

שחר וולף משכנתאות



הבנק הוא החזק והמנוסה ולכן הדבר הבסיסי הוא להיעזר בשירותו של איש מקצוע. שחר וולף

שנים בבנק, שבהן למדתי את סודותיו והדרכים שבהן הוא מרוויח מהלקוח – הגיע מבחינתי הזמן לקחת את אותו ידע, לעזור לאנשים ולחסוך להם את כל הסכומים הללו".

מהו הערך המוסף שאתה נותן ללקוח?

"הכול כמובן בסיעתא דשמיא", מחייך וולף בצניעות. "אך כמי שהתמקצע בכל רזי המימון והפיננסים לרבות ביטוחים, השקעות, פנסיה ועוד, וכמי שמחזיק בתואר שני במימון, אני מביא עימי אוצר של ידע ומקצוענות, המתורגמים לכסף גדול.

"הנקודה המשמעותית ביותר היא לדעתי ההתייחסות המקיפה שלי לכל תיק ותיק, לאורכו ולרוחבו. כשאני אומר 'לאורך' כוונתי היא שאני מביא בחשבון את כל משך חיי המשכנתה המבוקשת. לדוגמה כאשר בני זוג שוקלים לקחת משכנתה לרכישת דירת שלושה חדרים בסיסית, אני מתחשב גם במה שימתין להם בהמשך הדרך: את העובדה שכנראה יצטרכו בעתיד, עם הרחבת המשפחה, לקנות דירה גדולה יותר; לפרוע אולי משכנתה קיימת; לשלם עמלות שונות ועוד.

"כאשר אני אומר 'לרוחב', אני מתכוון לכך שאני מקיף את כל התמונה הפיננסית של הלקוח ולא נצמד רק לנתונים הישירים של המימון. כך לדוגמה, במהלך פגישה עם לקוח התברר לי שהוא איננו ממצה את זכויותיו הפנסיוניות. טיפלנו גם בעניין הזה בהצלחה, ושינוי זה כמובן הוסיף לחוסן הפיננסי של האיש וליכולת החזר שלו לטווח ארוך.

"למעשה הכול תלוי בתכנון מוקדם ומקצועי".

כיצד נהיה בטוחים שהמשכנתה שנטלנו היא הטובה ביותר בעבורנו?

"יש לזכור שהאינטרס של הלקוח והאינטרס של הבנק אינם חופפים זה לזה", מבהיר וולף. "למעשה הם מנוגדים: הלקוח מעוניין לשלם כמה שפחות ואילו הבנק רוצה לקבל כמה שיותר. הבנק הוא החזק והמנוסה ולכן הדבר הבסיסי הוא להיעזר בשירותו של איש מקצוע.

"נוסף לידע המקצועי, צברתי גם ניסיון רב בתוככי המערכת. אחרי למעלה מעשור בתפקיד ניהולי בבנק 'דיסקונט' וניהול תחום המשכנתאות בסניפים השונים, ראיתי מבפנים כיצד לקוחות רבים משלמים לשווא עשרות אלפי שקלים, ולעיתים אף יותר, בגלל חוסר ידע מספיק בתחום. כמי שעסק בתחום מצידו השני של השולחן – מנהל בנק - אני מכיר לעומק את כל הדרכים הנכונות להוזלת המשכנתה ולחיסכון רב מאוד של כסף ללקוחות שלי", מסכם וולף.

אם גם אתם עומדים לפני צעד משמעותי כמו רכישת דירה, שיפוץ גדול, נישואי ילדים, פריסת חובות או כל צעד כלכלי משמעותי אחר – אתם מוזמנים לבדוק מה יש למומחים להציע.

כמו כן אפשר וכדאי לקבל מוולף טיפים כלכליים חשובים, הנגשת הידע הרב שצבר ועזרה פיננסית בסיסית בשפה פשוטה במספר =====

הבנקים במדינת ישראל מציעים מגוון רחב של מסלולי משכנתה אפשריים, מסביר הכלכלן ר' שחר וולף. "לאדם מן השורה, שלא למד ולא התמקצע בנושא המשכנתאות, קשה עד בלתי אפשרי לעשות בחירה מושכלת.

"יועץ משכנתאות מוסמך בודק את רמת ההכנסות, בוחן את יכולת החזר החדשי, בונה מספר מסלולים אפשריים בבנקים, בהתאם ליכולות הכספיות האישיות, ולבסוף מתאים את המסלול הספציפי המשתלם ביותר. לעיתים יש מספר מסלולים רלוונטיים, ויועץ המשכנתאות פורס בפני הלקוח את היתרונות והחסרונות של כל אחד מהם, כך שהבחירה נעשית מתוך ידיעה מושכלת".

דמותו של ר' שחר וולף מרתקת כשלעצמה, ובמהלך שיחתנו הוא שולף תובנות ונקודות רבות היכולות לסייע לכל אדם בהתמודדות בתחום הכלכלי. התכונה הבולטת ביותר של וולף, שהורגשה במהלך כל שיחתנו, היא האנושיות. מעבר למקצועיות הייחודית שלו מרחפת סביבו כל העת תחושה נעימה וידידותית.

אחרי שנים בבנק, שבהן למדתי את סודותיו והדרכים שבהן הוא מרוויח מהלקוח - הגיע

מבחינתי הזמן לקחת את אותו ידע, לעזור לאנשים ולחסוך להם את כל הסכומים הללו"

רזומה עשיר

כשאני מנסה ללמוד את הרקע המקצועי של ר' שחר וולף, אני מגלה היסטוריה עשירה: מייד עם סיום לימודי התואר הראשון והתואר השני בכלכלה, התקבל וולף לעבודה בבנק דיסקונט בירושלים. כישורנותו והידע שלו לצד האישיות הנעימה שבה התברך, העלו אותו בדרגות ובתוך זמן קצר הפך למנהל הסניף. אחרי 12 שנים בתפקיד החליט וולף לעזוב את הבנק ולפתוח עסק עצמאי.

"כמנהל בבנק נתקלתי כל העת באנשים לא מנוסים שלקחו משכנתה והבנק הרוויח מהם הון. מנהל רגיל אולי רואה בכך מראה מלבב, אבל הלב שלי נצבט. ריחמתי עליהם ורציתי לעזור להם". כך מסביר וולף את ההחלטה לצאת לדרך חדשה.

"הרצון לעזור בצורה מקיפה לכמה שיותר אנשים, דחף אותי לעזוב את המשרה הבטוחה והמבטיחה בבנק ולפתוח עסק עצמאי. אחרי

יש המעדיפים ליטול משכנתה לבדם ולהתנהל בבנק בכוחות עצמם, נשם שיש כאלו שניגשים לבית המשפט ללא עורך דין. אלו גם אלו מנסים לחסוך. אבל אם אתם חנמים מספיק כדי לחשב שרבע אחוז לכאן או לכאן בגובה הריבית של המשכנתא, משמעותו עשרות אלפי שקלים מניסכם, וגם מבינים שבנושא נל כן קריטי מבחינה כלכלית יהיה נכון ונכון להיעזר במקצוענים - הקשיבו למה שיש לר' שחר וולף לספר לכם.

חיים הגר