

הפניקס פנסיה כללית - מאזן אקטוארי ליום 31/03/2014

(באלפי ש"ח)

12/2013	03/2014	התחייבויות	12/2013	03/2014	נכסים
89,781	158,471	פעילים	89,781	158,471	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני של הקרן לפעילים ולמוקפאים
	-	מוקפאים			
		לפנסיונרים			
2,613	68,137	זקנה			
	-	נכות			
	1,239	שאיירים			
		תביעות תלויות IBNR			
-	-				
2,613	69,376	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני לפנסיונרים חדשים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-1	-421	עתודה לפנסיונרים	2,612	68,955	
	0	עודף			
92,393	227,426	סה"כ התחייבויות	92,393	227,426	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.2271%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית מסלול יסוד
0.7708%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית למסלולים האחרים
0.2271%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים חדשים בגין תשואה דמוגרפית והונית

ישעיהו אורזיצר
אקטואר

15 במאי 2014

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

התנועה בעודף (גירעון) לעמיתי הקרן:

השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח	לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2014			לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013		
	המצב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גרעון)	המצב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גרעון)
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח						
א. מקרי מוות מבוטחים –	-	-	-	-	-	-
ב. מקרי מוות פנסיית זקנה ושאיירים –	69,219	69,518	-299			-61
ג. מקרי מוות נכים –	-	-	-			
ד. יציאה לנכות	-	-	-			
ה. חזרה מנכות	-	-	-			
ו. ביטוח משנה			-			
ז. פרישות במהלך השנה			-			-231
ח. שינויים בעתודת IBNR			-			
ט. שינויי שיטות והנחות			-			-4
י. שינויים בתקנון הקרן			-			
יא. סך הגורמים האחרים			810			-138
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל			511			-434

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח	לרבעון שהסתיים ביום 31.03.2014	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013		
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	עודף (גרעון)	עודף (גרעון)		
החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן	152	-12		
שינויים בריבית ההיוון	-2,402	-24		
סטייה מהנחת התשואה	2,665	38		
שינוי עתודה וגורמים אחרים	-257	-14		
סך הכל	158	-12		