

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ
הפניקס פנסיה משלימה - קרן פנסיה חדשה כללית

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני, 2020

בלתי מבוקרים

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

הפניקס פנסיה משלימה - קרן פנסיה חדשה כללית

דוחות כספיים

ליום 30 ביוני, 2020

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

דף

2

סקירת דוחות כספיים ביניים

3

דוחות על המצב הכספי ביניים

4

דוחות הכנסות והוצאות ביניים

5

דוחות תנועה בקרן הפנסיה ביניים

6

באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר

לעמיתים של הפניקס פנסיה משלימה - קרן פנסיה חדשה כללית

המנוהלת על ידי הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הפניקס פנסיה משלימה - קרן פנסיה חדשה כללית (להלן - הקרן) המנוהלת על ידי הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ (להלן - החברה) הכוללת את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2020 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה ישראל (2410) של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, והתקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
			רכוש שוטף
45,631	60,335	94,359	מזומנים ושווי מזומנים
303	742	877	חייבים ויתרות חובה
<u>45,934</u>	<u>61,077</u>	<u>95,236</u>	
			השקעות פיננסיות
256,230	224,785	274,531	נכסי חוב סחירים
61,408	31,516	38,088	נכסי חוב שאינם סחירים
150,689	114,234	137,868	מניות
40,271	35,824	42,642	השקעות אחרות
<u>508,598</u>	<u>406,359</u>	<u>493,129</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>2,673</u>	<u>2,555</u>	<u>2,653</u>	נדל"ן להשקעה
<u>557,205</u>	<u>469,991</u>	<u>591,018</u>	סך כל הנכסים
<u>3,669</u>	<u>2,689</u>	<u>4,913</u>	זכאים ויתרות זכות
			התחייבויות פנסיוניות:
243,640	182,039	276,025	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
240,812	220,139	236,993	התחייבויות לעמיתים מבוטחים
484,452	402,178	513,018	התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
			סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבויות למקבלי קצבה:
9,356	5,090	11,279	התחייבויות לפנסיונרים
61,244	59,063	58,846	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
<u>70,600</u>	<u>64,153</u>	<u>70,125</u>	סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
			עודף (גירעון) אקטוארי:
(1,654)	1,113	2,824	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
138	(142)	138	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
<u>(1,516)</u>	<u>971</u>	<u>2,962</u>	סך כל עודף (גירעון) אקטוארי
<u>553,536</u>	<u>467,302</u>	<u>586,105</u>	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
<u>557,205</u>	<u>469,991</u>	<u>591,018</u>	סך כל ההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

25 באוגוסט, 2020

תאריך אישור הדוחות הכספיים

יוסי וקסלבאום
מנהל הכספים

אלי שוורץ
דירקטור

דניאל כהן
יו"ר הדירקטוריון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
	(845)	(82)	(172)	(308)	67
	21,444	4,591	9,559	11,766	(2,608)
	2,322	628	662	1,417	(1,438)
	24,466	3,521	10,500	10,828	(28,885)
	13,077	1,747	12,472	7,223	(3,692)
	277	40	6	82	49
	61,586	10,527	33,199	31,316	(36,574)
	950	153	41	234	(490)
	61,691	10,598	33,068	31,242	(36,997)
	4,565	1,047	1,217	2,097	2,471
	303	63	76	126	152
	56	28	16	35	30
	4,924	1,138	1,309	2,258	2,653
	56,767	9,460	31,759	28,984	(39,650)

הכנסות (הפסדים)

ממזומנים ושווי מזומנים

מהשקעות:

מנכסי חוב סחירים

מנכסי חוב שאינם סחירים

ממניות

מהשקעות אחרות

מנדל"ן להשקעה

סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות

הכנסות (הפסדים) אחרות

סך כל ההכנסות (הפסדים)

הוצאות

דמי ניהול

הוצאות ישירות

מסים

סך כל ההוצאות

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2019	2020	2019	2020
	בלתי מבוקר			
מבוקר	אלפי ש"ח			
402,906	437,624	517,044	402,906	553,536
104,343	22,080	36,363	43,231	72,362
14	2	6	5	12
(2,929)	(1,451)	(1,318)	(1,838)	(1,666)
1,006	515	210	632	210
102,434	21,146	35,261	42,030	70,918
303	53	96	89	223
255	8	105	27	240
19	3	5	4	9
577	64	206	120	472
4,142	1,011	947	2,023	1,987
69	17	51	55	51
103	46	47	88	52
4,314	1,074	1,045	2,166	2,090
11,128	3,081	1,981	5,391	4,817
(425)	(188)	(519)	(360)	(955)
15,594	4,031	2,713	7,317	6,424
22,699	5,197	6,296	8,965	14,682
12,503	4,411	4,436	5,339	7,495
202	34	731	149	1,220
35,404	9,642	11,463	14,453	23,397
18,090	4,446	4,820	9,393	10,930
3,133	884	295	1,936	1,354
7,158	1,209	1,594	2,425	3,388
28,381	6,539	6,709	13,754	15,672
7,023	3,103	4,754	699	7,725
56,767	9,460	31,759	28,984	(39,650)
553,536	467,302	586,105	467,302	586,105

סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה

תקבולים:

תקבולים מדמי גמולים
תקבולים מדמי סליקה

חלקם של מבטחי משנה בתקבולים מדמי גמולים
הכנסות מעמלות של מבטחי משנה

סך כל התקבולים, נטו

תשלומים:

תשלומים לפנסיונרים
תשלומי פנסייית זקנה

תשלומי פנסייית נכות
תשלומי פנסייית שאירים

תשלומים למקבלי קצבה קיימים

תשלומי פנסייית זקנה
תשלומי פנסייית נכות
תשלומי פנסייית שאירים

תשלומים אחרים

פדיונות
חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינויים
בהתחייבויות

סך כל התשלומים, נטו

העברות צבירה לקרן

העברות מקרנות פנסיה חדשות

העברות מחברות ביטוח
העברות מקופות גמל

העברות צבירה מהקרן

העברות לקרנות פנסיה חדשות

העברות לחברות ביטוח
העברות לקופות גמל

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות על הוצאות (הפסדים) לתקופה מועבר
מדוח הכנסות והוצאות

סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1: - כללי

א. הקרן הינה קרן חדשה כללית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה ומאושרת על-ידי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ורשות המיסים. הקרן מנוהלת על ידי הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ.

רשות שוק ההון פרסמה הוראות והנחיות לניהול קרן חדשה כללית בה יופקדו דמי גמולים משכר העולה על פעמיים השכר הממוצע (כפי שמפרסם המוסד לביטוח לאומי) במשק והפקדות חד פעמיות, ושיאנה זכאית לאגרות חוב מיועדות.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2020 ולתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של קרן הפנסיה ליום 31 בדצמבר, 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ג. מיזוג חברה מנהלת:

ביום 26 במרס, 2019 וביום 28 במרס, 2019 החליטו הדירקטוריון של הפניקס פנסיה בע"מ (להלן - החברה הנקלטת) והדירקטוריון של החברה המנהלת (בהתאמה) על מיזוג של החברה הנקלטת עם ולתוך החברה המנהלת. ביום 30 ביוני, 2019 הושלם מיזוג החברות בהתאם לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ואישור רשם החברות. עם השלמת המיזוג קרנות הפנסיה שהיו בניהול הפניקס פנסיה בע"מ הועברו לניהול החברה המנהלת אשר שינתה את שמה במועד המיזוג להפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ. לפיכך, החל מיום 30 ביוני, 2019 מנהלת החברה את כל קופות הגמל וקרנות הפנסיה שבקבוצת הפניקס.

ד. החל מהרבעון השני לשנת 2020 מונתה הגב' דפנה קאופמן לאקטוארית ממונה בקרנות הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" ו-"הפניקס פנסיה משלימה", שבניהול החברה.

ה. משבר הקורונה והשפעתו:

במהלך חודש ינואר 2020 החלה התפשטות נגיף הקורונה, אשר פרץ לראשונה בסין לפני מספר חודשים, וגורם למקרי תחלואה ומוות בקרב האוכלוסייה ברחבי העולם. השפעת ההתפשטות כאמור, הביאה להערכות המדינות השונות, ובתוכן מדינת ישראל, להתמודדות עם התפשטות הנגיף והשלכותיו. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, להתפשטות נגיף הקורונה (להלן: "האירוע") השפעה על פעילותה ותוצאותיה של החברה המנהלת.

התפשטות נגיף הקורונה הובילה לשורה של הגבלות, בין היתר, סגירה זמנית של עסקים רבים ומגבלות תנועה, הגבלות על כניסת אזרחים ממדינות שונות ברחבי העולם, הגבלות על התכנסות במקומות עבודה והפסקה זמנית של הלימודים במערכת החינוך. הגבלות אלו, גרמו לצמצום הפעילות במשק הישראלי ובעולם וכתוצאה מכך לירידות חדות בשווקים הפיננסיים ולירידה בפעילות הכלכלית. ההגבלות אושרו על ידי הממשלה והכנסת, לפי העניין, במסגרת תקנות לשעת חירום (הגבלת מספר העובדים במקום עבודה לשם צמצום התפשטות נגיף הקורונה החדש), התש"ף-2020 ותקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש - הגבלת פעילות), התש"ף-2020 וחוק סמכויות מיוחדות להתמודדות עם נגיף הקורונה החדש (הוראת שעה), התש"ף-2020, אשר התעדכנו מעת לעת בהתאם להערכות מצב שהתקיימו ומטרתן לעגן את הנחיות משרד הבריאות בקשר ליצירת "ריחוק חברתי" כחלק מאסטרטגיית ההתמודדות עם האירוע.

