ריבית משתנה צמודה למדד הייתה במשך שנים מסלול פופולרי במשכנתאות, אך בגיל מבוגר היא עלולה להפוך מסיכון מנוהל לסיכון מהותי המשפיע ישירות על הביטחון הפיננסי בזמן פרישה. עבור מי שנמצא כבר בגיל הפנסיה או מתקרב אליו, ניהול נכון של חוב דיור, בחירת מסלולי הריבית והגדרת החזר חודשי בר-קיימא הם חלק אינטגרלי מתכנון זקנה כלכלית אחראית.

ריבית משתנה צמודה למדד – מה זה בעצם אומר בגיל השלישי

מסלול ריבית משתנה צמודה למדד משלב שני מרכיבי סיכון: שינוי ריבית בפרקי זמן קבועים (למשל כל 5 שנים) והצמדה למדד המחירים לצרכן. כלומר, ההחזר החודשי והיתרה הצמודה יכולים לעלות הן בגלל עדכון ריבית והן בגלל אינפלציה. בגיל העבודה ניתן לעיתים לספוג שינויים כאלה מהכנסה שוטפת, אך בגיל הפרישה התמונה שונה לחלוטין.

פנסיונרים מתבססים בעיקר על **הכנסה מפנסיה וקצבאות זקנה**, ולעיתים על הכנסה חלקית מעבודה או משכירות. המשמעות היא שמרחב התמרון להתמודד עם עלייה חדה בהחזר החודשי מוגבל מאוד. לכן השאלה אם לבחור במסלול ריבית משתנה צמודה למדד בגיל מבוגר אינה טכנית בלבד, אלא שאלה אסטרטגית של ניהול סיכון פיננסי אישי ומשפחתי.

מאפייני משכנתא בגיל השלישי ומה מייחד פנסיונרים מול לווים צעירים

כאשר בוחנים **משכנתא לגיל השלישי** צריך להבין שהבנק והלווה מסתכלים על התיק בפרספקטיבה אחרת לגמרי מאשר בגילאי 40-30. פרק הזמן עד סוף חיי ההלוואה קצר יותר, הוודאות לגבי תזרים ההכנסות שונה, ומשקל הסיכונים הביטוחיים והמשפחתיים גדול משמעותית.

כדי לבחון אם מסלול כמו ריבית משתנה צמודה למדד מתאים או מסוכן, נדרש ניתוח עומק של פרמטרים כמו **יחס החזר מהכנסה לפנסיה**, תוחלת חיים צפויה, ירושות עתידיות, בריאות הלווה והמבנה המשפחתי. כאן נכנסת לתמונה מומחיות של **יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי** שמבין היטב את תמהיל הסיכונים הייחודי לקבוצת גיל זו.

יחס החזר מהכנסה לפנסיה והשלכות על רמת הסיכון

יחס החזר מהכנסה לפנסיה הוא אחד המדדים הקריטיים בניתוח רמת הסיכון. כעיקרון, בגיל פרישה מומלץ שהחזרי המשכנתא לא יעברו 25%-30% מההכנסה הפנויה נטו, ובמקרים שמרניים אף פחות מכך. כאשר לוקחים מסלול ריבית משתנה צמודה למדד, יש להעריך את היחס לא רק ביום לקיחת ההלוואה, אלא גם בתרחישי עליית ריבית ואינפלציה.

יועץ מנוסה יבנה יחד עם הלקוח סימולציה של תרחישי קיצון: מה קורה אם המדד מטפס בקצב גבוה, מה קורה אם הריבית המשתנה מתעדכנת כלפי מעלה, וכיצד זה משפיע על ההחזר החודשי ביחס להכנסה הפנסיונית. כאן נכנסים לעבודה כלים כמו **מחשבון משכנתא לגיל השלישי** שמותאם לתרחישים רלוונטיים לפנסיונרים.

השוואה בין מסלולי ריבית לגיל מבוגר: קבועה, פריים, משתנה צמודה למדד

כדי להבין אם ריבית משתנה צמודה למדד מסוכנת לפנסיונרים, יש להשוות אותה למסלולים החלופיים. התמהיל הנפוץ כולל בדרך כלל שילוב בין **ריבית פריים למשכנתא**, מסלול **ריבית קבועה לא צמודה**, ולעיתים חלק קטן יותר במסלול **ריבית משתנה צמודה למדד**. לכל אחד יתרונות וחסרונות שונים בגיל מבוגר.

