השוואת מסלולים בייעוץ משכנתאות היא תרגיל של איזון בין ודאות, גמישות ועלות הון לאורך שנים. קלצ, פריים ומשתנה נראים דומים על הנייר, אך מתנהגים אחרת לחלוטין תחת אינפלציה משתנה, תנודתיות ריבית ותזרים משפחתי דינמי. מדריך זה מציג גישה מקצועית לבחירת תמהיל חכם, עם דגשים יישומיים לניתוח סיכונים, תמחור נכון ושילוב אסטרטגי של כל מסלול.

## מסלול קלצ: ודאות גבוהה במחיר פרמיית ריבית

קלצ, קבועה לא צמודה, מספקת תשלום חודשי קבוע שאינו מושפע ממדד המחירים לצרכן או מריביות בשוק. זהו עוגן פסיכולוגי ופיננסי למשקי בית שמעדיפים יציבות מול תקציב חודשי קשיח. פרמיית הוודאות מתומחרת דרך ריבית גבוהה יותר בהשוואה למסלולים משתנים בתקופות של ריבית יורדת.

יתרונותיו הבולטים כוללים הגנה מלאה מפני אינפלציה וסיכון ריבית, קלות תחזית תזרים ומינימום הפתעות לאורך חיי ההלוואה. מנגד, החיסרון המרכזי הוא קנס פירעון מוקדם כאשר הריביות בשוק יורדות מתחת לריבית החוזית, מה שעלול לצמצם כדאיות מחזור עתידי.

### מתי קלצ מתאים במיוחד

כאשר היציבות חשובה יותר מחיסכון פוטנציאלי, לדוגמה משפחות עם התחייבויות קבועות או משקי בית עם הכנסה צפויה אך ללא מרווחי ביטחון גדולים. גם במצבים של ציפיות לעליית ריבית או של אי ודאות מאקרו, קלצ מקבע את עלות המימון ומגן מפני זעזועים עתידיים.

## מסלול פריים: גמישות ומהירות תגובה לשוק

פריים מתומחר סביב ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח בנקאי. הוא מאפשר חשיפה ישירה לסביבת הריביות ושינויים בתנאי השוק משפיעים כמעט מיידית על ההחזר החודשי. הגמישות גבוהה, לרוב עם היעדר קנסות פירעון מוקדם והתנהלות נוחה במיחזור.

הסיכון המרכזי הוא תנודתיות בהחזר החודשי, במיוחד בתקופות של העלאות ריבית בקצב מהיר. מנקודת מבט ניהולית, מסלול פריים מתאים ללווים בעלי כרית חוסן תקציבית, יכולת ספיגת סטיות של 10 עד 20 אחוז בתשלום, ותכנון לטווח בינוני שבו צפוי שינוי מהותי בתזרים.

### מתי פריים מייצר ערך עודף

כאשר סביבת הריבית צפויה לרדת או כאשר הלווים מתכננים פירעון מואץ בעזרת בונוסים, קרנות השתלמות או מימוש נכסים. גם בתרחיש של מכירת דירה וקיצור חיי ההלוואה, הפריים מעניק חופש פעולה כמעט ללא חיכוך תפעולי או עמלות כבדות.

## מסלול משתנה: חשיפה למדד וריבית עם חלונות עדכון

מסלולים משתנים מגיעים בצורות שונות: צמוד מדד או לא צמוד, עם חלונות עדכון כל מספר שנים. הריבית הראשונית לרוב נמוכה מקלצ, אך צפויה התאמה מחזורית שתושפע מסביבת הריבית והאינפלציה. חשיפה למדד יוצרת סיכון קרן לצד תנודתיות תשלומים חלשה עד מתונה סביב נקודות העדכון.

יתרון מרכזי הוא אפשרות ליהנות מריבית כניסה תחרותית ותשלומים נמוכים יותר בתחילת הדרך. החיסרון הוא חוסר ודאות חלקי והתייקרות אפשרית של הקרן במסלולים צמודים בעת אינפלציה. מומלץ להעריך רגישות לתרחישי מדד ולבדוק כדאיות מול קלצ באופקי זמן של 5 עד 10 שנים.

