

# פתיחת הרשאה לחיוב חשבון

מעסיקים ועצמאיים המעוניינים לשלם תשלומים לתוכניות פנסיוניות, (פנסיה, קרן השתלמות, קופות גמל להשקעה וכו') נדרשים לפתוח הרשאה לחיוב חשבון בבנק שלהם לטובת הגוף המנהל (חברת הביטוח, קרן הפנסיה או בית ההשקעות) לפי קוד המוסד שאנו נמסור בהתאם לפתיחת התוכנית.

## למה זה חשוב?

- ❖ ללא הרשאה החיוב יוחזר אוטומטית מהבנק מסיבת "אין הרשאה".
- ❖ הקמת הרשאה מסודרת מבטיחה שההפקדות יועברו במועד.
- ❖ הרשאה תקינה מבטיחה המשך כיסוי פנסיוני וביטוחי, למניעת פגיעה בזכויות החיסכון של העובד או העצמאי.

לנוחיותכם, מצ"ב הוראות הקמה מפורטות לאפליקציה ולאתר הבנק  
אנא פעלו בהתאם להנחיות הבנק שלכם  
והעבירו לרפרנטית המטפלת בכם את אישור הקמת ההרשאה במייל.



## פתיחת הרשאה לחיוב חשבון באמצעות אפליקציית או אתר הבנק

**1. התחברות לאפליקציית הבנק או אתר הבנק עם שם המשתמש והסיסמה שלכם.**

### **2. ניווט למסך ההרשאות**

◆ בתפריט הראשי, בחרו ב-"הוראות קבע והרשאות לחיוב" או ב-"הרשאות לחיוב חשבון"  
במידה ואין לכם את זה נסו לחפש "חשבונות" או "עובר ושב".

### **3. הגדרת הרשאה (הוראת קבע) חדשה**

◆ בחרו ב- "הקמת הרשאה חדשה" או ב-"הקמת הרשאה לחיוב חשבון"

◆ מלאו את פרטי המוטב

קוד מוסד- ייתכן ע"י הרפרנטית

שם המוטב (חברת הביטוח, קרן הפנסיה או בית ההשקעות)  
פרטי ההרשאה

**סכום:** סמנו "ללא הגבלת סכום".

**תוקף:** סמנו "ללא תאריך תפוגה".

◆ אשרו את הפרטים והמשיכו

### **4. אישור ההרשאה**

◆ תוצג בפניכם תצוגה מקדימה של כל הפרטים.

◆ אשרו את ההרשאה.

◆ תקבלו הודעת אישור שההרשאה הוקמה בהצלחה.

◆ שמרו את אישור ההרשאה או צלמו מסך על מנת להעביר לרפרנטית המטפלת בכם.