הכל על ייעוץ משכנתאות

אחרי חיפושים ממושכים, התלבטויות והתייעצויות, הצלחתם למצוא את הבית האידאלי שלכם. אך כדי שתוכלו לרכוש אותו ולהתחיל שלב חדש בחיים שלכם סביר להניח שתצטרכו משכנתא. אם תרצו תוכלו כמובן לפנות לבנק שלכם ולקבל את ההצעה הראשונה שיציעו לכם. זאת אומנם הדרך הקלה והמהירה ביותר, אבל היא לא בהכרח הדרך הנכונה יותר מבחינה פיננסית. כדי לנהל באופן חכם ויעיל את הכסף שלכם מומלץ לוודא שאתם מקבלים את ההצעה הטובה ביותר העומדת לרשותכם. בדיוק לצורך זה מומלץ לפנות לייעוץ משכנתאות.

מתי פונים ליועץ משכנתאות

יועץ משכנתא, כמו כל איש מקצוע, מומחה בתחום המייחד אותו. הידע המקצועי שלו והניסיון שצבר לאורך השנים נועדו לסייע לכם בתחום שאתם אולי פחות בקיאים בו. תוכלו כמובן לחקור את הנושא בכוחות עצמכם, אך סביר להניח שגם אחרי שעות של סקר שוק ולימוד התחום, עדיין יהיו לכם פערי ידע בנושא. במצב זה, תוכלו להיעזר ולהרוויח מניסיונו של אדם המתמחה בעולם המשכנתאות. חברות ייעוץ מומחיות כגון **פרדס פיננסים** יוכלו לסייע לכם למשל במקרים הבאים:

- לפני לקיחת משכנתא: כאשר לוקחים משכנתא, חשוב לזכור כי מלבד סכום ההלוואה המקורי, תידרשו לשלם גם ריביות ועמלות. על כן, לפני לקיחת משכנתא נהוג לבצע **חישוב משכנתא** שיאפשר לכם להבין מהן העלויות הכוללות של התהליך ומהו הסכום החודשי שתידרשו להחזיר. כדי להבטיח שתנאי המשכנתא הולמים את היכולות הכלכליות שלכם, מומלץ להתייעץ עם **יועץ משכנתא**, או עם חברות ייעוץ מומחיות.
- בעת מחזור משכנתא: כבר לקחתם משכנתא, רכשתם בית, וכעת אתם מבינים כי תנאי המשכנתא הקיימת אינם מטיבים עמכם? . במקרה זה, יש אפשרות לסגור את המשכנתא הקיימת ולחתום על הסכם משכנתא חדש המציע לכם תנאים משופרים ההולמים את מצבכם הפיננסי העדכני. כדי להבטיח שאתם אכן מקבלים את ההצעה הטובה ביותר עבורכם, תוכלו לפנות ליועץ משכנתא מומחה שילווה אתכם בכל התהליך עד להשגת התוצאות המבוקשות.
- סיוע במשא ומתן: גם אם אתם מעוניינים לפעול באופן עצמאי מול הבנק, לא תמיד ברור מאיפה להתחיל ואיזה תנאים אתם יכולים לבקש. במקרים אלו, אם אתם מעוניינים בסיוע בשלב המשא ומתן מול הבנק, תוכלו לפנות לייעוץ פיננסי. יועץ משכנתאות מקצועי יוכל להסביר לכם לעומק את פרטי ההסכם המוצע לכם ולהציג בפניכם אפשרויות פעולה מגוונות לשיפור התנאים.

- לצורך בדיקת זכאות: במקרים רבים ישנם הטבות שונות שנועדו להקל על הלווים אך רוב הציבור אינו מודע להן. אם אתם מעוניינים לברר אילו הטבות תוכלו לקבל וכיצד תוכלו לשפר את תנאי ההחזרים שלכם, ניתן לפנות לייעוץ מקצועי.

כיצד בוחרים יועץ משכנתאות

כדי לוודא שאכן פניתם לגורם המתאים תוכלו להיעזר בנקודות הבאות:

- בנקאי או פרטי? כיום בכל בנק תוכלו למצוא מחלקה ייעודית העוסקת בתחום המשכנתאות. במחלקות אלו קיימים כמובן יועצים היכולים לספק לכם מידע בדבר מסלולי המשכנתא השונים, אך זכרו כי הייעוץ שתקבלו ניתן לכם על ידי נציג של הבנק. אם חשוב לכם לקבל מידע מקיף מגורם אובייקטיבי חף מאינטרסים, רצוי לשקול לפנות לחברה חיצונית שתוכל לסקור עבורכם את המידע הזמין בשוק כולו ולהציג בפניכם את ההצעה הטובה ביותר.
- ניסיון מקצועי: אם כבר החלטתם לפנות לייעוץ משכנתאות, שימו לב שאתם בוחרים ביועץ מנוסה או בחברה המתמחה בתחום הייעוץ הפיננסי. כדאי לקרוא קצת על החברה, לשמוע המלצות וחוות דעת ולהתרשם גם מההכשרה המקצועית של היועץ.
- שירות וזמינות: חתימה על ההסכם משכנתא היא תהליך שעשוי להיות ארוך. ייתכן שיתעוררו אצלכם שאלות לאורך הדרך או שתרצו לבחון דרכי פעולה שונות. לכן, חשוב לבחור באיש מקצוע או בחברה העומדים לרשותכם בעת הצורך והיודעים להעניק שירות מקצועי ואמין.