### איך לקרוא את האותיות הקטנות במסלולים משתנים

בדקו את תדירות חלון העדכון, עוגן התמחור, מרווח קבוע, ועמלות פירעון בסמוך לנקודת עדכון. ודאו שאין מנגנונים שמייקרים באופן לא אינטואיטיבי, למשל הצמדה למדד עם מדרגות. כלי עבודה טוב הוא ניתוח רגישות של תשלום חודשי ויתרת קרן על פני שני מחזורי עדכון לפחות.

## מדדי החלטה: ודאות, עלות, גמישות וסיבולת סיכון

בבחירת תמהיל כדאי לנסח **איך למצוא יועץ משכנתאות מומלץ** מראש מטרות מדידות: רמת החזר מותרת כיום, סטייה מקסימלית נסבלת, אופק החזקה בנכס ותוחלת הכנסות. ודאות באה על חשבון מחיר מימון, וגמישות באה עם תנודתיות. כל מסלול פותר חלק אחר מהמשוואה ולכן שיקולי איזון חשובים יותר מהשגת ריבית מינימלית נקודתית.

- קלצ: ודאות מקסימלית, פרמיית ריבית, קנסות אפשריים במחזור יורד.
- פריים: גמישות מקסימלית, תנודתיות תשלום, לרוב ללא קנסות פירעון.
- משתנה: ריבית כניסה אטרקטיבית, חשיפה למדד ועדכון תקופתי, איזון בין השניים.

## שיטת עבודה לבניית תמהיל: מהנתונים לשורה התחתונה

השלב הראשון הוא מיפוי נתונים: הכנסה נטו יציבה, תוספות עתידיות סבירות, חיסכון נזיל ונקודות זמן צפויות לפירעון חלקי. בשלב השני מחשבים החזר חודשי מייצג ותוחלת סטייה מותרת. בשלב השלישי מתאימים תמהיל שמקטין סיכון קיצון ושומר על האפשרות למחזר בקלות בעת שינוי שוק.

### כלל אצבע לאיזון תיקים

משפחות עם סיבולת תנודתיות נמוכה יעדיפו משקל גבוה לקלצ. לווים עם אופק החזקה קצר או תזרים צפוי לפירעון מוקדם יגדילו שיעור פריים ומשתנה. מומלץ להגדיר מסגרת של מספר תרחישים סבירים ולבדוק תחת כל אחד מהם את התשלום, יתרת הקרן ותוחלת עלות המימון.

## רגישות והדמיות: מה קורה כשהשוק זז

בחנו שלושה וקטורים: עליית ריבית, ירידת ריבית ואינפלציה מעל היעד. במסלול פריים, שינוי של אחוז אחד בריבית יכול להעלות או להוריד תשלום חודשי באופן מידי. במסלולים צמודי מדד, אינפלציה שנתית גבוהה מתבטאת לא רק בתשלום גבוה אלא גם בעלייה ביתרת הקרן הנומינלית.

לצורך קבלת החלטה, הגדירו טווחי תרחישים ולא נקודות בודדות, ובחנו השפעה מצטברת בטווח 5 שנים. בצעו בדיקת לחץ: מהו תשלום השיא תחת שני זעזועים במקביל, למשל אינפלציה גבוהה וריבית פריים עולה. אם התשלום בשיא עובר את סף הנוחות, יש להגדיל רכיב קלצ או לקצר מח"מ תשלומים.

## ניהול קנסות ופירעונות: היגיון כלכלי לפני רגשי

קנסות פירעון נפוצים בעיקר בקלצ וברכיבים קבועים, במיוחד כששוק הריביות ירד מאז מועד לקיחת ההלוואה. למרות הרתיעה, יש לבחון תזרים נטו: לעתים מחזור עם קנס משתלם אם החיסכון בריבית העתידית גבוה מהקנס המיידי. במסלולי פריים לרוב אין קנס, מה שמזמין פרעונות חלקיים חכמים כאשר מתקבלים מזומנים.

### פירעון חלקי אסטרטגי

כאשר מתקבלת הטבה חד פעמית, כדאי לשקול הפחתת קרן במסלול היקר ביותר או המסוכן ביותר תלוי בשלב המחזור. הפחתה בפריים מקטינה תשלום מיידית וגמישה לשינויים עתידיים. הפחתה בקלצ מייצרת חיסכון ודאי בריבית לכל התקופה ומקצרת מח"מ סיכון.

## היבטי מדד והצמדה: הקרן זזה יחד עם הכלכלה

במסלולים צמודי מדד, האינפלציה מגלמת עצמה בעלייה של הקרן, ולכן תשלום ריבית מחושב על בסיס יתרה מוגדלת. לכך יש משמעויות בתקציב המשפחה וביחסי חוב להכנסה. כשבונים תמהיל, החליטו מראש מהו אחוז החשיפה המותר להצמדה והאם הוא הולם את ציפיותיכם לאינפלציה עתידית.

### שילוב נכון בין צמוד ללא צמוד

בדרך כלל, שילוב של קלצ לא צמוד עם משתנה צמוד יוצר פרופיל מאוזן בין ודאות ותמחור אטרקטיבי. אם ציפיות האינפלציה עולות, יש היגיון להקטין חשיפה לצמוד ולחזק את הרכיבים הלא צמודים. כאשר תרחיש הדפלציה או מדד נמוך נראה סביר, רכיב צמוד עשוי להוזיל משמעותית את עלות המימון בשנים הראשונות.

## מדדי אשראי בנקאיים: מה הבנק בוחן לפני האישור

מערכת הבנק מסתכלת על יחס החזר להכנסה, יחס מימון לנכס והיסטוריית אשראי. תמהיל נכון לא רק מתאים למשפחה, אלא גם עובר סף חיתום בצורה חלקה. קיבוע החזר מייצב את יחס ההחזר, בעוד חשיפה גבוהה לפריים מחייבת הסבר וניהול סיכונים תיעודי בעת בקשה להטבה בתמחור.

### איך לשפר עמדת מיקוח מול הבנקים

הכינו תקציב חודשי מדויק, הדגישו כרית נזילות ובנו חלופות תמהיל לפני הגשת הבקשה. קבלו שתי הצעות מתחרות לכל מסלול והשוו מרווחים, לא רק ריביות כותרת. השתמשו במידע זה להצלבת הצעות ושקפו לליווה הבנקאי שליטה בסיכונים, מה שמוביל לעתים להפחתת מרווח ולשיפור תנאים נלווים.

## סדר פעולות מומלץ: מתכנון עד חתימה

- איסוף נתונים, דוחות בנק, התחייבויות, קופות וחסכונות נזילים.
- הגדרת סף החזר מותר וטווח תנודתיות נסבל לתרחישים סבירים.
- בניית שלושה תמהילים חלופיים ושקלול לפי עלות, ודאות וגמישות.
- קבלת הצעות ממספר בנקים והשוואת מרווחים ועוגנים, לא רק ריבית כותרת.
- בדיקת קנסות עתידיים, מסלולי יציאה ואפשרויות פירעון מוקדם ללא עמלות.

## תמהילי דוגמה לפי פרופיל לווה

זוג צעיר עם צפי לעלייה בהכנסות ואופק למיחזור בעוד חמש שנים עשוי להעדיף רכיב פריים משמעותי ושכבת משתנה בתוספת קלצ צנוע לייצוב. משפחה עם שלושה ילדים והוצאות קבועות תעדיף רף גבוה יותר של קלצ להקטנת סיכון תזרימי. משקיע בנדל"ן יבחן קיזוז תזרימי מול שכר דירה ויעילות מס.

### התאמות מחזור לאורך חיי ההלוואה

בהינתן שינוי משכורת, מעבר עבודה או הרחבת משפחה, עדכון תמהיל עשוי להניב חיסכון ניכר. עם ירידת ריבית, הגדלת רכיב הקלצ במחזור מחזקת ודאות ומנצל תמחור חדש. עם עליית ריבית, ייתכן מעבר לחלק פריים קטן יותר אך עם אופק פירעון יזום בקצב מואץ.

## איחוד התחייבויות ושיפור תזרים דרך המשכנתא

**איחוד הלוואות למשכנתא** מאפשר לרכז חובות יקרים לתוך משכנתא בעלת ריבית נמוכה יותר ומח"מ ארוך. המפתח הוא לא רק להקטין החזר חודשי, אלא גם למנוע שחיקה עתידית באמצעות תחזית ריאלית של התשלומים. חשוב לתעדף פירעון חוב יקר ראשון, ולבחון אם יש מגבלות מימון לנכס או דרישות ביטחונות נוספות.

### תמהיל מומלץ ברה-ארגון חוב

לעתים נכון לבנות ליבה של קלצ לקיבוע החזר בסיס, בתוספת פריים למרחב תפעולי והאצה של פירעונות נקודתיים. רכיב משתנה יכול לשפר תמחור כניסה, אך יש להגדיר תקרה ריאלית לחשיפה למדד. בכל מהלך של ייעול חוב, יש להתייחס לניהול מס וביטוח חיים כדי למנוע הפתעות בתקציב.

## תפקיד היועצים: מקצועיות שמייצרת כסף אמיתי

**ייעוץ משכנתאות** מקצועי חוסך טעויות מבניות שעולות לאורך שנים. בחירת **יועץ משכנתאות פרטי** עם הבנה עמוקה בתמחור בנקאי, יכולת קריאת סיכון לווה והיכרות עם נוהלי אשראי, מגדילה את הסיכוי להשיג מרווחים טובים ושקט תזרימי. העבודה כוללת איסוף דאטה פיננסי, סימולציות, בניית תמהילים והובלה במו"מ.

**יועץ פיננסי מומלץ** יסתכל מעבר למשכנתא בלבד ויחבר בין תיק ההשקעות, ביטוחים, קופות גמל ותכנון מס. כך מתקבלת תמונת סיכון כוללת ותוכנית רב-שנתית. בהקשר זה, **ייעוץ להבראה כלכלית** רלוונטי במיוחד למשקי בית שהתרחבה אצלם יריעת ההתחייבויות.

### איך לבחור יועץ נכון

חפשו ניסיון תפעולי ממשי, שקיפות שכר טרחה ויכולת להציג תרחישי רגישות ברורים. בקשו דוגמאות לתיקים דומים: רכישת דירה ראשונה, שדרוג, השקעה או רה-ארגון חוב. ודאו זמינות בזמן מכרזי ריביות מול הבנקים וניהול זמנים יעיל לקראת חתימה.

## משכנתא לגיל השלישי: איזון בין שקט נפשי לנזילות

**משכנתא לגיל השלישי** מצריכה גישה שמרנית יותר, עם דגש על החזר יציב והגנה מפני זעזועים. ברוב המקרים יש יתרון לרכיב קלצ משמעותי, כדי להבטיח עמידה צפויה בתקציב פנסיוני. כאשר יש נכסים נזילים, ניתן לשלב פריים קטן לצורך גמישות בפירעונות נקודתיים ללא עמלות.

כדאי להימנע מחשיפה גבוהה למדד במסלולים צמודים אצל אוכלוסייה עם הכנסה פנסיונית קבועה. שילוב ביטוחי חיים ובריאות ועדכון מוטבים מתבצע כחלק מתוכנית כוללת. בשלב זה של החיים, ערך הוודאות לרוב גובר על החיסכון הפוטנציאלי במסלולים משתנים אגרסיביים.

## טעויות נפוצות בבחירת מסלולים ואיך להימנע מהן

- רדיפה אחר ריבית הכותרת במקום בחינת מרווח ועוגן לאורך זמן.
- התעלמות מתרחישי רגישות למדד ולריבית בפריים ובמשתנה.
- אי בדיקת עלויות פירעון מוקדם שמשנות את כללי המשחק במחזור.
- חשיפה עודפת למסלול יחיד במקום בניית סל מחושב של מסלולים.

## הערכת כדאיות לאורך החיים הכלכליים של המשכנתא

כדי להשוות באמת בין קלצ, פריים ומשתנה, השתמשו במדד עלות כולל: תזרים מזומנים מצטבר בערכי יום, בתוספת ערך שיורי של יתרת קרן בכל נקודה שאתם משווים בה. בחינה ריאלית עדיפה על נומינלית כאשר חלק מהמסלולים צמודי מדד. כך משווים תפוחים לתפוחים ומנטרלים השפעות אינפלציה מעוותות.

אל תישארו נעולים בתרחיש בסיס יחיד. הביאו בחשבון שני תרחישי קצה, אופטימי ופסימי, עם משקולות סבירות. קבלו החלטה לפי ערך צפוי ושונות, ולא רק לפי הממוצע. יעד תפעולי ראוי הוא הקטנת סיכון זנב גם במחיר עלות ממוצעת מעט גבוהה יותר.

## מסגרות רגולטוריות ומרחב תמרון

מדיניות מקומית קובעת כללים לשיעור חשיפה למסלולים וליחסי מימון. הכללים משתנים מעת לעת, לכן עבדו עם מידע עדכני והשוו בין בנקים שמיישמים הנחיות באופן שונה קלות. גמישות תמהיל מושפעת גם מפרופיל הסיכון שלכם ומאיכות הביטחונות, כך שהצגה מקצועית של הנתונים תרחיב את מרחב המיקוח.

### תיאום ציפיות עם הבנקאי

הציגו מסמך קצר עם מטרות התמהיל, תרחישי רגישות וסיבות לכל בחירה. זה משדר רצינות ומקצועיות ומוביל לעתים להצעת מרווחים משופרת. הטמיעו מנגנוני בקרה פנימיים, כמו יעד פירעון שנתי מינימלי, כדי לבסס אמון הדדי.

## ביטוחים וניהול סיכונים תומך לתמהיל המשכנתא

ביטוח חיים ומשכנתא אינו רק דרישת בנק, אלא שכבת הגנה שמאפשרת לקיחת סיכון פיננסי מחושב במסלולים גמישים יותר. תמחור הביטוח צריך להיכנס להשוואה בין קלצ, פריים ומשתנה, במיוחד כשיש פערים בהחזר ההתחלתי. בדקו הצעות בין חברות, תיאמו בין כיסויים והימנעו מכפל ביטוחי.

### שליטה בהוצאות נלוות

שכר טרחת שמאי, פתיחת תיק, נוטריונים ועורכי דין משפיעים על עלות כוללת. ניהול נכון של לוחות זמנים והתמקחות על עמלות חוסכים כסף מיידי שאינו תלוי בשוק ההון. זכרו לגלם הוצאות אלה בחישובי עלות כוללת כדי למנוע הפתעות בתזרים.

## בדיקת תרחישים מיוחדים: בנייה עצמית, שדרוג ומחזור דו-שלבי

בבנייה עצמית נדרש שלביות בשחרור כספים, ולכן גמישות במסלולי פריים ומשתנה חשובה לתיאום מול קבלן ובקרת תקציב. בשדרוג דירה זמן המכירה משפיע על רמת הסיכון התזרימי, והעדפת קלצ חלקית עשויה לייצב את ההחזר עד מכירה. במחזור דו-שלבי ניצול חלון ריביות אטרקטיבי במסלול אחד ולאחר מכן איזון מחדש בתנאים משתנים יכול להניב חיסכון משמעותי.

## בדיקות עוגן ומרווח: מה לבדוק בשורה הקטנה של ההצעה

- עוגן תמחור: ריבית בסיס, מדד רלבנטי ותדירות עדכון.
- מרווח קבוע לעוגן: כמה מוסיף או מוריד הבנק מהריבית הבסיסית.
- עמלות נלוות: פתיחת תיק, פירעון מוקדם, שינוי לוחות סילוקין.
- גמישות תפעולית: אפשרויות הגדלה עתידית, גרייס והשהיה במידת הצורך.

## לוחות סילוקין: שפיצר מול קרן שווה והשפעתם על תמהיל

לוח שפיצר שומר על תשלום חודשי קבוע אך מפחית קרן באיטיות בתחילת הדרך, מה שמגדיל עלויות ריבית כוללות. קרן שווה מקטינה את הקרן בקצב מהיר יותר ויוצרת תשלום יורד, אך דורשת נשימה בתחילת התקופה. בהתאמת מסלולים, ייתכן יתרון לשלב קרן שווה במסלול מסוכן יותר כדי להקטין חשיפה מוקדמת.

### התאמה למצבי הכנסה משתנים

אם צפויה קפיצה בהכנסות בעוד שנתיים עד שלוש, ניתן להתחיל בלוח שפיצר נוח ולבצע פירעון חלקי או מעבר לקרן שווה בהמשך. אם יש הכנסות עונתיות, תשלומים מוקדמים מתוזמנים יקטינו ריבית מצטברת בצורה חדה. המפתח הוא לתאם בין צורת הסילוקין לניהול הסיכונים לכל מסלול בתמהיל.

## בדיקת כדאיות מו"מ: לא רק ריבית, גם תנאים עסקיים

הטבה בריבית היא רק חלק מהתמונה. אשראי צמוד שירותים בנקאיים, פטור או הנחה בעמלות, והתחייבויות צולבות בחשבון העו"ש עשויות לשנות את הכדאיות. הגדירו מראש גבולות ברורים כדי לא להקריב נזילות עתידית בעבור שיפור קוסמטי בריבית.

## שילוב תכנון מס בתמהיל המשכנתא

בלווים שמבצעים השקעה מניבה, התחשבות בהוצאות מימון לדוחות מס רלוונטית לבחירת מסלול. במגורים, ההשפעה המסית שונה ולכן השיקול חוזר למגרש התזרימי והסיכונים. עבודת מטה עם רואה חשבון ביחד עם היועץ המשכנתאי תחזק החלטות תמהיל ותמנע טעויות יקרות.

## יישום מעשי: צ'ק-ליסט לפני חתימה על מסלולים

- האם התשלום בשיא התרחיש הפסימי נסבל בתקציב המשפחה לפחות ל-12 חודשים.
- מה אחוז החשיפה להצמדה וכיצד הוא מתיישב עם ציפיות אינפלציה סבירות.
- האם קיימת אסטרטגיית פירעון חלקי קבועה עם יעד שנתי מוגדר.
- האם הוגדרו טריגרים למחזור: ריבית יעד, אירועי חיים, שינוי שוק.

## היכן משתלבים שירותים משלימים כדי לשפר את התוצאה

במקרים של עומס חובות מתמשך, **ייעוץ להבראה כלכלית** יספק תוכנית יישומית להפחתת התחייבויות והחזרת שליטה בתזרים. בשלב המכריע של בחירת תמהיל, שיתוף פעולה עם **יועץ משכנתאות פרטי** מבטיח נטרול הטיות ומקסום כוח המיקוח. מי שמנהל נכסים מרובים ירוויח גם מבדיקת מיסוי ותכנון עושר לצד **יועץ פיננסי מומלץ**.

## השוואה ישירה: קלצ מול פריים מול משתנה בפריזמה של שליטה

- שליטה מראש: קלצ מוביל, משתנה ביניים, פריים תלוי שוק.
- עלות מימון צפויה: משתנה לעתים זול בתחילה, פריים תלוי מגמה, קלצ יציב אך יקר נקודתית.
- קנס יציאה: גבוה בעיקר בקלצ בסביבת ריבית יורדת, מינימלי לרוב בפריים.
- מורכבות ניהול: קלצ פשוט לניהול, פריים דורש מעקב שוטף, משתנה מצריך בקרה סביב נקודות עדכון.

## מבט קדימה: ניהול אקטיבי של התמהיל לאחר החתימה

ניהול משכנתא אינו אירוע חד פעמי אלא תהליך: בדיקת שוק חצי שנתית, מעקב אחרי מדד ועלויות ביטוח, והיערכות לחלונות מחזור. הגדירו לוח בקרה עם מדדים כמותיים: יחס החזר עדכני, יתרת קרן, וריבית ממוצעת משוקללת. במידת הצורך, הפעילו מנגנון מחזור או פירעון חלקי כדי לשמור על גבולות הסיכון המוגדרים.

הבחירה בין קלצ, פריים ומשתנה אינה תחרות על ריבית נקודתית, אלא תכנון רב-שכבתי של סיכון, תזרים וגמישות. כשמאמצים מתודולוגיה של הדמיות, בדיקות רגישות ומו"מ מבוסס נתונים, המשכנתא הופכת לכלי ניהולי ולא לעול. שילוב אנשי מקצוע כמו **יועץ משכנתאות פרטי** ו-**יועץ פיננסי מומלץ** עשוי לקצר תהליכים ולתמחר נכון את הסיכונים בדרך להחלטה יציבה לשנים 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