

הפניקס פנסיה מקיפה

דו"ח אקטוארי

ליום 31 בדצמבר 2014

מרץ 2015

אדר תשע"ה

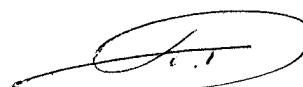
הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י הפניקס חב' לניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ליום 31/12/2014.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנה 53(2)(ה1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. אני 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 "הפניקס פנסיה מקיפה" "הפניקס פנסיה כללית" 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 ותואמת להוראות הממונה על שוק ההון לעריכת מאזנים אקטואריים.
 - ג. תקנון הקרן.
- והכל 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 - 31/12/2014.
 - 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 בקשותיי 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 31/12/2014, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.


חתימה:
ישעיהו אורזיצר, אקטואר

12.3.2015
תאריך

נספח ב' - עיקרי הזכויות והחובות על פי התקנות

1. פנסיית זקנה

1.1. גיל פרישה לזקנה – גיל 67 לגבר וגיל 64 לאישה או גיל 60 בהתאם למסלול הביטוח. קיימת אפשרות לפרוש לפנסיה מוקדמת החל מגיל 60 וכן קיימת אפשרות לפרשה לאחר גיל הפרישה לזקנה.

1.2. חישוב פנסיית הזקנה – פנסיית הזקנה מחושבת ע"י חלוקת הסכום הצבור שצבר העמית עד לפרישתו לפנסיית זקנה במקדם ההמרה בהתאם למין, גיל העמית, גיל בת הזוג, שנת הפרישה, תקופת ההבטחה אותה בחר העמית ורמת פנסיית שאירי הזקנה שבחר העמית.

1.3. אפשרויות בפרישה – התקנות מאפשרות לפרוש לפנסיית זקנה על בסיס אחת מהאפשרויות הבאות:

1.3.1. פנסיית זקנה לעמית בלבד – הפנסיה משולמת לעמית למשך כל ימי חייו. אלמנת הפנסיונר אינה זכאית לפנסיית שאירי זקנה. באופציה זו יכול לבחור עמית שהגיע לגיל פרישה לזקנה ללא בת זוג.

1.3.2. פנסיית זקנה לעמית עם תקופת הבטחה – הפנסיה משולמת לעמית למשך כל ימי חייו עם תקופה מובטחת של 5, 10 או 15 או 20 שנים. במקרה פטירה בתוך תקופת ההבטחה יורשי הפנסיונר שבחר באופציה זו יהיו זכאים לסכום חד פעמי המבוסס על היוון יתרת תשלומי הפנסיה עד לתום תקופת ההבטחה. עם פטירתו של הפנסיונר לא תשולם פנסיית שאירי זקנה. באופציה זו יכול לבחור עמית שהגיע לגיל פרישה לזקנה ואין לו בת זוג.

1.3.3. פנסיית זקנה ושאירי זקנה – הפנסיה באפשרות זו משולמת לפנסיונר למשך כל ימי חייו ועם פטירתו תמשיך אלמנתו לקבל את פנסיית שאירי הזקנה עד לסוף כל ימי חייה. שיעור הפנסיה לאלמנה יקבע ע"י הפנסיונר, בעת פרישתו, ברמה שבין 30% לבין 100% מפנסיית הזקנה.

1.3.4. פנסיית זקנה ושאירי זקנה עם תקופת הבטחה – הפנסיה באפשרות זו משולמת לפנסיונר למשך כל ימי חייו ועם תקופה מובטחת כמפורט בסעיף 1.3.2. עם פטירתו תמשיך אלמנתו לקבל את פנסיית שאירי זקנה עד לסוף כל ימי חייה. שיעור הפנסיה לאלמנה יקבע ע"י הפנסיונר ברמה שבין 30% לבין 100% מפנסיית הזקנה. אם נפטר הפנסיונר בתוך התקופה המובטחת תקבל האלמנה 100% מפנסיית הזקנה עד לתום תקופת ההבטחה ולאחר מכן תקבל פנסיית שאירי זקנה בשיעור שבחר הפנסיונר עם פרישתו לפנסיה.

1.4. היוון פנסיה – בעת הפרישה לפנסיית זקנה ניתן להוון עד 25% מהפנסיה לתקופה של עד 5 שנים בהתקיים התנאים בתקנון. כמו כן ניתן להוון פנסיה מעל הקצבה המזערית כהגדרתה בתקנון.

2. פנסיית שאירי זקנה

2.1. שיעור הפנסיה – אלמנת עמית שפרש לפנסיית זקנה תהיה זכאית לפנסיית שאירי זקנה בהתאם לאפשרות שבחר העמית ובהתאם לשיעור הפנסיה שבחר.

2.2. **הגדרת אלמנה** – מי שהייתה אשתו של העמית כהגדרתה בתקנון בעת הפרישה לפנסיה. אם הפנסיונר נישא מחדש לאחר גירושין, או לאחר שהתאלמן אזי בת הזוג החדשה לא תהיה זכאית לפנסיה.

2.3. **תקופת תשלום הפנסיה לשאירי זקנה** – לאלמנה למשך כל ימי חייה וגם בנישואין מחדש תמשיך לקבל את הפנסיה.

3. פנסיית נכות

3.1. **הגדרת נכה** - "עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אין הוא מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ- 90 ימים רצופים, והכל כפי שיקבע ע"י הועדה הרפואית". קיימת אפשרות לנכות חלקית. נכה בשיעור של 75% לפחות ייחשב כנכה מלא.

3.2. **מועד תחילת הזכאות** - עמית שנכה יהיה זכאי לפנסיית נכות החל מהיום ה-91 שלאחר מועד האירוע המזכה אולם בחודש הרביעי, החמישי והשישי יקבל פנסיה כפולה ובלבד שהוכר כנכה בחודשים אלה.

3.3. **תקופת הכשרה** - הזכאות לפנסיית נכות בגין מחלה קודמת להצטרפות או חידוש הביטוח מתגבשת לאחר תקופת הכשרה של 5 שנים.

3.4. **חישוב פנסיית הנכות** – פנסיית הנכות תחושב ע"י הכפלת השכר הקובע לנכות ושאיירים בשיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ודרגת הנכות. נכה בשיעור מלא יקבל את פנסיית הנכות המלאה ואילו נכה חלקי יקבל פנסיה חלקית בהתאם לחלקיות הנכות.

3.5. **שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות** - לנכות מחושב לפי המסלול בו בחר העמית ולפי גילו בעת ההצטרפות לתוכנית או בעת המעבר ממסלול למסלול.

3.6. **דמי גמולים בתקופת הנכות** - קרן הפנסיה תזכה את העמית בדמי גמולים מהשכר הקובע בהתאם לחלקיות הנכות.

3.7. **השלמת פנסיית נכות** – עמית הזכאי לפנסיית נכות מהמוסד לביטוח לאומי יהיה זכאי להשלמת פנסיה בגובה ההפרש שבין הפנסיה לה היה זכאי על פי התקנון לבין הפנסיה שתשלם ע"י המוסד הנ"ל.

3.8. **פנסיית זקנה לאחר נכות** - נכה המגיע לגיל פרישה לזקנה לפי המסלול שבחר יקבל פנסיית זקנה על בסיס הצבירה שנצברה לזכותו. הצבירה תכלול גם את דמי הגמולים שהועברו לזכותו מקרן הפנסיה בתקופת נכותו.

3.9. **פנסיית שאירי נכה** - נכה שנפטר יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי פעיל על פי הכללים החלים על עמית פעיל.

3.10. **נכה המשתכר מעבודה** – אם עלתה ההכנסה הכוללת של הנכה ביחד עם פנסיית הנכות על ההכנסה הקובעת לנכות ושאיירים, יופחת סכום הפנסיה על פי התקנון.

4. פנסיית שאירי פעיל

4.1. הגדרת שאירי פעיל:

4.1.1. **אלמנה** – מי שהייתה נשואה לעמית שנפטר וגרה עמו בתכוף לפני פטירתו ובעת הפטירה או מי שהוכרה בערכאה שיפוטית כידועה בציבור ובלבד שגרה עם העמית לפחות שנה רצופה בתכוף לפני פטירתו ובעת הפטירה.

4.1.2. **יתום** – ילד של עמית שנפטר וטרם מלאו לו 21 שנים או בן מוגבל.

4.2. **מועד תחילת הזכאות** - שאירי עמית יהיו זכאים לפנסיית שאירי פעיל החל מה – 1 לחודש הפטירה.

4.3. **תקופת תשלום הפנסיה** - **לאלמנה** – למשך כל ימי חייה וגם בנישואין מחדש תמשיך לקבל את הפנסיה, **ליתומים** – עד הגיעם לגיל 21.

4.4. **תקופת הכשרה** - הזכאות לפנסיית שאירי פעיל בגין מחלה קודמת להצטרפות או חידוש הביטוח מתגבשת לאחר תקופת הכשרה של 5 שנים.

4.5. **חישוב פנסיית שאירי פעיל** – פנסיית שאירי פעיל תחושב ע"י הכפלת השכר הקובע לנכות ושאירים בשיעור הכיסוי הביטוחי לשאירים. אלמנה זכאית ברב המסלולים ל – 60% מפנסיית שאירי פעיל וכל יתום זכאי ל – 30% מפנסיית שאירי פעיל.

4.6. **כיסוי ביטוחי לשאירים** – לשאירי פעיל מחושב לפי המסלול בו בחר העמית ולפי גילו בעת ההצטרפות לתוכנית או בעת המעבר ממסלול למסלול.

4.7. **כיסוי ביטוחי לשאירים לעמית לא נשוי או ללא ילדים** – עמית שאינו נשוי ו/או אין לו ילדים יכול להודיע לקרן על מצבו המשפחתי ולחסוך את עלויות ביטוח שאירי פעיל או ביטוח האלמנה, לפי הענין. ההודעה צריכה להגיע אחת לשנתיים.

5. החזרת כספים

5.1. **חישוב ערך פידיון** - מבוסס על הסכום הצבור בקרן לזכות העמית.

5.2. **זכאות למשיכת כספים** - עמית יהיה זכאי למשוך כספים מהקרן, לפי נוסחת ערך הפידיון, בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

5.2.1. אם נותקו יחסי עובד מעביד לגבי עמית שכיר.

5.2.2. לא משתלמת לעמית פנסיה כל שהיא ואינו זכאי לפנסיית נכות.

5.2.3. נכה או מבוטח שקיבל פנסיית נכות עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסיית זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להחזרת כספים אלא מרכיב הפיצויים.

5.3. **החזר כספים לעמית שנפטר ללא שאירים** – נפטר עמית ללא שאירים זכאים לפנסיה יוחזרו הכספים לפי נוסחת ערך הפידיון.

6. זכויות עמית לא פעיל

- 6.1. **הגדרת עמית לא פעיל** - עמית שלא הועברו לזכותו דמי גמולים במשך 5 חודשים לפחות או שהפסיק להעביר דמי גמולים וביקש שלא לנכות ריסק מחשבונו.
- 6.2. **זכויות עמית לא פעיל** - עמית לא פעיל אינו מבטוח בביטוח נכות ובביטוח שאירי עמית פעיל. עמית לא פעיל שנפטר יהיו שאיריו זכאים להמיר את הסכום הצבור לפנסיית שאירים. עמית לא פעיל נכה יוכל למשוך את ערך הפידיון או להקפיא את הצבירה עד לגיל הפרישה לזקנה.
7. **דמי גמולים** - דמי הגמולים שיופקדו בקרן יהיו בהתאם להסדר התחיקתי וירשמו בחלוקה: תגמולים מעביד, פיצויים מעביד ותגמולים עובד. הקרן תפקיד לזכות עמית המקבל פנסיית נכות מהקרן דמי גמולים המחושבים לפי: שכר קובע, דרגת הנכות ושיעור ההפקדות עובר לנכות בניכוי דמי ניהול בשיעור של 6%.

8. **מסלולי ביטוח** - הקרן מפעילה מס' מסלולי ביטוח המתאפיינים ברמת החיסכון לגיל הפרישה וברמת הביטוח לנכות ולשאירים. קיימת גמישות במעבר ממסלול למסלול אולם במעבר למסלול שבו רמת הביטוח גבוהה יותר נדרשת תקופת הכשרה בגין מחלה קודמת על ההגדלה בשיעור הכיסוי הביטוחי.

