

הפניקס פנסיה כללית - מאזן אקטוארי ליום 30/09/2014
(באלפי ש"ח)

12/2013	09/2014	התחייבויות	12/2013	09/2014	נכסים
89,781	172,347	פעילים	89,781	172,347	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
	-	מוקפאים			
		לפנסיונרים			
2,613	71,319	זקנה			
	-	נכות			
	1,475	שאירים			
		תביעות תלויות IBNR			
-	-				
2,613	72,794	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים חדשים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-1	-1,112	עתודה לפנסיונרים	2,612	71,682	
	-0	עודף			
92,393	244,029	סה"כ התחייבויות	92,393	244,029	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

-0.0234%
0.5145%
-0.0234%

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

הצהרת האקטואר

ישעיהו אורזיצר
אקטואר

15 באוגוסט 2014

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

התנועה בעודף (גירעון) לעמיתי הקרן:

השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח	לרבעון שהסתיים ביום 30.09.2014			לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013		
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	המצב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גרעון)	המצב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גרעון)
א. מקרי מוות מבוטחים –	98	-	98	-	-	-
ב. מקרי מוות פנסיית זקנה ושירים –	73,072	72,805	-267			-61
ג. מקרי מוות נכים –	147	-	147			
ד. יציאה לנכות	-	-	-			
ה. חזרה מנכות	-	-	-			
ו. ביטוח משנה			-221			
ז. פרישות במהלך השנה			-			-231
ח. שינויים בעתודת IBNR			-			
ט. שינויי שיטות והנחות			-			-4
י. שינויים בתקנון הקרן			-			
יא. סך הגורמים האחרים			187			-138
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל			-56			-434

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח	לרבעון שהסתיים ביום 30.09.2014	לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2013		
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	עודף (גרעון)	עודף (גרעון)		
החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן	-15			
שינויים בריבית ההיוון	-6,597			
סטייה מהנחת התשואה	6,170			
שינוי עתודה וגורמים אחרים	425			
סך הכל	-17			