

מתקדמים בקליק לשירות יוצא מהכלל
מדריך השירותים הדיגיטליים של כלל ביטוח





פרק א'

כללנט לסוכן



דף הבית

דף הבית של כללנט לסוכן מאפשר לסוכני החברה לצפות במידע אודות לקוחותיהם ועסקיהם. מנוע החיפוש שנמצא בראש דף הבית מאפשר חיפוש מהיר של מידע אודות לקוח ו/או פרטי פוליסה.



דף הבית | כלים וטפסים

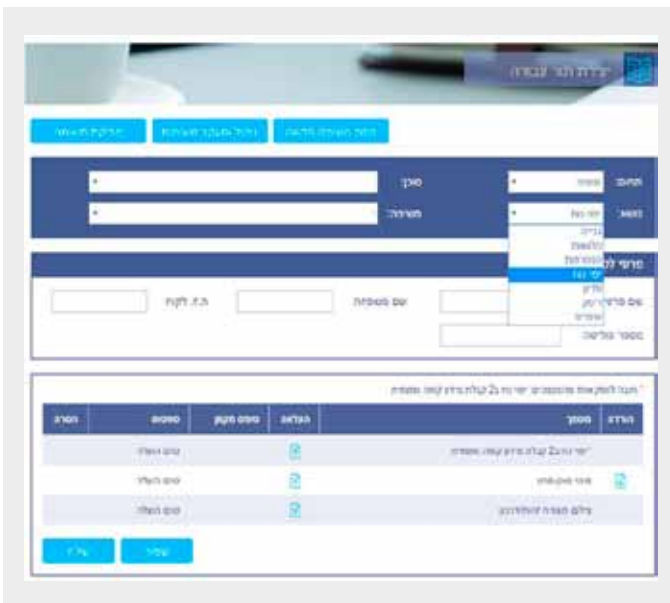
במסך זה יכול הסוכן לגשת באופן ישיר למערכות הליבה והכלים העומדים לרשותו, וכן לסדר את אופן תצוגת האייקונים בהתאם לצרכים האישיים ובסדר המועדף עליו.

דף הבית | כלים וטפסים | תורי עבודה

מודול תורי העבודה מאפשר לסוכן לפתוח משימה חדשה לטיפול, לעקוב אחר סטטוס הטיפול במשימה, להשלים "חוסרים" והכל בצורה קלה וידידותית מבלי לצאת מהמערכת.

פיתוח תורי עבודה בתחום הבריאות ושליחת אסמכתא לתיבת הדוא"ל של הסוכן לאחר פתיחת תור עבודה בתחומי חיים, פנסיה, גמל, השתלמות ובריאות (לא כולל אלמנטרי).
בנוסף, פתיחת משימה חדשה באמצעות קישור ישיר לכתובת הדוא"ל הייעודית של הצוותים.

חדש!



פתיחת משימה בתורי עבודה

ניתן לפתוח את המשימות הבאות: בקשה לפדיון, שינויים בפרטי לקוח, עדכון נתונים, שינויים דמי ניהול, ייפוי כוח, הלוואה, ניוודים, גבייה ועוד.



צפייה בסטטוס משימה

המשימה תשוּיך לאחת מהקטגוריות הבאות:

◀ **בטיחות הסוכנות** - בלשונית זו יכול הסוכן לצפות במשימה שהוגשה עבור הלקוח בתחום חיסכון ארוך טווח ונדרש להשלים עבורה מסמכים וחוסרים, וזאת על מנת לאפשר לחברה לסיים את הטיפול במשימה.

◀ **בטיחות כלל** - לשונית זו מציגה את המשימות שבטיפול החברה ואת המועד הצפוי לסיום הטיפול במשימה.

◀ **סגורות** - לשונית זו מציגה את רשימת המשימות אשר טופלו ונסגרו ע"י החברה, וזאת ברמת סוכנות לפי לקוח.

דף הבית | כלים וטפסים | מערכות מרכזיות של החברה

שאלות כלל

מערכת תפעולית המאפשרת שליפת מידע בתחומי: חיים וחסכון אלמנטרי, פנסיה, גמל השתלמות ובריאות - ברמת מבוטח, פוליסה, מעסיק וסוכן.

כלל TO GO

מערכת תפעולית בתחום הביטוח הכללי המאפשרת הפקת פוליסות ואיתור מידע בתחום האלמנטר.

גבייה אלמנטר

מערכת תפעולית המאפשרת איתור מידע, מעקב אחר פוליסות, הדפסת אישור תשלום, ביצוע תשלום ועוד.

בריאות לסוכן

מערכת תפעולית לסוכן בתחום בריאות וסיעוד, המאפשרת צפייה במידע ושליפת דוחות ברמת לקוח וסוכנות.

Pay net

מערכת הגבייה החדשה למוצרי חיסכון ארוך טווח, המאפשרת לסוכן או למעסיק לדווח בצורה ממוכנת על פירוט התשלומים לעובד.

סימולטור הצעות (פורמלי)

מערכת תפעולית המאפשרת הקמת הצעות ומילוי טפסים באופן מקוון.



דף הבית | כלים וטפסים | טפסים

מנגנון איתור טפסים, אשר מסייע לאתר בלחיצת כפתור את כל הטפסים לפי התחום המבוקש, סוג הטופס או שם הטופס.

דף הבית | כלים וטפסים | מחשבוני

מנגנון מחשבוני הכולל בתוכו מגוון רחב של מחשבוני, כגון: מחשבון ממ"ש משכנתא (מוצר משולב לביטוח חיים ומבנה למשכנתא), סימולטור פנסיה, מחשבון גמל ועוד.

דף הבית | כלים וטפסים | איתורני

לנוחיות הסוכן מגוון של איתורני בנושאים שונים כגון: איתור תנאי פוליסה, איתור שמאי, איתור מוסך הסדר, איתור רופא ואיתור עובד בכלל ביטוח.

דף הבית | כלים וטפסים | **חדש!** עמלות

הצגה באופן מרוכז של סך תשלומי העמלות בביטוחי חיים, פנסיה, גמל ובריאות ששולמו או שישולמו לפי חודש נבחר. הכרטסת מציגה תנועות כספיות כגון: עמלות שוטפות, עמלות היקף, מקדמות והלוואות. מסך העמלות מחולק לשלושה אזורים מרכזיים:

- 1 כרטסת מרוכזת המציגה נתוני זכאות ותשלום המחולקים לפי "חודש נבחר", "חודש קודם" ו"ממוצע חודשי".
- 2 גרף עמלות המציג תמונה ויזואלית של סך הזכאות לפי תחומי פעילות הסוכן (חיים, בריאות, פנסיה ועמלות היקף) בחלוקה לחודשים.
- 3 דוחות עמלה מפורטים המציגים את הכרטסת המפורטת לפי תנועות של החודש הנבחר, ובנוסף את נתוני הזכאות והתשלום בהרחבה לפי חודשים.



ביטוח חיים	ביטוח חיים	ביטוח חיים	אלמנטר
129	70	115	3
ביטוח חיים	ביטוח חיים	ביטוח חיים	ביטוח חיים
67	4	1	7

דף הבית | נושאים לטיפולך

במסך זה יכול הסוכן לעקוב אחר נושאים הנמצאים בטיפול בתחומים הבאים: קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה, ביטוח חיים, בריאות, אלמנטר ודוחות כלליים. להלן פירוט הדוחות:

דוחות בתחום אלמנטר

- ❖ **הצעות פתוחות** - ריכוז כל ההצעות הפתוחות בתחום רכב, דירה וכו'.
- ❖ **חידושים** - רשימת הפוליסות המועמדות לחידוש.

- ❖ **מכתבים ראשונים בגבייה רגילה** - ריכוז הפוליסות בגבייה רגילה אשר נשלח עבורן מכתב התראה ראשון לפני ביטול הפוליסה.

דוחות בתחום קרנות פנסיה

- ❖ **התראות על אי תשלום** - רשימת המבוטחים שבגינם לא התקבלה הפקדה לקרן הפנסיה.
- ❖ **משימות בטיפול הסוכנות** - ריכוז הבקשות עבורן יש להשלים חוסרים (ריג'קטים) בתורי עבודה.

דוחות בתחום ביטוח חיים

- ❖ **משימות בטיפול הסוכנות** - ריכוז הבקשות עבורן יש להשלים חוסרים (ריג'קטים) בתורי עבודה
- ❖ **פוליסות עם פיגור בתשלום** - ריכוז כל הפוליסות עם פיגור בתשלום לחברת הביטוח.
- ❖ **מכתבי התראה** - רשימת המבוטחים שאליהם יישלח מכתב התראה בגין פיגור בתשלום.
- ❖ **פוליסות בגלישה מחיתום** - רשימת פוליסות הגולשות מתנאי חיתום בריסק ובשכר.
- ❖ **שינויים צפויים בפוליסה** - ריכוז שינויים העתידים לחול בפוליסות בטווח של 7 חודשים. תום תקופה, תום נספח והארכת נספח.
- ❖ **דוח הוראת קבע וכרטיסי אשראי שחזרו** - ריכוז פרטי הוראות קבע ואשראי שחזרו, יכול מידע כגון סיבת החזרה.

דוחות בתחום קופות גמל וקרנות השתלמות

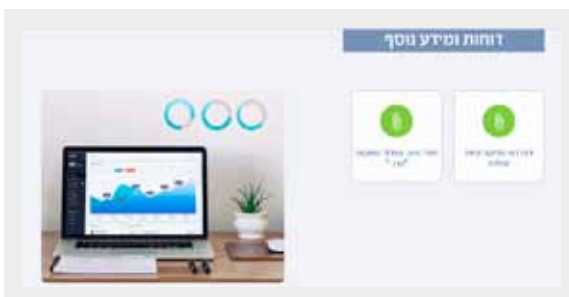
- ❖ **משימות בטיפול הסוכנות** - ריכוז הבקשות עבורן יש להשלים חוסרים (ריג'קטים) בתורי עבודה.

דוחות בתחום בריאות

- ❖ **פוליסות עם פיגור בתשלום** - ריכוז כל הפוליסות שבהן קיים פיגור בתשלום לחברת הביטוח.
- ❖ **הצעות פתוחות** - ריכוז כל ההצעות הפתוחות בתחום בריאות וסיעוד.
- ❖ **פוליסות לקראת גמר כיסוי ילדים** - הדוח מציג פוליסות בריאות וסיעוד פרט שבהן אחד מהילדים מגיע לגיל סיום הכיסוי.
- ❖ **תנועות כספיות שגויות** - הדו"ח מכיל את התנועות הכספיות שלא נגבו מהמבוטח.
- ❖ **פוליסות לקראת גמר כיסוי** - הדו"ח מציג פוליסות בריאות וסיעוד שבהן אחד או יותר מהכיסויים בפוליסה מגיע לתאריך סיום.



דף הבית | דוחות ומידעים חדשים לסוכנים



דוח תפוקות מפורט ביטוח חיים ופנסיה

דוח המציג לסוכן נתוני תפוקה מפורטים לפי מספר פוליסה או הצעה, כולל פרטי לקוח ונתוני הצעות מוגדרים לפי פרמיה כוללת ליעדים (ברוטו ונטו). נתוני התפוקה מוגדרים לפי פרמיה קובעת ליעדים, וכוללים מדדים נוספים כגון: פיגורים, ביטולים וגידול ריאלי.

חדש!

דו"ח סליקה | קיזוז עמלות

דוח זה מאפשר צפייה בפירוט דמי הסליקה שדווחו על ידי הסוכן ואת קיזוזם כפי שהם באים לידי ביטוי בעמלות.

דף הבית | הדרכות

באזור זה יכול הסוכן לצפות בתכנית ההדרכה החודשית, בפרסום חומרי הדרכה כפי שהועברו בכנסים ובהרצאות שהתקיימו לפי תחום.

