



תקנות התשלומים החדשות לקופות גמל (ביטוח, פנסיה, גמל והשתלמות)

תהליך העבודה



מהו הקובץ הנדרש?

קובץ XML, אשר נתמך במערכת ייעודית בלבד.

למי תוכל לפנות כדי ליצור קובץ XML?

- לשכת השכר
- המסלקה הפנסיונית
- מנהלי הסדרים
- בתי תוכנה שנותנים שירותי בניית קובץ (ספציפי לנושא זה)
- תוכנת ניהול משרד של סוכן הביטוח

כיצד תמלא את הקובץ?

דיווח בקובץ על...	הימנע מלדווח בקובץ על...
פרטי מעביד , כולל מס' מזהה של החברה המנהלת אליה מועברים הכספים (בהתאם לטבלת ח.פ. חברות מנהלות).	ריבית בגין איחור בהעברת כספים לקופה (בצע את התשלום והעבר את הדיווח על ריבית איחורי מעסיקים בנפרד).
פרטי התשלום הספציפיים (פרטי העברה בנקאית או המחאה והסכום ששולם).	דיווח שלילי (יש להעביר את הדיווח בקובץ נפרד מקובץ התשלום השוטף).
סטאטוס העובד , כולל פרטי עובד שהתשלום בגינו הופסק והסיבה לכך (לדוגמה: הפסקת עבודה, חל"ד, חל"ת).	
מומלץ לציין מספרי פוליסות ויש לציין את הסכומים המדויקים לכל אחד ממרכיבי הפרשות.	

הפסקת תשלום לעובד - חשוב לדעת

- **הפסקת העבודה נובעת מסיום יחסי עובד-מעביד?** עדכן את החברה המנהלת על מעמד כספי הפיצויים, ומסור לעובד טופס 161 לשחרור כספי הפיצויים.
- **עדכנת את החברה המנהלת?** החברה המנהלת תשלח מכתב לעובד.

ח.פ. חברות מנהלות

חברה	מספר ח.פ.
פנסיה	
הראל פנסיה (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	512267592
הראל פנסיה כללית (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	512267592
עתידיית קופת פנסיה (לעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ)	511423048
גמל	
הראל קופת גמל (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	512267592
הראל קרן השתלמות (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	512267592
קרן החסכון לצבא הקבע (קרן החיסכון לצבא הקבע בע"מ)	511033060
ביטוח חיים	
הראל ביטוח חיים (הראל חברה לביטוח בע"מ)	520004078



אישורי מס הכנסה

קוד קופה	חברה
פנסיה	
214	הראל פנסיה (הראל פנסיה וגמל בע"מ)
662	הראל פנסיה כללית (הראל פנסיה וגמל בע"מ)
447	עתידית קופת פנסיה (לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ)
גמל	
הראל קופת גמל (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	
101	הראל גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות
502	הראל גמל מסלול אג"ח עד 20% מניות
761	הראל גמל מסלול מניות
762	הראל גמל מסלול אג"ח עד 10% מניות
1334	הראל גמל מסלול שקלי טווח קצר
1335	הראל גמל מסלול אג"ח ללא מניות
1368	הראל גמל מסלול שקלי
1484	הראל גמל מסלול אג"ח קונצרני
1524	הראל גמל מסלול הלכה
8057	הראל גמל מסלול חו"ל
9742	הראל גמל מסלול גילאי 50 עד 60
9744	הראל גמל מסלול גילאי 50 ומטה
9745	הראל גמל מסלול גילאי 60 ומעלה
השתלמות	
הראל קרן השתלמות (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	
154	הראל השתלמות מסלול כללי
416	הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 20% מניות
566	הראל השתלמות מסלול לטווח ארוך
763	הראל השתלמות מסלול מניות
764	הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות
1034	הראל השתלמות מסלול חו"ל
1369	הראל השתלמות מסלול שקלי
1485	הראל השתלמות מסלול אג"ח ללא מניות
1523	הראל השתלמות מסלול הלכה
8058	הראל השתלמות מסלול אג"ח קונצרני
ביטוח חיים	
לא נדרש	הראל ביטוח חיים (הראל חברה לביטוח בע"מ)
קרן החסכון לצבא הקבע (קרן החיסכון לצבא הקבע בע"מ)	
1411	קחצ"ק - מסלול מנייתי
438	קחצ"ק - מסלול כללי
1410	קחצ"ק - מסלול ללא מניות



העבר את התשלום בזמן, במועד המוקדם מבין אלו עד ה-15 בחודש

עד 7 ימי עסקים מתשלום השכר

כדי להימנע מריבית בגין איחור בתשלום, אנו ממליצים לבצע העברה בנקאית.

מהם אמצעי התשלום האפשריים?

פנסיה	ביטוח חיים	גמל	אמצעי תשלום
✓	✓	✓	העברה בנקאית (לחשבון הבנק של הקופה)
✓	✓	✓	המחאה (לתיבת דואר ייעודית)

- חשוב לוודא כי התשלום יגיע לחברה המנהלת במהלך 5 ימים ממועד שליחת הקובץ, אחרת הקובץ יידחה.
- עבור כל חברה מנהלת או חברת ביטוח העבר את התשלום ואת קובץ הדיווח בגין פוליסות ביטוח חיים וקרן פנסיה בנפרד.

