

הפניקס פנסיה כללית - מאזן אקטוארי ליום 30/06/2015
(באלפי ש"ח)

12/2014	06/2015	התחייבויות	12/2014	06/2015	נכסים
4,136	8,246	פעילים	176,998	195,194	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני של הקרן לפעילים ולמוקפאים
172,862	186,948	מוקפאים			
		לפנסיונרים			
69,636	65,991	זקנה			
-	-	נכות			
1,435	1,649	שאיירים			
146	134	תביעות תלויות IBNR			
71,217	67,775	סה"כ			
-712	-552	עתודה לפנסיונרים	70,505	67,223	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני לפנסיונרים חדשים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-0	0	עודף			
247,503	262,417	סה"כ התחייבויות	247,503	262,417	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

-0.1830%
0.0012%
-0.1830%

שיעור עידכון הצבירה הרבעוני של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית מסלול יסוד
שיעור עידכון הצבירה הרבעוני של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית למסלולים האחרים
שיעור עידכון רבעוני של הפנסיה לפנסיונרים חדשים בגין תשואה דמוגרפית והונית

ישעיהו אורזיצר
אקטואר

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

התנועה בעודף (גירעון) לעמיתי הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2014			לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2015			השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
עודף (גרעון)	המצב בפועל	המצב הצפוי	עודף (גרעון)	המצב בפועל	המצב הצפוי	העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
171	-	-	247	-	247	א. מקרי מוות מבוטחים –
-791			-270	-	270	ב. מקרי מוות פנסיית זקנה ושאיירים –
-			-	-	-	ג. מקרי מוות נכים –
282			64	-	64	ד. יציאה לנכות
-			-	-	-	ה. חזרה מנכות
-276			-280			ו. ביטוח משנה
-244			-103			ז. פרישות במהלך השנה
-146			-			ח. שינויים בעתודת IBNR
-			-			ט. שינויי שיטות והנחות
-			-			י. שינויים בתקנון הקרן
330			-140			יא. סך הגורמים האחרים
-675			-482			סה"כ עודף (גירעון) הנבע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

		לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2014	לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2015	השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
		עודף (גרעון)	עודף (גרעון)	העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
		-179	-124	החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
		-6,711	37	שינויים בריבית ההיוון
		5,947	114	סטייה מהנחת התשואה
		15	-151	שינוי עתודה וגורמים אחרים
		-928	-124	סך הכל