

מאזן אקטוארי רעיוני ל - 30/06/2009 (חישוב עודפים אקטואריים דימוגרפיים)
(באלפי ₪)

06/2009	התחייבויות	06/2009	נכסים
1,584,166	פעילים	1,927,740	הון צבור בגין עמיתים פעילים, מוקפאים
315,826	מוקפאים		
	פנסיונרים זכאים קיימים		
563	זקנה		
415	נכות		
1,809	שירים		
-	תביעות תלויות IBNR		
2,787	סה"כ פנסיונרים זכאים		
	עתודה לפנסיונרים זכאים		הון צבור רעיוני בגין פנסיונרים זכאים
-28	קיימים	2,615	קיימים
	פנסיונרים		
3,025	זקנה		
11,811	נכות		
25,808	שירים		
2,000	תביעות תלויות IBNR		
42,644	סה"כ פנסיונרים		
-482	עתודה לפנסיונרים	45,620	הון צבור רעיוני בגין פנסיונרים
31,062	עודף אקטוארי דמוגרפי		
1,975,975	סה"כ התחייבויות	1,975,975	סה"כ נכסים

שיעור העודף הדימוגרפי באחוזים
מההתחייבויות 1.59669%

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/06/2009
(באלפי ש"ח)

12/2008	06/2009	התחייבויות	12/2008	06/2009	נכסים
1,205,193.2	1,609,460.2	פעילים	1,431,378.2	1,930,329.0	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
226,185.0	320,868.8	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
419.9	568.29	זקנה			
337.1	425.23	נכות			
1,847.4	1,841.78	שאירים			
		תביעות תלויות IBNR			
-	-				
2,604.4	2,835.30	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-26.0	4.39	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	2,578.4	2,839.69	
		לפנסיונרים			
2,228.6	3,122.29	זקנה			
14,702.4	12,213.92	נכות			
25,974.0	26,135.19	שאירים			
		תביעות תלויות IBNR			
1,884.3	2,038.81				
44,789.3	43,510.20	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-447.9	435.1	עתודה לפנסיונרים	44,341.5	43,945.30	
-	-	עודף			
1,478,298.0	1,977,114.0	סה"כ התחייבויות	1,478,298.0	1,977,114.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

1.5967%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
2.2754%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
1.5967%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בשנת 2009			
העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
17,626	-2,814	14,812	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
10,455	-204	10,251	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
2,981			גורמים אחרים
31,062			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
44			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
37			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-4			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
77			סך הכל
			פנסיונרים
681			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
1,102			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
104			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
1,887			סך הכל