

דוח האקטואר של "הפניקס פנסיה כללית"

ליום 30/09/2017

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה כללית" ליום 30/09/2017.

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. 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 תואמת להוראות הממונה על שוק ההון לעריכת מאזנים אקטואריים.
 - ג. תקנון הקרן.והכל כתוקפם ביום המאזן.
3. 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 בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקפה התחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/09/2017, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.



חתימה:
ישעיהו אורזיצר, אקטואר

תאריך

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ליום 30/9/2017	ליום 30/6/2017	ליום 31/3/2017	ליום 31/12/2016
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי	353,590	339,083	321,776	315,480
זכאים ויתרות זכות	2,916	3,012	1,921	1,506
התחייבויות פנסיוניות:				
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:				
התחייבויות לעמיתים מבוטחים	89,712	76,423	61,707	52,459
התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים	199,154	198,335	196,519	199,195
סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה	288,866	274,758	258,226	251,654
התחייבויות לפנסיונרים				
התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה	62,010	60,469	61,819	62,912
התחייבויות לנכים	-	-	-	-
התחייבויות לשאיירי מבטח	-	-	-	-
עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו	667	649	648	630
עתודה לפנסיונרים	-574	-612	-526	-633
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	62,103	60,506	61,941	62,909
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	-295	854	-322	-453
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-	-47	-	-136
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי	-295	807	-322	-589
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות	350,674	336,071	319,855	313,974
סך כל ההתחייבויות	353,590	339,083	321,776	315,480

3. דוח תנועה בעודף (גירעון) אקטוארי

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2016	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום						העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2017	30/6/2017	30/9/2017				
עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	המצב בפועל	המצב הצפוי	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪			
0.40%	0.12%	0.13%	0.12%	438	-	438	א. מקרי מוות - מבוטחים
-0.58%	-0.08%	0.16%	-0.08%	-292	-	292	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
-	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	ג. מקרי מוות - נכים
0.18%	0.05%	0.05%	0.04%	136	-	136	ד. יציאה לנכות
-	0.00%	0.00%	0.00%	-		438	ה. חזרה מנכות
-0.32%	-0.07%	-0.07%	-0.07%	-232			ו. ביטוח משנה
-0.03%	0.00%	0.00%	-0.07%	-244			ז. פרישות במהלך השנה
-0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	-			ח. שינויים בעתודת IBNR
-	0.00%	0.00%	0.00%	-			ט. שינוי בעתודה הנובע משינויי שיטות והנחות
-	-0.06%	0.00%	0.00%	-			י. שינויים בתקנון הקרן
0.11%	-0.07%	-0.02%	-0.03%	-100			יא. סך הגורמים האחרים
-0.33%	-0.11%	0.25%	-0.08%	-295			סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל
			-0.1019%				שיעור עדכון צבירה למבוטחים במסלול יסוד
			-0.0324%				שיעור עדכון צבירה למבוטחים במסלולים אחרים

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/3/2017	30/6/2017	30/9/2017	
31/12/2016				
		145	-63	החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
-212	-70			
-698	502	415	-1,168	שינויים בריבית ההיוון
597	-396	-435	1,233	סטייה מהנחת התשואה
-121	-106	-27	-65	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
-435	-70	98	-63	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים
-0.54%	-0.11%	0.24%	-0.10%	עודף (גירעון) לפנסיונרים, באחוזים

הערות והבהרות:

- לקרן אין פנסיונרים מהקבוצה של "זכאים קיימים לפנסיה".
- הפנסיות לפנסיונרים יעודכנו בראשון לחודש העוקב למועד פרסום המאזן, שיעור העדכון הוא 0.1019%- הפנסיות יעודכנו רטרואקטיבית מסוף הרבעון (עדכון רטרואקטיבי בגין חודש אחד). עדכון זה הוא עדכון בגין תשואה דמוגרפית.
- התשואה ההונית (אם תהיה) תחולק בסוף שנה. לפי מאזן זה שיעור העתודה לפנסיונרים נמצא בתחום בין 1%- לבין 1% מההתחייבויות לפנסיונרים. אם שיעור זה יישאר גם בסוף השנה לא תהיה חלוקת תשואה הונית.

נספחים סטטיסטיים

א. מידע אודות עמית הקרן:

סה"כ	נקבה	זכר	מספר עמיתים ליום המאזן
			<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>
2,716	704	2,012	פעילים
20,703	8,171	12,532	שאינם פעילים
23,419	8,875	14,544	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה:
			<u>מקבלי קצבה:</u>
193	105	88	זקנה
15	13	2	שאירים
0	0	0	נכות
208	118	90	סה"כ פנסיונרים
23,627	8,993	14,634	סה"כ עמית הקרן

ב. מידע אודות עמיתים שהחלו לקבל קצבה:

מספר עמיתים שהחלו לקבל קצבה					
לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					
31/3/2017		30/6/2017		30/9/2017	
זכר	נקבה	זכר	נקבה	זכר	נקבה
4	-	-	-	1	-
760	115	-	-	695	-

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