דף הבית | קטלוג מוצרים

קטלוג המוצרים מרכז עבור הסוכן את כל המידע אודות השירותים והמוצרים המוצעים על ידי החברה לפי תחומי הביטוח: ביטוח מנהלים וחיסכון, ביטוח בריאות, פנסיה וגמל, ביטוח נסיעות לחו"ל, ביטוח חיים, ביטוח כללי, מימון והלוואות. קטלוג מוצרים הכולל מידע מפורט אודות השירותים והמוצרים, פוליסות, למי מיועדת הפוליסה, טפסים רלוונטיים, מידע מהותי ועוד.



דף הבית | מרכז מידע

ממשק הכולל עזרי מכירה מקצועיים כגון: מצגות, כתבות מקצועיות, חוברות הדרכה, עלונים שיווקיים, השוואות כיסויים, שאלות ותשובות.



דף הבית | מערכת לניהול הרשאות המשתמשים

ממשק זה מאפשר לסוכן לשלוח בקשה עבור עדכון הרשאות, הוספה או הסרת הרשאה קיימת לפי מספר סוכן/ת.ז וכן לבדוק סטטוס טיפול בבקשה להרשאה.



דף הבית | הודעות ומבצעים

אזור זה מציג לסוכן את מגוון המבצעים וההנחיות הרגולטוריות.



תמונת מעסיק

אפשרות לצפות בתמונת מעסיק מלאה ונגישה הכוללת את פרטי המבוטחים הנמצאים תחת שם המעסיק לפי תחומי הביטוח: חיים, פנסיה, גמל והשתלמות



לצפייה בתמונת מעסיק הקלד/י ח.פ חברה או מספר מעסיק

תמונת מעסיק ביטוח חיים

מסך זה מציג תמונת מעסיק מלאה ונגישה הכוללת את כל הנתונים והמוצרים השייכים למעסיק.

מבוטחים

ניתן לצפות בפרטי המבוטחים הכוללים: תעודת זהות, שם מבוטח, תאריך לידה ומין.

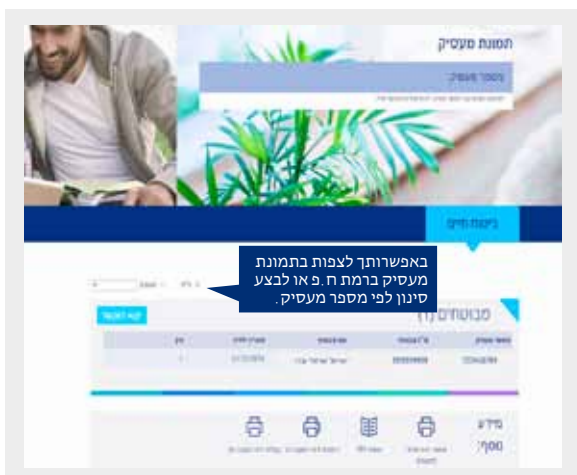
לייצוא דוח אקסל לחץ/י על **יצוא לאקסל**

מידע נוסף: בסרגל הכלים הממוקם בתחתית מסך זה, באפשרותך לבחור ולהפיק דוחות שונים כגון:

◀ **אישור מס שנתי למעסיק** - מאפשר לשלוף את אישור המס השנתי למעסיק, מכיל את פירוט הפוליסות המשוייכות למפעל.

◀ **טופס 161** - מאפשר לשלוף תדפיס צבירות ברמת מבוטח לצורך מילוי טופס 161 על ידי המעסיק.

◀ **הזמנה וקבלת דוח הצטברות פיצויים** - דוח המפרט את סך כל הפיצויים שהמעסיק הפריש לטובת העובדים.



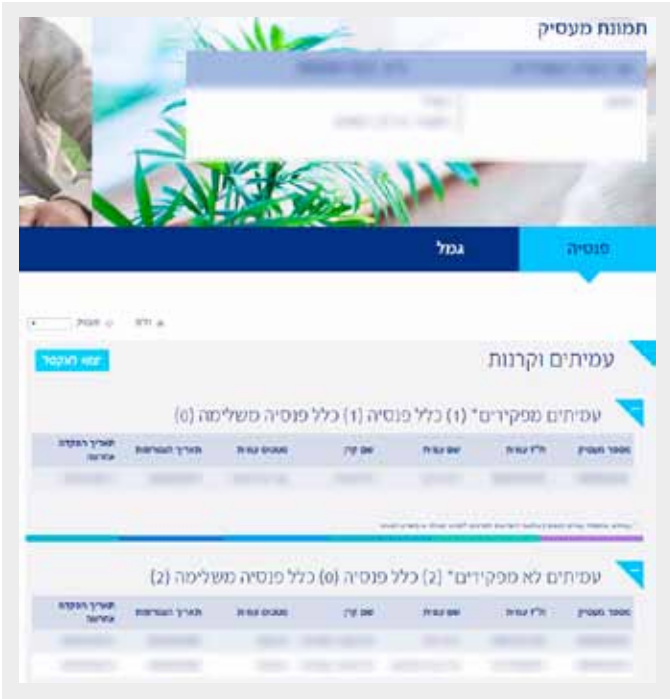
תמונת מעסיק פנסיה | עמיתים וקרנות

לחצ'י על כפתור  לצפייה בנתוני העמיתים והקרנות המשוויכים למעסיק בקרנות הפנסיה:

עמיתים וקרנות

בלשונית זו ניתן לצפות בעמיתים וקרנות אשר מפקידים או לא מפקידים* עבורם כספים. ניתן לצפות בנתונים כגון: מספר מעסיק, מספר תעודת זהות ושם העמית, שם קרן, סטטוס עמית, תאריך הצטרפות ותאריך הפקדה אחרונה.

לייצוא דוח אקסל לחצ'י על כפתור **יצוא לאקסל**



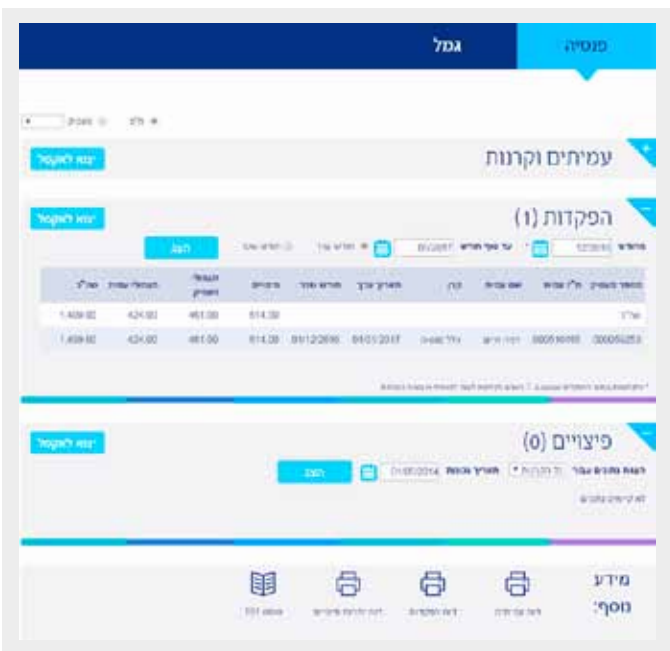
תמונת מעסיק פנסיה | הפקדות

לחצ'י על כפתור  לצפייה בפירוט ההפקדות בחלוקה של מעסיק ועמית לפי טווח תאריכים נבחר.

1. בחר/י טווח תאריכים רצוי
2. בחר/י חודש ערך או חודש שכר**
3. לחצ'י על כפתור **הצג**

מידע נוסף: בסרגל הכלים שבתחתית מסך זה, באפשרותך לבחור ולהפיק דוחות שונים כגון:

- ◀ **דוח עמיתים** - דוח המכיל את רשימת העמיתים למעסיק הכולל את שם הקרן, סטטוס העמית, תאריך הצטרפות, תאריך הצטרפות אחרון, תאריך הפקדה ראשונה ואחרונה.
- ◀ **דוח הפקדות** - דוח המציג את פירוט הפרמיות שהתקבלו. הדוח כולל את תעודת זהות עמית, שם משפחה ופרטי, שם קרן, סה"כ פרמיה, פיצויים תגמולים ועובד.
- ◀ **דוח יתרות פיצויים** - דוח המפרט את סך כל הפיצויים שהמעסיק הפריש לטובת העובדים**.
- ◀ **טופס 161** - תדפיס צבירות ברמת מבוטח לצורך מילוי טופס 161 על ידי המעסיק.



*עמיתים שלא הופקדו עבורם כספים בשלושת החודשים הקודמים לחודש הנוכחי.
**חודש ערך - תאריך קבלת התשלום שהועבר לחברה בפועל. חודש שכר - החודש שבגיניו הועבר התשלום.



תמונת מעסיק פנסיה | פיצויים

לחץ/י על מנת לצפות בערך פדיון הפיצויים ברמת עמית וסה"כ מעסיק.

1. בחר/י הצגת נתונים עבור: כל הקרנות, מקיפה או משלימה.
2. בחר/י תאריך נכונות רצוי
3. לחץ/י על **הצג**

ניתן לצפות בנתונים כגון:
מספר תעודת זהות, שם עמית, קרן, תאריך הפקדה ראשונה והפקדה אחרונה וערך פדיון פיצויים.

לייצוא דוח אקסל לחץ/י על **יצוא לאקסל**

שם עמית	מספר תעודת זהות	שם קרן	תאריך הפקדה ראשונה	תאריך הפקדה אחרונה	ערך פדיון פיצויים
209 718 00					
36,423.49	11010101	25010001	01/01/2011	01/01/2011	
4,417.20	11010101	01010004	01/01/2011	01/01/2011	
26,006.29	11010101	01010003	01/01/2011	01/01/2011	

תמונת מעסיק גמל

לחץ/י על כפתור **+** לצפייה ברשימת העמיתים וקופות גמל המשוייכים למעסיק.

ניתן לצפות בנתונים כגון:
סוג ושם קופה, שם עמית מספר תעודת זהות, סה"כ יתרה ואחוז דמי ניהול.

לחץ/י על כפתור **-** לצפייה במספר עמית, מועד תחילת ותק, מספר אישור מס הכנסה ואוכלוסיית יעד.

לייצוא דוח אקסל לחץ/י על כפתור **יצוא לאקסל**

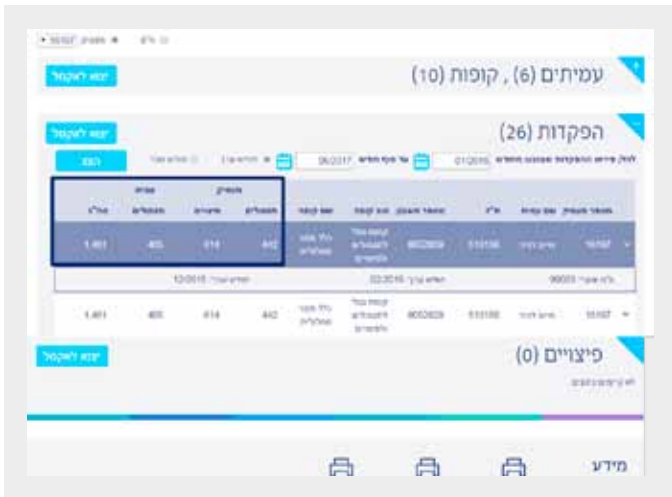
שם עמית	מספר תעודת זהות	שם קופה	תאריך הפקדה ראשונה	תאריך הפקדה אחרונה	ערך פדיון פיצויים
2.00	501,400.50	510001	01/01/2011	01/01/2011	
0.00	375,100.45	01010004	01/01/2011	01/01/2011	
0.00	07,807.00	01010003	01/01/2011	01/01/2011	

תמונת מעסיק גמל | הפקדות

לחצ'י על כפתור  לצפייה בפירוט ההפקדות בחלוקה של מעסיק ועמית לפי טווח תאריכים נבחר. לפירוט ההפקדות:

1. בחר/י טווח תאריכים רצוי
2. בחר/י חודש ערך או חודש שכר*
3. לחצ'י על כפתור 

4. לייצוא דוח אקסל לחצ'י על כפתור 



תמונת מעסיק גמל | פיצויים

לחצ'י  על מנת לצפות ביתרת הפיצויים ולהפיק דוח הכנה ל-161.

