

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/06/2012
(באלפי ש"ח)

12/2011	6/2012	התחייבויות	12/2011	6/2012	נכסים
3,242,545.2	3,664,132.8	פעילים	3,995,261.2	4,549,727.2	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
752,716.0	885,594.3	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
794.0	813.31	זקנה			
605.4	599.27	נכות			
1,824.1	1,823.49	שארית			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
3,223.5	3,236.08	סה"כ			
4.9	13.58	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	3,228.4	3,249.66	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
14,260.0	17,789.01	זקנה			
103,425.9	115,969.80	נכות			
74,958.3	78,123.24	שארית			
		תביעות תלויות			
3,109.3	3,035.56	IBNR			
195,753.5	214,917.61	סה"כ			
-1,650.1	-1,603.5	עתודה לפנסיונרים	194,103.4	213,314.16	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-	0.0	עודף			
4,192,593.0	4,766,291.0	סה"כ התחייבויות	4,192,593.0	4,766,291.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.7960%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
0.7959%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
0.7960%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בשנת 2012			
העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
21,223	11,042	32,265	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
20,526	2,363	22,888	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-300			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
-3,804			גורמים אחרים
37,644			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
26			
14			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-5			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
34			סך הכל
			פנסיונרים
			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
1,691			
893			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-838			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
1,746			סך הכל