

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

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר, 2020

בלתי מבוקרים

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

הפניקס פנסיה משלימה - קרן פנסיה חדשה כללית

דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר, 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) הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2020 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והדוח התמציתי על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת אחראים לעריכת 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 מבירורים, 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 בספטמבר		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
רכוש שוטף			
45,631	68,069	107,569	מזומנים ושווי מזומנים
303	1,147	2,177	חייבים ויתרות חובה
45,934	69,216	109,746	
השקעות פיננסיות			
256,230	236,692	298,894	נכסי חוב סחירים
61,408	33,627	39,998	נכסי חוב שאינם סחירים
150,689	129,804	161,426	מניות
40,271	32,795	49,158	השקעות אחרות
508,598	432,918	549,476	סך כל השקעות פיננסיות
2,673	2,558	2,630	נדל"ן להשקעה
557,205	504,692	661,852	סך כל הנכסים
3,669	2,787	4,818	זכאים ויתרות זכות
התחייבויות פנסיוניות:			
התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:			
243,640	207,122	333,719	התחייבויות לעמיתים מבוטחים
240,812	227,025	252,211	התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
484,452	434,147	585,930	סך כל ההתחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
התחייבויות למקבלי קצבה:			
9,356	8,239	12,792	התחייבויות לפנסיונרים
61,244	60,474	57,304	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
70,600	68,713	70,096	סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
עודף (גירעון) אקטוארי:			
(1,654)	(976)	768	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
138	21	240	עודף אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
(1,516)	(955)	1,008	סך כל עודף (גירעון) אקטוארי
553,536	501,905	657,034	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
557,205	504,692	661,852	סך כל ההתחייבויות

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

יוסי וקסלבאום מנהל הכספים	יפעת מזרחי מנכ"לית	דניאל כהן יו"ר הדירקטוריון	18 בנובמבר, 2020 תאריך אישור הדוחות הכספיים
------------------------------	-----------------------	-------------------------------	--

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			

					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 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.

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

דוחות תנועה בקרן הפנסיה ביניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח				
402,906	467,302	586,105	402,906	553,536
104,343	27,413	40,635	70,644	112,997
14	5	10	10	22
(2,929)	240	(425)	(1,598)	(2,091)
1,006	(202)	539	430	749
102,434	27,456	40,759	69,486	111,677
303	80	114	169	337
255	163	112	190	352
19	11	4	15	13
577	254	230	374	702
4,142	1,037	979	3,060	2,966
69	13	35	68	86
103	9	26	97	78
4,314	1,059	1,040	3,225	3,130
11,128	2,878	3,069	8,269	7,886
(425)	(43)	(1,234)	(403)	(2,189)
15,594	4,148	3,105	11,465	9,529
22,699	6,121	10,939	15,086	25,621
12,503	3,435	8,517	8,774	16,012
202	36	515	185	1,735
35,404	9,592	19,971	24,045	43,368
18,090	4,501	5,874	13,894	16,804
3,133	619	401	2,555	1,755
7,158	1,751	2,581	4,176	5,969
28,381	6,871	8,856	20,625	24,528
7,023	2,721	11,115	3,420	18,840
56,767	8,574	22,160	37,558	(17,490)
553,536	501,905	657,034	501,905	657,034

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 פנסיית זקנה

תשלומי פנסיית נכות

תשלומי פנסיית שאירים

תשלומים למקבלי קצבה קיימים

תשלומי פנסיית זקנה

תשלומי פנסיית נכות

תשלומי פנסיית 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 (הפסדים) על הוצאות 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 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ומאושרת על-ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון ורשות המיסים. הקרן מנוהלת על ידי הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ.
- רשות שוק ההון פרסמה הוראות והנחיות לניהול קרן חדשה כללית בה ניתן להפקיד כספים ללא תקרת הפקדות ושאינה זכאית לאגרות חוב מיועדות.
- ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצצת ליום 30 בספטמבר, 2020 ולתקופות של תשעה ושלושה 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 וחסכון 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, 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 מאז התפשטות נגיף הקורונה הפעילות במשק בתחומים השונים אינה יציבה וכפופה להחלטות הממשלה. נכון למועד 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 במידה והמשבר יחריף למיתון מתמשך.
- 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 כשני שליש 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 בספטמבר 2020, סך ההשפעה על נכסי קרן הפנסיה 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 שתהינה.

1. בהתאם לחוזר פנסיה 10-1-2019 בנושא "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות פנסיה", בחודש ספטמבר 2020 ובהתאם לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, תוקן תקנון קרן הפנסיה ועודכנו ההנחות שעל בסיסן מחושב המאזן האקטוארי והמקדמים בתקנוני קרנות הפנסיה.

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

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 וחיסכון 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:

מדד בגין	מדד ידוע	שער חליפין יציג של דולר ארה"ב
%		
ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	(0.69)	(0.59)
ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	0.60	0.50
ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	0.10	0.10
ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	(0.30)	(0.69)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	0.60	0.30
		(7.79)

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 בספטמבר	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

נכסי חוב אחרים

אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה

פיקדונות בבנקים

הלוואות לאחרים

סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

7,069	6,767	7,166
28,419	1,769	2,436
25,920	25,091	30,396
61,408	33,627	39,998

באור 4: - התחייבויות למקבלי קצבה

- א. התחייבויות לפנסיונרים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

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

5,090	4,583	6,435
2,559	1,957	3,796
278	277	277
721	449	1,205
614	891	950
94	82	129
9,356	8,239	12,792

- ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	

התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה

התחייבויות לנכים

התחייבויות לשאיירי מבוטח

עתודה למקבלי קצבה קיימים

סך ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים

61,274	59,868	55,755
275	1,146	1,256
-	-	674
(305)	(540)	(381)
61,244	60,474	57,304

באור 5: - עודף (גירעון) אקטוארי

לשנה שהסתיימה ביום	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום			
31 בדצמבר 2019	31 במרס 2020	30 ביוני 2020	30 בספטמבר 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר			
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ש"ח
(0.19)	0.09	0.49	0.12	768
0.35	-	0.82	0.23	762
(0.52)	-	-	-	-
2.77	(5.13)	1.23	1.89	240

עודף (גירעון) דמוגרפי
עבור כל עמיתי הקרן
עודף דמוגרפי עבור
עמיתי הקרן - מסלול
ביטוח
עודף (גירעון) הנובע
מגורמי תשואה
ורביית למקבלי
קצבה:

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" (3-1-2017). החוזרים קובעים שינויים באופן תשלום הפנסיות שעיקרם הצמדת הפנסיות המשולמות לנכות ושארם בגין אירוע מזכה שאירע החל מיום 1 בינואר, 2018 ולפנסיות 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 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום		ל-9 חודשים שהסתיימו ביום	
2019	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	אלפי ש"ח			
1,842	477	619	1,249	1,780
1,918	496	516	1,431	1,429
805	199	199	589	596
4,565	1,172	1,334	3,269	3,805

דמי ניהול מעמיתם
שאינם מקבלי
קצבה:
דמי ניהול שנגבו
מתוך דמי הגמולים
דמי ניהול שנגבו
מתוך סך הנכסים
דמי ניהול ממקבלי
קצבה:
דמי ניהול
מפנסיונרים שנגבו
מסך הנכסים
סך הכל הוצאות
דמי ניהול

באור 6: - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעורי דמי ניהול ממבוטחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	%			

**דמי ניהול מעמיתים 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

4.00 4.00 4.00 4.00 4.00

1.77 1.74 1.52 1.77 1.58

דמי ניהול מסך הנכסים:

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

1.05 1.05 1.05 1.05 1.05

0.46 0.47 0.36 0.49 0.36

דמי ניהול ממקבלי קצבה:

שיעור דמי ניהול ממוצע
שגבתה החברה המנהלת
בפועל

1.19 1.18 1.12 1.18 1.12

(* 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.

לקרן התחייבות להשקעות עתידיות בכפוף לקיום אבני דרך מסוימות:

- בקרנות השקעה בסך של כ - 3,462 אלפי ש"ח (ב- 30.09.2019 כ - 3,612 אלפי ש"ח).
- במסגרות אשראי בסך של כ - 3,283 אלפי ש"ח (ב- 30.09.2019 כ - 2,202 אלפי ש"ח).
- בנדל"ן להשקעה בסך של כ - 19 אלפי ש"ח (ב- 30.09.2019 כ - 23 אלפי ש"ח).

הפניקס פנסיה משלימה

קרון פנסיה חדשה

מאזן אקטוארי

ליום 30/09/2020

דפנה קאופמן - אקטוארית ממונה

תוכן העניינים

1.	הקדמה.....	3
2.	הצהרת אקטואר.....	4
3.	מאזן אקטוארי.....	6
4.	פירוט התחייבויות למקבלי קצבאות.....	7
	א. התחייבויות לפנסיונרים	
	ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים	
5.	עודף (גרעון) אקטוארי.....	8
	א. פירוט בדבר עודף (גרעון) דמוגרפי	
	ב. פירוט בדבר עודף (גרעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית	
6.	הערות אקטואר.....	12
7.	נספחים סטטיסטיים.....	13

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.

