

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 31/03/2009
(באלפי ש"ח)

12/2008	03/2009	התחייבויות	12/2008	03/2009	נכסים
1,205,193.2	1,447,882.2	פעילים	1,431,378.2	1,663,359.7	נכסים שנצברו לפי המאזן
226,185.0	215,477.5	מוקפאים			החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
419.9	561.45	זקנה			
337.1	483.85	נכות			
1,847.4	1,854.35	שאיירים			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
2,604.4	2,899.64	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
-26.0	-2.49	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	2,578.4	2,897.15	החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
2,228.6	2,739.53	זקנה			
14,702.4	8,747.42	נכות			
25,974.0	26,215.97	שאיירים			
		תביעות תלויות			
1,884.3	2,103.14	IBNR			
44,789.3	39,806.05	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
-447.9	398.1	עתודה לפנסיונרים	44,341.5	40,204.11	החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-	-	עודף			
1,478,298.0	1,706,461.0	סה"כ התחייבויות	1,478,298.0	1,706,461.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

1.0194%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
2.7375%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
1.0194%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בתקופה 1-3.09

העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
12,802	-6,259	6,543	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
5,655	-1,063	4,592	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
-1,256			גורמים אחרים
17,201			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
29			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
55			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-29			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
55			סך הכל

			פנסיונרים
386			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
2,449			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-903			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
1,931			סך הכל