

הפניקס החדשה - מאזן אקטוארי ליום 31/3/2013
(באלפי ש"ח)

12/2012	3/2013	התחייבויות	12/2012	3/2013	נכסים
4,377,690	4,607,890	פעילים	5,409,346	5,762,792	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
1,031,656	1,154,902	מוקפאים			
-	-	התחייבות פנסיונית בגין חוק הגנת השכר			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
688	406	זקנה			
511	129	נכות			
1,834	1,781	שארית			
-	-	תביעות תלויות IBNR			
3,034	2,316	סה"כ			
15	18	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	3,049	2,335	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
22,463	23,506	זקנה			
91,605	91,041	נכות			
102,935	107,719	שארית			
31,205	31,105	תביעות תלויות IBNR			
248,207	253,371	סה"כ			
441	297	עתודה לפנסיונרים	248,648	253,668	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-0	-	עודף			
5,661,043	6,018,794	סה"כ התחייבויות	5,661,043	6,018,795	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.4117% שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית
0.4117% שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
0.4117% שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

ישעיהו אורזיצר
אקטואר

25/03/2012

--

בשנת 2013			
העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
17,972	952	18,923	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
2,614	10,001	12,616	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
			שינוי ב - IBNR
			השפעת הלוחות החדשים של האוצר
-262	1,781	1,519	גירעון בגין פורשים לזקנה בתקופה: 1-12/2012
4,369			גורמים אחרים
24,694			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
10			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים: (כלול בעודף הדמוגרפי)
-13			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
17			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			עודף/גרעון הנשמר בעתודה
13			סך הכל

			פנסיונרים
1,058			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים: (כלול בעודף הדמוגרפי)
-4,694			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
4,550			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			עודף/גרעון הנשמר בעתודה
913			סך הכל