

דוח האקטואר של

"הפניקס פנסיה מקיפה"

ליום 31/12/2017

הצהרת האקטואר

נתבקשתי ע"י "הפניקס גמל ופנסיה בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ליום 31/12/2017.

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 31/12/2017, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

חתימה:

ישעיהו אוריזר, אקטואר

תאריך

נספח ב' - עיקרי הזכויות והחובות על פי התקנות

1. פנסיית זקנה

1.1. **גיל פרישה לזקנה** – גיל 67 לגבר וגיל 64 לאישה או גיל 60 בהתאם למסלול הביטוח. קיימת אפשרות לפרוש לפנסיית מוקדמת החל מגיל 60 וכן קיימת אפשרות לפרשיה לאחר גיל הפרישה לזקנה. החל משנת 2015 גיל הפרישה לנשים במסלול ברירת המחדל הוא 67.

1.2. **חישוב פנסיית הזקנה** – פנסיית הזקנה מחושבת ע"י חלוקת הסכום הצבור שצבר העמית עד לפרישתו לפנסיית זקנה במקדם ההמרה בהתאם למין, גיל העמית, גיל בת הזוג, שנת הפרישה, תקופת ההבטחה אותה בחר העמית ורמת פנסיית שאירי הזקנה שבחר העמית.

1.3. **אפשרויות בפרישה** – התקנות מאפשרות לפרוש לפנסיית זקנה על בסיס אחת מהאפשרויות הבאות:

1.3.1. **פנסיית זקנה לעמית בלבד** – הפנסייה משולמת לעמית למשך כל ימי חייו. אלמנת הפנסיונר אינה זכאית לפנסיית שאירי זקנה. באופציה זו יכול לבחור עמית שהגיע לגיל פרישה לזקנה ללא בת זוג.

1.3.2. **פנסיית זקנה לעמית עם תקופת הבטחה** – הפנסייה משולמת לעמית למשך כל ימי חייו עם תקופה מובטחת של 5, 10 או 15 או 20 שנים. במקרה פטירה בתוך תקופת ההבטחה יורשי הפנסיונר שבחר באופציה זו יהיו זכאים לסכום חד פעמי המבוסס על היוון יתרת תשלומי הפנסייה עד לתום תקופת ההבטחה. עם פטירתו של הפנסיונר לא תשולם פנסיית שאירי זקנה. באופציה זו יכול לבחור עמית שהגיע לגיל פרישה לזקנה ואין לו בת זוג.

1.3.3. **פנסיית זקנה ושאירי זקנה** – הפנסייה באפשרות זו משולמת לפנסיונר למשך כל ימי חייו ועם פטירתו תמשיך אלמנתו לקבל את פנסיית שאירי הזקנה עד לסוף כל ימי חייה. שיעור הפנסייה לאלמנה יקבע ע"י הפנסיונר, בעת פרישתו, ברמה שבין 30% לבין 100% מפנסיית הזקנה.

1.3.4. **פנסיית זקנה ושאירי זקנה עם תקופת הבטחה** – הפנסייה באפשרות זו משולמת לפנסיונר למשך כל ימי חייו ועם תקופה מובטחת כמפורט בסעיף 1.3.2. עם פטירתו תמשיך אלמנתו לקבל את פנסיית שאירי זקנה עד לסוף כל ימי חייה. שיעור הפנסייה לאלמנה יקבע ע"י הפנסיונר ברמה שבין 30% לבין 100% מפנסיית הזקנה. אם נפטר הפנסיונר בתוך התקופה המובטחת תקבל האלמנה 100% מפנסיית הזקנה עד לתום תקופת ההבטחה ולאחר מכן תקבל פנסיית שאירי זקנה בשיעור שבחר הפנסיונר עם פרישתו לפנסייה.

1.4. **היוון פנסייה** – בעת הפרישה לפנסיית זקנה ניתן להוון עד 25% מהפנסייה לתקופה של עד 5 שנים בהתקיים התנאים בתקנון. כמו כן ניתן להוון פנסייה מעל הקצבה המזערית כהגדרתה בתקנון.

2. פנסיית שאירי זקנה

- 2.1. **שיעור הפנסיה** - אלמנת עמית שפרש לפנסיית זקנה תהיה זכאית לפנסיית שאירי זקנה בהתאם לאפשרות שבחר העמית ובהתאם לשיעור הפנסיה שבחר.
- 2.2. **הגדרת אלמנה** - מי שהייתה אשתו של העמית כהגדרתה בתקנון בעת הפרישה לפנסיה, גם אם לא הייתה נשואה לו בעת פטירתו. אם הפנסיונר נישא מחדש לאחר גירושין, או לאחר שהתאלמן אזי בת הזוג החדשה לא תהיה זכאית לפנסיה.
- 2.3. **תקופת תשלום הפנסיה לשאירי זקנה** - לאלמנה למשך כל ימי חייה וגם בנישואין מחדש תמשיך לקבל את הפנסיה.

3. פנסיית נכות

- 3.1. **הגדרת נכה** - "עמית שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצב בריאותו, וכתוצאה מכך אין הוא מסוגל לעבוד בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו, במשך תקופה של למעלה מ- 90 ימים רצופים, והכל כפי שיקבע ע"י הועדה הרפואית". קיימת אפשרות לנכות חלקית. נכה בשיעור של 75% לפחות ייחשב כנכה מלא.
- 3.2. **מועד תחילת הזכאות** - עמית שנכה יהיה זכאי לפנסיית נכות החל מהיום ה-91 שלאחר מועד האירוע המזכה אולם בחודש הרביעי, החמישי והשישי יקבל פנסיה כפולה ובלבד שהוכר כנכה בחודשים אלה.
- 3.3. **תקופת הכשרה** - הזכאות לפנסיית נכות בגין מחלה קודמת להצטרפות או חידוש הביטוח מתגבשת לאחר תקופת הכשרה של 5 שנים.
- 3.4. **חישוב פנסיית הנכות** - פנסיית הנכות תחושב ע"י הכפלת השכר הקובע לנכות ושאיירים בשיעור הכיסוי הביטוחי לנכות ודרגת הנכות. נכה בשיעור מלא יקבל את פנסיית הנכות המלאה ואילו נכה חלקי יקבל פנסיה חלקית בהתאם לחלקיות הנכות.
- 3.5. **שיעור הכיסוי הביטוחי לנכות** - לנכות מחושב לפי המסלול בו בחר העמית ולפי גילו בעת ההצטרפות לתוכנית או בעת המעבר ממסלול למסלול.
- 3.6. **דמי גמולים בתקופת הנכות** - קרן הפנסיה תזכה את העמית בדמי גמולים מהשכר הקובע בהתאם לחלקיות הנכות.
- 3.7. **השלמת פנסיית נכות** - עמית הזכאי לפנסיית נכות מהמוסד לביטוח לאומי יהיה זכאי להשלמת פנסיה בגובה ההפרש שבין הפנסיה לה היה זכאי על פי התקנון לבין הפנסיה שתשלם ע"י המוסד הנ"ל.
- 3.8. **פנסיית זקנה לאחר נכות** - נכה המגיע לגיל פרישה לזקנה לפי המסלול שבחר יקבל פנסיית זקנה על בסיס הצבירה שנצברה לזכותו. הצבירה תכלול גם את דמי הגמולים שהועברו לזכותו מקרן הפנסיה בתקופת נכותו.
- 3.9. **פנסיית שאירי נכה** - נכה שנפטר יהיו שאיריו זכאים לפנסיית שאירי פעיל על פי הכללים החלים על עמית פעיל.

3.10. **נכה המשתכר מעבודה** – אם עלתה ההכנסה הכוללת של הנכה ביחד עם פנסיות הנכות על ההכנסה הקובעת לנכות ושארם, יופחת סכום הפנסיה על פי התקנון.

4. פנסיות שאירי פעיל

4.1. הגדרת שאירי פעיל:

4.1.1. **אלמנה** – מי שהייתה נשואה לעמית שנפטר וגרה עמו בתכוף לפני פטירתו ובעת הפטירה או מי שהוכרה בערכאה שיפוטית כידועה בציבור ובלבד שגרה עם העמית לפחות שנה רצופה בתכוף לפני פטירתו ובעת הפטירה.

4.1.2. **יתום** – ילד של עמית שנפטר וטרם מלאו לו 21 שנים או בן מוגבל.

4.2. **מועד תחילת הזכאות** - שאירי עמית יהיו זכאים לפנסיות שאירי פעיל החל מה – 1 לחודש הפטירה.

4.3. **תקופת תשלום הפנסיה** - **לאלמנה** – למשך כל ימי חייה וגם בנישואין מחדש תמשיך לקבל את הפנסיה, **ליתומים** – עד הגיעם לגיל 21.

4.4. **תקופת הכשרה** - הזכאות לפנסיות שאירי פעיל בגין מחלה קודמת להצטרפות או חידוש הביטוח מתגבשת לאחר תקופת הכשרה של 5 שנים.

4.5. **חישוב פנסיות שאירי פעיל** – פנסיות שאירי פעיל תחושב ע"י הכפלת השכר הקובע לנכות ושארם בשיעור הכיסוי הביטוחי לשארם. אלמנה זכאית ברב המסלולים ל – 60% מפנסיות שאירי פעיל וכל יתום זכאי ל – 30% מפנסיות שאירי פעיל.

4.6. **כיסוי ביטוחי לשארם** – לשאירי פעיל מחושב לפי המסלול בו בחר העמית ולפי גילו בעת ההצטרפות לתוכנית או בעת המעבר ממסלול למסלול.

4.7. **כיסוי ביטוחי לשארם לעמית לא נשוי או ללא ילדים** – עמית שאינו נשוי ו/או אין לו ילדים יכול להודיע לקרן על מצבו המשפחתי ולחסוך את עלויות ביטוח שאירי פעיל או ביטוח האלמנה, לפי הענין. ההודעה צריכה להגיע אחת לשנתיים.

5. החזרת כספים

5.1. **חישוב ערך פידיון** - מבוסס על הסכום הצבור בקרן לזכות העמית.

5.2. **זכאות למשיכת כספים** - עמית יהיה זכאי למשוך כספים מהקרן, לפי נוסחת ערך הפידיון, בהתמלא כל התנאים הבאים יחדיו:

5.2.1. אם נותקו יחסי עובד מעביד לגבי עמית שכיר.

5.2.2. לא משתלמת לעמית פנסיה כל שהיא ואינו זכאי לפנסיות נכות.

5.2.3. נכה או מבוטח שקיבל פנסיות נכות עד לגיל המוקדם בשנתיים מגיל הזכאות לפנסיות זקנה, או עד לגיל מאוחר מזה, לא יהא זכאי להחזרת כספים אלא מרכיב הפיצויים.

5.3. **החזר כספים לעמית שנפטר ללא שאירם** – נפטר עמית ללא שאירם זכאים לפנסיה יוחזרו הכספים לפי נוסחת ערך הפידיון.

6. זכויות עמית לא פעיל

- 6.1. **הגדרת עמית לא פעיל** - עמית שלא הועברו לזכותו דמי גמולים במשך 5 חודשים לפחות או שהפסיק להעביר דמי גמולים וביקש שלא לנכות ריסק מחשבונו.
- 6.2. **זכויות עמית לא פעיל** - עמית לא פעיל אינו מבוטח בביטוח נכות ובביטוח שאירי עמית פעיל. עמית לא פעיל שנפטר יהיו שאיריו זכאים להמיר את הסכום הצבור לפנסיה שאירים. עמית לא פעיל נכה יוכל למשוך את ערך הפידיון או להקפיא את הצבירה עד לגיל הפרישה לזקנה.
7. **דמי גמולים** - דמי הגמולים שיופקדו בקרן יהיו בהתאם להסדר התחיקתי וירשמו בחלוקה: תגמולים מעביד, פיצויים מעביד ותגמולים עובד. הקרן תפקיד לזכות עמית המקבל פנסיה נכות מהקרן דמי גמולים המחושבים לפי: שכר קובע, דרגת הנכות ושיעור ההפקדות עובר לנכות בניכוי דמי ניהול בשיעור של 6%.
8. **מסלולי ביטוח** - הקרן מפעילה מס' מסלולי ביטוח המתאפיינים ברמת החיסכון לגיל הפרישה וברמת הביטוח לנכות ולשאירים. קיימת גמישות במעבר ממסלול למסלול אולם במעבר למסלול שבו רמת הביטוח גבוהה יותר נדרשת תקופת הכשרה בגין מחלה קודמת על ההגדלה בשיעור הכיסוי הביטוחי.
9. **הוראות כלליות**
- 9.1. **עדכון פנסיה** - הפנסיה תעודכן מידי חודש בהתאם לשיעור העלייה במדד המחירים לצרכן. אחת לרבעון יעודכנו הפנסיות בהתאם לתשואה הדימוגרפית שתקבל בתחשיבים האקטואריים. בנוסף, אחת לשנה יעודכנו הפנסיות גם בתשואה ההונית.
- 9.2. **חישוב הסכום הצבור** - חישוב הסכום הצבור מבוסס על דמי הגמולים בניכוי דמי ניהול ובניכוי עלות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים ובתוספת התשואה נטו (לאחר ניכוי דמי ניהול מהצבירה) שהשיגה הקרן. כמו כן אחת לרבעון תתעדכן היתרה הצבורה בהתאם לתשואה הדימוגרפית שתקבל בתחשיבים האקטואריים.
- 9.3. **חישוב הכנסה קובעת לנכות ושאירים** - ההכנסה הקובעת לנכות ושאירים תחושב לפי ממוצע ההכנסה ב - 3 החודשים האחרונים לפני האירוע או 12 החודשים האחרונים, הגבוה מבין השניים.
- 9.4. **רבדי ביטוח** - תקנות מס הכנסה מגבילות את היקף הביטוח לנכות ושאירים באופן שעלויות הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים לא יעלו על 35% מהתגמולים. מסלולי הביטוח הקיימים בתקנות נבנו באופן שעלויות הריסק לא יחרגו מהמיגבלה תחת ההנחה שהשכר המבוטח השוטף יהיה צמוד למדד. כתוצאה מכך במסלולי הביטוח המבוססים על ביטוח נכות ושאירים גבוהים יחסית יש לבצע התאמות ברמת הביטוח באופן שלא יחרגו מהמיגבלה בעלויות ריאליות בשכר המבוטח. בתקנון נקבעו מנגנונים מתאימים.
- 9.5. **פנסיה מינימום** - הזכאות לפנסיה מכל סוג מותנית ברמת פנסיה מינימלית בגובה של 5% מהשכר הממוצע במשך.
- 9.6. **הסדר ריסק** - נפסקו תשלומים לקרן בגין עמית פעיל, רשאי העמית להיות מבוטח בביטוח נכות ושאירי פעיל לתקופה של 24 חודשים ולא יותר מתקופות

חברותו בקרן. עלויות הביטוח ישולמו ע"י העמית או ינוכו מהצבירה מרכיב תגמולי העובד ומעביד.

9.7. **העברת כספים בין קרנות פנסיה** - התקנות מאפשרות מעבר עמיתים מהקרן לקרנות פנסיה אחרות. העברת הכספים מבוססת על הסכום הצבור ולכן למעבר אין השפעה אקטוארית על הקרן. כמו כן בקבלת עמיתים מקרנות פנסיה אחרות נרשם לזכותם רק הסכום שהתקבל מהקרן המעבירה.

נספח ג' - בסיסים טכניים ואקטואריים

10. החבויות האקטואריות בגין הפנסיונרים חושבו על בסיס הנתונים וההנחות המפרטים להלן.

10.1. **ריבית לפנסיונרים זכאים (פרשו עד 12/2003)** - 70% מההון הצבור בגין הפנסיונרים הזכאים מושקע באג"ח ייעודיות ויתרתה - 30% מושקעים בהשקעות חופשיות. התשואה באג"ח ייעודי בעבר עמדה של שיעור של 5.05% וכיום התשואה באג"ח ייעודי עומדת על 4.86% ואילו התשואה בהשקעות החופשיות נקבעה על בסיס ווקטור ריביות שפורסם ע"י החברה המצטטת עם התאמה להוראות האוצר בעניין הריבית.

10.2. **ריבית לפנסיונרים חדשים (פרשו מ- 1/2004)** - 30% מההון הצבור בגין הפנסיונרים הזכאים מושקע באג"ח ייעודיות ויתרתה - 70% מושקעים בהשקעות חופשיות. התשואה באג"ח ייעודי בעבר עמדה של שיעור של 5.05% וכיום התשואה באג"ח ייעודי עומדת על 4.86% ואילו התשואה בהשקעות החופשיות נקבעה על בסיס ווקטור ריביות שפורסם ע"י החברה המצטטת.

10.3. ביום 1/10/2017 פרסם הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון באוצר הוראות לקרנות הפנסיה לערוך את הדוחות האקטואריים החל מ- 31/12/2017 על בסיס מערכת הנחות חדשה¹. החישובים האקטואריים הותאמו להוראות אלו כמפורט להלן.

10.4. לוחות תמותה -

10.4.1. **לפנסיונרים** - לפי לוח פ-3 עם הפחתה לפי לוח פ-6 המתאימה לקרן פנסיה עם אופציה להבטחת פנסיה.

10.4.2. **לא למניס/אלמנות** - לפי לוח פ-1 ב עד גיל 55 לאישה ו-60 לגבר. לוח פ-5 החל מגיל זה.

10.4.3. **לנכים** - לפי לוח פ-7 עד גיל הפרישה. החל מגיל זה שיעור התמותה יהיה כמו שיעורי התמותה של פנסיונר.

10.4.4. **שיעורי החלמה לנכים** - לפי לוח פ-9 בהוראות האוצר.

10.4.5. **שיפורים עתידיים בתוחלת החיים** - על מנת לתת ביטוי לשיפורים עתידיים בתוחלת החיים הוקטנו שיעורי התמותה על פי לוח פ-6 והמודל המוצג בהוראות האוצר. ההקטנה מתייחסת לפנסיונרים ופעילים, אך לא לנכים.

10.4.6. **שיעורי נישואין** - לפי הנתונים שהופיעו בקובץ נתוני הפנסיונרים שהועבר אלי. לצורך שארי נכה לפי לוח פ-10.

¹ הטבלאות החדשות הן רק לצורך הדוח האקטוארי, תקנון קרן הפנסיה עדיין לפי מערכת ההנחות הישנה עד שיאושר התקנון החדש.

