



# הדו"ח של האקטואר

ליום 31 בדצמבר 2023



## המוסד לביטוח לאומי

### דין וחשבון של אקטואר המוסד לביטוח לאומי ליום 31 בדצמבר 2023

בהתאם לסעיף 31 (א) בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, אני מגיש את הדין וחשבון של אקטואר המוסד לביטוח לאומי, לשם צירופו למאזן ודין וחשבון הכספי לשנת 2023 המוגש על ידי מינהלת המוסד לביטוח לאומי למועצה ולשר. אני מודה לכל צוות לשכת האקטואר, סגן אקטואר המוסד רמי דניאל שלום, מיכאל טסיס, יפעת סנדרוב, ומרגנית כהן סיני על עבודתם המסורה שאפשרה את הכנת הדו"ח.

ירושלים, י"ז סיון תשפ"ד, 23 ביוני 2024

מוטי פרנקל  
אקטואר המוסד



המוסד לביטוח לאומי  
לשכת האקטואר



הדו"ח השנתי של האקטואר לשנת 2023

## התוכן

<u>עמוד</u>	<u>פרק</u>
2	-1 הקדמה
3	-2 זכאים לגמלה
4	-3 התחייבויות בגין זכויות עובדים
7	-4 התחייבויות בגין זכויות עובדים : הערות נוספות
8	-5 קרנות הביטוח
10	-6 הערות לגבי התרשימים
11	-7 הסבר ללוחות
12	-8 הערות לסיום
13	-9 תרשימים
14	-10 לוחות



1 – הקדמה

- א.** הדין וחשבון של אקטואר המוסד לביטוח לאומי (להלן "הדו"ח האקטוארי השנתי") המצורף לדו"ח הכספי של הביטוח הלאומי (להלן "הדו"ח הכספי") כולל בין היתר, תיאור של הנחות היסוד, השיטות האקטואריות והבסיסים שעל פיהם חושבו סעיפי הדיווח האקטואריים שבדו"ח הכספי: זכאים לגמלא, התחייבויות בגין זכויות עובדים וקרנות הביטוח.
- ב.** המידע מופיע גם בדו"ח הכספי והעתקתי את הביאורים הרלוונטיים ממנו לדו"ח האקטוארי השנתי. זאת על מנת להקל על קוראי הדו"ח האקטוארי השנתי על ידי ריכוז כל המידע האקטוארי למקום אחד בלי להפנות אותם לסעיפים השונים בדו"ח הכספי וגם לשמור על עקביות התיאור בשני הדוחות. בנושאים מסוימים הוספתי הערות שלא הובאו בביאורים בדו"ח הכספי.
- ג.** הדו"ח האקטוארי השנתי מציג מספר תרשימים המבהירים נקודות מסוימות שבדו"ח הכספי.
- ד.** בנוסף, הדו"ח האקטוארי השנתי כולל לוחות המספקים נתונים של פעילות הביטוח הלאומי ב-10 השנים האחרונות, הן ברמת הסה"כ והן ברמה הענפית, המאפשרים לראות מגמות והתפתחות על פני השנים. מעבר לסכומים (תקבולים, תשלומים וכו') הלוחות גם כוללים יחסים (כגון עודף התקבולים על התשלומים כאחוז מהתשלומים), שניתן להיעזר בהם בהבנת המגמות.
- ה.** בשלב זה תוכן הדו"ח האקטוארי השנתי נגזר במידה רבה מהדו"ח הכספי ואינו מביא תיאור מלא של מצבו האקטוארי של הביטוח הלאומי. למרות שמבט אחורה והתבוננות במגמות היסטוריות מרחיבה את התמונה מעבר להסתכלות על המצב של הביטוח הלאומי נכון להיום בלבד, עדיין יש תמונה רחבה יותר של צופה פני עתיד שאינה באה לידי ביטוי בדו"ח האקטוארי השנתי.
- ו.** המקום המשקף ביותר את התמונה הכוללת על מצבו האקטוארי של הביטוח הלאומי הוא הדין וחשבון האקטוארי המלא (להלן "הדו"ח האקטוארי המלא") המפורסם על ידי הביטוח הלאומי כל שלוש שנים. הדו"ח האקטוארי המלא האחרון הוגש לשר העבודה בפברואר 2024. הדו"ח האקטוארי המלא מתייחס לכל התשלומים, התקבולים ומצב הנכסים של הביטוח הלאומי בעתיד למשך עשרות שנים, ומתחשב בין היתר בתחזיות כלכליות ודמוגרפיות של אוכלוסיית מדינת ישראל – דברים שאינם באים לידי ביטוי במלואם בדו"ח האקטוארי השנתי.



## 2 - זכאים לגמלה (ביאור 12 בדו"ח הכספי)

		א. הרכב
31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
<b>זכאויות לגמלה לפי ענפים</b>		
1,530,100	<b>1,785,400</b>	נפגעי עבודה
1,124,600	<b>1,273,800</b>	נכות כללית
1,136,600	<b>1,425,400</b>	פשיטת רגל
1,196,600	<b>1,225,400</b>	סיעוד
412,500	<b>829,100</b>	אבטלה
443,400	<b>530,600</b>	אזרח ותיק ושארים
477,600	<b>494,600</b>	אמהות
43,600	<b>51,300</b>	ילדים
8,500	<b>11,000</b>	נפגעי תאונות
<b>6,373,500</b>	<b>7,626,600</b>	

**ב.** הזכאויות לגמלה מחושבות עבור תביעות שהוגשו בגין שנת הדוח והשנים הקודמות לה, אשר טרם שולמו עד לתאריך הדוח על המצב הכספי, וכן עבור אומדן תביעות שטרם הוגשו אולם תיווצר בגינן זכאות לתקופה שלפני תאריך הדוח על המצב הכספי.

**ג.** החישובים והאומדנים נקבעו על בסיס הערכה אקטוארית שנתית המבוצעת על ידי אקטואר הביטוח הלאומי, על בסיס הנחות יסוד כפי שנקבעו על ידי מינהלת הביטוח הלאומי.

**ד.** הזכאויות חושבו לקצבאות המשולמות על פי החוק בלבד ואינם כוללים גמלאות הממומנות על ידי משרד האוצר על פי סעיף 9 וסעיף 284 לחוק ועל פי חוקים אחרים.

הזכאויות מחושבות בהתבסס על הנתונים, השיטה וההנחות כמתואר להלן:

**ה. בסיסים לעריכת הנתונים**

נתונים על תשלומי הגמלאות - בעיקר תשלומי גמלאות אשר שולמו בשנת הדוח עבור זכאות בגין שנת הדוח ובגין שנים שקדמו לה.

**ו. השיטה**

הזכאויות חושבו בהתאם לשיטת "המשולש" לפיה מחשבים משקלים לשעורי התשלומים הרטרואקטיביים.

