



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ג באדר א' התש"ס
29 בפברואר 2000

חוזר פנסיה 2000/1

לכבוד,
מנהלי קרנות הפנסיה

הנדון: הוראות דיווח אקטוארי של קרנות הפנסיה החדשות והותיקות

- בתוקף סמכותי לפי תקנת 51א של תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, להלן הוראות ודברי הסבר לעניין בסיס הדיווח האקטוארי ליום 31.12.99, ובסיס החישוב למקדמי פנסיה החל מיום 01.01.2001.

רקע

מבטחים הפועלים בענף הפנסיה עושים שימוש במערכת הנחות אקטואריות כבסיס לקביעת תעריפים והתחייבויות. בשל שינויים דמוגרפיים וכלכליים החלים מעת לעת, יש לבצע עדכון של מערכת ההנחות האקטואריות כך שתשמש בסיס מציאותי לקביעת התעריפים וההתחייבויות. לאור האמור התעורר הצורך לבחון את מערכת ההנחות האקטואריות הנמצאת בשימוש קרנות הפנסיה ולבצע עדכונים עפ"י הצורך.

ועדת אקטוארים

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר מינה ועדת אקטוארים לשם בחינת ההנחות האקטואריות המשמשות להכנת מאזנים אקטואריים ותקנות פנסיה בקרנות הפנסיה. הועדה ביצעה ניתוח ומחקר מקיף של נתוני קרנות הפנסיה על מנת להכין מערכת הנחות אקטואריות עדכניות לישראל. בדצמבר 1997 הגישה הועדה את המלצותיה לממונה. הועדה המליצה בפני הממונה ליישם מערכת חדשה של הנחות אקטואריות בקרנות הפנסיה.

בחינת המלצות הועדה

כבסיס ליישום המלצות הועדה נבחנה השפעת מערכת ההנחות האקטואריות החדשה על דוחות קרנות הפנסיה. לשם כך הפיקו קרנות הפנסיה מאזנים נסיוניים תחת מערכת ההנחות האקטואריות החדשה.

בעקבות זאת ולאחר קבלת הערות במסגרת של דיונים ציבוריים וכנס אקטוארים, בוצעו התאמות למערכת החדשה של הנחות אקטואריות.

השפעת ההנחות החדשות על דוחות קרנות הפנסיה

בשל העובדה שמערכת ההנחות הותאמה למציאות הדמוגרפית, השפעת היישום הכוללת תגרור גידול בהתחייבויות האקטואריות המדווחות של מרבית קרנות הפנסיה.

לוח זכויות הפנסיה

מקדמי פנסיה מעודכנים ונכונים מהווים נדבך עיקרי לפעולת קרן פנסיה מאוזנת אקטוארית ובשל כך אף מיייתרים במרבית המקרים את השימוש במנגנון איזון אקטוארי. פועל יוצא מעדכון ההנחות

האקטואריות לגבי הדוחות הינו עדכון מקדמי הפנסיה בלוח הזכויות המוצע לעמית בהתאם למערכת ההנחות החדשה.

אימוץ מערכת ההנחות החדשה
הממונה על שוק ההון החליטה לאמץ את מערכת ההנחות האקטואריות החדשה וליישמן בקרנות הפנסיה .

תחולה ותחילה
יישום מערכת ההנחות החדשה יחול על מקדמי הפנסיה ועל הדוחות האקטואריים של קרנות פנסיה ותיקות וחדשות, לפי העניין.

מערכת ההנחות החדשה תישם עפ"י לוח הזמנים המפורט להלן :

- יישום במאזנים האקטואריים ליום 31.12.1999 ;
- התאמה מלאה של מקדמי הפנסיה עד ליום 01.01.2001.

בכבוד רב,

ציפי סמט
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון