איחוד הלוואות לבעלי דירות הפך בשנים האחרונות לכלי פיננסי מרכזי בניהול חוב, במיוחד למשפחות ולעצמאים שמחזיקים גם במשכנתא וגם במספר הלוואות צרכניות קצרות ויקרות. ניצול נכס קיים באמצעות **הלוואה כנגד נכס** או מיחזור משכנתא מאפשר לבנות מחדש את מבנה החוב, להוזיל ריביות ולהתאים את ההחזר החודשי לתזרים המזומנים המשפחתי.

מהו איחוד הלוואות לבעלי דירות ולמי זה מתאים

כאשר מדברים על **איחוד הלוואות** לבעלי דירות, מתכוונים בדרך כלל ליצירת הלוואה מרכזית אחת, לרוב באמצעות משכון נכס קיים, שמחליפה מספר הלוואות קיימות: הלוואות צרכניות, חובות כרטיסי אשראי, מינוס בעו״ש והלוואות חוץ בנקאיות. המטרה היא להחליף חוב יקר וקצר בחוב זול וארוך יותר, עם **פריסת תשלומים מחדש** שמתאימה ליכולת ההחזר.

בעלי דירות נהנים מיתרון שאין לשוכרים: הם יכולים להשתמש בנכס הקיים לצורך **שעבוד נכס** ולקבל **הלוואה לאיחוד הלוואות** בריבית דומה או קרובה לריבית משכנתא, שהיא בדרך כלל זולה משמעותית מהלוואות צרכניות קצרות. מי שמחזיק בדירה ללא משכנתא או עם משכנתא נמוכה יחסית לערך הנכס, יכול לעתים לבצע מהלך מימון עמוק ולנקות כמעט לחלוטין את החובות הצרכניים שלו.

הבדל בין איחוד הלוואות סטנדרטי לאיחוד הלוואות לבעלי דירות

איחוד חובות סטנדרטי, ללא שעבוד נכס, יתבצע בדרך כלל באמצעות הלוואה בנקאית או חוץ בנקאית לטווח בינוני, בריביות גבוהות יותר, ותחת מגבלות **דירוג אשראי** נוקשות יותר. לעומת זאת, איחוד הלוואות לבעלי דירות נשען על **הלוואה כנגד נכס** והמבטח העיקרי מבחינת המלווה הוא הנדל״ן ולא רק נתוני האשראי הנוכחיים.

התוצאה היא ריבית נמוכה יותר, טווחי החזר ארוכים משמעותית ואפשרות להחזר חודשי נמוך יותר, גם כאשר סך החוב הכולל נשאר דומה או אפילו מעט עולה. לכן השאלה המרכזית היא לא רק **האם משתלם לאחד הלוואות**, אלא באילו תנאים, מה מבנה הריביות ומה האיזון בין עלות כוללת לניהול סיכונים משפחתי.

מטרות האיחוד: הוזלת החוב ושיפור התזרים

שני היעדים המרכזיים במהלך של **מחזור הלוואות** ואיחוד חובות הם הפחתת עלות הריבית הכוללת ושיפור **תזרים מזומנים משפחתי**. ההוזלה מתבטאת בריבית נמוכה יותר ובקיצור תקופת החוב ככל האפשר, ואילו שיפור התזרים מושג על ידי הארכת תקופה או התאמת **לוח סילוקין** נוח יותר.

בחלק מהמקרים השיקול הדומיננטי הוא הישרדותי - צמצום מיידי של ההחזר החודשי כדי למנוע החרפה של מצוקת נזילות. במקרים אחרים המיקוד הוא באופטימיזציה כלכלית: שמירה על החזר חודשי סביר לצד הפחתה משמעותית של הריבית הממוצעת על כלל החוב. לשם כך נדרש תכנון מדויק והבנה מעמיקה של סוגי ריביות, מסלולים ועמלות.

מיפוי חובות קיים: הצעד הראשון לפני איחוד הלוואות

לפני שנכנסים לתהליך **הסדר חוב** או איחוד הלוואות, חשוב לבצע מיפוי מדויק של כלל החובות: יתרות, ריביות, תקופות והחזרים חודשיים. יש לאסוף את כל דפי החשבון, דוחות יתרות המשכנתא, פירוט הלוואות כרטיסי אשראי, מינוס בעו״ש והלוואות חוץ בנקאיות, ולעבד אותם לטבלה מסודרת.

בשלב זה כדאי גם להפיק **דוח נתוני אשראי BDI** ולבדוק את מצב **דירוג אשראי**. הנתונים האלו ישפיעו על תנאי המימון שתקבלו, גם בהלוואה כנגד נכס. סטייה קלה בדירוג לא בהכרח תמנע מימון, אבל דירוג נמוך מאוד או התראות על התנהלות בעייתית יכולים להוביל לריביות גבוהות יותר או לצמצום היקף האשראי המאושר.

הבנת העלות האמיתית של החוב

לא מספיק לדעת מה ההחזר החודשי. יש לנתח את עלות החוב במונחי ריבית שנתית אפקטיבית ויתרת תקופה. הלוואה בריבית של 7% לשנה שנפרסת ל-5 שנים שונה מאוד מהלוואה באותה ריבית לתקופה של 15 שנה. כלי כמו **מחשבון איחוד הלוואות** או מחשבון משכנתא מקצועי מאפשר להעריך את העלות הכוללת של כל חלופה.

בטבלאות ההשוואה כדאי לכלול לא רק את גובה הריבית אלא גם את מסלול הריבית: **ריבית פריים**, **ריבית קבועה** או **ריבית משתנה**, וכן את סוג **לוח סילוקין** (שפיצר או קרן שווה). רק כך ניתן לבצע **השוואת ריביות** אמיתית בין ההלוואות הקיימות לחלופת איחוד הלוואות כנגד נכס.

שימוש בנכס קיים: הלוואה כנגד שעבוד נכס

המרכיב הטכני המרכזי באיחוד הלוואות לבעלי דירות הוא יצירת **הלוואה כנגד נכס**. המשמעות היא שעבוד הדירה (או נכס אחר שבבעלות הלווה) למלווה, בדומה למשכנתא. לרוב, ההלוואה תסווג במערכת הבנקאית כמשכנתא לכל מטרה או כמרכיב נוסף במשכנתא קיימת, בהתאם ליחס המימון.

ככל שיחס המימון (סך ההלוואות על הנכס חלקי שווי הנכס) נמוך יותר, כך תנאי המימון בדרך כלל טובים יותר. לקוחות עם משכנתא קיימת קטנה ושווי נכס גבוה נהנים מפוטנציאל משמעותי לאיחוד חובות בעלות נמוכה מאוד. מנגד, שיעור מימון גבוה מגדיל את הסיכון לבנק, ולכן הריבית עשויה להיות גבוהה יותר והגמישות נמוכה יותר.

מיחזור משכנתא לאיחוד הלוואות

אחד הכלים הנפוצים הוא **מיחזור משכנתא לאיחוד הלוואות**. במקום לקחת הלוואה נוספת לכל מטרה, מבצעים מחזור של המשכנתא הקיימת, מגדילים את הקרן לפי הצורך, ומשלבים בתוך המשכנתא החדשה את סך ההלוואות והחובות שרוצים לסגור. בצורה זו הופכים חובות יקרים לחוב משכנתאי ארוך זול יותר, לעתים בצורה משמעותית.

היתרון המרכזי במהלך כזה הוא ריבית נמוכה יחסית ויכולת לבנות תמהיל מסלולים מגוון המותאם לפרופיל הסיכון ולצרכים האישיים. החיסרון המרכזי הוא הארכת משך החוב ושעבוד עמוק יותר של הנכס. לכן, יש לנתח מראש את ההשפעה על **יחס החזר להכנסה**, על סך הריבית שתשולם לאורך כל חיי ההלוואה ועל גמישות עתידית למהלכים נדל"ניים נוספים.

ריביות במסלולים שונים וכיצד בונים תמהיל נכון

בתהליך **השוואת הלוואות אונליין** ובמשא ומתן מול בנקים, חשוב להבין את היתרונות *מחשבון משכנתא* והחסרונות של כל אחד ממסלולי הריבית. מרבית הפתרונות לאיחוד חובות הנסמכים על נכס יכללו שילוב של פריים, קבועה ומשתנה, כאשר המינונים משתנים לפי העדפה וסיבולת הסיכון של הלווה.