**ז. הנחות יסוד**

(1) הערכת ההתחייבות מבוססת על נתונים וחישובים סטטיסטיים של שיעור התשלומים הרטרואקטיביים שיהיו אחרי תאריך הדוח עבור זכאויות בגין שנת הדוח ובגין שנים שקדמו לה.

(2) ההתחייבויות כוללות אומדן של תביעות שטרם הוגשו לביטוח הלאומי אך מתייחסות לשנת הדוח או לשנים שקדמו לה.



3 - התחייבויות בגין זכויות עובדים (ביאור 15 בדו"ח הכספי)

א. הרכב

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
190,900	208,800
6,671,200	6,382,400
<b>6,862,100</b>	<b>6,591,200</b>

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד (1)  
התחייבות בגין פנסיה תקציבית (2)

(1) התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד :

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
106,300	125,100
84,600	83,700
<b>190,900</b>	<b>208,800</b>

בשל פיצויי פיטורים  
בשל ימי מחלה

בהתאם לחוקי העבודה וההסכמים הקיימים, מכוסות רוב התחייבויות הביטוח הלאומי בגין פיצויי פיטורים, על ידי הפקדות שוטפות לקופות הגמל (כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, הכוללות את קרנות הפנסיה, קופות הביטוח וקופות הגמל לתגמולים ולפיצויים, להלן "קופות גמל"), מתוקף סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

סכומי הצבירה בקופות הגמל הינם על שם העובד. קופות הגמל מקבלות על עצמן את חבות הביטוח הלאומי הנובעת מהסכמי העבודה ומשחררות את הביטוח הלאומי מתשלומים נוספים, על החלק הרלוונטי של ההתחייבויות.

(2) התחייבות בגין פנסיה תקציבית :

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,801,500	2,171,600
3,869,700	4,210,800
<b>6,671,200</b>	<b>6,382,400</b>

עובדים פעילים  
גמלאים מקבלי קצבה

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023
מספר זכאים	מספר זכאים
978	750
2,108	2,308
<b>3,086</b>	<b>3,058</b>

עובדים פעילים  
גמלאים מקבלי קצבה

(3) התנועה בהתחייבויות :

סה"כ אלפי ש"ח	פנסיה צוברת ומחלה אלפי ש"ח	פנסיה תקציבית אלפי ש"ח
6,862,100	190,900	6,671,200
18,800	18,800	-
(900)	(900)	-
67,000	-	67,000
263,200	-	263,200
(386,800)	-	(386,800)
(232,200)	-	(232,200)
<b>6,591,200</b>	<b>208,800</b>	<b>6,382,400</b>

יתרה ליום 1 בינואר 2023

שינוי בגין פיצויי פיטורין, נטו  
שינוי בגין הפרשה לפדיון ימי מחלה,  
נטו

עלות שירות שוטף :

בגין פנסיה  
עלות ריבית והצמדה למדד  
רווחים אקטואריים  
תשלום הטבות לגמלאים, שארים  
ועובדים זכאים אחרים  
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

**ב. התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד ובגין פנסיה תקציבית**

- התחייבויות הביטוח הלאומי כוללות את ההתחייבויות הבאות:
- (1) התחייבויות בגין השלמת פיצויי פיטורין לעובדי הביטוח הלאומי שהסדר הפנסיה החל לגביהם אינו הסדר פנסיה תקציבית.
  - (2) התחייבויות לפי חוק שירות המדינה (גמלאות) (נוסח משולב), תש"ל-1970 (להלן "חוק הגמלאות"), מחושבות בהתבסס על הנתונים, השיטה וההנחות כמבואר בסעיף ג' להלן. ההתחייבויות שחושבו הן לקבוצות הבאות:
    - (א) ההתחייבויות לקצבה עתידית בשל עובד פעיל וכן ההתחייבות לקצבת שארים וקצבה בשל מצב בריאות לקוי בשל עובד כאמור.
    - (ב) ההתחייבויות לקצבה עתידית בשל עובד אשר פרש לקצבה בשל מצב בריאות לקוי וכן ההתחייבויות לקצבת שארים בשל עובד כאמור.
    - (ג) ההתחייבויות לקצבה בשל גמלאי אשר זכאי לקצבת פרישה לפי חוק הגמלאות ופרש מעבודתו עד ליום 31 בדצמבר 2023 וכן ההתחייבויות לקצבת שארים בשל גמלאי כאמור.
    - (ד) ההתחייבויות לקצבאות שארים של עובד או גמלאי שנפטר עד ליום 31 בדצמבר 2023.

**ג. בסיסים לעריכת הנתונים**

- (1) נתונים -
  - (א) נתוני שכר ופנסיה - נתוני השכר והפנסיה אשר שימשו להערכת ההתחייבויות לעובדים פעילים וגמלאים בהתאמה, הם בעיקר נתוני המשכורת והקצבאות של חודש דצמבר 2023, בתוספת החלק היחסי של התשלומים השנתיים.
  - (ב) עובדים שאינם בפנסיה תקציבית - חושבה ההתחייבות להשלמת פיצויים בשיעור של 2.33% מהשכר החודשי לכל שנת עבודה, עבור כל העובדים שאינם בפנסיה תקציבית לכל תקופת העבודה. חישוב ההתחייבות האמורה נעשה מטעמי שמרנות, שכן אין מחויבות להשלמה כאמור בשל נסיבות שונות של סיום עבודה.
  - (ג) חקיקה בנושא ניכוי תשלומים משכרו של עובד וגיל פרישה - בפרק ט"ז בחוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004), תשס"ג-2003, נקבע כי לגבי מעביד אשר הסדר הפנסיה החל לגבי עובדים, או חלק מהם, הוא במסלול פנסיה תקציבית, ינכה המעביד תשלומים בשיעור של 2% מהמשכורת הקובעת המשולמת לעובד או לנושא משרה.  
בחוק גיל פרישה תשס"ד - 2004, נקבע כי גיל פרישת חובה יועלה בהדרגה מגיל 65 לגיל 67 לגברים ולנשים. בהתאם לכך, תוקן חוק הגמלאות, כך שגיל פרישת חובה לעובד מדינה שונה בהתאם לאמור.
  - (ד) שינוי מנגנון עדכון המשכורת הקובעת - ביום 14 ביולי 2009 התקבל בכנסת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), תשס"ט-2009, אשר כולל תיקוני חקיקה לחוק הגמלאות (להלן: תיקון לחוק הגמלאות). עיקרו של תיקון החקיקה הינו שינוי שיטת עדכון המשכורת הקובעת, כך שהמשכורת כאמור תעודכן אחת לשנה, בהתאם לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.  
במידה ותחול ירידה במדד המחירים לצרכן בשנה מסוימת, לא תחול ירידה במשכורת הקובעת באותה שנה. אולם, ייוצר "חוב" בגין שיעור ירידת המדד והחוב ינוכה מעליית המדד בשנה העוקבת (במידה ותחולנה ירידות במדד המחירים לצרכן במספר שנים רצופות, החוב ימשיך להצטבר והחוב המצטבר ינוכה מעליית המדד שתחול בעתיד). בשנת 2023 חלה עלייה במדד המחירים לצרכן בשיעור 3.3% והמשכורת הקובעת עלתה בינואר 2024 בהתאם לשיעור זה.

