הקשר בין דירוג אשראי, יכולת החזר ותנאי המשכנתא הפך בשנים האחרונות לאחד הגורמים הקריטיים לכל מי שמתכנן לקחת משכנתא, לבצע **מחזור משכנתא** או לבחון מימון להשקעות נדל"ן נוספות. בנקים וגופי מימון עובדים היום עם מודלים מדויקים להערכת סיכון, ודירוג האשראי יחד עם בחינת יכולת ההחזר החודשית הם שתי אבני יסוד בכל החלטה על שיעור ריבית, **אחוז מימון משכנתא**, אישור ההלוואה ותנאי המסלול. הבנה מעמיקה של השיקולים הללו מאפשרת ללווה מקצועי לנהל משא ומתן יעיל יותר מול הבנק מחשבון משכנתא ולהשיג תנאים טובים משמעותית.

## מהו דירוג אשראי וכיצד הבנק משתמש בו במשכנתא

דירוג אשראי הוא ציון מספרי שנגזר מההתנהלות הפיננסית של הלקוח בשנים האחרונות, כולל שימוש במסגרות אשראי, הלוואות קיימות, היסטוריית החזר, עיכובים ותיקים בהוצאה לפועל. ציון זה מאפשר לבנק להעריך בתוך שניות את רמת הסיכון הגלומה בלקוח לפני אישור **אישור עקרוני למשכנתא**. ככל שהציון גבוה יותר, כך הלקוח נתפס כלווה אמין ואיכותי יותר, ולהיפך.

לציון האשראי יש השפעה ישירה על תנאי המימון: בנקים כמו **בנק מזרחי טפחות**, **בנק הפועלים משכנתאות** ו**בנק לאומי למשכנתאות** משתמשים בו כדי לקבוע את מרווח הריבית מעל **ריבית פריים** או מעל עקומי אג"ח במסלולים צמודי מדד. לקוח עם דירוג טוב יקבל בדרך כלל ריבית נמוכה יותר, גמישות גבוהה יותר בתמהיל, ולעיתים גם הקלה בדרישות ביטחונות.

### המרכיבים המשפיעים על דירוג האשראי

- היסטוריית תשלומים של הלוואות, כרטיסי אשראי ומשכנתאות קודמות.
- היקף האשראי הקיים ביחס להכנסה נטו ולמסגרות האשראי המאושרות.
- הגבלות בנק, החזרות חיוב, צ'קים שחזרו ותיקים בהליכי גבייה.
- משך ההיסטוריה הפיננסית, יציבות מקום עבודה ורציפות העברות שכר.

מי שמלווה לקוחות בתחום **ייעוץ משכנתאות** צריך לדעת לקרוא דוחות אשראי, לזהות נקודות חולשה, ולהכין את התיק לבנק באופן שמציג את הלקוח באור המיטבי במסגרת הכללים הרגולטוריים.

## יכולת החזר - אבן הבוחן המעשית בתיק המשכנתא

אם דירוג האשראי מייצג "איכות" והיסטוריה, אז יכולת ההחזר היא בדיקת החוסן השוטף של הלווה. הבנקים בוחנים יחס החזר מתוך ההכנסה הפנויה, תוך שקלול הלוואות קיימות, הוצאות שוטפות, התחייבויות עתידיות ותנאי המסלולים במשכנתא המבוקשת. נהוג שבנק יעדיף יחס החזר שלא יעלה על 30%-40% מההכנסה נטו של משק הבית, בהתאם לפרופיל הסיכון.

ייעוץ מקצועי יודע לתכנן **תמהיל משכנתא** שמתיישב עם יכולת ההחזר האמיתית של הלקוח, לא רק זו שמופיעה באקסל. כאן נכנסים לתמונה כלים כמו **מחשבון משכנתא אונליין**, סימולציות לעליית ריבית וניתוח תרחישי קצה כמו ירידה בהכנסה או הרחבת המשפחה.

### כיצד הבנק מחשב את ההחזר החודשי הצפוי

החישוב מתבסס על סוג המסלול, גובה הריבית ומשך התקופה. ברוב המסלולים נהוג להשתמש במודל של **לוח סילוקין שפיצר**, שבו ההחזר החודשי נשאר קבוע (במסלולים לא צמודים וללא שינוי ריבית), והרכב ההחזר בין קרן לריבית משתנה לאורך חיי ההלוואה. במצבי עליית ריבית, ההחזר במסלולים צמודי פריים או במסלולים משתנים יכול לעלות משמעותית.

כדי למנוע הפתעות, כל **יועץ משכנתאות** מקצועי בוחן לא רק את ההחזר ההתחלתי, אלא גם את ההחזר האפשרי בתרחיש של עלייה חדה של **ריבית בנק ישראל** או עלייה במדד במסלולים צמודי מדד. התכנון מתייחס גם לרמת היציבות

של מקום העבודה והסיכוי לשינויים בהכנסה לאורך השנים.

## השפעת דירוג אשראי ויכולת החזר על הריבית ותמהיל המשכנתא

תנאי המשכנתא נגזרים משילוב שתי המערכות: דירוג האשראי ויכולת ההחזר. לקוח עם דירוג גבוה אך יכולת החזר גבולית ייתקל בהתניות שונות מאשר לקוח עם דירוג בינוני אך יחס החזר שמרני מאוד. הבנק ינסה לאזן בין רצון הלקוח למימון גבוה לבין הצורך להקטין סיכון מערכתית ולשמור על איכות תיק האשראי שלו.

ההשלכות העיקריות באות לידי ביטוי בשיעור הריבית בכל מסלול, בפריסת השנים, ברמת המינוף המותרת ובגמישות שהבנק יסכים לתת בעתיד לצורך **מחזור משכנתא** או הגדלת מסגרת מימון. לכן, תכנון מוקדם וניהול תקין של האשראי עוד לפני פנייה למשכנתא יכולים לייצר חיסכון של עשרות ומאות אלפי שקלים לאורך חיי ההלוואה.

### ריבית פריים לעומת מסלולים קבועים ומשתנים

המרכיב הדומיננטי ברוב תמהילי המשכנתא בשנים האחרונות הוא מסלול **ריבית פריים**. מסלול זה מושפע ישירות משיעור **ריבית בנק ישראל** בתוספת מרווח בנקאי שנקבע ללקוח על בסיס דירוג האשראי ופרופיל הסיכון. לקוח "חזק" יקבל מרווח פריים נמוך יותר, ולעיתים אף מרווח שלילי במצבים תחרותיים בין בנקים.

מולו עומדים מסלולים בריבית קבועה לא צמודה כגון **קל"צ (קבועה לא צמודה)**, ומנגד מסלולים צמודי מדד כמו **ריבית משתנה צמודה למדד** ו**קבועה צמודה למדד**. במסלולים אלה המרווח והריבית ההתחלתית נגזרים מהערכת הסיכון של הבנק, ציפיותיו לאינפלציה ושיקולי ניהול הון, כאשר ללקוח עם דירוג גבוה ויכולת החזר חזקה יש כוח מיקוח משמעותי יותר.

## אחוז מימון משכנתא והקשר שלו לדירוג האשראי

הרגולציה בישראל קובעת מגבלות על **אחוז מימון משכנתא** בהתאם לסוג העסקה - **משכנתא לדירה ראשונה**, שדרוג דירה, דירה להשקעה או פרויקטים במסגרת **יועץ משכנתא למחיר למשתכן** ודומיהם. אך בתוך טווח המגבלות הללו, לדירוג האשראי יש השפעה פרקטית על נכונות הבנק לתת מימון גבוה יותר או להתעקש על הון עצמי גבוה יותר כדי להקטין סיכון.

לקוח ברמת סיכון נתפסת גבוהה, גם אם מבחינה טכנית עומד במגבלת המימון, עלול לקבל דרישה להגדלת הון עצמי או ריביות גבוהות יותר כדי לפצות את הבנק על רמת הסיכון. מנגד, לווים יציבים עם דירוג מעולה יכולים לנהל **ניהול משא ומתן מול הבנק** על בסיס חלופות מימון בין בנקים ולהשיג אחוז מימון גבוה בריבית תחרותית.

