

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 30/09/2012
(באלפי ש"ח)

12/2011	9/2012	התחייבויות	12/2011	9/2012	נכסים
3,242,545.2	4,013,697.8	פעילים	3,995,261.2	4,982,933.8	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
752,716.0	969,236.0	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
794.0	828.82	זקנה			
605.4	592.34	נכות			
1,824.1	1,812.65	שאירים			
		תביעות תלויות			
-	-	IBNR			
3,223.5	3,233.81	סה"כ			
4.9	12.94	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	3,228.4	3,246.75	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
14,260.0	20,197.36	זקנה			
103,425.9	128,896.82	נכות			
74,958.3	93,117.59	שאירים			
		תביעות תלויות			
3,109.3	3,087.41	IBNR			
195,753.5	245,299.19	סה"כ			
-1,650.1	-2,300.7	עתודה לפנסיונרים	194,103.4	242,998.47	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-	-0.0	עודף			
4,192,593.0	5,229,179.0	סה"כ התחייבויות	4,192,593.0	5,229,179.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

0.7200%	שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
0.7200%	שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית
0.7200%	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
16,528	32,852	49,379	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
19,279	15,750	35,030	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-300			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
1,855			גורמים אחרים
37,362			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
23			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
38			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-30			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
31			סך הכל
			פנסיונרים
1,716			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
4,620			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-5,262			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
1,074			סך הכל