

הפניקס פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום 31/12/2011
(באלפי ש"ח)

12/2010	12/2011	התחייבויות	12/2010	12/2011	נכסים
2,739,532.0	3,242,545.2	פעילים	3,290,878.2	3,995,261.2	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי של הקרן לפעילים ולמוקפאים
551,346.2	752,716.0	מוקפאים			
		לפנסיונרים זכאים קיימים			
490.0	794.01	זקנה			
354.6	605.37	נכות			
1,832.9	1,824.10	שאירים			
		תביעות תלויות IBNR			
-	-				
2,677.5	3,223.48	סה"כ			
26.8	4.94	עתודה לפנסיונרים זכאים קיימים	2,704.3	3,228.42	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים זכאים קיימים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
		לפנסיונרים			
8,928.1	14,259.99	זקנה			
61,644.6	103,425.87	נכות			
49,714.5	74,958.34	שאירים			
		תביעות תלויות IBNR			
3,141.2	3,109.34				
123,428.3	195,753.54	סה"כ			
62.2	-1,650.1	עתודה לפנסיונרים	123,490.5	194,103.41	נכסים שנצברו לפי המאזן החשבונאי לפנסיונרים + עודפים אקטואריים דימוגרפיים
-0.0	-	עודף			
3,417,073.0	4,192,593.0	סה"כ התחייבויות	3,417,073.0	4,192,593.0	סה"כ נכסים

שיעורי העידכון של הצבירה והפנסיות

- שיעור עידכון הצבירה של העמיתים הפעילים והמוקפאים בגין תשואה דמוגרפית, יש לנכות 0.7366% משיעור זה את התשואה הדמוגרפית שחולקה בפועל השנה
- שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים בגין תשואה דמוגרפית והונית 0.7366%
- שיעור העידכון של הפנסיה לפנסיונרים זכאים קיימים בגין תשואה דמוגרפית והונית 0.7366%

תנועה בעודף האקטוארי באלפי ש"ח

בשנת 2011			
העודף (גרעון) שנגרם	המצב בפועל	מצב צפוי	
			השינוי בעודף שנגרם במהלך השנה
17,876	38,873	56,750	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי נכות
15,755	22,078	37,833	עודף/גרעון אקטוארי בגין מקרי פטירת פעילים
-800			עודף/גרעון אקטוארי בגין זקנה ושאיירי זקנה
-			עודף/גרעון אקטוארי בגין עזיבות
-			שינוי ב - IBNR
-2,202			גורמים אחרים
30,629			סה"כ עודף/גרעון אקטוארי (תשואה דמוגרפית)
			פנסיונרים זכאים
23			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לזכאים קיימים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
15			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-38			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
0			סך הכל
			פנסיונרים
1,392			תוספת עודף/גרעון אקטוארי לפנסיונרים : (כלול בעודף הדמוגרפי)
3,722			עודף/גרעון אקטוארי בגין סטיה מהנחת התשואה
-5,436			עודף/גרעון אקטוארי בגין שינויים בריבית ההיוון
			שינוי עתודה
-323			סך הכל