

דוח האקטואר של

"הפניקס פנסיה מקיפה"

ליום 30/06/2016

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ליום 30/06/2016.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנה 53(2)(ה1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. איני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"ל.

אני מצהיר ומאשר כי:

1. הדו"ח האקטוארי המצורף בזאת נערך ונחתם על ידי:
 2. הדין וחשבון האקטוארי נערך בהתאם לאלה:
 - א. הוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964.
 - ב. הוראות הממונה על שוק ההון, ובכלל זה, מערכת ההנחות שבבסיס הדין וחשבון תואמת להוראות הממונה על שוק ההון לעריכת מאזנים אקטואריים.
 - ג. תקנון הקרן.
 - והכל כתוקפם ביום המאזן.
3.
 - א. הנכסים שנצברו, המצוינים בדין וחשבון, רשומים בהתאם לדוח על המצב הכספי בדוחות הכספיים של הקרן למועד הנזכר.
 - ב. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיף א., וכן אלה המשמשים כבסיס לחישובים ולהערכות שבדו"ח, הומצאו לי ע"י הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי. כל בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לעריכת הדו"ח, ולנתונים שנתקבלו נערכו בדיקות שהניחו את דעתי בדבר סבירות הנתונים וכי ניתן להסתמך עליהם בצורה המספקת לצורך עריכת הדו"ח.
 - ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססים על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות ע"י השוואתם לנתוני התקופה אליה מתייחס הדו"ח ולנתוני השנים הקודמות. אשר על כן, בדיקות אלו לעיתים אינן יכולות לגלות אי דיוקים או השמטות עקביות או שיטתיות בנתונים. האחריות לאי - דיוקים או השמטות אפשריות מסוג זה אשר אין אפשרות סבירה לגלותם היא של הנהלת החברה המנהלת של הקרן בלבד.
 - ד. לפי מיטב ידיעתי והערכתי, החישובים וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/06/2016, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.



חתימה:
ישעיהו אורזיצר, אקטואר

17/8/2016

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ליום 30/6/2016	ליום 31/3/2016	ליום 31/12/2015
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי	13,412,339	12,624,022	12,164,927
זכאים ויתרות זכות	69,309	58,419	68,004
התחייבויות פנסיוניות:			
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה	12,682,481	11,968,182	11,570,938
התחייבויות לפנסיונרים:			
התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה	80,661	75,370	69,383
התחייבויות לנכים	194,780	178,492	173,801
התחייבויות לשאיירי מבוטח	305,829	288,514	248,152
עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו	68,985	68,488	68,638
עתודה לפנסיונרים	-6,464	-8,044	-2,698
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	643,791	602,820	557,276
התחייבויות לזכאים קיימים:			
התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה	1,138	688	671
התחייבויות לנכים	620	457	462
התחייבויות לשאיירי מבוטח	4,019	4,065	4,050
עתודה לזכאים קיימים	43	61	43
סך כל ההתחייבויות לזכאים קיימים	5,820	5,271	5,226
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	15,513	-10,670	-36,517
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-4,575	-	-
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי	10,938	-10,670	-36,517
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות	13,343,030	12,565,603	12,096,923
סך כל ההתחייבויות	13,412,339	12,624,022	12,164,927

3. דוח תנועה בעודף (גירעון) אקטוארי

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2015	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2016	30/6/2016				
עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	המצב בפועל	המצב הצפוי	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪			
0.54%	-0.01%	0.09%	12,335	18,975	31,310	א. מקרי מוות - מבוטחים
						ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%	0.00%	0.00%	226	433	207	
0.00%	0.00%	-0.01%	-966	-	966	ג. מקרי מוות - נכים
-0.21%	-0.24%	-0.20%	-26,227	41,472	15,245	ד. יציאה לנכות
0.00%	0.27%	0.19%	25,442	28,502	3,060	ה. חזרה מנכות
0.00%	0.00%	0.00%	-			ו. ביטוח משנה
-0.03%	-0.01%	-0.02%	-2,144			ז. פרישות במהלך השנה
0.00%	0.00%	0.00%	-			ח. שינויים בעתודת IBNR
						ט. שינוי בעתודה הנובע משינויי שיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	-			י. שינויים בתקנון הקרן
-0.33%	-0.09%	0.05%	6,847			יא. סך הגורמים האחרים
						סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל
-0.03%	-0.08%	0.12%	15,513			

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים :

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/3/2016	30/6/2016	
31/12/2015			
			החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
-367	-502	724	
-3,277	-19,689	-29,125	שינויים בריבית ההיוון
5,149	14,358	20,799	סטייה מהנחת התשואה
-1,872	5,146	3,751	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
-367	-687	-3,851	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים
-0.03%	-0.08%	-0.59%	עודף (גירעון) לפנסיונרים, באחוזים

התנועה בעודף (גירעון) לזכאים קיימים :

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/3/2016	30/6/2016	
31/12/2015			
			החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן
-3	-4	7	
-12	-65	-105	שינויים בריבית ההיוון
21	83	105	סטייה מהנחת התשואה
-9	-17	0	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
-3	-4	7	סה"כ עודף (גירעון) לזכאים קיימים
-0.03%	-0.08%	0.12%	עודף (גירעון) לזכאים קיימים, באחוזים

הערות והבהרות:

1. הפנסיות לפנסיונרים יעודכנו בראשון לחודש העוקב למועד פרסום המאזן, שיעור העדכון הוא 0.1166%. הפנסיות יעודכנו רטרואקטיבית מסוף הרבעון (עדכון רטרואקטיבי בגין חודש אחד). עדכון זה הוא עדכון בגין תשואה דמוגרפית.
2. התשואה ההונית (אם תהיה) תחולק בסוף שנה. לפי מאזן זה שיעור העתודה לפנסיונרים לא נמצא בתחום בין 1%- לבין 1% מההתחייבויות לפנסיונרים. אם שיעור זה יישאר גם בסוף השנה תהיה חלוקת תשואה הונית שלילית.

נספחים סטטיסטיים

א. מידע אודות עמיתי הקרן:

מספר עמיתים ליום 30/6/2016	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
פעילים (*)	90,737	92,511	183,248
שאינם פעילים	126,755	134,459	261,214
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	217,492	226,970	444,462
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	196	151
	שאיירים	248	353
	נכות	338	271
סה"כ פנסיונרים	782	775	1,557
זכאים קיימים לפנסיה	זקנה	1	1
	שאיירים	10	9
	נכות	1	3
סה"כ זכאים קיימים לפנסיה	12	13	25
סה"כ עמיתי הקרן			
	218,286	227,758	446,044

(*) מספר עמיתים פעילים אינו כולל מקבלי קצבת נכות, הנכללים במסגרת מספר מקבלי קצבה.

ב. מידע אודות עמיתים שהחלו לקבל קצבה:

מספר עמיתים שהחלו לקבל קצבה				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	
				31/3/2016	30/6/2016
				נקבה	זכר
				6	9
מספר פורשים				14	15
סך נכסים (באלפי ₪)				2,753	3,672
				1,535	2,877

מספר הפורשים – כולל זקנה בלבד.
 סך הנכסים – לפי ערך מהווך נכון ליום המאזן.