

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/6/2013
(באלפי ש"ח)

| 12/2012 | 6/2013 | התחייבויות | 12/2012 | 6/2013 | נכסים |
|------------------|------------------|--|------------------|------------------|--|
| | | | | | |
| 4,377,690 | 4,881,721 | פעילים | 5,409,346 | 6,094,747 | נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים |
| 1,031,656 | 1,213,026 | מוקפאים | | | |
| - | - | התחייבות פנסיונית בגין חוק הגנת השכר | | | |
| | | | | | |
| | | לפנסיונרים זכאים קיימים | | | |
| 688 | 644 | זקנה | | | |
| 511 | 358 | נכות | | | |
| 1,834 | 1,778 | שאיירים | | | |
| - | - | תביעות תלויות IBNR | | | |
| 3,034 | 2,780 | סה"כ | | | |
| 15 | 23 | עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים | 3,049 | 2,804 | נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים |
| | | | | | |
| | | לפנסיונרים | | | |
| 22,463 | 25,182 | זקנה | | | |
| 91,605 | 99,479 | נכות | | | |
| 102,935 | 123,789 | שאיירים | | | |
| 31,205 | 31,855 | תביעות תלויות IBNR | | | |
| 248,207 | 280,306 | סה"כ | | | |
| 441 | -856 | עתודה לפנסיונרים | 248,648 | 279,451 | נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים |
| -0 | -0 | עודף | | | |
| 5,661,043 | 6,377,001 | סה"כ התחייבויות | 5,661,043 | 6,377,002 | סה"כ נכסים |

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית 0.3672%
שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית 0.3672%
שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית 0.3672%

לפי מיטב שיקול דעתי, הדוח האקטוארי שלעיל מייצג, בהתאם להנחות האקטואריות ששימשו בהכנת הדוח האקטוארי ליום 31 בדצמבר 2012, שלא חל בהם כל שינוי (פרט לוקטור הריביות נכון ליום 30 ביוני 2013), את היקף התחייבויות הקרן ונכסיה ליום 30 ביוני 2013.

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

| בשנת 2013 | | | |
|---------------------------|---------------|----------|--|
| העודף (גרעון) שנגרם | המצב בפועל | מצב צפוי | |
| | | | השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה |
| | | | |
| 28,668 | 9,868 | 38,536 | עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות |
| 2,300 | 23,391 | 25,691 | עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים |
| | | | עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה |
| | | | שינוי ב - IBNR |
| | | | השפעת הלוחות החדשים של האוצר |
| -490 | 3,484 | 2,994 | גירעון בגין פורשים לזקנה |
| -7,135 | | | גורמים אחרים |
| 23,345 | | | סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית) |
| | | | |
| | | | פנסיונרים זכאים |
| 10 | | | תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי) |
| -8 | | | עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה |
| 17 | | | עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון |
| | | | עודף/גרעון הנשמר בעתודה |
| 18 | | | סך הכל |

| | | | |
|-------------|--|--|---|
| | | | פנסיונרים |
| 1,038 | | | תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי) |
| -4,622 | | | עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה |
| 3,322 | | | עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון |
| | | | עודף/גרעון הנשמר בעתודה |
| -262 | | | סך הכל |