

מאי 2019

לכבוד,
סוכן / מתפעל יקר,

מיזוג הפניקס פנסיה ואקסלנס גמל והשתלמות

אנו שמחים להודיע, כי חברת הפניקס פנסיה צפויה להתמזג עם חברת אקסלנס גמל והשתלמות בתאריך 30.06.2019 (בכפוף לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון*).

החברה הממוזגת תיקרא: "הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ"

אנו מאמינים ששילוב של חברת פנסיה איתנה, יציבה ומובילה, יחד עם חברת גמל המאופיינת כבית השקעות צעיר, דינאמי וחדשני - ייצר שילוב מנצח!

ניהול ההשקעות בחברה הממוזגת ימשיך להתבצע ע"י אגף ההשקעות של הפניקס, מהמובילים בשוק.

השילוב יאפשר לכם הסוכנים להגיע ללקוח (עמית / מעסיק) עם מגוון רחב יותר של מוצרים וייצר הזדמנויות מכירה וגיוס.

אנו בטוחים כי המיזוג ייתן יתרון תחרותי נוסף לסוכנים.

ברצוננו להדגיש ולהבהיר את כלל ההיבטים הנוגעים למיזוג ומשמעותם.

- **המיזוג לא מבוצע ברמה התפעולית**, על כן, הטיפול **בתפעול הטפסים** ימשיך להתבצע בהפניקס בגין קרנות הפנסיה ובאקסלנס בגין קופות הגמל וההשתלמות - **ללא שינוי**.
- **שירות מרכז מידע לסוכן** בהפניקס יספק את כלל השירותים והמידעים - **ללא שינוי**.
- שיוך לאשכולות, ניהול ופיקוח אל מול הגורמים הקיימים - **ללא שינוי**.
- **הסכמים, חישובי עמלות ובירורים, מועדי תשלום** - **ללא שינוי**.
- **פורטל הסוכנים** ימשיך לספק את המידע עבורכם 24/7 - **ללא שינוי**.

איפה כן יחול שינוי?

- **קבלת מידע - בקשת פרודוקציה ובקשת יתרות פיצויים מתמשכת**

○ בקשות פרודוקציה וממשק יתרות פיצויים עבור מוצרי הפנסיה יבוצעו "מחברת הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ" החל מה- 15 לאוגוסט בגין חודש יולי 2019 ואילך.

○ **המשמעות:** במידה וקיימים אירועים פתוחים של בקשות פרודוקציה מתמשכות / ממשק יתרות פיצויים מתמשך **בחברת הפניקס פנסיה**, אירועים אלו ייסגרו מול המסלקה לאחר שליחת הדיווחים בגין 30/06/2019. על מנת להמשיך ולקבל דיווחים בגין מוצר הפנסיה בחודש 08/2019 בגין 31/07/2019 נדרש לפתוח אירועים חדשים עם ה.ח.פ. החדש (גם אם קיימת בקשה פתוחה עבור מוצרי הגמל וההשתלמות). את הבקשה יש להגיש לאחר ה- 20/7/2019 ולא יאוחר מ- 06/8/2019 על מנת שיתקבל דיווח תקין. הדיווח החדש יכלול את כלל מוצרי החברה המאוחדת (גמל, השתלמות ופנסיה).

○ **שים לב! אירוע שיתקבל בכספות ישירות להפניקס יחול רק על מוצר הפנסיה.**

- **ייפוי כח**

○ ייפוי כח מסוג **בו** שיתקבל **במסלקה** ישלח באופן ממוכן לשתי החברות יבוצע על כלל המוצרים של החברה המאוחדת פנסיה, גמל והשתלמות.

○ ייפוי כוח מסוג **בב** - נדרש לציין את קוד זיהוי המוצר (קידוד אחיד).

○ **שים לב! ייפוי כח שיתקבל בכספות ישירות להפניקס יחול רק על מוצר הפנסיה.**

• דמי סליקה

- ההתקזזות בגין דמי הסליקה תמשיך להתבצע ברמה חודשית בגין מוצרי הפנסיה.
- קיזוז דמי הסליקה שדווחו יבוצע ברמת חברה מנהלת.
- משמע, אחת לשנה תתבצע בדיקה ובמידת הצורך יבוצע קיזוז של דמי הסליקה מעמלת מוצרי גמל והשתלמות בגין דיווחים של דמי סליקה בפנסיה ולהפך.

