

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 31/12/2010
(באלפי ש"ח)

12/2009	12/2010	התחייבויות	12/2009	12/2010	נכסים
1,986,220.5	2,739,532.0	פעילים	2,386,265.7	3,290,878.2	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
400,045.2	551,346.2	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
674.3	490.02	זקנה			
620.4	354.58	נכות			
1,813.3	1,832.88	שארית			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
3,108.0	2,677.49	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
6.3	26.77	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	3,114.3	2,704.26	
		לפנסיונרים			
3,912.0	8,928.07	זקנה			
21,175.3	61,644.59	נכות			
29,540.1	49,714.47	שארית			
		תביעות תלויות			
2,079.5	3,141.22	IBNR			
56,706.9	123,428.35	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
567.1	62.2	עתודה לפנסיונרים	57,274.0	123,490.54	
-	-0.0	עודף			
2,446,654.0	3,417,073.0	סה"כ התחייבויות	2,446,654.0	3,417,073.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.2378%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
0.2378%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
0.2812%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בשנת 2010			
העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
1,844	42,097	43,941	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
14,069	15,565	29,634	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-500			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-1,000			שינוי ב - IBNR
-6,318			גורמים אחרים
8,096			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
6			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
93			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-72			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
27			סך הכל
			פנסיונרים
281			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
4,368			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-4,893			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
-243			סך הכל