משכנתאות** או **בנק לאומי למשכנתאות**.

התאמה ללווים שמתכננים שינוי מהותי בחיים

לווים רבים יודעים מראש שבתוך מספר שנים צפוי שינוי כלכלי משמעותי - למשל ירושה, מכירת נכס קיים, עלייה צפויה בהכנסות או מעבר דירה. במקרים אלו, מסלול ריבית משתנה כל 5 שנים מאפשר ליהנות מריבית נמוכה יחסית בשנים הראשונות, כשבמקביל קיימת תוכנית סדורה לבצע פרעון חלקי או מלא בנקודת השינוי מבלי לשלם קנסות גבוהים.

חסרונות וסיכונים במסלול ריבית משתנה כל 5 שנים

לצד היתרונות, מדובר במסלול בעל רמת סיכון לא מבוטלת, בעיקר ללווים שאינם עוקבים אחר השוק או שמבצעים תכנון תזרים לקוי. התעלמות מהסיכונים עלולה להוביל לעלייה דרמטית ב**החזר החודשי משכנתא** בנקודות העדכון, וללחץ תזרימי שעלול להשפיע על היציבות הכלכלית של משקי הבית.

חשיפה לעליית ריבית בנק ישראל ושינויי שוק

ריבית משתנה כל 5 שנים מושפעת באופן עקיף מסביבת הריבית הכללית במשק, כולל **ריבית בנק ישראל**. כאשר סביבת הריבית עולה, העוגנים מתייקרים ובהתאם לכך גם הריבית בנקודות השינוי. לווה שנהנה מחמש שנים של ריבית נמוכה עלול לגלות כי מועד העדכון מביא לקפיצה משמעותית בגובה ההחזר, גם אם לוח הסילוקין התקדם ויתרת הקרן ירדה.

סיכון אינפלציוני במסלול צמוד מדד

כאשר המסלול הוא **צמוד מדד**, הקרן עולה יחד עם מדד המחירים לצרכן. בסביבת אינפלציה גבוהה, גם אם הריבית הנומינלית נראית תקינה, סך העלות הריאלית של המסלול עלול להתברר כיקר מאוד. לווים רבים מתמקדים במספר הראשוני של הריבית ומתעלמים משילוב ההצמדה, אך בפועל במסלולים של משתנה צמודה מדד חלק ניכר מהריבית "מסתתר" בתוך עדכון הקרן.

אי ודאות תזרימית וקושי בתכנון לטווח ארוך

מי שזקוק לוודאות גבוהה לגבי גובה ההחזר החודשי לטווח ארוך יעדיף בדרך כלל לשלב יותר מסלולים קבועים, בעיקר קל"צ. במסלול משתנה כל 5 שנים, גם אם מחשבים תרחישים בעזרת **מחשבון משכנתא אונליין**, עדיין קיים מרכיב משמעותי של אי ודאות לגבי גובה ההחזר לאחר נקודת השינוי, במיוחד בתקופות תנודתיות בשווקים הגלובליים והישראליים.

השוואה בין משתנה כל 5 שנים לבין מסלולי ריבית אחרים

כדי להבין אם משתנה כל 5 שנים מתאים לתמהיל מסוים, צריך להשוות אותו לעומק למסלולים העיקריים האחרים: קל"צ, קבועה צמודה מדד וריבית פריים. כל מסלול מביא איתו פרופיל סיכון-תשואה שונה, השפעה אחרת על לוח הסילוקין ותזרים המזומנים ותלות שונה בסביבת הריבית ובמדד.

לעומת קל"צ (קבועה לא צמודה)

קל"צ (קבועה לא צמודה) מספקת ודאות מלאה לגובה ההחזר הנומינלי לכל אורך חיי ההלוואה. אין הצמדה למדד, ואין נקודות עדכון ריבית. בתמורה לוודאות הזו, רמת הריבית ההתחלתית גבוהה משמעותית לעומת משתנה כל 5 שנים. בתמהיל מאוזן, מקובל להשתמש בקל"צ כ"עוגן יציבות" ולשלב לצידה מסלולי משתנה כדי להוזיל את הריבית הכוללת ולשמור על גמישות למחזור.

ריבית פריים צמודה לריבית בנק ישראל, מתעדכנת מדי חודש ואינה צמודה למדד. היא נחשבת למסלול זול יחסית לאורך זמן, אך חשופה מאוד לשינויי **איך עושים הבראה כלכלית למשפחה** ריבית בטווח הקצר. משתנה כל 5 שנים, לעומת זאת, מספקת "שקט" יחסי בתוך פרק הזמן בין נקודות העדכון. במונחי ניהול סיכונים, פריים נחשב למסלול תנודתי יותר בטווח הקצר, ומשתנה כל 5 שנים לתנודתי יותר בטווח הבינוני והארוך, במיוחד כאשר הוא צמוד מדד.

לעומת קבועה צמודה למדד

קבועה צמודה למדד משלבת ריבית קבועה עם הצמדה למדד. במונח מסוים, זהו מסלול ביניים בין קל"צ לבין משתנה צמודה: הקרן צמודה למדד, אך מרכיב הריבית אינו משתנה. מי שבחר במקום זה בריבית משתנה כל 5 שנים נוטל על עצמו גם סיכון מדד וגם סיכון ריבית. לכן השוואה מקצועית תבחן לא רק את הריבית ההתחלתית אלא גם תרחישים שונים של אינפלציה וריבית עתידית.

השפעת המסלול על לוח סילוקין שפיצר והחזר חודשי

רוב המשכנתאות בישראל מחושבות לפי **לוח סילוקין שפיצר**, כלומר החזר חודשי קבוע (בתוך תקופה מסוימת) שבנוי מתמהיל של קרן וריבית. במסלול משתנה כל 5 שנים, לוח שפיצר נשמר בתוך פרק החמש שנים, אך בנקודת העדכון הבנק "מחשב מחדש" את המסלול לפי הריבית החדשה ויתרת השנים, כך שההחזר החודשי מתעדכן בהתאם.

כאשר מדובר במסלול **ריבית משתנה צמודה למדד**, יתרת הקרן לפני החישוב מחדש כבר כוללת את כל עדכוני המדד שנצברו עד אותו מועד. המשמעות היא שאם המדד עלה באופן חד במהלך חמש השנים, נקודת העדכון עלולה להביא לזינוק כפול: גם הקרן גדלה, וגם הריבית החדשה עלולה להיות גבוהה יותר מההתחלתית.

דוגמה תזרימית פשוטה

נניח לווה שלקח 500,000 ש"ח ל-25 שנה במסלול ריבית משתנה צמודה כל 5 שנים, בריבית התחלתית של 2.2%. באמצעות **מחשבון משכנתא אונליין** אפשר לראות שההחזר החודשי הראשוני יהיה נמוך יחסית. אם לאחר חמש שנים הריבית עולה ל-4% והמדד **מתי כדאי לבצע איחוד הלוואות** עלה במצטבר ב-10%, יתרת הקרן המתואמת תהיה גבוהה מהצפוי וההחזר החודשי החדש עלול לקפוץ בעשרות אחוזים. ללא תכנון מראש, השינוי הזה עלול להכביד מאוד על משק הבית.

תפקידו של יועץ משכנתאות פרטי בבחירת מסלול משתנה

בחירה במסלול משתנה כל 5 שנים אינה החלטה טכנית אלא מהלך אסטרטגי שקשור לתכנון פיננסי רחב. כאן נכנס לתמונה **יועץ משכנתאות פרטי**, שמייצג את הלווה ולא את הבנק, ובוחן את כלל מרכיבי העסקה: תמהיל, מסלולים, ריביות, סיכונים ותזרים עתידי.

ניתוח פרופיל הלווה ויכולת ההחזר

בשלב הראשון, יועץ מקצועי מבצע בדיקת **דירוג אשראי ויכולת החזר**, בוחן הכנסות, הוצאות, התחייבויות קיימות ותוכניות עתידיות. רק לאחר ניתוח של עומק הנשימה הפיננסי אפשר להבין כמה מהמשכנתא ניתן לחשוף למסלולים משתנים וכמה כדאי לעגן במסלולים קבועים. במקרים של **משכנתא לדירה ראשונה** או **משכנתא לזוגות צעירים**, רמת הסיכון הנכונה לרוב נמוכה יותר, ולכן חשוב במיוחד לנהל באחריות את רכיב המשתנה בתמהיל.

בניית תמהיל משכנתא מאוזן

ייעוץ משכנתאות איכותי לא יתבסס על מסלול בודד, אלא על שילוב מדויק של כמה מסלולים: חלק בקל"צ, חלק בפריים, חלק במשתנה כל 5 שנים ולעיתים גם חלק בקבועה צמודה או במסלולים ייחודיים. המטרה היא לבנות **תמהיל משכנתא** שיוצר תמהיל סיכונים מאוזן, מאפשר גמישות למחזור עתידי ומגן על הלווה מתרחישים קיצוניים של עליית ריבית או מדד.

מחזור משכנתא ממסלול משתנה: מתי ואיך לעשות זאת נכון

רבים בוחרים במסלול משתנה כל 5 שנים מתוך כוונה לבצע מחזור בנקודת השינוי הראשונה או השנייה. כדי להפיק את המקסימום מהאסטרטגיה הזו, יש לתכנן מראש ולפעול בזמן, תוך בחינת הצעות מכמה בנקים והבנת מלוא העלויות הנלוות.

איתור נקודת העיתוי הנכונה

מחזור אידיאלי מתרחש כאשר השילוב בין סביבת הריבית בשוק לבין יתרת השנים למשכנתא יוצר הזדמנות לשיפור מהותי בתנאים, ללא הארכה מוגזמת של התקופה. בשנים של ירידת ריבית, השילוב של חוב במסלול משתנה וכלי של מחזור יכול לייצר חיסכון מצטבר של עשרות ומאות אלפי שקלים. מומלץ לעקוב אחת לשנה באמצעות **השוואת ריביות בין בנקים** ולבדוק מול יועץ אם נוצר "חלון" למחזור משתלם עוד לפני נקודת השינוי, גם במחיר קנסות מסוימים.

התייחסות לקנסות פירעון מוקדם ועלויות נלוות

במסלולים משתנים, **קנסות פירעון מוקדם** בדרך כלל נמוכים יותר לעומת מסלולים קבועים, ולעיתים אפסיים בנקודת השינוי. עם זאת, עדיין יש להתחשב בעלויות נלוות משכנתא (שמאות ופתיחת תיק), עמלות שונות, והצורך בשמאי מקרקעין למשכנתא כאשר מבצעים מחזור בין בנקים. יועץ מיומן יבנה טבלת עלות-תועלת מלאה, שתכלול גם את הפרמטרים הללו ולא רק את הריבית הנומינלית.

משכנתא לדירה ראשונה ומחיר למשתכן: האם משתנה כל 5 שנים מתאים?

משכנתא לדירה ראשונה ולמסלולי **יועץ משכנתא למחיר למשתכן** מציבה אתגרים ייחודיים. זוגות צעירים נמצאים בדרך כלל בשלב מוקדם בקריירה, עם שכר שצפוי לעלות אך גם עם רמת אי ודאות תעסוקתית וכלכלית. השאלה היא עד כמה נכון לחשוף אותם למסלול משתנה כל 5 שנים, על כל יתרונותיו וחסרונותיו.

במקרים אלו נהוג לשמור את **איך לבחור יועץ משכנתאות** רכיב המשתנה באחוז מתון מסך ההלוואה, במיוחד אם **אחוז מימון משכנתא** גבוה (מעל 60%-70%). ככל שהמינוף גבוה יותר, כך משק הבית רגיש יותר לשינויים בהחזר החודשי. לכן, גם אם הריבית ההתחלתית במסלול משתנה מפתה, יש לשמור על איזון מול קל"צ ופריים ולוודא שהלווה מבין היטב את תרחישי הסיכון.