ניתן לצפות בנתונים כגון:

מספר מעסיק, שם עמית, מספר חשבון, סוג קופה, שם קופה, יתרת פיצויים ותאריך הפקדה אחרון.

להפקת דוח הכנה ל-161 לחצ'י על 

 לצפייה במספר האוצר בשוק ההון לחצ'י על

מידע נוסף: בסרגל הכלים שבתחתית מסך זה, באפשרותך לבחור ולהפיק דוחות שונים כגון:

◀ **דוח עמיתים** - דוח המכיל את רשימת העמיתים למעסיק הכולל את שם הקרן, שם העמית, תעודת זהות, תאריך לידה, סה"כ יתרה, אחוז דמי ניהול, מספר עמית, מועד תחילת ותק, מספר אישור מס הכנסה ואוכלוסיית יעד.

◀ **דוח הפקדות** - דוח המציג את פירוט הפרמיות שהתקבלו. הדוח כולל את מספר המעסיק, תעודת זהות עמית, שם עמית, מספר חשבון, שם קופה, פיצויים, תגמולים ועמית.

◀ **דוח יתרות פיצויים** - דוח יתרת פיצויים למעסיק כולל את מספר המעסיק, תעודת זהות ושם העמית, מספר חשבון, סוג קופה, שם הקופה, תאריך הפקדה אחרון ויתרת פיצויים.

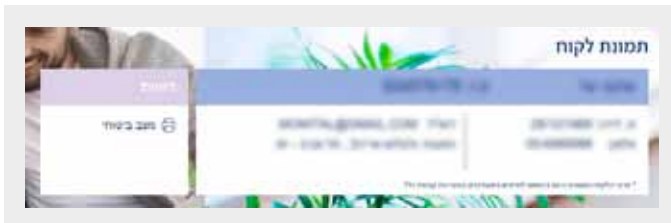


תמונת לקוח

מסך זה מאפשר לסוכן לצפות בתמונת לקוח מלאה הכוללת את כל הנתונים והמוצרים המנוהלים תחת לקוחותינו, והכל באמצעות הזנת מספר ת.ז. ובלחיצת כפתור



לצפיה בתמונת לקוח הזן/י מספר ת.ז./שם לקוח/מספר פוליסה בחלונית החיפוש ולחץ/י על זכוכית המגדלת



תמונת הלקוח מציגה : שם פרטי ומשפחה, תעודת זהות, תאריך לידה, טלפון, דוא"ל וכתובת. בנוסף, ניתן לייצא דוח המפרט את כל המוצרים הקיימים תחת המבוטח תחת דוח "מצב ביטוחי" בפורמט PDF.

להפקת דוח לחץ/י על  מצב ביטוחי

תמונת לקוח | נושאים לטיפול

מאפשר לעקוב ולטפל בנושאים הממתינים לטיפול ברמת הלקוח בתחום קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה, ביטוח חיים, בריאות ואלמנטר, בדומה לנתונים המוצגים בדף הבית תחת נושאים לטיפולך ברמת הסוכנות.



לחץ/י על כל קוביה כדי לצפות בפרטים נוספים בכל תחום.

תיק הלקוח מחולק ל-4 לשוניות:

- ◀ פוליסות
- ◀ תביעות
- ◀ תורי עבודה
- ◀ תיק מסמכים

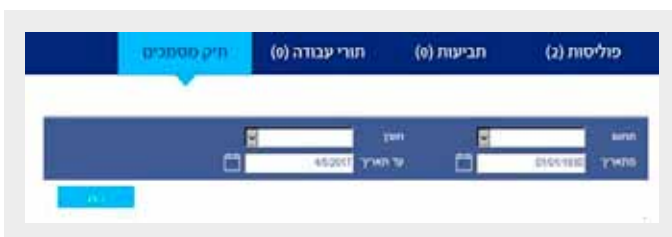
לכניסה: לחץ/י על כל לשונית בנפרד כדי לצפות בנתונים מורחבים.

תמונת לקוח | תיק מסמכים

לשונית חדשה בשם "תיק מסמכים". באמצעות לשונית זו יוכל הסוכן לשלוח מסמכים שנסרקו ולבצע סינון לפי:

- ◀ טווח תאריכים
- ◀ תחום ביטוח (חיים, פנסיה ובריאות)
- ◀ חוצצים (הצעה, פוליסה, שינויים וכו')
- ◀ רשימת מסמכים ע"פ סוג מסמך, חוצץ, תאריך ומספר פוליסה
- ◀ אפשרות לשליפת מסמכים, שמירה והדפסה

לכניסה: לחץ/י על כל לשונית בנפרד כדי לצפות בנתונים מורחבים.





תמונת לקוח | פוליסות

ניתן לצפות בנתוני הפוליסות בתחומים הבאים:
ביטוח חיים וחיסכון, פנסיה, קופות גמל וקרנות
השתלמות, בריאות וביטוח כללי.

תמונת לקוח | פוליסות | ביטוח חיים וחיסכון

שנת	קצבה	סכום ביטוח	הצמדה	קצבה נוספת גבירה
01/01/2017	94,804.21	108,841.00	103,748.40	94,804.21

לחצ'י על **ביטוח חיים וחיסכון (21)** כדי לראות בהרחבה נתונים עבור פוליסות בתחום הביטוח. בחלקו העליון ניתן לצפות במידע ברמת תעודת הזהות עבור כל המוצרים של המבוטח תחת קטגוריית "ביטוח חיים וחיסכון". מסך זה מחולק ל-5 לשוניות:

◀ **יתרות** - ניתן לצפות בסכום ערכי הפדיון של המבוטח כולל יתרת פיצויים ותגמולים. בנוסף בלחיצה על "לפירוט לחץ כאן" ניתן לראות פירוט הנתונים לפי מספרי הפוליסות. כמו כן ניתן להגיש בקשה לפדיון דרך מודול תורי העבודה ולהוציא מכתב ערכי פדיון ממסך השאילתות.

◀ **ריכוז נתוני גבייה** - מאפשר צפייה בסוג המוצר, אופן התשלום, אופן הגבייה, הפרמיה, חוב מפרמיה ויתרת הלואות.

◀ **הלוואות** - מציג את סוג ההלוואה, אופן גבייה, סכום ההלוואה המקורי, תאריך מתן ההלוואה, תשלום ראשוני, תשלומים שנותרו, החזר חודשי וסכום יתרת ההלוואה. בנוסף, ניתן להגיש בקשה להלוואה ע"י פתיחת תור עבודה בלחיצה על "בקשת הלוואה".

◀ **סכומי ביטוח בכיסוי** - מאפשר צפייה בפרמיה השנתית, סכום הביטוח למקרה מוות, אבדן כושר עבודה וחסכון לתום התקופה. בנוסף, ניתן לשנות את תאריך התוקף ולהציג פירוט עבור כל פוליסה בנפרד בלחיצה על "לפירוט לחץ כאן".

◀ **תקבולים** - מציג את פירוט הפרמיות ששולמו לפי חודשים עבור כל הפוליסות תחת ביטוח חיים וחיסכון. ניתן לסנן את טווח התאריכים.

בחלק האמצעי ניתן לצפות בפירוט הפוליסות ואת ובמספר הפוליסה, שם התכנית, סטטוס הפוליסה, פרמיה שנתית ותאריך תחילת הפוליסה.

בפירוט הפוליסה ניתן לראות את מספר הסוכן, מדד יסודי, בעל הפוליסה, סוג ההצמדה וסוג הפוליסה.

ניתן לצפות במידעים שונים ומגוונים ברמת הפוליסה: לחץ/י על החץ המורה מטה כדי לצפות בפירוט.

מספר הפוליסה	מספר חשבון	מספר חלוקה	מספר חלוקה	מספר חלוקה
00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000
00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000
00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000
00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000
00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000

- צפייה ותשלום
- סטטוס ביטוח בסיסי
- יחידות
- מנג' ג'ניל לפוליסה
- תקבולים

◀ **צבירות ותשואות** - דוח זה מציג את יתרת הכספים בפוליסה בתחילת התקופה, כספים שהופקדו לפוליסה מתחילת השנה הנוכחית, כספים שנמשכו מהפוליסה, יתרת הכספים בפוליסה בסוף התקופה ושיעור תשואה אישית לתקופה באחוזים. הדוח מציג נתונים מתחילת השנה הקלנדרית ועד לסוף חודש נוכחי. ניתן ללחוץ על "לשינוי לחץ כאן" על מנת לשנות טווח תאריכים דרך מסך השאילתות.

◀ **סכומי ביטוח בסיסי** - ניתן לקבל פירוט עבור תכנית הביטוח, תאריך תחילת הכיסוי, סכום הביטוח, פרמיה עונתית, פרומיל יסודי ותנאי חיתום. כמו כן ניתן לראות את אחוזי רכיבי הפרשה בפוליסה בחלוקה לעובד ומעביד.

◀ **יתרות** - מאפשר צפייה בקרנות והפרשות, ייעוד וחיסכון (הון/קצבה), כללי הפקדה ומשיכה, סכום לצבירה, סכום למשיכה ותאריך הערך. הדוח מציג נתונים מתחילת החודש הנוכחי. לשינוי טווח התאריכים יש ללחוץ על "לשינוי לחץ כאן" המקשר למסך השאילתות.



חדש!

◀ **מצב גבייה לפוליסה** - מסך הגבייה החדש בביטוח חיים מציג תמונה ברורה ונגישה יותר של פירוט התשלומים לפוליסה לפי הפירוט הבא: תאריך, חובה, זכות ויתרת חוב. ניתן לצפות בהרחבה בכל תנועה בליחצה על בנוסף, ניתן לשנות טווח תאריכים לצפות באמצעי התשלום ולסנן את הצפייה במידע לפי: פרמיות, הלוואות, תביעות ושונות.

◀ **תקבולים** - דוח זה מציג את פירוט הפרמיות שהתקבלו לפוליסה לפי תאריך רישום, תיאור, אסמכתא, תאריך ערך, פרמיה, הלוואות ושונות. בנוסף, בפוליסות פרופיל נוכל לראות את סכומי הפיצול עבור עובד-מעביד (תגמולים, פיצויים אבדן כושר עבודה, שונות וכו').

תאריך	חובה	זכות	יתרת חוב
60117	230.2	230.2	0
41010	230.07	230.07	0



תמונת לקוח | חיים וחיסכון מידע נוסף



בסרגל הכלים הממוקם בתחתית מסך תמונת לקוח, יכול הסוכן לבחור ולהפיק דוחות שונים באמצעות לחיצה על הדוח הרלוונטי.

◀ **מכתב מצב ביטוחי** - דוח המפרט עבור תאריך ערך נבחר את פירוט הכיסויים הביטוחיים והצבירות עבור כל הפוליסות תחת ביטוח חיים. הסכומים מחושבים בהנחה שהפרמיה שולמה במלואה.

◀ **מכתב ערכי פדיון** - הצגה והדפסת מכתב ערכי פדיון למבוטח, הכולל את פירוט הצבירה.

◀ **דיוור רבעוני** - דוח זה מציג העתק מהדיוור הרבעוני אשר נשלח ללקוח. ניתן לצפות ברשימת הדיווחים שנשלחו למבוטח לטווח התאריכים הנבחר.

◀ **מידע שנתי ואישורי מס** - דוח המציג את העתק אישור המס השנתי אשר נשלח ללקוח.

◀ **טופס הכנה ל-161** - מאפשר לשלוח ממערכת הכללנט תדפיס צבירות ברמת מבוטח לצורך מילוי טופס 161 על ידי המעסיק.

◀ **תיק המסמכים למבוטח** - מאפשר צפייה בכל מסמכי המבוטח ולאיתרם באמצעות סינון לפי תאריך, חוצץ (סוג המסמך) או מספר פוליסה.

◀ **המחשה לפרופיל** - שאילתה זו מאפשרת הוצאת מכתב המחשה הכולל תחזית צבירה לגיל פרישה ו/או גיל תום הביטוח ופירוט סכומי ביטוח לכיסויי הפוליסה עבור פוליסות פרופיל.

◀ **המחשה לעדיף** - שאילתה זו מאפשרת הוצאת מכתב המחשה הכולל תחזית צבירה לגיל פרישה ו/או גיל תום הביטוח ופירוט סכומי ביטוח לכיסויי הפוליסה עבור פוליסות עדיף/מיטב.

◀ **דו"ח ביטוח חיים וחיסכון** - מאפשר לייצא לקובץ PDF את פירוט הנתונים שנצפו בתיק הלקוח עבור פוליסות ביטוח חיים בלבד. הדוח ניתן לשמירה, הדפסה ושליחה במייל ללקוח.

תמונת לקוח | פוליסות | פנסיה

לחץ/י על **פנסיה (2)** בכדי לראות בהרחבה נתונים עבור פוליסות בתחום הפנסיה. מאפשר לצפות בהרחבה בנתוני העמית בקרן הפנסיה. ניתן לצפות בקרן חדשה שהוקמה במערכת המידע, גם אם טרם הופקדו אליה כספים. מידע זה מאפשר מעקב אחר לקוח חדש שבקשתו להצטרף לקרן התקבלה בחברה ואת סטטוס הטיפול בה. במסך זה ניתן לראות את סוג הקרן, מסלול הפנסיה, גיל הפרישה, מעמד העמית, סטטוס העמית, תאריך הצטרפות ראשון, תאריך הצטרפות אחרון ויתרה צבורה בשקלים.

מסלול פנסיה	גיל פרישה	מעמד עמית	סטטוס עמית	תאריך הפקדה	מסלול פנסיה	מסלול פנסיה
מסלול פנסיה	67	אחד	לא פעיל	2005/2014	7542/2	7542/2

- צבירות פנסיה לגיל פרישה
- אפיקי השקעה
- צבירות
- מעסיקים והפקדות
- רכיבי הפרשה
- דמי ניהול
- הלוואות

לפירוט הנתונים הבאים בהרחבה לחץ/י על **▼** במסך זה ניתן לצפות במידע נוסף עבור הפוליסה כגון: תביעות, עלות הריסק הזמני, הלוואות, ויתור על שארים, עיקולים ותוקף ויתור על שארים.

◀ **צבירות פנסיה לגיל פרישה** - דוח זה מציג בסכומים את הפנסיה הצבורה לגיל הפרישה, צבירת חיסכון לגיל הפרישה ומקדם המרה.

◀ **כיסויים ביטוחיים** - ניתן לצפות בסוג הכיסוי, שיעור באחוזים וסכום הכיסוי בשקלים.

◀ **אפיקי השקעה** - ניתן לראות את שם האפיק, אחוז ההשקעה והאם זהו מודל חכם.

◀ **צבירות** - ניתן לצפות בכספים שנצברו עד כה בפוליסה לפי חלוקה של שם מעסיק, אפיק השקעה, פיצויים, תגמולי מעסיק תגמולי עובד/סעיף 47 וסה"כ צבירה.

◀ **מעסיקים והפקדות** - מאפשר לצפות בתשלומים שהתקבלו ממעסיקים שונים. המידע מוצג לפי הקטגוריות הבאות: שם המעסיק, מספר מעסיק, סוכן, תאריך תשלום ראשון, תאריך תשלום אחרון, סכום הפקדה אחרונה, משכורת מדווחת והפקדות. תחת הפקדות ניתן לראות בהרחבה לפי טווח תאריכים רצוי את פיצול התשלומים עבור פיצויים, מעסיק, עובד וסה"כ.

◀ **רכיבי הפרשה** - ניתן לצפות באחוזי ההפרשות מהמעסיק. תגמולי עובד, תגמולי מעביד, פיצויים וסעיף 47.

◀ **דמי ניהול** - דוח זה מציג את פירוט דמי הניהול שנגבו מתחילת השנה לפי שם מעסיק, דמי ניהול מפרמיה ודמי ניהול מצבירה. ניתן לצפות בדמי הניהול שנגבו בפועל מפרמיה ומצבירה בחודש האחרון.

◀ **הלוואות** - ניתן לצפות בפירוט נתוני ההלוואה, ככל שקיימת כזו.



תמונת לקוח | פנסיה | מידע נוסף

בסרגל הכלים הממוקם בתחתית מסך תמונת לקוח, יכול הסוכן לבחור ולהפיק דוחות שונים באמצעות לחיצה על הדוח הרלוונטי.

☛ **טופס הכנה ל-161** - מאפשר לשלוף ממערכת הכללנט תדפיס צבירות ברמת מבוטח לצורך מילוי טופס 161 על ידי המעסיק.

☛ **דוחות ואישורי מס** - דוח המציג את העתק אישור המס השנתי אשר נשלח ללקוח.

☛ **תיק מסמכים** - מאפשר צפייה במסמכי העמית בתחום הפנסיה ולאיתרם באמצעות סינון לפי תאריך וחוצץ (סוג המסמך).

☛ **דו"ח מצב פנסיה** - מאפשר לייצא לקובץ PDF את פירוט הנתונים שנצפו בתיק הלקוח עבור קרן הפנסיה בלבד. הדוח ניתן לשמירה, הדפסה ושליחה בדוא"ל ללקוח.

פנסיה (2)

שם	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול
22175.02	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018

הצגת דוחות נוספים

- צבירות פנסיה לזיל פרישה
- מסמכים בסיסיים
- אופק השקעה
- צבירות
- מסמכים נלווים

הצגת דוחות נוספים

מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול
2000	648	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018

הצגת דוחות נוספים

תאריך השלום	בזמן השלום	סוג השלום	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול	מסלול
01020018	01020018	הזיל	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018
01020018	01020018	הזיל	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018
01020018	01020018	הזיל	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018
01020018	01020018	הזיל	01020018	01020018	01020018	01020018	01020018

חדש!

באפשרותך לבחור את שם המעסיק הרצוי ולהדפיס את דוח ההפקדות הרצויות באמצעות לחיצה על





כפתור

תמונת לקוח | פוליסות | גמל וקרנות השתלמות

לחצ'י על  קופות גמל וקרנות השתלמות (1) כדי לצפות בהרחבה בנתוני העמית עבור קופות גמל וקרנות השתלמות. במסך זה ניתן לראות את סוג הקופה, שם הקופה, מספר עמית, מעסיק, סה"כ יתרה, דמי ניהול ויתרה עדכנית ליום.

לחצ'י על  כדי לראות נתונים מורחבים: תאריך הצטרפות לקופה, מעמד העמית בקופה, מעסיק אחרון, תאריך תחילת הוותק, סיווג קופה ומועד זכאות למשיכת כספים/תאריך נזילות.

 **פרטי עמית** - ניתן לראות פרטים כלליים על העמית.
 **פירוט מסלולים** - ניתן לצפות בשם המסלול, מספר אישור מס הכנסה, סה"כ יתרה מקורבת במסלול כולל רווחים ותאריך נכונות.

 **פירוט תנועות כספיות** - ניתן לראות את סיכום כלל התנועות הכספיות שבוצעו בקרן לפי שנים. במידה שרוצים לראות פירוט מלא של אותה שנה יש ללחוץ על הפלוס - כאן נצפה בתאריך המדויק שבו בוצעה הפעולה, איזו פעולה, בגין איזה חודש, ואת הפיצול לפי תגמולים (עובד ומעביד), פיצויים וסה"כ תנועה. צפייה בתנועות כספיות שלא נכללו בחישוב היתרה.

פירוט הלוואות - טבלה המפרטת באופן מלא את נתוני ההלוואות של העמית, ככל שקיימות כאלה.





תמונת לקוח | פוליסות | גמל וקרנות השתלמות | מידע נוסף

בסרגל הכלים שבתחתית מסך זה, הסוכן יכול לבחור ולהפיק דוחות שונים. בחר/י ולחץ/י על הדוח הרלוונטי לשליפה.

◀ **דוחות תקופתיים ואישורי מס** - דוח המציג את העתק אישור המס השנתי אשר נשלח ללקוח.

◀ **טופס הכנה ל-161** - מאפשר לשלוף תדפיס צבירות ברמת מבוטח לצורך מילוי טופס 161 על ידי המעסיק.

חדש!

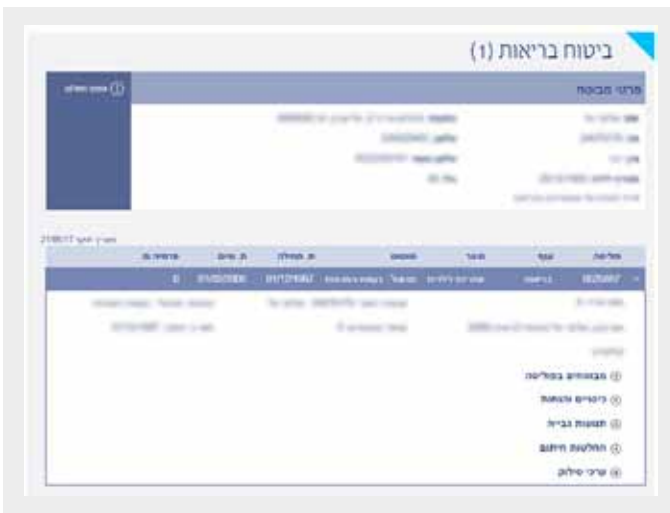
◀ **דוח גמל** - מאפשר לבחור את הפרמטרים להצגה בדוח (קין השתלמות/ קופת גמל, תאריכי תצוגת תנועות, הפקה ללא הצגת תנועות), ולייצא לקובץ PDF את פירוט הנתונים שנבחרו ונצפו בתיק הלקוח, עבור קופות גמל וקרנות השתלמות בלבד. הדוח ניתן לשמירה, הדפסה ושליחה במייל ללקוח.

			מידע
הכנה ל-161	דוח גמל	דוחות תקופתיים ואישורי מס	נוסף:



תמונת לקוח | פוליסות | בריאות

מסך זה מציג תמונת לקוח מלאה ונגישה הכוללת את כל הנתונים והמוצרים שמנוהלים על שם הלקוח בתחום ביטוח בריאות וסיעוד. לחץ/י על **ביטוח בריאות (2)** כדי לראות בהרחבה נתונים עבור פוליסות בתחום הביטוח. במסך זה ניתן לצפות בפרטי המבוטח, מספרי פוליסות, ענף, שם מוצר, סטטוס הפוליסה, תאריך תחילה, תאריך סיום ופרמיה. בנוסף ניתן לצפות בדוח אמצעי תשלום - הדוח מאפשר לצפות במצב גבייה של מספר פוליסות בו זמנית לפי אמצעי תשלום.



לחץ/י על כדי לראות נתונים בהרחבה: **מבוטחים בפוליסה** - מציג את רשימת המבוטחים בפוליסה, שם ות.ז, תפקיד בפוליסה (לדוגמא: מבוטח ראשי, בעל פוליסה, גורם משלם, סוכן מטפל וכו'), מתאריך ועד תאריך. **כיסויים והנחות** - מציג את רשימת הכיסויים בפוליסה, שם ומספר כיסוי, גיל כניסה, תאריך תחילת ביטוח, תאריך סיום, סטטוס, תאריך אכשרה, תאריך רצף, אחוז תוספת, סכום ותקופת פיצוי, פרמיה והנחות. אופן הצגת ההנחה לכיסוי או מוצר שודרגה, במידה וקיימת הנחה (שטרם הסתיימה) יופיע חץ לפירוט ההנחה. במידה ולא קיימת הנחה למוצר/לכיסוי תופיע המילה "לא".

- ❖ **ערכי סילוק** - ניתן לצפות בסכום ערך סילוק עבור כיסוי מסויים ובערכי חישוב המדד.
- ❖ **תנועות גבייה** - מציג את פירוט הגבייה בטווח של שנה עבור הפוליסה, לפי תאריך תוקף, תאריך מס, פרמיה וגבייה.
- ❖ **החלטות חיתום** - במידה שקיימת לפוליסה החלטת חיתום יופיע וכן, הסעיפים בפוליסה.

להדפסת פוליסה עדכנית לחץ/י על . באפשרותך לצפות ולהדפיס העתק פוליסה עדכני בתחום הבריאות והסיעוד עבור המבוטח. במסמך זה יופיע המידע הבא:

- ❖ כיסוי ביטוח
- ❖ פרמיה מלאה
- ❖ טבלת עלויות חודשיות ב-ש
- ❖ הנחות לכיסויים הביטוחיים (הארכות ושינוי פרמיה)
- ❖ תקרות ההוצאות המכוסות
- ❖ ערכי פדיון - ערכי סילוק (פוליסות סיעוד)

תמונת לקוח | בריאות | מידע נוסף

בסרגל הכלים שבתחתית מסך זה, הסוכן יכול לבחור ולהפיק דוח "מכתב מצב ביטוחי" הכולל פירוט פרמיות וסוגי כיסויים.

לחץ/י על הדוח לשליפה



תמונת לקוח | פוליסות | ביטוח כללי (אלמנטרי)

מסך זה מאפשר צפייה בנתונים עבור פוליסות בתחום הביטוח הכללי.

לחץ/י על **ביטוח כללי (7)** על מנת לצפות בהרחבה בנתונים עבור פוליסות בתחום ביטוח כללי.

במסך הראשוני ניתן לצפות בפירוט הפוליסות ברשות המבוטח - ענף הביטוח (רכב, דירה), מספר רישוי, סטטוס הפוליסה, תאריכי תוקף לפוליסה ופרמיה לתשלום.

לחץ/י על לצפייה על פרטים נוספים בפוליסה: קוד הקפאה (מוקפאת/ללא הקפאה), תאריך הפקה, סטטוס ותאריך בדיקת מיגון, שם ומספר חתם, מספר פוליסה קודמת.

בחלקו התחתון של המסך ניתן לבצע פעולות בפוליסה. לחיצה על כל אחת מהאפשרויות (הצגה, חידוש, ביטול, תוספת, תיקון) תפתח את מערכת ההפקה בביטוח כללי ותאפשר את ביצוע הפעולה המבוקשת.

ביטוח כללי (7)

מספר	שם	מספר רישוי / כתובת	סטטוס	תאריך תחילת	תאריך סיום	מספר
5927702301	14-דגן חבני	1779413	הפעלה	01/01/2016	31/12/2016	795
5024541503	10-כלי נשק לתיקוף בנשק	1779413	הפעלה	01/01/2016	31/12/2016	801
5927702303	14-דגן חבני	1779413	הפעלה	01/01/2015	31/12/2015	795
5024541505	10-כלי נשק לתיקוף בנשק	1779413	הפעלה	01/01/2015	31/12/2015	801
5478000100	24-כלי נשק לתיקוף בנשק	1779413	הפעלה	01/01/2015	31/12/2015	795
7478000100	34-כסא דירה	1779413	הפעלה	01/01/2017	31/12/2017	795
6478000101	34-כסא דירה	1779413	הפעלה	01/01/2016	31/12/2016	795

ביטוח כללי (7)

מספר	שם	מספר רישוי / כתובת	סטטוס	תאריך תחילת	תאריך סיום	מספר
5927702301	14-דגן חבני	1779413	הפעלה	01/01/2016	31/12/2016	795
5024541503	10-כלי נשק לתיקוף בנשק	1779413	הפעלה	01/01/2016	31/12/2016	801
5927702303	14-דגן חבני	1779413	הפעלה	01/01/2015	31/12/2015	795
5024541505	10-כלי נשק לתיקוף בנשק	1779413	הפעלה	01/01/2015	31/12/2015	801
5478000100	24-כלי נשק לתיקוף בנשק	1779413	הפעלה	01/01/2015	31/12/2015	795
7478000100	34-כסא דירה	1779413	הפעלה	01/01/2017	31/12/2017	795
6478000101	34-כסא דירה	1779413	הפעלה	01/01/2016	31/12/2016	795



תמונת לקוח | תביעות

בלשונית "תביעות" ניתן לצפות ולהתעדכן בסטטוס התביעה של הלקוח בתחומי ביטוח בריאות, סיעוד וביטוח כללי.

בריאות - ניתן לצפות בסטטוס התביעה כגון: מספר האירוע, סוג אירוע, מספר כיסוי, שם כיסוי, תאריך קבלה ראשוני וסטטוס.

לצפייה בתונים נוספים אודות התביעה לחץ/י על

באפשרות הסוכן לראות את תאריך מקרה הביטוח, סיבת הסטטוס, מספר הפוליסה, קבוצת שירות, סוג שירות, גורם מטפל, מחלקה מטפלת, סה"כ חויב וסה"כ שולם.

ביטוח כללי - ניתן לצפות בסטטוס התביעה כגון: מספר האירוע, סוג האירוע, סטטוס, מספר פוליסה וכן שם ומספר ענף.

ביטוח כללי - באפשרות הסוכן לראות את תאריך האירוע, תאריך קבלת ההודעה, בונוס/מאלוס (הנחת היעדר תביעות), תיאור האירוע, מספר וסוג תביעה, סטטוס התביעה ותיאור הנזק.

פוליסות (31)	תביעות (3)	תורי טעוה (3)	תיק מסמכים
--------------	------------	---------------	------------

מספר אירוע	סוג אירוע	מספר כיסוי	שם כיסוי	ת. קבלה ראשוני	סטטוס
25455477	רמייה	205201	אגריט בלוב גרמניה	05/02/2002	שלי
28933190	רמייה	205201	אגריט בלוב גרמניה	05/01/2005	שלי
28526276	רמייה	205201	אגריט בלוב גרמניה	27/07/2005	שלי

מספר אירוע	סוג אירוע	מספר כיסוי	שם כיסוי	ת. קבלה ראשוני	סטטוס
25455477	רמייה	205201	אגריט בלוב גרמניה	05/02/2002	שלי
<p>ת. תוקף: 05/02/2002 קבוצת שירות: אגריט בלוב גרמניה סוג שירות: רמייה גורם מטפל: אגריט בלוב גרמניה מחלקה מטפלת: אגריט בלוב גרמניה</p>					
28933190	רמייה	205201	אגריט בלוב גרמניה	05/01/2005	שלי
28526276	רמייה	205201	אגריט בלוב גרמניה	27/07/2005	שלי

מספר אירוע	סוג אירוע	מספר פוליסה	שם פוליסה	שם מספר ענף
18371157	אג	2967656000	אג	24 - רמייה - אגריט
184254274	קבוצת שירות	3111371700	אג	24 - רמייה - אגריט
184272300	אגריט	3111371700	אג	24 - רמייה - אגריט
184484121	רמייה	24800107000	אג	18 - רמייה רמייה אגריט
184487347	רמייה אגריט	24817732500	אג	24 - רמייה - אגריט
184537522	רמייה אגריט	24817732500	אג	24 - רמייה - אגריט
184585425	רמייה	34817732500	אג	24 - רמייה - אגריט
184607547	רמייה	34800304000	אג	18 - רמייה רמייה אגריט
184608425	רמייה	34800304000	אג	18 - רמייה רמייה אגריט
184669205	רמייה	34800304000	אג	18 - רמייה רמייה אגריט
184688545	רמייה	34800304000	אג	18 - רמייה רמייה אגריט
184805421	רמייה	59747960000	אג	18 - רמייה רמייה אגריט

מספר אירוע	סוג אירוע	מספר פוליסה	שם פוליסה	שם מספר ענף
18371157	אג	2967656000	אג	24 - רמייה - אגריט
184254274	קבוצת שירות	3111371700	אג	24 - רמייה - אגריט
184272300	אגריט	3111371700	אג	24 - רמייה - אגריט
184484121	רמייה	24800107000	אג	18 - רמייה רמייה אגריט

תמונת לקוח | תורי עבודה

בלשונית "תורי עבודה" באפשרות הסוכן לראות את סטטוס תורי העבודה בתחומי ביטוח חיים, פנסיה, גמל וקרנות השתלמות.

מודול תורי עבודה חדש ומתקדם ברמת לקוח, המאפשר לסוכן צפייה בסטטוס המשימה - תחום המשימה, שם משימה, מספר פוליסה, תאריך יעד לטיפול ומספר סוכן.

ניתן לצפות בגורם המטפל ובפרטי התקשרות, בתאריך פתיחת המטלה וכן בסיבת השהיה. כדי לצפות בנתונים נוספים לחצו על



ניתן לצפות בסטטוס תורי העבודה גם בתחום הבריאות

חדש!





פרק ב'

פורטל מעסיקים 



פורטל מעסיקים

הפורטל מאפשר למעסיק להפיק דוחות ולצפות בנתונים עבור חשבונות העובדים בחברתו בתחום הגמל והפנסיה.

בקרו! קבלת מידע והפקת דיווח גם במוצרי ביטוחי חיים.

בקרו! שילוב גורם מתפעל בפורטל המעסיקים - יאפשר לגורם המתפעל צפייה בנתונים ומשיכת דוחות שוטפים למעסיקים שבטיפולו.



מסך כניסה למערכת

במסך זה ניתן לצפות במידע ולבצע פעולות כגון: פירוט תהליך ההרשמה לפורטל מעסיקים, שלפית טפסים שימושיים, שלפית דפי מידע והצגת פרטי התקשרות.

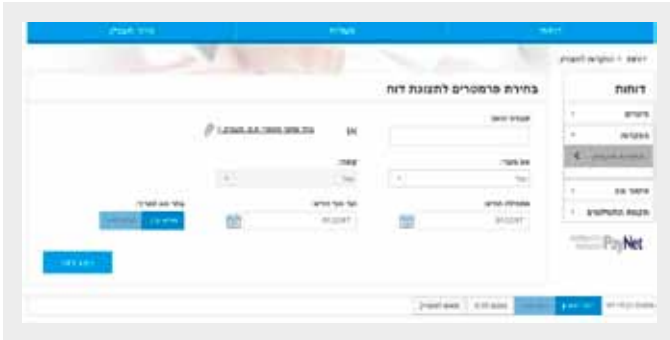
❖ **תהליך הרשמה לפורטל המעסיקים - בחלק זה מוצג למעסיק הסבר קצר על תהליך ההרשמה למערכת הכולל בתוכו את טופס ההרשמה וקישור למדריך למשתמש.**

❖ **טפסים שימושיים - ממסך זה ניתן לגשת לטפסים השימושיים ביותר, לדוגמא: טופס מקוון פדיון - קופה מרכזית לפיצויים, בקשה להחזר כספים, הוראה לחיוב חשבון בנק ועוד.**

❖ **דפי מידע - קישור לרשימת קודי האוצר הנדרשים לפי תקנות התשלומים ופרטי תיק הניכויים הנדרש בקופות הגמל, השתלמות והפנסיה.**

❖ **תקנות התשלומים - קישור להסבר על תקנות התשלומים שהוחלו מינואר 2016 וקישור למדריך למשתמש.**

❖ **פירוט פרטי ההתקשרות עם דסק מעסיקים ודסק תקנות התשלומים.**



המערכת מחולקת ל-3 לשוניות:

- ◀ דוחות
- ◀ פעולות
- ◀ פרטי מעסיק

דוח פנדינג למעסיק- קבלת מידע עבור כספים שהועברו על ידי המעסיק וטרם נקלטו לפוליסות/קרנות בביטוח חיים ופנסיה.



דוחות

בלשונית זו המעסיק יכול לשלוח בקלות מגוון דוחות:

◀ פיצויים:

יתרות קופה מרכזית לפיצויים - דוח המציג ברמת ח.פ. או מספרי המעסיק ואת היתרה לקופה המרכזית לפיצויים.
יתרת פיצויים למאזן - המערכת תאפשר לצפות ביתרת הפיצויים עבור שנת מס ברמת ת.ז או ברמת ח.פ.
צבירות פיצויים לטופס 161 - תדפיס צבירות ברמת מבוטח לצורך מילוי טופס עזיבת עבודה ע"י המעסיק לפי תאריך העזיבה.

◀ **הפקדות למעסיק** - דוח המפרט את פירוט ההפקדות ברמת מעסיק ומבוטח.

◀ **אישור מס למעסיק** - באפשרות המעסיק לשלוח אישור מס שנתי ברמת מבוטח, מסכם למעסיק ומסכם לח.פ. אישור המס מחולק לפיצויים, תגמולים וא.כ.ע.

◀ **דוח היזון** - חוזר מכיל סטטוס תכולת הקובץ שנשלח דרך מערכת ה-paynet.
המערכת מאפשרת לשלוח היזון חוזר לפי טווח תאריכים וסוג הקובץ.



PayNet

מערכת הגבייה החדשה למוצרי חיסכון ארוך טווח מאפשרת למעסיק לדווח בצורה ממוכנת על פירוט התשלומים לעובד. בנוסף, מאפשרת קליטת רשומות של עובדים זרים, עובדים בסטטוס עזיבת עבודה, פוליסות ריסק, פרט וקלאסיות.

תהליך העבודה במערכת:

סוכן/מעסיק



1 קליטת רשימה - קליטת רשימה

(ידינית, העתקה מחודש קודם וטעינת קובץ)

2 טיפול ברשימה - המעסיק יכול לבצע עדכון/שינוי

ואישור הרשימה.

3 סליקה - הזנת פרטי התשלום

4 אישור סליקה

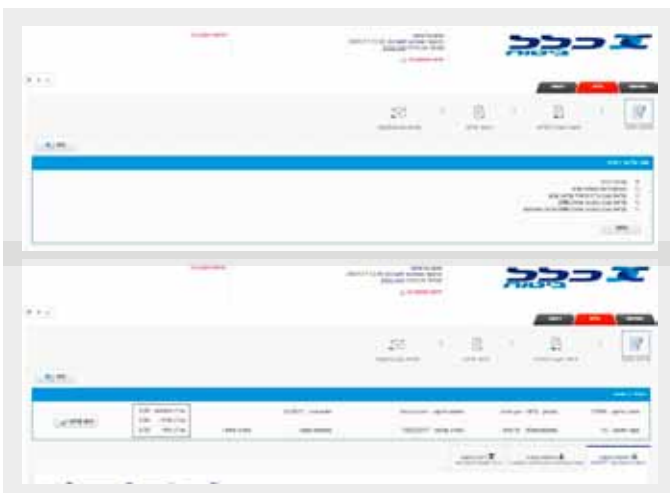
5 המרת הקובץ למבנה xml

6 שליחת הקובץ לחברה לקליטה במערכות

מערכת מבצעת באופן אוטומטי



באמצעות המערכת ניתן להדפיס אסמכתא למעסיק, המפרטת את תכולת הדוח ואישור שליחה לחברה.





פעולות

בלשונית זו ניתן לבצע מספר פעולות.
מילוי טופס 161 - מאפשר למעסיק למלא ולהפיק טופס 161 מקוון.

פיצויים - הגשת פדיון מקופה בקובץ!
 מרכזית ובדיקת סטטוס ההגשה.



פרטי מעסיק

בלשונית זו ניתן לצפות בפרטי הח.פ., במספרי מעסיק משלם וברשימת המשתמשים במערכת.



פרק ג'

אתר לקוחות



אתר הלקוחות של כלל ביטוח clal.co.il

דף הבית של אתר הלקוחות מאפשר גישה ישירה לתיק האישי של הלקוח (אזור מאובטח שהכניסה אליו מתבצעת באמצעות הקשת סיסמה אישית), לאזור התביעות של החברה (אזור מאובטח שהכניסה אליו מתבצעת באמצעות הקשת מספר תביעה) ומידע כללי אודות החברה, שירותיה ומוצריה.



חדש!

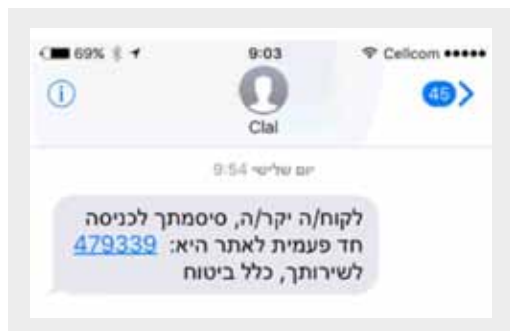
להלן פירוט המידע והפעולות באתר הלקוחות:

תיק אישי: מכיל מידע אישי אודות הפוליסות והחסכונות של הלקוח, מאפשר ללקוח לפתוח תביעה ולברר סטטוס של תביעה קיימת, בכל התחומים.

חדש!

הכניסה לתיק האישי - ניתן להיכנס לתיק האישי ב-2 דרכים:

1. כניסה באמצעות סיסמה חד פעמית (otp) ללקוחות שמספר הטלפון הנייד שלהם מזוהה במערכות החברה. הלקוח מקליד את מס' תעודת הזהות שלו ומספר הטלפון הנייד המזוהה ומקבל קוד גישה חד פעמי באמצעות הודעת SMS.





2. כניסה באמצעות סיסמה ללקוחות המחזיקים ברשותם סיסמה קבועה.

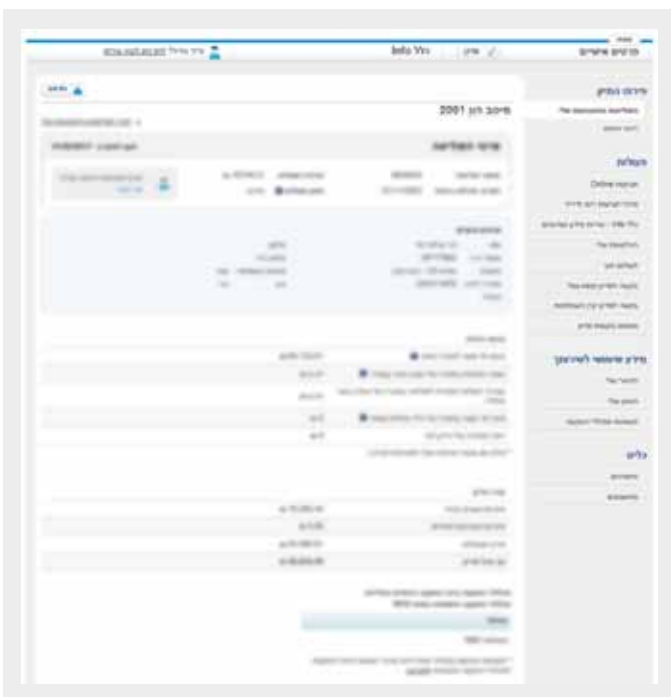
ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

שם החליט	שם נחליט	מספר החליט	תאריך תחילת ביטוח	סכום ביטוח (₪)	ערך סילוק (₪)	תאריך סוף ביטוח	סוג ביטוח
דוד מילר	דוד מילר	4935524	01/11/2002	68,834.55	68,834.55	01/02/2017	עולה
קליר סיר	קליר סיר	3755525	01/11/2013	1.00	1.00	01/02/2017	עולה

להלן פירוט המידע והפעולות בתיק האישי:

ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח:

במסך הראשי מוצג המידע - סוג הפוליסה, שם הפוליסה, מספר הפוליסה, תאריך תחילת הביטוח, סכום פדיון וערכי סילוק ופרטי הסוכן המטפל בפוליסה.



בכניסה לפוליסה מוצג פירוט הפוליסה המלא - מספר פוליסה, פרמיה שנתית, אמצעי תשלום, פרטים אישיים, סכומי ביטוח לכל כיסוי בפוליסה, ערכי פדיון בחלוקה לפי מעסיק נוכחי/קודם, תגמולים ושם מסלול ההשקעה. **בהמשך יתאפשר ללקוח לבצע שינוי מסלול השקעה באופן מקוון.**

קרנות פנסיה:

במסך הראשי מוצג המידע הבא: שם הקרן, שם מסלול ההשקעה, תאריך תחילת ביטוח, ערכי פדיון ויתרה צבורה. **בהמשך יוכל הלקוח לבצע שינוי מסלול השקעה מקוון.**

קרנות פנסיה

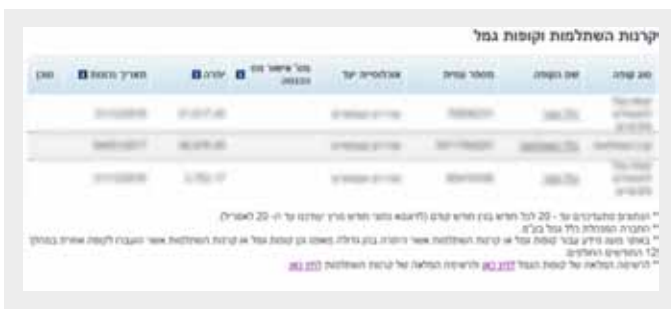
שם קרן	שם מסלול	תאריך תחילת ביטוח	ערך פדיון	ערך צבואה
נחל	המשקל	05/11/2012	89,788.74	89,788.82

* ערכי פדיון ומאריך: 1.10.2008 ועד 1.10.2014 ועד סוף השקעה "נחל" אל תוך מסלול ההשקעה "הפיר".
 * באישור המנהל על שם רשות ביטוח 1.1.2014 ועד סוף השקעה "נחל" אל תוך מסלול ההשקעה "הפיר".



בכניסה לקרן מוצג הפירוט הבא: פרטי המבוטח, פרטי הפוליסה, שם הקרן, סוג המוצר, מעמד העמית, תאריך הצטרפות אחרון, שם מעסיק אחרון, תקופת חברות, מספר מעסיק אחרון, שם התכנית, גיל פרישה, אישור מס הכנסה ושם החברה המנהלת. בנוסף, מוצג פירוט הנושאים הבאים:

- ◀ **כיסויים ביטוחיים** - בצמוד לכל כיסוי מוצג סכום הכיסוי (פנסיה צפויה לגיל פרישה, משכורת לנכות ושארים, פנסיה צפויה במקרה של נכות מלאה, פנסיה צפויה לאלמן וכו').
- ◀ **פירוט הפקדות נומינליות** - בחלוקה לפי שנים וסכומי ההפקדות.
- ◀ **תנועות ויתרות בחשבון** - הדוח מפרט משיכות, עלות כיסויים, דמי ניהול, העברות לקופה, מנגנון איזון אקטוארי וכו'.
- ◀ **ערכי פדיון** - בחלוקה לעובד, מעביד, פיצויים וסה"כ.
- ◀ **דמי ניהול** - באחוזים ובסכום שנגבו מהנכסים ומדמי הגמולים.



קרנות השתלמות וקופות גמל:

במסך הראשי מוצג המידע הבא: סוג הקופה, שם הקופה, מספר עמית, אוכלוסית יעד, יתרה, תאריך נכונות ופרטי הסוכן. בכניסה לקרן מוצג הפירוט הבא: פרטי העמית, פרטי הקרן/קופה, שם הקופה, מספר עמית, תאריך הצטרפות, מעמד העמית, שם המעסיק ומספר המעסיק.

פרטי הקופה
תוקף: 21/12/2016

מספר קופה	מספר פוליסה	תאריך תחילת תוקף	תאריך סיום תוקף
1000000000000000	1000000000000000	21/12/2016	31/12/2016

תמונת חשבון בתקופה: 31/12/2016 - 01/01/2016

מספר חשבון	מספר פוליסה	תאריך תחילת תוקף	תאריך סיום תוקף
1000000000000000	1000000000000000	01/01/2016	31/12/2016

בנוסף, מוצגים הנושאים הבאים:
פירוט המסלולים - מידע אודות המסלולים והסכומים בקופה, תאריך נכונות וריכוז תנועות חודשי.

