

ועדת קורונה – צוות פנסיה

28/10/2020



אגודת האקטוארים בישראל [ע"ר]
The Israel Association of Actuaries

THE ISRAEL ASSOCIATION OF ACTUARIES



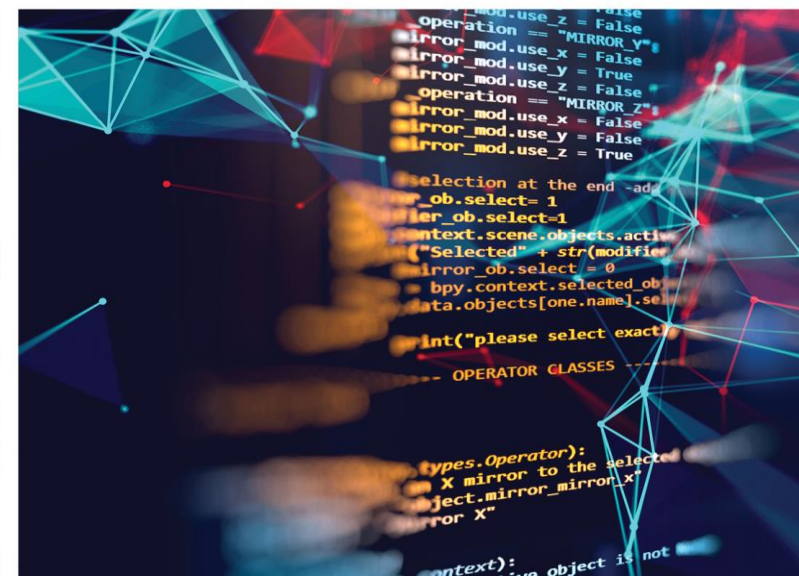
איזון אקטוארי בקרנות הפנסיה

אורי לפיד, F.I.L.A.A, CPA, CERA



אגודת האקטוארים בישראל [ע"ר]
The Israel Association of Actuaries

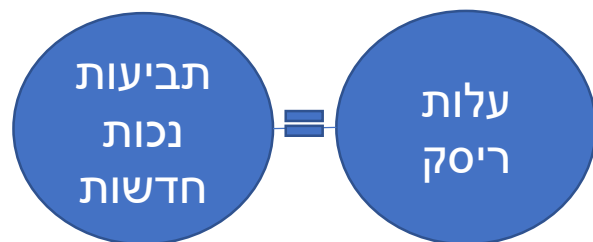
חברי צוות פנסיה: אורי לפיד (ר"צ), דפנה קאופמן, אלכסיי טרקשינסקי, מלי מרגליות, יהודית אליהו ופאדי בח'ית.



איזון דמוגרפי ממקרי נכות

מקדמי המרה לפנסיית זקנה

איזון תשואתי לפנסיונרים



בלעדי לככליסט
זינוק של מאות אחוזים בתביעות נכות בשל הקורונה
בחדשיים האחרונים הוגשו כ-1,500 תביעות להכרה בנכות בעבודה שנגרמה ישירות מהמחלה או מהאבטלה במשק. על פי הערכות עקב גל התחלואה הנוכחי יזנק מספר התביעות בעוד אלפים. מתן הקצבה, הצמודה לשכר, תלוי בהוכחת קשר בין ההדבקות לשהות בעבודה
שחר אילן | 07:05 12.10.20

איזון דמוגרפי ממקרי נכות - רקע

גידול באירועי נכות – השפעה על איזון דמוגרפי

גידול בהונאות ביטוח – השפעה על IBNR, תלויות

גידול בתביעות נכות – המוסד לביטוח לאומי

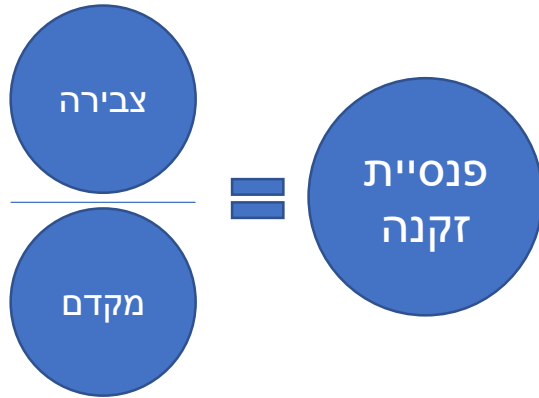
השפעת נגיף קורונה על עלות ריסק

איזון דמוגרפי ממקרי נכות

מקדמי המרה לפנסיית זקנה

איזון תשואתי לפנסיונרים

מקדמי המרה לפנסיית זקנה



□ מקדמי המרה לפנסיית זקנה - רקע

□ שיפורי תמותה במקדמי המרה

□ תמותת מבוגרים – השלכת קורונה

שיעור מקרי המוות מקורונה (לפי גיל)

מבוסס על 72,314 חולי קורונה שאובחנו בסין

14.8%	גיל 80+
8%	גיל 70-79
3.6%	גיל 60-69
1.3%	גיל 50-59
0.4%	גיל 40-49
0.2%	גיל 30-39
0.2%	גיל 20-29
0.2%	גיל 10-19
0.0%	גיל 9-0

מקור: אתר worldometers.info



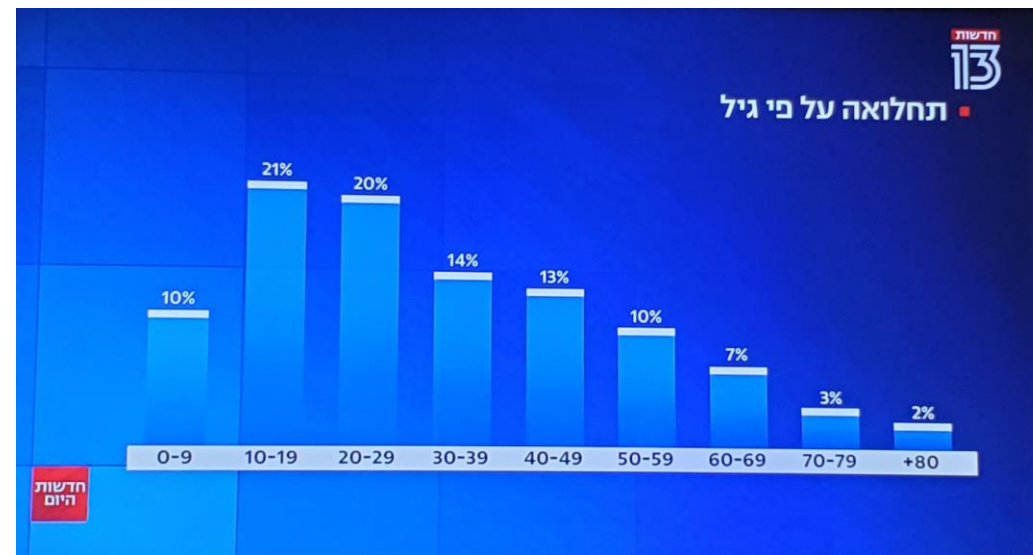
בספטמבר - 18.6% יותר נפטרים בהשוואה לספטמבר 2019

מנתונים שבאתר הלמ"ס עולה כי בחודש שעבר נפטרו בישראל 4,036 בני אדם, כמעט אחד מכל שישה מהם נפטר מקורונה. מדובר בחודש השלישי ברציפות שבו יש תמותה עודפת בארץ. במדד מספר המתים למיליון תושבים, ישראל מדורגת במקום ה-35 בעולם



ירון דרוקמן פורסם: 28.10.20, 13:52

תמותת מבוגרים – השלכת קורונה



נתוני תחלואה, 21/10/2020

בריאות

כ-40% ממתי הקורונה בארץ – מתחת לגיל המוות הממוצע בישראל

מתוך 976 מתים, 65 היו בני מתחת ל-60, ו-236 היו בני 70-80 • האדם הצעיר ביותר שמת בישראל מקורונה – בן 19