הקרן חשופה מתוקף פעילותה לירידות בשווקים הפיננסיים, למיתון כלכלי וכן לסיכונים ביטוחיים הנובעים מהאירוע.

יצוין, כי באמצע חודש אפריל 2020 החלה חזרה הדרגתית של פעילויות שונות במשק (כגון: מסחר, חינוך ועוד) אולם נכון למועד פרסום הדוח, המשק טרם חזר לפעילות מלאה וגם פעילויות אשר חזרו לפעול, חזרו תחת מגבלות שונות הקשורות לשמירת "ריחוק חברתי". לפיכך בשלב זה קיים חוסר וודאות בקשר לקצב ההתאוששות של המשק העסקי בישראל. עוד יצוין, כי נכון למועד הדוח התממש החשש להתפרצות שניה של המגפה ולכך השפעה הן על דרך ההתנהלות של המשק והן על החברה. ככלל, האמור לעיל נכון גם למצב השווקים העולמי אשר יש לו השפעה על פעילות החברה.

התארכות משבר הקורונה ומידת העמקתו בישראל הינם קריטיים בהשפעתם ועלולים להביא לפגיעה מהותית בעסקי החברה המנהלת וזאת ככל שיעמיק/יתמשך המיתון הכלכלי שנגרם כתוצאה ממנו.

האירוע משפיע על החברה והקרן במספר מישורים:

א. המשכיות עסקית

השפעה של היעדרות העובדים ממקום העבודה ויכולת הקבוצה להמשיך ולהעמיד רמת שירות גבוהה לסוכניה, למבוטחיה ולקוחותיה והמשך הפעלת הליכים חיוניים בפעילות החברה. בחברה קיים מערך BCM (Business Continuity Management), אשר במסגרתו נבנה תיק חירום, נכתבו נוהל תגובה מיידית לחירום, מסמך אסטרטגיה להמשכיות עסקית, מופו התהליכים הקריטיים ביחידות השונות ונקבעו זמני האישוש, המשאבים וכוח האדם הנדרשים לאישוש, נקבעו אתרי BCP, נקבעה הנהלת חירום לחברה, צוותים ייעודיים לטיפול במצב החירום וצוותי חירום עסקיים.

החברה המנהלת פועלת בהתאם לתכנית להמשכיות עסקית, לפיה בין היתר התאפשר לעובדים לעבוד בעבודה מרחוק. החברה המנהלת המשיכה לאורך כל התקופה לתת מענה מהיר, יעיל ושירותי בכל מגזרי הפעילות. לצורך המשכיות הפעילות ממקום מרוחק, הוקצו מאות מחשבים ואמצעים טכנולוגיים שונים לעובדי ומנהלי החברה בכדי לאפשר פעילות החברה המנהלת כסדרה. נכון למועד פרסום הדוח החברה המנהלת עובדת במתכונת של שלוש קבוצות (קפסולות) כך ששיעור של כ- 70% מעובדי החברה המנהלת עובדים מהבית וזאת במטרה לצמצם את החשיפה במקרה של הדבקה בנגיף.

סעיף ה. (המשד)

ב. מדידת נכסים והתחייבויות בקרן

בהתאם למכתב רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מיום 19 באפריל, 2020 בעניין חישוב שווי נכסים לא סחירים העומדים מול התחייבויות תלויות תשואה, החברה בחנה ירידות ערך בגין נכסים הוניים לא סחירים ונדל"ן, אשר התגבשו בהם סממנים מובהקים לירידת ערך מהותית לאור האירוע וזאת תוך הפעלת שיקול דעת מקצועי נאות של החברה המנהלת. בחינת ירידת הערך כללה בין היתר, ביצוע בחינה ספציפית של נכסי נדל"ן לרבות הסתמכות על חוות דעת לעניין שיעור ההיוון וברורים מול מנהלי הנכסים לעניין אינדיקציה לירידת ערך. לאור המידע שהיה קיים בידיה נכון ליום 30 ביוני 2020. סך ההשפעה על נכסי קרן הפנסייה בתקופת הדוח אינה מהותית.

פעולות שבצעה החברה

החברה המנהלת הגבירה את האמצעים השונים על מנת לאתר ולזהות פיגור והפסקה בתשלומי מעבידים. האמצעים הכוללים מעקב שיטתי ומתמשך על הפקדות של מעסיקים, איתור הפיגורים ופניה בדיוור למעבידים ולעמיתים אודות החוב.