9. הוראות כלליות

- 9.1. **עדכון פנסיה** - הפנסיה תעודכן מידי חודש בהתאם לשיעור העלייה במדד המחירים לצרכן. אחת לרבעון יעודכנו הפנסיות בהתאם לתשואה הדימוגרפית שתתקבל בתחשיבים האקטואריים. אחת לשנה יעודכנו הפנסיות גם בתשואה ההונית.
- 9.2. **חישוב הסכום הצבור** - חישוב הסכום הצבור מבוסס על דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול ובניכוי עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים ובתוספת התשואה נטו (לאחר ניכוי דמי ניהול מהצבירה) שהשיגה הקרן. כמו כן אחת לרבעון תתעדכן היתרה הצבורה בהתאם לתשואה הדימוגרפית שתתקבל בתחשיבים האקטואריים.
- 9.3. **חישוב הכנסה קובעת לנכות ושאירים** - ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים תחושב לפי ממוצע ההכנסה ב - 3 החודשים האחרונים לפני האירוע או 12 החודשים האחרונים, הגבוה מבין השניים.
- 9.4. **רבדי ביטוח** - תקנות מס הכנסה מגבילות את היקף הביטוח לנכות ושאירים באופן שעלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים לא יעלו על 35% מהתגמולים. מסלולי הביטוח הקיימים בתקנות נבנו באופן שעלויות הריסק לא יחרגו מהמיגבלה תחת ההנחה שהשכר המבטוח השוטף יהיה צמוד למדד. כתוצאה מכך במסלולי הביטוח המבוססים על ביטוח נכות ושאירים גבוהים יחסית יש לבצע התאמות ברמת הביטוח באופן שלא יחרגו מהמיגבלה בעלויות ריאליות בשכר המבטוח. בתקנון נקבעו מנגנונים מתאימים.
- 9.5. **פנסיית מינימום** - הזכאות לפנסיה מכל סוג מותנית ברמת פנסיה מינימלית גבוהה של 5% מהשכר הממוצע במשק.

9.6. **הסדר ריסק** – נפסקו תשלומים לקרן בגין עמית פעיל, רשאי העמית להיות מבוטח בביטוח נכות ושאינו פעיל לתקופה של 24 חודשים ולא יותר מתקופות חברותו בקרן. עלויות הביטוח ישולמו ע"י העמית או ינוכו מהצבירה מרכיב תגמולי העובד ומעביד.

9.7. **העברת כספים בין קרנות פנסיה** - התקנות מאפשרות מעבר עמיתים מהקרן לקרנות פנסיה אחרות. העברת הכספים מבוססת על הסכום הצבור ולכן למעבר אין השפעה אקטוארית על הקרן. כמו כן בקבלת עמיתים מקרנות פנסיה אחרות נרשם לזכותם רק הסכום שהתקבל מהקרן המעבירה.

נספח ג' - בסיסים טכניים ואקטואריים

10. **התבוננות האקטואריות בגין הפנסיונרים חושבו על בסיס הנתונים וההנחות המפרטים להלן.**

10.1. **ריבית לפנסיונרים זכאים (פרשו עד 12/2003)** – 70% מההון הצבור בגין הפנסיונרים הזכאים מושקע באג"ח ייעודיות ויתרת ה – 30% מושקעים בהשקעות חופשיות. התשואה באג"ח ייעודי בעבר עמדה של שיעור של 5.05% וכיום התשואה באג"ח ייעודי עומדת על 4.86% ואילו התשואה בהשקעות החופשיות נקבעה על בסיס ווקטור ריביות שפורסם ע"י החברה המצטטת עם התאמה להוראות האוצר בעניין הריבית.

10.2. **ריבית לפנסיונרים חדשים (פרשו מ – 1/2004)** – 30% מההון הצבור בגין הפנסיונרים הזכאים מושקע באג"ח ייעודיות ויתרת ה' – 70% מושקעים בהשקעות חופשיות. התשואה באג"ח ייעודי בעבר עמדה של שיעור של 5.05% וכיום התשואה באג"ח ייעודי עומדת על 4.86% ואילו התשואה בהשקעות החופשיות נקבעה על בסיס ווקטור ריביות שפורסם ע"י החברה המצטטת.

10.3. **ביום 30/01/2013 פרסם הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר הוראות לקרנות הפנסיה לערוך את הדוחות האקטואריים החל מ – 31/12/2012 על בסיס מערכת הנחות חדשה. החישובים האקטואריים הותאמו להוראות אלו כמפורט להלן.**

10.4. לוחות תמותה –

10.4.1. **לפנסיונרים** – לפי לוח 49 המתאים לקרן פנסיה עם אופציה להבטחת פנסיה.

10.4.2. **לאלמנים/אלמנות** – לפי לוח 29 עד גיל 55 לאישה ו-60 לגבר. לוח 59 החל מגיל זה.

10.4.3. **לנכים** – לפי לוח 79 עד גיל הפרישה. החל מגיל זה שיעור התמותה יהיה לפי לוח 49.

10.4.4. **שיעורי החלמה לנכים** – לפי לוח 99 בהוראות האוצר.

10.4.5. **שיפורים עתידיים בתוחלת החיים** – על מנת לתת ביטוי לשיפורים עתידיים בתוחלת החיים הוקטנו שיעורי התמותה על פי לוח 69 והמודל המוצג בהוראות האוצר. ההקטנה מתייחסת לפנסיונרים ופעילים, אך לא לנכים.

10.4.6. **שיעורי נישואין** – לפי הנתונים שהופיעו בקובץ נתוני הפנסיונרים שהועבר אלי.

- 10.4.7. **הפרש גילאים בין בני זוג** – לפי הנתונים בקובץ הפנסיונרים ובאין נתונים לפי הפרש של 5 שנים לגבי מבוטח והפרש גיל של 3 שנים לגבי מבוטחת.
- 10.4.8. **נתונים על ילדים** – מספר ממוצע של ילדים וגילם הממוצע לפי לוח פ' 11 בהוראות האוצר.

