

פברואר 2025

מעסיקים ומתפעלים יקרים,

אנו מבקשים לעדכנכם כי במהלך חודש פברואר 2025 חלו שינויים אשר ישפיעו על דיווחי המעסיקים אודות הפקדות תשלומים לקופות גמל:

1. בהתאם להוראות חוזר "אופן הפקדת תשלומים לקופות גמל – עדכון" אשר פורסם ביום 10.06.2024, החל מיום 1 בפברואר 2025 חלה על כלל המעסיקים (לרבות מעסיקים שיש להם פחות משלושה עובדים) חובה להעביר דיווח על הפקדת התשלומים בקובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד ("ממשק מעסיקים").
2. שינויים במסגרת חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק הפנסיוני – עדכון" שפורסם ב-26.5.2024 ("חוזר מבנה אחיד"). נכנסים לתוקף ביום 23.2.2025 בגרסת ממשקים חדשה, במסגרתה יחולו שינויים בממשק מעסיקים וממשק יתרות פיצויים.

הנחיות למעסיקים המעסיקים עד 3 עובדים ועוברים כעת לדיווח בממשק מעסיקים:

העברת הנתונים באמצעות דיווח ממוכן יכולה להתבצע באמצעות אחד מערוצי הדיווח הבאים:

- פורטל המעסיקים באמצעות מערכת Pay-Net / Pay-Net אקספרס, אשר כלל ביטוח ופיננסים מעמידה לשרותכם.
- גורם מתפעל מטעם המעסיק.
- המסלקה הפנסיונית.

דיווח באמצעות מערכת Pay-Net אקספרס:

המערכת מיועדת למעסיקים קטנים של עד 10 עובדים, ותומכת בדיווח תשלומים במוצרי הפנסיה, הגמל, ההשתלמות והביטוח.

ניתן להיכנס בקלות למערכת באמצעות לחיצה על לינק ייעודי דרך הטלפון הנייד או המחשב.

ניתן להירשם למערכת עצמאית, באופן חד פעמי ולבצע את הדיווח בכל חודש.

ייחודי במערכת:

- ✓ אפשרות לשכפל דיווח בחודש העוקב, לאחר ביצוע דיווח ראשון
- ✓ שליחת תזכורת לדיווח בתחילת כל חודש
- ✓ קיצור זמן שיוך הכספים
- ✓ צפייה בכספים בפורטל המעסיקים, בחלוקה לפי עובדים

תשלום באמצעות הוראת קבע (למעסיק המעסיק עד 5 עובדים)

מעסיק שמתקיימים לגביו התנאים מטה יוכל לשלם באמצעות הוראת קבע ללא דיווח בממשק מעסיקים

1. המעסיק אינו מעסיק מעל חמישה עובדים.
2. המעסיק מסר לחברה המנהלת את הפרטים שנקבעו בסעיף 3.א. לחוזר אופן הפקדת תשלומים פעם אחת, ולא חל שינוי בפרטים האמורים; לעניין זה, לא יראו בעדכון סכום ההפקדה כתוצאה מהצמדה למדד, כשינוי בפרטי הדיווח.
3. סכום ההפקדה בשל עובד זהה לסכום שהופקד בשלו במועד שבו נמסרו הפרטים כאמור בסעיף 2 לעיל.
4. המעסיק הורה לחברה המנהלת לגבות את התשלומים באופן קבוע באמצעות הרשאה לחיוב חשבון.
5. החברה המנהלת אישרה למעסיק שלא לדווח במועד ההפקדה, ניתן לקבל אישור בכפוף לחתימה על "הצהרת מעסיק על העסקת עד 5 עובדים לצורך תשלום בהוראת קבע" המצורפת למסמך זה.

לתשומת לבכם ככל שבחרתם באפשרות זו וקלטתם עובדים נוספים, חובת הדיווח בממשק מעסיקים תחול עליכם ולא תוכלו להמשיך לשלם באמצעות הוראת קבע.

חוזר מבנה אחיד - שינויים עיקריים בממשק מעסיקים ובממשק יתרות פיצויים.

בנוסף להרחבת חובת הדיווח, ביום 23 בפברואר 2025 נכנסה לתוקף גרסה חדשה לממשקים בחוזר מבנה אחיד, במסגרתה נעשו שינויים בממשק מעסיקים ובממשק יתרות פיצויים.

להלן השינויים העיקריים הרלוונטיים למעסיקים:

ממשק מעסיקים

בעת דיווח מעסיק בממשק השוטף התווספו נתונים לדיווח בגין כל עובד המעסיק בנוגע להסכם עבודה לפי סעיף 14: במסגרת הדיווח של הממשק השוטף על הפקדת הכספים עליכם למלא את השדות הבאים:

שדה סעיף 14 לעובד SEIF-ARBA-ESRE-LAOVED

הערכים האפשריים לדיווח בשדה זה הינם:

- 1 = כן, החל ממועד תחילת העסקה.
- 2 = כן, החל מתאריך השונה ממועד תחילת העסקה.
- 3 = העובד לא חתום על סעיף 14.
- 4 = על העובד לא חל יותר סעיף 14 החל מתאריך השונה ממועד תחילת העסקה.

שדה סעיף 14 תאריך כניסה לתוקף/ביטול SEIF-ARBA-ESRE-TAHRIH
במידה ונבחר בשדה לעיל ערכים 2 או 4 יש לציון תאריך תחילה או סיום של סעיף 14.

ממשק יתרות פיצויים

במסגרת השינויים שחלו בטופס 161 החל מינואר 2024, שינתה רשות שוק ההון את ממשק יתרות פיצויים ובנתה אותו מחדש.
במסגרת זו שונה המבנה ההיררכי ונוספו בו שדות וערכים הרלוונטים לשינויים שבוצעו בטופס 161.

במסגרת ממשק אירועים מעסיק יכול להגיש 2 סוגי בקשות בנוגע ליתרות הפיצויים:
9300/9302 = בקשת מעסיק לקבלת מידע על יתרות פיצויים ללא סעיף 14 בגין כלל העובדים (יתרות לסופי חודשים) מגוף מוסדי מסוים/מכל הגופים.
9301/9303 = בקשה לקבלת מידע על יתרות פיצויים הרשומות לזכות עובד מסוים לצורך מילוי טופס 161- מגוף מוסדי מסוים/מכל הגופים המוסדיים הרלוונטיים.

לתשומת לבכם, ככל שמעסיק מבקש לקבל מידע על יתרות פיצויים העומדים לזכות עובד מסוים לצורך מילוי טופס 161 באמצעות המסלקה הפנסיונית ולעובד קיים סעיף 14, נדרש המעסיק להעביר יחד עם הבקשה תצהיר עובד "הסכמת מבטח למתן מידע על כספי פיצויים הכפופים לסעיף 14" וזאת בכדי שיהיה לו מידע מלא לצורך מילוי טופס 161.

בברכה,
חטיבת חיסכון ארוך טווח
כלל ביטוח ופיננסים

קוד מסמך 4268

הצהרת מעסיק על העסקת עד 5 עובדים לצורך תשלום בהוראת קבע

לכבוד כלל חברה לביטוח בע"מ/כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן, החברה)

פרטי המעסיק:

שם המעסיק	מספר זיהוי/ח"פ	כתובת	טלפון	דוא"ל

הצהרת המעסיק:

- בהתאם לתקנה 3 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל תשלומים לקופת גמל) התשע"ד 2014 אני החתום מטה מצהיר כי:
1. אינני מעסיק מעל חמישה עובדים;
 2. מסרתי לחברה את הפרטים שנקבעו בתקנה 3(א) לתקנות פעם אחת, ולא ערכתי שינוי בפרטים האמורים למעט עדכון סכום ההפקדה כתוצאה מהצמדה למדד.
 3. הוריתי לחברה לגבות את התשלומים באופן קבוע באמצעות הרשאה לחיוב חשבון.

אני מתחייב כי במידה ויחול שינוי באחד מהפרטים לעיל אודיע לכם בכתב, ואעבור לתשלום באמצעות העברה בנקאית ודווח במבנה אחיד - ממשק מעסיקים הנדרש בהתאם לתקנות.

תאריך: _____ שם מלא: _____ ת.ז./ח.פ.: _____ חתימה _____

את ההצהרה נבקשך להעביר לכתובת דוא"ל הבאות בהתאם לסוג המוצר:

פנסיה - yipuyyashir@clal-ins.co.il
 גמל והשתלמות - HokGemel@clal-ins.co.il
 ביטוח חיים ומנהלים - claldocs@clal-ins.co.il

דסק השירות למעסיקים ישמח לעמוד לשירותך בכל שאלה או בירור בדוא"ל:

פנסיה וגמל: ServiceEmployers@Clal-Ins.co.il

ביטוח חיים ומנהלים: clalemp@clal-ins.co.il

או בטלפון שמספרו: 03-9420434 בימים א' - ה' בשעות 8:30-16:00