יצוין כי האמור לעיל מתבסס על המידע שיש בידי החברה למועד אישור הדוחות הכספיים. יצוין, כי השלכותיו של האירוע על היקף הפעילות העסקית בישראל ובעולם יתבררו לאורך זמן ויתכנו השפעות עתידיות נוספות על תוצאות הקרן.

בנוסף יובהר, כי הערכות החברה המנהלת בדבר ההשלכות האפשריות של התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה של החברה אינן ודאיות ואינן בשליטת החברה. הערכות אלה מבוססות, בין היתר, על הפרסומים בארץ ובעולם בנושא זה והיערכותן של מדינות העולם להתמודד עם התפשטות הנגיף, וכן על הערכות הנהלת החברה על אמצעים אפשריים להתמודדות עם ההשפעות השונות, בשים לב בין היתר למגבלות (קיימות או היעדרן) על יכולתה של החברה להתמודד עם השפעות כאמור, ובהתאם לתממשותן אינה ודאית. הערכות אלה עשויות שלא להתממש, כולן או חלקן, או להתממש באופן שונה, לרבות באופן שונה מהותית, מכפי שנצפה.

החברה המנהלת ממשיכה לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בארץ ובעולם ותמשיך ותעדכן ככל הנדרש בדבר השלכות מהותיות של התפשטות נגיף הקורונה על פעילותה, ככל שתהיינה.

1. בהתאם לחוזר פנסייה 10-1-2019 בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות פנסייה", בחודש פברואר 2020 הגישה החברה לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, בקשה לתיקון תקנון קרן הפנסייה במסגרתה עודכנו ההנחות שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי והמקדמים בתקנוני קרנות הפנסייה. התאריך המעודכן הצפוי לכניסה לתוקף של העדכון האמור הינו בחודש ספטמבר 2020.

2. במסגרת הפעלת מסלולי הביטוח בקרן הפנסייה, בתקופת הדוח נחתם הסכם ביטוח משנה עם חברת SWISS RE שתוקפו החל מתחילת שנת 2020, המחליף את ההסכם הקודם מול הפניקס ביטוח בע"מ. בדומה להסכם הקודם, גם הסכם זה כולל מנגנון לפיו קרן הפנסייה נושאת ב-10% מהסכום בסיכון ויתרת הסכום בסיכון כ-90% מועבר למבטח המשנה.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, והתקנות שהותקנו מכוחו ותקנות מס הכנסה. הדוחות הכספיים הוצגו על בסיס חוזר 10-9-2018. המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ב. פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב:

שער חליפין יציג של דולר ארה"ב	מדד ידוע	מדד בגין	
			%
0.29	(0.69)	(0.79)	ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
(4.86)	1.20	0.90	ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
(2.78)	(0.20)	(0.70)	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
(1.82)	1.50	0.40	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
(7.79)	0.30	0.60	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ
הפניקס פנסיה משלימה - קרן פנסיה חדשה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 3: - נכסי חוב שאינם סחירים

- א. נכסי חוב שאינם סחירים נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד.
ב. הרכב:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
7,069	6,604	7,012
28,419	1,752	2,023
25,920	23,160	29,053
61,408	31,516	38,088

אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
פיקדונות בבנקים
הלוואות לאחרים
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4: - התחייבויות למקבלי קצבה

- א. התחייבויות לפנסיונרים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
5,090	3,383	6,130
2,559	246	2,742
278	152	277
721	433	1,124
614	861	893
94	15	113
9,356	5,090	11,279

התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
התחייבויות לנכים
התחייבויות לשאיירי מבוטח
התחייבויות עבור תביעות בגין אירוע נכות שקרו וטרם
דווחו (IBNR)
התחייבויות עבור תביעות לשאיירי מבוטח שקרו וטרם
דווחו (IBNR)
עתודה לפנסיונרים

סך ההתחייבויות לפנסיונרים

- ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
61,274	58,733	57,556
275	926	1,041
-	-	691
(305)	(596)	(442)
61,244	59,063	58,846

התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
התחייבויות לנכים
התחייבויות לשאיירי מבוטח
עתודה למקבלי קצבה קיימים
סך ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים

באור 5: - עודף (גירעון) אקטוארי

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום			
	31 במרס 2020	30 ביוני 2020		
31 בדצמבר 2019	בלתי מבוקר			
מבוקר	אחוזים	אחוזים	אלפי ש"ח	
(0.19)	0.09	0.49	2,824	עודף דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
0.35	-	0.82	2,261	עודף דמוגרפי עבור עמיתי הקרן - מסלול ביטוח
(0.52)	-	-	-	גרעון הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה:
2.77	(5.13)	1.23	138	מקבלי קצבה קיימים פנסיונרים

