

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 31/3/2014
(באלפי ש"ח)

12/2013	3/2014	התחייבויות	12/2013	3/2014	נכסים
5,680,872	6,293,246	פעילים	5,680,872	7,912,364	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
1,461,567	1,619,118	מוקפאים			
	-	התחייבות פנסיונית בגין חוק הגנת השכר			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
310	930	זקנה			
1,170	741	נכות			
1,743	3,193	שאיירים			
-	-	תביעות תלויות IBNR			
3,223	4,864	סה"כ			
32	27	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	3,255	4,891	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
33,357	43,366	זקנה			
137,460	106,056	נכות			
124,118	172,718	שאיירים			
34,572	33,045	תביעות תלויות IBNR			
329,507	355,185	סה"כ			
-2,957	-2,485	עתודה לפנסיונרים	326,550	352,700	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-	-0	עודף			
7,472,244	8,269,955	סה"כ התחייבויות	7,472,244	8,269,955	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.3792% שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית

0.3792% שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית

0.3792% שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

התנועה בעודף האקטוארי או בגירעון האקטוארי במהלך השנה באלפי ש"ח

התנועה בעודף (גירעון) לעמיתי הקרן

לשנה שהסתיימה ב - 31/12/2013				לרבעון שהסתיים ב - 31/3/2014			השינוי בעודף שנגרם במהלך תקופת הביטוח
	העודף (גירעון) שנגרם	המצב בפועל	המצב צפוי	העודף (גירעון) שנגרם	המצב בפועל	המצב צפוי	העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
0.13%	1,636			10,706	5,662	16,368	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.00%	-343			-32	12,849	12,881	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים.
0.00%	-			-87	3,280	3,367	ג. מקרי מוות - נכים.
-0.18%	-10,907			-14,757	23,028	8,271	ד. יציאה לנכות.
0.38%	21,841			31,236	34,641	3,405	ה. חזרה מנכות.
0.00%	-			-204			ו. ביטוח משנה.
-0.02%	-2,603			-1,245			ז. פרישה במהלך השנה.
0.00%	-			-			ח. שינויים בעתודת IBNR.
0.00%	11,728			-			ט. שינוי שיטות והנחות.
0.00%	-			-			י. שינויים בתקנון הקרן
0.07%	-4,235			5,602			יא. סך הגורמים האחרים.
0.38%	17,117			31,219			סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל.

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2013	לרבעון שהסתיים ב - 31/3/2014	השינוי שנרם במהלך תקופת הדיווח
		החלק היחסי מתוך העודף (גירעון) שחולק לכל עמיתי הקרן
746	1,309	
-4,139	-8,717	שינויים בריבית ההיוון.
725	9,164	סטייה מהנחת התשואה
2,957	-448	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה האקטוארית
289	1,309	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים

0.38%
-2.53%
2.66%
-0.13%
0.38%