

דוח האקטואר של

"הפניקס פנסיה כללית"

ליום 30/06/2016

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה כללית" ליום 30/06/2016.

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 כ"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 ותואמת 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 30/06/2016, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות והוראות הממונה על שוק ההון.


חתימה:
ישעיהו אורזיצר, אקטואר

17/8/2016

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ליום 30/6/2016	ליום 31/3/2016	ליום 31/12/2015
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי	293,457	282,413	275,221
זכאים ויתרות זכות	1,979	1,136	1,119
התחייבויות פנסיוניות:			
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:			
התחייבויות לעמיתים מבוטחים	37,886	28,534	23,750
התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים	186,808	186,924	184,235
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה	224,694	215,458	207,985
התחייבויות לפנסיונרים			
התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה	66,677	66,700	65,813
התחייבויות לנכים	-	-	-
התחייבויות לשאיירי מבוטח	-	-	-
עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו	691	419	418
עתודה לפנסיונרים	-673	-495	-663
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	66,695	66,624	65,568
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	135	-804	678
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-46	-	-129
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי	89	-804	549
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות	291,478	281,277	274,102
סך כל ההתחייבויות	293,457	282,413	275,221

3. דוח תנועה בעודף (גירעון) אקטוארי

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2015	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2016	30/6/2016				
		עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	המצב בפועל	המצב הצפוי	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪			
0.32%	0.08%	0.10%	358	-	358	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.19%	-0.33%	-0.08%	-274	-	274	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	ג. מקרי מוות - נכים
0.13%	0.04%	0.04%	155	-	155	ד. יציאה לנכות
0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	ה. חזרה מנכות
-0.40%	-0.11%	-0.06%	-216			ו. ביטוח משנה
-0.12%	0.00%	0.00%	-			ז. פרישות במהלך השנה
-0.10%	0.00%	-0.08%	-273			ח. שינויים בעתודת IBNR
0.00%	0.00%	0.00%	-			ט. שינוי בעתודה הנובע משינויי שיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	-			י. שינויים בתקנון הקרן
0.11%	0.03%	0.11%	385			יא. סך הגורמים האחרים
0.13%	-0.29%	-0.04%	135			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
	31/3/2016	30/6/2016	
31/12/2015			
82	-187	25	החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
-421	-1,914	-2,933	שינויים בריבית ההיוון
343	2,076	2,883	סטייה מהנחת התשואה
-51	-167	5	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
-47	-192	-21	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים
-0.07%	-0.29%	-0.03%	עודף (גירעון) לפנסיונרים, באחוזים

הערות והבהרות:

1. לקרן אין פנסיונרים מהקבוצה של "זכאים קיימים לפנסיה".
2. הפנסיות לפנסיונרים יעודכנו בראשון לחודש העוקב למועד פרסום המאזן, שיעור העדכון הוא 0.0385% הפנסיות יעודכנו רטרואקטיבית מסוף הרבעון (עדכון רטרואקטיבי בגין חודש אחד). עדכון זה הוא עדכון בגין תשואה דמוגרפית.
3. התשואה ההונית (אם תהיה) תחולק בסוף שנה. לפי מאזן זה שיעור העתודה לפנסיונרים לא נמצא בתחום בין 1%- לבין 1% מההתחייבויות לפנסיונרים. אם שיעור זה יישאר גם בסוף השנה תהיה חלוקת תשואה הונית שלילית.

נספחים סטטיסטיים

א. מידע אודות עמית הקרן:

מספר עמיתים ליום המאזן	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
פעילים	1,266	518	1,784
שאינם פעילים	12,242	8,215	20,457
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה:	13,508	8,733	22,241
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	105	184
	שאירים	12	13
	נכות	-	-
סה"כ פנסיונרים	80	117	197
סה"כ עמית הקרן	13,588	8,850	22,438

ב. מידע אודות עמיתים שהחלו לקבל קצבה:

מספר עמיתים שהחלו לקבל קצבה				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	
				31/3/2016	30/6/2016
				זכר	נקבה
				0	0
				0	0
				2	0
				487	0

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