11. איזון הקרן

- 11.1. **עידכון הסכום הצבור לפי התשואה לעמיתים** – הסכום הצבור של העמיתים הפעילים והמוקפאים יתעדכן באופן שוטף על פי התשואה שתשיג הקרן בפועל.
- 11.2. **מנגנון האיזון לעמיתים** – מידי רבעון ייערך מאזן אקטוארי לקרן שבו יחושב העודף או הגירעון שאינו נובע מתשואה אלא מהפרמטרים האקטואריים כגון: תמותה, נכות, עזיבה, נתונים דמוגרפיים וכו'. היתרות הצבורות של העמיתים והפנסיות של הפנסיונרים יעודכנו בהתאם לשיעור התשואה הדמוגרפית.
- 11.3. **מנגנון האיזון לפנסיונרים** – במהלך השנה הפנסיה של הפנסיונרים תתעדכן מידי חודש על פי שיעור העלייה במדד. בנוסף יעודכנו הפנסיות מידי רבעון בתשואה הדמוגרפית כאמור בסעיף קודם. אחת לשנה, בעת עריכת המאזן האקטוארי, תתעדכן הפנסיה בהתאם לתשואה ההונית שתשיג הקרן מעבר לתשואה הצפויה. על מנת למתן את התנודות בעידכון הפנסיה תישמר עתודה לפנסיונרים בגובה של עד 1% מההתחייבויות לפנסיונרים.
12. **דמי ניהול מפעילים** – דמי הניהול שגובה החברה המנהלת לא יעלו על 6% מדמי הגמולים ועל 0.5% מהצבירה מידי שנה.
13. **דמי ניהול מהפנסיונרים** – החברה המנהלת רשאית לנכות דמי ניהול שנתיים בשיעור של 0.5% מהצבירה בגין פנסיונרים שפרשו לפנסיה החל מ-2004. החברה המנהלת אינה רשאית לנכות דמי ניהול מהפנסיונרים הזכאים הקיימים.

נספח ד' – הערות האקטואר

14. **חיתום רפואי** – בעת הצטרפות עמית או במעבר ממסלול למסלול רשאית הקרן לדרוש לערוך בדיקה רפואית או הצהרת בריאות. מדיניות הקרן כיום לדרוש הצהרת בריאות רק מעמיתים המצטרפים באופן אישי שלא במסגרת מקומות עבודה. עמית המצטרף לקרן דרך מקום עבודה אינו עובר חיתום רפואי מתוך הנחה שהעמית עבר בדיקה רפואית לפני קבלתו לעבודה. כמו כן תקופת ההכשרה של 5 שנים בגין מחלה קודמת מקטינה את סיכוני הקרן. מציע להנהלת הקרן לבחון מידי תקופה את המדיניות שנקבעה.
15. **עדכון מקדמי התקנון** עם העלאת גיל הפרישה לנשים – החל מ-1/1/2015 יכנס לתוקף תקנון מעודכן אשר במסלול ברירת המחדל נשים יפרשו בגיל 67. לתקנון נוספו מקדמים מתאימים לחישוב עלויות הביטוח במסלול זה.
16. **תשואה דמוגרפית** – במהלך שנת 2014 הקרן השיגה תשואה דמוגרפית שלילית שנבעה בעיקר מיציאות לנכות בשיעורים גבוהים ומהגדלת ה-IBNR.
17. **שינוי ב-IBNR** – ה-IBNR נקבע לשיעור של כ-43 מיליון ₪, שהם מהווים ערך מהוון של כ-3 חודשי תביעות.

-
18. **הפרש הגיל בין בני הזוג של פנסיונרים** – הפרש הגיל בין בני זוג חושב לפי הנתונים בקובץ הפנסיונרים ובאין נתונים הונח כי הפרש הגיל הממוצע בין בני הזוג הנשואים הינו 5 שנים לגברים ו- 3 שנים לנשים.
19. **פנסיה בגין צבירה למבוטחים שעברו גיל 60** – חוזר האוצר מ- 17/5/2007 קובע כי הפנסיה בגין צבירה שנצברה לזכות מבוטחים שעברו גיל 60 ב- 31/12/2007 תחושב לפי מקדמי ההמרה המופיעים בתקנות שהיו בתוקף ב- 31/12/2007. הפער בין מקדמי ההמרה הקודמים למקדמי ההמרה החדשים שיהיו בתוקף החל מה- 1/1/2008 מגיע לכ- 6% - 8% כתוצאה מכך התשואה הדמוגרפית של הקרן בשנים הקרובות, עד לפרישה לפנסיה זקנה של כל המבוטחים הנייל, תקטן בשיעור זניח.

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/12/2014
 (באלפי ש"ח)

12/2013	12/2014	התחייבויות	12/2013	12/2014	נכסים
					נכסים שנצברו לפי המאזן
5,680,872	7,593,657	פעילים	5,680,872	9,456,855	החשבוני של הקרן
1,461,567	1,863,198	מוקפאים			לפעילים ולמוקפאים
		התחייבות פנסיונית			
	-	בגין חוק הגנת השכר			
		לפנסיונרים זכאים			
		קיימים			
310	769	זקנה			
1,170	502	נכות			
1,743	3,124	שארית			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
3,223	4,395	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
		עתודה לפנסיונרים			החשבוני לפנסיונרים
32	34	זכאים קיימים	3,255	4,429	זכאים קיימים + עודפים
					אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
33,357	54,433	זקנה			
137,460	145,918	נכות			
124,118	209,327	שארית			
		תביעות תלויות			
34,572	42,559	IBNR			
329,507	452,237	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
		עתודה לפנסיונרים			החשבוני לפנסיונרים +
-2,957	-4,522		326,550	447,715	עודפים אקטואריים
					דימוגרפיים
		עודף			
-	-0				
7,472,244	9,908,999	סה"כ התחייבויות	7,472,244	9,908,999	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

-0.3277%	שיעור עידכון הצבירה הרבעוני של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית
-1.0779%	שיעור העידכון הרבעוני של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
-0.3277%	שיעור העידכון הרבעוני של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית
0.1770%	שיעור עידכון הצבירה השנתי של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית
-0.5769%	שיעור העידכון השנתי של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
0.1770%	שיעור העידכון השנתי של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

לרבעון שהסתיים ביום 31.12.2014			השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
עודף (גרעון)	המצב בפועל	המצב הצפוי	העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
9,228	12,203	21,431	א. מקרי מוות מבוטחים –
-			ב. מקרי מוות פנסיית זקנה ושאיירים –
-1,037	-	1,037	ג. מקרי מוות נכים –
-35,358	44,307	8,949	ד. יציאה לנכות
11,326	17,165	5,839	ה. חזרה מנכות
-272			ו. ביטוח משנה
-424			ז. פרישות במהלך השנה
-7,987			ח. שינויים בעתודת IBNR
-			ט. שינויי שיטות והנחות
-			י. שינויים בתקנון הקרן
-7,963			יא. סך הגורמים האחרים
-32,488			סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) לזכאים קיימים:

לרבעון שהסתיים ביום 31.12.2014		השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
עודף (גרעון)		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
-14		החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
-153		שינויים בריבית ההיוון
155		סטייה מהנחת התשואה
-2		שינוי עתודה וגורמים אחרים
-14		סך הכל

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

לרבעון שהסתיים ביום 31.12.2014		השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
עודף (גרעון)		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
-1,377		החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
-36,901		שינויים בריבית ההיוון
31,892		סטייה מהנחת התשואה
1,485		שינוי עתודה וגורמים אחרים
-4,901		סך הכל

הערה: העודף הדמוגרפי הוא לרבעון האחרון, ואילו העודף לפנסיונרים בסעיפים "שינויים בריבית ההיוון" ו"סטייה מהנחת התשואה" הם לכל השנה.

לוח 1 – תזרים מזומנים לזכאים לפנסיה קיימים

הון צבור המשמש לכיסוי ההתחייבויות נכון לסוף השנה						הכנסות מריבית במשך השנה					
שנה קלנדרית	תשלומי פנסיה במשך השנה	על אג"ח שנרכשו עד 31/12/03	על אג"ח אחרות	על השקעות אחרות	סה"כ	הנחת התשואה על השקעות חופשיות	שיעור תשואת הנכסים הצפויה בכל שנה	אג"ח שנרכשו עד 31/12/03	אג"ח אחרות	השקעות חופשיות	סה"כ
0								1,160	1,917	1,319	4,395
1	306	57	89	18	165	1.418%	3.866%	1,160	1,909	1,315	4,384
2	298	9	130	-21	118	-1.639%	2.878%	192	2,775	1,271	4,238
3	286	9	124	4	138	0.370%	3.503%	192	2,651	1,219	4,062
4	283	9	119	3	131	0.226%	3.459%	192	2,548	1,174	3,914
5	265	-	123	6	130	0.543%	3.547%	-	2,633	1,129	3,762
6	247	-	119	9	128	0.835%	3.637%	-	2,540	1,089	3,629
7	245	-	115	11	127	1.105%	3.720%	-	2,457	1,053	3,510
8	242	-	111	14	125	1.376%	3.804%	-	2,374	1,018	3,392
9	237	-	108	16	123	1.647%	3.886%	-	2,293	983	3,276
10	234	-	104	18	122	1.917%	3.969%	-	2,214	949	3,162
11	231	-	100	18	118	2.053%	4.011%	-	2,135	915	3,050
12	228	-	96	18	114	2.057%	4.012%	-	2,056	881	2,937
13	225	-	93	17	110	2.059%	4.012%	-	1,976	847	2,822
14	221	-	89	16	105	2.062%	4.013%	-	1,895	812	2,707
15	217	-	85	16	100	2.065%	4.014%	-	1,814	777	2,591
16	212	-	81	15	96	2.079%	4.018%	-	1,732	742	2,475
17	208	-	77	14	91	2.099%	4.025%	-	1,651	708	2,358
18	203	-	73	14	87	2.122%	4.032%	-	1,569	673	2,242
19	198	-	69	13	83	2.144%	4.038%	-	1,488	638	2,126
20	192	-	66	13	78	2.165%	4.045%	-	1,408	603	2,011
21	187	-	62	12	74	2.189%	4.052%	-	1,328	569	1,897
22	181	-	58	11	69	2.213%	4.059%	-	1,249	535	1,784
23	175	-	54	11	65	2.239%	4.067%	-	1,171	502	1,673
24	168	-	51	10	61	2.262%	4.074%	-	1,095	469	1,564
25	162	-	47	10	57	2.285%	4.081%	-	1,020	437	1,457
26	155	-	44	9	53	2.285%	4.081%	-	946	405	1,352

Yeshayahu Orzitzer
 Actuarial Consulting L.T.D.
 7, Jabotinski St, Ramat Gan
 Tel: 03-6114139, Fax 03-7525232

ישעיהו אורזיטר
 ייעוץ אקטוארי בע"מ
 ז'בוטינסקי 7 (מגדלי אביב), רמת גן
 טל: 03-6114139, פקס: 03-7525232

1,249	375	874	-	4.081%	2.285%	49	8	40	-	149	27
1,149	345	805	-	4.081%	2.285%	45	8	37	-	142	28
1,052	316	737	-	4.081%	2.285%	41	7	34	-	135	29
958	288	671	-	4.081%	2.285%	37	6	31	-	128	30
868	260	607	-	4.081%	2.285%	33	6	28	-	121	31
781	234	546	-	4.081%	2.285%	30	5	25	-	114	32
697	209	488	-	4.081%	2.285%	27	5	22	-	106	33
618	185	433	-	4.081%	2.285%	24	4	20	-	99	34
543	163	380	-	4.081%	2.285%	21	4	17	-	91	35
473	142	331	-	4.081%	2.285%	18	3	15	-	84	36
407	122	285	-	4.081%	2.285%	15	3	13	-	76	37
347	104	243	-	4.081%	2.285%	13	2	11	-	68	38
292	88	205	-	4.081%	2.285%	11	2	9	-	61	39
243	73	170	-	4.081%	2.285%	9	2	8	-	53	40
199	60	140	-	4.081%	2.285%	7	1	6	-	46	41
161	48	113	-	4.081%	2.285%	6	1	5	-	39	42
129	39	90	-	4.081%	2.285%	5	1	4	-	33	43
101	30	71	-	4.081%	2.285%	4	1	3	-	27	44
78	24	55	-	4.081%	2.285%	3	0	2	-	22	45
60	18	42	-	4.081%	2.285%	2	0	2	-	17	46
45	13	31	-	4.081%	2.285%	2	0	1	-	14	47
33	10	23	-	4.081%	2.285%	1	0	1	-	10	48
24	7	17	-	4.081%	2.285%	1	0	1	-	8	49
17	5	12	-	4.081%	2.285%	1	0	1	-	6	50
12	4	9	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	4	51
9	3	6	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	3	52
6	2	4	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	2	53
4	1	3	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	2	54
3	1	2	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	1	55
2	1	1	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	1	56
1	0	1	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	57
1	0	1	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	58
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	59
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	60
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	61

Yeshayahu Orzitzer
 Actuarial Consulting L.T.D.
 7, Jabotinski St, Ramat Gan
 Tel: 03-6114139, Fax 03-7525232

ישעיהו אורזיטר
 ייעוץ אקטוארי בע"מ
 ז'בוטינסקי 7 (מגדלי אביב), רמת גן
 טל: 03-6114139, פקס: 03-7525232

			-							0	
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	62
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	63
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	64
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	65
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	66
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	67
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	68
0	0	0	-	4.081%	2.285%	0	0	0	-	0	69
-0	-0	-	-	2.285%	2.285%	-0	-0	-	-	0	70