(2) שיטה - ההערכות נעשו לפי שווי הוגן ובשיטת Projected Unit Credit.

(3) הנחות היסוד – באופן כללי, הביטוח הלאומי משתמש באותן ההנחות הנלקחות על ידי משרד האוצר בחישוב ההתחייבויות של ממשלת ישראל בגין זכויות עובדים של עובדי המדינה, בדוחותיה הכספיים, כמפורט להלן:

(א) כללי - החישוב נערך בהנחה שהעובדים ימשיכו בעבודתם עד למועד פרישתם לפי ניסיון העבר. חישוב ההתחייבויות נערך על פי הוותק הפנסיוני שצבר הזכאי עד למועד הדוח הכספי ולפי שכר עתידי צפוי ובהנחה שהעובד יפרוש לפנסיה זקנה, במועד בו יתמלאו תנאי זכאותו על בסיס שיעורים של פרישות מוקדמות לפנסיה לפי גיל ומין. שיעורים אלה מבוססים על המספר היחסי של עובדים שפרשו לפנסיה בעבר.

(ב) שיעורי פרישה מוקדמת ושיעורי עזיבה – בשנים 2021-2022 האקטואר היועץ של משרד האוצר בצע מחקר בנושא שיעורי פרישה מוקדמת לגבי עובדי מדינה בפנסיה התקציבית, לצורך שימוש בממצאים בדוחות הכספיים החל מיום 31 בדצמבר 2021 ואילך. תקופת המחקר הייתה 2013-2020. השיעורים חושבו בין היתר, לפי מין וגיל, ונקבעו לפי מספר הפורשים בפועל חלקי מספר הפעילים שהיו יכולים לפרוש מוקדם.

בנוסף, האקטואר היועץ מצא כי לפי ניסיון העבר תופעת עזיבה (קרי, קבלת מענק וויתור על קבלת תשלומי פנסיה) היא מאוד נדירה לגבי אוכלוסיית הפעילים בפנסיה התקציבית. לפיכך הוחלט לעדכן את שיעור העזיבות ל- 0% החל מדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021 ואילך.

(ג) ריבית ההיוון - שיעורי הריבית בהם נעשה שימוש בחישוב הערך הנוכחי של ההתחייבויות הינם וקטור ריביות של אגרות חוב תלוש אפס (Coupon - Zero - חסרות סיכון וצמודות למדד). וקטור ריביות האמור התקבל מחברת מרווח הוגן בע"מ.

עדכון ווקטור הריבית השנה הביא לקיטון בהתחייבות הנאמד בכ- 0.5 מיליארד ש"ח. בשנת 2022 - שימוש בווקטור עדכני הביא לקיטון הנאמד בכ- 1.3 מיליארד ש"ח.

(ד) לוחות חיים וגריעה ומודל שיפורי תמותה - בהתאם לחוזר של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון לגופים מוסדיים שמספרו 2022-9-18.

(ה) שיעור גידול ריאלי בשכר:

\* עובדים פעילים - בשנים 2021-2022 האקטואר היועץ של משרד האוצר בצע מחקר בנושא גידול ריאלי בשכר לגבי עובדי מדינה בפנסיה התקציבית, לצורך שימוש בממצאים בדוחות הכספיים החל מיום 31 בדצמבר 2021 ואילך. תקופת המחקר הייתה 2005-2019. השיעורים חושבו לפי מין וגיל, ונקבעו לפי השכר בשנה העוקבת חלקי השכר בשנה הקודמת, זאת לעובדים שהיו פעילים בשתי השנים הסמוכות.

\* גמלאים מקבלי קצבה – גידול ריאלי בשכר של 0% לשנה בפנסיה הגמלאי (וזאת בהתאם להסכם שנחתם באפריל 2008 ואושר בחוק ביולי 2009, כאמור לעיל).

(ו) על פי דיווח של נציגי מינהלת הגמלאות במשרד האוצר, עודכנו השנה המשתנים החוקתיים שלהלן:

\* תוספת הדרגה עודכנה ל 16%, זאת במקום 8% שנלקח בשנים קודמות. העדכון משקף גם מקדמת יוקר וגם תוספת דרגה.

\* תוספת האחוז עודכנה ל 0%, במקום 6% בשנים קודמות, משום שלפי בדיקת מינהלת הגמלאות תוספת הגדלות שירות לפי סעיף 100 לחוק הגמלאות פחות רלוונטית כיום.

העדכון של המשתנים החוקתיים לא הביא לשינוי מהותי בהתחייבות.

(ז) הוצאות הנהלה וכלליות - בהתאם למדיניות שנקבעה על ידי מינהלת הביטוח הלאומי, ההתחייבויות בגין זכויות עובדים אינה כוללת העמסה להוצאות הנהלה וכלליות.





(ח) ההתחייבויות המדויקות של הביטוח הלאומי לקצבה ייודעו רק במועד פטירת העובד והגמלאי אשר יהיו המבוטחים האחרונים או שאריהם. עד לאותו מועד ניתן רק להעריך את ההתחייבויות באמצעות הנחות יסוד לגבי אירועים עתידיים שאינם וודאיים והמשפיעים על רמת הקצבאות שישולמו, מועד תחילת התשלום של כל קצבה עתידית ואורך תקופת התשלום של כל קצבה. הנחות אלו נבחנות מעת לעת ומעודכנות על בסיס נתונים עדכניים.

(ט) חלקו של משרד האוצר במימון ההתחייבויות: חלקו של משרד האוצר במימון התחייבויות הביטוח הלאומי לפנסיה, פיצויי פיטורין ומחלה חושב על פי השיעור של השתתפותו בהוצאות הנהלה וכלליות ונרשם במסגרת נכסי הביטוח הלאומי.

#### 4 - התחייבויות בגין זכויות עובדים: הערות נוספות (שלא מופיעות בביאור 15 בדו"ח הכספי)

א. ההתחייבויות עבור זכויות עובדים חושבו על ידי משרד האוצר (להלן "האוצר") בעזרת המודל האקטוארי שברשותו. האוצר העביר את הנתונים והחישובים ללשכת האקטואר של הביטוח הלאומי (להלן "הלשכה") כדי שהלשכה תבדוק ותבצע התאמות לפי הצורך. הנתונים שהתקבלו בלשכה מהאוצר נשלחו למינהל החשבונאות ודיווח, מחלקת כספים ובקרה של הביטוח הלאומי, נבדקו על ידי צוות המחלקה ונמצאו תקינים.

ב. ההתחייבויות חושבו לפי הנחות האוצר המעודכנות של עובדי המדינה, בין היתר לגבי השיעורים: התקדמות שכר העובד, שיעורי פרישה מוקדמת ושיעורי עזיבה של העובד. באופן כללי, הנחות אלו חושבו באוצר לפי מין, גיל וותק והתבססו על ניסיון העבר של כלל עובדי מדינה (ולא רק עובדי הביטוח הלאומי).

ג. הלשכה בדקה את החישובים של האוצר וכן ביצעה התאמות מסוימות. לדוגמה, החישובים של האוצר כוללים 1% דמי ניהול המבטאים הוצאות מנהליות, ובהתאם למדיניות של מינהלת הביטוח הלאומי לא לכלול הוצאות מנהליות בהתחייבויות, הלשכה ניכתה אותן מההתחייבות שהתקבלה מהאוצר. בסופו של דבר, ההתחייבות אחרי ההתאמות היא זו שמופיעה בדו"ח הכספי של הביטוח הלאומי.

ד. ההתחייבות בגין זכויות עובדים אינה כוללת התחייבות לזכאים לגמלא ("רטרו") ו-IBNR.

ה. ההתחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד בסעיף א.1 אינה מבוססת על חישוב אקטוארי.

- 1) ההתחייבות בשל פיצויי פיטורים חושבה על ידי אקטואר הביטוח הלאומי בהתאם לנוהל חישוב הפרשות בגין זכויות עובדים, שהופץ על ידי היחידה לחשבונאות ודיווח במשרד האוצר.
- 2) ההתחייבות בשל ימי מחלה חושבה באגף החשבונות ומחלקת השכר של הביטוח הלאומי.

ו. יש להדגיש שהתחייבות עבור זכויות עובדים כוללת התחייבות גם עבור פעילים ולא רק עבור מקבלי גמלאות.



5 - קרנות הביטוח (ביאור 16 בדו"ח כספי)

א. הרכב

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
512,050,600	<b>518,094,900</b>	אזרח ותיק ושארים
305,168,200	<b>285,938,400</b>	נכות כללית
75,152,800	<b>83,542,600</b>	נפגעי עבודה
82,305,300	<b>116,602,600</b>	סיעוד
<u>974,676,900</u>	<u><b>1,004,178,500</b></u>	

ב. קרנות הביטוח הן אומדני התחייבויות של ענפי הביטוח בסוף שנת הדיווח כלפי אלה מהמבוטחים או התלויים של המבוטחים, שלגביהם נוצרה עילה לזכאות עד לתאריך הדוח על המצב הכספי.

הקרנות אינן כוללות את התחייבויות הביטוח הלאומי הנובעות מהגמלאות אשר הביטוח הלאומי יהיה חייב לשלם למבוטחים אשר לגביהם לא נוצרה עילה לזכאות עד לתאריך הדוח על המצב הכספי. מאידך, אין הדוח כולל בצד הנכסים את ההכנסות מדמי ביטוח אשר המבוטחים יהיו חייבים לשלם בעד השנים שלאחר תאריך הדוח.

קרנות הביטוח מתייחסות לענפים: אזרח ותיק ושארים, נכות כללית, נפגעי עבודה וסיעוד המוגדרים על ידי הביטוח הלאומי כענפים ארוכי מועד. הביטוח הלאומי אינו נוהג לחשב קרנות בענפים אחרים.

ג. קרנות הביטוח נקבעו על בסיס הערכה אקטוארית על ידי אקטואר הביטוח הלאומי, כאשר הנחות היסוד נקבעו על ידי מינהלת הביטוח הלאומי. קרנות הביטוח מחושבות בהתבסס על הנתונים, השיטה וההנחות כמתואר בסעיפים ד-ח להלן.

ד. בסיסים לעריכת הנתונים

החישובים נעשו על בסיס נתונים מקובצים. נערך חישוב לגבי מבוטחים או תלויים של מבוטחים שזכאים לקצבה בתאריך הדוח על המצב הכספי, אף אם טרם הגישו בקשה לקצבה (I.B.N.R - Incurred but not reported).

החישוב נערך על פי סכומי הקצבה העומדים לזכות המבוטחים או התלויים שלהם במועד החישוב, תוך התאמה לשינויים בסכומי הקצבה הצפויים לפי החוק במועד החישוב, כגון פעימות הרשומות בחוק שיגדילו את הקצבה בעתיד.

ה. השיטה - קרנות הביטוח חושבו לפי שיטת השווי ההוגן.

ו. ההנחות האקטואריות העיקריות אשר היוו את הבסיס לחישוב קרנות הביטוח:

(1) ריבית ההיוון - שיעורי הריבית בהם נעשה שימוש בחישוב הערך הנוכחי של ההתחייבויות הינם וקטור ריביות של איגרות חוב תלוש אפס (Zero Coupon חסרות סיכון וצמודות למדד). וקטור ריביות עדכני מתקבל במוסד כל שנה מחברת מרווח הוגן בע"מ. השימוש בווקטור הריביות העדכני לעומת הווקטור משנה קודמת הביא לקיטון בקרנות הביטוח הנאמד בכ- 52 מיליארד ש"ח בשנת 2023 (בשנת 2022 - שימוש בווקטור עדכני הביא לקיטון הנאמד בכ- 139 מיליארד ש"ח).

(2) לוחות התמותה והגריעה ששימשו בבסיס החישוב הינם:

א) בענף אזרח ותיק ושארים ובתת ענף תלויים של ענף נפגעי עבודה - נעשה שימוש בשיעורי התמותה שהיוו את הבסיס לחלופה הבינונית מתוך שלוש החלופות "בתחזית אוכלוסיית ישראל עד שנת 2065" שפרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה במאי 2017. שיעורי תמותה אלו כוללים שיפורים עתידיים בתוחלת החיים.

ב) בתתי ענפים נכות נפגעי עבודה וקצבה מיוחדת - נעשה שימוש בלוחות גריעה ששימשו לדוח האקטוארי המלא ליום 31 בדצמבר 2022 שהוגש לשר העבודה בפברואר 2024. לוחות גריעה בענף נפגעי עבודה מבוססים על מחקר שנערך בלשכת האקטואר בשנת 2023. השימוש בלוחות גריעה מעודכנים הביא לגידול בקרנות ביטוח נפגעי עבודה הנאמד בכ- 4 מיליארד ש"ח.



ג) בתת ענף נכות כללית מבוגרים צמיתה - נעשה שימוש בלוחות תמורה של מקבלי קצבת נכות כללית צמיתה ששימשו לדוח האקטוארי המלא ליום 31 בדצמבר 2022. לוחות הגריעה מבוססים על מחקר שנערך בלשכת האקטואר בשנת 2023. השימוש בלוחות גריעה מעודכנים הביא לקיטון בקרנות ביטוח נכות כללית הנאמד בכ- 23 מיליארד ש"ח.

בתת ענף שירותים מיוחדים - נעשה שימוש בלוחות גריעה ששימשו לדוח האקטוארי המלא ליום 31 בדצמבר 2022, המבוססים על מחקר שנערך בשנת 2023.