אישור עקרוני, אחוז מימון ובדיקת זכאות בהקשר למסלול משתנה

בחירת המסלולים מתבצעת בדרך כלל לאחר קבלת **אישור עקרוני למשכנתא**, שבו הבנק קובע מסגרת כללית לסכום, **לאחוז מימון משכנתא** ולרמת הסיכון שהוא מוכן לקחת. בשלב זה חשוב לבצע **בדיקת זכאות למשכנתא** במסלולים ממשלתיים (אם קיימים) ולבחון איך שילוב של משתנה כל 5 שנים משתלב עם מגבלות בנק ישראל, כגון חלק מקסימלי במסלולים משתנים או צמודי מדד.

מי שמגיע לבנק לאחר עבודה מוקדמת עם **יועץ משכנתאות** עצמאי או עם יועץ פרטי, מגיע לשולחן הדיונים עם תמהיל מוצע, הבנה ברורה של רמת הסיכון המתאימה לו ויכולת לנהל מו"מ אפקטיבי יותר על מרווחי הריבית במסלול המשתנה ובמסלולים הקבועים.

ניהול משא ומתן מול הבנק במסלול ריבית משתנה

שיעורי הריבית במסלול משתנה כל 5 שנים מורכבים מעוגן וממרווח. חלק גדול מהעבודה המקצועית ב**ניהול משא ומתן מול הבנק** מתמקד בהקטנת המרווח ככל האפשר, תוך שמירה על עוגן שקוף וברור, שניתן לעקוב אחריו לאורך זמן ולוודא שהבנק מיישם את הנוסחה שסוכמה בהסכם ההלוואה.

השוואת ריביות בין בנקים והבנת העוגן

לפני החתימה, כדאי לבצע **השוואת ריביות בין בנקים** מובילים כמו בנק מזרחי טפחות, בנק הפועלים, בנק לאומי ובנקים נוספים. ההשוואה אינה רק של המספר הסופי של הריבית, אלא גם של סוג העוון: האם מדובר באג"ח ממשלתית ממשית, באג"ח רציפה, בריבית בינבנקאית אחרת או בעוון פנימי של הבנק. ככל שהעוון שקוף ומבוסס על נתון שוק פומבי, כך קל יותר ללווה לעקוב אחרי השינוי בנקודות העדכון ולוודא שהשינוי נעשה בהתאם להסכם.

שילוב ביטוח חיים למשכנתא ועלויות נוספות

בכל תהליך של מו"מ חשוב לזכור שגם **ביטוח חיים למשכנתא** וביטוח מבנה משפיעים על סך התשלום החודשי. לעיתים הבנק מציע תנאי ריבית מועדפים במסלול משתנה לכל 5 שנים כפוף לביצוע הביטוחים דרכו. יש לבחון האם ההנחה בריבית מצדיקה את העלות הכוללת של הביטוחים, או שכדאי לבצע ביטוח חיצוני ולהתמקח על הריבית עצמה. יועץ משכנתאות פרטי מנוסה יתרגם את כל ההצעות לערך כספי מצטבר כדי להציג ללווה תמונה מלאה.

כמה עולה ייעוץ משכנתאות והאם הוא מחזיר את עצמו במסלולים משתנים

שאלה נפוצה היא **כמה עולה ייעוץ משכנתאות** והאם משתלם לשלם על ליווי מקצועי כאשר חלק משמעותי מהמשכנתא נמצא במסלולים כמו משתנה כל 5 שנים או פריים. בפועל, במסלולים תנודתיים בעליל, מרווח הטעות גדול יותר ולכן הפוטנציאל לחיסכון באמצעות תכנון נכון ומו"מ אפקטיבי גבוה במיוחד.

