

הפניקס פנסיה מקיפה

קרו פנסיה חדשה

מאזן אקטוארי

ליום 30/09/2021

מרק ראבייב - אקטואר ממונה

תוכן העניינים

3.....	הקדמה
4.....	הצהרת האקטואר
6.....	מאזן אקטוארי
7.....	פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבאות
7.....	א. התחייבויות לפנסיונרים (במל"ש)
8.....	ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל"ש)
8.....	ג. התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה (במל"ש)
9.....	עודף (גירעון) אקטוארי
9.....	א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי:
10.....	ב. פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:
13.....	הערות אקטואר
14.....	מידע סטטיסטי אודות עמיתי הקרן:

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 בחשבון, 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 ושאיוריו, לגיל העמית ושאיוריו 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 30/09/2021.

הנני שכיר בפניקס חברה לביטוח בע"מ החל מ-02/2019, שהיא חברה אחות של הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ, והחל מיוני 2021 הנני 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 החשבוני 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 30/09/2021 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל

שם החברה המנהלת



מרק ראביב

שם האקטואר הממונה

22.11.2021

תאריך

מאזן אקטוארי

30/09/2021			הפניקס פנסיה - מאזן אקטוארי ליום
ליום 31/12/2020	ליום 30/06/2021	ליום 30/09/2021	במיליוני ש"ח
35,077.26	41,217.0	43,869.4	סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי
278.45	178.0	325.9	זכאים ויתרות זכות
			התחייבויות פנסיוניות:
29,251.1	34,655.0	36,861.7	התחייבויות לעמיתים פעילים
3,815.4	4,397.7	4,524.7	התחייבויות לעמיתים שאינם פעילים
33,066.5	39,052.8	41,386.4	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבויות למקבלי קצבה:
955.0	1,227.7	1,399.57	התחייבויות לפנסיונרים
747.0	723.9	716.42	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
5.5	5.5	5.55	התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
1,707.6	1,957.11	2,121.55	סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
			עודף (גירעון) אקטוארי:
0.3	23.0	35.5	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
24.5	6.0	0.0	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
24.8	29.1	35.5	סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי
34,798.8	41,038.9	43,543.5	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
35,077.3	41,217.0	43,869.4	סך כל ההתחייבויות

ההתחייבויות הפנסיוניות מוצגות לפני זקיפת עודף (גירעון) אקטוארי.
עודף (גירעון) 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 31/12/2020	ליום 30/06/2021	ליום 30/09/2021	
א. התחייבויות לפנסיונרים (במל"ש)			
150.25	248.43	353.50	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
347.26	406.45	433.30	התחייבויות לנכים
205.94	293.07	333.63	התחייבויות לשאיירי מבוטח
130.60	147.78	154.23	התחייבויות עבור תביעות בגין אירועי נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
26.90	43.16	45.90	התחייבויות עבור תביעות לשאיירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)
69.05	67.29	55.11	התחייבויות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות
15.35	9.25	16.78	התחייבויות עבור תביעות תלויות לשאיירי מבוטח
9.70	12.22	7.12	עתודה לפנסיונרים
955.04	1,227.66	1,399.57	סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים
0.01	0.68	1.14	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
24.53	6.01	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
48.67	61.22	67.76	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות
		0.47%	שיעור דמי ניהול שנתי שהונח לצורך החישוב

ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל"ש)

ליום 31/12/2020	ליום 30/06/2021	ליום 30/09/2021	
ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל"ש)			
100.69	100.04	100.35	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
280.96	264.09	253.13	התחייבויות לנכים
342.10	342.93	346.65	התחייבויות לשאיירי מבוטח
0.81	0.13	0.04	התחייבויות עבור תביעות בגין אירועי נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
7.79	8.57	8.58	התחייבויות עבור תביעות לשאיירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)
3.14	1.10	1.58	התחייבויות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות
5.38	3.04	3.35	התחייבויות עבור תביעות תלויות לשאיירי מבוטח
6.15	4.04	2.75	עתודה למקבלי קצבה קיימים
747.00	723.93	716.42	סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים
0.01	0.40	0.58	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.00	0.00	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
41.14	39.86	39.55	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות
		0.50%	שיעור דמי ניהול שנתי שהונח לצורך החישוב

ג. התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה (במל"ש)

ליום 31/12/2020	ליום 30/06/2021	ליום 30/09/2021	
ג. התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה (במל"ש)			
0.20	0.20	0.20	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
1.58	1.59	1.61	התחייבויות לנכים
3.68	3.68	3.70	התחייבויות לשאיירי מבוטח
0.06	0.06	0.04	עתודה לזכאים קיימים לפנסיה
5.51	5.53	5.55	סך כל ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
0.00	0.00	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.01	0.00	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
0.00	0.00	0.00	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות
		0.00%	שיעור דמי ניהול שנתי שהונח לצורך החישוב

עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
		30/09/2021		
		אלפי ₪	אחוזים	
31/12/2020	30/06/2021			
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.026%	-0.004%	-0.007%	(2,879)	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.004%	-0.002%	0.001%	599	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
-0.047%	0.008%	0.011%	4,887	ג. מקרי מוות - נכים
-0.124%	-0.061%	-0.029%	(12,478)	ד. יציאה לנכות
0.149%	0.104%	0.091%	39,727	ה. חזרה מנכות
0.000%	0.000%	0.000%	0	ו. ביטוח משנה
0.000%	0.000%	0.000%	0	ז. פרישות במהלך השנה
0.000%	0.000%	0.000%	0	ח. שינוי שיטות והנחות
0.000%	0.000%	0.000%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
-0.007%	0.012%	0.013%	5,687	י. סך הגורמים האחרים
0.001%	0.056%	0.082%	35,543	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

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

התנועה בעודף (גירעון) לזכאים קיימים :

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח	
	31/12/2020	30/06/2021		30/09/2021
	אחוזים	אחוזים		אלפי ₪
1.00%	1.00%	1.00%	55	עתודה לזכאים קיימים לפנסיה לתחילת התקופה
0.01%	0.02%	0.02%	0.9	שינוי בגין גורמים אחרים
0.57%	0.19%	0.50%	28	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
-0.45%	-0.16%	-0.73%	(40)	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
0.13%	0.03%	0.00%	0.0	בניכוי עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
1.00%	1.00%	0.79%	44	עתודה לזכאים קיימים לפנסיה לסוף התקופה
0.14%	0.03%	0.00%	0	עודף (גירעון) למועד החלוקה

התנועה בעודף (גירעון) למקבלי קצבה קיימים :

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		לשנה שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
30/09/2021		30/06/2021		
אלפי ₪	אחוזים	אחוזים	אחוזים	
4,037	0.56%	0.72%	0.75%	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
58	0.01%	0.01%	0.01%	שינוי בגין גורמים אחרים
5,657	0.79%	0.02%	0.64%	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
(7,004)	-0.98%	-0.20%	-0.58%	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
0	0.00%	0.00%	0.00%	בניכוי עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
2,748	0.38%	0.56%	0.83%	עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה

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

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים :

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/12/2020	30/06/2021	30/09/2021	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.87%	1.01%	1.00%	12,221	עתודה לפנסיונרים לתחילת התקופה
0.01%	0.02%	0.02%	236	שינוי בגין גורמים אחרים
2.83%	0.59%	-0.45%	(6,221)	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת הריבית במקדם [2] במהלך התקופה
0.00%	0.00%	0.06%	888	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבות לסוף התקופה
2.57%	0.49%	0.00%	0	בניכוי עודף (גירעון) מיועד לחלוקה
1.03%	1.00%	0.51%	7,124	עתודה לפנסיונרים לסוף התקופה

2.60%	0.52%	0.00%	0	עודף (גירעון) למועד החלוקה
-------	-------	-------	---	----------------------------

הערות אקטואר

המאזן האקטוארי ליום 30/09/2021 מחושב על בסיס יתרות צבורות בגין מבוטחים ועל בסיס ההתחייבויות לתשלום פנסיות לפנסיונרים, והכל בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר "הוראות דיוח 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/גרעון כתוצאה מגורמי תשואה, המחולק לפנסיונרים, יכול להשתנות לפי מועד הפרישה.

מידע סטטיסטי אודות עמיתי הקרן:

סה"כ	נקבה	זכר	מספר עמיתים ליום 30/09/2021
			<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>
249,199	116,113	133,086	פעילים (*)
173,358	86,497	86,861	שאינם פעילים
422,557	202,610	219,947	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה (**):
			<u>מקבלי קצבה:</u>
1,178	548	630	זקנה
569	349	220	שאינם
741	309	432	נכות
2,488	1,206	1,282	סה"כ פנסיונרים
504	221	283	זקנה
772	481	291	שאינם
494	216	278	נכות
1,770	918	852	סה"כ מקבלי קצבה קיימים
2	1	1	זקנה
14	8	6	שאינם
4	3	1	נכות
20	12	8	סה"כ זכאים קיימים לפנסיה
426,835	204,746	222,089	סה"כ עמיתי הקרן

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