בתת ענף ילד נכה - נעשה שימוש בלוחות גריעה ששימשו לדוח האקטוארי המלא ליום 31 בדצמבר 2022, המבוססים על מחקר שנערך בשנת 2023.

ד) בענף סיעוד - נעשה שימוש בלוחות גריעה ששימשו לדוח האקטוארי המלא ליום 31 בדצמבר 2022 לוחות הגריעה מבוססים על מחקר שנערך בלשכת האקטואר בשנת 2023. השימוש בלוחות גריעה מעודכנים הביא לגידול בקרנות ביטוח סיעוד הנאמד בכ- 17 מיליארד ש"ח.

#### ז. שינויים בהנחות ושינויים נוספים

בענפים אזור ותיק ושארים ובענף נפגעי עבודה, על פי החוק הקצבאות מעודכנות באופן כללי בינואר של כל שנה בהתאם לגידול במדד המחירים לצרכן בגין חודש נובמבר האחרון לעומת מדד המחירים לצרכן בגין חודש נובמבר בשנה הקודמת. הגידול בקצבאות בינואר 2024 עמד על כ- 3.3% והביא לגידול בקרנות ביטוח אזור ותיק ושארים הנאמד בכ- 19 מיליארד ש"ח, ולגידול בקרנות ביטוח נפגעי עבודה הנאמד בכ- 2 מיליארד ש"ח.

בענף נפגעי עבודה, נעשה שימוש בקצבאות הממוצעות ששימשו לדוח האקטוארי המלא ליום 31 בדצמבר 2022 בתוספת הגידול בינואר 2024 שנבע מהגידול במדד. הקצבאות הממוצעות חושבו על בסיס קובץ נתונים שהתקבל ממנהל המחקר והתכנון. בשנים קודמות החישוב של הקצבאות הממוצעות התבסס על קובץ נתונים שהתקבל ממנהל תקשוב ומערכות מידע. שינוי מקור הנתונים לבסיס חישוב הקצבאות הממוצעות הביא לגידול בקרנות ביטוח נפגעי עבודה הנאמד בכ- 4 מיליארד ש"ח.

בענף נכות כללית (בכל תתי הענף: מבוגרים, שירותים מיוחדים וילד נכה) - בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2021-2022, בינואר של כל שנה קצבת נכות כללית והקצבאות הנגזרות ממנה עודכנו בשיעור עליית השכר הממוצע. הקצבאות עלו בינואר 2024 בכ- 5.6%. הגידול בקצבאות הביא לגידול בקרנות ביטוח נכות כללית הנאמד בכ- 17 מיליארד ש"ח.

בתת ענף נכות כללית מבוגרים זמנית - בשנת 2023 שונתה שיטת החישוב כדלהלן: ישנם מבוטחים שבמועד הדוח על המצב הכספי נמצאים באוכלוסיית מקבלי קצבאות נכות כללית זמנית ומטבע הדברים יעברו בעתיד לקבלת קצבאות נכות כללית צמיתה. בשנת 2022, חישוב קרנות ביטוח נכות כללית לקח בחשבון את תשלומי קצבאות נכות כללית צמיתה שאוכלוסייה זו תקבל בעתיד. לעומת זאת, בשנת 2023 קרנות ביטוח נכות כללית כוללות התחייבות בגין אוכלוסייה זו רק עד לרגע שבו המבוטחים ייגרעו מנכות כללית זמנית. כלומר, למרות שחלק ממקבלי קצבת זמנית יקבלו קצבאות נכות כללית צמיתה בעתיד, קצבאות הצמיתה אינן נלקחות בחישוב התחייבות קרנות הביטוח, זאת מכיוון שהן נחשבות כקצבאות חדשות מבחינת הדוח על המצב הכספי. השימוש בשיטה המעודכנת הביא לקיטון בקרנות ביטוח נכות כללית הנאמד בכ- 19 מיליארד ש"ח.

בענף סיעוד עודכנו שני משתנים:

1) התעריף לשעת טיפול עודכן ל 62.37 ש"ח החל מיום 1 בספטמבר 2023 ונעשה בו שימוש בדוחות לשנת 2023. זאת לעומת התעריף של 59.55 ש"ח לשעת טיפול שהיה בשימוש בדוחות לשנת 2022. הגידול בתעריף הביא לגידול בקרנות ביטוח סיעוד הנאמד בכ- 3 מיליארד ש"ח.

2) נעשה שימוש בהנחה מעודכנת של התפלגות אוכלוסיית מקבלי סיעוד לשש הרמות לפי מין וותק ששימשה לדוח האקטוארי המלא ליום 31 בדצמבר 2022. העדכון הביא לגידול בקרנות ביטוח סיעוד הנאמד בכ- 9 מיליארד ש"ח.

ח. לעניין בחינה מחדש של מדיניות הביטוח הלאומי באשר לאופן חישוב הקרנות בכלל ענפי הביטוח ראה באור 2.גי.

## 6- הערות לגבי התרשימים בדו"ח האקטוארי השנתי

א. **תרשים 1** מציג את הנתונים המאזניים, יתרת הנכסים הקיימים וקרנות הביטוח בצורה של תזרימים עתידיים.

(1) התרשים מציג הערכה של התשלומים העתידיים במונחים ריאליים, בגין ארבעת הענפים - אזרח ותיק ושארים, נכות כללית, נפגעי עבודה וסיעוד - עבור אוכלוסיית מקבלי קצבאות הקיימת ליום המאזן. הערך המהוון של התשלומים מהווה את קרנות הביטוח המוצגות בדו"ח הכספי. בנוסף, התרשים מציג את התקבולים העתידיים במונחים ריאליים, הנובעים מהאג"חים הקיימות ליום המאזן, (הפירעונות לפי לוח הסילוקין ותקבולי הריבית לפי שיעור ריבית המובטח). הערך המהוון של תקבולי הפירעונות מהווה את יתרת הנכסים המוצגת בדו"ח הכספי (לפי השווי ההוגן). הקרנות אינן כוללות את התחייבויות הביטוח הלאומי הנובעות מהגמלאות אשר הביטוח הלאומי יהיה חייב לשלם למבוטחים אשר לגביהם לא נוצרה עילה לזכאות עד לתאריך הדוח על המצב הכספי. וכמו כן יתרת הנכסים לא מתייחסת לתקבולים של הנכסים שהביטוח הלאומי ירכוש בעתיד.

(2) ניתן לראות בתרשים שהתשלומים העתידיים גבוהים בהרבה מהתקבולים העתידיים מהנכסים כבר בתחילת התחזית. אך יש לזכור שההצגה בדו"ח הכספי של קרנות הביטוח ויתרת הנכסים, שנעשה ע"פ כללי חשבונאות מקובלים, משקפת רק חלק מתמונת מצבו הפיננסי של הביטוח הלאומי. זאת מכיוון שיהיו תקבולים ממקורות אחרים (כגון דמי ביטוח, השתתפות האוצר, פירעונות וריבית מהשקעות חדשות באג"חים המיועדות, במידה ויהיה עודף תזרימי להשקיע מחדש). מצד שני יהיו תשלומים עתידיים למקבלי גמלאות בענפים שבגינם לא מחשבים קרנות ביטוח, ואף בענפים מחשבים קרנות ביטוח יהיו תשלומים עתידיים למקבלי גמלאות חדשים, דברים אלה ישפיעו על התזרים הנטו העתידי של הביטוח הלאומי ואינם מוצגים בדו"ח הכספי. הדו"ח האקטוארי המלא מציג תמונה יותר מקיפה כי הוא מתייחס לכל התקבולים והתשלומים הצפויים בעתיד.

ב. בהתאם למדיניות הביטוח הלאומי, יתרת הנכסים וקרנות הביטוח מחושבות לפי שיטת שווי הוגן, כלומר חישוב הערך המהוון של התזרימים העתידיים (המוצגים בתרשים 1) על פי ווקטור ריביות. תרשימים 2 ו-3 מציגים את ווקטורי הריביות שהיו בשימוש בשנים האחרונות. להלן הסבר להבדל בין ווקטורי הריביות המוצגים בתרשים 2 לעומת אלה בתרשים 3.

(1) **תרשים 2** מציג את הווקטורים השונים לפי שנים לפירעון של אג"חים תלוש אפס, חסרות סיכון וצמודות מדד לסוף שנות הדיווח האחרונות, אותם קבל הביטוח הלאומי מהספק מרווח הוגן בע"מ. כל ווקטור בתרשים מייצג את הריבית השנתית הריאלית של האג"חים לפי שנים לפירעון (Spot Rates) עבור כל התקופה של האג"ח. לדוגמה, הקו בתרשים של סוף 2023 מציג נכון ליום 31.12.2023 את הריבית השנתית הריאלית של אג"ח לתקופת השקעה של שנה אחת, הריבית השנתית הריאלית של אג"ח לתקופת השקעה של שנתיים, הריבית השנתית הריאלית של אג"ח לתקופת השקעה של שלוש שנים וכן הלאה.

(2) **תרשים 3** מציג את הווקטורים של הריביות העתידיות (Forward Rates) לסוף שנות הדיווח האחרונות לכל שנת השקעה עתידית בנפרד (אותן חישה לשכת האקטואר באמצעות ה-Spot Rates הני"ל). לדוגמה, הקו בתרשים של סוף 2023 מציג את הריבית השנתית הריאלית של האג"חים לתקופת השקעה של שנה אחת נכון ליום 31.12.2023, הריבית הריאלית הצפויה לתקופת השקעה של שנה אחת כעבור שנה (קרי בסוף 2024), הריבית הריאלית הצפויה לתקופת השקעה של שנה אחת כעבור שנתיים (קרי בסוף 2025), וכן הלאה. הערכים המהוונים של התזרימים העתידיים בקרנות הביטוח ויתרת הנכסים חושבו בהתבסס על ריביות עתידיות אלה. בנוסף, התרשים מציג את הפער בריביות העתידיות בין הווקטור לסוף 2023 והווקטור לסוף 2022.

(3) מתרשים 3 ניתן לראות שהריביות לסוף שנת 2023 עלו לעומת סוף שנת 2022. העלייה בריביות גרמה לתופעות שלהלן:

- הקטנת ההתחייבויות בגין זכויות עובדים של כ-0.5 מיליארד ש"ח (בשנת 2022 עליית הריביות גרמה לקיטון בהתחייבויות בגין זכויות עובדים של כ-1.3 מיליארד ש"ח).
- קיטון בקרנות הביטוח של כ-52 מיליארד ש"ח (בשנת 2022 – עליית הריביות גרמה לקיטון בקרנות הביטוח של כ-139 מיליארד ש"ח).
- קיטון ביתרות האג"חים המיועדות לפי השווי ההוגן.



## 7 – הסבר ללוחות 0 – 8 בדו"ח האקטוארי השנתי (ובמיוחד ללוח מס' 0 = סיכום של כל הענפים)

- א. מומלץ לקרוא פרק זה בד בבד עם לוח מס' 0 בחלק האחרון של דו"ח זה.
- ב. הנתונים בשורות א'-ד' מייצגים את מצבו הכספי של הביטוח הלאומי בסוף השנה, והנם "מאזניים". הנתונים בשורות ה'-י"ג מייצגים את מצבו הכספי של הביטוח הלאומי במשך השנה ומתייחסים לתזרים המזומנים לתקופת שנה, והנם "תזרימיים".
- ג. מדיניות לשכת האקטואר היא להציג את הנתונים התזרימיים על בסיס מזומן ולא על בסיס מצטבר (במילים אחרות, לפי נתוני "תקבולים" ו"תשלומים" בביאור מגזרים - ביאור 29 - בדו"ח הכספי ולא לפי נתוני "הכנסות" ו"הוצאות" בביאור).
- ד. התוצאות הן מתמטיות ומבוססות על הסכומים בדוחות הכספיים כפי שנמסרו לשכת האקטואר. יודגש כי אין לייחס חשיבות יתר לערך המוחלט של הנתונים והיחסים בלוחות, אלא לבחון את השינויים בהם משנה לשנה, קרי לבחון את המגמות במהלך הזמן, אשר יכולות לתת אינדיקציה לגבי ההתפתחות העתידית.
- ה. לוח 0 מסכם את סה"כ ענפי הביטוח של הביטוח הלאומי על ציר הזמן ומטרתו היא הצגת התמונה הכוללת.
- ו. להלן תיאור לוח 0 (תיאור יתר הלוחות זהה לתיאור לוח 0, אך כל לוח מתייחס לענף נפרד. מומלץ לעבור על הלוח של כל ענף בנפרד ולא להסתפק בראייה כוללת של לוח 0 בלבד):
- בשורה א' מוצגות יתרות נכסי הענף (מביאור 29 א.4 בדו"ח הכספי) שהן אג"חים מסדרות מיוחדות המונפקות עבור הביטוח הלאומי על ידי משרד האוצר.
  - בשורה ב' בלוחות 0-4 מוצגות קרנות הביטוח (מביאור 29 א.4 בדו"ח הכספי) - כלומר ההתחייבויות לתשלומים עבור אוכלוסיית מקבלי קצבאות הקיימת בענף ליום המאזן. בלוחות 5-8 מופיע אפס מכיוון שלא מחושבות קרנות ביטוח בענפים שלוחות אלו משקפים.
  - כאמור, הערכת יתרת הנכסים וקרנות הביטוח בוצעו לפי שיטת שווי הוגן. כאשר מתבוננים בשינויים בין שנה אחת לאחרת יש לזכור שאלה מושפעים בין היתר מהשינויים בווקטור הריביות משנה לשנה.
  - בדרך כלל, השפעת ווקטור הריביות על קרנות הביטוח תהיה יותר מהותית מאשר השפעתו על יתרת הנכסים מאחר ותקופת התזרימים העתידיים של קרנות הביטוח (תשלומי הקצבאות) ארוכה מזו של האג"חים הקיימות (פירעונות ותשלומי ריבית).
  - בשורה ג' מוצגים הגירעונות האקטואריים החשבונאיים. הגירעון האקטוארי החשבונאי מוגדר בדו"ח האקטוארי השנתי כהפרש בין קרן הביטוח ויתרת נכסי הענף (יכולות להיות הגדרות אחרות למונח גירעון האקטוארי).
  - בשורה ד' מוצגים שיעורי הכיסוי האקטוארי. שיעור הכיסוי האקטוארי מוגדר בדו"ח האקטוארי השנתי כחס בין יתרת נכסי הענף לקרן הביטוח (יכולות להיות הגדרות אחרות למונח שיעור הכיסוי האקטוארי).
  - בשורה ה' מוצגים התשלומים כולל מינהל וחובות אבודים (מביאור 29 ב.2 בדו"ח הכספי).
  - בשורה ו' מוצגים עודפי התקבולים (ללא הפרשי הצמדה) על התשלומים. עודפי התקבולים כוללים את סכום "שונים" מביאור 29 ב.1 בדו"ח הכספי, המבטאים בעיקר תקבולים מפיצוי צד שלישי (לפי סעיף 328 לחוק).
  - בשורה ז' מוצגים היחסים בין עודפי התקבולים לתשלומים.
  - בשורה ח' מוצגים תקבולי דמי ביטוח (מביאור 29 ב.1 בדו"ח הכספי). החלק מדמי ביטוח הממומן ע"י האוצר ("השיפוי") לפי סעיף 32(ג) לחוק הביטוח הלאומי נכלל.
  - בשורה ט' מוצגים היחסים בין תקבולי דמי הביטוח לתשלומים.