10.4.7. **הפרש גילאים בין בני זוג** – לפי הנתונים בקובץ הפנסיונרים ובאין נתונים לפי הפרש של 5 שנים לגבי מבוטח והפרש גיל של 3 שנים לגבי מבטחת.

10.4.8. **נתונים על ילדים** – לפי הנתונים בפועל. לצורך שארי נכה, מספר ממוצע של ילדים וגילם הממוצע לפי לוח 119 בהוראות האוצר.

11. איזון הקרן

11.1. **עידכון הסכום הצבור לפי התשואה לעמיתים** – הסכום הצבור של העמיתים הפעילים והמוקפאים יתעדכן באופן שוטף על פי התשואה שתשיג הקרן בפועל.

11.2. **מנגנון האיזון לעמיתים** – מידי רבעון ייערך מאזן אקטוארי לקרן שבו יחושב העודף או הגירעון שאינו נובע מתשואה אלא מהפרמטרים האקטואריים כגון: תמותה, נכות, עזיבה, נתונים דמוגרפיים וכו'. היתרות הצבורות של העמיתים והפנסיות של הפנסיונרים יעודכנו בהתאם לשיעור התשואה הדמוגרפית.

11.3. **מנגנון האיזון לפנסיונרים** – במהלך השנה הפנסיה של הפנסיונרים תתעדכן מידי חודש על פי שיעור העלייה במדד. בנוסף יעודכנו הפנסיות מידי רבעון בתשואה הדמוגרפית כאמור בסעיף קודם. אחת לשנה, בעת עריכת המאזן האקטוארי, תתעדכן הפנסיה בהתאם לתשואה ההונית שתשיג הקרן מעבר לתשואה הצפויה. על מנת למתן את התנודות בעידכון הפנסיה תישמר עתודה לפנסיונרים בגובה של עד 1% מההתחייבויות לפנסיונרים.

12. **דמי ניהול מפעילים** – דמי הניהול שגובה החברה המנהלת לא יעלו על 6% מדמי הגמולים ועל 0.5% מהצבירה מידי שנה.

13. **דמי ניהול מהפנסיונרים** – החברה המנהלת רשאית לנכות דמי ניהול שנתיים בשיעור של 0.5% מהצבירה בגין פנסיונרים שפרשו לפנסיה החל מ-2004. החברה המנהלת אינה רשאית לנכות דמי ניהול מהפנסיונרים הזכאים הקיימים.

נספח ד' – הערות האקטואר

14. **חיתום רפואי** – בעת הצטרפות עמית או במעבר ממסלול למסלול רשאית הקרן לדרוש לערוך בדיקה רפואית או הצהרת בריאות. מדיניות הקרן כיום לדרוש הצהרת בריאות רק מעמיתים המצטרפים באופן אישי שלא במסגרת מקומות עבודה. עמית המצטרף לקרן דרך מקום עבודה אינו עובר חיתום רפואי מתוך הנחה שהעמית עבר בדיקה רפואית לפני קבלתו לעבודה. כמו כן תקופת ההכשרה של 5 שנים בגין מחלה קודמת מקטינה את סיכוני הקרן. מציע להנהלת הקרן לבחון מידי תקופה את המדיניות שנקבעה.

15. **שינוי בהקצאת אג"ח מיועדות לפנסיונרים** – החל מחודש 7/2017 שיעור האג"ח המיועדות לפנסיונרים בקבוצת הפנסיונרים החדשים השתנה ל-60% (במקום 30%) כתוצאה משינוי זה נוצר עודף חד פעמי לקרן של כ-93 מיליוני ₪. עודף זה חולק במאזן הרבעוני של הרבעון השלישי ולא במאזן זה.

16. **תשואה דמוגרפית** – במהלך שנת 2017 הקרן השיגה תשואה דמוגרפית שלילית שנבעה בעיקר מציאות לנכות בשיעורים גבוהים ומהגדלת ה-IBNR. מנגד שינוי בהקצאת האג"ח המיועדות לפנסיונרים יצר לקרן עודף דמוגרפי. בסך הכל העודף היה חיובי בשיעור של 0.37%.

17. שינוי ב-IBNR – בשנת 2016 בוצעו בדיקות באשר לסבירות האומדן ל-IBNR בקרן הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ליום 31 בדצמבר 2016.

אופן קביעת עתודת ה-IBNR מבוסס על הערכה נפרדת לתביעות בטיפול ולתביעות שטרם הוגשו, כאשר לאחרון נעשה שימוש בשיטת "המשולשים". באמצעות שיטת המשולשים נערכה תחזית לתביעות שקרו אך טרם דווחו, על בסיס נתוני תביעות היסטוריים לפי מועד האירוע ומספר חודשים שחלפו עד למועד דיווח התביעה.

- על מנת לאמוד את התחייבות הקרן בגין תביעות אלו נעשה שימוש באומדנים הבאים:
- אומדן של סכום תביעה ממוצע בחישוב הנכות, התביעות חולקו לתביעות קצרות שבהן תשלום הקצבה הופסק קודם לחודש נובמבר 2016 ולתביעות ארוכות שהמשיכו להשתלם לאחר מועד זה.
 - ההסתברות לאישור תביעה לפי אומדן שחושב ע"י הקרן.
 - לגבי תביעות בטיפול, סכום ה-IBNR הוא מכפלת סכום התביעה הממוצע (בחלוקה לתביעות קצרות וארוכות) בהסתברות לאישור תביעה.
 - לגבי תביעות שטרם הוגשו, הערכת ההתחייבות לתביעות אלו התבססה על אומדן היחס בין ההתחייבות ל-IBNR לבין ההתחייבות לתביעות תלויות שנצפה בעבר.
 - בעקבות בחינה זו עודכן אומדן ה-IBNR בקרן לסך של 123.5 מיליון ₪ (נכון ל-12/2016).
 - בשנת 2017 עודכן האומדן בעקבות השינוי בהקצאת האג"ח המיועדות לפנסיונרים ובעקבות הגידול בקרן. אומדן ה-IBNR בקרן עודכן לסך של 138.4 מיליון ₪.