חדש!

שינוי מסלולי השקעה
 ניתן לבחור שינוי מסלול לסכום הצבור, שינוי מסלול להפקדה שוטפת ושינוי לסכום הצבור ולסכום הפקדה שוטפת (להוסיף גם צילום מסך בשם "שינוי מסלול השקעה" כצילום ראשון - לפני הצילום הקיים)

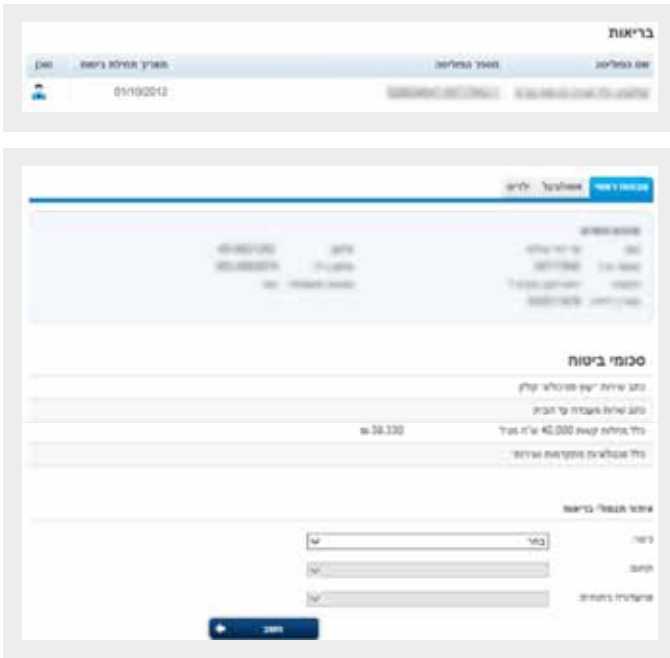
פירוט תנועות - מידע תנועות שנתי בקופה/קרן.
ריכוז תנועות חודשי - מידע על תנועות חודשיות בחלוקה לעמית-מעסיק, פיצויים ודמי ניהול שנגבו בחלוקה ופירוט לפי העברות לחשבון והעברות מהחשבון.



ביטוח בריאות:

במסך הראשי מוצג המידע הבא: שם הפוליסה, מספר הפוליסה, תאריך תחילת ביטוח ופרטי הסוכן המטפל בפוליסה.

בכניסה לפוליסה מוצג הפירוט הבא: פרטי הפוליסה, תאריך תחילת וסיום הביטוח, פרמיה ואופן התשלום. כל פוליסה בביטוח בריאות תוצג לפי מבטח ראשי, משני ומבוטחים נוספים. בפוליסה מוצגים פירוט הכיסויים וסכומי הביטוח בצמוד לכל כיסוי ביטוחי. בפוליסות ביטוח בריאות מוצג גם מחשבון תגמולי בריאות, המפרט את הסכומים לכל הליך רפואי.

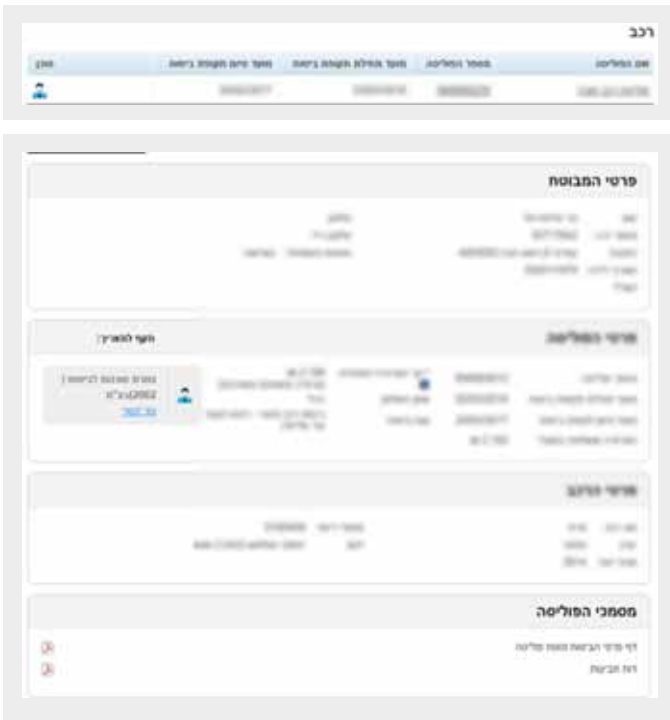


ביטוח רכב ודירה:

במסך הראשי מוצג המידע הבא: שם הפוליסה, מספר הפוליסה, תאריך תחילת ביטוח, תאריך סיום ופרטי הסוכן המטפל בפוליסה.

בכניסה לפוליסה מוצג הפירוט הבא: פרטי המבוטח, פרטי הפוליסה כולל סך פרמיה שנתית, מועד תחילת ביטוח, מועד סיום, פרמיה ששולמה בפועל, פרטי הרכב/הדירה ומסמכי הפוליסה כולל דף פרטי הביטוח, נוסח הפוליסה ודוח תביעות.

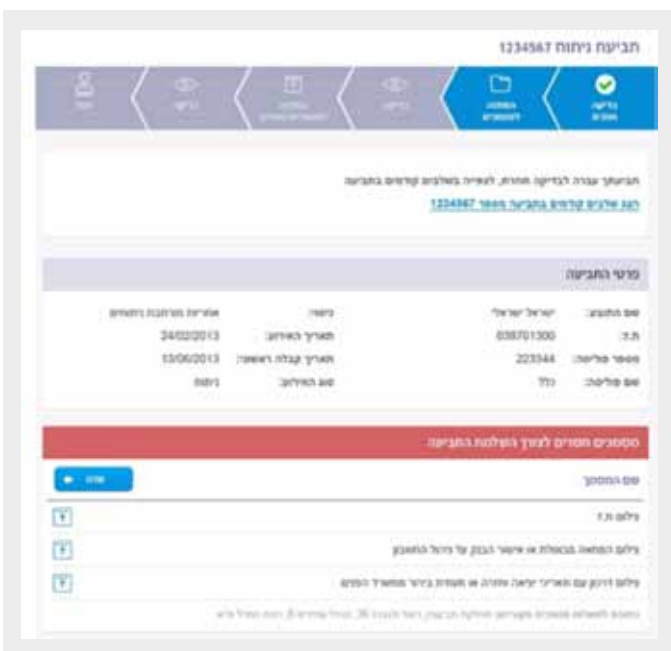
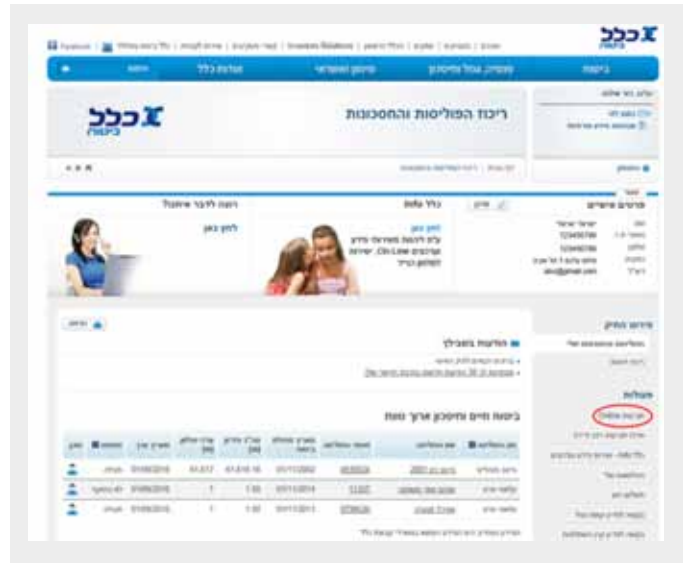
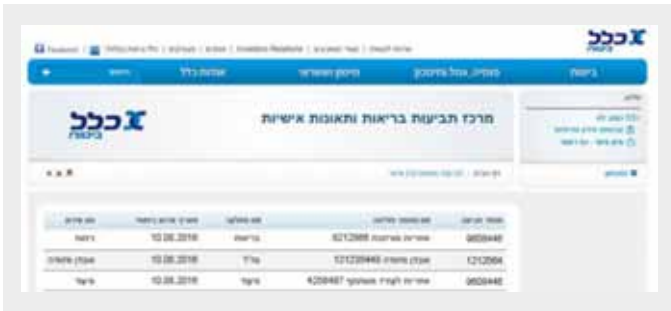
בתיק האישי ניתן לצפות גם בפירוט הפוליסות מסוג תאונות אישיות, דוח חיסכון פיננסי ופירוט הלוואות שנלקחו מכלל.



חדש!

תביעות:

מידע אודות סטטוס טיפול בתביעה פתוחה ופירוט תביעות סגורות, וכן אפשרות לפתיחת תביעה חדשה.





חדש!

טפסים מקוונים בתיק האישי - טפסים
 שניתן למלא באופן מקוון (ללא צורך בהדפסה ושליחה). לאחר מילוי הטופס נפתח תור עבודה מתאים בתפעול ובמוקד שירות הלקוחות להמשך טיפול בפנייה.

- להלן מגוון הטפסים באתר הלקוחות:
- טופס משיכה קרן פנסיה
- טופס משיכה ביטוח חיים
- טופס משיכה חיסכון פיננסי

שנה	החלט	אם ע"ן	אם מלא	אם נהג	אם אישי	לדפוס באינטר
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	מל				מסד 7 איברי אהא	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				הערת דמי דמי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				ביטוח מליא	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				ביטוח מליא	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				ביטוח מליא	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				ביטוח מליא	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	
2015	ביטוח ימים נוספים איברי אהא				דמי נוספי	

דוחות ואישורים:

- ◀ דוחות רבעוניים ושנתיים ואישורי מס
- ◀ דוח ריכוז הפקדות ביטוח
- ◀ דוח ריכוז הפקדות פנסיה וגמל
- ◀ דוח ריכוז ערכי פדיון ויתרות
- ◀ דוח ריכוז תנועות ויתרות
- ◀ דוח אחוזי דמי ניהול והוצאות
- ◀ דוח קצבה צפויה
- ◀ דוח פירוט כיסויים ע"פ תקבולים

מחשבון תשואות:

באמצעות המחשבון ניתן להתעדכן בתשואות התקופתיות שהשיגו מסלולי ההשקעה המוצעים בכלל ביטוח.

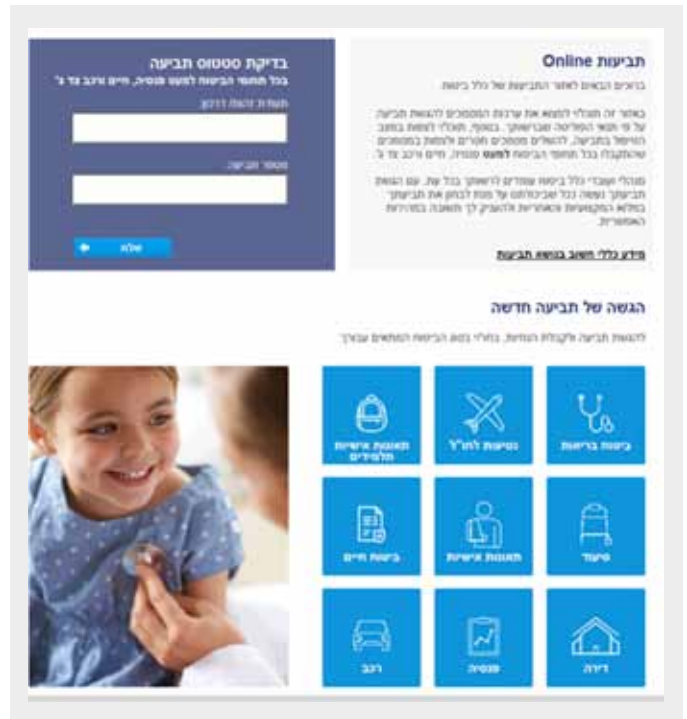
The screenshot shows a web interface for an investment calculator. It features a table with columns for different investment periods and return percentages. Below the table is a bar chart with four bars of increasing height. The interface includes various input fields and buttons for calculation.

