

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 31/12/2014

(באלפי ש"ח)

12/2013	12/2014	התחייבויות	12/2013	12/2014	נכסים
5,680,872	7,593,657	פעילים	7,142,439	9,456,855	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
1,461,567	1,863,198	מוקפאים			
	-	התחייבות פנסיונית בגין חוק הגנת השכר			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
310	769	זקנה			
1,170	502	נכות			
1,743	3,124	שארית			
-	-	תביעות תלויות IBNR			
<u>3,223</u>	<u>4,395</u>	סה"כ			
32	34	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	3,255	4,429	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
33,357	54,433	זקנה			
137,460	145,918	נכות			
124,118	209,327	שארית			
34,572	42,559	תביעות תלויות IBNR			
<u>329,507</u>	<u>452,237</u>	סה"כ			
-2,957	-4,522	עתודה לפנסיונרים	326,550	447,715	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-	-0	עודף			
<u>7,472,244</u>	<u>9,908,999</u>	סה"כ התחייבויות	<u>7,472,244</u>	<u>9,908,999</u>	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית -0.3277%
 שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית -1.0779%
 שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית -0.3277%

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

התנועה בעודף (גירעון) לעמיתי הקרן

השינוי בעודף שנגרם במהלך תקופת הביטוח			לרבעון שהסתיים ב - 31/12/2014			לשנה שהסתיימה ב - 31/12/2013		
העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח	המצב צפוי	המצב בפועל	העודף (גירעון) שנגרם	המצב צפוי	המצב בפועל	העודף (גירעון) שנגרם	המצב צפוי	המצב בפועל
א. מקרי מוות - מבוטחים	21,431	12,203	9,228			1,636		
ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים.			-			-343		
ג. מקרי מוות - נכים.	1,037	-	-1,037			-		
ד. יציאה לנכות.	8,949	44,307	-35,358			-10,907		
ה. חזרה מנכות.	5,839	17,165	11,326			21,841		
ו. ביטוח משנה.			-272			-		
ז. פרישה במהלך השנה.			-424			-2,603		
ח. שינויים בעתודת IBNR.			-7,987			-		
ט. שינוי שיטות והנחות.			-			11,728		
י. שינויים בתקנון הקרן			-			-		
יא. סך הגורמים האחרים.			-7,963			-4,235		
סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל.			-32,488			17,117		

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

השינוי שנרם במהלך תקופת הדיווח	לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2014	לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2013
החלק היחסי מתוך העודף (גירעון) שחולק לכל עמיתי הקרן	-1,377	746
שינויים בריבית ההיוון.	-36,901	-4,139
סטייה מהנחת התשואה	31,892	725
עודף (גירעון) הנשמר בעתודה האקטוארית	1,485	2,957
סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים	-4,901	289
