קבועה צמודה למדד היא אחד המסלולים הוותיקים והפחות "סקסיים" בשיח המשכנתאות, אבל עבור לווים מסוימים ובתנאי שוק מסוימים היא יכולה להפוך לכלי יעיל מאוד בתכנון **תמהיל משכנתא** חכם. כדי להבין מתי היא מסלול משתלם, צריך לפרק לעומק את מנגנון ההצמדה, את האינטראקציה שלו עם מסלולים כמו **קל"צ (קבועה לא צמודה)** ו**ריבית משתנה צמודה למדד**, ואת פרופיל הלווה מבחינת תזרים, סיכוני אינפלציה ואופק פיננסי.

מהי בכלל קבועה צמודה למדד וכיצד היא פועלת

במסלול **קבועה צמודה למדד** הריבית הנומינלית נקבעת ביום לקיחת המשכנתא ונשארת קבועה לכל אורך חיי ההלוואה, אך הקרן צמודה למדד המחירים לצרכן. כלומר, בכל עדכון מדד הקרן מתייקרת (או תיאורטית יכולה אף לרדת במדד שלילי), ועל בסיס קרן מעודכנת זו מחושב מחדש ה**החזר חודשי משכנתא** לפי **לוח סילוקין שפיצר**.

בשונה ממסלול קל"צ, שבו הקרן אינה צמודה למדד והריבית מגלמת בתוכה ציפיות אינפלציה לטווח ארוך, בקבועה צמודה למדד הריבית הנקובה נמוכה יותר בדרך כלל, אך ההצמדה מוסיפה אי ודאות על גובה ההחזר העתידי. זהו בדיוק המקום שבו **יועץ משכנתאות** מקצועי יודע למדוד את סיכון האינפלציה מול היתרון בריבית נמוכה יותר ביחס לשאר המסלולים.

ההבדל בין קבועה צמודה, קבועה לא צמודה ומשתנה צמודה

בקל"צ, כלומר **קבועה לא צמודה**, גם הריבית וגם הקרן אינן משתנות. זה מסלול שמספק ודאות כמעט מלאה על ההחזרים, אך הריבית גבוהה יותר כי הבנק מתמחר לתוכו את סיכון האינפלציה לכל התקופה. ב**ריבית משתנה צמודה למדד** גם הקרן צמודה למדד וגם הריבית עצמה מתעדכנת אחת לכמה שנים בהתאם לעוגן שנקבע מראש, ולכן הסיכון גבוה יותר לטווח ארוך אך הריבית המיידית מתחילה לרוב ברמה נמוכה.

קבועה צמודה למדד נמצאת איפשהו באמצע - יש ודאות לגבי הריבית, אבל אין ודאות לגבי סך הקרן העתידית. עבור לווים שמבינים את המשמעות של **צמוד מדד** ויכולים לספוג סטיות במדד לאורך השנים, היא מהווה כלי תכנון מתקדם המאפשר לשלב ריבית אטרקטיבית יחסית בתוך תמהיל מאוזן.

מדוע שוק המשכנתאות נוטה לזנוח את הקבועה הצמודה

השיח הציבורי סביב משכנתאות בשנים האחרונות מוטה מאוד לכיוון פריים וקל"צ. בין אם זה עקב הריבית הנמוכה שהייתה בעבר ב**ריבית פריים**, ובין אם זה הרצון לפשטיות וחוסר רצון להתעסק ב**צמוד מדד**, מסלול קבועה צמודה יוצא פעמים רבות מאור הזרקורים עוד בשלב ה**אישור עקרוני למשכנתא**.

מנקודת מבט של **יועץ משכנתאות פרטי**, זו החמצה. במספר לא קטן של תיקים מסלול קבועה צמודה למדד דווקא משפר משמעותית את איכות התמהיל, בניהול נכון של רמת החשיפה למדד ובחלוקה מדויקת בין מסלולים שקליים למסלולים צמודי מדד. החוכמה היא לא "להתאהב" במסלול מסוים אלא לנהל את הסיכונים לאורך חיי ההלוואה.

