

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/9/2014

(באלפי ש"ח)

12/2013	9/2014	התחייבויות	12/2013	9/2014	נכסים
					נכסים שנצברו לפי המאזן
5,680,872	7,176,483	פעילים	5,680,872	9,016,105	החשבונאי של הקרן
1,461,567	1,839,622	מוקפאים			לפעילים ולמוקפאים
		התחייבות פנסיונית			
	-	בגין חוק הגנת			
		השכר			
		לפנסיונרים זכאים			
		קיימים			
310	889	זקנה			
1,170	515	נכות			
1,743	3,162	שארית			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
<u>3,223</u>	<u>4,565</u>	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
32	55	עתודה לפנסיונרים	3,255	4,620	החשבונאי לפנסיונרים
		זכאים קיימים			זכאים קיימים + עודפים
					אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
33,357	50,997	זקנה			
137,460	123,187	נכות			
124,118	198,567	שארית			
		תביעות תלויות			
34,572	34,795	IBNR			
<u>329,507</u>	<u>407,545</u>	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
-2,957	-5,376	עתודה לפנסיונרים	326,550	402,170	החשבונאי לפנסיונרים +
					עודפים אקטואריים
					דימוגרפיים
-	0	עודף			
<u>7,472,244</u>	<u>9,422,895</u>	סה"כ התחייבויות	<u>7,472,244</u>	<u>9,422,895</u>	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית -0.0387%
 שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית -0.0387%
 שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית -0.0387%

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

התנועה בעודף (גירעון) לעמיתי הקרן

לשנה שהסתיימה ב - 31/12/2013			לרבעון שהסתיים ב - 30/9/2014			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
						א. מקרי מוות - מבוטחים
1,636			15,245	4,636	19,881	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים.
-343			-			ג. מקרי מוות - נכים.
-			-905	-	905	ד. יציאה לנכות.
-10,907			-23,787	33,346	9,559	ה. חזרה מנכות.
21,841			11,210	16,277	5,067	ו. ביטוח משנה.
-			-272			ז. פרישה במהלך השנה.
-2,603			-2,047			ח. שינויים בעתודת IBNR.
-			-			ט. שינוי שיטות והנחות.
11,728			-			י. שינויים בתקנון הקרן
-			-			יא. סך הגורמים האחרים.
-4,235			-3,081			סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל.
17,117			-3,637			

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2013	לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2013	השינוי שנרם במהלך תקופת הדיווח
746	-146	החלק היחסי מתוך העודף (גירעון) שחולק לכל עמיתי הקרן
-4,139	-31,179	שינויים בריבית ההיוון.
725	28,746	סטייה מהנחת התשואה
2,957	2,235	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה האקטוארית
289	-343	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים
