

דוח האקטואר של

"הפניקס פנסיה כללית"

ליום 30/09/2016

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה כללית" ליום 30/09/2016.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנה 53(2)(ה1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. אני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"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 תואמת 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 בקשותיי 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 בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/09/2016, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.


חתימה:
ישעיהו אורזיצר, אקטואר

21.11.2016
תאריך

2. מאזן אקטוארי

ליום 31/12/2015	ליום 30/6/2016	ליום 30/9/2016	באלפי ₪
275,221	293,457	305,729	סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי
1,119	1,979	1,979	זכאים ויתרות זכות
			התחייבויות פנסיוניות:
23,750	37,886	44,801	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
184,235	186,808	193,265	התחייבויות לעמיתים מבוטחים
207,985	224,694	238,066	התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
			סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
65,813	66,677	65,462	התחייבויות לפנסיונרים
-		-	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
-		-	התחייבויות לנכים
418	691	680	התחייבויות לשאיירי מבוטח
-663	-673	-661	עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו
65,568	66,695	65,481	עתודה לפנסיונרים
			סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים
678	135	289	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
-129	-46	-86	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
549	89	203	סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי
274,102	291,478	303,750	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
275,221	293,457	305,729	סך כל ההתחייבויות

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	30/9/2016				
			המצב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	
עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	אלפי ₪			
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים				
0.32%	0.08%	0.10%	0.10%	386	-	386	א. מקרי מוות - מבוטחים
			-0.08%	-280	-	280	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאירים
0.19%	-0.33%	-0.08%					
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	ג. מקרי מוות - נכים
0.13%	0.04%	0.04%	0.04%	158	-	158	ד. יציאה לנכות
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	ה. חזרה מנכות
-0.40%	-0.11%	-0.06%	-0.09%	-322			ו. ביטוח משנה
-0.12%	0.00%	0.00%	-0.03%	-113			ז. פרישות במהלך השנה
-0.10%	0.00%	-0.08%	0.00%	-			ח. שינויים בעתודת IBNR
			0.00%	-			ט. שינוי בעתודה הנובע משינויי שיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-			י. שינויים בתקנון הקרן
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-			יא. סך הגורמים האחרים
0.11%	0.03%	0.11%	0.12%	459			סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל
0.13%	-0.29%	-0.04%	0.08%	289			

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	30/9/2016	
31/12/2015				
			50	החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
82	-187	25		שינויים בריבית ההיוון
-421	-1,914	-1,019	955	סטייה מהנחת התשואה
343	2,076	807	-984	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
-51	-167	172	-12	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים
-47	-192	-16	9	עודף (גירעון) לפנסיונרים, באחוזים
-0.07%	-0.29%	-0.03%	0.01%	

הערות והבהרות:

1. לקרן אין פנסיונרים מהקבוצה של "זכאים קיימים לפנסיה".
2. הפנסיות לפנסיונרים יעודכנו בראשון לחודש העוקב למועד פרסום המאזן, שיעור העדכון הוא 0.0775% 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	1,434	469	1,903
שאינם פעילים	12,381	8,564	20,945
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה:	13,815	9,033	22,848
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	107	189
	שאירים	12	14
	נכות	-	-
סה"כ פנסיונרים	84	119	203
סה"כ עמית הקרן	13,899	9,152	23,051

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	זכר	נקבה	זכר	נקבה
3	1	2	0	0	0
98	240	487	0	0	0

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