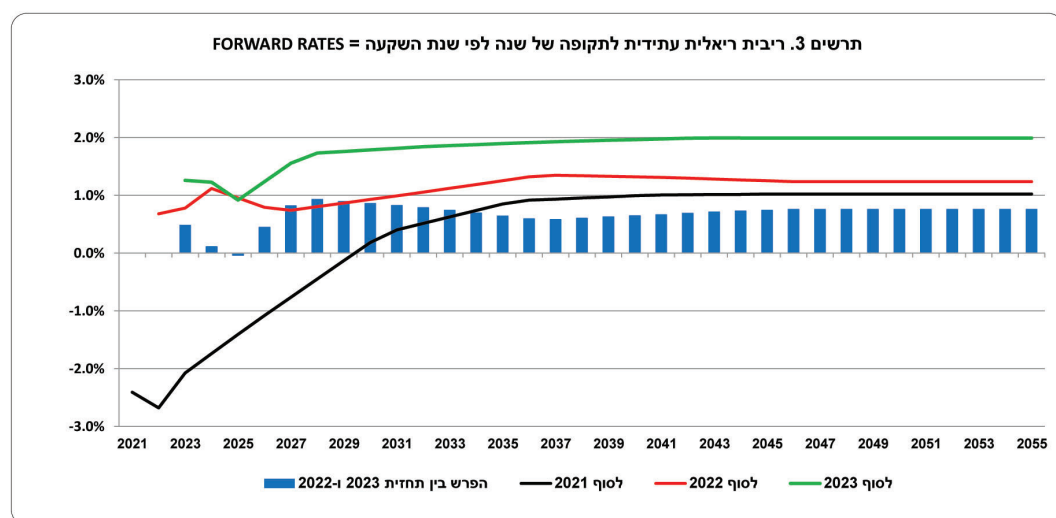
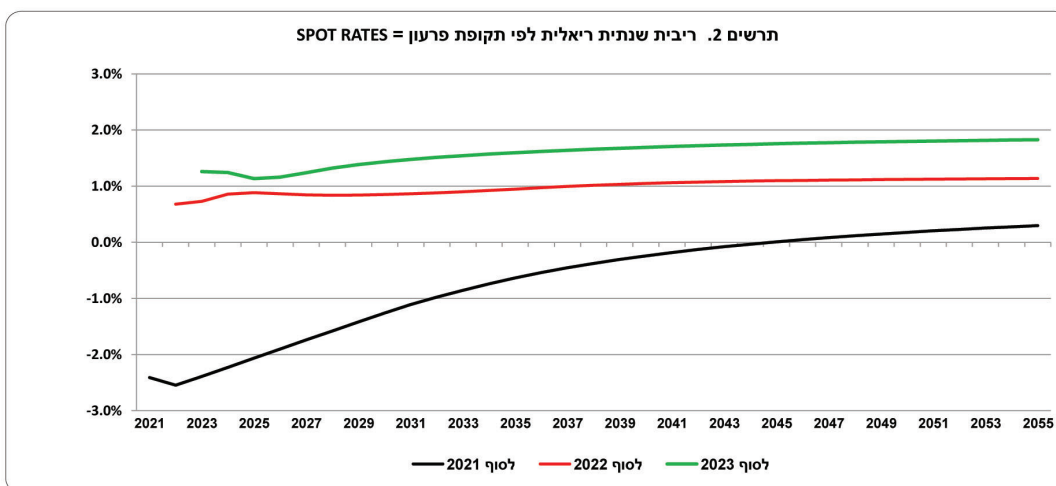
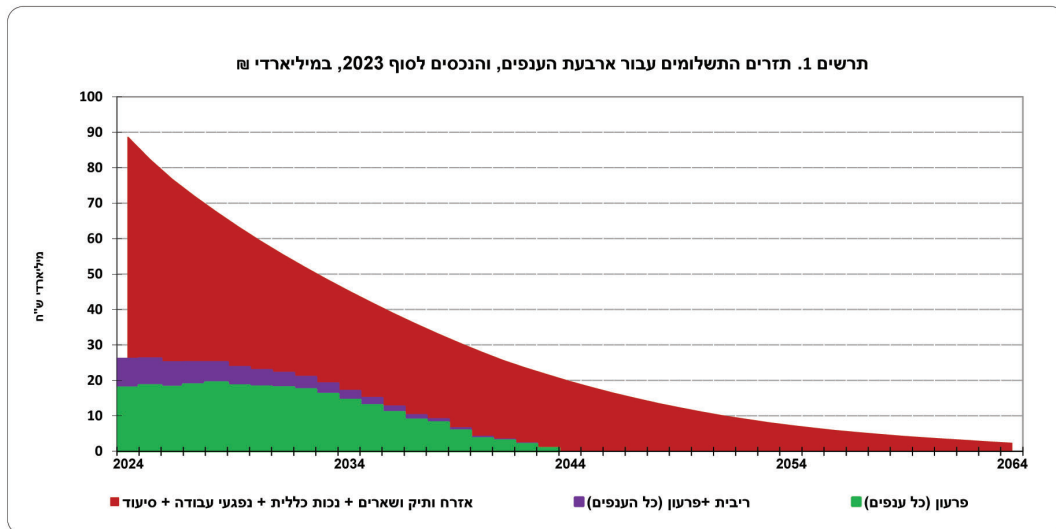