ההשפעה של ריבית בנק ישראל על תפיסת המסלול

עלייה חדה ב**ריבית בנק ישראל** גרמה ללווים רבים לברוח מהפריים ולחפש חלופות קבועות, אך הגידול בפופולריות של קל"צ השאיר את הקבועה הצמודה מאחור. בפועל, בתקופות של ריבית בסיס גבוהה ואינפלציה מתמתנת, לקבועה צמודה יש יתרון יחסי בולט על פני קל"צ מבחינת ריביות שהבנקים מציעים בפועל.

בנקי המשכנתאות המרכזיים כמו **בנק מזרחי טפחות**, **בנק הפועלים משכנתאות** ו**בנק לאומי למשכנתאות** מתמחרים מחדש כל העת את מסלולי הריבית בהתאם לעקום הציפיות בשוק ההון. תמחור זה מביא לכך שבתקופות מסוימות פער הריביות בין קל"צ לקבועה צמודה הופך דרמטי, ובמקרים כאלה התעלמות גורפת מהמסלול הצמוד מובילה ל**החזר חודשי משכנתא** גבוה unnecessarily.

מתי קבועה צמודה למדד דווקא מסלול משתלם במיוחד

כדי לזהות נקודות זמן שבהן קבועה צמודה הופכת למסלול אטרקטיבי, יש להסתכל על שלושה וקטורים: ציפיות האינפלציה, רמת הריביות במסלולים השקליים ורמת הוודאות האישית של הלווה לגבי אופק ההחזקת הנכס והמשכנתא. רק חיבור שלושת המשתנים יוצר תמונה מלאה שמאפשרת קבלת החלטה מקצועית.

סביבה של אינפלציה מתמתנת וציפיות נמוכות

כאשר שוק האג"ח הממשלתיות מגלם צפי לאינפלציה נמוכה יחסית לטווח בינוני-ארוך, עלות ההצמדה הצפויה מצטמצמת. במקביל, הבנקים ממשיכים לתמחר את מסלולי הקבועה הלא צמודה בריבית גבוהה יחסית בגלל סיכון האינפלציה התיאורטי. כאן בדיוק קבועה צמודה למדד "נכנסת בכפפה": ריבית נמוכה משמעותית יחסית לקל"צ, לצד סיכון מדד שאינו קיצוני לפי ציפיות השוק.

בתרחיש כזה, **השוואת ריביות בין בנקים** באמצעות סימולציות מתקדמות או **מחשבון משכנתא אונליין** מבליטה מקרים שבהם החיסכון המצטבר בריבית בקבועה צמודה גובר על עלות המדד הצפויה, במיוחד בהלוואות עם תקופה של 10-20 שנה.

לווה שמחזיק נכס לטווח ארוך עם פוטנציאל לעליית שכר

קבועה צמודה למדד מתאימה במיוחד ללוים צעירים בעלי פוטנציאל ברור לעלייה בשכר לאורך השנים, לדוגמה עובד קבוע בהיי-טק, רופא מתמחה, עו"ד בתחילת הדרך או זוג צעיר בשלב מוקדם של הקריירה. פרופיל כזה יכול לספוג עלייה הדרגתית ב**החזר חודשי משכנתא** הנובע מהצמדה, כשמנגד נהנה מתשלום ריבית נמוכה יותר בשנים הראשונות הקריטיות לתזרים.

כאשר **דירוג אשראי ויכולת החזר** של הלווה במגמת שיפור, האופק הזה גם פותח דלתות עתידיות ל**מחזור משכנתא** בתנאים טובים יותר, כך שהחשיפה למדד בפועל עשויה להימשך פחות שנים מהמתוכנן במקור.

פער משמעותי בריביות לעומת קל"צ

אינדיקציה פרקטית לשאלה האם קבועה צמודה היא מסלול משתלם נמצאת בפער הריביות מול קל"צ באותה תקופה. אם ההפרש עומד על 1.0%–1.5% ואף יותר לטובת המסלול הצמוד, צריך לעצור ולבחון לעומק את המשמעות המספרית של הבחירה. במקרים מסוימים, בעיקר בתקופות של אי יציבות מוניטרית, ראינו פערים אף גדולים מ-2%.

באמצעות סימולציה בליווי **יועץ משכנתא למחיר למשתכן** או לכל **כללים כמה משכנתא אפשר לקחת** פרויקט אחר, ניתן לבדוק תרחישי מדד שונים ולחשב באיזה קצב אינפלציה בחיים האמיתיים פער הריביות עדיין משחק לטובת הקבועה הצמודה. ניתוח כזה מחייב שימוש במודלים מספריים ולא הסתפקות בתחושת בטן לגבי "מדד גבוה" או "מדד נמוך".

תפקיד קבועה צמודה בתמהיל משכנתא מאוזן

תכנון **תמהיל משכנתא** מקצועי לא מבוסס על בחירה במסלול "מנצח" אחד, אלא על שילוב חכם בין כמה מסלולים שמאזנים ביניהם סיכונים שונים: סיכון ריבית, סיכון מדד, סיכון תזרים וסיכון פירעון מוקדם. קבועה צמודה למדד מהווה נדבך ביניים שמאפשר לאזן בין קל"צ לפריים/משתנה, הן מבחינת רמת הריבית והן מבחינת פרופיל הסיכונים.

שילוב בין קל"צ, קבועה צמודה ופריים

תמהיל קלאסי שמשרת היטב רבים ממרכיבי השוק כולל שליש **ריבית פריים**, שליש קל"צ ושליש קבועה צמודה, עם התאמות בהתאם ל**אחוז מימון משכנתא** ולפרופיל הלווה. הפריים מספק גמישות ויכולת פירעון ללא קנסות, הקל"צ מספק עוגן של ודאות גבוהה, והקבועה הצמודה מחברת ביניהם בריבית נמוכה יותר תוך קבלת סיכון מדד מחושב.

באמצעות התאמה מדויקת של משקלי המסלולים בהתאם לרמת הסיכון שהלווה מוכן לקחת, ניתן לבנות מעטפת הגנה שתשרת אותו גם בתרחישים של עליית **ריבית בנק ישראל**, גם בתרחישים של אינפלציה חורגת וגם בתרחישים של ירידה בהכנסה לזמן מה.

תכנון מדויק לפי אופק מחזור משכנתא

כאשר מלכתחילה מתוכנן **מחזור משכנתא** תוך 5-8 שנים, לדוגמה בגלל צפי לירושה, מכירת נכס קיים או שיפור דרמטי בהכנסה, קבועה צמודה למדד הופכת לכלי אגרסיבי אך יעיל. ניתן "לנצל" ריבית נמוכה מאוד בתחילת הדרך, בידיעה שגם אם האינפלציה תרים ראש, מסלול זה לא יישאר פתוח עד סוף 25 או 30 שנה אלא יימוחזר בשלב מוקדם יחסית.

במצב כזה, ניהול סיכונים מקצועי כולל גם הערכה של **קנסות פירעון מוקדם** פוטנציאליים במסלול קבועה צמודה, והשוואתם לקנסות האפשריים בקל"צ. לא תמיד המסלול הלא צמוד "זול" יותר מבחינת קנסות, והבדלי העמלות יכולים לשנות את התמונה הכוללת של התמהיל.

סיכוני קבועה צמודה שכדאי לנהל מראש

לצד היתרונות, קבועה צמודה למדד נושאת עמה סיכונים ברורים, ובראשם חשיפה לאינפלציה בלתי צפויה. תפקידו של **יועץ משכנתאות** מנוסה הוא לא רק לשבח מסלול מסוים, אלא לשים את הסיכונים על השולחן, לכמת אותם ולבדוק כיצד הם משתלבים במבנה הכלכלי של משק הבית.

השפעת אינפלציה גבוהה על לוח סילוקין שפיצר

ב**לוח סילוקין שפיצר** התשלום החודשי אמור להיות קבוע נומינלית, אך במסלול צמוד מדד, כל עדכון של המדד מעדכן למעשה את יתרת הקרן ואז את התשלום מחדש. בתקופות של אינפלציה מתמשכת, ההחזר החודשי נוטה לטפס year אחרי year, בעיקר בעשור הראשון של ההלוואה שבו מרכיב מחשבון משכנתא הריבית גבוה יותר.

לכן, מומלץ לבחון בתכנון המוקדם גם תרחיש שמרני של מדד שנתי גבוה יחסית ולוודא שהלווה עדיין עומד ביחס החזר סביר. כאן נכנסת לעבודה **בדיקת זכאות למשכנתא** מעמיקה, כולל בדיקת יציבות ההכנסה, רמת חיסכון קיימת וגמישות בתקציב המשפחה במקרה של החמרה במדדים.