• ייפוי כח למתפעל

- העברה של ייפוי כח מתפעל תבוצע כמו היום באמצעות המסלוקה או בדואר אלקטרוני.
- העברה דרך מסלוקה תחול על כלל המוצרים של החברה המאוחדת.
- **שים לב! לצורך ייפוי כח מתפעל על כלל המוצרים של החברה המאוחדת באמצעות דואר אלקטרוני, יש להעביר את ייפוי הכח לכל מחלקה מתפעלת של המוצר הרלוונטי בנפרד.**

• דיווחים והפקדות מעסיקים ישירות או באמצעות מתפעל

- במועד הפקדת תשלומים לקופות הגמל וההשתלמות ולקרנות הפנסיה, יהיה על המעסיק לבצע **דיווח מפורט לפי מוצר - כפי שמבוצע כיום.**

הדיווח אפשרי בערוצים:

1. המסלוקה הפנסיונית
2. כספות
3. פורטל מעסיקים

הדיווח משתנה במעט רק עבור קרנות הפנסיה

להלן הפרטים הנדרשים לדיווח אחיד (XML) החל מה- 01/07/2019 לחברה המאוחדת הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל:

1. שדה "מספר זיהוי גורם נמען" - ח.פ הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל 513026484

2. דיווחים והפקדות יבוצעו באופן הבא:

שדה	קרן השתלמות	קופת גמל	גמולה	קרן פנסיה מקיפה	קרן פנסיה כללית	קרן פנסיה ותיקה
קוד זיהוי קופה	513026484-00000000000399-0000000	513026484-00000000000102-0000000	513026484-00000000000123-0000000	513026484-00000000000209-0000000	513026484-00000000000671-0000000	513026484-00000000000347-0000000
בנק קולט תשלום	20	20	20	12	12	12
סניף קולט תשלום	409	409	409	600	600	600
חשבון בנק קולט תשלום	241000	136053	136800	678680	678680	678680

3. דיווחים בממשק האיחיד - דיווח מקוון

◦ בדיווח המקוון חובה להמשיך להפריד בין דיווח הגמל וההשתלמות, לבין דיווחי הפנסיה. **נדגיש כי לא ניתן יהיה להעביר קובץ אחד לכל הקופות.**

◦ דיווח מקוון לקופות השונות נדרש להעביר באותם ערוצים באמצעותם העברת עד כה להלן פירוט:

אופן הדיווח/ סוג מוצר	קרן השתלמות • קופת גמל • גמולה	קרן פנסיה מקיפה • קרן פנסיה כללית • קרן פנסיה ותיקה
המסלוקה הפנסיונית	דיווח לח.פ. 513026484 ולקופה המתאימה	דיווח לח.פ. 513026484 ולקופה המתאימה
כספת	לכספת המקורית שקיימת עבורך לחברה מנהלת 513026484	לכספת המקורית שקיימת עבורך לחברה מנהלת הקודמת- 511751513 *החברה תבצע "עקוב אחריו" לנתיב תחת הח.פ. החדש 513026484 באותה הכספת*
פורטל המעסיקים	פורטל המעסיקים של מוצרי גמל והשתלמות בכתובת HTTPS://WWW.XNES.CO.IL/HOME/LOGINEMPLOYERS.ASPX	פורטל המעסיקים של מוצרי הפנסיה בכתובת HTTPS://EMPLOYER.FNX.CO.IL

להעברת הדיווחים באופן מקוון יתרונו רבים לרבות, קליטה מסודרת של נתונים, שיוך מהיר של כספים, קבלת משוב על תקינותו הטכנית של הדיווח (היזון חוזר) ועוד.

4. דיווחים לא בממשק האיחיד יישארו ללא שינוי

◦ לקופות הגמל וקרנות ההשתלמות יש להמשיך להעביר לתיבת מייל: GEMEL_BANK_TRANS@XNES.CO.IL

◦ לקופות הפנסיה יש להמשיך להעביר לתיבת מייל: HAFKADA@FNX.CO.IL

5. הפקדות כספים ממעסיקים

חשוב להדגיש! הפקדות כספים יבוצעו בהתאמה ובמפוצל כמו היום.

ניתן לבצע את ההפקדות ל"הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל" באחת מהחלופות הבאות:

1. ביצוע העברה בנקאית נפרדת לכל מוצר לפי חשבון העו"ש קופה בהתאמה לטבלה לעיל.

2. שליחת המחאה נפרדת לכל מוצר ל"הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ".

- המחאות להפקדה לקרנות הפנסיה לכתובת דרך השלום 53, גבעתיים 53454.
- המחאות להפקדה לקופות הגמל וההשתלמות לכתובת אפעל 25, פתח תקווה.

3. **הוראת קבע** - לא יחול שינוי בקוד המוסד, ניתן להמשיך ולבצע הפקדות דרך הו"ק בבנק לקופות הפנסיה כרגיל. כנ"ל לגבי הפקדה בקוד המוסד הקיים של אקסלנס לקופות הגמל וההשתלמות.

שימו לב! נדגיש כי, הפקדות שיועברו באופן משולב של מוצרים יוחזרו למעסיק לצורך פיצול הסכום להפקדה לפי המוצרים.

נשמח לעמוד לשירותך בכל שאלה במגוון ערוצי פניה לנוחיותך

בטלפון 03-7141335 או *2724

בדואר אלקטרוני: FNXINFO@FNX.CO.IL

שעות הפעילות: ימי א' - ה' בין השעות 8:00-16:30

 בברכה

אייל אוחיון - משנה למנכ"ל
מנהל חטיבת המכירות