

מעסיק/ה יקר/ה

שלום רב,

## הנדון: אופן העברת כספים לקופות גמל

אנו שמחים לעדכן אותך על שירות חדש שאנו משיקים עבורך, לביצוע תשלומים פנסיוניים עבור עובדיך. החל מחודש מרץ 2021 ניתן לבצע את התשלומים הפנסיוניים עבור עובדיך באמצעות הרשאה לחיוב חשבון, על בסיס קובץ דיווח ממשק מעסיקים. המשמעות היא כי ידווח על ידך קובץ בממשק, ואנו נגבה את הכספים מחשבון הבנק, בהתאם לסכום שידווח מטעמך.

כדי שתוכל/י להשתמש באפשרות התשלום היעילה של גביה מקובץ, עליך להיערך מראש, באמצעות העברת הטפסים המפורטים להלן:

- טופס בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון בנק לכלל חברה לביטוח בע"מ וטפסי בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון בנק לכלל פנסיה וגמל בע"מ (בהתאם לסוג המוצר הרלוונטי ולפי הפרוט בטופס) מאושר על ידי הבנק\*.
- טופס "בקשה לביצוע תשלומים באמצעות גביה מקובץ" (מצ"ב כנספח למכתב זה). לתשומת ליבך, ככל שקיימת, נכון להיום, הוראת קבע נפרדת לכל חשבונות/פוליסות העובדים שברצונך להמיר לגביה מקובץ, יש לציין את פרטי העובדים, לגביהם נדרש לבצע שינוי אופן התשלום.
- למסמכים אלו יש לצרף פרטי איש קשר, לרבות פרטי ההתקשרות המלאים שלו (טלפון עדכני וכתובת דואר אלקטרוני).

### לתשומת לבך,

- **ככל שתבקשי/י לעבור לגביה מקובץ, וככל שקיימות הוראות קבע בחשבונות/פוליסות לעובדים מסוימים, החברה תחדל לבצע גביה באמצעות הוראות קבע אלו, והגביה תתבצע מקובץ בלבד ביחס לעובדים בהתאם לטופס הבקשה.**
- אפשרות זו נותנת מענה עבור מעסיקים אשר עד כה שילמו באמצעות המחאות. להזכירך, החל מחודש ספטמבר 2020, לא ניתן עוד להעביר תשלומים פנסיוניים עבור עובדים באמצעות המחאות.

**את הפרטים האמורים יש להעביר, בהתאם לסוג המוצר הרלוונטי, לכתובת הדוא"ל כמפורט להלן:**

ביטוח חיים: [emphoklife@clal-ins.co.il](mailto:emphoklife@clal-ins.co.il)

פנסיה: [emphokpen@clal-ins.co.il](mailto:emphokpen@clal-ins.co.il)

גמל: [emphokgemel@clal-ins.co.il](mailto:emphokgemel@clal-ins.co.il)

לפרטים נוספים, ניתן לפנות לגורם המתפעל המייצג אותך או למוקד השירות למעסיקים בשעות פעילות המוקד ימים א'-ה' החל מ-08:30 עד 16:30, בטלפון 03-9420434.

**אנו מודים לך על שיתוף הפעולה ועומדים לרשותך בכל שאלה ובקשה.**

בברכה,

החטיבה לחיסכון ארוך טווח

כלל ביטוח ופיננסים בע"מ

\*ככל שכבר קיימת הרשאה בגוף המוסדי עבור סוג מוצר מסויים - לא נדרש להעביר הרשאה חדשה עבור סוג מוצר זה.



