

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/09/2009
(באלפי ש"ח)

12/2008	09/2009	התחייבויות	12/2008	09/2009	נכסים
1,205,193.2	1,872,110.3	פעילים	1,431,378.2	2,151,609.5	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני של הקרן לפעילים ולמוקפאים
226,185.0	279,499.2	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים			
		קיימים			
419.9	592.99	זקנה			
337.1	431.78	נכות			
1,847.4	1,883.17	שארים			
		תביעות תלויות IBNR			
-	-				
2,604.4	2,907.95	סה"כ			
		עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	2,578.4	2,904.80	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-26.0	-3.14				
		לפנסיונרים			
		זקנה			
2,228.6	3,817.35				
14,702.4	15,174.96	נכות			
25,974.0	27,785.06	שארים			
		תביעות תלויות IBNR			
1,884.3	2,069.35				
44,789.3	48,846.71	סה"כ			
		עתודה לפנסיונרים	44,341.5	49,185.67	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבוני לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-447.9	339.0				
		עודף			
-	-				
1,478,298.0	2,203,700.0	סה"כ התחייבויות	1,478,298.0	2,203,700.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

- שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות 1.8516% משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
- שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית 1.8514%
- שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית 1.8516%

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בשנת 2009

העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
25,058	-40	25,018	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
16,460	952	17,412	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
-1,476			גורמים אחרים
40,042			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
52			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
48			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-23			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
77			סך הכל

			פנסיונרים
874			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
1,598			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-785			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
1,687			סך הכל