### משכנתא לזוגות צעירים וייחודיות ניתוח הסיכון

בקטגוריה של **משכנתא לזוגות צעירים**, האתגר הבנקאי גדול אף יותר, משום שלרוב ההיסטוריה הפיננסית קצרה, רמת הוודאות התעסוקתית נמוכה יותר, וההוצאות עתידות לגדול עם הרחבת המשפחה. דירוג האשראי עשוי להיות עדיין "דק" יחסית, ולכן הבנק נשען יותר על בדיקת יכולת החזר, תחזית הכנסות עתידית והערכת הבטוחה.

כאן תפקידו של **יועץ משכנתאות פרטי** חשוב במיוחד - הצגת ההכנסות והפוטנציאל בצורה אופטימלית, בניית **תמהיל משכנתא** שמרני בשנים הראשונות, ותכנון אופציית **מחזור משכנתא** בעתיד כאשר ההכנסה תעלה ודירוג האשראי ישתפר.

## החזר חודשי משכנתא והשלכותיו על ניהול הסיכון של הלקוח

הפרמטר המרכזי שמעניין את משק הבית ביום יום הוא **החזר חודשי משכנתא**. מנקודת מבט מקצועית, החזר חודשי איננו רק מספר, אלא תוצאה של מאות החלטות קטנות: אורך תקופה, חלוקה בין מסלולים צמודים ושאינם צמודים, בחירת ריבית קבועה לעומת משתנה, בחירת פריים לעומת מדד, וכן החלטה מושכלת על קצב סילוק הקרן הראשונית.

שילוב של דירוג אשראי טוב עם יכולת החזר חזקה מאפשר לקחת החזר חודשי יעיל יותר בלי להעמיס סיכון יתר. מנגד, החזר אגרסיבי מדי ביחס להכנסה עלול לייצר בעיות נזילות, להוביל לפיגורים ולפגיעה עתידית בדירוג, שתקשה על **מחזור משכנתא** או קבלת הלוואות חדשות בעתיד.

### התאמת לוח סילוקין לפרופיל הלקוח

כמעט כל משכנתא בישראל עובדת לפי **לוח סילוקין שפיצר**, אך ישנם מקרים מקצועיים בהם שוקלים מסלולים עם גרייס חלקי או מלא, או שילוב רכיב בלוח קרן שווה. לקוחות עם צפי לעלייה משמעותית בהכנסה (למשל רופאים מתמחים, עורכי דין צעירים או יזמים בתחילת הדרך) עשויים ליהנות מתכנון דינמי, שמפחית את ההחזר בשנים הראשונות ומאפשר **מחזור משכנתא** בעתיד בתנאי ריבית ושכר משופרים.

יועץ מקצועי לא מסתפק בהשוואת מספרים במחשב, אלא בודק את ההתנהלות הפיננסית של המשפחה, את סגנון החיים ואת רמת הסיכון הנכונה לכל לקוח, תוך שימוש חכם בכלים כמו **מחשבון משכנתא אונליין** לצד טבלאות אקסל מותאמות אישית.

## קנסות פירעון מוקדם, מחזור משכנתא והשפעת דירוג האשראי

אחד הנושאים המשמעותיים בניהול משכנתא לאורך זמן הוא התמודדות עם **קנסות פירעון מוקדם**. לקוחות שבוחרים במסלולים קבועים צמודי מדד או ב**קל"צ (קבועה לא צמודה)** נהנים מרמת ודאות גבוהה יותר לגבי ההחזר, אך עלולים להיתקל בקנסות במקרה של ירידת ריבית בשוק ורצון לסלק או למחזר את ההלוואה לפני הזמן.

במצב של דירוג אשראי גבוה ויכולת החזר מצוינת, ללקוח יש סיכוי טוב יותר להשיג ריביות חדשות אטרקטיביות בתהליך **מחזור משכנתא**, כך שגם לאחר תשלום קנס אפשרי, העסקה הכוללת עדיין תהיה משתלמת. לעומת זאת, לקוחות עם דירוג נמוך עלולים לגלות שהריביות החדשות שמוצעות להם אינן מצדיקות את המחזור, ולכן היכולת הפיננסית "להגיב" לשינויים בשוק הריבית מוגבלת יותר.