כתובות ופרטי חשבון בנק של החברות המנהלות

חברה	כתובת להעברת המחאה	פרטי חשבון בנק להעברה
פנסיה		
הראל פנסיה (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	הראל פנסיה מחלקת גבייה ת.ד. 1999 רמת-גן מיקוד 5211802	מס' חשבון 496785 בנק הפועלים 12 סניף 600
		מס' חשבון 444998 בנק הפועלים 12 סניף 600
		מס' חשבון 676866 בנק הפועלים 12 סניף 600
גמל		
הראל קופת גמל (הראל פנסיה וגמל בע"מ)	הראל גמל והשתלמות מחלקת גבייה ת.ד. 1963 רמת-גן מיקוד 5211802	מס' חשבון 210200/62 בנק לאומי 10 סניף 800
		מס' חשבון 214867/86 בנק לאומי 10 סניף 800
		מס' חשבון 299368/31 בנק לאומי 10 סניף 800
ביטוח חיים		
הראל ביטוח חיים (הראל חברה לביטוח בע"מ)	הראל ביטוח חיים מחלקת גבייה ת.ד. 1962 רמת-גן מיקוד 5211802	מס' חשבון 409-120103 בנק הבינלאומי 31 סניף אבני חן (126)



כיצד תעביר את הקובץ לחברה המנהלת?

- **חדש!** ממשק התשלומים דרך אתר מעסיקים - לשימושך, מצורפת **מצגת הנחיות** להתחברות ושימוש במערכת הסליקה
- כספת מאובטחת
- לתמיכה טכנית בממשק התשלומים ובכספת המאובטחת **לחץ כאן**
- דואר אלקטרוני (תיבות הדוא"ל מפורטות מטה)
- המסלקה הפנסיונית, לשכות שכר ומנהלי הסדרים

כיצד תשדר באמצעות המסלקה, לשכות שכר ומנהלי הסדרים?

בצע רישום וטיפול מול גופים אלו, והקובץ ישודר לחברה על ידם.

כיצד תשדר באמצעות דואר אלקטרוני?

דוא"ל להעברת קבצים	חברה
	פנסיה
takanotTashPen@harel-ins.co.il	הראל פנסיה (הראל פנסיה וגמל בע"מ)
	הראל פנסיה כללית (הראל פנסיה וגמל בע"מ)
	עתידיית קופת פנסיה (לעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ)
	גמל
takanotTashGemel@harel-ins.co.il	הראל קופת גמל (הראל פנסיה וגמל בע"מ)
	הראל השתלמות (הראל פנסיה וגמל בע"מ)
	קרן החיסכון לצבא הקבע (קרן החיסכון לצבא הקבע בע"מ)
	ביטוח חיים
takanotTashBh@harel-ins.co.il	הראל ביטוח חיים (הראל חברה לביטוח בע"מ)

- קבצי XML שישלחו לתיבות הדוא"ל יטופלו על ידי החברה המנהלת תוך 5 ימי עסקים בהתאם להוראות החוזר.
- תיבות הדוא"ל שלעיל, לא נועדו לביירוטים או מתן שירות.



אילו קבצי היזון חוזר תשלח החברה המנהלת?

ראשוני לאחר 3 שעות	אישור קבלת קובץ במבנה תקין (לא בהכרח מאשר את הגעת התשלום)
מסכם לאחר 5 ימי עסקים	אישור על קליטת הכספים ואופן הפיזור
חודשי	סיכום קליטה חודשי
שנתי	סיכום תשלומים שנתי

מעסיק שלא יעביר את התשלומים באמצעות קובץ XML, אינו זכאי לקבלת אישור תשלומים שנתי מהחברה המנהלת.

היזון חוזר יישלח אל איש הקשר אצל המעסיק כפי שהוגדר בקובץ.

כיצד יישלח היזון חוזר?

ממשק תשלומים באתר מעסיקים	←	היזון חוזר יופיע בחוצץ 'משובים'
כספת מאובטחת	←	היזון חוזר יופיע בתיקיה from harel
תיבות הדוא"ל הייעודיות	←	היזון חוזר יועבר באמצעות לינק לפורטל מעסיקים הכולל את קבצי היזון החוזר
המסלקה הפנסיונית, לשכות שכר ומנהלי הסדרים	←	היזון חוזר יועבר באמצעות אותם הגופים

כיצד תטפל בהיזון החוזר?

- **הינך מחויב להעביר קובץ תקין** אם קיבלת היזון חוזר על דחיית הקובץ במלואו (עד אז לא ייקלטו זכויות העובד בחברה המנהלת).
- **הינך מחויב לטפל בהערות החברה המנהלת** כדי לוודא שזכויות עובדיך נקלטו באופן תקין.

היזון חוזר יישלח אל המעסיק בקובץ XML. נדרשת היערכות מיכונית ותוכנה ייעודית לצורך קריאת הקובץ והטיפול בו.

השלמתם את התהליך בהצלחה!

הראל, בשביל השקט הנפשי שלך



אתר הראל לשירותך
www.harel-group.co.il 