

דוח האקטואר של

"הפניקס פנסיה משלימה"

ליום 31/03/2020

תוכן עניינים

3	הצהרת האקטואר	1.
4	מאזן אקטוארי	2.
5	פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה	3.
5	התחייבות עבור פנסיונרים	א.
6	התחייבות למקבלי קצבה קיימים	ב.
6	התחייבות לזכאים קיימים לפנסיה	ג.
7	עודף (גירעון) אקטוארי	4.
7	פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי	א.
9	פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה	ב.
10	הערות והבהרות	5.
11	נספחים סטטיסטיים	6.

1. הצהרת האקטואר

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס פנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה משלימה" ליום 31/03/2020.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012, 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. הנני אקטואר קרן הפנסיה החל מ-2008.

אני מצהיר ומאשר כי:

1. הדין וחשבון 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 למועד הדוח.
3. חוות דעתי:
 - 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 שבדין וחשבון, הומצאו לי על-ידי הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי. כל בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לעריכת הדין וחשבון, ולנתונים שנתקבלו נערכו בדיקות שהניחו את דעתי בדבר סבירות הנתונים וכי ניתן להסתמך עליהם בצורה מספקת לצורך עריכת הדין וחשבון.
 - ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססות על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות על-ידי השוואתם לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני תקופות קודמות. 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 בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 31/03/2020 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.


ישעיהו אוריזר, אקטואר

26/5/2020

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ביאור	ליום 31/3/2020	ליום 31/12/2019
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי		526,718	557,205
זכאים ויתרות זכות		9,674	3,669
התחייבויות פנסיוניות:			
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:			
התחייבויות לעמיתים מבוטחים		235,899	243,640
התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים		212,196	240,812
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה		448,095	484,452
התחייבויות למקבלי קצבה:			
התחייבויות פנסיונרים	א3	11,222	9,356
התחייבויות למקבלי קצבה קיימים	ב3	57,845	61,244
התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה	ג3	0	0
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה		69,067	70,600
עודף (גירעון) אקטוארי:			
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	א4	464	-1,654
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	ב4	-582	138
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי		-118	-1,516
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות		517,044	553,536
סך כל ההתחייבויות		526,718	557,205

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח האקטוארי.

3. פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבות עבור פנסיונרים

באלפי ₪	ליום 31/3/2020		ליום 31/12/2019
התחייבויות לזקנה ושאר זקנה	5,385		5,090
התחייבויות לנכים	3,826		2,559
התחייבויות לשארי מבוטח	268		278
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) נכות	999		721
התחייבויות לתביעות תלויות נכות	0		0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) שארים	851		614
התחייבויות לתביעות תלויות שארים	0		0
עתודה לפנסיונרים	-108		94
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	11,222		9,356
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	10		-40
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-582		138
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה מנהלת הכלולים בהתחייבויות	466		453

שיעור דמי הניהול משוקלל לפנסיונרים: 0.5%

ב. התחייבות למקבלי קצבה קיימים

באלפי ₪	ליום 31/3/2020	ליום 31/12/2019
התחייבויות לזקנה ושאר זקנה	57,512	61,274
התחייבויות לנכים	248	275
התחייבויות לשאירי מבוטח	0	0
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR)	0	0
התחייבויות לתביעות תלויות	0	0
עתודה למקבלי קצבה קיימים	85	-305
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים	57,845	61,244
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	55	-260
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	0	0
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה מנהלת הכלולים בהתחייבויות	5,612	5,784

שיעור דמי הניהול למקבלי קצבה קיימים: 1.27%.

ג. התחייבות לזכאים קיימים לפנסיה

לקרן אין זכאים קיימים לפנסיה.

4. עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים מבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2019	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
				31/3/2020		
אחוזים				אלפי ₪	אחוזים	
0.41%				28	0.01%	מקרי מוות - מבוטחים
0.00%				0	0.00%	מקרי מוות - נכים
-0.05%				-83	-0.02%	יציאה לנכות
0.06%				40	0.01%	חזרה מנכות
-0.08%				0	0.00%	ביטוח משנה
0.35%				-16	0.00%	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

ב. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים לא מבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2019	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
				31/3/2020		
אחוזים				אלפי ₪	אחוזים	
-0.12%				133	0.03%	מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
-0.32%				0	0.00%	שינוי שיטות והנחות
0.00%				0	0.00%	שינויים בתקנון הקרן
-0.09%				347	0.06%	סך הגורמים האחרים
-0.54%				480	0.09%	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

ג. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי לכלל הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2019	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31/3/2020				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	אחוזים	אלפי ₪	אחוזים	אלפי ₪	
0.41%			0.01%	28	א. מקרי מוות - מבוטחים
-0.12%			0.03%	133	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%			0.00%	0	ג. מקרי מוות - נכים
-0.05%			-0.02%	-83	ד. יציאה לנכות
0.06%			0.01%	40	ה. חזרה מנכות
-0.08%			0.00%	0	ו. ביטוח משנה
0.00%			0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
-0.32%			0.00%	0	ח. שינוי שיטות והנחות
0.00%			0.00%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
-0.09%			0.06%	346	י. סך הגורמים האחרים
-0.19%			0.09%	464	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

ד. פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:

ד.1. לפנסיונרים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2019	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31/3/2020			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	אחוזים	אלפי ₪	אחוזים	
-1.00%		94	1.00%	עתודה לפנסיונרים לתחילת התקופה
-0.24%		0	0.15%	גורמים אחרים
4.99%		-783	-7.28%	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת הריבית במקדם במהלך התקופה
0.00%		0	0.00%	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
-2.75%		582	5.13%	עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
1.00%		-108	-1.00%	עתודה לפנסיונרים לסוף התקופה
2.77%			-5.13%	עודף (גירעון) למועד החלוקה

ד.2. למקבלי קצבה קיימים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2019	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 31/3/2020			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	אחוזים	אלפי ₪	אחוזים	
-0.96%		-305	-0.50%	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
-0.03%		-1	-0.01%	גורמים אחרים
12.20%		-1,245	-2.10%	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה

12.23%			2.75%	1,636	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
0.52%			0.00%	0	(עודף) גירעון מיועד לחלוקה
0.50%			0.15%	85	עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה
0.52%			0.00%		עודף (גירעון) למועד החלוקה

העודף בטבלה זו נובע מגורמי תשואה וריבית בלבד.

ד.3. לזכאים קיימים לפנסיה

לקרן אין זכאים קיימים לפנסיה.

5. הערות והבהרות

א. העודף הדמוגרפי מחולק בכל רבעון. העודף כתוצאה מגורמי תשואה וריבית מחולק פעם בשנה.

ב. העודף/גירעון המחולק לפנסיונרים יכול להשתנות לפי מועד הפרישה.

6. נספחים סטטיסטיים

מספר עמיתים ליום 31/03/2020	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
מבוטחים	4,695	1,662	6,357
שאינם מבוטחים	16,651	9,874	26,525
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	21,346	11,536	32,882
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	21	59
	שאיירים	3	5
	נכות	2	6
סה"כ פנסיונרים	44	26	70
מקבלי קצבה קיימים	זקנה	113	202
	שאיירים	3	3
	נכות	0	1
סה"כ מקבלי קצבה קיימים	90	116	206
זכאים קיימים לפנסיה	זקנה	-	-
	שאיירים	-	-
	נכות	-	-
סה"כ זכאים קיימים לפנסיה	-	-	-
סה"כ עמיתי הקרן	21,480	11,678	33,158