אסף גולן //



פורסם ב: 12:07 03.09.2020 | עודכן ב: 13:09 03.09.2020 / 22

איזון דמוגרפי ממקרי נכות

מקדמי המרה לפנסיית זקנה

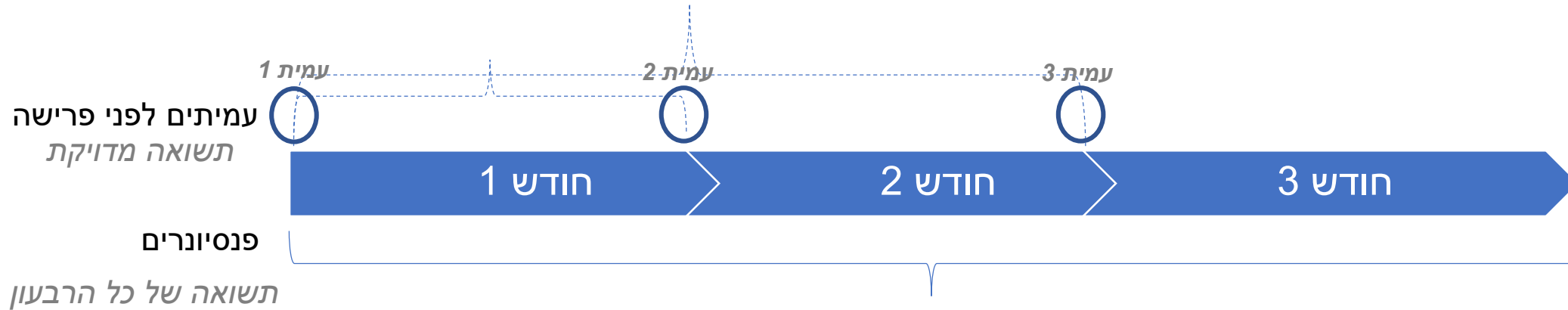
איזון תשואתי לפנסיונרים

איזון תשואתי לפנסיונרים

איזון תשואתי לפנסיונרים - רקע

חישוב איזון תשואתי – מצב קיים מול מצב מוצע

איזון תשואתי לפנסיונרים - רקע: □



איזון תשואתי לפנסיונרים

איזון תשואתי לפנסיונרים - רקע

חישוב איזון תשואתי – מצב קיים מול מצב מוצע

איזון תשואתי לפנסיונרים

חישוב איזון תשואתי – מצב מוצע מול מצב קיים

חודש	ינואר	פברואר	מרץ
תשואה חודשית בהשקעות החופשיות	-15.0%	5.0%	10.0%
תשואה חודשית לעמיתים	-10.7%	3.7%	7.3%
תשואה חודשית לפנסיונרים	-5.8%	2.2%	4.2%

מצב קיים	עמית א	עמית ב	עמית ג
תאריך פרישה (בתחילת החודש)	ינואר	פברואר	מרץ
תשואה מצטברת בחשבון העמית לפני הפרישה	0.0%	ינואר (-10.7%)	ינואר ופברואר (-7.4%)
איזון רבעוני כפנסיונר	ינואר פברואר מרץ (-0.6%)	ינואר פברואר מרץ (-0.6%)	ינואר פברואר מרץ (-0.6%)
סה"כ תשואה ברבעון	-0.6%	-11.2%	-7.9%

אחרי שינוי מוצע	עמית א	עמית ב	עמית ג
תאריך פרישה (בתחילת החודש)	ינואר	פברואר	מרץ
תשואה מצטברת בחשבון העמית לפני הפרישה	0.0%	ינואר (-10.7%)	ינואר ופברואר (-7.4%)
איזון חודשי כפנסיונר	ינואר פברואר מרץ (<-0.6%)	פברואר מרץ (5.9%)	מרץ (3.9%)
סה"כ תשואה לעמית ברבעון	-0.6%	-5.4%	-3.8%

תודה!