איחוד הלוואות דרך קרן השתלמות או קופת גמל הפך לכלי עבודה פיננסי מתקדם עבור משקי בית ובעלי מקצוע שמנהלים מספר מסגרות אשראי במקביל. שימוש חכם בחסכונות לטווח בינוני וארוך מאפשר להוזיל ריביות, לשפר תזרים ולהפחית לחץ כלכלי, אך מחייב ניהול סיכונים קפדני והבנה טכנית של ההשלכות על ההון הפיננסי והעתיד הפנסיוני.

מהו איחוד הלוואות ולמה בכלל לשקול אותו

איחוד הלוואות, או **איחוד חובות**, הוא מהלך שבו מחליפים מספר הלוואות קטנות ובינוניות בהלוואה אחת מרכזית. המטרה היא ליצור **החזר חודשי** מסודר, ברור ונמוך יותר יחסית למצב הקודם, באמצעות **פריסת תשלומים מחדש** וברוב המקרים גם באמצעות **השוואת ריביות** וקבלת תנאים משופרים.

כאשר מספר הלוואות, **חובות כרטיסי אשראי**, **מינוס בעו״ש** והלוואות חוץ בנקאיות מתנקזים לחשבון, קשה לשלוט בתזרים. כל גוף גובה ריבית אחרת, מועדי חיוב שונים מייצרים עומס, והסיכון לפיגורים וגידול ב**דירוג אשראי** שלילי עולה. במקום לנהל את החוב, החוב מתחיל לנהל את משק הבית או העסק.

איחוד הלוואות מאפשר להמיר מצב כזה להחזר אחד, ידוע מראש, עם **לוח סילוקין** מסודר. כאשר מבצעים **מחזור הלוואות** בצורה מקצועית, ניתן להפחית עלויות ריבית, להאריך או לקצר תקופות, ולהתאים את המבנה הפיננסי ליכולת האמיתית של הלווה בלי לייצר לחץ יומיומי.

למה דווקא קרן השתלמות וקופת גמל הן מנוף חזק לאיחוד הלוואות

קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה או לחיסכון פנסיוני נחשבות למכשירי חיסכון יעילים, בעלי יתרונות מס ויכולת צבירת תשואה לטווח ארוך. בשנים האחרונות גופים מוסדיים רבים מאפשרים ללקוחות לקחת **הלוואה לכל מטרה** כנגד הצבירה, ולעיתים גם לבצע מהלך של **הלוואה לאיחוד הלוואות** בתנאים תחרותיים, בהשוואה לבנקים ולגופים חוץ בנקאיים.

היתרון המרכזי הוא שההלוואה מגובה בנכס פיננסי קיים, ולכן שיעור הסיכון של המלווה נמוך יותר. התוצאה היא ריביות מופחתות ביחס ל**הלוואות חוץ בנקאיות** או אשראי מתגלגל בכרטיסי אשראי. במקרים רבים הריבית צמודה ל**ריבית פריים** בתוספת מרווח קטן, ולעיתים אף נמוכה ממה שמציע הבנק ללקוחות טובים.

כאשר מאחדים הלוואות יקרות להלוואה אחת כנגד קרן השתלמות או קופת גמל, למעשה מבצעים סוג של **שעבוד נכס** פיננסי, בדומה למודל של **הלוואה כנגד נכס** נדל"ני, אך בגמישות גבוהה יותר וברמת בירוקרטיה נמוכה בהרבה. האתגר הוא לאזן בין השימוש בחיסכון למינוף התזרים היום, לבין השמירה על החיסכון לעתיד.

מתי איחוד הלוואות דרך חסכונות באמת משתלם

בדיקת תזרים מזומנים משפחתי ויחס החזר להכנסה

הבסיס לכל החלטה הוא ניתוח **תזרים מזומנים משפחתי** ויחס ההחזר להכנסה. אנשי מקצוע נוהגים לבחון האם סך ההחזרים החודשיים (כולל משכנתא, הלוואות, כרטיסי אשראי ומסגרות נוספות) עולה על 30%-40% מסך ההכנסה הפנויה. זהו מדד ה**יחס החזר להכנסה** המוכר גם מעולם המשכנתאות.

