

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/09/2015

(באלפי ש"ח)

12/2014	09/2015	התחייבויות	12/2014	09/2015	נכסים
					נכסים שנצברו לפי המאזן
7,593,657	8,854,680	פעילים	9,456,855	10,907,740	החשבונאי של הקרן
1,863,198	2,053,061	מוקפאים			לפעילים ולמוקפאים
-	-	התחייבות פנסיונית בגין חוק הגנת השכר			
		לפנסיונרים זכאים			
		קיימים			
769	1,013	זקנה			
502	664	נכות			
3,124	3,069	שאיירים			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
4,395	4,746	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
		עתודה לפנסיונרים			החשבונאי לפנסיונרים
34	39	זכאים קיימים	4,429	4,785	זכאים קיימים + עודפים
					אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
54,433	65,201	זקנה			
145,918	146,553	נכות			
209,327	238,473	שאיירים			
		תביעות תלויות			
42,559	48,127	IBNR			
452,237	498,354	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן
-4,522	-2,548	עתודה לפנסיונרים	447,715	495,807	החשבונאי לפנסיונרים +
					עודפים אקטואריים
-0	-0	עודף			דימוגרפיים
9,908,999	11,408,332	סה"כ התחייבויות	9,908,999	11,408,332	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.0351% שיעור עידכון הצבירה הרבעוני של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית
 0.0351% שיעור העידכון הרבעוני של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית
 0.0351% שיעור העידכון הרבעוני של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית



ישעיהו אורזיצר
 אקטואר

17/11/2015

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

התנועה בעודף (גירעון) לעמית הקרן					
השינוי בעודף שנגרם במהלך תקופת הביטוח			לרבעון שהסתיים ב - 30/09/2015		
			לשנה שהסתיימה ב - 31/12/2014		
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	המצב צפוי	המצב בפועל	העודף (גירעון) שנגרם	המצב צפוי	המצב בפועל
א. מקרי מוות - מבוטחים	23,354	11,445	11,909	42,421	-32
ב. מקרי מוות - פנסית זקנה ושאידיס.	296	-	-296	-2,861	-88,690
ג. מקרי מוות - נכים.	1,208	-	-1,208	69,089	-1,020
ד. יציאה לנכות.	11,001	38,830	-27,829	-5,143	-7,987
ה. חזרה מנכות.	5,546	36,021	30,475	-	-
ו. ביטוח משנה.			-272	-	-
ז. פרישה במהלך השנה.			-875	-	-
ח. שינויים בעתודת IBNR.			-5,569	3,779	-
ט. שינוי שיטות והנחות.			-	-	-
י. שינויים בתקנון הקרן			-	-	-
יא. סך הגורמים האחרים.			-2,336	9,556	3,999
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל.			3,999	9,556	

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2014	לרבעון שהסתיים ב - 30/09/2015	השינוי שנרם במהלך תקופת הדיווח
373	175	החלק היחסי מתוך העודף (גירעון) שחולק לכל עמיתי הקרן
-36,901	465	שינויים בריבית ההיוון.
31,892	1,549	סטייה מהנחת התשואה
1,270	-2,033	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה האקטוארית
-3,365	156	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים

התנועה בעודף (גירעון) לזכאים קיימים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2014	לרבעון שהסתיים ב - 30/09/2015	השינוי שנרם במהלך תקופת הדיווח
11	2	החלק היחסי מתוך העודף (גירעון) שחולק לכל עמיתי הקרן
-153	2	שינויים בריבית ההיוון.
155	3	סטייה מהנחת התשואה
-1	-5	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה האקטוארית
12	2	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים