

ממשק לחברות ביטוח / פנסיה

מעסיק שלו למעלה מ 50 עובדים, חייב בדיווח לחברות הביטוח ע"י קובץ במבנה אחיד.

שלב 1 הקמת קופת גמל

בשלב הראשון יש להקים עבור כל עובד קופת גמל על פי הפוליסה שנרכשה בחברת הביטוח / הפנסיה באמצעות סוכן הביטוח או ישירות מול חברת הביטוח / פנסיה.

הקמת קופת גמל

בסרגל הכלים העליון של התוכנה בתפריט הראשי "טבלאות" – טבלת קודי שכר – ניכוי – בחלון שיפתח יש להגדיר את הסוג ניכוי לקופת גמל (למשל: הכשרה חברה לביטוח)

אפיין 1 - במקרה שלנו יש לבחור - גמל

אפיין 2 – נבחר "קצבה (זיכוי 35%) - 35% מהפרשת העובד לגמל מותרת בזיכוי ממס הכנסה עד לתקרה הקבועה בחוק.

השדה % הפרשת המעביד ללא ניכוי מס 7.5% יפתח, כלומר אם המעביד מפריש יותר מ-7.5%, העובד ישלם מס על העודף.

הגדרת קוד בשכר

אין לשנות את הגדרת ברירת מחדל - "קבוע"

סעיף במס הכנסה אין לשנות את הגדרת ברירת המחדל 086/045

סעיף ☒ **לכלול בניכויי רשות בתלוש** רלוונטי עבור קודי שכר של הלוואות ומפרעות.

שלב 2 אפיון קופה מול חברת הביטוח.

כפתור - זיהוי לגורם חוץ F8

בשלב זה יש לבחור את הקופה עבור קוד השכר שנפתח (קופת גמל).

בסרגל הכלים העליון של התוכנה בתפריט הראשי נבחר טבלאות - טבלת קודי שכר - ניכוי - יפתח חלון "קודי שכר ניכויים" - יש ללחוץ על הכפתור **זיהוי לגורם חוץ F8** - יפתח חלון נוסף ובו יש להזין נתונים להעברת מבנה אחיד בשוק החיסכון הפנסיוני החיסכון הפנסיוני עבור קופת הגמל בהתאם לפוליסה של העובד.

1 סוג קופה

יש לבחור את סוג קופת גמל: קופת ביטוח, קרן פנסיה, קופת גמל או קרן השתלמות.

2 סוג פנסיה בקרן ותיקה

יש לבחור בהתאם האם הסוג פנסיה מקיפה או יסוד.

3 ח.פ. של חברה המנהלת

יש לרשום את מספר הח.פ. של חברת הביטוח שאליה שייכת הקופה. לחיצה על העל הכפתור

פרטי מוצרים פנסיוניים F6 תאפשר איתור פרטי חברת הביטוח.

פרטי מוצרים פנסיוניים

ח.פ. של החברה המנהלת 520042177 מספר אישור באוצר חפ"ש F3

שם קופה הכשרה חברה לביטוח בע"מ חפ"ש F4

לחיצה על חיפוש כדי לוודא שהמוצר נמצא ברשימה

שם קופה	סוג קופה	ח.פ. חברה מנהלת	מספר אישור באוצר
הכשרה חברה לביטוח בע"מ	ביטוח	520042177	
הלמ-אלדובי קרן פנסיה מקיפה	פנסיה	512227265	1032
הלמ-אלדובי קופה מרכזית להשתתפות בפנסיה תקצ	גמל	512227265	9484
הלמ-אלדובי ב-יציב	גמל	512227265	410
הלמ-אלדובי השתלמות	גמל	512227265	411
הלמ-אלדובי השתלמות בניהול אישי	גמל	512227265	1489
הלמ-אלדובי קרן פנסיה כללית	פנסיה	512227265	1177
הלמ-אלדובי תגמולים בניהול אישי	גמל	512227265	1488
הפניקס חברה לביטוח בע"מ	ביטוח	520023185	
הפניקס פנסיה מקיפה	פנסיה	511751513	209
הפניקס פנסיה משלימה	פנסיה	511751513	671
הפניקס תגמולים ופיצויים	גמל	511751513	957
הראל - דקל קופת גמל לדמי מחלה	גמל	512205204	857
הראל פנסיה	פנסיה	512267592	214
הראל השתלמות	גמל	512205204	154

אישור F5 יציאה Esc

4 מספר אישור באוצר

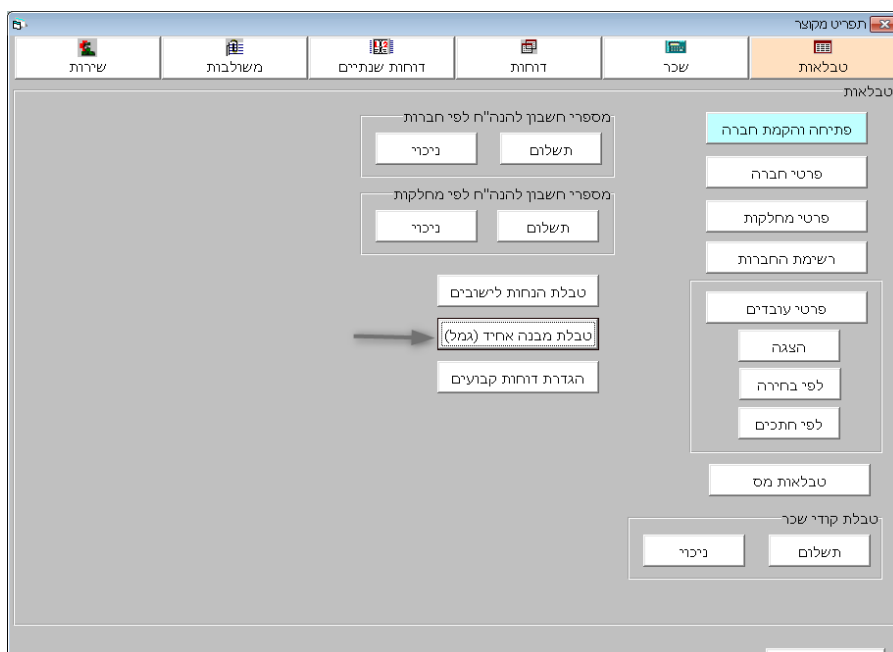
לכל חברת ביטוח מגוון מוצרים פנסיוניים שאת מספר האישור באוצר של כל אחד מהם ניתן לאתר באמצעות לחיצה על כפתור **פרטי מוצרים פנסיוניים F6** או להקיש על כפתור F6.

5 קוד זיהוי קופה (קידוד אחיד)

קוד זיהוי קופה הוא שילוב של ח.פ. ומספר אישור באוצר אם יש. מבנה אחיד נשלח בדרך כלל או ליצרן או למפעיל.

שלב 3 הגדרת טבלת מבנה אחיד

בסרגל הכלים העליון של התוכנה בתפריט הראשי נבחר טבלאות – טבלת מבנה אחיד (גמל)



