

דוח האקטואר של

"הפניקס פנסיה משלימה"

ליום 30/06/2018

תוכן עניינים

1.	הצהרת האקטואר	3
2.	מאזן אקטוארי	4
3.	פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה	5
א.	התחייבות עבור פנסיונרים	5
ב.	התחייבות למקבלי קצבה קיימים	6
ג.	התחייבות לזכאים קיימים לפנסיה	6
4.	עודף (גירעון) אקטוארי	7
א.	פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי	7
ב.	פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה	8
5.	הערות והבהרות	9
6.	נספחים סטטיסטיים	10

1. הצהרת האקטואר

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס פנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה משלימה" ליום 30/06/2018.

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 30/6/2018 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

חתימה

שם האקטואר

תאריך

2. מאזן אקטוארי

בא לפי נח	ביאור	ליום 30/6/2018	ליום 31/3/2018	ליום 31/12/2017
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי		398,532	384,125	374,231
זכאים ויתרות זכות		2,700	2,799	2,433
התחייבויות פנסיוניות :				
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה :				
התחייבויות לעמיתים מבוטחים		126,183	114,141	103,296
התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים		208,092	204,304	204,992
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה		334,275	318,445	308,288
התחייבויות למקבלי קצבה :				
התחייבויות פנסיונרים	א3	691	61,306	-
התחייבויות למקבלי קצבה קיימים	ב3	61,870	245	62,899
התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה	ג3	-	-	-
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה		62,561	61,551	62,899
עודף (גירעון) אקטוארי :				
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	א4	-1,003	1,330	735
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	ב4	-	-	-124
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי		-1,003	1,330	611
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות		395,832	381,326	371,798
סך כל ההתחייבויות		398,532	384,125	374,231

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח האקטואר.

3. פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבה

א. התחייבות עבור פנסיונרים

באלפי ₪	ליום 30/6/2018	ליום 31/3/2018	ליום 31/12/2017
התחייבויות לזקנה ושארי זקנה	366	106	-
התחייבויות לנכים	-	-	-
התחייבויות לשארי מבוטח	-	-	-
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR)	220	92	-
התחייבויות לתביעות תלויות	111	47	-
עתודה לפנסיונרים	-6	-	-
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	691	245	-
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	-2	1	-
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-	-4	-
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה מנהלת הכלולים בהתחייבויות	14	6	-

שיעור דמי הניהול משוקלל לפנסיונרים: 0.5%

ב. התחייבות למקבלי קצבה קיימים

באלפי ₪	ליום 30/6/2018	ליום 31/3/2018	ליום 31/12/2017
התחייבויות לזקנה ושאר זקנה	60,625	60,911	62,331
התחייבויות לנכים	937	185	315
התחייבויות לשאירי מבוטח	-	-	-
התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR)	423	493	888
התחייבויות לתביעות תלויות	213	254	-
עתודה למקבלי קצבה קיימים	-328	-537	-635
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים	61,870	61,306	62,899
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	-155	203	
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	0	0	
ערך נוכחי של דמי הניהול עתידיים לחברה מנהלת הכלולים בהתחייבויות	6,044	6,028	

שיעור דמי הניהול למקבלי קצבה קיימים: 1.26%.

ג. התחייבות לזכאים קיימים לפנסיה

לקרן אין זכאים קיימים לפנסיה.

4. עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2017	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2018		30/6/2018		
אחוזים	אחוזים		אחוזים	אלפי ש"ח	
0.48%	0.14%		0.12%	488	א. מקרי מוות - מבוטחים
-0.01%	0.06%		-0.07%	-291	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%	0.00%		-	-	ג. מקרי מוות - נכים
0.08%	0.06%		-0.17%	-687	ד. יציאה לנכות
0.00%	0.00%		-	-	ה. חזרה מנכות
-0.20%	0.00%		0.03%	135	ו. ביטוח משנה
-0.20%	-		-	-	ז. פרישות במהלך השנה
0.01%	-		-0.03%	-101	ח. שינוי שיטות והנחות
0.00%	-		-	-	ט. שינויים בתקנון הקרן
0.11%	0.09%		-0.14%	-547	י. סך הגורמים האחרים
0.27%	0.35%		-0.25%	-1,003	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

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

ב.1. לפנסיונרים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2017	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2018		30/6/2018		
אחוזים	אחוזים		אחוזים	אלפי ₪	
-	-		-	-	עתודה לפנסיונרים לתחילת התקופה
-	-		-	-	גורמים אחרים
-	-		-	-	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת הריבית במקדם במהלך התקופה
-	-		-0.87%	-6	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
-	-		-	-	עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
-	-		-0.87%	-6	עתודה לפנסיונרים לסוף התקופה
-	-		-		עודף (גירעון) למועד החלוקה

ב.2. למקבלי קצבה קיימים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2017	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2018		31/3/2018		
אחוזים	אחוזים		אחוזים	אלפי ₪	
-1.00%	-1.00%		-0.87%	-537	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
0.21%	0.00%		-	-6	גורמים אחרים
3.44%	0.59%		-1.47%	-929	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
-3.64%	-0.43%		1.81%	1,144	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
-0.01%	0.13%		-	-	(עודף) גירעון מיועד לחלוקה

ישעיהו אורזיצר

ייעוץ אקטוארי בע"מ

רמת גן (בניין סילבר קומה 6), דרך אבא הלל 7

Tel : 03-7525232, 0547778566, 0507953306

Yeshayahu Orzitzer

Actuarial Consulting L.T.D.

7, Aba Hillel St, Ramat Gan

-1.00%	-0.87%		-0.53%	-328	עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה
0.01%	-		-		עודף (גירעון) למועד החלוקה

העודף בטבלה זו נובע מגורמי תשואה וריבית בלבד.

ב.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 30/06/2018		זכר	נקבה	סה"כ
עמיתים שאינם מקבלי קצבה:				
מבוטחים		2,797	988	3,785
שאינם מבוטחים		13,669	8,632	22,301
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה		16,466	9,620	26,086
מקבלי קצבה:				
פנסיונרים	זקנה	3	2	5
	שאירים	-	-	-
	נכות	-	-	-
סה"כ פנסיונרים		3	2	5
מקבלי קצבה קיימים	זקנה	92	105	197
	שאירים	3	14	17
	נכות	2	0	2
סה"כ מקבלי קצבה קיימים		97	119	216
זכאים קיימים לפנסיה	זקנה	-	-	-
	שאירים	-	-	-
	נכות	-	-	-
סה"כ זכאים קיימים לפנסיה		-	-	-
סה"כ עמיתי הקרן		16,566	9,741	26,307