דפנה קאופמן
אקטוארית ממונה

הצהרת האקטואר

נתבקשתי על ידי הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן פנסיה הפניקס פנסיה משלימה ליום 30/09/2020.

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 בקשותיי 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 בדיון וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדיון וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום 30/09/2020 ותואמים את הוראות הדיון הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל

שם החברה המנהלת



דפנה קאופמן

שם האקטוארית הממונה

18.11.2020

תאריך

מאזן אקטוארי

30/09/2020			הפניקס פנסיה - מאזן אקטוארי ליום
ליום 31/12/2019	ליום 30/06/2020	ליום 30/09/2020	במיליוני ש"ח
557.20	591.0	661.9	סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי
3.67	4.9	4.8	זכאים ויתרות זכות
			התחייבויות פנסיוניות:
			התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
243.64	276.0	333.7	התחייבויות לעמיתים מבוטחים
240.81	237.0	252.2	התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
484.5	513.0	585.9	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבויות למקבלי קצבה:
9.36	11.3	12.79	התחייבויות לפנסיונרים
61.24	58.8	57.30	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
70.60	70.13	70.10	סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה
			עודף (גירעון) אקטוארי:
-1.65	2.8	0.8	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.14	0.1	0.2	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
-1.5	3.0	1.0	סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי
553.5	586.1	657.0	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
557.2	591.0	661.9	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 31/12/2019	ליום 30/06/2020	ליום 30/09/2020	
א. התחייבויות לפנסיונרים (במל"ש)			
5.09	6.13	6.44	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
2.56	2.74	3.80	התחייבויות לנכים
0.28	0.28	0.28	התחייבויות לשאיירי מבוטח
0.00	1.12	1.21	התחייבויות עבור תביעות בגין אירועי נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
0.00	0.89	0.95	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	0.13	עתודה לפנסיונרים
9.36	11.28	12.79	סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים
0.0	0.01	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.1	0.14	0.24	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
0.45	0.47	0.54	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות

ליום 31/12/2019	ליום 30/06/2020	ליום 30/09/2020	
ב. התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (במל"ש)			
61.27	57.56	55.76	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
0.28	1.04	1.26	התחייבויות לנכים
0.00	0.69	0.67	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	-0.44	-0.38	עתודה למקבלי קצבה קיימים
61.24	58.85	57.30	סך כל ההתחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
-0.26	0.05	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
0.00	0.00	0.00	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
5.78	6.01	5.65	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות

עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט בדבר עודף (גירעון) דמוגרפי

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים במסלול יסוד:

לשנה שהסתיימה ביום	לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
31/12/2019	30/06/2020	30/09/2020		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.00%	0.00%	0.00%	0	א. מקרי מוות - מבוטחים
-0.12%	0.08%	-0.01%	(52)	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאירים
0.00%	0.00%	0.00%	0	ג. מקרי מוות - נכים
0.00%	0.00%	0.00%	0	ד. יציאה לנכות
0.00%	0.00%	0.00%	0	ה. חזרה מנכות
0.00%	0.00%	0.00%	0	ו. ביטוח משנה
0.00%	0.00%	0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
0.00%	0.00%	0.00%	0	ז. שינוי שיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
	0.02%	0.01%	58	י. סך הגורמים האחרים
0.093%	0.10%	0.00%	6	סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתים במסלול כיסויים ביטוחיים:

לשנה שהסתיימה ביום	לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
31/12/2019	30/06/2020	30/09/2020		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.41%	0.33%	0.30%	1,007	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.00%	0.00%	0.00%	0	ב. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאירים
0.00%	-0.05%	-0.06%	(198)	ג. מקרי מוות - נכים
-0.05%	-0.04%	0.06%	212	ד. יציאה לנכות
0.06%	0.65%	-0.01%	(20)	ה. חזרה מנכות
-0.08%	-0.08%	-0.09%	(316)	ו. ביטוח משנה
0.00%	0.00%	0.00%	0	ז. פרישות במהלך השנה
0.00%	0.00%	0.00%	0	ז. שינוי שיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	0	ט. שינויים בתקנון הקרן
	0.00%	0.02%	77	י. סך הגורמים האחרים
0.086%	0.82%	0.23%	762	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
	30/06/2020	30/09/2020		
31/12/2019	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
-0.96%	0.15%	-0.74%	(442)	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
-0.03%	0.01%	0.01%	6	גורמים אחרים
12.20%	3.36%	-1.29%	(745)	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
-12.23%	-4.25%	1.39%	800	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבויות לסוף תקופה
0.52%	0.00%	0.00%	0	(עודף) גירעון מיועד לחלוקה
-0.50%	-0.74%	-0.66%	(381)	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	30/06/2020	30/09/2020	
1.00%-	-1.00%	1.01%	113	עתודה למקבלי קצבה קיימים לתחילת התקופה
0.24%-	-0.05%	0.02%	3	גורמים אחרים
4.99%	3.23%	1.91%	242	עודף (גירעון) בגין סטייה מהנחת שיעור תשואת הנכסים הצפויה במהלך התקופה
0.00%	-0.04%	0.01%	1	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית להיוון של ההתחייבויות לסוף תקופה
2.75%-	1.17%	1.82%	231	(עודף) גירעון מיועד לחלוקה
1.00%	1.01%	1.02%	129	עתודה למקבלי קצבה קיימים לסוף התקופה

2.77%	1.23%	1.89%	240	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' 3-3-2017, בחוזר "דרך חישוב מאזן אקטוארי ומקדמי תקנון של קרן פנסיה" מס' 6-3-2017 וחוזר 10-1-2019 לעניין שיפורי תמותה, וכן בהוראות נוספות של הממונה לעניין זה (להלן "הוראות הממונה").

שינויים בהנחות

במאזן 31.12.2019, בכפוף להוראות חוזר 10-1-2019, 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, אני משמשת כאקטוארית הממונה של הקרן.

ביטוח משנה

הקרן המשלימה כוללת מסלולים עם כיסויים ביטוחיים. למען הזהירות ומתוך ראיית טובת עמיתי הקרן, מאחר והחברה מצויה בסביבה של אי ודאות בהתפתחות התיק ובכמות העמיתים שיצטרפו למסלולים בעלי כיסויים ביטוחיים, החברה מתקשרת עם מבטחי משנה.

משנת 2014 ועד 2019, רכשה החברה ביטוח משנה לעמיתי הקרן מהפניקס חברה לביטוח. החל משנת 2020 התקשרה החברה בהסכם (שתחולתו רטרואקטיבית מ-1.1.2020), בביטוח משנה יחסי מסוג Quota Share עם מבטח המשנה Swiss Re. בהתאם להסכם, חלקו של מבטח המשנה בתשלום התביעות יעמוד על 90% ואילו הקרן תישא ב-10% הנותרים (שייר). ביטוח המשנה יינתן כנגד הסיכונים הביטוחיים בקרן, קרי התחייבויות הקרן לתשלום קצבאות נכות ושאיירים לפי התקנון, כאשר עמיתי הקרן השייכים למסלולים הכוללים כיסויים ביטוחיים יישאו בעלות ביטוח המשנה. תחילתו של

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/גרעון כתוצאה מגורמי תשואה, המחולק לפנסיונרים, יכול להשתנות לפי מועד הפרישה.

מידע סטטיסטי אודות עמיתי הקרן:

סה"כ	נקבה	זכר	מספר עמיתים ליום 30/09/2020
			<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>
7,190	1,834	5,356	פעילים (*)
27,732	10,115	17,617	שאינם פעילים
34,922	11,949	22,973	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה (**):
7,190	1,834	5,356	מבוטחים
27,732	10,115	17,617	שאינם מבוטחים
34,922	11,949	22,973	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה (**):
			<u>מקבלי קצבה:</u>
64	23	41	זקנה
5	3	2	שאירים
7	4	3	נכות
76	30	46	סה"כ פנסיונרים
200	112	88	זקנה
3	3	0	שאירים
2	0	2	נכות
205	115	90	סה"כ מקבלי קצבה קיימים
35,203	12,094	23,109	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 30.09.2020 (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.

18 בנובמבר, 2020

יוסי וקסלבאום, מנהל כספים

הצהרה (certification)

אני, יפעת מזרחי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הפניקס פנסיה משלימה – קרן פנסיה חדשה כללית (להלן: "קרן הפנסיה") לרבעון שהסתיים ביום 30.09.2020 (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 ונהלים לגבי הגילוי של קרן הפנסיה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים 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.



יפעת מזרחי, מנכ"לית

18 בנובמבר, 2020