ברוב המקרים, העלות של יועץ פרטי מנוסה מחזירה את עצמה פי כמה לאורך חיי **איחוד הלוואות לחסכון** המשכנתא, במיוחד כאשר מדובר במשכנתאות בהיקף גבוה או בשילוב של כמה נכסים ומיחזורים. מעבר לחיסכון בריבית, יועץ מקצועי מסייע גם בהפחתת סיכון, במניעת תמהילים מסוכנים מדי ובתכנון נכון של פירעונות עתידיים, כך שהמשכנתא תשרת את הלווה ולא להיפך.

טיפים פרקטיים לניהול מסלול ריבית משתנה כל 5 שנים

מעבר להבנת העקרונות התיאורטיים, יש כמה טיפים יישומיים שיכולים לעשות את ההבדל בין ניהול חכם של מסלול משתנה לבין מצב שבו המשכנתא יוצאת משליטה בנקודות העדכון. שילוב של משמעת פיננסית, כלים טכנולוגיים וליווי מקצועי הופך את המסלול הזה ממסוכן בלבד לכלי ניהולי אפקטיבי.

- מעקב שנתי: השתמשו **במחשבון משכנתא אונליין** אחת לשנה כדי לבדוק כיצד ישפיע שינוי ריבית של 1%-2% על ההחזר החודשי העתידי במסלול המשתנה.
- כרית ביטחון: בנו זררבה כספית שתאפשר לכם לספוג עלייה זמנית בהחזר החודשי לאחר נקודת השינוי, מבלי להיכנס למינוס כרוני או להסתמך על אשראי יקר.
- פירעון חלקי חכם: אם התקבלו סכומי כסף חד פעמיים, שקלו לבצע פירעון חלקי דווקא במסלולים הצמודים למדד או במשתנים, כדי לצמצם את החשיפה לסיכון העתידי.
- בחינה מחודשת לפני כל נקודת עדכון: כשנה לפני נקודת שינוי הריבית, פנו ל**יועץ משכנתאות** לבדיקה האם כדאי למחזר עוד לפני המועד או להמתין לעדכון ולקבל החלטה על בסיס הנתונים החדשים.
- תיעוד תנאי העוון: שמרו את מסמכי המשכנתא והגדירו לעצמכם איך נמדד העוון במסלול המשתנה, כדי שתוכלו לוודא בבירור את החישוב בבנק ביום העדכון.

מתי ריבית משתנה כל 5 שנים היא בחירה נכונה ומתי עדיף להימנע

ריבית משכנתא משתנה כל 5 שנים יכולה להיות בחירה מצוינת ללווים שמבינים את הסיכון, מתכננים קדימה ומחזיקים כרית ביטחון מספקת. היא מתאימה במיוחד למי שמתכנן פירעון חלקי או מחזור בתוך 5-10 שנים, למי שיש לו הכנסות דינמיות ולמי שמעוניין להוזיל את הריבית הממוצעת בתמהיל תוך שמירה על רכיב משמעותי של קל"צ ופריים.

לעומת זאת, לווים שמחפשים מקסימום ודאות, עם רמת סיכון נמוכה, ללא אופק ברור לשינויים מהותיים בנכס או בהכנסות, יעדיפו בדרך כלל להקטין את רכיב המשתנה ולהישען יותר על מסלולים קבועים. בשורה התחתונה, המסלול עצמו אינו "טוב" או "רע", אלא כלי שיכול לעבוד לטובת הלווה או לרעתו בהתאם לאופן השימוש בו, לאיכות התכנון ולרמת הליווי המקצועי.

שילוב של **יעוץ משכנתאות פרטי**, שימוש מושכל בכלי סימולציה דוגמת מחשבוני משכנתא, ונכונות לבחון מחדש את המשכנתא אחת לכמה שנים, הם המפתחות לניצול נכון של ריבית משתנה כל 5 שנים כחלק מתמהיל חכם שמותאם אישית ללווה ולמשפחה שלו.

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 וחילופים:** 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

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

חיבור לרשתות החברתיות שלנו:

