

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consultant L.T.D.
11, Zvulun Hamer St. Givat Shmuel
Tel: 03-5327561, Fax 03-5327566

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
זבולון המר 11, גבעת שמואל
טל: 03-5327561, פקס: 03-5327566

הפניקס פנסיה כללית

דו"ח אקטוארי

ליום 31 בדצמבר 2006

אפריל 2007

ניסן תשס"ז

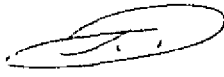
הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י הפניקס חב' לניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה כללית" ליום 31/12/2006

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנה 53(2)(ה) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. איני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"ל. אני משמש כאקטואר חיצוני של קרנות הפנסיה "עמית מקיפה" ו"עמית יסוד"

אני מצהיר ומאשר כי

- 1 הדו"ח האקטוארי המצורף בזאת נערך ונחתם על ידי
 - 2 הדין וחשבון האקטוארי נערך בהתאם לאלה
 - א הוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964
 - ב הוראות הממונה על שוק ההון, ובכלל זה, מערכת ההנחות שבבסיס הדין וחשבון תואמת להוראות הממונה על שוק ההון לעריכת מאזנים אקטואריים
 - ג תקנון הקרןוהכל כתוקפם ביום המאזן
 - 3
 - א הנהלת החברה המנהלת העבירה אלי אישור בכתב כי לא חתמה על הסכמים מיוחדים
 - ב הנכסים שנצברו, המצוינים בדוח, רשומים בהתאם למאזן החשבונאי של הקרן ל - 31/12/2006
 - ג יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), וכן אלה המשמשים כבסיס לחישובים ולהערכות שבדו"ח, הומצאו לי ע"י הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי כל בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לעריכת הדו"ח, ולנתונים שנתקבלו נערכו בדיקות שהניחו את דעתי בדבר סבירות הנתונים וכי ניתן להסתמך עליהם בצורה המספקת לצורך עריכת הדו"ח
 - ד הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססים על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות ע"י השוואתם לנתוני השנה אליה מתייחס הדו"ח ולנתוני השנים הקודמות אשר על כן, בדיקות אלו לעיתים אינן יכולות לגלות אי דיוקים או השמטות עקביות או שיטתיות בנתונים. האחריות לאי - דיוקים או השמטות אפשריות מסוג זה אשר אין אפשרות סבירה לגלותם היא של הנהלת החברה המנהלת של הקרן בלבד
- לפי מיטב שיקול דעתי, החישובים והערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדוח המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדו"ח, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 31/12/2006, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון


חתימה:
ישעיהו אורזיצר, אקטואר

30 3 07
תאריך

עקרי הזכויות והחובות על פי התקנון

- 1 1 כללי**
- 1 1 1** הזכויות והחובות בתקנון נקבעו על פי הוראות האוצר להקמה ולניהול של קרנות פנסיה חדשות
- 1 1 2** הדוח מבוסס על תקנות קרן הפנסיה מהדורה 21 8 06 ועל הוראות הממונה

1 2 פירוט הזכויות והחובות הפנסיוניות על פי התקנות בתוקף ל- 31/12/2006

- 1 2 1 פנסיית זקנה**
- 1 2 1 1 פנסיית זקנה – התוכנית כוללת ביטוח לפנסיית זקנה בלבד**
(אינה כוללת ביטוח נכות וביטוח שאירי פעיל)
- 1 2 1 2 גיל זכאות – מגיל 60 שנה ומעלה**
- 1 2 1 3 אופציות בפרישה לזקנה –**
- 1 2 1 3 1 פנסיה לעמית ופנסיית שאירי זקנה לבת זוג.**
- 1 2 1 3 2 פנסיה לעמית בלבד – פנסיה מוגדלת בגין וויתור על פנסיית שאירי זקנה (באופציה זו יכול לבחור רק עמית שאין לו בת זוג במועד הפרישה)**
- פנסיה לתקופת תשלום מובטחת – קיימת אפשרות להמיר את פנסיית הזקנה ו/או פנסיית שאירי הזקנה לאפשרות הכוללת הבטחת תשלום הפנסיה לתקופה של עד 15 שנים אופציה זו ניתנת לעמית הפורש לפנסיית זקנה כנשוי או כלא נשוי**
- 1 2 2 פנסיית שאירי זקנה**
- 1 2 2 1 זכאים – אלמנת פנסיונר/ית לעמיתים שפרשו לפנסיה במסלול הכולל פנסיית שאירי זקנה**
- 1 2 2 2 הגדרת אלמנה – מי שהייתה בת זוגו של פנסיונר בעת פרישתו לפנסיית זקנה**

1 2 2 3 שיעור הפנסיה – בהתאם לשיעור שנבחר ע"י העמית בתחום
שבין 30% לבין 100% עמית שפרש לפנסיית זקנה לפי
האפשרות הכוללת שאירי זקנה עם תקופת הבטחה ונפטר בתוך
תקופת ההבטחה תמשיך האלמנה לקבל 100% מהפנסיה עד
להשלמת תקופת ההבטחה
תקופת תשלום הפנסיה – לאלמנה - למשך כל ימי חייה וגם בנישואין
מחדש תמשיך לקבל את הפנסיה

1 2 3 עזיבות – ערך פדיון

1 2 3 1 ערך פדיון רגיל – מחושב על בסיס הצבירה של העמית (ללא
קנסות)

1 2 4 הוראות כלליות

1 2 4 1 מועד תשלום הפנסיה – בתחילת כל חודש בגין החודש שחלף
1 2 4 2 הצמדת פנסיה – הפנסיות צמודות למדד מדי חודש בחודשו
1 2 4 3 עידכון לפי מצב אקטוארי - אחת לשנה הפנסיות מתעדכנות
בהתאם לממצאים בדוח האקטוארי

2. נתונים

2 1 החישובים מבוססים על נתוני הפעילים והמוקפאים המפורטים להלן

2 1 1 מספר תעודת זהות

2 1 2 שם

2 1 3 סכום צבור שנצבר לזכות העמית נכון ל- 31/12/2006

2 2 החישובים מבוססים על נתוני הפנסיונרים המפורטים להלן

2 2 1 מספר תעודת זהות

2 2 2 שם

2 2 3 מין

2 2 4 תאריך לידה של הפנסיונר

2 2 5 סכום פנסיה נכון ל- 12/2006

2 2 6 סוג פנסיה

3. בסיסים טכניים ואקטואריים

בעקבות הוראות אגף שוק ההון באוצר, מיום 29/2/2002, נערכו הדוחות האקטואריים לפי הבסיס האקטוארי החדש כמפורט בהוראות הנ"ל

3 1 להלן פירוט מערכת ההנחות והבסיסים האקטואריים החדשים

- 3 1 1 **ריבית** – 2% (2 5%) ריבית אפקטיבית בניכוי 0 5% דמי ניהול)
- 3 1 2 **לוחות תמותה** – לפי לוח 1 א 5 בהוראות האוצר עם הקטנה של 0 5% לשנה על פי הנוסחה בהוראות האוצר

דוח אקטוארי לקרן הפנסיה "הפניקס פנסיה כללית" ליום 31 בדצמבר 2006
באלפי ש"ח

נכסים	31/12/2006	31/12/2005	התחייבויות	31/12/2006	31/12/2005
סה"כ נכסים, נטו	9,983	5,437	צבירה לעמיתים פעילים	8,710	4,614
			התחייבויות לפנסיונרים	1,273	776
			עודף אקטוארי (גרעון)	0	47
סה"כ	9,983	5,437	סה"כ התחייבויות	9,983	5,437