ריבית קבועה לא צמודה – עוגן יציבות לפנסיונרים

מסלול ריבית קבועה לא צמודה למדד מספק ודאות מקסימלית: ההחזר הנומינלי נשאר קבוע לכל אורך חיי ההלוואה, ללא תלות באינפלציה או בשינויי ריבית במשק. בגיל פרישה, שבו ההכנסה קבועה וצפויה יחסית, למסלול זה יש יתרון משמעותי מבחינת ניהול סיכון והגנה על תזרים המזומנים החודשי.

החיסרון המרכזי הוא שריבית קבועה לא צמודה יקרה בדרך כלל ביחס למסלולים צמודי מדד או למסלולים משתנים. עם זאת, אצל פנסיונרים עלות הריבית הגבוהה יותר עשויה להיות מחיר סביר עבור רכישת יציבות נפשית ופיננסית. הבנקים,

כולל **בנק מזרחי טפחות משכנתא לגיל השלישי** ו**בנק הפועלים משכנתאות לגיל מבוגר**, נוטים בעצמם להעדיף משקל גבוה יותר של מסלולים קבועים בתיקים של לווים מבוגרים.

ריבית פריים למשכנתא בגיל השלישי

מסלול פריים אינו צמוד למדד, אך הוא צמוד לריבית בנק ישראל ולכן יכול להשתנות אחת לחודש. בגיל מבוגר הוא נחשב לעיתים למסלול ביניים: מצד אחד אין סיכון אינפלציוני, מצד שני יש סיכון של שינוי בריבית הפריים. היתרון הוא גמישות, לרוב ללא **עמלת פירעון מוקדם**, מה שמאפשר לבצע **מחזור משכנתא בגיל השלישי** בקלות יחסית במקרה הצורך.

כאשר משלבים פריים עם מסלול קבוע לא צמוד ועם ריבית משתנה צמודה למדד, יש לבחון היטב את פיזור הסיכונים. אצל פנסיונרים מקובל לרוב להגביל את החשיפה למסלולים תנודתיים, במיוחד אם יחס ההחזר מהכנסה לפנסיה קרוב לרף המקסימלי שמאפשר הבנק.

ריבית משתנה צמודה למדד – יתרונות וחסרונות ספציפיים לפנסיונרים

ברמת התיאוריה, ריבית משתנה צמודה למדד יכולה לאפשר ריבית התחלתית נמוכה יחסית, מה שמקטין את ההחזר החודשי בשנים הראשונות. בגיל מבוגר זה עשוי להיראות אטרקטיבי, במיוחד אם רוצים לשמור על **החזר חודשי מותאם לפנסיונרים** שאינו מכביד על תקציב המשפחה. עם זאת, צריך להבין שמדובר ב"הנחה" שמגיעה עם תג מחיר פוטנציאלי בעתיד.

החיסרון המרכזי הוא העדר ודאות: גם מדד המחירים לצרכן וגם הריבית במסלול יכולים לעלות, ולעיתים באופן חד. בתקופת אינפלציה, הצמדה למדד מגדילה את יתרת ההלוואה הצמודה ואת ההחזרים החודשיים, בזמן שהכנסה מפנסיה צמודה למדד מתעדכנת בפיגור ועלולה שלא לפצות באופן מלא על העלייה בהוצאות.

איך בנק ישראל מסתכל על משכנתאות בגיל מבוגר

תקנות בנק ישראל למשכנתאות מבוגרים אינן מפרטות מסלול ספציפי לגיל השלישי, אך הן קובעות מגבלות על אחוזי מימון, גילי פירעון מקסימליים ויחסי החזר להכניסה. בפועל, הבנקים מיישמים מדיניות שמרנית יותר כאשר מדובר בלקוח מבוגר, בעיקר סביב תקופת ההלוואה, הדרישה לביטוחים והערכת רמת הסיכון של המסלולים הנבחרים.

לדוגמה, **אחוז מימון לגיל מבוגר** יהיה בדרך כלל נמוך יותר מאשר ללווה צעיר, במיוחד אם מדובר בלקיחת משכנתא חדשה ולא ב**מחזור משכנתא בגיל השלישי**. כמו כן, הבנק יתייחס ברצינות לשאלת **ביטוח חיים למשכנתא בגיל מבוגר**, שעלות https://www.facebook.com/gilfinance/ או זמינות הכיסוי שלו עשויות להשפיע על יכולת קבלת האשראי ועל עלותו הכוללת.

לוח סילוקין מותאם ואורך חיי ההלוואה

בגיל מבוגר, הבנקים נוטים לקצר את תקופת המשכנתא כך שפירעון מלא יהיה לפני גיל מסוים, לעיתים סביב 80. המשמעות היא **לוח סילוקין מותאם** שבו שיעור הקרן שנפרע בכל חודש גבוה יותר. בשילוב עם מסלול ריבית משתנה צמודה למדד, זה יכול ליצור תנודתיות משמעותית בתזרים לאורך השנים, בעיקר במועדי שינוי הריבית ובהתפרצויות אינפלציוניות.

מצד שני, קיצור התקופה מקטין את הסיכון המצטבר מהצמדה למדד, משום שהחוב נסגר מהר יותר. לכן בבניית תמהיל לגיל השלישי נדרש איזון עדין בין אורך התקופה, גובה ההחזר, והחשיפה למסלולים צמודי מדד או ריבית משתנה.

משכנתא לפנסיונרים, משכנתא הפוכה והלוואת גישור – אלטרנטיבות אסטרטגיות

לפני שבוחנים אם לשלב ריבית משתנה צמודה למדד בתמהיל, כדאי להכיר את מגוון הפתרונות האפשריים בגיל השלישי: **משכנתא לפנסיונרים** קלאסית, **משכנתא הפוכה**, **הלוואת גישור לגיל השלישי** ופתרונות של **שחרור הון מהנכס** באמצעות **שעבוד דירה קיימת**. כל אחד מהפתרונות האלו מגלם תפיסת סיכון אחרת ותזרים שונה לחלוטין.

משכנתא לפנסיונרים על בסיס החזר חודשי

במודל הקלאסי של **משכנתא לפנסיונרים**, הלווה משלם החזר חודשי שכולל קרן וריבית, לפי לוח סילוקין שנקבע מראש. כאן יש משמעות קריטית לבחירת המסלולים: אם חושפים חלק גדול מדי של ההלוואה למסלול ריבית משתנה צמודה למדד, כל תנודה עלולה לפגוע ישירות ביכולת העמידה בהחזרים.

לעומת זאת, אם בונים תמהיל מאוזן, המקנה גרעין יציב של ריבית קבועה, חשיפה מדודה לפריים וחלק מוגבל לריבית משתנה צמודה למדד, אפשר ליצור החזר חודשי סביר יחד עם ניהול סיכון אחראי. כאן יש מקום גם לשילוב של מנגנונים כמו **תקופת גרייס במשכנתא** במקרים מסוימים, למשל כאשר יש צפי למימוש נכס או לירושה בתוך מספר שנים.

משכנתא הפוכה – כאשר לא רוצים או לא יכולים לשלם החזר חודשי

משכנתא הפוכה פועלת הפוך ממשכנתא רגילה: הבנק מעמיד הלוואה כנגד **הון עצמי וניצול נכס**, ללא החזר חודשי שוטף. הקרן והריבית נצברות ונגבות בסיום התקופה, בדרך כלל בעת מכירת הנכס, מעבר לדיור מוגן או לאחר פטירת הלווה, במקביל להסדרת ירושה.

מבחינת סיכון תזרימי, זהו פתרון שמנטרל לחלוטין את שאלת גובה ההחזר החודשי, ולכן עבור חלק מהפנסיונרים הוא עדיף על התמודדות עם מסלול ריבית משתנה צמודה למדד. מאידך, עלות המימון המצטברת יכולה להיות גבוהה, ויש השלכות על **ירושה והסדרת זכויות בדירה משועבדת** מול היורשים.

הלוואת גישור לגיל השלישי ופתרונות לטווח קצר

הלוואת גישור לגיל השלישי מתאימה כאשר יש צפי לאירוע כספי ברור בטווח קצר-בינוני: מכירת נכס קיים, מימוש תוכנית חיסכון משמעותית, קבלת ירושה ידועה מראש וכדומה. במצבים כאלה ניתן לשקול מסלולי ריבית גמישים יותר, כולל ריבית משתנה צמודה למדד, כל עוד משך החשיפה קצר והסיכון מנוהל תזרימית.