ריבית פריים

ריבית פריים בנויה מריבית בנק ישראל בתוספת מרווח קבוע. זהו מסלול גמיש, ללא **עמלת פירעון מוקדם** ברוב המקרים, המאפשר פירעון מוקדם ללא קנסות. הוא רגיש לשינויים בריבית בנק ישראל ולכן ההחזר החודשי עשוי לעלות או לרדת לאורך התקופה.

בשנים של ריבית נמוכה מסלול זה מושך במיוחד, אך צריך להביא בחשבון תרחישים של עליית ריבית והשפעתם על ההחזר החודשי ועל סך הריבית שתשולם. באיחוד חובות, נהוג לשלב פריים כאחד מהרכיבים אך לא תמיד כמרכיב היחיד, כדי לא להעמיס סיכון ריבית גבוה מדי על המשפחה.

ריבית קבועה

ריבית קבועה מספקת ודאות מלאה לגבי ההחזר החודשי וגובה הריבית לאורך כל חיי ההלוואה. זהו מסלול שמעניק יציבות לתזרים המזומנים, ומתאים במיוחד למשפחות שרוצות להימנע מהפתעות. מצד שני, במועדי ירידת ריבית ייתכן שתמצאו עצמכם "נעולים" בריבית גבוהה, אלא אם כן תבצעו מחזור נוסף וייתכן שתשלמו **עמלת פירעון מוקדם**.

במהלכי **איחוד הלוואות** לטווח ארוך מקובל לשלב מרכיב קבוע גבוה יחסית כדי לעגן חלק מהחוב ברמת ריבית צפויה, במיוחד כאשר מדובר בהיקפים משמעותיים ובמשפחות עם יכולת ספיגת סיכון מוגבלת.

ריבית משתנה

ריבית משתנה כוללת נקודות עדכון תקופתיות בהתאם לעוגן כלשהו (למשל אג"ח ממשלתיות). היא מאפשרת לעתים להתחיל בריבית נמוכה יחסית, אך חשופה לשינויים בעת העדכון. באיחוד חובות, ריבית משתנה יכולה להיות מעניינת כאשר יש צפי לשיפור עתידי בתזרים, כוונה לפרוע חלק מהחוב בנקודת העדכון, או הערכה לשינוי ריבית כלפי מטה.

הבחירה בין קבועה, משתנה ופריים צריכה להיעשות כחלק מייעוץ מקצועי, ולא רק לפי הריבית ההתחלתית. כאן נכנס לתמונה **ייעוץ פיננסי לאיחוד הלוואות**, שיכול לעזור בבניית תמהיל מתאים ובניתוח רגישות לתרחישים שונים.

החזר חודשי, לוח סילוקין ויחס החזר להכנסה

אחד הפרמטרים הקריטיים בהלוואה לאיחוד חובות הוא גובה **החזר חודשי** והיחס שלו להכנסתם הפנויה של הלווים. בנקים וגורמי מימון בוחנים בקפידה את **יחס החזר להכנסה**, לרוב לפי כלל אצבע של עד כ-40% מההכנסה נטו, תלוי בפרופיל הלקוח. חריגה מיחס זה עלולה להוביל לסירוב או להצבת דרישות בטוחות נוספות.

בבניית **לוח סילוקין** חדש, אפשר לבחור בין לוח שפיצר (החזר חודשי קבוע בקירוב) לבין לוח קרן שווה (החזר קרן קבוע וריבית משתנה לפי היתרה). ברוב המקרים, איחוד הלוואות יתבסס על שפיצר בגלל היציבות התקציבית שהוא מעניק, אבל יש מצבים שבהם קרן שווה תתאים ללווים שרוצים להפחית את יתרת החוב מהר יותר בשנים הראשונות.