## הנדון: בקשה לביצוע תשלומים באמצעות גביה מקובץ

פרטי המעסיק			
שם המעסיק	מספר ח.פ./עוסק מורשה	מספר תיק הניכויים	מספר המעסיק ב"כלל"
שם איש הקשר	מספר טלפון של איש הקשר	כתובת דואר אלקטרוני	כתובת המעסיק

אני החתום מטה \_\_\_\_\_, מבקש/ת בזה מהחברות (יש לסמן ב v):

כלל חברה לביטוח בע"מ

כלל פנסיה וגמל בע"מ - בכלל גמל יש לסמן:

כל קופות הגמל

או יש לסמן מתוך הרשימה:

"כלל השתלמות כללי"  קופת "בר" (א'+ג')  "כלל תמר כללי"  קופות גמל להשקעה "כלל תמר לעתיד"

לבצע תשלומים לקופות גמל עבור עובדי באמצעות גביה מקובץ, בהתאם לנתונים שימסרו על ידי בקבצי הדיווח המועברים מידי חודש במסגרת ממשק מעסיקים, החל מהדיווח עבור חודש שכר \_\_\_\_\_

פרטי חשבון בנק ממנו יש לבצע את הגביה מקובץ:			
בנק	שם סניף	מספר סניף	מספר חשבון

בקשה זו הינה בגין (יש לסמן ב v):

כל העובדים

עבור חלק מהעובדים/הפוליסות, בהתאם לרשימה המצ"ב\*\* (למעט פוליסות ריסק טהור המשולמות בהו"ק ע"י המעסיק, ואינן משולמות באמצעות ממשק מעסיקים).

### לתשומת לבך

ככל שלא קיימת אצלנו הרשאה לחיוב חשבון בתוקף, יש להעביר בנוסף בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון לכל סוג מוצר בנפרד, כמפורט להלן:

ביטוח חיים: [emphoklife@clal-ins.co.il](mailto:emphoklife@clal-ins.co.il)

פנסיה: [emphokpen@clal-ins.co.il](mailto:emphokpen@clal-ins.co.il)

גמל: [emphokgemel@clal-ins.co.il](mailto:emphokgemel@clal-ins.co.il)

חובה לציין בנושא המייל ח.פ. ושם המעסיק

תאריך \_\_\_\_\_ שם המעסיק/ה \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת המעסיק/ה X \_\_\_\_\_

\*\* יש לצרף רשימת עובדים לגביהם תקפה הנחיה זו. הרשימה תכלול:

שם העובד/ת, תעודת זהות העובד/ת, מספר פוליסה /סוג פוליסה וסימון האם מיועדת לגביה מקובץ או לגביה בהוראת קבע.



## אמצעי תשלום לגביה מקובץ - ביטוח חיים

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון			
כתובת הסניף	מספר סניף	מספר בנק	שם הבנק
אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)	שם המוסד (המוטב)	קוד מוסד	מספר חשבון
		<b>628</b>	<b>כלל חברה לביטוח בע"מ</b>
<p><input checked="" type="checkbox"/> הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות או הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות:</p> <p><input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב _____ ₪ <input type="checkbox"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום ____/____/____</p> <p><b>לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.</b></p> <p>אנו הח"מ (בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק) ("הלקוחות"):</p>			
		שם בעלי חשבון הבנק	מספר זהות/ח.פ.
מיקוד	יישוב	מספר	רחוב
<p>1. מבקשים בזה להקים בחשבוננו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוננו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו, וזאת בגין חיובים על-פי חוזה ביטוח/חיובים על-פי הסכם הלוואות).</p> <p>2. כמו כן יחולו ההוראות הבאות: מהות/סוג התשלום</p> <p>א. עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת הרשאה לחיוב החשבון.</p> <p>ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב מאתנו לבנק <b>ולכלל חברה לביטוח בע"מ</b> שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.</p> <p>ג. נהיה רשאים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידנו בכתב לבנק, לא יאוחר מ-3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי ייעשה בערך יום מתן הודעת הביטול.</p> <p>ד. נהיה רשאים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.</p> <p>ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.</p> <p>ו. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.</p> <p>ז. אם תענו לבקשתנו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק.</p> <p>ח. הבנק רשאי להוציאנו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.</p> <p>3. אנו מסכימים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.</p> <p>4. ידוע לי כי קביעת הגבלות כלשהן בהרשאה זו לחיוב חשבון, הינה הוראה כלפי הבנק ולפיכך מחייבת ביחסי הבנק ולקוחותיו בלבד. יובהר כי אין באמור לעיל כדי לחייב את המוטב לקבל הרשאה לחיוב חשבון הכוללת הגבלות כאמור והדבר נתון לשיקול דעתו.</p>			
<b>פרטי ההרשאה סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י כלל חברה לביטוח בע"מ</b>			
<b>אימות זיהוי לקוח ע"י הסוכן</b>			
<p>הנני מאשר בזה כי ביום _____ זיהיתי את הלקוח באמצעות תעודת זהות/רשיון נהיגה, וזיהיתי שהוא בעל חשבון הבנק המפורט לעיל והוא חתם על מסמך זה בפניי.</p>			
תאריך	שם הסוכן	מספר הסוכן	חתימה + חותמת סוכנות
<p>* ככל ומסמך זה לא נחתם בפני סוכן יש לצרף לטופס צילום תעודת זהות או רשיון נהיגה של הלקוח</p>			
תאריך	חתימת הלקוחות		