### מתי נכון לבדוק מחזור משכנתא

התזמון האופטימלי לבחינת מחזור תלוי בשילוב בין שינויי ריבית בשוק, שיפור בדירוג האשראי האישי ושינוי ביכולת ההחזר. תקופות של ירידת **ריבית בנק ישראל** או ירידת מרווחים בין בנקים הן חלון הזדמנויות קלאסי, אך גם שיפור מהותי בתזרים המשפחתי או סיום הלוואות צרכניות יכול לייצר הצדקה לבדיקה מחודשת של המבנה והעלויות של המשכנתא הקיימת.

כאן נכנסת לתמונה עבודתו של **יועץ משכנתאות** מנוסה, שיודע לבצע **השוואת ריביות בין בנקים**, לנתח את לוח הסילוקין הקיים, להעריך את קנסות הפירעון ולבנות עסקה מחודשת המנצלת את השיפור בדירוג האשראי וביכולת ההחזר לטובת הלקוח.

## תפקידו של יועץ משכנתאות פרטי בניהול דירוג אשראי ויכולת החזר

עבודה מקצועית בתחום **ייעוץ משכנתאות** אינה מסתכמת בבחירת מסלולים וריביות. יועץ איכותי מתייחס לדירוג האשראי וליכולת ההחזר כאל פרויקט ניהולי מתמשך, ולא כאירוע נקודתי סביב החתימה על המשכנתא. הוא בוחן את ההיסטוריה הפיננסית, ממליץ על פעולות לשיפור הדירוג לפני פנייה לבנקים, ומלווה את הלקוח גם לאחר קבלת ההלוואה.

עבור לקוחות מורכבים, כמו משקיעים עם מספר נכסים או עצמאיים עם הכנסות תנודתיות, **יועץ משכנתאות פרטי** מנוסה יודע לתזמן נכון את פתיחת התיק, להציג דו"חות כספיים ונתוני הכנסה באופן מיטבי ולתאם ציפיות ריאליות לגבי **אישור עקרוני למשכנתא** ותנאי המימון הסופיים.

### כמה עולה ייעוץ משכנתאות ומה התמורה המקצועית

השאלה **כמה עולה ייעוץ משכנתאות** עולה כמעט בכל שיחה מקצועית. התשובה משתנה בהתאם למורכבות התיק, גובה ההלוואה, הצורך בליווי צמוד מול מספר בנקים, מעורבות מול **שמאי מקרקעין למשכנתא** והיקף העבודה הטכנית והאסטרטגית. עם זאת, ברוב המקרים החיסכון בריבית ובמבנה התמהיל, יחד עם הפחתת טעויות יקרות, עולה משמעותית על עלות הייעוץ.

מנקודת מבט עסקית, עבור משפחות ואנשי מקצוע שמנהלים מהלך מימון גדול כמו **משכנתא לדירה ראשונה** או מימון להשקעה, הייעוץ הוא כלי ניהולי שמאפשר למקסם את יתרון דירוג האשראי, לחדד את הצגת יכולת ההחזר, ולהגיע לפגישה בבנק עם עמדה מיקוחית חזקה יותר.

## עלויות נלוות למשכנתא והשפעתן על כושר ההחזר האמיתי

מעבר לריבית ולתמהיל, ישנן הוצאות נוספות המשפיעות על התזרים הכולל של משק הבית. **עלויות נלוות משכנתא (שמאות ופתיחת תיק)**, שכר טרחה לעו"ד, עלויות רישום, ולעיתים תשלומי גישור או הלוואות קצרות טווח, כולם משפיעים על ההון העצמי הנותר ועל רמת הנזילות בתקופה הרגישה של רכישת הדירה.

בנוסף, יש לכלול בתכנון את חובה ל**ביטוח חיים למשכנתא** וביטוח מבנה. פרמיות הביטוח מצטרפות בפועל לעלות החודשית של המשכנתא ומשפיעות בפועל על יחס ההחזר. לקוח שמסתכל רק על טבלת המשכנתא בלי לכלול את העלויות הנלוות עלול להעריך בחסר את העומס האמיתי על תזרים המזומנים שלו.

