

# דוח אקטוארי של

”אינפניטי פנסיה כללית”

ליום 30/06/2023

## 1. הצהרת האקטואר

### הצהרת האקטואר

נתבקשתי על ידי "אינפיניטי פנסיה וגמל בע"מ" לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה "אינפיניטי פנסיה כללית" ליום 30/06/2023.

אני מצהיר שאין לי כל יחסי גומלין עם הקרן, עם החברה המנהלת של הקרן, כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012, ועם מי שיש להם זיקה לקרן או לחברה המנהלת של הקרן. איני מחזיק באמצעי שליטה באחד מאלה. לאף אחד מקרובי, כהגדרת "קרוב" בחוק ניירות ערך, אין יחסי גומלין כנ"ל. הנני אקטואר קרן הפנסיה החל מ-12/2022.

### אני מצהיר ומאשר 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 לדוח על המצב הכספי בדוחות הכספיים 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 מספקת לצורך עריכת הדין וחשבון.

ג. הבדיקות שנעשו באשר לשלמות הנתונים מבוססות על בדיקת סבירותם של הנתונים, לרבות בדיקות הנערכות על-ידי השוואתם לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני תקופות 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 אינן אפשרות סבירה לגלותם היא של הנהלת החברה המנהלת של הקרן בלבד.

ד. לפי מיטב ידיעתי והערכתי, החישובים וההערכה האקטוארית כפי שהם משתקפים בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן ואת נכסיה ליום (תאריך), ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

17/08/23

_____	_____	_____	_____
חתימה	שם האקטואר	תפקיד	תאריך

2. מאזן אקטוארי

<b>אינפיניטי פנסיה מקיפה - מאזן אקטוארי ליום</b>				
ליים	ליים	ליים	ביאור	באלפי ש"ח
31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023		
342	1,205	1,603		<b>סך נכסים לפי הדוח על המצב הכספי</b>
5	17	21		זכאים ויתרות זכות
				<b>התחייבויות פנסיוניות:</b>
				<b>התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:</b>
281	424	584		התחייבויות לעמיתים מבוטחים
46	750	974		התחייבויות לעמיתים שאינם מבוטחים
<b>327</b>	<b>1,174</b>	<b>1,558</b>		<b>סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה</b>
				<b>התחייבויות למקבלי קצבה:</b>
-	-	-	א3	התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
-	-	-	ב3	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
6	13	20	ג3	התחייבויות לפנסיונרים
<b>6</b>	<b>13</b>	<b>20</b>		<b>סך כל ההתחייבויות למקבלי קצבה</b>
				<b>עודף (גירעון) אקטוארי:</b>
4	1	4		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
-	-	-		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
<b>4</b>	<b>1</b>	<b>4</b>		<b>סה"כ עודף (גירעון) אקטוארי</b>
<b>337</b>	<b>1,188</b>	<b>1,582</b>		<b>סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות</b>
<b>342</b>	<b>1,205</b>	<b>1,603</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>

### הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח האקטואר

התחייבות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה - סכום הצבירה למועד הדוח בגין העמיתים שאינם פנסיונרים.  
זכאים קיימים לפנסיה - מקבלי קצבה שזכאותם לקצבה החלה לפני 31/12/2003.  
מקבלי קצבה קיימים - מקבלי קצבה שזכאותם לקצבה החלה לאחר 1/1/2004 ועד ל- 31/12/2017.  
פנסיונרים - מקבלי קצבה שזכאותם לקצבה החלה לאחר 1/1/2018 .  
עודף (גירעון) אקטוארי - עודף או גירעון לרבעון הרביעי שנכון לתאריך הדוח טרם חולק או נזקף לעמיתי הקרן. עודף (גירעון) הנובע מגורמים דמוגרפיים מחולק לכלל עמיתי הקרן כל רבעון ועודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית נזקף למקבלי הקצבה בקרן כל רבעון ומחולק בפועל פעם בשנה.

3. פירוט התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות עבור פנסיונרים:

ג. התחייבויות לפנסיונרים			
ליום	ליום	ליום	באלפי ש"ח
31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023	
-	-	-	התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה
-	-	-	התחייבויות לנכים
-	-	-	התחייבויות לשאיירי מבוטח
6	13	20	התחייבות עבור תביעות נכות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
-	-	-	התחייבות עבור תביעות לשאיירי מבוטח שקרו וטרם דווחו (IBNR)
-	-	-	התחייבות עבור תביעות תלויות בגין אירועי נכות
-	-	-	התחייבות עבור תביעות תלויות לשאיירי מבוטח
-	-	-	עתודה לפנסיונרים
6	13	20	<b>סך כל ההתחייבויות לפנסיונרים</b>
-	1	4	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
-	-	-	עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
-	-	-	ערך נוכחי של דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת הכלולים בהתחייבות

הערות:

התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה - התחייבויות בגין קצבאות זקנה ובגין שאירים של מקבלי קצבאות זקנה שנפטרו וכן בגין שאירים פוטנציאליים של מקבלי קצבאות זקנה.

התחייבויות לנכים - התחייבויות בגין קצבאות נכים עד לגיל פרישה, כולל הפקדות פנסיוניות בגין תקופת הנכות (שחרור מפרמיה) והתחייבויות בגין שאירים פוטנציאליים של נכים.

התחייבויות לשאיירי מבוטח - התחייבויות בגין קצבאות לשאיירים (בני זוג ויתומים) של עמיתים פעילים, עמיתים לא פעילים ונכים שנפטרו.

התחייבויות עבור תביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR) - התחייבויות בגין תביעות שאירעו אך טרם דווחו חברה עד לתאריך הדוח.

4. עודף (גירעון) אקטוארי

א. פירוט הגורמים לעודף (גירעון) דמוגרפי

לשנה שהסתיימה ביום	לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
		30/06/2023	אלפי ₪	
31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
1.94%	1.70%	1.45%	8	א. מקרי מוות - מבוטחים
0.00%	0.00%	0.00%	-	ב. מקרי מוות - נכים
1.42%	1.02%	0.88%	5	ג. יציאה לנכות
0.00%	0.00%	0.00%	-	ד. חזרה מנכות
-1.57%	-2.38%	-1.60%	-9	ה. ביטוח משנה
0.00%	0.00%	0.00%	-	ו. שינויי בשיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	-	ז. שינויים בתקנון הקרן
0.00%	0.00%	0.00%	-	ח. גורמים האחרים
<b>1.79%</b>	<b>0.33%</b>	<b>0.73%</b>	<b>4</b>	<b>סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל</b>

התנועה בעודף (גירעון) דמוגרפי לכלל עמיתי הקרן:

לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום	לשנה שהסתיימה ביום	לשנה שהסתיימה ביום		העודף (הגירעון) שנגרם מהגורמים המפורטים בתקופת הדיווח
		30/06/2023	אלפי ₪	
31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023		
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אלפי ₪	
0.00%	0.00%	0.00%	-	א. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאימים
0.00%	0.00%	0.00%	-	ב. שינויי בשיטות והנחות
0.00%	0.00%	0.00%	-	ג. שינויים בתקנון הקרן
0.00%	0.00%	0.00%	-	ד. גורמים האחרים
<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>סה"כ עודף (גירעון) הנובע מהגורמים המפורטים לעיל</b>

---

**ב. פירוט בדבר עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה**

**ב1. עבור פנסיונרים**

לקרן אין פנסיונרים

**ב2. עבור מקבלי קצבה קיימים**

לקרן אין מקבלי קצבה קיימים

**ב3. עבור זכאים קיימים לפנסיה**

לקרן אין זכאים קיימים לפנסיה



**5. הסתמכות על מומחה אחר**

לא נעשה שימוש בעבודת מומחה אחר.

**6. הערות והבהרות**

- א. התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה כוללים כספים אשר במועד הדו"ח טרם פוצלו/שויכו ליתרותיהם של העמיתים. כספים אלה סווגו להתחייבויות לעמיתים פעילים.
- ב. ההתחייבות למקבלי הקצבה במאזן הינה ההתחייבות המלאה וכנגד בצד הנכסים ישנו נכס בגין החבות של מבטח משנה בגין חלקו בהתחייבות
- ג. לקרן ביטוח משנה בשיעור 100% עבור סיכוני מוות ונכות של עמיתים פעילים.

7. נספחים סטטיסטיים

סה"כ	נקבה	זכר	מספר עמיתים ליום 30/06/2023	
			<u>עמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>	
22	8	14	מבוטחים (1)	
22	5	17	שאינם מבוטחים (2)	
44	13	31	סה"כ עמיתים שאינם מקבלי קצבה	
			<u>מקבלי קצבה: (3)</u>	
-	-	-	זקנה	זכאים קיימים לפנסיה
-	-	-	שאינם	
-	-	-	נכות	
			סה"כ זכאים קיימים לפנסיה	
-	-	-	זקנה	מקבלי קצבה קיימים
-	-	-	שאינם	
-	-	-	נכות	
			סה"כ מקבלי קצבה קיימים	
-	-	-	זקנה	פנסיונרים
-	-	-	שאינם	
-	-	-	נכות	
-	-	-	סה"כ פנסיונרים	
<u>44</u>	<u>13</u>	<u>31</u>	<b>סה"כ עמיתי הקרן</b>	

ככל שקיימים עמיתים חדשים שבגינם טרם נקלטו כספים במערכת זכויות עמיתים, הם לא נכללו בנספח זה.