

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 31/12/2008
(באלפי ש"ח)

12/2007	12/2008	התחייבויות	12/2007	12/2008	נכסים
1,052,596.0	1,205,193.2	פעילים	1,281,211.0	1,431,378.2	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני של הקרן לפעילים ולמוקפאים
228,615.0	226,185.0	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים			
		קיימים			
375.0	419.92	זקנה			
265.0	337.13	נכות			
1,859.0	1,847.37	שארית			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
2,498.0	2,604.42	סה"כ			
25.0	-26.04	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	2,532.0	2,578.37	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
1,265.0	2,228.58	זקנה			
4,121.0	14,702.39	נכות			
18,561.0	25,974.04	שארית			
		תביעות תלויות			
1,029.0	1,884.33	IBNR			
24,976.0	44,789.35	סה"כ			
250.0	-447.9	עתודה לפנסיונרים	25,226.0	44,341.45	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-0.0	-	עודף			
1,308,960.0	1,478,298.0	סה"כ התחייבויות	1,308,960.0	1,478,298.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

1.5872%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
-9.1145%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
-2.4532%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בשנת 2008			
העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
12,162	11,617	23,779	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
8,143	8,959	17,102	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
2,856			גורמים אחרים
23,161			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
42			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
-123			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-38			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
-119			סך הכל
			פנסיונרים
755			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
-4,227			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-1,764			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
-5,236			סך הכל