

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י הפניקס חבי לניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה " הפניקס פנסיה משלימה " ליום 31/12/2015.

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. אני 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.
 - א. הנהלת החברה המנהלת העבירה אלי אישור בכתב כי לא חתמה על הסכמים מיוחדים.
 - ב. הנכסים שנצברו, המצוינים בדוח, רשומים בהתאם למאזן החשבונאי של הקרן ליום 31/12/2015.
 - ג. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיפים קטנים (א) ו- (ב), 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.
 - ד. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססים על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות ע"י השוואתם לנתוני השנה 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.
- לפי מיטב שיקול דעתי, החישובים והערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדוח המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדו"ח, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 31/12/2015, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.


חתימה:
ישעיהו אורזיצר, אקטואר

10/3/2016
תאריך

הפניקס פנסיה משלימה - מאזן אקטוארי ליום 31/12/2015					
(באלפי ש"ח)					
נכסים	12/15	12/14	התחייבויות	12/15	12/14
נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים	208,500	176,998	פעילים מוקפאים		
			לפנסיונרים :		
			זקנה		
			נכות		
			שאיירים		
			תביעות תלויות IBNR		
			סה"כ		
נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים חדשים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים	65,602	70,505	עתודה לפנסיונרים		
			עודף		
סה"כ נכסים	274,102	247,503	סה"כ התחייבויות		

שיעורי העדכון של הצבירה והפנסיות		
שיעור עדכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית מסלול יסוד	עדכון רבעוני	מצטבר שנתי
0.1253%	0.2475%	
שיעור עדכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית למסלולים האחרים		
0.7040%	0.2758%	
שיעור העדכון של הפנסיה לפנסיונרים חדשים בגין תשואה דמוגרפית והונית		
-0.0705%	0.0514%	

לרבעון שהסתיים ביום 31.12.2015			השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	המצב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גירעון)
א. מקרי מוות מבוטחים –	239	-	239
ב. מקרי מוות פנסיית זקנה ושאיירים –	263	1,157	894
ג. מקרי מוות נכים –	-	-	-
ד. יציאה לנכות	100	-	100
ה. חזרה מנכות	-	-	-
ו. ביטוח משנה	-	-	-305
ז. פרישות במהלך השנה	-	-	-44
ח. שינויים בעתודת IBNR	-	-	-272
ט. שינויי שיטות והנחות	-	-	-
י. שינויים בתקנון הקרן	-	-	-
יא. סך הגורמים האחרים	-	-	65
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל	-	-	678
התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:			
לרבעון שהסתיים ביום 31.12.2015			השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	עודף (גירעון)		
החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן	163		
שינויים בריבית ההיוון	-421		
סטייה מהנחת התשואה	343		
שינוי עתודה וגורמים אחרים	-51		
סך הכל	34		

הערה: העודף הדמוגרפי הוא לרבעון האחרון, ואילו העודף לפנסיונרים בסעיפים "שינויים בריבית ההיוון" ו"סטייה מהנחת התשואה" הם לכל השנה. דוח תנועה מצטבר שנתי להלן:

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2015			השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	המצב הצפוי	המצב בפועל	עודף (גרעון)
א. מקרי מוות מבוטחים –	854	-	854
ב. מקרי מוות פנסיית זקנה ושאיירים –	1,077	1,579	502
ג. מקרי מוות נכים –	-	-	-
ד. יציאה לנכות	346	-	346
ה. חזרה מנכות	-	-	-
ו. ביטוח משנה	-	-	-1,080
ז. פרישות במהלך השנה	-	-	-316
ח. שינויים בעתודת IBNR	-	-	-272
ט. שינויי שיטות והנחות	-	-	-
י. שינויים בתקנון הקרן	-	-	-
יא. סך הגורמים האחרים	-	-	301
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל	-	-	336
התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:			
לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2015			השינוי שנגרם במהלך תקופת הדיווח
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	עודף (גרעון)		
החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן	82		
שינויים בריבית ההיוון	-421		
סטייה מהנחת התשואה	343		
שינוי עתודה וגורמים אחרים	-51		
סך הכל	-47		