



כלל BIZ

ידיעון למעסיק

2025

אפריל

מעסיק/ה יקר/ה,

בחודש פברואר 2025 נכנסו לתוקף כלל הוראות "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" ביחס למעסיקים שלהם פחות מ- 3 עובדים, באופן שחובת הדיווח בממשק מעסיקים חלה על כלל המעסיקים במשק. החל ממועד זה, מעסיקים שלהם פחות מ- 3 עובדים נדרשים לדווח דיווח מלא של קובץ נתונים ממכון במבנה האחדיד (XML) בכל הפקדה למוצר פנסיוני עבור עובד.

לאור כניסת ההוראה החדשה לתוקף, מצאנו לנכון להזכיר לכם שכלל עומדת לרשות המעסיקים ומאפשרת דיווח באמצעות מערכת PayNet Express המיועדת למעסיקים של עד 10 עובדים, ותומכת בדיווח על הפקדות למוצרי הפנסיה, הגמל, ההשתלמות והביטוח.

ניתן להיכנס למערכת באמצעות לחיצה על לינק ייעודי דרך הטלפון הנייד או המחשב, באופן קל, מהיר ופשוט וליהנות ממגוון אפשרויות שיקלו על הדיווח החודשי ובהן:

- 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

את התשלום, באפשרותך להעביר באמצעות העברה בנקאית או לחילופין באפשרותך לבצע את התשלומים לעובדיך על בסיס קובץ דיווח ממשק מעסיקים ב-PayNet Express ואנו נגבה את הכספים מחשבון הבנק שלך, בהתאם לסכום שידווח מטעמך בקובץ.

בכדי לשלם באמצעי זה, עליך לפתוח הרשאה לחיוב באתר/אפליקציה של הבנק, ולציין את קוד המוסד הרלוונטי. לחילופין ניתן למלא ולהחתים את הבנק על טופס הוראה לחיוב חשבון המצ"ב (הכולל את רשימת קודי המוסד). לאחר מכן תתבקש למלא את הפרטים הבאים ולשלוח לתיבת הדוא"ל הרלוונטית הרשומה מטה:

פרטי החברה ואיש קשר מעסיק:

שם החברה: _____

מספר ח.פ. / עוסק מורשה: _____

תיק ניכויים (עבור חברה בע"מ)/עוסק מורשה) _____

שם איש קשר _____

טלפון נייד איש קשר _____

כתובת דוא"ל איש קשר _____

בקשה זו הינה עבור _____ *

*יש לציין עבור כל העובדים או חלק מהעובדים- במקרה של חלק מהעובדים יש לצרף רשימה של שמות העובדים ומספר ת.ז. שלהם.

כלל X ביטוח ופיננסים

"לתשומת לבך, המידע לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד ואינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בהוראות הדין, בתקנון קרן הפנסיה "כלל פנסיה" ובתנאי ההצטרפות לתכנית "פנסיה מבטיחה" ו"פנסיה מבטיחה זוגית". בכל מקרה של סתירה בין המידע המופיע לעיל לבין הוראות הדין ו/או הקרן ו/או תנאי ההצטרפות כאמור, הקבוע בהוראות האחרונים יגבר. אין במידע האמור כדי להוות ייעוץ, ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או מיסוי ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, וקבוצת כלל ביטוח ופיננסים אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. "כלל פנסיה" מנוהלת ע"י כלל פנסיה וגמל בע"מ. מסמך זה מיועד למעסיקי כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ בלבד ("כלל"), והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט. ט.ל.ח"



כלל BIZ

ידיעון למעסיק

2025

אפריל

את הפרטים האמורים יש להעביר, בהתאם לסוג המוצר הרלוונטי, לכתובת הדוא"ל הבאה:

פנסיה: emphokpen@clal-ins.co.il

גמל והשתלמות: emphokgemel@clal-ins.co.il

ביטוח חיים/מנהלים: emphoklife@clal-ins.co.il

להלן לשימושך, לינק לפיינט אקספרס

<https://clal-thl.malam-payroll.com/employer/#/auth/login>

מוקד השירות למעסיקים עומד לרשותכם בימים א'-ה' בין השעות 8:30 – 16:00:
בטל' שמספרו 03-9420434 או באמצעים הבאים:

ווטסאפ למעסיק: 054-1466488

פנסיה וגמל: ServiceEmployers@clal-ins.co.il

ביטוח ומנהלים: Clealemp@clal-ins.co.il

מסלולי השקעה חדשים



בחודשים האחרונים הוקמו מסלולי השקעה חדשים בקרן הפנסיה, וכן מוזגו ושנו שמות של מסלולים קיימים, בין היתר בעקבות רפורמת מסלולי ההשקעה של רשות שוק ההון ועל מנת לתת מענה בצורה מדויקת יותר לצרכי העמיתים.