תביעות Online:

באזור התביעות קיימות ערכות המסמכים להגשת תביעה על פי תנאי הפוליסה. בנוסף, ניתן לצפות במצב הטיפול בתביעה, להשלים מסמכים חסרים ולצפות במסמכים שהתקבלו ונשלחו בכל תחומי הביטוח.

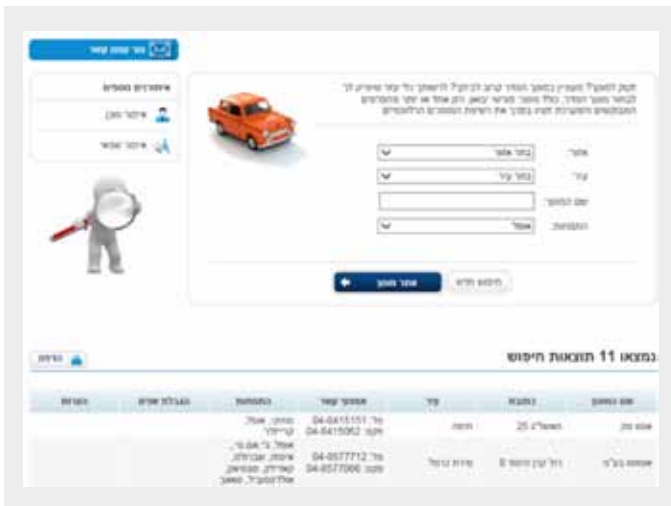


הגשת תביעה באופן מקוון דרך האתר בכל תחומי הביטוח (למעט פנסיה, חיים ורכב צד ג').

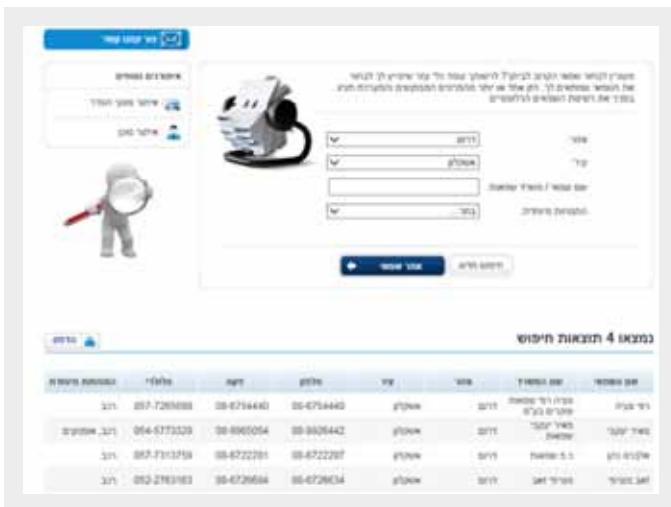




פעולות Online באתר הלקוחות:
 הגשת בקשה לפדיון קרן השתלמות וקופת גמל,
 וכן אפשרות לצפייה בסטטוס פדיון ללקוחות שהגישו את הבקשה באתר.
 בהמשך תהליכי פדיון בתחומים: פדיון ביטוח חיים,
 פדיון פנסיה, בקשה להלוואה בחיים, בקשה להלוואה בפנסיה.



באתר הלקוחות קיימים שירותים אישיים נוספים:
איתור מוסך הסדר - מציג את כל מוסכי ההסדר בחלוקה לתחומי התמחות שבהם ניתן לקבל שירות במקרה של תביעה לביטוח רכב.

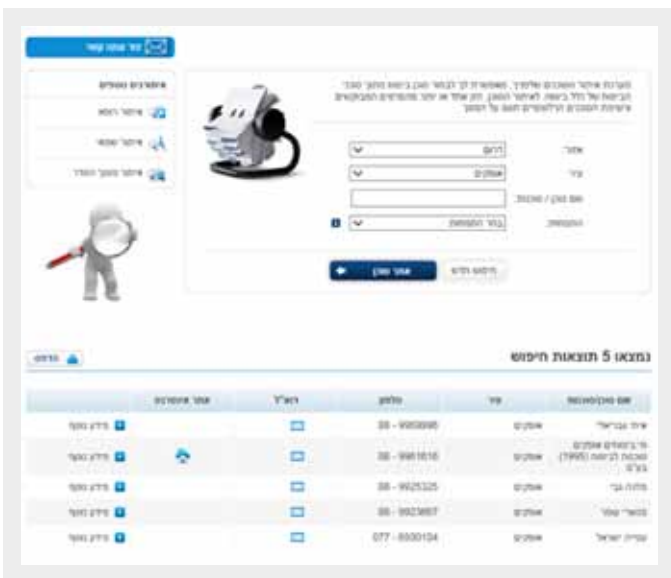


איתור שמאי - מציג את רשימת השמאים בחלוקה לתחומים שבהם ניתן לקבל שירות במקרה תביעה.

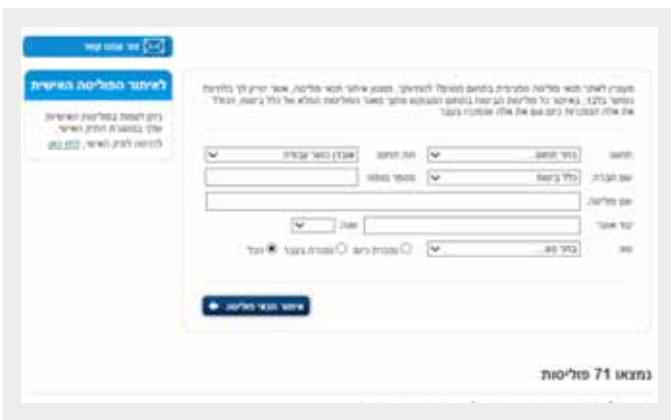
◀ **איתור רופא** - מציג את רשימת הרופאים בחלוקה לתחומים שבהם ניתן לקבל שירות במקרה תביעה.



◀ **איתור סוכן** - מציג את כל סוכני הביטוח להם הסכם פעיל עם כלל בחלוקה לתחומי הביטוח שבהם הם פעילים.

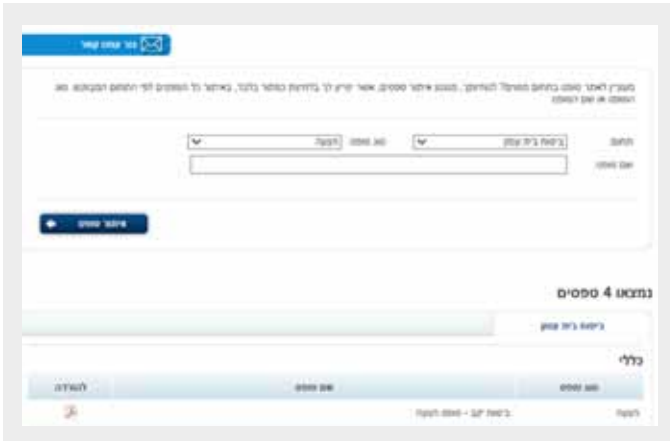


◀ **איתור תנאי פוליסה** - מציג את כל תנאי הפוליסה הקיימים בחברה וכן פוליסות שהופסק שיווקן.





◀ **איתור טפסים** - בהתאם לתחום המבוקש, לדוגמא - טפסי הוראת קבע, טפסי הצטרפות, טפסי משיכת כספים וכו'.



מחשבוני:

◀ **מחשבון פנסיה** - באמצעות המחשבון (סימולטור) ניתן לבצע תחשיבים שונים, לרבות: תחשיב ללקוח חדש וקיים של הקרן, בחינת תחזית הפנסיה לרבות הזכויות הצבורות של לקוח המעביר את זכויותיו וכספיו מקרן פנסיה אחרת ל"מיטבית-עתודות", בחירת מסלול פנסיה, ביצוע חישוב בתזרים חודשי, בחירת פנסיה מטרה לכל מבוטח ועוד.



◀ **מחשבון מס** - מחשבון המאפשר בדיקת סכום ההפקדה השנתי לעצמאי בקופת גמל משלמת או לא משלמת ובקן השתלמות, המזכה בהטבת מס (קופת גמל, קרן פנסיה חדשה וכללית, תכנית ביטוח). המחשבון מיועד לעצמאים בלבד.

◀ **מחשבון תגמולי בריאות** - מחשבון המאפשר הצגת סכומי השיפוי המקסימליים שמשולמים כיום למבוטחים, המבצעים הליכים רפואיים שלא באמצעות רופאי הסדר ואשר ברשותם פוליסות המבטיחות שיפוי בגין עלויות הליכים רפואיים אלה עד לתקרה השווה לסכום המשולם על ידי כלל חברה לביטוח בע"מ לרופאי הסדר בגין ההליך הרלוונטי.



◀ **מחשבון ריסק** - באמצעותו ניתן לחשב את סכום הכסף שיועבר למוטבים בפוליסה במקרה מוות.



◀ **מחשבון משכנתא** - מאפשר להזין נתונים כגון סכום ההלוואה, תקופת ההחזר הרצויה, החזר חודשי רצוי ושיעור הריבית, מציג כיצד שינוי אחד הפרמטרים משפיע על המשכנתא.



צ'אט באתר:

דרך האתר ניתן ליצור קשר עם נציג שירות לקוחות ולקבל שירות Online במגוון נושאים (פנסיה, גמל/השתלמות, ביטוח חיים ומנהלים, רכוש, בריאות, ותמיכה טכנית באתר).





האתר מותאם לסלולר:
כל המידע שניתן לקבל באתר הרגיל (מחשב רגיל, דסקטופ) נגיש גם בטלפון הנייד ומותאם לכל סוגי המכשירים הסלולריים.

כלל ToGo:
ממשק המאפשר רכישת ביטוח רכב חובה ומקיף במחיר אטרקטיבי ב-4 שלבים פשוטים, Online.





חדש!

הצטרפות דיגיטלית למוצרי חיסכון ופנסיה:

◀ **הצטרפות לקרן פנסיה** - קרן פנסיה בהתאמה אישית המאפשרת ללקוח ביצוע התאמה מרבית של החיסכון הפנסיוני בהתאמה לצרכיו האישיים, ומעניקה לו מגוון רחב של תנאים ייחודיים ופתרון כלכלי וביטוחי מקיף על מנת להבטיח את תוכנית הפנסיה הטובה ביותר. הקרן מיועדת לעצמאים ושכירים המעוניינים בהכנסה חודשית שוטפת לכל החיים לאחר גיל פרישה וכן הגנה ביטוחית במקרה של אובדן כושר עבודה והעברת פנסיות שארים במקרה של פטירה.

◀ **הצטרפות לקופת גמל** - קופת גמל בהתאמה אישית המאפשרת ללקוח בחירת קופת גמל ממגוון הקופות העומדות לרשותו: קופות רב מסלוליות המיועדות לעצמאים ושכירים.

◀ **הצטרפות לקרן השתלמות** - קרן השתלמות המיועדת ללקוח שכיר או עצמאי, המעוניין בפרופיל השקעות דינאמי בהתאם לצרכיו ובהתאם לתנודות בשוק ההון, מאפשרת ניווט כספים, שילוב ומעבר בין מסלולי השקעה.

◀ **הצטרפות לקופת גמל להשקעה** - קופת גמל להשקעה המהווה אפיק חיסכון עם אפשרות להפקדה עד 70,000 ₪ בשנה. הכספים המופקדים בקופה נזילים וניתנים למשיכה חלקית או מלאה מידי יום.

למידע וביצוע פעולות דיגיטליות היכנסו:
סוכנים | פורטל כלל - נט
מעסיקים | פורטל מעסיקים באתר clal.co.il
לקוחות | clal.co.il