החל מיום 3 בינואר, 2018 חל שינוי בהוראות ההסדר התחיקתי, באופן שההתחייבויות כלפי פנסיונרים חדשים (מקבלי קצבת נכות או שאירים שמועד האירוע המזכה שלהם ארע החל מיום זה או מקבלי קצבת זקנה שפרשו לפנסיה החל מיום זה) מנוהלות כתיק השקעות נפרד וביחס אליו קיים שוני בכל הנוגע למנגנון הצמדת הפנסיות לתשואות ולמדד. בחודש מאי, 2017 התפרסמו חוזרי הפנסיה "הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות" (3-3-2017) ו"הוראות לניהול קרן חדשה" (1-3-2017). החוזרים קובעים שינויים באופן תשלום הפנסיות שעיקרם הצמדת הפנסיות המשולמות לנכות ושאירים בגין אירוע מזכה שאירע החל מיום 1 בינואר, 2018 ולפנסיית זקנה שהחלה להיות משולמת החל מיום 1 בינואר, 2018 - לתשואה שתושג בפועל על תיק ההשקעות של פנסיונרים אלו ביחס לתשואה הצפויה. השפעה זו על הפנסיות תיזקף בכל רבעון כאשר הפנסיות יעודכנו אחת לשנה בחודש אפריל העוקב למועד הדיווח. כמו כן, הפנסיה של פנסיונרים אלו תתעדכן אחת לשנה לפי שיעור השינוי במדד, בקצבה בגין חודש אפריל, בגין השנה הקודמת למועד העדכון וזאת בשונה ממנגנון עדכון הפנסיות של הפנסיונרים הקיימים והזכאים הקיימים.

באור 6: - דמי ניהול

א. ההרכב:

לשנה שהסתיימה ביום	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום	
	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2020	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

דמי ניהול מעמיתם שאינם מקבלי קצבה:

1,842	381	573	772	1,161	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
1,918	472	444	935	913	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
805	194	200	390	397	דמי ניהול ממקבלי קצבה: דמי ניהול מפנסיונרים שנגבו מסך הנכסים
4,565	1,047	1,217	2,097	2,471	סך הכל הוצאות דמי ניהול

באור 6: - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעורי דמי ניהול ממבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		ל - 6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	%			
4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
1.77	1.74	1.58	2.11	1.60
1.05	1.05	1.05	1.05	1.05
0.46	0.38	0.37	0.63	0.37
1.19	1.23	1.14	1.26	1.14

דמי ניהול מעמיתם שאינם מקבלי קצבה:

דמי ניהול מדמי גמולים:
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל

דמי ניהול מסך הנכסים:
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל

דמי ניהול ממקבלי קצבה:
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל

(* לעניין שיעור דמי הניהול שהחברה המנהלת רשאית לגבות ראה ג' להלן.)

ג. דמי ניהול מפנסיונרים - בהתאם לתקנון קרן הפנסיה הכללית שבניהול החברה, החברה המנהלת רשאית לגבות מהנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות לפנסיונרים, דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.5% (שיעור חודשי של 0.0416%).

חרף האמור לעיל, לגבי פנסיונרים שהחלו לקבל פנסיה מהקרן לפני יום 1 בינואר, 2013 דמי הניהול יהיו כדלקמן:

(1) לגבי פנסיונר שהחל לקבל פנסיה בתקופה שבין 1 בינואר, 2008 ועד 31 בדצמבר, 2012- החברה המנהלת רשאית לגבות מהנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות לפנסיונרים אלה, דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.5% (שיעור חודשי של 0.1241%).

(2) לגבי פנסיונר שהחל לקבל פנסיה בתקופה שבין 1 בינואר, 2006 ועד 31 בדצמבר, 2007- החברה המנהלת רשאית לגבות מהנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות לפנסיונרים אלה, דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 2.0% (שיעור חודשי של 0.1652%).

(3) לגבי פנסיונר שהחל לקבל פנסיה לפני 1 בינואר, 2006 - החברה המנהלת רשאית לגבות מהנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות לפנסיונרים אלה, דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.5% (שיעור חודשי של 0.0416%), ובנוסף, שיעור שלא יעלה על 2% מתשלומיה לפנסיונר או סכום של 60 ש"ח לחודש, לפי הנמוך מביניהם; הסכום האמור יהיה צמוד למדד החל במדד שפורסם בחודש ינואר 2013 ועד המדד הידוע במועד התשלום לפנסיונר.

ד. בהמשך לאמור בבאור 11 ג' בדוחות הכספיים השנתיים, מגמת השחיקה בדמי הניהול נמשכה בתקופת הדוח בשוק ובכלל זה בקרנות שבניהול החברה.

