

קורס הכשרה – יעצים לכלכלת המשפחה

מטרות הקורס

- ללמוד את המבנה הכלכלי של משפחות בישראל ואת יסודות כלכלת המשפחה.
- ללמוד על תקציב משפחתי, התנהלות כלכלית מאוזנת, וזיהוי בעיות בהתנהלות של המשפחה.
- לרכוש כלים ייעוציים, על מנת להוביל משפחות לשינוי כלכלי.
- להעמיק ידע במגוון נושאים כלכליים, כגון: הלוואות ואשראי, דיור ומשכנתא, ביטוח ופנסיה, אפיקי השקעה ועוד.

קהל היעד

הקורס מיועד לכל מי שמעוניין לעסוק ביעוץ כלכלי למשפחות כמקצוע. אין צורך בידע מוקדם! הקורס מתאים גם לאלה שרוצים ללמוד באופן אישי את יסודות כלכלת המשפחה, כדי להתנהל נכון יותר מבחינה כלכלית ולהשיג רווחה כלכלית להם ולמשפחתם. כמו כן, הקורס מומלץ לבעלי עיסוקים משלימים, כגון: יעצים עסקיים, מאמנים ומטפלים, סוכני ביטוח, יעצי משכנתא, מנהלי רווחה ומשאבי אנוש, פעילי ציבור ומובילים חברתיים, מורים בשנת שבתון, ופורשים מהמערכת הבנקאית.

רקע מקצועי

הכשרה בכלכלת המשפחה תקנה הבנה מעמיקה על התנהלות כלכלית של משפחות, ועל הצורך בהבראה כלכלית. בנוסף, ההכשרה תשקף מגוון של פתרונות לדילמות כלכליות בנושאים כגון: התנהלות שוטפת, תקציב משפחתי, משכנתא, חיסכון ופנסיה, מיצוי זכויות, ועוד. המטרה הראשונית היא לסייע למשפחות שנקלעו לקשיים כלכליים, אולם מעגל הלקוחות כולל גם משפחות מבוססות שמבינות את הצורך והחשיבות בפתרונות פיננסיים מקצועיים.

תכנית הלימוד

במסגרת קורס ההכשרה של מכון רדליך לומדים את יסודות כלכלת המשפחה, יחד עם ידע נרחב וכלים יישומיים שמאפשרים לזהות בעיות בהתנהלות הכלכלית של המשפחה, ולבנות תכנית הבראה כלכלית. כמו כן, נלמדות אסטרטגיות ייעוץ שמסייעות בעבודה עם לקוחות. בנוסף, תשולב בקורס תכנית **פרקטיקום**, שתעניק ניסיון הלכה למעשה במתן ייעוץ כלכלי למשפחות, תוך ליווי והדרכה של מרצי הקורס. הפרקטיקום ישקף תהליכי יעוץ שונים ויקנה כלים ופתרונות לסוגיות כלכליות שונות. שיטת ההוראה משלבת למידה פרונטאלית יחד עם התנסות חווייתית ותרגול מעשי. חומרי הלימוד יחולקו מראש לכל משתתפי הקורס - כולל חוברת לימוד, מידע מקצועי ותרגילים.

היקף הקורס

הקורס כולל 12 מפגשים פרונטליים אחת לשבוע אחה"צ, בין השעות 16:00-20:00.
7 המפגשים הראשונים יתקיימו בימי שני, ו-5 המפגשים האחרונים יתקיימו בימי ראשון.
הקורס נלמד בהיקף שווה ערך ל-100 ש"א, כולל שעות הדרכה ופרקטיקום.
הקורס יכול לשיעורים פרונטליים, שעות תרגול, משימות שוטפות, סימולציות ופרקטיקום בשטח.

צוות המרצים

ד"ר אורלי רדליץ - יועצת למשפחות.

גלעד רדליץ - יועץ פיננסי בכיר.

את הקורס מובילים אורלי וגלעד רדליץ – מומחים בתחום כלכלת המשפחה מעל 13 שנים, עם ניסיון מצטבר וליווי של מעל 1300 משפחות.

'מכון רדליץ' הכשיר מאות יועצים לכלכלת המשפחה, בנוסף ליועצים בתחום המשכנתאות, גיוס אשראי, ייעוץ עסקי והשקעות נדל"ן בחו"ל. מכון רדליץ מוביל תהליכי שינוי בתחום כלכלת המשפחה והוא פעיל במסגרת "איגוד היועצים לכלכלת המשפחה בישראל".



דרישות הקורס

- נוכחות ב-80% מהמפגשים
 - התנסות מעשית – פרקטיקום בשטח
 - הגשת עבודת גמר - תכנית הבראה כלכלית למשפחה
- *לבוגרים שיעמדו בדרישות הקורס, תינתן תעודת גמר של יועץ לכלכלת המשפחה, מטעם מכון רדליץ.
התעודה מוכרת ע"י איגוד היועצים לכלכלת המשפחה בישראל.

תכני הקורס


שיעור	תאריך	נושא	תכנים	כלים ומשימות לתרגול
1	יום ב' 1/5/23	מבוא לכלכלת המשפחה	<ul style="list-style-type: none"> • כלכלת המשפחה בישראל. • התנהלות כלכלית. • תיק הניירת הכלכלית. 	<ul style="list-style-type: none"> • ארגון ניירת כלכלית
2	יום ב' 8/5/23	תקציב משפחתי	<ul style="list-style-type: none"> • מבנה התקציב המשפחתי. • סעיפי הוצאות והכנסות. • בניית תקציב מאוזן. 	<ul style="list-style-type: none"> • בניית תקציב
		צרכנות נבונה	<ul style="list-style-type: none"> • צרכנות נבונה- בעידן השפע. • טיפים לצרכנות (העשרה) 	<ul style="list-style-type: none"> • אפליקציות צרכנות

3	יום ב' 15/5/23	בנק ומשפחה	<ul style="list-style-type: none"> מושגים בבנקאות והתנהלות מול הבנק. תנאי אשראי והלוואות. מאזן נכסים והתחייבויות. 	<ul style="list-style-type: none"> מיפוי נכסים והתחייבויות
4	יום ב' 22/5/23	שכר זכויות עובדים	<ul style="list-style-type: none"> מבנה תלוש השכר. מיסוי זכויות עובדים. 	<ul style="list-style-type: none"> ניתוח תלושי שכר
		מיצוי זכויות	<ul style="list-style-type: none"> החזרי מס לשכירים. איתור כספים ומימוש זכויות. 	<ul style="list-style-type: none"> שאלון בדיקת זכויות
העשרה				
הכנה לפרקטיקום – לקראת מציאת משפחה לליווי כלכלי (במהלך שיעורים 4-5)				
5	יום ב' 29/5/23	ייעוץ למשפחות בשיטת "המניפה הפיננסית"	<ul style="list-style-type: none"> תהליך הליווי ומבנה הפגישות. מיפוי כלכלי ופתרונות למשפחה. תהליכי ייעול ובקרה. תרגול עם תוכנה לליווי כלכלי. 	<ul style="list-style-type: none"> קבלת אקסל מניפה. סימולציות של משפחות.
אין שיעורים - 5/6/23 + 12/6/23				
6	יום ב' 19/6/23	דיוור ומשכנתא חלק א'	<ul style="list-style-type: none"> משכנתאות- נתונים, מסלולים וריביות. בניית תמהיל משכנתא. 	<ul style="list-style-type: none"> בניית תמהיל מחשבון משכנתא
7	יום ב' 26/6/23	דיוור ומשכנתא חלק ב'	<ul style="list-style-type: none"> מיחזור משכנתא. הבנת דוח יתרות לסילוק משכנתא. 	<ul style="list-style-type: none"> קריאת דוחות משכנתא
		אפיקי השקעה	<ul style="list-style-type: none"> אפיקי השקעה למשפחות. מושגי יסוד בשוק ההון. 	<ul style="list-style-type: none"> מיפוי אפיקי השקעה
התנסות מעשית - פרקטיקום בשטח – ליווי של משפחה אחת לפחות				
8	יום א' 2/7/23	ביטוח ופנסיה	<ul style="list-style-type: none"> ניהול סיכונים בכלכלת המשפחה. ביטוחי חיים, בריאות וסיעוד. קרנות השתלמות ותכניות פנסיה. 	<ul style="list-style-type: none"> מיפוי ביטוחים קריאת דוחות פיננסיים
9	יום א' 9/7/23	כלים אימוניים למשפחה	<ul style="list-style-type: none"> שאלת שאלות וייעוץ אפקטיבי. טכניקות אימון להנעת לקוחות. תכנון עתידי (העשרה). 	<ul style="list-style-type: none"> שאלוני אימון טופס תכנון
		לקוחות עסקיים (העשרה)	<ul style="list-style-type: none"> יעוץ משולב לעסק ולמשפחה. 	<ul style="list-style-type: none"> אקסל לעסק
10	יום א' 16/7/23	פרקטיקום א'	<ul style="list-style-type: none"> הדרכה- ליווי משפחות בפועל. ניתוח תכניות הבראה למשפחות. 	<ul style="list-style-type: none"> פרזנטציות מהשטח
		העשרה	<ul style="list-style-type: none"> יתואם במהלך הקורס. 	
אין שיעורים 23/7/23 + 30/7/23				

<ul style="list-style-type: none"> • פרזנטציות מהשטח 	<ul style="list-style-type: none"> • הדרכה- ליווי משפחות בפועל. • ניתוח תכניות הבראה למשפחות. 	פרקטיקום ב'	יום א' 6/8/23	11
	<ul style="list-style-type: none"> • יתואם במהלך הקורס. 	העשרה		
<ul style="list-style-type: none"> • כלי עזר להקמת עסק • מיפוי עסקי 	<ul style="list-style-type: none"> • הקמת עסק בתחום כלכלת המשפחה. • תכנון, תמחור, שיווק וניהול עסק. 	הקמת עסק בכלכלת המשפחה	יום א' 13/8/23	12
	<ul style="list-style-type: none"> • סיכום הקורס, משוב וחלוקת תעודות. 	סיום		

*סדר ההרצאות עשוי להשתנות בהתאם לאילוצי מרצים ומערכת.
 *חלק מתכני ההעשרה יועברו כמצגות וסרטונים ללמידה עצמית.
 *קבלת תוכנת הייעוץ הינה בכפוף לזכויות יוצרים (ללא תשלום).

המלצות

- ✓ כנסו לקישור באתר '[מכון רדליך](#)' וקראו את ההמלצות של בוגרינו.
- ✓ גם בדף [הפייסבוק](#) שלנו תמצאו ביקורות חמות (ועל הדרך נשמח ל- )
- ✓ צפו בסרטון הקורס: <https://youtu.be/R88ZRPQVRiU>
- ✓ צפו בסרטון תדמית והכירו אותנו: <https://youtu.be/bRV6fj4C1HU>

בברכה,

אורלי וגלעד רדליך

1700-700-125

054-5603939 050-9988202