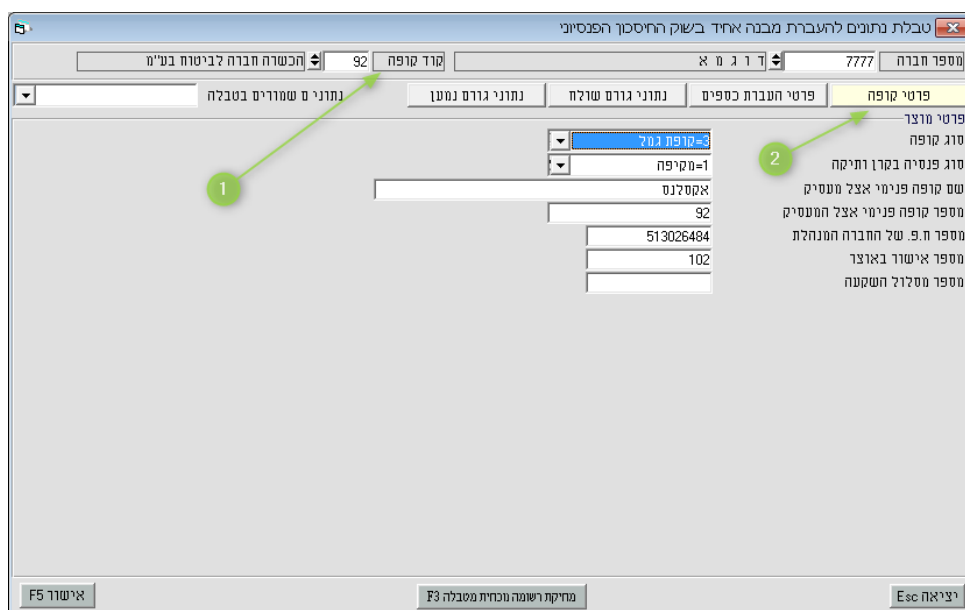
יפתח חלון טבלת נתונים להעברת מבנה אחיד המורכב משלוש לשוניות.

1 שדה קוד קופה

בחירת הקופה שהקמנו בשלב הראשון והקשט ENTER תציג את פרטי הקופה.

2 "פרטי קופה"

לחיצה על כפתור פרטי קופה תציג גם היא את פרטי הקופה.



3 "פרטי העברת כספים"

לחיצה על כפתור פרטי העברת כספים תציג את חלון פרטי העברת כספים אותו יש לעדכן בפרטים הדרושים להעברה תקינה של כספי ההפרשות על פי ההסבר הבא.

1 קוד מזזה מעסיק אצל יצרן

במידה והתשלום מתבצע ע"י מס"ב, נרשום כאן את הקוד המזהה את המעסיק בחברת הביטוח.

2 קוד פנימי של גורם שולח מס"ב

הקוד הפנימי נקבע ע"י חברת הביטוח. לבירור הקוד הפנימי יש לפנות לחברת הביטוח.

3 קוד אמצעי תשלום

מאפשר בחירת אופן התשלום לחברת הביטוח.

4 מס. אסמכתא להעברת כספים

לאחר ביצוע התשלום יש לרשום בשדה זה מספר אסמכתא לדוגמא: אם שולם בשיק כאסמכתא ירשם מספר השיק, אם התשלום בוצע בכרטיס אשראי, כאסמכתא ירשם מספר השובר, בהעברה בנקאית כאסמכתא תירשם מספר העברה.

5 מספר בנק מעסיק, מספר סניף מעסיק, מספר חשבון בנק מעסיק, סוג כ"א מעסיק

חובה לרשום את פרטי חשבון הבנק של המעסיק. כנ"ל פרטים הנוגעים לכרטיס האשראי.

סוג חשבון מעסיק

6

חשבון מעסיק / עצמאי או חשבון נאמנות.

סוג חשבון קולט תשלום

7

סוג חשבון קולט תשלום חשבון יצרן או חשבון נאמנות.

מספר בנק קולט תשלום, מספר סניף קולט תשלום, מספר חשבון קולט תשלום

8

פרטי החשבון היצרן או חברת ביטוח

"נתוני גורם שולח"

4

הפרטים במסך זה נשלפים מהגדרות פרטי המעסיק ומתייחסים לשולח הקובץ. חובה לציין שם איש קשר / שם המסדר למקרה ויש בעיה בקובץ.

ניתן להגדיר מראש את פרטי איש הקשר לצורך הפקת הקובץ במבנה אחיד:

בסרגל הכלים העליון של התוכנה בתפריט הראשי נבחר "שירות" – הגדרות לתוכנה – בחלון שיפתח נבחר "פרטי איש קשר לדיווח מבנה אחיד בשוק החיסכון הפנסיוני".

5 "נתוני גורם נמען"

במסך זה נעדכן את פרטי מקבל הקובץ.

קיימים שלושה גורמים שכיחים: מפיץ, יצרן, מסלקה

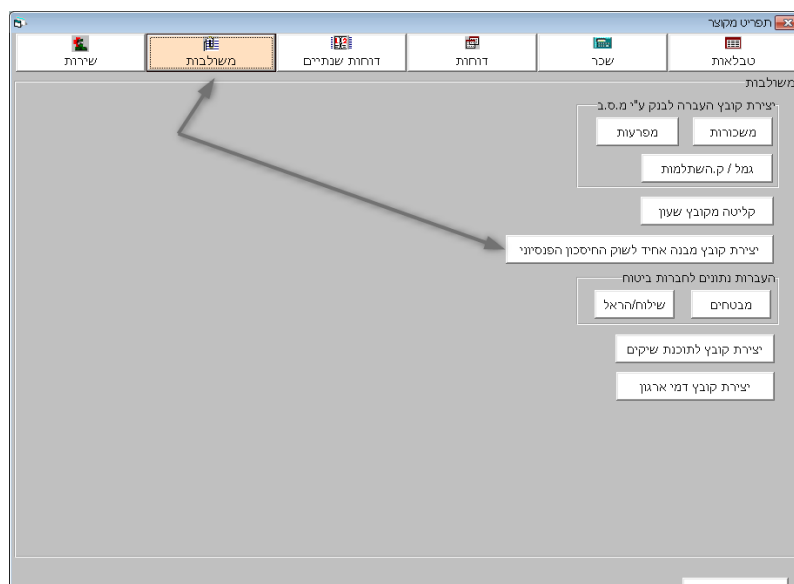
מפיץ מפיץ הינה חברת תפעול חיצונית המבצעת דיווחים ושידורים ליצרן / חברת הביטוח או ישירות למסלקה המרכזית. מפיץ הוא הגורם המתווך בין המעסיק לחברת הביטוח.

יצרן יצרן הוא חברת הביטוח.

מסלקה המסלקה המרכזית היא תוכנה הנתמכת על ידי משרד האוצר. אליה משודר הקובץ המכיל את נתוני ההפרשות לחברות הביטוח השונות עבור עובדי החברה. לאחר שידור הקובץ המסלקה מפזרת את ההפרשות בין חברות הביטוח. לסיום יש להקיש על כפתור **אישור F5**

שלב 4 יצירת קובץ מבנה אחיד לקופות גמל

בסרגל הכלים העליון של התוכנה בתפריט הראשי נבחר משולבות – יצירת קובץ מבנה אחיד לשוק החיסכון הפנסיוני



בחלון החדש שנפתח נעדכן את הנתונים לצורך יצוא קובץ במבנה אחיד

The screenshot shows a software window titled "יצירת קובץ מבנה אחיד לשוק החיסכון הפנסיוני". It contains several input fields and buttons. Numbered callouts (1-14) point to specific elements: 1 points to the "מחודש" (Month) dropdown; 2 points to the "עד חודש" (Until Month) dropdown; 3 points to the "מחלקה" (Department) dropdown; 4 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 5 points to the "מספר מזהה קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 6 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 7 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 8 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 9 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 10 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 11 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 12 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 13 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown; 14 points to the "מספר זיהוי קודם" (Previous Identification Number) dropdown.

1 בחירת התקופה

בוחרים את התקופה הנדרשת בשדות "מחודש ועד חודש"

2 בחירת העובד

לבחירת כל העובדים יש להשאיר את השדות "מעובד ועד עובד" ריקים. לבחירת עובד נקליד את מספרו לפי הגדרתו במערכת.

3 מזהה כיוון הממשק

בחירת כיוון הממשק. ברירת המחדל היא 205 "מעסיק ליצרן". אם המעסיק קשור עם חברת תפעול, הגדרת מזהה כיוון ממשק תוגדר על ידה.

4 מזהה סוג ממשק

קיימים שני סוגי מזהה 1. ממשק מעסיקים דיווח שוטף 2. ממשק מעסיקים דיווח שלילי.

