

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/06/2011
(באלפי ש"ח)

12/2010	6/2011	התחייבויות	12/2010	6/2011	נכסים
2,739,532.0	2,949,541.5	פעילים	3,290,878.2	3,675,934.7	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
551,346.2	726,393.1	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
490.0	393.97	זקנה			
354.6	148.87	נכות			
1,832.9	1,683.85	שארית			
		תביעות תלויות IBNR			
-	-				
2,677.5	2,226.69	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
26.8	20.55	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	2,704.3	2,247.24	
		לפנסיונרים			
8,928.1	10,762.48	זקנה			
61,644.6	65,840.51	נכות			
49,714.5	55,400.23	שארית			
		תביעות תלויות IBNR			
3,141.2	3,001.21				
123,428.3	135,004.43	סה"כ			
					נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
62.2	-683.3	עתודה לפנסיונרים	123,490.5	134,321.10	
-0.0	-	עודף			
3,417,073.0	3,812,503.0	סה"כ התחייבויות	3,417,073.0	3,812,503.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.9043%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
0.9043%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
0.9043%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בשנת 2011			
העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
23,281	3,998	27,279	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
12,716	5,470	18,186	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
-1,811			גורמים אחרים
34,185			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
20			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
-15			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
8			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
13			סך הכל
			פנסיונרים
1,220			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
-1,921			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
1,173			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
473			סך הכל