השפעת הארכת התקופה על העלות הכוללת

הפיתוי המרכזי באיחוד חובות הוא פריסת החוב לתקופה ארוכה כדי לצמצם משמעותית את ההחזר החודשי. אך הארכה זו מגדילה את סך הריבית שתשולם לאורך חיי ההלוואה. לכן, בתכנון מקצועי יש לבחון תרחישים שונים במחשבון הלוואות: קיצור תקופה, שמירה על החזר דומה או הקטנתו במידה מתונה בלבד, כדי לא להפוך את החיסכון המיידי לעלות עודפת בטווח הארוך.

כלי דיגיטלי כמו **מחשבון איחוד הלוואות** מאפשר להריץ סימולציות שונות של סכומים, ריביות ותקופות, ולראות בדיוק את ההשפעה על ההחזר החודשי ועל העלות הכוללת של החוב. למקבלי החלטות מקצועיים מומלץ לא להסתמך רק על הצעת הבנק אלא לבצע ניתוח עצמאי או בעזרת יועץ מימון.

איחוד הלוואות לעומת הלוואות חוץ בנקאיות יקרות

משפחות רבות שנקלעו לבעיה נקודתית בתזרים מצאו את עצמן לוקחות **הלוואות חוץ בנקאיות** יקרות, משתמשות במגוון מסגרות אשראי ומתחילות לגלגל **חובות כרטיסי אשראי** ומינוס בעו״ש. במצב כזה, שיעור הריבית בפועל עלול להגיע לדו ספרתי, ולעתים החזרי הריבית השוטפים "אוכלים" חלק ניכר מההכנסה החודשית.

מהלך של **איחוד חובות** באמצעות שעבוד נכס יכול להחליף ריבית של 10%-15% בריבית משכנתאית נמוכה יותר באופן משמעותי, ולהפוך מצב של לחץ מתמשך למבנה חוב שניתן לנהל לאורך זמן. גם כאשר סכום החוב גבוה, הפער בין הריבית החוץ בנקאית לריבית על הלוואה כנגד נכס עשוי להצדיק את עלויות פתיחת התיק והעמלות הנלוות.

מתי הלוואות חוץ בנקאיות עדיין רלוונטיות

יש מצבים שבהם הנכס כבר משועבד בשיעור מימון גבוה, או שדירוג האשראי נמוך מאוד, כך שהבנקים מסרבים להעמיד מימון נוסף. במצבים אלו, גורמי מימון חוץ בנקאיים המתמחים באשראי כנגד נכס עשויים להוות חלופה, אך הריבית שתוצע תהיה בדרך כלל גבוהה משמעותית מהריבית הבנקאית. גם כאן נדרש תהליך זהיר של **השוואת הלוואות אונליין** ובחינת הסיכון.

החלטה להשתמש במקור מימון חוץ בנקאי לצורך איחוד הלוואות מחייבת בדיקה מדוקדקת של החוזה, של שיעורי הריבית, של העמלות ושל סעיפי מימוש השעבוד במקרה של חדלות פירעון. עבודה עם איש מקצוע מנוסה בשוק האשראי החוץ בנקאי יכולה למנוע שגיאות יקרות מאוד.

היבטים תפעוליים: מהלך איחוד הלוואות בפועל

אחרי שהתקבלה ההחלטה האסטרטגית לאחד חובות, מגיע שלב הביצוע. הוא כולל איסוף מסמכים, קבלת **אישור עקרוני** מהבנק או מגוף המימון, הערכת שווי לנכס, בחירת תמהיל הלוואה וחתימה על מסמכי השעבוד. זהו תהליך שניתן לבצע עצמאית, אך יעיל בהרבה כשלצדכם יועץ משכנתאות או יועץ פיננסי המתמחה באיחוד הלוואות.

- איסוף מלא של כל הסכמי ההלוואות, פירוט חובות כרטיסי אשראי, מסגרות אשראי ומינוס.
- הפקת דוחות: **דוח נתוני אשראי BDI**, דוח משכנתא מלא, אישורים משלמי מס.
- פנייה לכמה בנקים וגורמי מימון לצורך **השוואת ריביות** והצעות למימון כנגד נכס.
- קבלת **אישור עקרוני** ובחירת גוף מימון ראשי.
- הערכת שווי נכס וחתימה על מסמכי שעבוד.
- ביצוע סגירת הלוואות קיימות והעברת אישורי סילוק לגוף הממן.

במהלך הסגירות, כדאי לוודא שהבנק או הגוף הממן אכן מעביר ישירות את הכספים לסילוק ההלוואות היקרות ולא מפקיד את כל הסכום לחשבון העו״ש, כדי למנוע שימוש חוזר בכסף למטרות אחרות והעמקת החוב בשנית.

השפעת איחוד הלוואות על דירוג אשראי והתנהלות עתידית

לתהליך של איחוד הלוואות יש השפעה כפולה על **דירוג אשראי**. מצד אחד, עצם פתיחת הלוואה משמעותית חדשה והגדלת החוב המשכנתאי עשויים לייצר שינוי זמני בדירוג. מצד שני, סגירת חובות מפוזרים, יציאה ממינוס מתמשך והפחתת שימוש באשראי חוץ בנקאי יכולים לשפר את הפרופיל האשראי לאורך זמן.

כדי למקסם את היתרון, נדרש שינוי התנהגותי אמיתי ולא רק שינוי מבני של החוב. אם לאחר איחוד החובות ממשיכים להשתמש באותן מסגרות אשראי באופן לא מבוקר, הסיכון הוא שהחוב יצטבר מחדש, הפעם בנוסף למשכנתא המוגדלת. לכן, מהלך מקצועי של איחוד הלוואות משתלב כמעט תמיד עם בניית תקציב משפחתי וכללים ברורים לשימוש באשראי.

תזרים מזומנים משפחתי ככלי ניהול סיכון

תזרים מזומנים משפחתי מסודר, הכולל מעקב חודשי אחר הכנסות והוצאות, הוא תנאי הכרחי להצלחת מהלך איחוד החובות. בלי שליטה על התזרים, גם הלוואה מצוינת עם ריבית נמוכה עלולה להפוך לנטל. הגדרה ברורה של סכום מקסימלי המוקצה להחזרי חוב, לצד קרן חירום בסיסית, מפחיתה את הסיכוי לגלישה מחודשת להלוואות קצרות ויקרות.

בעלי דירות שמשלבים בין איחוד הלוואות לבין תכנון תזרים, לרוב מצליחים להפוך מצב של לחץ מתמשך לתהליך הבראה פיננסי, ולהשתמש בנכס הקיים לא רק כמקור אשראי אלא גם כבסיס לצמיחה כלכלית עתידית.

האם משתלם לאחד הלוואות באמצעות הנכס הקיים

השאלה **האם משתלם לאחד הלוואות** לבעלי דירות אינה שאלה תיאורטית, אלא חישוב מספרי מדויק. התשובה תלויה בגובה הריביות על ההלוואות הקיימות, בריבית שתוצע על הלוואה כנגד נכס, בתקופת ההחזר החדשה ובגובה העמלות, כולל **עמלת פירעון מוקדם** על משכנתא קיימת, אם ישנה.

באופן עקרוני, כאשר החוב הצרכני מתנהל בריביות דו ספרתיות, וכאשר יש נכס עם שיעור מימון סביר, מהלך איחוד החובות לרוב משתלם, כל עוד לא מאריכים את התקופה מעבר לנדרש וכל עוד מתחייבים להתנהלות אשראי אחראית לאחר השינוי. לעומת זאת, כאשר הפער בין הריבית הקיימת לריבית החדשה קטן **פוסט מידע** מאוד, יש לבחון בזהירות אם ההוזלה בהחזר החודשי אינה באה על חשבון עלות ריבית גבוהה לאורך זמן.

שימוש במחשבון איחוד הלוואות לקבלת החלטה

כדי לקבל החלטה מקצועית, כדאי להזין את כל הנתונים הרלוונטיים אל **מחשבון איחוד הלוואות**: יתרות קיימות, ריביות, תקופות, הצעה חדשה, ריבית, תקופת החזר ותמהיל מסלולים. המחשבון יאפשר לראות, במספרים, את ההפרש בין עלות החוב במצב הנוכחי לבין עלות החוב לאחר מהלך האיחוד. במקרים מורכבים כדאי להיעזר ביועץ שמכיר לעומק את שוק המשכנתאות והאשראי.