לוח 2: תזרים מזומנים לפנסיונרים חדשים

ללא IBNR

הון צבור המשמש לכיסוי ההתחייבויות נכון לסוף השנה			הכנסות מריבית במשך השנה							
סה"כ	השקעות חופשיות	אג"ח "ערד" במונחים שקליים	אג"ח "ערד" באחוזים מסה"כ ההון הצבור לפנסיונרים	שיעור תשואת הנכסים הצפויה בכל שנה	הנחת התשואה על השקעות חופשיות	סה"כ	על השקעות אחרות	על אג"ח "ערד"	תשלומי פנסיה במשך השנה	שנה קלנדרית
409,678	286,775	122,904	30.0%	0	0	0	0	0	0	0
407,703	285,392	122,311	30.0%	2.440%	1.418%	9,635	3,939	5,696	29,568	1
385,371	269,760	115,611	30.0%	0.271%	-1.639%	1,014	-4,336	5,349	26,587	2
358,514	250,960	107,554	30.0%	1.698%	0.370%	5,910	908	5,003	24,797	3
337,975	236,583	101,393	30.0%	1.596%	0.226%	5,236	522	4,714	23,464	4
318,213	222,749	95,464	30.0%	1.820%	0.543%	5,620	1,179	4,441	22,421	5
299,974	209,982	89,992	30.0%	2.028%	0.835%	5,897	1,710	4,187	21,649	6
282,840	197,988	84,852	30.0%	2.219%	1.105%	6,079	2,131	3,948	20,734	7
266,903	186,832	80,071	30.0%	2.410%	1.376%	6,229	2,501	3,727	19,804	8
252,108	176,476	75,632	30.0%	2.601%	1.647%	6,347	2,825	3,522	18,951	9
238,353	166,847	71,506	30.0%	2.792%	1.917%	6,439	3,107	3,332	17,925	10
225,788	158,052	67,736	30.0%	2.888%	2.053%	6,309	3,152	3,158	16,951	11
214,096	149,867	64,229	30.0%	2.891%	2.057%	5,989	2,995	2,994	16,039	12
203,046	142,132	60,914	30.0%	2.892%	2.059%	5,681	2,842	2,840	15,268	13
192,504	134,753	57,751	30.0%	2.894%	2.062%	5,391	2,699	2,692	14,513	14
182,484	127,739	54,745	30.0%	2.896%	2.065%	5,113	2,562	2,552	13,766	15
172,975	121,083	51,893	30.0%	2.906%	2.079%	4,863	2,444	2,419	13,065	16
163,959	114,772	49,188	30.0%	2.920%	2.099%	4,631	2,339	2,292	12,535	17
155,280	108,696	46,584	30.0%	2.937%	2.122%	4,409	2,238	2,170	11,975	18
146,986	102,890	44,096	30.0%	2.952%	2.144%	4,195	2,140	2,054	11,315	19
139,196	97,437	41,759	30.0%	2.967%	2.165%	3,993	2,047	1,946	10,682	20
131,855	92,299	39,557	30.0%	2.984%	2.189%	3,805	1,961	1,844	10,122	21
124,923	87,446	37,477	30.0%	3.001%	2.213%	3,624	1,877	1,746	9,671	22
118,283	82,798	35,485	30.0%	3.019%	2.239%	3,450	1,798	1,653	9,295	23
111,881	78,317	33,564	30.0%	3.035%	2.262%	3,281	1,718	1,563	8,815	24
105,827	74,079	31,748	30.0%	3.052%	2.285%	3,119	1,641	1,478	8,371	25

100,088	70,062	30,026	30.0%	3.052%	2.285%	2,950	1,552	1,398	7,908	26
94,660	66,262	28,398	30.0%	3.052%	2.285%	2,790	1,467	1,322	7,551	27
89,451	62,616	26,835	30.0%	3.052%	2.285%	2,635	1,386	1,249	7,232	28
84,437	59,106	25,331	30.0%	3.052%	2.285%	2,487	1,308	1,179	6,859	29
79,673	55,771	23,902	30.0%	3.052%	2.285%	2,346	1,234	1,112	6,520	30
75,124	52,587	22,537	30.0%	3.052%	2.285%	2,211	1,163	1,048	6,234	31
70,747	49,523	21,224	30.0%	3.052%	2.285%	2,081	1,095	987	5,951	32
66,546	46,582	19,964	30.0%	3.052%	2.285%	1,957	1,029	927	5,690	33
62,501	43,751	18,750	30.0%	3.052%	2.285%	1,837	966	871	5,435	34
58,610	41,027	17,583	30.0%	3.052%	2.285%	1,721	906	816	5,189	35
54,867	38,407	16,460	30.0%	3.052%	2.285%	1,610	847	763	4,974	36
51,246	35,872	15,374	30.0%	3.052%	2.285%	1,503	790	712	4,752	37
47,758	33,431	14,327	30.0%	3.052%	2.285%	1,399	736	663	4,544	38
44,391	31,073	13,317	30.0%	3.052%	2.285%	1,299	683	616	4,343	39
41,141	28,799	12,342	30.0%	3.052%	2.285%	1,203	633	570	4,136	40
38,020	26,614	11,406	30.0%	3.052%	2.285%	1,110	584	526	3,924	41
35,033	24,523	10,510	30.0%	3.052%	2.285%	1,022	538	484	3,717	42
32,179	22,525	9,654	30.0%	3.052%	2.285%	937	493	444	3,519	43
29,453	20,617	8,836	30.0%	3.052%	2.285%	857	451	406	3,322	44
26,856	18,800	8,057	30.0%	3.052%	2.285%	780	410	370	3,128	45
24,390	17,073	7,317	30.0%	3.052%	2.285%	707	372	335	2,935	46
22,057	15,440	6,617	30.0%	3.052%	2.285%	639	336	303	2,743	47
19,858	13,900	5,957	30.0%	3.052%	2.285%	574	302	272	2,554	48
17,794	12,456	5,338	30.0%	3.052%	2.285%	513	270	243	2,369	49
15,864	11,105	4,759	30.0%	3.052%	2.285%	457	240	217	2,188	50
14,069	9,848	4,221	30.0%	3.052%	2.285%	404	213	192	2,011	51
12,406	8,684	3,722	30.0%	3.052%	2.285%	356	187	169	1,840	52
10,873	7,611	3,262	30.0%	3.052%	2.285%	311	164	147	1,674	53
9,469	6,629	2,841	30.0%	3.052%	2.285%	270	142	128	1,514	54
8,191	5,734	2,457	30.0%	3.052%	2.285%	233	123	111	1,361	55
7,035	4,924	2,110	30.0%	3.052%	2.285%	200	105	95	1,215	56
5,996	4,197	1,799	30.0%	3.052%	2.285%	170	89	80	1,076	57
5,070	3,549	1,521	30.0%	3.052%	2.285%	143	75	68	946	58
4,253	2,977	1,276	30.0%	3.052%	2.285%	120	63	57	824	59