כאשר היחס גבוה מהטווח הבריא, איחוד הלוואות עשוי לאפשר הורדת ההחזר החודשי באמצעות פריסה ארוכה יותר של החוב, ולעיתים גם באמצעות הורדת הריבית הממוצעת. כאשר ההחזר יורד לרמה שניתן לעמוד בה לאורך זמן, קטן הסיכון לפיגורים, לקנסות, ולהתדרדרות ב**דירוג אשראי**.

השוואת עלויות כוללת ולא רק ריבית חודשית

אחת הטעויות הנפוצות היא לבחון האם **האם משתלם לאחד הלוואות** רק דרך ההחזר החודשי החדש. ירידה בהחזר לא מבטיחה חיסכון כלכלי כולל. כדי לקבל החלטה מושכלת צריך לבדוק את עלות הריבית והעמלות הכוללת לאורך חיי

החוב, ולהשתמש בכלים כמו **מחשבון איחוד הלוואות** או סימולציות מקצועיות.

חישוב נכון יכלול השוואה בין תרחיש "להישאר כמו היום" לבין תרחיש "מחזור ואיחוד". בוחנים את סך ההחזרים העתידיים, בודקים את השפעת **עמלת פירעון מוקדם** אם קיימת, ואת השינוי בתקופות. במקרים רבים יתברר שגם אם סך העלות הכוללת של החוב החדש מעט גבוהה יותר, עצם הפחתת ההחזר והפחתת הלחץ מצדיקים את המהלך מבחינה ניהולית ונפשית. במקרים אחרים נגלה שניתן גם וגם - גם לחסוך בריבית וגם לשפר תזרים.

שיפור דירוג אשראי והפחתת סיכוני BDI

ניהול חוב מפוזר, פיגורים בכרטיסי אשראי, ניצול יתר של מסגרות וחריגות **במינוס בעו"ש** משפיעים באופן ישיר על נתוני האשראי. כיום, באמצעות **דוח נתוני אשראי BDI** או שירותי דירוג דומים, בנקים וגופים מוסדיים רואים תמונת מצב מלאה של התנהלות הלווה. איחוד הלוואות, שמתוכנן נכון ומלווה בעמידה עקבית בהחזרים, יכול לשפר בהדרגה את הדירוג.

כאשר דירוג האשראי משתפר, פוחתים זמני התגובה בבקשות **בדיקת זכאות להלוואה** חדשות, ניתן לקבל **אישור עקרוני** מהיר יותר, והריביות בשוק האשראי כולו נעשות אטרקטיביות יותר. לכן, מהלך של איחוד הלוואות דרך קרן השתלמות או קופת גמל הוא לא רק פעולה נקודתית, אלא חלק מאסטרטגיה רחבה לשיקום ושיפור פרופיל האשראי.

איחוד הלוואות מול קרן השתלמות וקופת גמל - פרקטיקה ומהלך טכני

שלב ראשון: מיפוי החוב הקיים והכנת הנתונים

לפני שמגיעים לגוף המוסדי, יש לבצע עבודה ביתית יסודית. מומלץ לרכז את כל ההתחייבויות לקובץ אחד: הלוואות בנקאיות, מסגרות כרטיסי אשראי, **הלוואות חוץ בנקאיות**, הלוואות מהעבודה וחובות פרטיים. עבור כל הלוואה יש לתעד יתרה, ריבית מסוגים שונים (למשל **ריבית קבועה**, **ריבית משתנה**, מרווח מעל **ריבית פריים**), תקופה שנותרה, והחזר חודשי.

בשלב זה כדאי לבקש מהגופים השונים הצעת פירעון מוקדם, ולבחון האם קיימת **עמלת פירעון מוקדם** משמעותית בהלוואות מסוימות, בדומה למודל של **מיחזור משכנתא לאיחוד הלוואות**. הנתונים הללו ישמשו בסיס לחישוב עלות המהלך ולהבנת הסכום המדויק שיש לבקש מהקרן או מהקופה.

שלב שני: בדיקת זכאות בקרן ההשתלמות או בקופת הגמל

כל גוף מוסדי פועל לפי מדיניות אשראי משלו. נהוג להעמיד הלוואות בשיעור מסוים מהיתרה הצבורה (למשל 30%-80%), בהתאם לוותק החיסכון, לסוג המסלול ולמצב הלקוח. בשלב זה מבצעים בפועל **בדיקת זכאות להלוואה**: האם אפשר לקבל את מלוא הסכום הנדרש לאיחוד, מה הן הריביות המוצעות, ומה טווחי התקופות האפשריים.

חלק מהגופים מציעים ריבית אחידה לכל הלקוחות, וחלק מבצעים התאמה חלקית על בסיס גיל, ותק, אופי ההשקעה, ולעיתים נתוני אשראי חיצוניים. בשלב הזה, חשוב להגדיר מראש אם המטרה היא החזר מינימלי, קיצור תקופה או שימור מקסימלי של צבירה בקרן, כדי להתאים תמהיל ריביות ותקופות באופן אופטימלי.

שלב שלישי: השוואת הלוואות אונליין והצלבת חלופות

גם אם קרן ההשתלמות או קופת הגמל מציעות תנאים טובים, **קח מבט כאן** מומלץ לבצע **השוואת הלוואות אונליין** מול בנקים, חברות אשראי וגופים חוץ בנקאיים איכותיים. יש לאסוף הצעות מסודרות, לבצע **השוואת ריביות**, לבחון עמלות פתיחת תיק, קנסות, וגמישות בפרעון מוקדם.

לעיתים נמצא שהשילוב האופטימלי הוא לא הלוואה אחת בלבד, אלא איחוד חלקי: חלק מהחוב ימוחזר דרך קרן ההשתלמות, וחלק נוסף דרך הבנק או באמצעות **הסדר חוב** נקודתי. כאן נכנס לתמונה **ייעוץ פיננסי לאיחוד הלוואות**, שמסייע בתכנון נכון של המבנה הכולל, ולא רק בבחירת הלוואה בודדת.

שלב רביעי: אישור עקרוני, לוח סילוקין ובקרה

לאחר בחירת הגוף הממן, מקבלים **אישור עקרוני** שכולל את סכום ההלוואה, סוגי הריבית, תקופת ההחזר ופרטי הביטחונות (כגון שיעבוד חלק מהצבירה בקרן). בשלב זה חשוב לנתח לעומק את **לוח סילוקין** המוצע: כמה מתוך כל תשלום הולך לריבית וכמה לקרן, איך משתנה ההחזר לאורך השנים, ומה המשמעות של שינויי ריבית אם חלק מהמסלול מוצמד ל**ריבית פריים** או למדד.

לאחר סגירת ההלוואה וביצוע הפירעונות הישנים בפועל, נדרשת בקרה חוזרת: לוודא שהחזרי החוב הקודמים אכן בוטלו, שלא נותרו "שאריות" מסגרות פעילות, ושמערכת הבנק וכרטיסי האשראי עודכנה בהתאם. ללא ניקוי אמיתי של המסגרות הישנות, קיים סיכון ל"צבירת" חוב מחדש מעל החוב המאוחד.

סוגי ריביות ומסלולים באיחוד הלוואות כנגד חסכונות

ריבית פריים ותמהיל ריבית משתנה

רבים מהגופים המוסדיים מציעים הלוואות כנגד קרן השתלמות וקופת גמל במסלול צמוד **ריבית פריים**. למשל פריים מינוס 0.5% או פריים פלוס 0.5%, לתקופה של 3-7 שנים. מסלול כזה מגלם תנאים מצוינים בתקופות של ריבית בסיס נמוכה, אך חושף את הלווה לעלייה בהחזר במקרה של עלייה בפריים לאורך השנים.

כאשר מאחדים הלוואות יקרות מאוד, לרוב גם מסלול פריים פלוס מרווח נשאר אטרקטיבי משמעותית לעומת אשראי מתגלגל בכרטיסי אשראי או הלוואות חוץ בנקאיות. יחד עם זאת, במהלך תכנון האיחוד יש לבחון תרחישי עליית ריבית, ולוודא שגם בתרחיש שמרני, **החזר חודשי** נשאר במסגרת יכולת ההחזר של משק הבית.

ריבית קבועה וריבית משתנה צמודה או לא צמודה

חלק מהגופים מאפשרים גם מסלולי **ריבית קבועה**, בדומה לעולם המשכנתאות. במסלול כזה ההחזר צפוי יותר, אך הריבית הראשונית לרוב גבוהה מעט יותר כדי לפצות על הוודאות. יש גם מסלולים של **ריבית משתנה** כל מספר שנים, צמודה למדד או לא צמודה. כל אחד מהמסלולים הללו מתאים לפרופיל סיכון שונה ולפרקי זמן שונים של החוב המאוחד.

בחירה חכמה בתמהיל ריביות במסגרת איחוד הלוואות מזכירה את תהליך בניית תמהיל במשכנתא. גם כאן, ניתן לעתים לפצל את הלוואת האיחוד לכמה מסלולים - חלק בפריים, חלק בקבועה וחלק במשתנה. כך ניתן להקטין סיכון, להפחית רגישות לסביבה מאקרו כלכלית משתנה ולשמור על יציבות בתזרים.

איחוד הלוואות מול מיחזור משכנתא והלוואה כנגד נכס נדל"ן

כאשר היקף החוב הכולל גבוה במיוחד, לעיתים נדרש לבחון גם **מיחזור משכנתא לאיחוד הלוואות** או לקיחת **הלוואה כנגד נכס** נדל"ני, באמצעות **שעבוד נכס** קיים. משכן למגורים מהווה בטוחה חזקה עבור הבנק, ולכן ניתן לעיתים לקבל הלוואה בריבית נמוכה אף יותר מהלוואה כנגד קרן השתלמות או קופת גמל, אך עם בירוקרטיה מורכבת יותר ותהליך ארוך יותר.

ההבדל המרכזי הוא מידת הגמישות ומהירות הביצוע. איחוד הלוואות דרך קרן השתלמות או קופת גמל מתאים בדרך כלל לסכומים בינוניים, לטווחי זמן קצרים-בינוניים, וללקוחות שרוצים לשמור על המשכנתא הקיימת ללא שינויים. מיחזור משכנתא או הלוואה כנגד נכס מתאימים בדרך כלל לבניית מבנה חוב ארוך טווח, כאשר יש נכס משמעותי שניתן לשעבדו ורצון לבצע רה-ארגון כולל של כל מערך האשראי.

היבטי סיכון: נכס פיננסי נזיל מול נכס נדל"ני

בעוד שנכס נדל"ני הוא פחות נזיל, קרן השתלמות וקופת גמל הן נכסים פיננסיים שניתן לממש, למשוך, להעביר בין גופים ולהשפיע עליהם יחסית בקלות. כאשר משעבדים חלק מהצבירה לטובת הלוואה, צריך להבין שהמרחב לתמרון עתידי בחיסכון מצטמצם באופן זמני. במקרה של חדלות פירעון חמורה, הגוף המלווה יכול לקזז את החוב מהחיסכון עצמו.

לכן, בבחירת בין איחוד הלוואות דרך קופות וחסכונות לבין הלוואה כנגד נכס נדל"ן, יש לשקול לא רק ריבית ותזרים, אלא גם את חשיבות הנזילות העתידית של כל אחד מהנכסים. עבור חלק מהמשפחות, שמירת הקרן והקופה בלתי ניתנת

לפגיעה, בעוד שנדל"ן נתפס כבטוחה שאפשר לשעבד בביטחון יחסי. עבור אחרים, ההיגיון הפוך.

האם משתלם לאחד הלוואות דרך קרן השתלמות או קופת גמל - מבחן עלות/תועלת

תשואה צפויה על החיסכון מול ריבית החוב

שאלה מרכזית בכל מהלך של ניצול חסכונות לטובת איחוד הלוואות היא השוואה בין התשואה הצפויה על החיסכון לבין הריבית המשולמת על החוב. אם לדוגמה החיסכון בקרן ההשתלמות מניב היסטורית 4%-6% לשנה, והריבית על הלוואות כרטיסי האשראי היא 9%-12%, הרי שהקטנת החוב היקר באמצעות הלוואה זולה יותר על בסיס החיסכון הגיונית כלכלית בטווח הארוך.

עם זאת, כאשר הלוואה כנגד קרן ההשתלמות ניתנת בריבית קרובה מאוד לתשואת החיסכון, או כאשר שוק ההון תנודתי במיוחד, היתרון היחסי מצטמצם. כאן נכנסת החשיבות של ניתוח אישי ושל הסתכלות רב שנתית, ולא רק של בחינת החודש הקרוב או השנה הקרובה.

השפעה על ביטחון כלכלי ארוך טווח

קרן השתלמות וקופת גמל הן נכסים שמטרתם במקור חיזוק הביטחון הכלכלי לטווח בינוני וארוך - השתלמויות, עתודות מקצועיות, השלמת פנסיה, יצירת כרית ביטחון. כל מהלך של איחוד הלוואות ש"נוגע" בחסכונות הללו חייב להיבחן גם דרך עדשת החוסן העתידי. האם לאחר המהלך יישארו מספיק כספים נזילים? האם במקרה של משבר נוסף לא ייווצר מחסור חמור?

במקרים מסוימים עדיף לקחת הלוואת איחוד בריבית מעט גבוהה יותר מגוף אחר, ולשמור על החיסכון בקרן ההשתלמות או בקופת הגמל ללא שיעבוד, בעיקר כאשר היתרה שם משרתת יעד אסטרטגי משמעותי, כמו פרישה מוקדמת, שינוי קריירה או הקמת עסק. התשובה לשאלה **האם משתלם לאחד הלוואות** אינה נבחנת רק בחיסכון הריבית, אלא גם בהשפעתה על היעדים הפיננסיים הרחבים של הלווה.

ניהול סיכונים וטעויות נפוצות באיחוד הלוואות דרך חסכונות

איחוד בלי שינוי התנהגותי

אחת הטעויות השכיחות היא לבצע איחוד הלוואות, לקבל החזר חודשי נמוך יותר, אך להשאיר את המסגרות הישנות בכרטיסי האשראי ובחשבונות הבנק פתוחות ופעילות. בלי שינוי אמיתי בהרגלי הצריכה ובניהול התקציב, הסיכון הוא שבתוך זמן לא רב יצטבר שוב חוב חדש, בנוסף לחוב המאוחד. זהו תרחיש מסוכן במיוחד כאשר הוא מגובה ב**שעבוד נכס** פיננסי כמו קרן השתלמות.

איחוד הלוואות מוצלח מחייב במקביל גיבוש כללי משחק חדשים: גבולות אשראי, תקציב חודשי מפוקח, שימוש מבוקר בכרטיסי אשראי, והקפדה על חיסכון מינימלי חודשי גם תוך כדי תשלום החוב. אחרת, איחוד ההלוואות הופך לפתרון קוסמטי קצר טווח בלבד.

התעלמות מעמלת פירעון מוקדם ומהוצאות נלוות

במיוחד כאשר מאחדים הלוואות בנקאיות ותיקות, או משלבים בתהליך **מיחזור משכנתא לאיחוד הלוואות**, קיימת לעיתים **עמלת פירעון מוקדם** שעלולה לשחוק חלק ניכר מהחיסכון בריבית. התעלמות מהעמלה או זלזול בה עלולה להפוך מהלך שנראה משתלם על הנייר לפחות אטרקטיבי בפועל.

לצד זאת, יש להביא בחשבון גם עלויות הערכה, ייעוץ, עמלות פתיחת תיק והוצאות משפטיות אם קיימות, בעיקר בהלוואות כנגד נכס נדל"ני. רק לאחר שקלול כל ההוצאות הנלוות ניתן לקבוע האם המהלך באמת מייצר ערך.

התעלמות מהשפעה על דירוג אשראי ו-BDI

מהלך איחוד הלוואות משפיע על **דוח נתוני אשראי BDI** בכמה מימדים במקביל: סגירת הלוואות קיימות, פתיחת הלוואה חדשה, שינוי ביחס החוב למסגרות האשראי, ושינוי בהיסטוריית הפירעונות. שינוי חד ומהיר בהרכב האשראי עשוי בטווח הקצר גם להפחית את הדירוג, לפני שעמידה סדירה בהחזרים מייצבת ומשפרת אותו שוב.

לכן, תהליך מתוכנן היטב צריך לכלול בדיקה מקדימה של הדוח, הבנה כיצד מתכוון הלווה לנהל את האשראי לאחר האיחוד, והערכת השפעת המהלך בטווחי זמן שונים. אנשי מקצוע בתחום **ייעוץ פיננסי לאיחוד הלוואות** יודעים לזהות נקודות רגישות בדוח ולתכנן את העיתוי והמבנה כדי למזער פגיעה זמנית בדירוג.

תפקיד הייעוץ הפיננסי המקצועי באיחוד הלוואות דרך חסכונות

איחוד הלוואות דרך קרן השתלמות או קופת גמל נשמע לפעמים כמו מהלך טכני פשוט - "לוקחים הלוואה זולה, סוגרים יקרות, וסיימנו". בפועל, זהו מהלך רב שכבות שמערב חוב, חיסכון, מס, אשראי והתנהגות צרכנית. לכן יש ערך רב לליווי מקצועי של יועץ אשראי, מתכנן פיננסי או יועץ משכנתאות מנוסה שמבין לעומק את הדקויות של כל אחד מהמרכיבים הללו.

יועץ שאינו משווק של גוף אחד בלבד יכול לבצע **השוואת הלוואות אונליין** ומול ערוצים ישירים, לבנות סימולציות בעזרת **מחשבון איחוד הלוואות**, לשקלל מסלולי ריבית שונים, ולהתאים את **פריסת תשלומים מחדש** לצרכים המיוחדים של הלקוח - בין אם מדובר במשפחה, עצמאי או בעל עסק קטן.

מעבר להיבט הטכני, הייעוץ מספק גם ליווי התנהגותי: בניית תקציב, סגירת מסגרות עודפות, קביעת כללי שימוש חדשים בכרטיסי אשראי, והגדרת מנגנוני בקרה תקופתית. השילוב בין מהלך אשראי חכם לשינוי התנהלותי הוא זה שמייצר שקט כלכלי אמיתי ולא רק "איפור" זמני של הדוחות.

צעדים פרקטיים לשימוש חכם בחסכונות עבור איחוד הלוואות

- למפות את כל ההתחייבויות בצורה מלאה, כולל **הלוואות חוץ בנקאיות**, כרטיסי אשראי וחובות פרטיים, ולהבין את התמונה הכוללת לפני כל צעד.
- להזמין **דוח נתוני אשראי BDI** עדכני, להבין את מצב האשראי ולהגדיר יעד לשיפור הדירוג לטווח של 12-24 חודשים.
- לבדוק את תנאי ההלוואות האפשריות מול קרן ההשתלמות וקופת הגמל, לבצע **השוואת ריביות** מול בנקים וגופים נוספים, ולהעריך את עלות המהלך בעזרת **מחשבון איחוד הלוואות**.
- לבחון האם קיימת **עמלת פירעון מוקדם** משמעותית בהלוואות קיימות, ולוודא שגם לאחר שקלולה המהלך עדיין כלכלי, או שיש מקום לתכנון חלופי.
- להגדיר **יחס החזר להכנסה** מטרה, שמייצר גם עמידה בהחזרים וגם רמת חיים סבירה, ולתכנן את היקף ותקופת ההלוואה המאוחדת בהתאם.
- לאחד הלוואות במקביל לתוכנית ברורה לצמצום **מינוס בעו"ש** והקטנת **חובות כרטיסי אשראי** כך שלא ייווצר חוב חדש "מעל" החוב המאוחד.
- להיעזר ב**ייעוץ פיננסי לאיחוד הלוואות** כשסך ההתחייבויות גבוה, או כאשר יש מורכבות כמו ערבויות, **הלוואה כנגד נכס** נוסף או הליכי **הסדר חוב**.

מבט קדימה: איחוד הלוואות כחלק מתכנון פיננסי כולל

איחוד הלוואות דרך קרן השתלמות או קופת גמל אינו מהלך מנותק, אלא חוליה בשרשרת שלמה של החלטות פיננסיות. כאשר משלבים אותו עם תכנון חיסכון, הגדרה נכונה של רמת סיכון בהשקעות, בניית הגנות ביטוחיות וחיזוק ההון האנושי

והמקצועי, מתקבלת מערכת ניהול כסף שמשרתת את המטרות, במקום להוות מקור לחץ מתמשך.

שימוש חכם בחסכונות לא נועד "לכבות שריפה" בלבד, אלא לתעל נכסים כספיים קיימים ליצירת יציבות וצמיחה. מי שמנהל את מהלך איחוד ההלוואות כפרויקט חד-פעמי, אך משלב אותו במסגרת תוכנית רב שנתית ברורה, מגלה שבהדרגה החוב מצטמצם, החיסכון מתגבר, ויכולת קבלת ההחלטות הפיננסיות נעשית בטוחה ומקצועית יותר.

בין אם בוחרים לנצל קרן השתלמות, קופת גמל או נכס נדל"ני לארגון מחדש של החוב, העיקרון המרכזי נשאר זהה: להפוך את האשראי לכלי מחושב ומבוקר בתוך אסטרטגיה פיננסית מקיפה, ולא לגורם שמנהל את חיי היום-יום. כשמאחדים הלוואות מתוך תכנון ולא מתוך לחץ, החסכונות עובדים בשבילכם, והתזרים חוזר להיות תחת שליטה.

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