גם כאן, בחירה מושכלת של מסלול הריבית דורשת בחינה מקצועית של תזמון האירועים, הערכת סיכונים, וקליברציה של גובה ההחזר בתקופת הביניים כך שלא יכביד על תקציב הפנסיה.

בדיקת זכאות ומשמעות המסמכים למשכנתא אחרי פרישה

בדיקת זכאות משכנתא לאחר פרישה היא שלב מהותי בתהליך. הבנק יבחן בקפדנות את כל מקורות ההכנסה: קצבת זקנה, פנסיה תקציבית או צוברת, קצבאות נכות, שכירות מדירות נוספות, הכנסות מעבודה חלקית ועוד. בנוסף, תיבחן תמונת הנכסים המלאה, כולל חסכונות, קופות גמל ודירות בבעלות.

בשלב זה נדרש להגיש **מסמכים נדרשים למשכנתא פנסיונרים** כמו אישורי פנסיה, דפי חשבון בנק עדכניים, אישורי בעלות ורישום בטאבו, אישורי יתרות חיסכון והצהרות בריאות לצורך ביטוח חיים. המסמכים האלו קובעים במידה רבה את התנאים שיציע הבנק, כולל היקף החשיפה שהוא מוכן לאפשר למסלולים צמודי מדד או מסלולים משתנים.

הערכת שמאי מקרקעין לנכס ותפקיד ההון העצמי

הערכת שמאי מקרקעין לנכס היא אבן יסוד בקביעת אחוז המימון המקסימלי. ככל שהנכס שווה יותר והחוב המבוקש קטן יחסית לשוויו, כך מרחב הגמישות של הבנק עולה. במצב כזה ניתן לעיתים לנהל את רמת הסיכון באמצעות קיצור תקופה או מעבר למסלולי ריבית יציבים יותר, מבלי להכביד משמעותית על ההחזר.

פנסיונרים שמחזיקים דירה ללא משכנתא או עם חוב קטן יחסית יכולים לנצל את **הון עצמי וניצול נכס** כדי לשפר תנאי מימון, להפחית תלות במסלולים משתנים, ולהקטין את סיכון החשיפה למדד. זהו אחד המקומות שבהם עבודה נכונה של יועץ משכנתאות יכולה לייצר ערך כלכלי משמעותי.

ביטוחים נלווים, ירושה והתנהלות משפחתית סביב משכנתא בגיל מבוגר

לצד בחירת מסלול הריבית, יש חשיבות רבה לתכנון הביטוחי והמשפחתי של החוב. בגיל השלישי, סוגיות כמו **ביטוח נכס למשכנתא**, **ביטוח חיים למשכנתא בגיל מבוגר** וסידורי **ירושה והסדרת זכויות בדירה משועבדת** הופכים קריטיים לא פחות משאלת גובה ההחזר החודשי.

כאשר משלבים ריבית משתנה צמודה למדד בסכומים משמעותיים, יש להבטיח שהיורשים מבינים את המשמעויות: החוב יכול לגדול עם השנים, במיוחד אם הריבית עולה והמדד מטפס. לכן מומלץ לנהל שיח פתוח עם בני המשפחה ולהתאים את המבנה הביטוחי והצוואתי למציאות הפיננסית החדשה.

עמלת פירעון מוקדם ומשמעותה בתכנון לטווח בינוני

עמלת פירעון מוקדם רלוונטית בעיקר במסלולי ריבית קבועה, אך גם במסלולים צמודי מדד עשויים להיות מרכיבי עמלה. בגיל מבוגר, שבו אופק החיים והצרכים המשפחתיים משתנים, גמישות למחזור או פירעון מוקדם היא יתרון משמעותי. לכן, כאשר שוקלים מסלול ריבית משתנה צמודה למדד, חשוב להבין האם וכיצד ניתן יהיה לפרוע אותו או למחזרו בעתיד ללא עלויות כבדות.