Yeshayahu Orzitzer
 Actuarial Consulting L.T.D.
 7, Jabotinski St, Ramat Gan
 Tel: 03-6114139, Fax 03-7525232

ישעיהו אורזיטר
 ייעוץ אקטוארי בע"מ
 ז'בוטינסקי 7 (מגדלי אביב), רמת גן
 טל: 03-6114139, פקס: 03-7525232

3,536	2,475	1,061	30.0%	3.052%	2.285%	99	52	47	712	60
2,915	2,041	875	30.0%	3.052%	2.285%	82	43	39	608	61
2,382	1,667	715	30.0%	3.052%	2.285%	66	35	31	515	62
1,929	1,350	579	30.0%	3.052%	2.285%	54	28	25	431	63
1,548	1,083	464	30.0%	3.052%	2.285%	43	23	20	358	64
1,231	861	369	30.0%	3.052%	2.285%	34	18	16	294	65
970	679	291	30.0%	3.052%	2.285%	27	14	13	238	66
757	530	227	30.0%	3.052%	2.285%	21	11	10	192	67
586	410	176	30.0%	3.052%	2.285%	16	8	8	152	68
450	315	135	30.0%	3.052%	2.285%	12	6	6	120	69
342	239	103	30.0%	3.052%	2.285%	9	5	4	94	70
258	180	77	30.0%	3.052%	2.285%	7	4	3	73	71
192	135	58	30.0%	3.052%	2.285%	5	3	2	56	72
142	100	43	30.0%	3.052%	2.285%	4	2	2	42	73
104	73	31	30.0%	3.052%	2.285%	3	1	1	32	74
76	53	23	30.0%	3.052%	2.285%	2	1	1	23	75
55	38	16	30.0%	3.052%	2.285%	1	1	1	17	76
39	27	12	30.0%	3.052%	2.285%	1	1	0	13	77
27	19	8	30.0%	3.052%	2.285%	1	0	0	9	78
19	13	6	30.0%	3.052%	2.285%	1	0	0	7	79
13	9	4	30.0%	3.052%	2.285%	0	0	0	5	80

נתונים על אוכלוסיית הפעילים

מין	מספר עמיתים	גיל ממוצע	צבירה ממוצעת	שכר ממוצע
גברים	94,929	37.84	48,144	6,305
נשים	105,709	37.00	28,838	4,412
סה"כ	200,638	37.40	37,972	5,307

נתונים על אוכלוסיית המוקפאים

מין	מספר עמיתים	גיל ממוצע	צבירה ממוצעת
גברים	107,656	39.80	10,296
נשים	117,574	38.51	6,472
סה"כ	225,230	39.12	8,300

התפלגות עמיתים פעילים

(גברים)

גיל	מס'	שכר לחודש	צבירה
עד 19	968	2,530,106	2,857,463
20-24	9,909	38,144,632	77,761,343
25-29	18,026	95,260,407	340,896,676
30-34	17,137	123,748,479	738,457,748
35-39	14,319	115,626,183	1,075,711,129
40-44	10,824	82,445,732	899,865,535
45-49	7,179	50,103,180	559,949,657
50-54	5,877	36,340,149	378,090,837
55-59	4,706	26,245,822	245,293,513
60-64	4,062	19,692,941	169,947,953
65-69	1,826	7,966,644	74,858,470
70-74	95	400,902	6,537,276
75-79	1	759	2,259
סה"כ	94,929	598,505,937	4,570,229,861
ממוצע		6,305	48,144

התפלגות עמיתים פעילים

(נשים)

גיל	מס'	שכר לחודש	צבירה
עד 19	1,114	2,259,487	2,175,198
20-24	17,389	56,017,223	116,538,614
25-29	20,486	92,219,584	354,314,440
30-34	15,895	88,217,521	549,570,215
35-39	12,835	72,877,189	641,127,050
40-44	10,498	52,564,522	506,066,642
45-49	8,221	36,292,764	334,578,494
50-54	7,175	27,263,422	223,504,951
55-59	6,526	22,586,647	177,471,819
60-64	4,430	13,331,748	107,833,030
65-69	1,131	2,684,392	34,892,863
70-74	5	20,889	228,525
75-79	4	15,953	94,751
סה"כ	105,709	466,351,342	3,048,396,592
ממוצע		4,412	28,838

התפלגות עמיתים פעילים
 (גברים + נשים)

גיל	מס'	שכר לחודש	צבירה
עד 19	2,082	4,789,593	5,032,661
20-24	27,298	94,161,855	194,299,957
25-29	38,512	187,479,992	695,211,117
30-34	33,032	211,966,001	1,288,027,963
35-39	27,154	188,503,372	1,716,838,178
40-44	21,322	135,010,254	1,405,932,177
45-49	15,400	86,395,944	894,528,151
50-54	13,052	63,603,571	601,595,789
55-59	11,232	48,832,469	422,765,333
60-64	8,492	33,024,689	277,780,983
65-69	2,957	10,651,036	109,751,333
70-74	100	421,791	6,765,801
75-79	5	16,712	97,010
סה"כ	200,638	1,064,857,279	7,618,626,453
ממוצע		5,307	37,972

התפלגות עמיתים מוקפאים

(נשים)

גיל	362	399,683
עד 19	11,900	30,663,161
20-24	26,869	99,408,874
25-29	20,264	126,858,837
30-34	14,836	139,830,020
35-39	11,162	119,847,919
40-44	8,247	80,558,043
45-49	7,079	59,693,551
50-54	6,174	39,939,240
55-59	5,167	33,271,280
60-64	3,640	18,572,429
65-69	1,189	9,151,841
70-74	685	2,752,227
75-79	117,574	760,947,107
סה"כ		6,472
ממוצע	362	399,683

התפלגות עמיתים מוקפאים

(גברים)

גיל	מס'	צבירה
עד 19	348	463,200
20-24	6,844	19,113,687
25-29	20,714	87,673,997
30-34	20,184	146,608,444
35-39	16,574	213,989,331
40-44	12,036	203,812,808
45-49	8,133	145,203,066
50-54	6,712	107,489,030
55-59	5,364	75,038,653
60-64	4,686	56,873,715
65-69	3,589	32,315,942
70-74	1,428	12,859,076
75-79	1,044	6,936,083
סה"כ	107,656	1,108,377,032
ממוצע		10,296