השפעת המסלול על דירוג אשראי ויכולת החזר

כאשר בוחרים מסלול עם פוטנציאל לעליית החזר, צריך לוודא שהוא לא יוביל בעתיד לחריגות תכופות ממסגרת, הוראות קבע שחוזרות או פיגורים. כל אלה פוגעים ב**דירוג אשראי ויכולת החזר** לטווח ארוך, ויכולים לחסום אפשרות למחזור עתידי בתנאים טובים יותר. זו אחת הסיבות לכך שלווים בעלי גב כלכלי דק יחסית צריכים לחשוב פעמיים לפני הקצאת שיעור גבוה מדי מהמשכנתא למסלול קבועה צמודה.

נוסף על כך, כאשר משפחה מתכננת בעתיד הרחבת משפחה, ירידה בהכנסה או מעבר למודל תעסוקה עצמאי, יש לבחון האם העלייה הפוטנציאלית בהחזר יכולה להתרחש במקביל לעלייה בהוצאות. אם כן, ייתכן שצריך להקטין את מרכיב ההצמדה בתמהיל או לבנות כרית ביטחון גבוהה יותר באמצעות חיסכון.

הקשר בין קבועה צמודה למדד ואחוז המימון

רמת ה**אחוז מימון משכנתא** משפיעה באופן ישיר על תמחור כל המסלולים, ובפרט הקבועה הצמודה. ככל שאחוז המימון גבוה יותר, כך הבנק מעלה את מרווח הריבית בכל המסלולים, אך לעיתים העלייה במסלולים הלא צמודים חדה יותר. במצבים כאלו קבועה צמודה הופכת למעניינת במיוחד, בעיקר מעל 60% מימון ובטח באזורי 70%-75%, בכפוף לכללי בנק ישראל.

בפרויקטים כמו **משכנתא לדירה ראשונה** או **משכנתא לזוגות צעירים**, שבהם אחוז המימון נוטה להיות גבוה יחסית, יש ערך לשילוב קבועה צמודה בהיקף מבוקר כדי להקטין את התשלום ההתחלתי מבלי להעמיס יותר מדי סיכון מדדי. כאן מיומנותו של **יועץ משכנתאות** מקצועי עושה את ההבדל בין תמהיל אגרסיבי מדי לתמהיל מאוזן שמותאם למציאות החיים.

מחיר למשתכן וקבועה צמודה

במסגרות של פרויקטי סיוע ממשלתיים, כמו מחיר למשתכן ודומיהם, נכנסים למשוואה גם אלמנטים כמו הצמדת מחיר הדירה למדד תשומות הבנייה. כאשר גם הדירה עצמה צמודה למדד וגם המשכנתא נלקחת בחלקה במסלול צמוד מדד, צריך לנהל בקפדנות את החשיפה הכוללת למדד. זהו תחום שבו **יועץ משכנתא למחיר למשתכן** שמכיר את דקויות ההסכמים מול הקבלנים יכול לחסוך ללווים עשרות אלפי שקלים לאורך השנים.

משא ומתן מול הבנק במסלולי קבועה צמודה

מסלול קבועה צמודה למדד נתפס לעיתים כ"מסלול משני", אך בפועל מרווחי הריבית בו גמישים למדי ותלויים מאוד ביכולת ניהול **ניהול משא ומתן מול הבנק**. בעוד שלווים רבים מתמקדים כמעט אך ורק בריבית פריים ובקל"צ, דווקא במסלול הצמוד ניתן לא פעם להשיג שיפורים משמעותיים יותר בעזרת תמחור תחרותי בין בנקים שונים.

השוואת ריביות בין בנקים והתנהלות מקצועית

התהליך הנכון מתחיל בבניית תמהיל "בסיס" הכולל גם רכיב של קבועה צמודה, ואז יציאה לסבב **השוואת ריביות בין בנקים**: **בנק מזרחי טפחות**, **בנק הפועלים משכנתאות**, **בנק לאומי למשכנתאות** ויתר השחקנים. לא מספיק להשוות את הריבית הנקובה בלבד, צריך לבחון את מרווחי הריבית ביחס לעקום האג"ח, את רמת הגמישות בפירעונות חלקיים ואת מדיניות הקנסות במסלולים הקבועים.

