

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/06/2015
(באלפי ש"ח)

12/2014	06/2015	התחייבויות	12/2014	06/2015	נכסים
7,593,657	8,649,741	פעילים	9,456,855	10,641,527	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
1,863,198	1,991,786	מוקפאים			
-	-	התחייבות פנסיונית בגין חוק הגנת השכר			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
769	1,001	זקנה			
502	676	נכות			
3,124	3,089	שאירים			
-	-	תביעות תלויות IBNR			
4,395	4,766	סה"כ			
34	36	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	4,429	4,801	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
54,433	61,378	זקנה			
145,918	142,788	נכות			
209,327	229,244	שאירים			
42,559	39,766	תביעות תלויות IBNR			
452,237	473,176	סה"כ			
-4,522	-5,103	עתודה לפנסיונרים	447,715	468,073	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-0	-	עודף			
9,908,999	11,114,402	סה"כ התחייבויות	9,908,999	11,114,401	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.1686% שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית

0.1686% שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית

0.1686% שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

התנועה בעודף האקטוארי או בגירעון האקטוארי במהלך השנה באלפי ש"ח

התנועה בעודף (גירעון) לעמיתי הקרן

לשנה שהסתיימה ב - 31/12/2014			לרבעון שהסתיים ב - 30/06/2015			השינוי בעודף שנגרם במהלך תקופת הביטוח
העודף (גירעון) שנגרם	המצב בפועל	המצב צפוי	העודף (גירעון) שנגרם	המצב בפועל	המצב צפוי	העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
42,421			17,316	4,367	21,683	א. מקרי מוות - מבוטחים
-32			108	294	186	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים.
-2,861			-1,208	-	1,208	ג. מקרי מוות - נכים.
-88,690			-30,487	41,523	11,036	ד. יציאה לנכות.
69,089			42,828	48,374	5,546	ה. חזרה מנכות.
-1,020			-272			ו. ביטוח משנה.
-5,143			-660			ז. פרישה במהלך השנה.
-7,987			-			ח. שינויים בעתודת IBNR.
-			-			ט. שינוי שיטות והנחות.
-			-			י. שינויים בתקנון הקרן
3,779			-8,914			יא. סך הגורמים האחרים.
9,556			18,710			סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל.

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

לשנה שהסתיימה ב 31/12/2014	לרבעון שהסתיים ביום 30/06/2015	השינוי שנרם במהלך תקופת הדיווח
373	793	החלק היחסי מתוך העודף (גירעון) שחולק לכל עמיתי הקרן
-36,901	-2,088	שינויים בריבית ההיוון.
31,892	1,516	סטייה מהנחת התשואה
1,270	553	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה האקטוארית
-3,365	774	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים