

דוח האקטואר של

"הפניקס פנסיה כללית"

ליום 31/03/2017

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה כללית" ליום 31/03/2017.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנה 53(2)(ה) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. איני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"ל.

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 תואמת להוראות הממונה על שוק ההון לעריכת מאזנים אקטואריים.
 - ג. תקנון הקרן.והכל כתוקפם ביום המאזן.
3.
 - א. הנכסים שנצברו, המצוינים בדין וחשבון, רשומים בהתאם לדוח על המצב הכספי בדוחות הכספיים של הקרן למועד הנזכר.
 - ב. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיף א., וכן אלה המשמשים כבסיס לחישובים ולהערכות שבדו"ח, הומצאו לי ע"י הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי. כל בקשותי 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.
 - ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססים על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות ע"י השוואתם לנתוני התקופה 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.
 - ד. לפי מיטב ידיעתי והערכתי, החישובים וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדיווחי חשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 31/03/2017, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות והוראות הממונה על שוק ההון.

חתימה:

ישעיהו אוריזר, אקטואר

תאריך

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ליום 31/3/2017	ליום 31/12/2016
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי	321,776	315,480
זכאים ויתרות זכות	1,921	1,506
התחייבויות פנסיוניות:		
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:		
התחייבויות לעמיתים מבוטחים	61,707	52,459
התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים	196,519	199,195
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה	258,226	251,654
התחייבויות לפנסיונרים		
התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה	61,819	62,912
התחייבויות לנכים	-	-
התחייבויות לשאיירי מבוטח	-	-
עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו	648	630
עתודה לפנסיונרים	-526	-633
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	61,941	62,909
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	-322	-453
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-	-136
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי	-322	-589
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות	319,855	313,974
סך כל ההתחייבויות	321,776	315,480

3. דוח תנועה בעודף (גירעון) אקטוארי

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2016	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31/3/2017					העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	המזב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	
אחוזים	אלפי ₪	אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	
0.40%	324	-	0.12%	324		א. מקרי מוות - מבוטחים
-0.58%	279	45	-0.08%	-234		ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
-	-	-	0.00%	-		ג. מקרי מוות - נכים
0.18%	144	-	0.05%	144		ד. יציאה לנכות
-	-	-	0.00%	-		ה. חזרה מנכות
-0.32%			-0.07%	-190		ו. ביטוח משנה
-0.03%			0.00%	-202		ז. פרישות במהלך השנה
-0.08%			0.00%	-		ח. שינויים בעתודת IBNR
-			0.00%	-		ט. שינוי בעתודה הנובע משינויי שיטות והנחות
-			-0.06%	-		י. שינויים בתקנון הקרן
0.11%			-0.07%	-154		יא. סך הגורמים האחרים
-0.33%			-0.11%	-312		סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים :

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/12/2016	31/3/2017		
				החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
-212	-70			שינויים בריבית ההיוון
-698	502			סטייה מהנחת התשואה
597	-396			עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
-121	-106			סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים
-435	-70			עודף (גירעון) לפנסיונרים, באחוזים
-0.54%	-0.11%			

הערות והבהרות:

1. לקרן אין פנסיונרים מהקבוצה של "זכאים קיימים לפנסיה".
2. הפנסיות לפנסיונרים יעודכנו בראשון לחודש העוקב למועד פרסום המאזן, שיעור העדכון הוא 0.1118% הפנסיות יעודכנו רטרואקטיבית מסוף הרבעון (עדכון רטרואקטיבי בגין חודש אחד). עדכון זה הוא עדכון בגין תשואה דמוגרפית.
3. התשואה ההוגנת (אם תהיה) תחולק בסוף שנה. לפי מאזן זה שיעור העתודה לפנסיונרים נמצא בתחום בין 1%- לבין 1% מההתחייבויות לפנסיונרים. אם שיעור זה יישאר גם בסוף השנה לא תהיה חלוקת תשואה הוגנת.

נספחים סטטיסטיים

א. מידע אודות עמיתי הקרן:

מספר עמיתים ליום המאזן	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
פעילים	2,149	727	2,876
שאינם פעילים	12,292	8,407	20,699
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה:	14,441	9,134	23,575
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	105	190
	שאינם	14	16
	נכות	0	0
סה"כ פנסיונרים	87	119	206
סה"כ עמיתי הקרן	14,528	9,253	23,781

ב. מידע אודות עמיתים שהחלו לקבל קצבה:

מספר עמיתים שהחלו לקבל קצבה					
לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					
31/3/2017					
זכר	נקבה	זכר	נקבה	זכר	נקבה
				4	-
				695	-

מספר הפורשים – כולל זקנה ושאר לא פעיל.
 סך הנכסים – לפי ערך מהוון נכון ליום המאזן.