### שמאות, פתיחת תיק והשפעתם על מבנה העסקה

חוות דעת של **שמאי מקרקעין למשכנתא** היא רכיב קריטי בקביעת שווי הבטוחה, וממילא בקביעת אחוז המימון שאפשר לקבל. במקרים של שומה נמוכה מהצפוי, נוצר פער מימון שהלקוח נדרש לסגור מהון עצמי או באמצעות הלוואות נוספות, מה שעלול להקשות על שמירה על יחס החזר תקין ולפגוע בדירוג האשראי אם אינו מנוהל נכון.

עמלת פתיחת תיק היא אומנם הוצאה חד פעמית, אך במשכנתאות גדולות היא יכולה להגיע לסכומים משמעותיים. ניהול משא ומתן חכם עם בנקים כמו **בנק מזרחי טפחות**, **בנק הפועלים משכנתאות** ו**בנק לאומי למשכנתאות** עשוי להביא להנחות בעמלה זו, כחלק מחבילת התנאים הכוללת.

## בדיקת זכאות למשכנתא ושילוב נתוני האשראי בתהליך האישור

שלב מוקדם והכרחי בכל מהלך מימון הוא ביצוע **בדיקת זכאות למשכנתא**. שלב זה משלב נתוני הכנסה, הון עצמי, סוג הנכס וסוג העסקה עם נתוני דירוג האשראי ודו"חות בנקאיים. בניתוח מקצועי היטב ניתן לזהות מראש חסמים בתיק, להכין מסמכים מחזקים, ולהימנע מהגשות חוזרות לבנקים הפוגעות בפרופיל האשראי של הלקוח.

עבור פרויקטים ייחודיים, למשל במסגרת תוכניות מימון ממשלתיות, **יועץ משכנתא למחיר למשתכן** יודע לנתח גם את אילוצי התקנון, תנאי המכרז ודרישות הבנקים המממנים, ולשלב אותם עם ניהול דירוג האשראי והצגת יכולת ההחזר בצורה מיטבית.

### אישור עקרוני כנקודת בקרה ראשונה

קבלת **אישור עקרוני למשכנתא** היא צומת קריטי. האישור משקף בפועל את הערכת הבנק לגבי דירוג האשראי, יכולת ההחזר ורמת הסיכון בעסקה. פערים בין ציפיות הלקוח לסכום המאושר או לשיעור הריבית הם לרוב תוצאה של אי התאמה בין תחושת ה"יציבות" הסובייקטיבית לבין התמונה שעולה מהדוחות הפיננסיים וממערכות הנתונים של הבנקים.

ניצול נכון של האישור העקרוני כולל הגשת בקשות למספר בנקים, ביצוע **השוואת ריביות בין בנקים**, ובחירת ההצעה הטובה ביותר לא רק לפי הריבית המוצהרת, אלא גם לפי גמישות עתידית ומדיניות מחזור ופירעון מוקדם של כל גוף מלווה.

## שילוב צמוד מדד בתמהיל והשלכותיו על דירוג האשראי העתידי

מסלולים **צמוד מדד**, כמו **ריבית משתנה צמודה למדד** ו**קבועה צמודה למדד**, משפיעים בהדרגה על ההחזר החודשי דרך האינפלציה. בסביבה אינפלציונית עולה, ההחזר נוטה לטפס לאורך זמן, גם אם הריבית הנומינלית לא משתנה. מי שאינו מתכנן נכון את התזרים העתידי עלול לגלות שהחזר ששמר על יחס בריא בתחילת התקופה הופך מעיק וכבד לאחר מספר שנים.

עלייה מתמשכת בהחזרים בגלל המדד עלולה להביא לעלייה ביחס ההחזר, להקטנת מרחב הנשימה התקציבי ולסיכון מוגבר לפיגורים, הפוגעים ישירות ב**דירוג אשראי ויכולת החזר** עתידית. לכן, שילוב מסלולים צמודים בתמהיל צריך להיעשות בזהירות, תוך ניתוח תרחישים לטווח ארוך והתאמת חלק מהתמהיל למסלולים לא צמודים, כגון **קל"צ (קבועה לא צמודה)**.

### איזון בין צמוד למדד ללא צמוד בהיבט ניהול הסיכון

איזון נכון בין מסלולים צמודים ללא צמודים מאפשר ללקוח להנות מריביות התחלתיות נמוכות יחסית במסלולים צמודי מדד, לצד רמת ודאות גבוהה בחלק הלא צמוד. יועץ מנוסה בוחן את ציפיות האינפלציה, את רמת הרגישות של הלקוח לשינויים בהחזר ואת השפעת כל תרחיש על הדירוג העתידי. המטרה היא לשמור על תזרים יציב שמאפשר התנהלות שוטפת בריאה והימנעות מפיגורים.

## השפעת סביבת הריבית והבנקים על תכנון המשכנתא

שינויי **ריבית בנק ישראל** משפיעים ישירות על מסלולי פריים ועקיפים על שאר המסלולים. בנקאי משכנתאות ומומחי מימון בוחנים לא רק את הריבית הנוכחית, אלא גם את תחזיות השוק, עקומי התשואות והפערים בין בנקים. בכל סביבה ריבית, ערך דירוג האשראי נשמר: לקוח עם ציון גבוה תמיד יקבל תנאים תחרותיים יותר מאשר לקוח חלש, גם אם הריביות הכלליות בשוק גבוהות יחסית.

בנקים כמו **בנק מזרחי טפחות**, **בנק הפועלים משכנתאות** ו**בנק לאומי למשכנתאות** מתחרים זה בזה על לקוחות איכותיים, ובמקרים מסוימים מרווחי הריבית מצטמצמים עד לרמות מינימליות. מי שמנהל נכון את האשראי הפרטי שלו ומגיע לבנק עם תיק מסודר ודירוג טוב, יכול לתרגם את האיכות הפיננסית הזו להנחה ריאלית בריבית ולשיפור תזרים משמעותי לאורך השנים.

### ניהול משא ומתן מול הבנק בעידן דירוגי האשראי

העובדה שהבנק רואה כמעט את כל התמונה הפיננסית של הלקוח באמצעות מערכות דירוג אינה אומרת שהכול "קבוע מראש". **ניהול משא ומתן מול הבנק** מבוסס על הכנה טובה, השוואת הצעות, שימוש חכם בנתונים דרך **מחשבון משכנתא אונליין** וכלים מקצועיים נוספים, והבנה היכן אפשר ללחוץ על הריבית, איפה נכון לקצר תקופות ואילו ויתורים אפשר לעשות כדי לשפר פרמטרים אחרים.

שילוב בין ניהול סיכונים מקצועי, הבנה מעמיקה של **דירוג אשראי ויכולת החזר** וידע מעשי בפוליסות הפנימיות של הבנקים מאפשר ללקוח המקצועי או ליועץ הפועל מטעמו לבנות עסקה מדויקת יותר ולנצל את העוצמה הפיננסית שלו בצורה מיטבית.

## הסתכלות אסטרטגית ארוכת טווח על דירוג אשראי ומשכנתא

משכנתא איננה עסקה חד פעמית אלא מערכת יחסים פיננסית ארוכת טווח, שבמהלכה הלקוח עובר שינויים בחיים האישיים והעסקיים, שוק ההון משתנה, והריביות עולות ויורדות. ניהול מושכל של דירוג האשראי, לצד תכנון מחזורי של **מחזור משכנתא** בהתאם לשינויים בשוק ובמצב האישי, יכול לייצר גמישות אדירה *מה צריך למשכנתא לדירה שניה* וחיסכון מצטבר משמעותי.

בפועל, משפחות ואנשי מקצוע המסתכלים על עצמם כ"עסק" לכל דבר, בוחנים אחת לכמה שנים את מבנה החוב שלהם, עושים שימוש בנתונים מעודכנים של דירוג אשראי, ומתייעצים עם מומחה או **יועץ משכנתאות** כדי לוודא שהמשכנתא עדיין מתאימה למצבם העכשווי ואינה מעכבת הזדמנויות אחרות לצמיחה פיננסית.

השילוב הנכון בין התנהלות אשראית אחראית, תכנון יכולת החזר מפוכחת ותיחכום מקצועי בבחירת מסלולים ובחינת ריביות יוצר בסיס יציב שמאפשר למשכנתא להיות כלי לצמיחה ולהתפתחות, ולא עול כבד שמכתיב כל החלטה כלכלית לשנים רבות קדימה.

**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