



קורס הסמכה ליועצים ומאמנים לכלכלת המשפחה

מחפש התמחות נוספת בתחום עדכני ורווחי?

אוהב אנשים ורוצה לתרום מכישרונותייך לסייע לצמיחתם?

זו ההזדמנות שלך לרכוש מקצוע חדש ולהרוויח מהמיתון!

רקע

השינויים המאקרו כלכליים במשק, הרפורמות האחרונות והשפעתן על משקי הבית במדינת ישראל, כמו גם החשיפה התקשורתית הרבה לנושא כלכלת המשפחה, יצרו מציאות שבה משפחות רבות מבקשות הכוונה בתחום כלכלת המשפחה. במקביל לכך הולכת וגוברת ההבנה והמודעות בקרב הציבור, כי ניהול כלכלת המשפחה משלב אספקטים התנהגותיים וכלכליים גם יחד. המצב המתואר, מוביל רבבות של משקי בית להסתייע באנשי מקצוע במטרה לשפר את המערכים הכלכליים וההתנהגותיים, לפרוץ את מעגל הבינוניות ולהצליח מבחינה כלכלית. הצורך באנשי מקצוע בעלי ידע כלכלי ויכולת הובלת תהליכים יוצר חיבור ישיר בין תחום האימון לתחום הייעוץ הכלכלי ומובילה רבים לרכוש מקצוע ייחודי זה. הקורס פותח ע"י חברת "אוצר" המתמחה בכלכלת המשפחה ו"מגמות" – המכללה ללימודי פיננסים ושוק ההון. צחי קלנר ואורי היימן, בעלי חברת "אוצר", הינם מחלוצי העוסקים בכלכלת משפחה בישראל, בעלי ניסיון רב ונחשבים כמומחים בתחומם.

למי מיועד הקורס :

הקורס מיועד לבעלי רקע רלוונטי בתחומי הייעוץ, הניהול, האימון, הטיפול, הכלכלה והפיננסים. אנשים המעוניינים להיות שותפים ולהוביל משפחות לצמיחה כלכלית מתוך אמונה בחזון " ...לחולל שינוי בתפיסת הניהול הכלכלי של משקי הבית במדינת ישראל ולאפשר לכל אחד ליצור תנאים של ביטחון, יציבות וצמיחה כלכלית...".

הקורס מיועד לבעלי כושר מנהיגות טבעי, תקשורת טובה עם בני אדם, סבלנות, יכולת קשב ואמפתיה מתאים כעיסוק נוסף, משרה חלקית או כקריירה חדשה עתירת סיפוק והגשמה.



מטרות הקורס – הכשרת והסמכת יועצים ומאמנים לכלכלת המשפחה.

הקורס יקנה למשתתפים את הכלים, הטכניקות, הידע והמיומנויות להוביל משפחות לצמיחה כלכלית.

מתכונת – קורס בן 25 מפגשים (100 שעות) + 80 שעות פרקטיקה.

100 שעות לימוד: הרצאות פרונטאליות בשילוב מפגשים סדנאיים. הקורס יכלול סימולציות, תרגילי כיתה ותרגילי בית, ניתוחי מיקרים ומבחן מסכם – מבחן הסמכה. (אופציונאלי)
80 שעות סטאז': חניכה, ליווי, העשרה ופיקוח מקצועי של משפחות הזקוקות לאימון כלכלי. ניתוח אירועים מעשיים ויישום הטכניקות הנלמדות הלכה למעשה – case study

מנחים - את הקורס ינחו בשיתוף:

מר אורי היימן - בעלים ומנכ"ל של חברת "אוצר" ייעוץ כלכלי בע"מ. אורי משמש כיו"ר הוועדה המקצועית של איגוד היועצים והמאמנים לכלכלת המשפחה.
אורי ליווה מאות משפחות לצמיחה כלכלית בשבע שנות עבודתו במקצוע.

אורי בעל B.A בחוג לביטוח ו-M.B.A במנהל עסקים

מר צחי קלנר – כלכלן ומרצה בעל שם, מחלוצי העוסקים בתחום כלכלת המשפחה

צחי פיתח את תוכנית "מנו"ף" – אוריינות פיננסית לילדים ולנוער שמועברת במערכת החינוך.

צחי ליווה והנחה מאות משפחות בשנות עבודתו כיועץ ומאמן לכלכלת המשפחה.

מר נפתלי מנדלוביץ' (מנדי) – מנכ"ל מכללת מגמות – מכללה ללימודי שוק ההון.

מטובי המומחים בתחום הפיננסיים ושוק ההון ומרצה בכיר בתחומו המרצה בין היתר למשרד רה"מ, שבי"כ, חברות היי טק ובנקים. נפתלי הקים דור של יועצי השקעות ומנהלי תיקים. רבים מהם משמשים בתפקידים פיננסיים בכירים בבנקים, חברות ביטוח, קרנות פנסיה, בתי השקעות, בנק ישראל, הרשות לניירות ערך ומשרד האוצר.