מעבר להשוואה הכמותית, צריך לתת משקל גם להיבט האיכותי: נוחות ניהול חוב אחד במקום מספר הלוואות, הפחתת לחץ נפשי, והפחתת סיכון לכניסה להליכי גבייה. כשמדובר בבעלי דירות, היכולת לעגן הלוואה כנגד נכס בריבית נמוכה הופכת את איחוד ההלוואות לכלי כבד משקל בתכנון הפיננסי.

תפקיד הייעוץ הפיננסי באיחוד הלוואות לבעלי דירות

ניסיון בשטח מלמד שרוב הלקוחות מתקשים לבדם לנתח לעומק הצעות שונות של איחוד הלוואות, במיוחד כשהן כוללות שילוב של משכנתא, הלוואות לכל מטרה ומרכיבי אשראי חוץ בנקאי. כאן נכנס לתמונה **ייעוץ פיננסי לאיחוד הלוואות**, שלרוב משלב מומחיות במשכנתאות, הבנת אשראי צרכני ויכולת תכנון תזרים.

יועץ מנוסה יסייע בבדיקת ההתכנות הראשונית, לרבות **בדיקת זכאות להלוואה**, בהשגת תנאים טובים יותר באמצעות משא ומתן עם מספר גופים, בבניית תמהיל הלוואה נכון, ובהגדרת מנגנוני בקרה עתידיים על התנהלות האשראי. עבור בעלי דירות עם חוב מפוזר של מאות אלפי שקלים, החיסכון האפשרי בריבית כתוצאה מתכנון נכון יכול להגיע לעשרות אלפי שקלים ואף יותר לאורך חיי ההלוואה.

נקודות בקרה קריטיות לפני יציאה לדרך

לפני שממקדים את כל החוב בהלוואה אחת כנגד נכס, כדאי לעבור על מספר נקודות בקרה: האם שווי הנכס עודכן ותקין, מה שיעור המימון לאחר האיחוד, מה צפי ההכנסות בשנים הקרובות, והאם קיימים צרכי אשראי צפויים נוספים. מענה כן לשאלות אלו ימנע בניית מהלך שאינו בר קיימא בטווח בינוני-ארוך.

- בדיקת שווי עדכני לנכס והשוואתו ליתרת המשכנתא לאחר האיחוד.
- חישוב מדויק של **יחס החזר להכנסה** לאחר המהלך, כולל מרווח ביטחון.
- בחינת הצורך בהשארת מסגרת אשראי מסוימת לעסק או למשק הבית לצורכי גישור בלבד, ולא כהרגל קבוע.
- סימולציה של תרחישי קיצון: עליית ריבית, ירידה זמנית בהכנסה, הוצאות רפואיות לא צפויות.

בעלי דירות שמבצעים תהליך איחוד הלוואות תוך התייחסות לנקודות אלו נהנים לא רק מהוזלת חוב נקודתית, אלא גם מהקטנת הסיכון הפיננסי הכולל וגידול ביכולת לעמוד בהתחייבויות לאורך זמן.

סיכוי, סיכון והזדמנות לבעלי דירות עם חוב מצטבר

איחוד הלוואות לבעלי דירות, כאשר הוא מתוכנן ומבוצע נכון, מאפשר להפוך את הדירה מנכס "על הנייר" למנוף פיננסי יעיל. באמצעות **הלוואה לכל מטרה** על בסיס שעבוד נכס, ניתן למחוק חובות יקרים, לצמצם לחץ תזרימי ולבנות מחדש את מבנה החוב בצורה הגיונית ובריאה יותר. עם זאת, השימוש בנכס כבטוחה מרכזית מחייב אחריות גבוהה ומשמעת אשראי.

המהלך אינו מתאים לכל אחד: יש לבחון את גובה החוב, את יציבות ההכנסה, את רמת הסיכון שהמשפחה מוכנה לקחת, ואת המודעות להתנהלות כלכלית נכונה לאחר האיחוד. שילוב של בדיקה מקצועית, **השוואת הלוואות אונליין**, שימוש בכלים כמו **מחשבון איחוד הלוואות** ובליווי מומחה, יכול להפוך את איחוד החובות מהפתרון האחרון לפני משבר, לכלי מובנה בתכנון העושר המשפחתי סביב הנכס העיקרי - הדירה.

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