באור 7: - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. לקרן התחייבות להשקעות עתידיות בכפוף לקיום אבני דרך מסוימות:

- בקרנות השקעה בסך של כ - 8,697 אלפי ש"ח (בשנה קודמת כ - 3,742 אלפי ש"ח).
- במסגרות אשראי בסך של כ - 2,493 אלפי ש"ח (בשנה קודמת כ - 2,420 אלפי ש"ח).
- בנדל"ן להשקעה בסך של כ - 19 אלפי ש"ח (בשנה קודמת כ - 24 אלפי ש"ח).

הפניקס פנסיה משלימה

קרו פנסיה חדשה

מאזן אקטוארי

ליום 30/06/2020

דפנה קאופמן - אקטוארית ממונה

תוכן העניינים

3	1. הקדמה.....
4	2. הצהרת אקטואר.....
6	3. מאזן אקטוארי.....
7	4. פירוט התחייבויות למקבלי קצבאות.....
	א. התחייבויות לפנסיונרים
	ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
9	5. עודף (גרעון) אקטוארי.....
	א. פירוט בדבר עודף (גרעון) דמוגרפי
	ב. פירוט בדבר עודף (גרעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית
14	6. הערות אקטואר.....
15	7. נספחים סטטיסטיים.....

הקדמה

מצורף בזה הדו"ח האקטוארי של קרן הפנסיה הפניקס פנסיה משלימה, קרן פנסיה כללית חדשה, שהחלה את פעילותה במהלך שנת 2000.

הקרן הינה קרן מסוג תשואה. הפנסיה החודשית לה זכאי העמית בקרן מחושבת על פי הסכום שנצבר בחשבון, לרבות התשואה שהשיגה הקרן. מתוך היתרה הצבורה מנוכים כל הניכויים והתוספות המחויבים על פי הוראות הדין, בין היתר, עלויות כיסוי ביטוחי, למקרה מוות ונכות של העמית, בהתאם למסלול הביטוחי שנבחר על ידו.

על פי חישוב זה היתרה הצבורה במועד פרישת העמית, מחולקת במקדם המרה לפנסיה, המתאים למין העמית ושאייריו, לגיל העמית ושאייריו ולמסלול אותו בחר בעת הפרישה. הסכום שמתקבל הוא הקצבה החודשית לגיל פרישה.

עד יוני 2014, הקרן היתה מיועדת לזקנה בלבד, ללא מסלולי ביטוח. כיום ישנם מסלולי ביטוח הכוללים ביטוחי נכות ושאיירים.

המאזן האקטוארי מבוסס על נתונים כפי שנמסרו על ידי הנהלת הקרן, וכולל התחייבויות ונכסים של קרן הפנסיה על פי תקנון הקרן ליום המאזן.

הצהרת האקטואר

נתבקשתי על ידי הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן פנסיה הפניקס פנסיה משלימה ליום 30/06/2020.

החל מיוני 2020 אני מכהנת כאקטוארית ממונה של הקרן. החל מספטמבר 2019, הנני משמשת כיועצת של החברה המנהלת "הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ".

אין לי או לקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, קשר אחר עם הקרן או עם החברה המנהלת.

אני מצהירה ומאשרת כי:

1. הדין וחשבון 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 למועד הדוח.

3. חוות דעתי:

א. הנכסים שנצברו, המצוינים בדין וחשבון, רשומים בהתאם למאזן החשבונאי של הקרן למועד הנזכר.

ב. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיף א., וכן אלה המשמשים כבסיס לחישובים ולהערכות שבדין וחשבון, הומצאו לי על-ידי הנהלת החברה המנהלת של הקרן במתכונת שנדרשה על ידי. כל בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לעריכת הדין וחשבון, ולנתונים שנתקבלו נערכו בדיקות שהניחו את דעתי בדבר סבירות הנתונים וכי ניתן להסתמך עליהם בצורה המספקת לצורך עריכת הדין וחשבון.

ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססים על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות על-ידי השוואתם לנתוני השנה אליה מתייחס הדו"ח ולנתוני שנים קודמות. 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.