כמו כן יועברו הרצאות משלימות ע"י מאמני משפחות, פסיכולוגים, מומחים מתחום הבנקאות ושוק ההון, הנדל"ן הביטוח והפנסיה.



תכנים:

מבוא:

- מטרת הקורס, היכרות ומנהלות
- יועץ ומאמן כלכלי - הקונספט המקצועי, שילוב המרכיב הכלכלי וההתנהגותי
- תפקידו של היועץ הכלכלי בחיי המשפחה, גלגל החיים הכלכלי של המשפחה
- מגמות המקצוע בישראל ובעולם

המשפחה כארגון כלכלי

- שינויים מאקרו כלכליים והשפעתם על כלכלת המשפחה
- אמונות, תפישות ופרדיגמות בנושא כסף
- כרוניקה של הידרדרות כלכלית
- אגדת האוברדראפט

ארגז הכלים הכלכליים

- מתודולוגיה
- ניתוח מסמכים כלכליים
- ההכנסות המשפחתיות – עצמאי, שכיר, הכנסות פאסיביות
- ההוצאה המשפחתית – הוצאות קבועות, משתנות, בלתי צפויות
- מאזן משק הבית
- מאזן נכסים אל מול התחייבויות
- תקציב
- שיטות לבקרה תקציבית
- תזרים מזומנים
- אמצעי תשלום

תהליך האימון הכלכלי

- * מתודולוגיה
- * מעגל החיים הכלכלי
- * חזון כלכלי למשפחה
- * מחויבות ואחריות כלכלית
- * תבניות חשיבה כלכליות
- * פריצת דרך כלכלית
- * משימות, ליווי ובקרה



משפחה וכסף

- * הורים- ילדים והכסף שביניהם
- * שיחה משפחתית
- * רתימת המשפחה למאמץ הכלכלי
- * דמי כיס
- * גבולות

דילמות כלכליות נפוצות – מענה ודרכים להתמודדות

- * תוכנית הבראה כלכלית
- * התמודדות עם מצבי משבר – פיטורין, גירושין
- * רכישת דירה אל מול מגורים בשכירות
- * מימון אירועים כלכליים
- * פרישה

יעדים כלכליים ובניית תוכנית למימושם

- תוכנית עסקית למשפחה -בניית תוכנית יעדים כלכלית למשפחה
- התכנון ככלי לחסכון בהוצאות היום יום

"לנהל שני עסקים במקביל"

- ניהול הממשק של בית ועסק
- הפרדה בין שני העסקים
- איתור מוקדים בעייתיים
- התנאים המיוחדים לעצמאיים

אשכולות ידע

- **בנקאות** : סקירה על מערכת הבנקאות, סוגי חשבונות, מימון ואשראי.
- **משכנתאות** : סקירה על שוק המשכנתאות, מסלולי משכנתא, טכניקות הוזלת משכנתא .
- **שוק האשראי** : אשראי חוץ בנקאי, גיוס אשראי ממקורות מגוונים .
- **שוק ההון** : גופים בשוק ההון, רפורמות אחרונות והשפעתן על משקי הבית בישראל, ניהול השקעות וייעוץ השקעות, סקירה על מכשירים פיננסיים ואפיקי השקעה. מנהיגות פיננסית, תקשורת כלכלית וקבלת החלטות פיננסיות נבונות.



- **ביטוח, פנסיה וחיסכון ארוך טווח** : ביטוח ופנסיה מה הם ? רפורמות אחרונות, ייעוץ פנסיוני, סוכן הביטוח, מסלולי ביטוח ופנסיה, תנאים סוציאליים, ביטוח בריאות וסיעוד.
- **מיסוי** : סקירה על מערכת המס בישראל והשוואתה לעולם, סוגי מיסוי - מס הכנסה, מס ערך מוסף, מס רווחי הון, מס חברות . החזר מס, תיאום מס.
- **מבוא למימון המשפחה** : יסודות המימון, שיטות לחישוב, כלים לחישוב, שימוש במחשבון פיננסי-הלוואות, ריביות .
- **צרכנות** : תרבות הצריכה, הכרת הפיתויים, השוואת חלופות .
- **סוגיות משפטיות נפוצות בכלכלת המשפחה והפרט** : צוואות, ירושות, הוצל"פ, כינוס נכסים, חוקי עבודה ושכר .
- **ביטוח לאומי** : חוקים, זכאויות.
- **נדל"ן, עסקים והכנסה פסיבית** : סקירת אפשרויות השקעה ודוגמאות ל"מינוף" כלכלי .

מחיר הקורס: 9,900 ש"ח כולל מע"מ (אפשרות לפריסה של שישה תשלומים ללא ריבית)

מיקום הקורס: הקורס יתקיים במכללת מגמות, דרך אם המושבות 94 קריית אריה פ"ת, במתחם פארק אזורים