התפלגות עמיתים מוקפאים

(גברים + נשים)

גיל	מס'	צבירה
עד 19	710	862,884
20-24	18,744	49,776,849
25-29	47,583	187,082,871
30-34	40,448	273,467,281
35-39	31,410	353,819,351
40-44	23,198	323,660,727
45-49	16,380	225,761,109
50-54	13,791	167,182,581
55-59	11,538	114,977,893
60-64	9,853	90,144,995
65-69	7,229	50,888,371
70-74	2,617	22,010,917
75-79	1,729	9,688,310
סה"כ	225,230	1,869,324,139
ממוצע		8,300

התפלגות מקבלי פנסיה גברים + נשים
(פנסיונרים זכאים קיימים)

גיל	זקנה		נכות		שארירים		יתומים		סה"כ	
	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה
0-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10-14	0	0	0	0	0	0	2	256	2	256
15-19	0	0	0	0	0	0	6	4,032	6	4,032
20-24	0	0	0	0	0	0	1	88	1	88
25-29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30-34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35-39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40-44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45-49	0	0	1	1,480	0	0	0	0	1	1,480
50-54	0	0	1	1,056	4	9,282	0	0	5	10,339
55-59	0	0	1	2,788	0	0	0	0	1	2,788
60-64	0	0	0	0	2	1,788	0	0	2	1,788
65-69	0	0	0	0	2	3,282	0	0	2	3,282
70-74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75-79	2	1,702	0	0	0	0	0	0	2	1,702
80-84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85-89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90-94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95-99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ	2	1,702	3	5,324	8	14,352	9	4,376	22	25,755

התפלגות מקבלי פנסיה - גברים
 (פנסיונרים חדשים)

גיל	זקנה		נכות		שאימים		יתומים		סה"כ	
	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה
0-4	0	0	0	0	0	0	10	8,605	10	8,605
5-9	0	0	0	0	0	0	34	38,274	34	38,274
10-14	0	0	0	0	0	0	41	38,116	41	38,116
15-19	0	0	0	0	0	0	31	34,488	31	34,488
20-24	0	0	3	6,797	2	6,830	5	6,160	10	19,787
25-29	0	0	6	13,603	1	3,675	0	0	7	17,278
30-34	0	0	11	49,251	2	6,607	0	0	13	55,858
35-39	0	0	20	77,488	5	20,314	0	0	25	97,801
40-44	0	0	23	131,617	7	27,012	0	0	30	158,629
45-49	0	0	30	111,270	6	26,491	0	0	36	137,761
50-54	0	0	31	95,589	9	12,462	0	0	40	108,051
55-59	0	0	46	147,756	11	16,335	0	0	57	164,092
60-64	8	13,482	48	141,371	6	14,076	0	0	62	168,930
65-69	57	65,992	18	69,073	9	19,054	0	0	84	154,119
70-74	55	59,577	0	0	1	441	0	0	56	60,018
75-79	10	9,118	0	0	0	0	0	0	10	9,118
80-84	4	13,094	0	0	0	0	0	0	4	13,094
85-89	1	2,209	0	0	0	0	0	0	1	2,209
90-94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95-99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ	135	163,473	236	843,814	59	153,296	121	125,643	551	1,286,227

התפלגות מקבלי פנסיה - נשים
 (פנסיונרים חדשים)

גיל	זקנה		נכות		שאירים		יתומים		סה"כ	
	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה
0-4	0	0	0	0	0	0	5	9,829	5	9,829
5-9	0	0	0	0	0	0	28	28,458	28	28,458
10-14	0	0	0	0	0	0	29	38,490	29	38,490
15-19	0	0	0	0	0	0	33	25,999	33	25,999
20-24	0	0	6	23,691	1	729	7	9,302	14	33,723
25-29	0	0	8	16,762	2	4,762	0	0	10	21,524
30-34	0	0	16	44,927	10	43,364	0	0	26	88,291
35-39	0	0	20	70,919	16	54,290	0	0	36	125,209
40-44	0	0	26	70,886	15	42,081	0	0	41	112,967
45-49	0	0	27	94,184	20	61,709	0	0	47	155,893
50-54	0	0	27	70,140	21	45,068	0	0	48	115,208
55-59	0	0	28	62,326	29	59,935	0	0	57	122,261
60-64	28	25,454	28	82,072	16	16,875	0	0	72	124,401
65-69	48	46,812	0	0	8	8,512	0	0	56	55,323
70-74	21	24,523	0	0	1	631	0	0	22	25,153
75-79	7	8,391	0	0	0	0	0	0	7	8,391
80-84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85-89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90-94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95-99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ	104	105,180	186	535,908	139	337,956	102	112,078	531	1,091,122

התפלגות מקבלי פנסיה - גברים + נשים
 (פנסיונרים חדשים)

גיל	זקנה		נכות		שארית		יתומים		סה"כ	
	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה
0-4	0	0	0	0	0	0	15	18,433	15	18,433
5-9	0	0	0	0	0	0	62	66,732	62	66,732
10-14	0	0	0	0	0	0	70	76,606	70	76,606
15-19	0	0	0	0	0	0	64	60,488	64	60,488
20-24	0	0	9	30,488	3	7,559	12	15,463	24	53,509
25-29	0	0	14	30,365	3	8,437	0	0	17	38,802
30-34	0	0	27	94,178	12	49,971	0	0	39	144,150
35-39	0	0	40	148,407	21	74,603	0	0	61	223,010
40-44	0	0	49	202,504	22	69,093	0	0	71	271,596
45-49	0	0	57	205,454	26	88,200	0	0	83	293,654
50-54	0	0	58	165,729	30	57,530	0	0	88	223,259
55-59	0	0	74	210,082	40	76,270	0	0	114	286,353
60-64	36	38,937	76	223,443	22	30,951	0	0	134	293,331
65-69	105	112,804	18	69,073	17	27,566	0	0	140	209,443
70-74	76	84,100	0	0	2	1,071	0	0	78	85,171
75-79	17	17,509	0	0	0	0	0	0	17	17,509
80-84	4	13,094	0	0	0	0	0	0	4	13,094
85-89	1	2,209	0	0	0	0	0	0	1	2,209
90-94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95-99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ	239	268,652	422	1,379,723	198	491,252	223	237,722	1,082	2,377,348