18. הפרש הגיל בין בני הזוג של פנסיונרים – הפרש הגיל בין בני זוג חושב לפי הנתונים בקובץ הפנסיונרים ובאין נתונים הונח כי הפרש הגיל הממוצע בין בני הזוג הנשואים הינו 5 שנים לגברים ו- 3 שנים לנשים.**19. פנסיה בגין צבירה למבוטחים שעברו גיל 60 – חוזר האוצר מ- 17/5/2007 קובע כי הפנסיה בגין צבירה שנצברה לזכות מבוטחים שעברו גיל 60 ב- 31/12/2007 תחושב לפי מקדמי ההמרה המופיעים בתקנות שהיו בתוקף ב- 31/12/2007. הפער בין מקדמי ההמרה הקודמים למקדמי ההמרה החדשים שיהיו בתוקף החל מה- 1/1/2008 מגיע לכ- 6% - 8% כתוצאה מכך התשואה הדמוגרפית של הקרן בשנים הקרובות, עד לפרישה לפנסיה זקנה של כל המבוטחים הנ"ל, תקטן בשיעור זניח.**

2. מאזן אקטוארי

באלפי ₪	ליום 31/12/2017	ליום 30/9/2017	ליום 30/6/2017	ליום 31/12/2016
סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי	19,399,336	18,134,507	17,072,942	15,101,344
זכאים ויתרות זכות	139,407	62,362	64,367	68,882
התחייבויות פנסיוניות:				
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה	18,419,905	17,298,042	16,184,369	14,353,430
התחייבויות לפנסיונרים:				
התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה	103,610	96,499	100,980	89,143
התחייבויות לנכים	261,223	245,143	258,204	217,216
התחייבויות לשאיירי מבוטח	346,534	320,580	355,659	309,576
עתודה לתביעות שקרו וטרם דווחו	138,358	109,803	121,241	123,553
עתודה לפנסיונרים	-8,494	-7,763	-1,439	-7,330
סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים	841,231	768,550	834,645	732,158
התחייבויות לזכאים קיימים:				
התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה	1,167	1,147	1,124	1,397
התחייבויות לנכים	538	547	564	378
התחייבויות לשאיירי מבוטח	3,900	3,794	3,813	3,873
עתודה לזכאים קיימים	22	29	39	31
סך כל ההתחייבויות לזכאים קיימים	5,626	5,553	5,540	5,679
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים	-6,778	115,132	-15,979	-55,007
עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית	-56	-631	-	-3,798
סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי	-6,834	114,502	-15,979	-58,805
סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות	19,259,929	18,072,145	17,008,575	15,032,462
סך כל ההתחייבויות	19,399,336	18,134,507	17,072,942	15,101,344

3. דוח תנועה בעודף (גירעון) אקטוארי

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן:

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2016	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום							העודף (הגירעון) שגורם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
	31/3/2017	30/6/2017	30/9/2017	31/12/2017				
עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	עודף (גירעון)	המצב בפועל	המצב הצפוי	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪			
0.24%	0.07%	0.00%	0.11%	0.12%	22,303	16,482	38,785	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.01%	0.00%	0.00%	0.04%	0.01%	1,417	434,243	435,659	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.05%	0.01%	0.05%	0.07%	0.04%	6,945	53,127	60,073	ג. מקרי מוות - נכים
-0.84%	-0.39%	-0.26%	-0.29%	-0.23%	-44,402	59,097	19,542	ד. יציאה לנכות
0.76%	0.14%	0.10%	0.22%	0.09%	18,110	245,547	263,657	ה. חזרה מנכות
0.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-			ו. ביטוח משנה
0.00%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-0.01%	-1,844			ז. פרישות במהלך השנה
-0.04%	0.00%	0.00%	0.09%	-0.15%	-28,498			ח. שינויים בעתודת IBNR
-0.36%	0.00%	0.00%	0.51%	0.00%	686			ט. שינוי בעתודה הנובע משינויי שיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-			י. שינויים בתקנון הקרן
0.00%	0.06%	0.03%	-0.10%	0.10%	18,505			יא. סך הגורמים האחרים
-0.40%	-0.13%	-0.09%	0.64%	-0.04%	-6,778			סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים:

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/12/2016	31/3/2017	30/6/2017	30/9/2017	31/12/2017	
-2,899	-1,051	-798	4,919	-296	החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן	
-9,651	8,603	14,635	-4,671	-9,603	שינויים בריבית ההיוון	
1,236	-5,540	-8,675	3,677	8,448	סטייה מהנחת התשואה	
3,805	-3,063	-5,961	364	1,099	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית	
-7,509	-1,051	-798	4,288	-351	סה"כ עודף (גירעון) לפנסיונרים	
-0.9167%	-0.13%	-0.09%	0.56%	-0.04%	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
	31/12/2016	31/3/2017	30/6/2017	30/9/2017	31/12/2017	
-21	-7	-5	35	-2	החלק היחסי מתוך העודף (הגירעון) שחולק לכלל עמיתי הקרן	
-29	23	32	-28	-50	שינויים בריבית ההיוון	
17	-10	-24	26	40	סטייה מהנחת התשואה	
13	-13	-8	2	10	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית	
-20	-7	-5	35	-2	סה"כ עודף (גירעון) לזכאים קיימים	
-0.4034%	-0.13%	-0.09%	0.64%	-0.04%	עודף (גירעון) לזכאים קיימים, באחוזים	

נספחים סטטיסטיים

א. מידע אודות עמית הקרן:

מספר עמיתים ליום 31/12/2017	זכר	נקבה	סה"כ
<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>			
פעילים (*)	105,971	106,819	212,790
שאינם פעילים	106,437	114,593	221,030
סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	212,408	221,412	433,820
<u>מקבלי קצבה:</u>			
פנסיונרים	זקנה	289	211
	שאיירים	299	466
	נכות	405	327
סה"כ פנסיונרים	993	1,004	1,997
זכאים קיימים לפנסיה	זקנה	1	1
	שאיירים	8	8
	נכות	1	3
סה"כ זכאים קיימים לפנסיה	10	12	22
סה"כ עמית הקרן	213,411	222,428	435,839