לפי מיטב שיקול דעתי, החישובים וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/06/2020 ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל

שם החברה המנהלת



דפנה קאופמן

שם האקטוארית הממונה

25.8.2020

תאריך

מאזן אקטוארי

30/06/2020			הפניקס פנסיה - מאזן אקטוארי ליום	
יום	יום	יום	ביאור	במיליוני ש"ח
31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020		
557.20	526.7	591.0		סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי
3.67	9.7	4.9		זכאים ויתרות זכות
				התחייבויות פנסיוניות:
				התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
243.64	235.9	276.0		התחייבויות לעמיתים מבוטחים
240.81	212.2	237.0		התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
484.5	448.1	513.0		התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
				התחייבויות למקבלי קצבה:
9.36	11.2	11.28	א3	התחייבויות לפנסיונרים
61.24	57.8	58.85	ב3	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
70.60	69.07	70.13		סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
				עודף (גירעון) אקטוארי:
-1.65	0.5	2.8	א4	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.14	-0.6	0.1	ב4	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
-1.5	-0.1	3.0		סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי
553.5	517.0	586.1		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
557.2	526.7	591.0		סך כל ההתחייבויות

ההתחייבויות הפנסיוניות מוצגות לפני זקיפת עודף (גירעון) אקטוארי.
עודף (גירעון) אקטוארי – סעיף זה כולל את העודף (גירעון) האקטוארי שנכון לתאריך הדוח טרם חולק לעמיתי הקרן.

פירוט ההתחייבויות למקבלי קצבאות:

ליום	ליום	ליום	
31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
			א. התחייבויות לפנסיונרים (במל"ש)
5.09	5.39	6.13	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
2.56	3.83	2.74	התחייבויות לנכים
0.28	0.27	0.28	התחייבויות לשאיירי מבוטח
0.00	1.00	1.12	התחייבויות עבור תביעות בגין אירועי נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
0.00	0.85	0.89	התחייבויות עבור תביעות לשאיירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)
0.72	0.00	0.00	התחייבויות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות
0.61	0.00	0.00	התחייבויות עבור תביעות תלויות לשאיירי מבוטח
0.09	-0.11	0.11	עתודה לפנסיונרים
9.36	11.22	11.28	סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים
0.0	0.01	0.01	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.1	-0.58	0.14	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
0.45	0.47	0.47	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות

ליום	ליום	ליום	
31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל"ש)			
61.27	57.51	57.56	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
0.28	0.25	1.04	התחייבויות לנכים
0.00	0.00	0.69	התחייבויות לשאיירי מבוטח
0.00	0.00	0.00	התחייבויות עבור תביעות בגין אירועי נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
0.00	0.00	0.00	התחייבויות עבור תביעות לשאיירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)
0.00	0.00	0.00	התחייבויות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות
0.00	0.00	0.00	התחייבויות עבור תביעות תלויות לשאיירי מבוטח
-0.31	0.09	-0.44	עתודה למקבלי קצבה קיימים
61.24	57.85	58.85	סך כל ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
-0.26	0.05	0.05	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.00	0.00	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
5.78	5.61	6.01	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות

עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי :

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
		אחוזים	אלפי ₪	
31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.41%	0.01%	0.16%	923	א. מקרי מוות - מבוטחים
-0.12%	0.03%	0.08%	472	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%	0.00%	-0.02%	(137)	ג. מקרי מוות - נכים
-0.05%	-0.02%	-0.02%	(113)	ד. יציאה לנכות
0.06%	0.01%	0.31%	1,798	ה. חזרה מנכות
-0.08%	0.00%	-0.04%	(210)	ו. ביטוח משנה
0.00%	0.00%	0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
-0.32%	0.00%	0.00%	0	ח. שינוי שיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
-0.09%	0.06%	0.02%	90	י. סך הגורמים האחרים
-0.19%	0.09%	0.49%	2,824	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים במסלול יסוד

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
30/06/2020		
אחוזים	אלפי ₪	
0.00%	0	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.08%	472	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
0.00%	0	ג. מקרי מוות - נכים
0.00%	0	ד. יציאה לנכות
0.00%	0	ה. חזרה מנכות
0.00%	0	ו. ביטוח משנה
0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
0.00%	0	ז. שינוי שיטות והנחות
0.00%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
0.02%	90	י. סך הגורמים האחרים
0.10%	563	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים במסלול כיסויים ביטוחיים

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
30/06/2020		
אחוזים	אלפי ₪	
0.33%	923	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.00%	0	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאיירים
-0.05%	(137)	ג. מקרי מוות - נכים
-0.04%	(113)	ד. יציאה לנכות
0.65%	1,798	ה. חזרה מנכות
-0.08%	(210)	ו. ביטוח משנה
0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
0.00%	0	ח. שינוי שיטות והנחות
0.00%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
0.00%	0	י. סך הגורמים האחרים
0.82%	2,261	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) למקבלי קצבה קיימים

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
-0.96%	-0.50%	0.15%	85	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
-0.03%	-0.01%	0.01%	3	גורמים אחרים
12.20%	-2.10%	3.36%	1,994	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
-12.23%	2.75%	-4.25%	(2,525)	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבויות לסוף תקופה
0.52%	0.00%	0.00%	0	(עודף) גירעון מיועד לחלוקה
-0.50%	0.15%	-0.74%	(442)	עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה

-0.52%	0.00%	0.00%	0	סה"כ עודף (גירעון) למועד החלוקה
--------	-------	-------	---	---------------------------------

התנועה בעודף (גירעון) לפנסיונרים

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח, באלפי ש"ח
	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
-1.00%	1.00%	-1.00%	(108)	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
-0.24%	0.15%	-0.05%	(5)	גורמים אחרים
4.99%	-7.28%	3.23%	362	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
0.00%	0.00%	-0.04%	(5)	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבויות לסוף תקופה
-2.75%	5.13%	1.17%	131	(עודף) גירעון מיועד לחלוקה
1.00%	-1.00%	1.01%	113	עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה
2.77%	-5.13%	1.23%	138	סה"כ עודף (גירעון) למועד החלוקה

הערות אקטואר

המאזן האקטוארי ליום 30/06/2020 מחושב על בסיס יתרות צבורות בגין מבוטחים ועל בסיס ההתחייבויות לתשלום פנסיות לפנסיונרים, והכל בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר "הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות" מס' 2017-3-3, בחוזר "דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה" מס' 2017-3-6 וחוזר 2019-1-10 לעניין שיפורי תמותה, וכן בהוראות נוספות של הממונה לעניין זה (להלן "הוראות הממונה").

שינויים בהנחות

במאזן 31.12.2019, בכפוף להוראות חוזר 2019-1-10, שונו שיפורי התמותה העתידיים על פי לוח פ.6. שיפורים אלו משפיעים על תוחלת החיים הצפויה ומתייחסים לקצבאות זקנה ושאיירים, אך לא לקצבאות נכות.

עד למאזן 31.3.2020, האקטואר הממונה של הקרן היה ישעיהו אורזיצר. החל ממאזן האקטוארי ליום 30.6.2020, אשמש כאקטוארית הממונה של הקרן. המעבר בין אקטוארים משמעו מעבר למודלים אחרים, אשר יוצר פער בשיטות והנחות. בקרן זו, נמצאו פערי חישוב בהתחייבויות קטנים מאוד ולא משמעותיים.

הערות כלליות

1. העודף/גרעון דמוגרפי מחולק לכל עמיתי הקרן ומקבלי הקצבאות בכל רבעון. העודף/גרעון כתוצאה מגורמי תשואה וריבית מחולק רק למקבלי הקצבאות פעם בשנה, בחודש אפריל של השנה העוקבת.
2. העודף/גירעון כתוצאה מגורמי תשואה, המחולק לפנסיונרים, יכול להשתנות לפי מועד הפרישה.

מידע סטטיסטי אודות עמיתי הקרן:

סה"כ	נקבה	זכר	מספר עמיתים ליום 30/06/2020
			<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>
7,097	1,863	5,234	פעילים (*)
26,697	9,911	16,786	שאינם פעילים
33,794	11,774	22,020	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה (**):
7,097	1,863	5,234	מבוטחים
26,697	9,911	16,786	שאינם מבוטחים
33,794	11,774	22,020	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה (**):
			<u>מקבלי קצבה:</u>
62	22	40	זקנה
5	3	2	שאינים
4	3	1	נכות
71	28	43	סה"כ פנסיונרים
201	112	89	זקנה
3	3	0	שאינים
1	0	1	נכות
205	115	90	סה"כ מקבלי קצבה קיימים
34,070	11,917	22,153	סה"כ עמיתי הקרן

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

הצהרה (certification)

אני, יוסי וקסלבאום, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הפניקס פנסיה משלימה – קרן פנסיה חדשה כללית (להלן: "קרן הפנסיה") לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעילות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של קרן הפנסיה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בקרן הפנסיה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן הפנסיה; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן הפנסיה, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקרן הפנסיה ובאותן חברות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קרן הפנסיה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של קרן הפנסיה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של קרן הפנסיה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בקרן הפנסיה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן הפנסיה:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של קרן הפנסיה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של קרן הפנסיה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

25 באוגוסט, 2020

הצהרה (certification)

אני, אלי שוורץ, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הפניקס פנסיה משלימה – קרן פנסיה חדשה כללית (להלן: "קרן הפנסיה") לרבעון שהסתיים ביום 30.06.2020 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעילות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של קרן הפנסיה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בקרן הפנסיה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן הפנסיה; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן הפנסיה, לרבות חברות מאוחדות שלה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בקרן הפנסיה ובאותן חברות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קרן הפנסיה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של קרן הפנסיה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של קרן הפנסיה על דיווח כספי; וכן-
5. אני ואחרים בקרן הפנסיה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן הפנסיה:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של קרן הפנסיה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של קרן הפנסיה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

25 באוגוסט, 2020

אלי שוורץ, דירקטור