ליווי של **יועץ משכנתאות פרטי** מנוסה מאפשר להגיע לשולחן המו"מ כאשר ברור מהו טווח הריביות הסביר למסלול הצמוד בהתאם לפרופיל הלווה, לאחוז המימון ולמגמות השוק. במקרים רבים, שיפור של כמה עשיריות אחוז במסלול זה שווה אלפי שקלים לאורך חיי המשכנתא, במיוחד כאשר נוטלים סכומים גבוהים לתקופות ארוכות.

היבטים נלווים: ביטוח, שמאות ועלויות נוספות

בחירת מסלול קבועה צמודה למדד לא מתרחשת בוואקום. לצדה עומדים גורמים נוספים שמשפיעים על כדאיות העסקה הכוללת, כמו **ביטוח חיים למשכנתא**, הוצאות נלוות, מדיניות השמאות בבנק והגמישות העתידית בניהול החוב. התייחסות כוללת לכלל המרכיבים מעלה את רמת המקצועיות של התכנון ומקטינה סיכוי ל"הפתעות" לאורך הדרך.

ביטוח חיים למשכנתא והצמדת ההלוואה

כאשר המשכנתא צמודה למדד, גם סכום הביטוח המבוטח מושפע מכך, כיוון שבמקרה של אירוע ביטוחי חברת הביטוח אמורה לסלק את יתרת המשכנתא בפועל. על כן, גובה הפרמיה עשוי לעלות בהדרגה עם השנים עם עליית סכום הקרן הצמודה. יש לוודא שחברות הביטוח מתמחרות נכון את ההצמדה ולא מסתתרות עלויות מיותרות בתוך הפרמיה.

שמאות מקרקעין למשכנתא והשפעה עקיפה על המסלול

חוות דעת של **שמאי מקרקעין למשכנתא** משפיעה ישירות על אחוז המימון, ובהתאם גם על תמחור מסלול הקבועה הצמודה. כאשר השמאי קובע שווי נמוך מהמצופה, אחוז המימון בפועל עולה, הבנק מתמחר את הסיכון מחדש, ולעיתים נוצר צורך לשנות את התמהיל שהיה מתוכנן מראש. לכן רצוי לתאם ציפיות עם השמאי ולהיות מוכנים לתרחישים שונים של שווי שוק, במיוחד בעסקאות מורכבות או בדירות ייחודיות.

היבטי תכנון מעשיים: איך בוחנים כדאיות של קבועה צמודה

מעבר להבנת העקרונות, נדרש תהליך עבודה שיטתי לבחינת הכדאיות של מסלול קבועה צמודה בכל תיק משכנתא. גישה מקצועית משלבת שימוש בכלים כמותיים עם הבנה עמוקה של פרופיל הלווה והמציאות הכלכלית שבה הוא פועל.

שימוש במחשבון משכנתא אונליין ובתרחישי מדד

כלי ראשון הוא **מחשבון משכנתא אונליין** מתקדם שמאפשר להזין תרחישי מדד שונים לאורך השנים ולבחון את השפעתם על ההחזר החודשי והכולל. בשלב ראשון בונים תרחיש בסיסי עם אינפלציה המתאימה לציפיות השוק, ובשלב

שני בונים תרחיש שמרני יותר עם מדד גבוה ב-1%–2% מהצפי. ההשוואה בין התרחישים מלמדת האם הלווה מסוגל "לספוג" את סטיית המדד האפשרית ועדיין להישאר במרחב בטוח.

ככל שתמהיל המשכנתא מורכב יותר, כך עולה החשיבות של ביצוע סימולציות מרובות וליווי על ידי **יועץ משכנתאות** שמבין לעומק את הפערים המעשיים בין המסלולים השונים ולא רק את האחוזים על הנייר.

בדיקת עלות ייעוץ מול תועלת עתידית

שאלה שחוזרת לא מעט היא **כמה עולה ייעוץ משכנתאות** והאם יש הצדקה כלכלית להשקיע ביועץ פרטי. בתיקים שבהם שוקלים הקצאה משמעותית למסלול קבועה צמודה למדד ולמסלולים מורכבים נוספים, הרווח הפוטנציאלי מהתכנון המקצועי יכול להגיע לעשרות אלפי שקלים לאורך חיי ההלוואה, הרבה מעבר לעלות הייעוץ.