(*) 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							
31/3/2017		30/6/2017		30/9/2017		31/12/2017	
זכר	נקבה	זכר	נקבה	זכר	נקבה	זכר	נקבה
16	13	17	15	10	15	16	12
4,177	3,500	4,812	4,388	2,660	2,954	4,508	2,954

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

לוח 1 – תזרים מזומנים לזכאים לפנסיה קיימים

הון צבור המשמש לכיסוי ההתחייבויות נכון לסוף השנה				הכנסות מריבית במשך השנה								
שנה קלנדרית	תשלומי פנסיה במשך השנה	על אג"ח שרכשו עד 31/12/03	על אג"ח אחרות	על השקעות אחרות	על אג"ח אחרות	על השקעות אחרות	על אג"ח שרכשו עד 31/12/03	הנחת התשואה על השקעות חופשיות	שיעור תשואת הנכסים הצפויה בכל שנה	אג"ח שרכשו עד 31/12/03	השקעות חופשיות	סה"כ
2017	5,603	0	0	0	0	0	0	0	0	189	3,733	5,603
2018	5,585	9	174	1	185	0.061%	3.405%	0.061%	3.405%	189	3,721	5,585
2019	5,379	8	169	-17	160	-1.071%	3.054%	-1.071%	3.054%	189	3,576	5,379
2020	5,170	-	170	-8	161	-0.542%	3.212%	-0.542%	3.212%	-	3,619	5,170
2021	4,978	-	163	-5	159	-0.311%	3.283%	-0.311%	3.283%	-	3,485	4,978
2022	4,788	-	157	1	158	0.081%	3.405%	0.081%	3.405%	-	3,352	4,788
2023	4,631	-	152	6	158	0.429%	3.512%	0.429%	3.512%	-	3,242	4,631
2024	4,489	-	148	10	157	0.734%	3.606%	0.734%	3.606%	-	3,143	4,489
2025	4,350	-	143	13	156	0.994%	3.686%	0.994%	3.686%	-	3,045	4,350
2026	4,213	-	139	15	154	1.209%	3.752%	1.209%	3.752%	-	2,949	4,213
2027	4,077	-	134	17	151	1.424%	3.818%	1.424%	3.818%	-	2,854	4,077
2028	3,942	-	130	18	148	1.579%	3.866%	1.579%	3.866%	-	2,759	3,942
2029	3,807	-	125	19	144	1.671%	3.894%	1.671%	3.894%	-	2,665	3,807
2030	3,673	-	121	19	140	1.765%	3.923%	1.765%	3.923%	-	2,571	3,673
2031	3,538	-	116	19	135	1.857%	3.951%	1.857%	3.951%	-	2,477	3,538
2032	3,404	-	112	19	131	1.952%	3.980%	1.952%	3.980%	-	2,383	3,404
2033	3,269	-	107	19	127	2.032%	4.004%	2.032%	4.004%	-	2,289	3,269
2034	3,135	-	103	19	122	2.103%	4.026%	2.103%	4.026%	-	2,195	3,135
2035	3,001	-	98	19	117	2.175%	4.048%	2.175%	4.048%	-	2,101	3,001
2036	2,867	-	94	19	113	2.245%	4.069%	2.245%	4.069%	-	2,007	2,867
2037	2,734	-	89	18	108	2.315%	4.091%	2.315%	4.091%	-	1,914	2,734
2038	2,601	-	85	18	103	2.353%	4.102%	2.353%	4.102%	-	1,821	2,601
2039	2,469	-	81	17	97	2.356%	4.103%	2.356%	4.103%	-	1,728	2,469
2040	2,336	-	76	16	92	2.360%	4.104%	2.360%	4.104%	-	1,635	2,336
2041	2,204	-	72	15	87	2.365%	4.106%	2.365%	4.106%	-	1,543	2,204
2042	2,072	-	67	14	82	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	1,450	2,072
2043	1,941	-	63	13	76	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	1,358	1,941
2044	1,810	-	59	12	71	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	1,267	1,810
2045	1,680	-	54	11	66	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	1,176	1,680
2046	1,552	-	50	11	61	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	1,086	1,552
2047	1,425	-	46	10	56	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	997	1,425
2048	1,300	-	42	9	51	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	910	1,300
2049	1,179	-	38	8	46	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	825	1,179
2050	1,061	-	34	7	41	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	743	1,061
2051	948	-	30	6	37	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	663	948
2052	840	-	27	6	32	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	588	840
2053	738	-	23	5	28	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	517	738
2054	643	-	20	4	25	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	450	643
2055	555	-	17	4	21	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	389	555
2056	475	-	15	3	18	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	333	475
2057	403	-	13	3	15	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	282	403
2058	339	-	11	2	13	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	237	339
2059	282	-	9	2	11	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	197	282
2060	232	-	7	2	9	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	163	232
2061	189	-	6	1	7	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	133	189
2062	153	-	5	1	6	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	107	153
2063	122	-	4	1	5	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	85	122
2064	96	-	3	1	4	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	67	96
2065	75	-	2	0	3	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	52	75
2066	57	-	2	0	2	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	40	57
2067	43	-	1	0	2	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	30	43
2068	32	-	1	0	1	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	22	32
2069	23	-	1	0	1	2.366%	4.106%	2.366%	4.106%	-	16	23

16	5	12		4.106%	2.366%	1	0	0	-	16	2070
11	3	8		4.106%	2.366%	0	0	0	-	11	2071
8	2	5		4.106%	2.366%	0	0	0	-	8	2072
5	2	4		4.106%	2.366%	0	0	0	-	5	2073
3	1	2		4.106%	2.366%	0	0	0	-	3	2074
2	1	1		4.106%	2.366%	0	0	0	-	2	2075
1	0	1		4.106%	2.366%	0	0	0	-	1	2076
1	0	1		4.106%	2.366%	0	0	0	-	1	2077
0	0	0		4.106%	2.366%	0	0	0	-	0	2078
0	0	0		4.106%	2.366%	0	0	0	-	0	2079
0	0	0		4.106%	2.366%	0	0	0	-	0	2080
0	0	0		4.106%	2.366%	0	0	0	-	0	2081
0	0	0		4.106%	2.366%	0	0	0	-	0	2082
0	0	0		4.106%	2.366%	-0	-0	0	-	0	2083
-0	-0	-		2.366%	2.366%	-0	-0	-	-	-0	2084
-0	-0	-		2.366%	2.366%	-0	-0	-	-	-0	2085
-0	-0	-		2.366%	2.366%	-0	-0	-	-	-0	2086
-0	-0	-		2.366%	2.366%	-0	-0	-	-	-0	2087

