

הנדון: הפניקס פנסיה מקיפה - השבת הפסדי המשבר ועדכוני נוספים בקרן

א.ג.ג,

מתוך הנתונים שפורסמו לסוף חודש 07/2009 במערכת הפנסיה נט של משרד האוצר, עולה כי התשואה הכוללת של הפניקס פנסיה מקיפה ב- 12 החודשים האחרונים, עברה להיות חיובית.

בכך, הושבו למבוטחי הקרן מלוא ההפסדים אשר נוצרו במהלך המשבר שהתחולל בשוק ההון, במהלך החודשים האחרונים של שנת 2008.

- בנוסף לאמור, נבקש לעדכן בשינויים אשר חלו בפניקס פנסיה מקיפה, מתחילת שנת 2009:
1. בסוף חודש 07/2009, עבר לראשונה סך הנכסים המנוהל בקרן את רף 2 מיליארד השקלים. היות וסך הנכסים המנוהל בקרן עבר לראשונה את רף מיליארד השקלים בחודש 03/2007, הרי שהקרן הכפילה את נכסיה בפחות משנתיים וחצי.
 2. בסוף חודש 06/2009, עבר לראשונה סך הנכסים המנוהל בקרן את סך הנכסים המנוהל בהראל גילעד. היות והראל גילעד גובה רק 240 מיליון ₪ לשנה ואינה מראה סימני צמיחה, לעומת הפניקס, הגובה כ- 600 מיליון ₪ לשנה ומציגה שיעורי צמיחה גבוהים, הרי שהפער בין הקרנות עתיד לגדול באופן משמעותי.
 3. בתקופה 01/2009 – 06/2009, גדל סך הנכסים המנוהל בקרן ב- 13.72%, פי שניים מיתר קרנות הפנסיה המקיפות החדשות (אשר הציגו גידול של 7.12% בלבד).
 4. מספר המבוטחים הפעילים בקרן עלה על 100,000. נתון זה מהווה המשך למגמת הצמיחה של הקרן, אשר הגדילה את מספר מבוטחיה הפעילים פי 3 במהלך שנת 2008, וכתוצאה מכך הגדילה באופן משמעותי את נתח השוק בו היא מחזיקה.
 5. ביום ה- 01/03/2009, שופר שוב תקנון הקרן. שיפור זה מתווסף לשיפור הקודם, שחל ב- 14/01/2008, לאחר ניתוח השוואתי מקיף של תקנוני הקרנות המובילות, וכן פגישות עם יועצים, מנהלי הסדר, סוכנים ובנקים. היות וכך, ממשיכה הקרן להוביל, בכל הקשור למערך הזכויות והאפשרויות המוקנות למבוטחיה.

בכבוד רב,

אלון ספונרו, סמנכ"ל שיווק ופיתוח עסקי
הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