



סוכנות וסוכנים יקרים,

כלל ביטוח ופיננסים ממשיכה לפתח תהליכים דיגיטליים מתקדמים כדי להנגיש עבורכם ועבור הלקוחות, את תהליכי ההצטרפות למגוון השירותים והמוצרים של החברה.

כעת, הרחבנו את **תהליך ההלוואה הדיגיטלית**, בנוסף למוצרי גמל, גם **למוצרי חיסכון פיננסי ופנסיה** והוא כולל:

- הגשת בקשה בשירות עצמי
- ביצוע סימולציה של הלוואה
- כלי שימור יעיל – התאמת ההלוואה הטובה ביותר ללקוח
- מסך סטטוס חדש המציג את כל הבקשות שנשלחו

והכל, בתהליך מהיר ופשוט!

שלום שלומי טל | חיפוש

תמונת לקוח

ישראל ישראלי | ת.ז. 111111111 | דוא"ל: | ת. לידה: 05/01/1933 | טלפון: 050-1111111

* פרטי הלקוח המוצגים הינם בהתאם לפרטים המעודכנים במערכות קבוצת כלל

דוחות | מצב ביטוחי | פעולות בקליק ללקוח

פוליסות (5) | תביעות (0) | תורי עבודה (0) | תיק מסמכים | אישורי מס

ד"ח ביטוח חיים וחסכון | ביטוח חיים וחיסכון (4)

ינרות | ריכוז נתוני גבייה | הפרדת כספים | מצב ביטוחי | תקבולים | ניוד נכנס | מידע נוסף | בקשה לפדיון | מכתב ערכי פדיון

תאריך תוקף: 03/2022 | תאריך מדד: 03/2022 | ערכי פדיון מיוחד: | הצג

סוג תביעה	מבוטח ראשי	12/16	12,446.51	פעיל	חסכון פיננסי לעתיד - חסכון פיננסי שוטף	3104303
סוג תביעה	מבוטח ראשי	12/16	12,446.51	פעיל	חסכון פיננסי לעתיד - חסכון פיננסי שוטף	3104303
מכתב המחשה	מכתב המחשה	11/2016	12255	מדד יסודי: 12255	סוכן: 78376 אגם ל-אור	
		תאריך סטטוס: 11/2016	סוג פוליסה: סוג פוליסה	סוג הצמדה: צמוד מדד	בעל הפוליסה: זאנו ענת 29654811	
					תום ביטוח: 12/2036	
					סכום מקסימום משוער להלוואה: 61,325 ₪	

להגשת בקשת הלוואה

הדפסת דף מידע ביטוחי

להגשת בקשת הלוואה, יש לפעול לפי השלבים הבאים:
 בתמונת הלקוח באתר כללנט לסוכן:
 1. יש ללחוץ על הגשת בקשת הלוואה

לתשומת לבכם!

יש לשים לב לאחת משלוש האפשרויות
 המשתקפות בחשבון הלקוח:

- הסכום המקסימלי להלוואה
- אי זכאות להלוואה
- אינדיקציה להנזלת כספים (בגמל בלבד)



בקשת הלוואה חדשה

אז איך זה עובד?

✓ בוחרים את הקופה ואת פרטי הלוואה

✓ מצרפים מסמכים

✓ חותמים על חוזה הלוואה

✓ הבקשה תטופל תוך 7 ימי עסקים



2

אני מאשר שקראתי את ההבהרות לסוכן

המשך

2. יש לקרוא את ההבהרות לסוכן,

לסמן V לאישור הקריאה

ולאחר מכן, יש ללחוץ על המשך.

שימו לב!

זמן טיפול בבקשה עד 5 ימי עסקים בפוליסות חיסכון

פינוסי ועד 7 ימים בחשבון פנסיה וגמל

זיהינו את המוצר ממנו ניתן לקבל הלוואה.

חסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות 3104303

החסכון שלך

₪ 76,656

נכון לתאריך: 14/03/2022

המשך **3**

3. במסך הבא, מוצג הסכום בחיסכון של הלקוח.
בשלב זה, יש ללחוץ על אפשר להתקדם



דוגמה להעלאת מסמכים

קצת בירוקרטיה...
להשלמת הבקשה נזדקק למסמכים הבאים

צילום ת.ז.

צילום שיק/אישור ניהול חשבון בנק

הוראת קבע

לחץ להודעת המסמך
קוד המוסד הינו 27289

שליחה ללקוח להמשך חתימה

דוגמה לעריכה

על איזה סכום אנחנו מדברים?

19,981 ₪

10,000 ₪ 19,981 ₪

אישור

חזרה >

יופי, סיכום לפני שמתקדמים

חישבנו את סכום ההלוואה הגבוהה ביותר שיש באפשרותך לבקש.
איך תרצה/י את ההלוואה שלך?