# אמצעי תשלום לגביה מקובץ - פנסיה וגמל

יש לבחור קוד מוסד אחד בלבד

## קודי מוסד להפקדות

### פנסיה

(קוד מוסד 29037) קרן הפנסיה "כלל פנסיה"

### קרן השתלמות

(קוד מוסד 27289) "כלל השתלמות כללי"

### קופות גמל

(קוד מוסד 21591) קופת "בר" (א'+ג')

(קוד מוסד 46127) "כלל תמר כללי"

(קוד מוסד 7342) קופת גמל להשקעה "כלל גמל לעתיד"

## בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

### לכבוד

בנק \_\_\_\_\_  
 סניף הבנק \_\_\_\_\_  
 כתובת הסניף \_\_\_\_\_

הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.

או -

הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות הבאות:

תקרת סכום החיוב - ש"ח \_\_\_\_\_

מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום- / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

## לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.

1. אנו הח"מ \_\_\_\_\_ מס' זהות/ח"פ \_\_\_\_\_ ("הלקוחות")  
 שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק \_\_\_\_\_

כתובת \_\_\_\_\_

(מייקוד) (מספר) (עיר) (רחוב)  
 מבקשים בזה להקים בחשבוננו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוננו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו, וזאת בגין הפקדות לקופה/קרן) /הסכם ההלוואה \_\_\_\_\_ מהות/סוג התשלום \_\_\_\_\_

2. כמו כן יחולו ההוראות הבאות:

- עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון.
  - הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב מאתנו לבנק **ולכלל פנסיה וגמל בע"מ** שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.
  - נהיה רשאים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידנו בכתב לבנק, לא יאוחר מ-3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי ייעשה בערך יום מתן הודעת הביטול.
  - נהיה רשאים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.
  - הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.
  - הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.
  - אם תענו לבקשתנו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק.
  - הבנק רשאי להוציאנו מן הסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
3. אנו מסכימים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.
4. ידוע לי כי קביעת הגבלות כלשהן בהרשאה זו לחיוב חשבון, הינה הוראה כלפי הבנק ולפיכך מחייבת ביחסי הבנק ולקוחותיו בלבד. יובהר כי אין באמור לעיל כדי לחייב את המוטב לקבל הרשאה לחיוב חשבון הכוללת הגבלות כאמור והדבר נתון לשיקול דעתו.

## פרטי ההרשאה סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י כלל פנסיה וגמל בע"מ

### 5. אימות זיהוי לקוח ע"י הסוכן

הנני מאשר/ת בזה כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע בפני הלקוח \_\_\_\_\_  
 כי זיהיתי את הלקוח באמצעות ת.ז. / רישיון נהיגה, כי וידאתי שהלקוח הינו בעל חשבון הבנק המפורט לעיל וכי הלקוח חתם על מסך זה בפני

תאריך \_\_\_\_\_ שם הסוכן/סוכנת \_\_\_\_\_ מס' הסוכן/סוכנת \_\_\_\_\_ חתימה + חותמת סוכנות \_\_\_\_\_

\* ככל ומסמך זה לא נחתם בפני סוכן/ת יש לצרף לטופס צילום צילום תעודת זהות או רישיון נהיגה של הלקוח

חתימת הלקוחות X