לוח 2: תזרים מזומנים לפנסיונרים חדשים

ללא IBNR

הון צבור המשמש לכיסוי ההתחייבויות נכון לסוף השנה				הכנסות מריבית במשך השנה							
שנה קלנדרית	תשלומי פנסיה במשך השנה	על אג"ח "ערד"	על השקעות אחרות	סה"כ	הנחת התשואה על השקעות חופשיות	שיעור תשואת הנכסים הצפויה בכל שנה	אג"ח מסה"כ באחוזים	ההון הצבור לפנסיונרים	אג"ח "ערד" במונחים שקליים	השקעות חופשיות	סה"כ
2017	0	0	0	0	0	0	60.0%	426,644	284,429	711,073	
2018	56,685	19,749	169	19,917	0.061%	2.916%	60.0%	402,506	268,338	670,844	
2019	52,026	18,616	-2,808	15,808	-1.071%	2.450%	60.0%	378,818	252,545	631,363	
2020	49,594	17,533	-1,335	16,198	-0.542%	2.668%	60.0%	356,937	237,958	594,895	
2021	46,965	16,522	-722	15,800	-0.311%	2.763%	60.0%	336,500	224,333	560,834	
2022	44,748	15,583	177	15,760	0.081%	2.924%	60.0%	317,469	211,646	529,115	
2023	42,594	14,706	883	15,589	0.429%	3.067%	60.0%	299,720	199,813	499,533	
2024	40,581	13,887	1,423	15,310	0.734%	3.191%	60.0%	283,097	188,731	471,828	
2025	38,368	13,121	1,819	14,941	0.994%	3.297%	60.0%	267,661	178,440	446,101	
2026	36,446	12,409	2,092	14,501	1.209%	3.385%	60.0%	253,189	168,793	421,982	
2027	34,780	11,739	2,329	14,069	1.424%	3.473%	60.0%	239,528	159,685	399,213	
2028	33,052	11,106	2,441	13,547	1.579%	3.536%	60.0%	226,657	151,105	377,761	
2029	31,286	10,512	2,444	12,956	1.671%	3.574%	60.0%	214,554	143,036	357,590	
2030	29,692	9,951	2,443	12,394	1.765%	3.612%	60.0%	203,129	135,419	338,548	
2031	28,274	9,421	2,432	11,853	1.857%	3.649%	60.0%	192,285	128,190	320,475	
2032	27,027	8,916	2,419	11,335	1.952%	3.688%	60.0%	181,932	121,288	303,220	
2033	25,741	8,434	2,380	10,815	2.032%	3.720%	60.0%	172,090	114,726	286,816	
2034	24,566	7,977	2,330	10,307	2.103%	3.749%	60.0%	162,695	108,463	271,158	
2035	23,402	7,539	2,276	9,816	2.175%	3.778%	60.0%	153,750	102,500	256,250	
2036	22,267	7,124	2,220	9,344	2.245%	3.807%	60.0%	145,247	96,831	242,079	
2037	21,221	6,728	2,161	8,890	2.315%	3.835%	60.0%	137,141	91,427	228,568	
2038	20,068	6,353	2,073	8,426	2.353%	3.851%	60.0%	129,488	86,325	215,813	
2039	19,024	5,997	1,960	7,957	2.356%	3.852%	60.0%	122,217	81,478	203,696	
2040	18,042	5,659	1,853	7,512	2.360%	3.853%	60.0%	115,304	76,869	192,173	
2041	17,188	5,337	1,751	7,088	2.365%	3.855%	60.0%	108,683	72,455	181,139	
2042	16,324	5,029	1,651	6,679	2.366%	3.856%	60.0%	102,368	68,245	170,613	
2043	15,403	4,736	1,555	6,291	2.366%	3.856%	60.0%	96,402	64,268	160,670	
2044	14,573	4,459	1,464	5,923	2.366%	3.856%	60.0%	90,743	60,495	151,238	
2045	13,818	4,196	1,377	5,574	2.366%	3.856%	60.0%	85,355	56,903	142,258	
2046	13,164	3,945	1,295	5,240	2.366%	3.856%	60.0%	80,186	53,457	133,643	
2047	12,543	3,704	1,216	4,919	2.366%	3.856%	60.0%	75,222	50,148	125,370	
2048	11,895	3,473	1,140	4,613	2.366%	3.856%	60.0%	70,487	46,992	117,479	
2049	11,277	3,252	1,068	4,320	2.366%	3.856%	60.0%	65,971	43,981	109,952	
2050	10,737	3,042	998	4,040	2.366%	3.856%	60.0%	61,633	41,089	102,722	
2051	10,205	2,839	932	3,771	2.366%	3.856%	60.0%	57,474	38,316	95,791	
2052	9,691	2,645	868	3,514	2.366%	3.856%	60.0%	53,490	35,660	89,149	
2053	9,201	2,460	807	3,267	2.366%	3.856%	60.0%	49,671	33,114	82,785	
2054	8,725	2,281	749	3,030	2.366%	3.856%	60.0%	46,014	30,676	76,690	
2055	8,261	2,111	693	2,804	2.366%	3.856%	60.0%	42,518	28,345	70,863	
2056	7,822	1,948	639	2,588	2.366%	3.856%	60.0%	39,172	26,115	65,287	
2057	7,393	1,792	588	2,381	2.366%	3.856%	60.0%	35,977	23,984	59,961	
2058	6,967	1,644	540	2,183	2.366%	3.856%	60.0%	32,933	21,956	54,889	
2059	6,551	1,502	493	1,996	2.366%	3.856%	60.0%	30,042	20,028	50,070	
2060	6,150	1,368	449	1,817	2.366%	3.856%	60.0%	27,298	18,199	45,497	
2061	5,757	1,241	407	1,648	2.366%	3.856%	60.0%	24,703	16,469	41,171	
2062	5,369	1,121	368	1,489	2.366%	3.856%	60.0%	22,257	14,838	37,094	
2063	4,989	1,008	331	1,338	2.366%	3.856%	60.0%	19,960	13,307	33,267	
2064	4,616	902	296	1,198	2.366%	3.856%	60.0%	17,815	11,877	29,691	
2065	4,253	803	264	1,067	2.366%	3.856%	60.0%	15,818	10,546	26,364	
2066	3,902	711	233	945	2.366%	3.856%	60.0%	13,969	9,313	23,282	
2067	3,563	627	206	832	2.366%	3.856%	60.0%	12,265	8,177	20,441	
2068	3,235	549	180	729	2.366%	3.856%	60.0%	10,703	7,135	17,838	
2069	2,922	477	157	634	2.366%	3.856%	60.0%	9,280	6,187	15,467	
2070	2,623	413	135	548	2.366%	3.856%	60.0%	7,992	5,328	13,320	
2071	2,339	354	116	471	2.366%	3.856%	60.0%	6,833	4,556	11,389	
2072	2,071	302	99	401	2.366%	3.856%	60.0%	5,799	3,866	9,666	
2073	1,820	255	84	339	2.366%	3.856%	60.0%	4,884	3,256	8,140	
2074	1,587	214	70	285	2.366%	3.856%	60.0%	4,080	2,720	6,799	
2075	1,373	178	59	237	2.366%	3.856%	60.0%	3,379	2,253	5,632	
2076	1,177	147	48	195	2.366%	3.856%	60.0%	2,775	1,850	4,625	

3,765	1,506	2,259	60.0%	3.856%	2.366%	160	40	120	999	2077
3,037	1,215	1,822	60.0%	3.856%	2.366%	130	32	98	840	2078
2,427	971	1,456	60.0%	3.856%	2.366%	104	26	78	700	2079
1,922	769	1,153	60.0%	3.856%	2.366%	83	20	62	577	2080
1,507	603	904	60.0%	3.856%	2.366%	65	16	49	472	2081
1,170	468	702	60.0%	3.856%	2.366%	51	13	38	381	2082
900	360	540	60.0%	3.856%	2.366%	39	10	30	304	2083
685	274	411	60.0%	3.856%	2.366%	30	7	23	241	2084
517	207	310	60.0%	3.856%	2.366%	23	6	17	188	2085
386	154	232	60.0%	3.856%	2.366%	17	4	13	146	2086
285	114	171	60.0%	3.856%	2.366%	13	3	10	112	2087
208	83	125	60.0%	3.856%	2.366%	9	2	7	85	2088
151	60	90	60.0%	3.856%	2.366%	7	2	5	64	2089
108	43	65	60.0%	3.856%	2.366%	5	1	4	47	2090
76	30	46	60.0%	3.856%	2.366%	3	1	3	35	2091
53	21	32	60.0%	3.856%	2.366%	2	1	2	25	2092
36	15	22	60.0%	3.856%	2.366%	2	0	1	18	2093
25	10	15	60.0%	3.856%	2.366%	1	0	1	13	2094
16	7	10	60.0%	3.856%	2.366%	1	0	1	9	2095
11	4	6	60.0%	3.856%	2.366%	1	0	0	6	2096
7	3	4	60.0%	3.856%	2.366%	0	0	0	4	2097

התפלגות מקבלי פנסיה גברים + נשים
 (פנסיונרים זכאים קיימים)

גיל	זקנה		נכות		שאיירים		יתומים		סה"כ	
	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה
0-4	0	0	0	0	0	0	0	0		0
5-9	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10-14	0	0	0	0	0	0	0	0		0
15-19	0	0	0	0	0	0	6	6,103		6,103
20-24	0	0	0	0	0	0	1	116		116
25-29	0	0	0	0	0	0	0	0		0
30-34	0	0	0	0	0	0	0	0		0
35-39	0	0	0	0	0	0	0	0		0
40-44	0	0	0	0	0	0	0	0		0
45-49	0	0	0	0	1	3,287	0	0		3,287
50-54	0	0	1	1,453	3	6,346	0	0		7,799
55-59	0	0	3	5,879	1	2,818	0	0		8,698
60-64	0	0	0	0	0	0	0	0		0
65-69	0	0	0	0	2	1,765	0	0		1,765
70-74	0	0	0	0	2	3,240	0	0		3,240
75-79	1	1,116	0	0	0	0	0	0		1,116
80-84	1	565	0	0	0	0	0	0		565
85-89	0	0	0	0	0	0	0	0		0
90-94	0	0	0	0	0	0	0	0		0
95-99	0	0	0	0	0	0	0	0		0
סה"כ	2	1,681	4	7,333	9	17,457	7	6,219	22	32,689

התפלגות מקבלי פנסיה - גברים + נשים
(פנסיונרים חדשים)

גיל	זקנה		נכות		שאירים		יתומים		סה"כ	
	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה	מס' פנסיונרים	סכום פנסיה
0-4	0	0	0	0	0	0	29	34,085	29	34,085
5-9	0	0	0	0	0	0	74	72,708	74	72,708
10-14	0	0	0	0	0	0	132	149,617	132	149,617
15-19	0	0	0	0	0	0	122	144,151	122	144,151
20-24	0	0	5	8,447	3	4,468	22	21,978	30	34,893
25-29	0	0	32	131,139	4	8,853	0	0	36	139,992
30-34	0	0	51	165,672	21	83,498	0	0	72	249,170
35-39	0	0	60	202,976	31	113,706	0	0	91	316,682
40-44	0	0	80	331,291	33	108,419	0	0	113	439,710
45-49	0	0	98	342,928	51	183,633	0	0	149	526,561
50-54	0	0	102	350,372	59	149,773	0	0	161	500,144
55-59	0	0	136	429,155	57	111,037	0	0	193	540,192
60-64	43	42,354	122	399,708	65	129,294	0	0	230	571,356
65-69	219	245,837	46	143,505	39	60,316	0	0	304	449,658
70-74	173	198,729	0	0	21	36,758	0	0	194	235,487
75-79	48	47,593	0	0	1	615	0	0	49	48,208
80-84	13	13,870	0	0	1	580	0	0	14	14,450
85-89	4	13,312	0	0	0	0	0	0	4	13,312
90-94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95-99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ	500	561,695	732	2,505,194	386	990,948	379	422,538	1,997	4,480,376