עריכה	סכום ההלוואה	19,981 ₪
עריכה	תקופה	83 חודשים
עריכה	אופן החזר	הלוואה בהחזר קרן וריבית
עריכה	ריבית	פריים -0.5%

ההחזר החודשי שלך
250.12 ₪

סכום ההחזר הסופי יהיה כמפורט בלוח הסילוקון המצורף להחזר ההלוואה

שליחה ללקוח להמשך חתימה **ג.4**

העלאת מסמכים בשם הלקוח **ב.4**

4. במסך הבא, מופיע סיכום הבקשה

בשלב זה, ניתן:

א. לערוך את הנתונים ע"י לחיצה על עריכה

ב. להעלות מסמכים בשם הלקוח

לתשומת לבכם! אינכם מחוייבים להעלות

המסמכים/כל המסמכים בשם הלקוח.

באפשרות הלקוח להעלות את

המסמכים באופן עצמאי

ג. לשלוח ללקוח כדי שיעלה את המסמכים

באופן עצמאי



שימו לב!

מומלץ למלא טופס זיהוי לקוח

מילוי טופס זה, יחסוך תהליך של זיהוי ע"י החברה ישירות מול הלקוח

בפוליסת חיסכון פיננסי - בבקשת הלוואה מעל 250,000 (סכום מצטבר הכולל הלוואות קיימות או סכום של הלוואה חדשה)

בחשבונות גמל ופנסיה - בבקשת הלוואה מעל 250,000 ₪ או 300,000 ₪ במצטבר (כולל הלוואות קיימות)

[חזרה >](#)

זיהוי סוכן

אני מאשר בזה כי ביום 22/11/2021
הופיע בפניי ישראל ישראלי 111111

המוכר לי אישית
 אשר הציג בפניי את תעודת הזיהוי שלו וזיהיתי אותו לצורך קבלת סכום הלוואה המבוקש

שם מבצע הזיהוי: משה משה

אני מאשר את האמור לעיל



חזרה >

שליחה ללקוח להמשך חתימה

5

Email SMS

דוא"ל
israel@isgmail.com

שלח

5. במסך הבא, עליכם לבחור את אמצעי השליחה ללקוח,

הודעת SMS/הודעה בדוא"ל וללחוץ על שלח

לתשומת לבכם!

אם בחרתם שליחה בדוא"ל, יש למלא את כתובת הדוא"ל למשלוח

(אם קיימת כתובת דוא"ל במערכות החברה, היא תוצג באופן אוטומטי)

במידה שבחרתם שליחה בהודעת sms, הנייד שיופיע הוא הנייד המאומת של הלקוח,

כפי שמעודכן בחברה.



צד הלקוח

לאחר לחיצה על **שלח**, יקבל הלקוח הודעה עם קישור לחשבון שלו באתר הלקוחות

לקוח/ה יקר/ה,

בקשה להלוואה הוגשה על ידי סוכן הביטוח שלך **שם הסוכן**.
להשלמת התהליך, יש להיכנס לקישור הבא
לפרטים נוספים, ניתן לפנות לסוכן הביטוח שלך.



צד הלקוח

לאחר התחברות הלקוח לאתר הלקוחות, יהיה עליו להמשיך לפי השלבים הבאים:

חזרה >

קצת בירוקרטיה...

להשלמת הבקשה נזדקק למסמכים הבאים

* צילום ת.ז. (+)

* צילום שיק (+)

* הוראת קבע (+)
לחץ להורדת המסמך
קוד המוסד הינו 45453

דפי עובר ושב (3 חודשים אחרונים) (+)

3 תלושי שכר אחרונים (+)

3

חזרה >

שנייה לפני שמסיימים

לאן להעביר את ההלוואה?

החשבון שהזנתי לחיוב לחשבון אחר על שמי

לחשבון על שם חנה-נעמי ויסברוט דב
חשבון 1111
20 - מזרחי טפחות,
סניף 534 - מרום נווה

אני מאשר שאני פונה עבור עצמי ולא עבור אחר בקבלת ההלוואה

אפשר להתקדם

2

חזרה >

מאיזה חשבון ייגבה ההחזר החודשי?

חשבון העו"ש לגבייה חייב להיות החשבון אליו מועבר השכר החודשי

מספר זכות של בעל החשבון
1111

שם בעל החשבון
ישראל י

מספר חשבון
111111111

בנק
20 - מזרחי טפחות

סניף
1111

בחר סניף מהרשימה

לתשומת לבך
ההחזר החודשי יירד מחשבוניך ב-10 לחודש

אפשר להתקדם

1



מסך סטטוס הלוואות

לשימושכם, דוח סטטוס הלוואות חדש

דוחות ומידע נוסף

בחר תחום
הכל

דוח ריכוז נתוני הלוואות ⓘ ☆

חדש! דוח סטטוס הלוואות ⓘ ☆

- הפקות והצעות
- ניודים
- גביה
- תביעות
- טיובים
- פדיונות
- עמלות
- הלוואות**
- מכירות
- אחר
- דמי ניהול
- מועדפים ★



מסך סטטוס הלוואות

✓ סטטוס בקשות דיגיטליות שנשלחו על ידיכם ללקוח,

ולקוח טרם סיים הגשת הבקשה

דוח סטטוס הלוואות

בקשות שנשלחו על ידך וטרם הושלמו ע"י לקוח

נמצאו 28 רשומות

יצא לאקסל

סטטוס הלוואה	שם לקוח	ת.ז לקוח	שם קופה	מספר חשבון/פוליסה	תאריך יצירת בקשה	מס' תשלומים	מסלול הלוואה	אופן החזר	סכום הלוואה מבוקש	סכום החזר חודשי
לינק שנשלח ללקוח נפתח	זוודיה גזפור בעמ	61275806	כלל השתלמות	8508187	03/02/2022	83	פריים	הלוואה בהחזר קרן וריבית	13141	167
בקשה נשלחה על ידך ללקוח	זוודיה גזפור בעמ	61275806	כלל השתלמות	8508187	03/02/2022	83	פריים	הלוואה בהחזר קרן וריבית	13141	167
לינק שנשלח ללקוח נפתח	פנחס שלום שמגר מירי וגיוור ק371	32326738	כלל השתלמות	8581879	30/01/2022	83	פריים	הלוואה בהחזר קרן וריבית	48934	623
בקשה נשלחה על ידך ללקוח	עודי ברקנטל (לוי) יהודית	25075557	כלל השתלמות	8305363	05/01/2022	10	קבועה לא צמודת מדד	הלוואה בהחזר קרן וריבית	15000	15347
בקשה נשלחה על ידך ללקוח	סוסאן פרי מאור	324644582	כלל השתלמות	8788551	03/01/2022	83	קבועה צמודת מדד	הלוואה בהחזר קרן וריבית	274676	3546
בקשה נשלחה על ידך ללקוח	אינטרשינל ב דרור צחי	36419927	כלל השתלמות	8858494	03/01/2022	83	פריים	הלוואה בהחזר קרן וריבית	105515	1320

מסך סטטוס הלוואות

✓ סטטוס בקשה שהוגשה לכלל (באופן דיגיטלי ולא דיגיטלי) כולל אפשרות להשלמת חוסרים

רשימת חוסרים

הצג

עד תאריך: 09/03/2022

מתאריך: 01/05/2021

מספר סוכן: הכל

סוג מוצר: פנסיה, גמל, ביטוח

מספר פוליסה

ת.ז לקוח

סטטוס הלוואה: הכל

סטטוס הלוואות

נמצאו 1 רשומות

סטטוס הלוואה	שם הקופה	ת.ז לקוח	מספר חשבון/פוליסה	תאריך תחילת הלוואה	תקופת הלוואה	יתרת הלוואה ללא פיגור	סכום פיגור	מס' תשלומים שנותרו	סכום הלוואה מקורי	חוסרים
הלוואה שולמה ללקוח	כלל השתלמות	36419927	8858494	23/02/2022	36	50026.3	0	36	50000	
<p>מסלול הלוואה: פריים</p> <p>תאריך יצירת בקשת הלוואה: 14/02/2022</p> <p>אופן החזר: ריבית בלבד</p> <p>מספר הלוואה: H055722</p> <p>סכום החזר חודשי: 66.67</p>										
נדרשת השלמת מסמכים	כלל השתלמות	201106549	8770761		36	0	0		16500	לצפייה לחץ כאן
<p>מסלול הלוואה: פריים</p> <p>תאריך יצירת בקשת הלוואה: 01/03/2022</p> <p>אופן החזר: ריבית בלבד</p> <p>מספר הלוואה:</p> <p>סכום החזר חודשי: 22</p>										



לשירותך תמיד כלל ביטוח ופיננסים

מרכז התמיכה הטכנית עומד לרשותך 077-6388888

להדרכות מקצועיות, ניתן לפנות למפ"ע שלך במרחב



מצגת זו מיועדת לסוכני קבוצת כלל ביטוח ופיננסים בלבד, ונועדה לשמש כחומר רקע בלבד, ואינה מהווה בשום אופן פרשנות משפטית. המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין.

המידע הנכלל במצגת זו אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסות/ בתוכניות/ בתקנון הקרן והפרטים המלאים מצויים בפוליסות/ בתוכניות/ בתקנון הקרן הרלוונטיים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה, המידע הרשום בפוליסה/ בתוכנית/ בתקנון הקרן גובר.

כלל חברה לביטוח בע"מ ו/או כלל פנסיה וגמל בע"מ ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח ופיננסים, בעליהן ומי מטעמן לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם.

מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות. מסמך זה אינו מהווה ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר ו/או המלצה ו/או חוות דעת באשר לאופן הפעילות המומלץ.

מסמך זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל. העברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מאת כלל ביטוח ופיננסים וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט.