Yeshayahu Orzitzer **ישעיהו אורזיצר**
Actuarial Consulting L.T.D. ייעוץ אקטוארי בע"מ
7, Aba Hillel St, Ramat Gan דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232 טל:

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י " הפניקס הפנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "קרן פנסיה יסוד "עמית" ליום 30/9/2021

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב- 2012, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. איני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"ל. הנני אקטואר קרן הפנסיה החל מ- 2008.

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 לדוח על המצב הכספי בדוחות הכספיים 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 מספקת לצורך עריכת הדין וחשבון.
   ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססות על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות על-ידי השוואתם לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני תקופות 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.
   ד. לפי מיטב ידיעתי והערכתי, החישובים וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/9/2021 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.



ישעיהו אורזיצר, אקטואר

22/11/2021

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consulting L.T.D.
7, Aba Hillel St, Ramat Gan
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232 :טל

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)

מאזן אקטוארי ליום 30/9/2021 באלפי ₪ - כל האוכלוסיה

	30/09/2021	31/12/2020
נכסים		
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן	1,529,861	1,415,026
2. סיבסוד ממשלתי ישיר	440,785	409,001
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:		
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן	973	1,635
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן	327,470	283,967
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד	45,465	54,073
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים	134,527	145,694
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות	-	-
6. נכסים אחרים	-	-
7. כרית בטחון - ועדת ברנע	236,569	332,069
8. גירעון אקטוארי	30,926	56,471
סה"כ נכסים	**2,746,576**	**2,697,936**

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consulting L.T.D.
7, Aba Hillel St, Ramat Gan
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)
טל: 03-7525232, 0547778566, 0507953306

מאזן אקטוארי ל -30/9/2021 באלפי ₪ - כל האוכלוסייה							
							ליום
							30/09/2021
2						**התחיבויות**	**31/12/2020**
2.1						**לפנסיונרים**	
2.1.1						זקנה ושאירי זקנה	636,754
2.1.2						נכות	-
2.1.3						שאירי פעילים	-
2.1.4						**סה"כ פנסיונרים**	636,754
2.2						**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**	
2.2.1						לקצבת זקנה ושאירי זקנה	1,372,733
2.2.2						זכויות אחרות	-
						סה"כ	**1,372,733**
2.3						**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**	
2.3.1						לקצבת זקנה ושאירי זקנה	388,411
2.3.2						לקצבת נכות	-
2.3.3						לקצבת שאירי פעיל	-
2.3.4						זכויות אחרות	-
2.3.5						ניהול מצבירה	4,677
2.3.6						**סה"כ**	**393,089**
2.4						**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**	**284,978**
2.5						**התחיבויות אחרות**	
2.5.1						החזר כספים	**10,382**
2.6						**סה"כ התחייבויות**	**2,697,936**

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consulting L.T.D.
7, Aba Hillel St, Ramat Gan
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)
טל: 03-7525232, 0547778566, 0507953306

מאזן אקטוארי ליום 30/9/2021 באלפי ₪ (ללא עמיתי הביניים)

	30/09/2021	31/12/2020
נכסים		
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן	1,404,550	1,297,248
2. סיבסוד ממשלתי ישיר	429,569	397,607
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:		
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" לאומדן שווי הוגן	973	1,635
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן	300,651	259,467
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד	41,354	48,476
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים	118,659	128,495
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות	0	0
6. נכסים אחרים	0	0
7. כרית ביטחון - ועדת ברנע	198,494	298,284
8. גירעון אקטוארי	-	21,191
סה"כ נכסים	**2,494,250**	**2,452,402**

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consulting L.T.D.
7, Aba Hillel St, Ramat Gan
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232 :טל

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consulting L.T.D.
7, Aba Hillel St, Ramat Gan
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232 :טל

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)

מאזן אקטוארי ליום 30/9/2021 באלפי ₪ - עמיתי הביניים

	30/09/2021	31/12/2020
נכסים		
1. נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקופה, לפי עלות מתואמת בניכוי סיוע ממשלתי ישיר בגין שנת המאזן	125,311	117,778
2. סיבסוד ממשלתי ישיר	11,216	11,394
3. סבסוד ממשלתי באמצעות אג"ח מיועדות:		
א. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג ""ערד" חדש" לאומדן שווי הוגן (4.86%)	26,819	24,500
ב. התאמת שערוך אג"ח מיועדות מסוג "ערד" לשווי הוגן, שהונפקו לקרן עד למועד המאזן (5.05%)	-	-
ג. סבסוד באמצעות אג"ח מסוג "ערד" אשר הקופה צפויה להשקיע בהן בעתיד	4,111	5,597
4. ערך נוכחי של הכנסות עתידיות מדמי גמולים	15,869	17,199
5. התחייבויות מקופות גמל לקיצבה אחרות	0	0
6. נכסים אחרים	0	0
7. כרית ביטחון - ועדת ברנע	38,075	33,785
8. גירעון אקטוארי	30,926	35,280
סה"כ נכסים	**252,326**	**245,533**

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consulting L.T.D.
7, Aba Hillel St, Ramat Gan
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232 :טל

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)

מאזן אקטוארי ל - 30/9/2021 באלפי ₪ - עמיתי הביניים						
					ליום	**ליום**
					30/09/2021	**31/12/2020**
2	**התחיבויות**					
2.1	**לפנסיונרים**					
2.1.1	זקנה ושאירי זקנה				37,548	33,659
2.1.2	נכות				0	0
2.1.3	שאירי פעילים				0	0
2.1.4	**סה"כ פנסיונרים**				**37,548**	**33,659**
2.2	**לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו**					
2.2.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה				144,717	140,083
2.2.2	זכויות אחרות				0	0
	סה"כ				**144,717**	**140,083**
2.3	**לעמיתים פעילים זכויות עד לפרישה**					
2.3.1	לקצבת זקנה ושאירי זקנה				35,461	37,539
2.3.2	לקצבת נכות				0	0
2.3.3	לקצבת שאירי פעיל				0	0
2.3.4	זכויות אחרות				0	0
2.3.5	ניהול				535	553
2.3.6	**סה"כ**				**35,996**	**38,093**
2.4	**לעמיתים לא פעילים - זכויות מוקפאות**				**32,625**	**32,205**
2.5	**התחיבויות אחרות**					
2.5.1	החזר כספים				**1,440**	**1,493**
2.6	**סה"כ התחייבויות**				**252,326**	**245,533**

Yeshayahu Orzitzer
Actuarial Consulting L.T.D.
7, Aba Hillel St, Ramat Gan
Tel :0507953306 ,0547778566 ,03-7525232 :טל

ישעיהו אורזיצר
ייעוץ אקטוארי בע"מ
דרך אבא הלל 7, רמת גן (בניין סילבר קומה 6)

דוח תנועה בעודף/גירעון ל 30/9/2021 (במיליוני ₪)			
	1-9/2021		
	קבוצה גדולה	עמיתי ביניים	סה"כ
גירעון (עודף) אקטוארי לתחית התקופה	**319,475**	**69,065**	**388,540**
גירעון (עודף) אקטוארי מתחילת התקופה בתוספת ריבית והצמדה לסוף התקופה	333,582	71,679	**405,261**
			-
השפעת שינוי ווקטור ריביות	-7,192	-453	**-7,645**
תשואה הונית חסרה (עודפת)	-119,595	-3,342	**-122,937**
שינוי לוחות גריעה	-	-	**-**
שינוי לוחות שיפור תמותה	-	-	**-**
שינוי מקדמים בתקנון	-	-	**-**
גידול ריאלי (שחיקה) בפנסיה מעבר לצפוי במודל האקטוארי	-6,900	-	**-6,900**
שחיקת שכר מעבר לצפוי	-	-	**-**
פעילים שהפכו למוקפאים	-6,050	-	**-6,050**
מוקפאים שהפכו לפעילים	1,209	-	**1,209**
אומדן השפעת הגדלת החבות בגין פידיון נמוך מהצפוי	-	-	**-**
פנסיונרים שפרשו השנה עם פנסיה גבוהה יותר מהצפוי כפעיל	-	-	**-**
פטירות פנסיונרים בשיעור נמוך מהצפוי	-	-	**-**
הפרש בין אקטוארים	-	-	**-**
שינוי לוחות אקטואריים כתוצאה ממחקרים	-	-	**-**
הגדלת הצבירה של העמיתים	9,849	69	**9,918**
גורמים אחרים	-6,409	1,048	**-5,361**
סה"כ גירעון (עודף) לסוף התקופה	**198,494**	**69,001**	**267,495**
כרית ביטחון	**198,494**	**38,075**	**236,569**
גירעון לאחר כרית ביטחון	**-**	**30,926**	**30,926**