אחד התרחישים הנפוצים הוא מכירת הדירה ומעבר לדיור מוגן או לדיור קטן יותר. במקרה כזה, מבנה המשכנתא, גובה העמלות ותזמון פירעון המסלולים השונים יקבעו כמה הון פנוי משפחתי יוותר לאחר סגירת החוב.

מתי ריבית משתנה צמודה למדד יכולה להיות מתאימה גם בגיל מבוגר

למרות הסיכונים, יש מצבים שבהם מסלול ריבית משתנה צמודה למדד יכול להיות חלק לגיטימי ואף יעיל בתמהיל פנסיונרי. המפתח הוא הגבלת החשיפה, תכנון מודע של תרחישי קיצון, והצבת גבולות ברורים מראש להחזר החודשי המקסימלי שמוכנים לשאת גם בשנים קשות יותר.

דוגמה אחת היא כאשר הלווה נמצא בתחילת גיל הפרישה, עם פנסיה גבוהה, נכסים נזילים משמעותיים וילדים בוגרים כלכלית. במצב כזה ניתן לשלב חלק מסוים במסלול משתנה צמוד מדד כדי ליהנות מריבית התחלתית נמוכה, בידיעה שיש כרית ביטחון להתמודד עם עליות עתידיות בהחזר. גם כאן, רצוי לוודא שתמהיל המשכנתא נשאר כזה שבו המסלול הקבוע הלא צמוד מהווה "עוגן" מרכזי של היציבות.

שילוב עם מחזור משכנתא בגיל השלישי ושחרור הון

במקרים שבהם קיימת משכנתא ותיקה שנלקחה בתנאים פחות טובים, ייתכן ש**מחזור משכנתא בגיל השלישי** יאפשר להפחית עלויות ולהתאים מחדש את המסלולים. כאן ניתן לעיתים לנצל חלק ממסלול ריבית משתנה צמודה למדד לטווח בינוני, תוך בניית תכנית יציאה ברורה: למשל, שימוש עתידי ב**שחרור הון מהנכס**, מכירת דירה נוספת או ניצול **שעבוד דירה קיימת** בתנאים משופרים בעתיד.

בכל תרחיש כזה חשוב להבין שמדובר באסטרטגיה אקטיבית, לא בברירת מחדל. כלומר, הלווה וצוות הייעוץ צריכים לעקוב לאורך השנים אחרי תנאי השוק, רמת המדד והריבית, ולהיות מוכנים לבצע התאמות כאשר הסיכון במסלול המשתנה מתקרב לגבולות שהוגדרו כנסבלים מראש.

תפקידו של יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי בקבלת החלטה מושכלת

ניהול משכנתא בגיל הפרישה אינו רק עניין של ריבית ומסלולים, אלא חלק בלתי נפרד מתכנון פרישה כולל. כאן נכנס לתמונה **יועץ משכנתאות מומחה לגיל השלישי**, שמכיר לעומק את המדיניות של הבנקים השונים לגבי **משכנתא לגיל השלישי** ו**משכנתא לפנסיונרים**, ואת הדרך שבה הם מתמחרים סיכונים במסלולי ריבית שונים.

יועץ כזה ידע להשוות בצורה מקצועית בין הצעות של גופים כמו **בנק מזרחי טפחות משכנתא לגיל השלישי**, **בנק הפועלים משכנתאות לגיל מבוגר** ובנקים נוספים, תוך בחינה לא רק של גובה הריבית אלא גם של תנאי הביטוח, גמישות פירעון, אפשרויות מחזור עתידי ומבנה העמלות. מעבר לכך, הוא ידע לשלב את נתוני המשכנתא בתכנית פרישה כוללת יחד עם יועץ פנסיוני ויועץ השקעות.

הסתכלות הוליסטית: משכנתא, פנסיה ונכסי נדל"ן משפחתיים

כדי להחליט האם ריבית משתנה צמודה למדד מסוכנת מדי או דווקא סבירה במינון נכון, צריך להסתכל על כל התמונה: כמה נכסי נדל"ן יש למשפחה, האם יש דירה להשקעה שמניבה שכירות, מהם הצרכים העתידיים של הילדים, ומה התכניות לגבי מעבר דירה, דיור מוגן או מעבר לחו"ל. רק בהקשר כזה אפשר לקבוע אם נכון להסתכן בחלק קטן במסלול משתנה צמוד מדד או להיצמד למסלולים קבועים גם במחיר עלות גבוהה יותר.

הסתכלות זו תאפשר גם לתכנן נכון את הרכב הביטוחים, את צורת הרישום בטאבו ואת ההסדרים הצוואתיים, כך שהמשכנתא תשרת את צרכי ההורים והילדים גם יחד, ולא תהפוך לגורם חוסר ודאות בשנות הזקנה.

מבט פרקטי: כיצד לפעול אם כבר יש לכם מסלול ריבית משתנה צמודה למדד בגיל מבוגר

לא מעט פנסיונרים נכנסים לגיל הפרישה עם משכנתא קיימת הכוללת שיעור לא מבוטל של ריבית משתנה צמודה למדד, שנלקחה שנים קודם לכן בתנאי שוק אחרים. במקרים כאלה, השאלה אינה תיאורטית אלא מעשית: מה לעשות עכשיו, והאם נכון לבצע שינוי בתמהיל למרות עלויות פוטנציאליות של מחזור ועמלות פירעון?

הצעד הראשון הוא ניתוח מדויק של המצב הקיים: יתרת ההלוואה הצמודה, מועד העדכון הבא של הריבית, גובה ההחזר כיום ותרחישי עלייה במדד ובריבית. לאחר מכן יש לבחון אפשרויות למחזור חלקי או מלא, מעבר למסלולי ריבית קבועה או פריים, או שילוב עם פתרונות כמו **הלוואת גישור לגיל השלישי** במידה ויש צפי למימוש נכס.

הערכת עלות-תועלת של שינוי מסלול בגיל הפרישה

בשלב זה חשוב לבצע חישובים מדויקים, לרוב בעזרת **מחשבון משכנתא לגיל השלישי** וכלי ניתוח נוספים: כמה תשלמו אם תשאירו את המסלול הקיים כפי שהוא, לעומת כמה תשלמו אם תעברו למסלול אחר, כולל כל העמלות, הביטוחים והעלויות החד פעמיות. לעיתים, גם אם הריבית במסלול החדש גבוהה יותר, עצם המעבר למסלול לא צמוד ויציב יכול להקטין את רמת הסיכון ולהגדיל את ודאות תזרים המזומנים, מה שמצדיק את המהלך.

במקרים אחרים, במיוחד כאשר יתרת התקופה קצרה יחסית והחוב אינו גבוה, ייתכן שהפתרון היעיל הוא להישאר במסלול הקיים אך לעקוב מקרוב אחרי השינויים ולשמור על אופציה למחזור בעתיד אם תנאי השוק ישתנו לרעה.

סיכוני ריבית משתנה צמודה למדד לפנסיונרים – תמצית מקצועית

מבחינה מקצועית, ריבית משתנה צמודה למדד בגיל מבוגר מגלמת ארבעה סיכונים עיקריים: סיכון אינפלציה שמגדיל את יתרת הקרן, סיכון עליית ריבית במסלול, סיכון תזרימי הנובע מהחזר חודשי תנודתי, וסיכון תכנוני סביב ירושה והעברת נכסים לדור הבא. ככל שחלקו של המסלול הזה בתמהיל גבוה יותר, כך סך הסיכון למשק הבית הפנסיוני גדל.

עם זאת, כאשר החשיפה מוגבלת, יחס ההחזר מהכנסה לפנסיה נמוך, קיימים נכסים נזילים וניהול מקצועי שוטף של התיק, ניתן לעיתים לשלב גם רכיב משתנה צמוד במדד בצורה מבוקרת. ההכרעה תלויה בפרופיל הסיכון האישי, ביעדים המשפחתיים, ובהבנה מלאה של המשמעויות ארוכות הטווח של כל החלטה.

מי שנמצא היום בגיל הפרישה או מתקרב אליו ומחזיק או שוקל לקחת **משכנתא לגיל השלישי**, **משכנתא לפנסיונרים** או **משכנתא הפוכה**, יעשה נכון אם ייעזר בליווי מקצועי צמוד, יבצע סימולציות ריאליות וישלב בין מסלולי ריבית שונים כך שהנכס ימשיך לשרת אותו ואת משפחתו גם בשנות הזקנה, בלי להפוך למקור לחץ וחוסר ודאות.

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