



מעסיקה/יקרה,

אנו שמחים על בחירת עובדיך להצטרף לקרן הפנסיה של כלל פנסיה וגמל.

קרן הפנסיה של כלל מציגה צמיחה מדהימה במהלך השנים האחרונות. צמיחה משמעותית זו, מהווה הבעת אמון במוצרי הפנסיה של כלל ביטוח ופיננסים, והיא תוצאה של עשייה רחבה והשקעה בעולמות השירות והחדשנות ושל התשואות המיטביות שהשגנו, לטובת לקוחותינו.

התחלת הפקדות ודיווח תשלומים לעובד חדש במספר שלבים פשוטים:

האם לעובד/ת שלך קיימת קרן פנסיה פעילה בחברת כלל?

העובד/ת שלך יכול/ה לבדוק זאת באזור האישי באתר כלל ביטוח ופיננסים או על ידי פניה למוקד שירות הלקוחות בטלפון 5454*.

לחילופין, באפשרותך לפנות לדסק השירות למעסיקים, באמצעות מספר ה-WhatsApp 0541466488 או דרך כתובת המייל ServiceEmployers@Clal-Ins.co.il.

אם לעובד/ת קיימת קרן פנסיה פעילה, באפשרותך לבצע עבורו/ה הפקדה ודיווח באופן מיידי - מצורך מטה הסבר בנושא.

במידה ואין לעובד/ת קרן פנסיה פעילה, באפשרותך לפנות לדסק השירות למעסיקים ואנו נדאג לפתיחת הקרן על פי בחירת העובד/ת. פרטי ההתקשרות לדסק מעסיקים מפורטים לעיל.

הפקדת תשלומים ודיווח

ראשית, עליך לבצע חישוב של סכום ההפקדה החודשית: החישוב נעשה על פי אחוז מהשכר, בחלוקה הבאה: 6% תגמולי עובד, 6.5% תגמולי מעביד, 6% פיצויים. סה"כ: 18.5% מהשכר.

ניתן לבצע הפקדת תשלומים ודיווח באחת מהאפשרויות הבאות:

חלופה 1: כאשר שכר העובד/ד קבוע ואינו משתנה - תשלום באמצעות הוראת קבע

שלב א'

פתיחת הרשאה בבנק לחיוב חשבון עבור כלל פנסיה וגמל בע"מ או לחילופין שליחת טופס הוראת קבע חתום ע"י הבנק. (נספח א')
יש לציין את קוד המוסד הרלוונטי בהתאם למוצר: פנסיה 29037

מומלץ לא להגביל את סכום הגבייה למקרה שבעתיד שכר העובד/ת יגדל.
אם ברצונך להגביל את סכום הגבייה, רצוי שיהיה מעט גבוה מסכום ההפקדה כדי שבמידה ושכר העובד/ת יגדל בעתיד, הוראת הקבע לא תחזור.

שלב ב'

מילוי מסמך "פרטי גבייה" באופן חד פעמי. (נספח ב')

בסיום התהליך, יש לשלוח את טופס ההרשאה להו"ק, בצירוף מסמך פרטי הגבייה לכתובת המייל: ServiceEmployers@Clal-Ins.co.il ואנו נשיב לך במייל חוזר עד 2 ימי עסקים

חלופה 2: כאשר שכר העובד משתנה בכל חודש -תשלום ודיווח באמצעות העברה בנקאית

שלב א'

העברה בנקאית - יש לבצע העברה בנקאית מידי חודש, לכל המאוחר עד ה - 15 בחודש בגין החודש העוקב, ולהפקיד לח-ן קרן הפנסיה שמספרו 10-800-29963534

*לתשומת ליבך, הפקדה לאחר ה- 15 בחודש תייצר חוב ריבית פיגורים עבור העובד

שלב ב'

יש להעביר דיווח תשלומים באמצעות מערכת דיגיטלית "PayNet Express"

לרישום עצמאי ודיווח במערכת, לחץ/י כאן

לנוחותך, מצורף סרטון הדרכה בנושא תפעול המערכת, בלחיצה כאן.

לתשומת ליבך, אנו ממליצים לבצע מעקב שוטף אחר שיוך הכספים לעובדים, בפורטל המעסיקים

שלנו באתר החברה, בכתובת: www.clal.co.il.

לרישום וכניסה לפורטל, לחץ/י כאן

נשמח לעמוד לשירותך בכל עת,

מחלקת שירות למעסיקים ומתפעלים

כלל ביטוח ופיננסים

אמצעי תשלום

| |
|------------------|
| שם העמית |
| מספר ת.ז. |
| מספר חשבון בקופה |

יש לבחור קוד מוסד אחד בלבד

קודי מוסד להפקדות

פנסיה

 (קוד מוסד 29037) קרן הפנסיה "כלל פנסיה" / "כלל פנסיה משלימה"

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 _____ שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק _____ מס' זהות/ח"פ _____ ("הלקוחות")

כתובת _____

(מיקוד)

(עיר)

(מספר)

(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 יעשה 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 ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
- אנו מסכימים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.
- 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

XX

חתימת + חותמת סוכנת

מס' הסוכן/סוכנת

שם הסוכן/סוכנת

תאריך

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

חתימת הלקוחות X



נספח ב'

מעסיק יקר,

לצורך גבייה באמצעות הוראת קבע, מלא את הפרטים מטה באופן ראשוני וחד פעמי:

פרטי החברה:

שם החברה: _____

מספר ח.פ. / עוסק מורשה: _____

פרטי העובד/ת:

שם מלא: _____

מספר תעודת זהות: _____

מוצר פנסיוני: _____ (פנסיה / גמל / השתלמות)

שכר ואחוזי הפרשה לעדכון (הוראת קבע קיימת):

שכר מבוטח: _____

אחוז לתגמולי עובד: _____

אחוז לתגמולי מעביד: _____

אחוז לפיצויים: _____

* במידה והנכם מעוניינים בגבייה רטרואקטיבית אין להגביל את הסכום לגבייה

בהוראה לחיוב חשבון

* משך הטיפול הינו כ – 5 ימי עסקים