חשוב לבחון את הייעוץ כ"השקעה" ולא כהוצאה, במיוחד כשהחלטות לא מקצועיות עלולות לייצר התחייבויות כבדות לתקופה של 20-30 שנה. יועץ שנמצא בצד של הלקוח ולא בצד של הבנק מתייחס למסלול הקבועה הצמודה ככלי תכנוני שיש להפעיל בזהירות ובחוכמה, ולא כאל מוצר מדף גנרי שניתן להחליף בכל עת ללא עלות.

התאמת המסלול למצבים ספציפיים בשטח

קבועה צמודה למדד לא מתאימה לכל לווה, אך ישנם מצבים טיפוסיים שבהם היא מעניקה יתרון מובהק ביחס לחלופות. ניהול נכון של המסלול במצבים אלו דורש הבנה גם של הצד הפיננסי וגם של הצד הפסיכולוגי - עד כמה הלווה מוכן "לסבול" חוסר ודאות מסוים בתמורה לתועלת כספית.

משכנתא למשפרי דיור עם אופק מחזור

משפרי דיור שנכנסים לעסקה חדשה תוך ידיעה שבעוד 5-7 שנים צפויה מכירת הדירה הנוכחית או שדרוג נוסף, יכולים להשתמש בקבועה צמודה ככלי למזעור ההחזר בשנים הראשונות. בתכנון כזה, יש לוודא שהבנק מאפשר גמישות בפירעון חלקי או מלא, לבחון את מדיניות **קנסות פירעון מוקדם** ולוודא שהתמורה מהחיסכון בריבית גבוהה מספיק כדי להצדיק את הסיכון המדדי למשך אותן שנים.

לווים שמנהלים עודפים חודשיים קבועים

משקי בית שמציגים עודף חודשי משמעותי ויציב יכולים לבחור במודע לקחת סיכון מדדי חלקי, בידיעה שבמקרה של עליית החזר הם מסוגלים להגדיל חיסכון או לבצע פירעונות מוקדמים. מודל כזה מנצל את היתרון של ריבית נמוכה יותר בתחילת הדרך, תוך שמירה על שליטה גבוהה ברמת החוב באמצעות ניהול אקטיבי של חיסכון והשקעות במקביל למשכנתא.

מבט מאוזן על קבועה צמודה במדיניות משכנתאות מקצועית

קבועה צמודה למדד אינה "האויב" של נוטלי המשכנתאות, ולא "גיבור על" שיפתור את כל הבעיות. היא כלי פיננסי מתוחכם שצריך לדעת בדיוק מתי וכיצד להשתמש בו. מי שמנהל משכנתא במוד של "סט ורץ" בלי בדיקה תקופתית, עלול לחוות ממסלול זה הפתעות לא נעימות אם האינפלציה תסטה בחדות מציפיות השוק. מנגד, מי שניגש למערכת מתוך ראייה מקצועית, ליווי נכון ובחינה מחודשת אחת לכמה שנים של תנאי השוק, יכול להפיק ממנו ערך משמעותי.

עבור קהלים מקצועיים - רואי חשבון, יועצי מס, מנהלי כספים ובכירים במשק - קבועה צמודה למדד היא עוד נדבך בתכנון פיננסי כולל של התא המשפחתי. כמו שלא בונים תיק השקעות רק עם מניה אחת או רק עם אג"ח אחת, כך גם בתיק המשכנתא יש מקום לשילוב חכם בין קל"צ, פריים, משתנה צמודה וקבועה צמודה. השאלה איננה "האם לקחת קבועה צמודה", אלא "באיזה מינון, באיזה תזמון ותחת אילו הנחות מדד" נכון לשלב אותה בתוך המערכת הכוללת של ההתחייבויות והנכסים.

מי שמוכן להתייחס למשכנתא כאל פרויקט פיננסי ארוך טווח, ולנהל אותה אקטיבית באמצעות **ייעוץ משכנתאות**, בדיקות תקופתיות, אפשרות ל**מחזור משכנתא** והבנה עמוקה של סיכוני מדד וריבית, יגלה שבתקופות מסוימות דווקא

קבועה צמודה למדד היא זו שמייצרת עבורו את השילוב הטוב ביותר בין עלות לבין גמישות עתידית.

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