למידע על השינויים במסלולי ההשקעה, ניתן להיכנס לאתר החברה בכתובת investmantreform.

נוכח השינויים הללו, אנו מבקשים לעדכןכם כי נכון להיום, כל מסלולי ההשקעה העומדים לרשות הלקוחות בקרן הפנסיה המקיפה, נכללים בתוכנית "פנסיה מבטיחה" של כלל אשר מעניק ערך אמיתי ללקוחות. מודל "פנסיה מבטיחה" הינה תכנית הטבה אשר מבטיחה את דמי הניהול לעמית עד למועד הפרישה, ומאפשרת לו ליהנות משיעור דמי ניהול הולכים ופוחתים, בהתאם לגידול ביתרה הצבורה.

בהזדמנות זו נבקש לעדכןכם כי גם מסלול ההשקעה "עוקב מדדי מניות" קיבל הכשר של ועד הפיקוח ההלכתי מטעם בד"צ העדה החרדית, ומהיום הוא עומד כאלטרנטיבת השקעה נוספת לעובדיכיים המעוניינים בכך. המסלול זמין בכל מוצרי החסכון הפיננסי בחברה. למידע נוסף על כל מסלולי ההשקעה הכשרים העומדים לרשות העמיתים ניתן להיכנס לאתר בכתובת [רשימת מסלולים כשרים - כלל ביטוח](#).

כלל x ביטוח ופיננסים

"לתשומת לבך, המידע לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד ואינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בהוראות הדין, בתקנון קרן הפנסיה "כלל פנסיה" ובתנאי ההצטרפות לתכנית "פנסיה מבטיחה" ו"פנסיה מבטיחה זוגית". בכל מקרה של סתירה בין המידע המופיע לעיל לבין הוראות הדין ו/או הקרן ו/או תנאי ההצטרפות כאמור, הקבוע בהוראות האחרונים יגבר. אין במידע האמור כדי להוות ייעוץ, ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או מיסויי ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, וקבוצת כלל ביטוח ופיננסים אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. "כלל פנסיה" מנוהלת ע"י כלל פנסיה וגמל בע"מ. מסמך זה מיועד למעסיקי כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ בלבד ("כלל"), והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט. ט.ל.ח."



הפינה המקצועית

ידיעון למעסיק

3 דברים שכדאי לדעת על חל"ת ושמירת הזכויות בקרן הפנסיה

יציאה לחל"ת משמעותה חופשה ללא תשלום והיא יכולה להיות ביוזמת העובד או ביוזמת המעסיק. ישנם מקרים שבהם האפשרות לצאת לחופשה ללא תשלום הוסדרה בהסכם קיבוצי, בחוזה אישי, או נקבעה מפורשות בחוק (כגון בחוק עבודת נשים המאפשר נטילת חופשה ללא תשלום לאחר חופשת לידה).

בתקופה החל"ת העובד אינו זכאי לתשלום שכר (לרבות אי זכאות לתשלום בגין ימי חופשה או ימי מחלה) וכן המעסיק אינו מחויב לבצע עבורו הפקדות לקרן הפנסיה. עם זאת חשוב לדעת כי יחסי עובד מעסיק אינם מתנתקים במהלך החל"ת, על כל המשתמע מכך.

במקרה של הפסקת הפקדות לקרן הפנסיה, יישמר הכיסוי הביטוחי למקרה של נכות ופטירה למשך תקופה של 5 חודשים באופן אוטומטי ("ארכת ביטוח"). עלות הכיסוי תיגבה מתוך רכיב התגמולים ביתרה שנצברה (בכפוף ליתרה מספקת) אלא אם העובד הפקיד לקרן את דמי הביטוח.

מה חשוב להבהיר לעובד במקרה שבו בכוונתו לצאת לחל"ת למשך תקופה העולה על 5 חודשים?

ראשית, חשוב להבהיר לעובד כי האחריות לגבי הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה תחול עליו בתקופת החל"ת.

עוד שבחמשת החודשים הראשונים קיים כיסוי ביטוחי אוטומטי, ככל שהעובד יבקש להאריך את הכיסוי הביטוחי לאחר 5 חודשים – יהיה עליו לפנות לקרן הפנסיה או לסוכן הביטוח לפני תום החודש החמישי ולבקש "הסדר ביטוח" – כלומר, הארכת הכיסוי הביטוחי לתקופה של עד 24 חודשים ממועד הפסקת ההפקדות או עד תום תקופה השווה לתקופת רציפות ההפקדות האחרונה, ככל שהיה פעיל במשך פחות מ-24 חודשים, בכפוף לתשלום דמי ביטוח ע"י העובד.

חשוב לציין כי במניין 24 החודשים האמורים נכללים גם חודשי ארכת הביטוח, כך שעובד אשר היה בארכת הביטוח במשך 5 חודשים, יוכל לבקש הסדר ביטוח לתקופה של עד 19 חודשים נוספים.

בתום הסדר הביטוח, יהיה על העובד להתחיל לבצע הפקדות באופן עצמאי לקרן, או לחזור ולהפקיד באמצעות המעסיק (אותו המעסיק שהוציאו לחל"ת או מעסיק חדש). ככל שיחרפו 123 חודשים מתום הסדר הביטוח והעמית יבקש לחדש הפקדות לקרן, יהא עליו לבקש להצטרף מחדש לקרן.

האם ניתן למשוך חלק מהכספים שהעובד צבר בקרן בגלל החל"ת?

בהתאם לתקנון קרן הפנסיה, משיכת כספי פיצויים ותגמולים שהופקדו לקרן פנסיה אפשרית בתנאים מסוימים וביניהם בכך שהסתיימו יחסי עובד – מעביד. כאמור, בתקופת החל"ת יחסי עובד-מעביד אינם נפסקים, ולכן לא ניתן למשוך את הכספים שהופקדו במהלך העבודה אצל המעסיק הנוכחי. חשוב לזכור שמשיכה של כספים מקרן הפנסיה עשויה להיות מחויבת במס בשיעור משמעותי ושכל משיכה כזו תביא להקטנת קצבת הזקנה הצפויה להשתלם בעת היציאה של העובד לפנסיה.

כלל x ביטוח ופיננסים

"לתשומת לבך, המידע לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד ואינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בהוראות הדין, בתקנון קרן הפנסיה "כלל פנסיה" ובתנאי ההצטרפות לתכנית "פנסיה מבטיחה" ו"פנסיה מבטיחה זוגית". בכל מקרה של סתירה בין המידע המופיע לעיל לבין הוראות הדין ו/או הקרן ו/או תנאי ההצטרפות כאמור, הקבוע בהוראות האחרונים יגבר. אין במידע האמור כדי להוות ייעוץ, ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או מיסוי ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, וקבוצת כלל ביטוח ופיננסים אינה אחראית על כל נזק שיוגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. "כלל פנסיה" מנוהלת ע"י כלל פנסיה וגמל בע"מ. מסמך זה מיועד למעסיקי כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ בלבד ("כלל"), והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט. ט.ל.ח."

אמצעי תשלום

שם העמית
מספר ת.ז.
מספר חשבון בקופה

יש לבחור קוד מוסד אחד בלבד

לתשומת לבך, על מנת שיתאפשר לנו לבצע גבייה בהוראת קבע, עליך לפנות לבנק שלך ולבקש לפתוח הרשאה לקוד המוסד הרלוונטי. בקשה לגבייה בהוראת קבע שלא תיפתח לה הרשאה בבנק, לא תכובד ע"י הבנק, ותמנע את קבלת ההפקדות לחשבונך בקופה.

קודי מוסד להפקדות

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

תאריך _____

מספר חשבון	סוג חשבון	סניף	בנק
קוד מוסד (המוטב)	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)		
שם המוסד (המוטב) כלל פנסיה וגמל בע"מ			

אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

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 _____ (רחוב) _____ (מספר) _____ (עיר) _____ (מיקוד)

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 ההסדר 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. / רשיון נהיגה, כי וידאתי שהלקוח הינו בעל חשבון הבנק המפורט לעיל וכי הלקוח חתם על מסך זה בפני

תאריך _____ שם הסוכן/סוכנת _____ מס' הסוכן/סוכנת _____ חתימת + חותמת סוכנות _____

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

חתימת הלקוחות X

כלל פנסיה וגמל בע"מ

