הפניקס פנסיה מקיפה

קרן פנסיה חדשה

מאזן אקטוארי

ליום 30/06/2021

מרק ראבייב - אקטואר ממונה

תוכן העניינים

הקדמה.....3

הצהרת האקטואר 4

מאזן אקטוארי 6

פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבאות.....7

א. התחייבויות לפנסיונרים (במל״ש).....7

ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל״ש) 8

ג. התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה (במל״ש).....8

עודף (גירעון) אקטוארי 9

א .פירוט בדבר עודף(גירעון)דמוגרפי:.....9

ב . פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה: 10

הערות אקטואר 13

מידע סטטיסטי אודות עמיתי הקרן: 14

הקדמה

מצורף בזה הדו"ח האקטוארי של קרן הפנסיה הפניקס פנסיה.

הפניקס פנסיה הינה קרן פנסיה חדשה מקיפה, שהחלה את פעילותה במהלך שנת 1995.
הקרן הינה קרן מסוג תשואה. הפנסיה החודשית לה זכאי העמית בקרן מחושבת על פי הסכום שנצבר בחשבונו, לרבות התשואה שהשיגה הקרן. מתוך היתרה הצבורה מנוכים כל הניכויים והתוספות המחויבים על פי הוראות הדין, בין היתר, עלויות כיסוי ביטוחי, למקרה מוות ונכות של העמית, בהתאם למסלול הביטוחי שנבחר על ידו.
על פי חישוב זה היתרה הצבורה במועד פרישת העמית, מחולקת במקדם המרה לפנסיה, המתאים למין העמית ושאיריו, לגיל העמית ושאיריו ולמסלול אותו בחר בעת הפרישה. הסכום שמתקבל הוא הקצבה החודשית לגיל פרישה.

מרק ראבייב
אקטואר ממונה

הצהרת האקטואר

נתבקשתי על ידי הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן פנסיה הפניקס פנסיה מקיפה ליום 30/06/2021.

הנני שכיר בחברה החל מ-02/2019, והחל מיוני 2021 אני מכהן כאקטואר ממונה של הקרן.

אין לי או לקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, קשר אחר עם הקרן או עם החברה המנהלת.

אני מצהיר ומאשר כי:

1. הדין וחשבון 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 למועד הדוח.

3. חוות דעתי:

   א. הנכסים שנצברו, המצוינים בדין וחשבון, רשומים בהתאם למאזן החשבונאי של הקרן למועד הנזכר.

   ב. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיף א., וכן אלה המשמשים כבסיס לחישובים ולהערכות שבדין וחשבון, הומצאו לי על-ידי הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי. כל בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לעריכת הדין וחשבון, ולנתונים שנתקבלו נערכו בדיקות שהניחו את דעתי בדבר סבירות הנתונים וכי ניתן להסתמך עליהם בצורה המספקת לצורך עריכת הדין וחשבון.

ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססים על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות על-ידי השוואתם לנתוני השנה אליה מתייחס הדו״ח ולנתוני שנים קודמות. 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 וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/06/2021 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

18.08.2021	**מרק ראבייב**	**הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל**
תאריך	שם האקטואר הממונה	שם החברה המנהלת

מאזן אקטוארי

הפניקס פנסיה - מאזן אקטוארי ליום	30/06/2021		
במיליוני ₪	**ליום 30/06/2021**	**ליום 31/03/2021**	**ליום 31/12/2020**
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי	41,217.0	37,949.7	35,077.26
זכאים ויתרות זכות	178.0	243.6	278.45
התחייבויות פנסיוניות:			
התחייבויות לעמיתים פעילים	34,655.0	31,878.3	29,251.1
התחייבויות לעמיתים שאינם פעילים	4,397.7	3,972.3	3,815.4
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה	**39,052.8**	**35,850.5**	**33,066.5**
התחייבויות למקבלי קצבה:			
התחייבויות לפנסיונרים	1,227.66	1,080.3	955.0
התחייבויות למקבלי קצבה קיימים	723.93	734.6	747.0
התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה	5.53	5.5	5.5
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה	**1,957.11**	**1,820.35**	**1,707.6**
עודף (גירעון) אקטוארי:			
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	23.0	19.4	0.3
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	6.0	15.8	24.5
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי	**29.1**	**35.2**	**24.8**
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות	**41,038.9**	**37,706.0**	**34,798.8**
סך כל ההתחייבויות	**41,217.0**	**37,949.7**	**35,077.3**

ההתחייבויות הפנסיוניות מוצגות לפני זקיפת עודף (גירעון) אקטוארי.

