



התנהלות מול בנקים וכלכלת המשפחה

רוצה לחסוך בהוצאות שלך מול הבנק? השפה הבנקאית לא ברורה לך? רוצה לחסוך בהוצאות הבית מבלי לרדת ברמת החיים? רוצה לשפר את תנאי האשראי שלך?

בקורס נלמד:

- איך אפשר לחסוך אלפי שקלים בשנה בהוצאות הפיננסיות שלנו: עמלות, חסכונות, הלוואות.
- איך עושים משא ומתן מול הבנק
- איך מורידים את העמלות למינימום האפשרי
- איך להוריד את הריביות בהלוואות השונות
- נבין את ההבדל בין סוגי האשראי: מסגרת, הלוואה בנקאית, הלוואה חוץ בנקאית.
- נלמד להבין מושגי אשראי כגון: בולט, גרייס, ריבית, ועוד.
- נלמד איך לתכנן את משק הבית כעסק. איך ניתן להפחית הוצאות מבלי לרדת ברמת החיים.
- נלמד מהו תכנון הוצאות צפויות ובלתי צפויות.
- בקורס יינתנו כלים פרקטיים לביצוע תוכנית ומעקב הוצאות
- בקורס יינתנו טיפים לכלים למשא ומתן מול הבנק

פנסיה



שוב קיבלת את הדוח השנתי ולא ברור לך מה כתוב בו? שוב נפגשת עם הסוכן ממקום העבודה ולא הבנת מה הוא אומר? רוצה לוודא שבפרישה תהיה לך את רמת החיים המתאימה לך ולמשפחתך? רוצה להבין מה ההבדל בין המסלולים הפנסיוניים? לא יודע להבדיל בין ביטוח מנהלים לקרן פנסיה?

בקורס נלמד:

- איך ניתן לחסוך בעלויות הפנסיה שלנו כיום, על מנת להגדיל את הסכום בעתיד
- נלמד אחת ולתמיד מה ההבדלים בים קרנות הפנסיה וביטוח המנהלים ומה נכון עבור כל אדם
- איך קורה מצב שבו בשנה הפסדנו יותר מהסכום שחסכנו
- איך להבטיח את הקצבה המקסימלית בעת הפרישה
- איך בוחרים קרן פנסיה מתאימה
- נסביר כמה פשוט לעבור בין הקופות השונות
- מהן קרנות אבודות
- מהו ההבדל בין העולם הישן, לעולם הפנסיוני החדש
- מהם ההבדלים בין מסלולי החסכון השונים
- מהו אובדן כושר עבודה, מה מכסה אותנו? מה מכסה את הילדים שלנו?
- מה צריך לעשות במעבר בין מעסיקים, בשינויים בחיים כגון חתונה, הולדת ילדים, פרישה.
- נלמד להבין מושגים פנסיוניים כגון: מהו מקדם, מהי ריבית תחשיבית, מה זה הון ומה זו קצבה וכו'
- נלמד לקרוא דוח שנתי
- נלמד מהי מפת האינטרסים של הגופים השונים המטפלים לנו בחסכון
- נלמד את כל הסודות מאחורי הקלעים שקרנות הפנסיה פשוט לא רוצות שנדע





מחזור משכנתא

אנחנו נוטים לחשוב שהלוואת המשכנתא היא חר פעמית והיא "חתונה קתולית" לכל התקופה, אך האמת שבכל שנתיים לפחות מומלץ לבדוק האם ניתן לשנות את תנאי המשכנתא ולהזויל משמעותית את עלות הלוואה כמו לקצר את השנים, להזויל את הריבית או לשנות למסלולים טובים יותר עבורנו. עד היום רק יועצי משכנתא היו יכולים לבצע עבור לקוחות בדיקת כדאיות ובלי יועץ משכנתאות חיצוני לא היה ניתן לחשב את החיסכון בעת המחזור, מהיום יש דרך חדשה! בפרקטי נלמד כל משתתף איך לבצע מחזור משכנתא בעצמו בהדרכה ולאחר ההדרכה כל משתתף יקבל גישה לסימולטור המשכנתאות המתקדם בישראל בעזרתו יבצע בדיקת כדאיות ויוכל לבחור את המשכנתא הטובה ביותר

בקורס נלמד:

- נלמד אחת ולתמיד איך מבצעים בעצמנו מחזור משכנתא
- נלמד איזה מסלולים טובים לנו ומאיזה מסלולים להיזהר
- נלמד איך מתבצע חישוב הקנס בגין המחזור
- נלמד באילו מצבים כדאי למחזור
- נלמד איך לקצר את השנים של הלוואה
- נלמד איך חוסכים עשרות ומאות אלפי שקלים בעזרת מחזור המשכנתא
- לכמה ולאיזה בנקים לגשת בעת מחזור המשכנתא
- איך בונים את התמהיל הטוב ביותר
- איך עושים משא ומתן נכון על גובה הריביות במסלולים
- הסודות שהבנקים פשוט לא רוצים שנדע בעת לקיחת המשכנתא
- איך נמנעים ממצב בו ההחזר החודשי עולה ועולה בכל שנה
- הסבר על השימוש בסימולטור המשכנתאות המתקדם של "פרקטי" - איך מבצעים בעזרתו בדיקת כדאיות עצמאית ואיך בונים בעזרתו את התמהיל הנכון?



משכנתא חדשה

תמיד אמרו לנו שתחום המשכנתאות הוא מורכב ומסובך, בייחוד מול פקיד הבנק שיודע טוב יותר מאיתנו. הגיע הזמן שהכוח יהיה אצלנו ונלמד לבחור את המשכנתא הנכונה עבורנו! תמיד אמרו לנו שחייבים לקחת יועץ משכנתא חיצוני כדי לקבל תוצאה טובה ולא "להיכנע" לבנק, בהדרכת המשכנתא נלמד סוף סוף איך עושים זאת נכון בעצמנו ואיך לוקחים את המשכנתא הטובה והזולה ביותר מבלי לשלם אלפי שקלים ליועצים או להיכנע להצעה של הבנק. לאחר ההדרכה כל משתתף יקבל גישה לסימולטור המשכנתאות המתקדם בישראל ויוכל לבחור את המשכנתא הטובה ביותר עבורו

בקורס נלמד:

- נלמד איזה מסלולים טובים לנו ומאיזה מסלולים להיזהר
- נלמד איך לא לקבל את התמהיל של הבנק
- איך בוחרים שמאי נכון?
- לכמה ולאיזה בנקים לגשת בעת לקיחת המשכנתא
- איך בונים את התמהיל הטוב ביותר
- איך עושים משא ומתן נכון על גובה הריביות במסלולים
- הסודות שהבנקים פשוט לא רוצים שנדע בעת לקיחת המשכנתא
- איך נמנעים ממצב בו ההחזר החודשי עולה ועולה בכל שנה
- הסבר על השימוש בסימולטור המשכנתאות המתקדם של "פרקטי" לבניית התמהיל הנכון
- אחוזי מימון - איך הם משפיעים על הריבית של המשכנתא שלנו





אתה משלם על ביטוח בכל חודש, ואין לך מושג איזה כיסוי באמת יש לך? לא ברור לך ההבדל בין פוליסת הבריאות לביטוח של קופת החולים? לא ברור לך כמה ולמה יש לך בכלל ביטוח חיים? מציעים לך הצעות לגבי ביטוח סיעודי, מחלות קשות ולא ברור לך אם יש בזה צורך? פגשת סוכן ביטוח ואחרי 5 דקות שכחת הכל?

בקורס נלמד:

- נלמד מהם ההנחות הסודיות שניתן לקבל ואף אחד לא הראה לכם עד היום
- נעסוק בנושאים הבאים: ביטוחי חיים, ביטוחי בריאות, ביטוח סיעודי, ביטוח אובדן כושר עבודה, ביטוח משכנתא, פוליסות חסכון ועוד
- איך ניתן לחסוך אלפי שקלים ועד מאות אלפי שקלים בעלויות הביטוח שלנו
- איך להימנע ממצב של עודף ביטוחים
- נבין את כל האינטרסים של סוכני וחברות הביטוח
- איך בוחרים ביטוח נכון לך ולמשפחתך
- איך לחשב כמה כיסוי ביטוח כל אדם צריך
- מה ההבדלים בין פרמיה קבועה לפרמיה משתנה? בין קצבה לפיצוי חד פעמי?
- איך מוודאים שאובדן כושר העבודה שלי יכסה אותי באמת במקרה הצורך
- האמת והצורך מאחורי ביטוחי הבריאות והביטוחים הסיעודיים.
- ל- 70% מהאוכלוסייה יש כפל ביטוחים. נלמד מהו כפל ביטוח ואיך נמנעים ממנו?
- נלמד להבין מושגים בביטוח כגון: פרמיה, הון, קצבה, סילוק, סוכן, סוכנות הסדר

קבלת החלטות בהשקעות



בקורס נלמד:

- בהדרכה נלמד איך לקבל החלטות בהשקעות
- איך לבדוק את יועץ ההשקעות שלכם ומה השאלות שחייבים לשאול
- כל מה שצריך לדעת על מה שהבנק לא מספר לנו ואיך לדעת מה העמלות שהבנק לא מספר לנו ואנחנו משלמים בפועל
- הטבות ותיקוני מס ששוויים לכולנו המון כסף.
- איך לעשות משא ומתן מול הבנק - על מה להתווכח וממה להיזהר
- ההבדלים בין כלל המוצרים השונים, כמה תשואות עושה כל מוצר, מה ההבדלים ביניהם ומה רמות הסיכון של כל מוצר.
- בפעם הראשונה נבין באופן ברור מה ההבדל בין מניות, אגח"ם, תעודות סל, קרנות נאמנות וקרנות מחקות ומה מתאים לכל סוג משקיע.
- נלמד את הפסיכולוגיה של עולם ההשקעות ואילו טעויות נפוצות כולנו עושים וממה חייבים להיזהר!