5 סוג פעולה

קיימים שני סוגי פעולה פעולת דיווח רגיל / שוטף ותיקונים. אם ב"מזהה סוג ממשק" בחרנו דיווח שלילי נבחר סוג פעולה בהתאם

6 תאריך ערך הפקדה לקופה

התאריך נמשך באופן אוטומטי – ונרשם כתאריך התשלום.

7 סוג הנתונים המועברים בקובץ

אין לשנות את ברירת המחדל PRODUCTION=2

8 השדות "מספר זיהוי קודם ומספר מזהה רשומה קודם" אינם בשימוש.

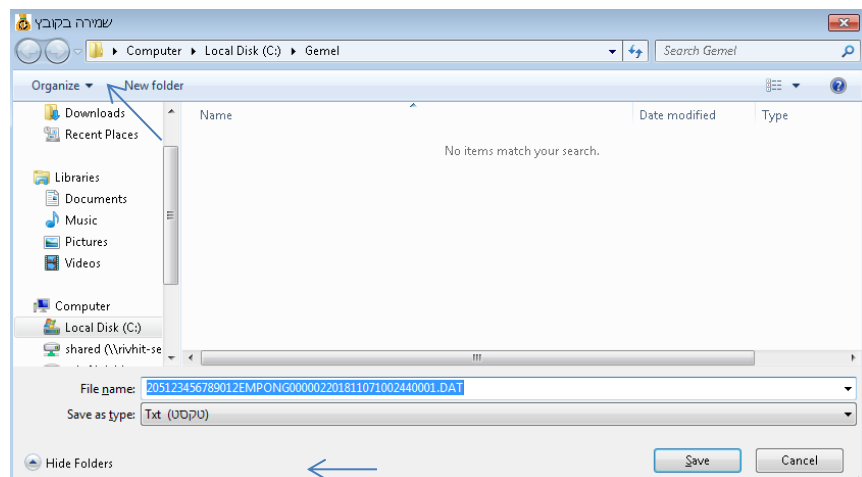
9 ☐ דיווח הפרשים (על חודשים שלא הופרש עבורם גמל - עובד חדש)

במידה והדיווח מתבצע על הפרשים, עבור עובדים חדשים בעבור החודשים שלא הופקדו לגמל, יש לסמן את הריבוע ב ☒ ולדווח את הקובץ בנפרד.

(קיים מדריך מפורט כולל ההגדרות שחובה להגדיר בפרטי עובד חדש לפני הדיווח)

10 מקום שמירת הקובץ

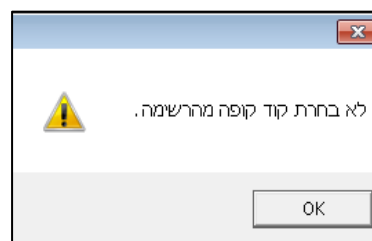
לבחירת נתיב לשמירת הקובץ, יש ללחוץ על כפתור התיקה  יפתח חלון בו נבחר את תיקיית היעד ונרשום את שם הקובץ לצורך שמירה במחשב. פתיחת תיקיה חדשה תעשה ע"י מתן שם באנגלית באותיות גדולות באנגלית בלבד לדוגמא : GEMEL



רשימת גמל / קרן השתלמות

11

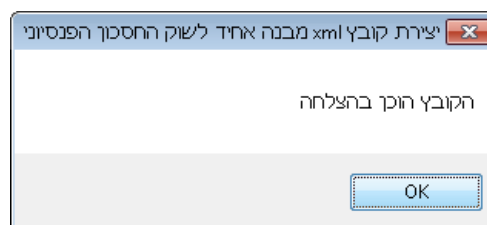
חובה לבחור ע"י סימון ב ☒ את קופות הגמל שישתתפו בדיווח. אחרת תתקבל ההודעה הבאה



יצירת קובץ מבנה אחיד F7

12

לחיצה על כפתור **יצירת קובץ מבנה אחיד F7** תיצור את הקובץ בסיום תתקבל הודעה במידה והקובץ תקין.



את הקובץ שנוצר יש לשדר דרך האתר של חברות ביטוח.