עודף (גרעון) אקטוארי – סעיף זה כולל את העודף (גירעון) האקטוארי שנכון לתאריך הדוח טרם חולק לעמיתי הקרן.

פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבאות

א. התחייבויות לפנסיונרים (במל"ש)

	ליום 30/06/2021	ליום 31/03/2021	ליום 31/12/2020
א. התחייבויות לפנסיונרים (במל"ש)			
התחייבויות לזקנה ושאירי זקנה	248.43	189.99	150.25
התחייבויות לנכים	406.45	373.60	347.26
התחייבויות לשאירי מבוטח	293.07	250.06	205.94
התחייבויות עבור תביעות בגין אירועי נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)	147.78	159.82	130.60
התחייבויות עבור תביעות לשאירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)	43.16	33.82	26.90
התחייבויות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות	67.29	52.70	69.05
התחייבויות עבור תביעות תלויות לשאירי מבוטח	9.25	9.46	15.35
עתודה לפנסיונרים	12.22	10.86	9.70
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	1,227.66	1,080.30	955.04
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	0.68	0.55	0.01
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	6.01	15.76	24.53
ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות	61.22	54.58	48.67

ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל"ש)

	ליום 30/06/2021	ליום 31/03/2021	ליום 31/12/2020
ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל"ש)			
התחייבויות לזקנה ושאירי זקנה	100.04	99.35	100.69
התחייבויות לנכים	264.09	275.10	280.96
התחייבויות לשאירי מבוטח	342.93	341.33	342.10
התחייבויות עבור תביעות בגין אירועי נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)	0.13	0.39	0.81
התחייבויות עבור תביעות לשאירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)	8.57	7.89	7.79
התחייבויות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות	1.10	1.86	3.14
התחייבויות עבור תביעות תלויות לשאירי מבוטח	3.04	3.38	5.38
עתודה למקבלי קצבה קיימים	4.04	5.26	6.15
סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים	723.93	734.57	747.00
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	0.40	0.38	0.01
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	0.00	0.00	0.00
ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות	39.86	40.51	41.14

ג. התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה (במל"ש)

	ליום 30/06/2021	ליום 31/03/2021	ליום 31/12/2020
ג. התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה (במל"ש)			
התחייבויות לזקנה ושאירי זקנה	0.20	0.20	0.20
התחייבויות לנכים	1.59	1.58	1.58
התחייבויות לשאירי מבוטח	3.68	3.66	3.68
עתודה לזכאים קיימים לפנסיה	0.06	0.05	0.06
סך כל ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה	5.53	5.49	5.51
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	0.00	0.00	0.00
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	0.00	0.01	0.01
ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות	0.00	0.00	0.00

עודף (גירעון) אקטוארי

א .פירוט בדבר עודף(גירעון)דמוגרפי:

העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	לשנה שהסתיימה ביום
	30/06/2021		31/03/2021	31/12/2020
	אלפי ₪	אחוזים	אחוזים	אחוזים
א. מקרי מוות - מבוטחים	(1,718)	-0.004%	0.005%	0.026%
ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאירים	(961)	-0.002%	0.005%	0.004%
ג. מקרי מוות - נכים	3,327	0.008%	0.008%	-0.047%
ד. יציאה לנכות	(25,117)	-0.061%	-0.097%	-0.124%
ה. חזרה מנכות	42,492	0.104%	0.108%	0.149%
ו. ביטוח משנה	0	0.000%	0.000%	0.000%
ז. פרישות במהלך השנה	0	0.000%	0.000%	0.000%
ח. שינוי שיטות והנחות	0	0.000%	0.000%	0.000%
ט. שינויים בתקנון הקרן	0	0.000%	0.000%	0.000%
י. סך הגורמים האחרים	5,012	0.012%	0.023%	-0.007%
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל	**23,035**	**0.056%**	**0.052%**	**0.001%**

ב . פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:

התנועה בעודף (גירעון) לזכאים קיימים :

העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום
	30/06/2021		31/03/2021	31/12/2020
	אלפי ₪	אחוזים	אחוזים	אחוזים
עתודה לזכאים קיימים לפנסיה לתחילת התקופה	54	1.00%	0.00%	1.00%
שינוי בגין גורמים אחרים	1.1	0.02%	0.01%	0.01%
עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה	10	0.19%	0.02%	0.57%
עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה	(9)	-0.16%	0.07%	-0.45%
בניכוי עודף (גירעון) מיועד לחלוקה	1.6	0.03%	0.11%	0.13%
עתודה לזכאים קיימים לפנסיה לסוף התקופה	55	1.00%	1.00%	1.00%

עודף (גירעון) למועד החלוקה	**1.7**	0.03%	0.12%	0.14%

התנועה בעודף (גירעון) למקבלי קצבה קיימים :

העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח	**לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום**			**לשנה שהסתיימה ביום**
	30/06/2021		**31/03/2021**	**31/12/2020**
	אלפי ₪	**אחוזים**	**אחוזים**	**אחוזים**
עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה	5,263	0.72%	0.00%	0.75%
שינוי בגין גורמים אחרים	95	0.01%	0.01%	0.01%
עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה	121	0.02%	-0.14%	0.64%
עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה	(1,443)	-0.20%	0.01%	-0.58%
בניכוי עודף (גירעון) מיועד לחלוקה	0	0.00%	0.00%	0.00%
עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה	4,037	0.56%	0.72%	0.83%

עודף (גירעון) למועד החלוקה	**0**	0.00%	0.00%	0.00%

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים :

העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום
	30/06/2021		31/03/2021	31/12/2020
	אלפי ₪	אחוזים	אחוזים	אחוזים
עתודה לפנסיונרים לתחילת התקופה	10,858	1.01%	0.00%	0.87%
שינוי בגין גורמים אחרים	263	0.02%	0.01%	0.01%
עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת הריבית במקדם[2] במהלך התקופה	7,131	0.59%	1.57%	2.83%
עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה	(17)	0.00%	0.00%	0.00%
בניכוי עודף (גירעון) מיועד לחלוקה	6,014	0.49%	1.46%	2.57%
עתודה לפנסיונרים לסוף התקופה	12,221	1.00%	1.01%	1.03%

עודף (גירעון) למועד החלוקה	**6,316**	0.52%	1.57%	2.60%

הערות אקטואר

המאזן האקטוארי ליום 30/06/2021 מחושב על בסיס יתרות צבורות בגין מבוטחים ועל בסיס ההתחייבויות לתשלום פנסיות לפנסיונרים, והכל בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר "הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות" מס' 3-3-2017, בחוזר "דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה" מס/ 6-3-2017 וחוזר 10-1-2019 לעניין שיפורי תמותה, וכן בהוראות נוספות של הממונה לעניין זה (להלן "**הוראות הממונה**").

שינויים בהנחות

אין שינויים בהנחות.

הערות כלליות

1. העודף/גרעון דמוגרפי מחולק לכל עמיתי הקרן ומקבלי הקצבאות בכל רבעון. העודף/גרעון כתוצאה מגורמי תשואה וריבית מחולק רק למקבלי הקצבאות פעם בשנה, בחודש אפריל של השנה העוקבת.
2. העודף/גירעון כתוצאה מגורמי תשואה, המחולק לפנסיונרים, יכול להשתנות לפי מועד הפרישה.

מידע סטטיסטי אודות עמיתי הקרן:

מספר עמיתים ליום 30/06/2021		זכר	נקבה	סה"כ
עמיתים שאינם מקבלי קצבה:				
פעילים (*)		129,207	114,335	243,542
שאינם פעילים		87,100	86,540	173,640
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה (**):		216,307	200,875	417,182
מקבלי קצבה:				
פנסיונרים	זקנה	510	433	943
	שאירים	195	309	504
	נכות	428	327	755
סה"כ פנסיונרים		1,133	1,069	2,202
מקבלי קצבה קיימים	זקנה	284	221	505
	שאירים	294	486	780
	נכות	301	232	533
סה"כ מקבלי קצבה קיימים		879	939	1,818
זכאים קיימים לפנסיה	זקנה	1	1	2
	שאירים	6	8	14
	נכות	1	3	4
סה"כ זכאים קיימים לפנסיה		8	12	20
סה"כ עמיתי הקרן		218,327	202,895	421,222

(*) מספר עמיתים פעילים אינו כולל מקבלי קצבת נכות, הנכללים במסגרת מספר מקבלי קצבה.