- (12) בשורה י' מוצגת השתתפות תקציב המדינה (מביאור 29 ב.1 בדו"ח הכספי). הנתון מבטא את הכנסות הביטוח הלאומי מתקצוב המדינה (ללא "השיפוי" הנכלל בדמי הביטוח).
- (13) בשורה י"א מוצגים היחסים בין השתתפות תקציב המדינה לתשלומים.
- (14) בשורה י"ב מוצגים היחסים בין השתתפות תקציב המדינה לדמי הביטוח.
- (15) בשורה י"ג מוצגים תקבולים מריבית (מביאור 29 ב.1 בדו"ח הכספי).
- (16) בשורות י"ד-ט"ו מוצגות ההעברות הבין-ענפיות שהופיעו בביאור 29 א.4 בדו"ח הכספי בשנים שהיו העברות בין הענפים. משנת 2019 עד שנת המאזן הנוכחית לא היו העברות בין הענפים. בסה"כ ענפי הביטוח הלאומי (לוח 0) הנתון הוא אפס בהגדרה.
- (17) בשורה ט"ז מופיעים שיעורי הגידול הריאלי של מספר נתונים משנה לשנה:
- א) עבור יתרת נכסי הענף, קרנות הביטוח והגירעון האקטוארי החשבונאי - הנתונים מבטאים באופן מתמטי את השינוי הריאלי מדצמבר של השנה הקודמת עד דצמבר של שנת הדו"ח.
- ב) עבור תשלומים ותקבולי דמי ביטוח - הנתונים מבטאים את השינויים הריאליים המחושבים לפי המדדים הממוצעים של השנה שקדמה לשנת הדו"ח ושל שנת הדו"ח.
- ז. לוח 0.2023 מרכז את הנתונים עבור שנת הדו"ח לפי ענף. נתוני הענפים הענקות מטעמי צדק ונפגעי תאונות מופיעים בלוח זה וגם כלולים בסה"כ של כל הענפים בלוח 0, אולם לא מוצגים לוחות נפרדים בגינם.

## 8 - הערות לסיים

ניתן למצוא ניתוח אקטוארי מקיף בנושא מצבו הכספי והקיימות הפיננסית של הביטוח הלאומי בדו"ח האקטוארי המלא, המספק בין היתר תחזית ארוכת טווח בגין המבוטחים הקיימים היום והמבוטחים הצפויים לאורך תקופת התחזית. כמו כן, הדו"ח האקטוארי המלא נותן ביטוי לתשלומי קצבאות בכל הענפים של הביטוח הלאומי ולתקבולים שהביטוח הלאומי צפוי לקבל לאורך תקופת התחזית. הדו"ח האקטוארי המלא האחרון הוגש לשר העבודה בפברואר 2024.

מוטי פרנקל FSA, F.I.L.A.A  
אקטואר הביטוח הלאומי  
חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל ובאגודת האקטוארים בארה"ב





סיעוד : רק חלק מלייל

המסומים באלפי סה נומלי

0

לוח מס' 0

התפתחות ענף הביטוח : סה"כ הענפים

שנת כספים	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-----------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

מסומים לטוח השנה:

א. יהיה נכסי הענף	229,697,640	233,051,447	244,503,870	263,907,685	271,536,259	306,947,954	289,131,106	316,529,018	295,058,458	295,192,691
ב. קודר הביטוח=החזרביטוח כלפי מקבלי גמלאות בפועל	518,116,100	551,810,900	652,202,300	698,876,300	722,611,600	887,022,000	945,675,500	1,040,310,400	974,676,900	1,004,178,500
ג. גרעון אקטוארי=קודר הביטוח בניכוי יהיה נכסי הענף	288,418,460	318,759,453	407,698,430	434,968,615	451,075,341	580,074,046	656,544,394	723,781,382	679,618,442	708,985,809
ד. כסי אקטוארי=יהיה נכסי הענף כרום לקוד הביטוח	44%	42%	37%	38%	38%	35%	31%	30%	30%	29%

מסומים במשך השנה:

ה. השלומים (כולל מנהל)	59,696,243	62,857,114	66,111,856	73,420,278	77,937,514	84,858,571	101,705,456	96,904,014	102,952,211	117,233,308
ו. עורף המקבולים (ללא הפרשי הצמדה) על המשלומים	3,636,900	5,466,382	10,238,255	9,543,966	11,130,051	9,599,832	-9,583,953	3,726,930	7,030,121	1,808,239
ז. עורף המקבולים על המשלומים ב-6% מסה"כ המשלומים	6%	9%	15%	13%	14%	11%	-9%	4%	7%	2%
ח. מקבולי דמי ביטוח	38,929,338	41,490,830	44,415,176	46,850,774	49,564,140	52,393,793	51,092,831	56,184,483	63,218,895	66,498,853
ט. מקבולי דמי ביטוח ב-6% מסה"כ המשלומים	65%	66%	67%	64%	64%	62%	50%	58%	61%	57%
י. השתתפות הקצב המדינה	16,026,474	18,462,430	23,586,254	27,392,157	30,816,236	33,275,395	32,312,433	35,879,772	38,243,362	42,607,582
יא. השתתפות הקצב המדינה ב-6% מסה"כ המשלומים	27%	29%	36%	37%	40%	39%	32%	37%	37%	36%
יב. השתתפות הקצב המדינה ב-6% מדמי הביטוח	41%	44%	53%	58%	62%	64%	63%	64%	60%	64%
יג. הקבולים מריבית	7,812,470	7,680,742	7,608,919	7,895,825	7,996,729	8,207,695	8,078,412	7,707,183	7,941,056	8,562,284
יד. העברה בין-ענפית במשך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
טו. העברה בין-ענפית בסוף השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
טז. גידולים ריאליים שנותרים של :										
ורדת נכסי הענף בלי השפעת העברה בינענפית	5.3%	2.5%	5.1%	7.5%	2.1%	12.4%	-5.1%	6.5%	-3.1%	-2.8%
קודר הביטוח	12.6%	7.6%	18.4%	6.7%	2.6%	22.0%	7.4%	7.0%	-2.1%	0.1%
גרעון אקטוארי	19.2%	11.6%	28.2%	6.3%	2.9%	27.8%	14.0%	7.2%	-1.7%	1.3%
משלומים	2.8%	6.0%	5.8%	10.8%	5.3%	8.0%	20.6%	-6.1%	-3.0%	9.3%
מקבולי דמי ביטוח	4.8%	7.3%	7.6%	5.2%	4.9%	4.8%	-1.9%	8.3%	18.5%	0.9%

הערה: הרוצאות הגן מתמננות מבטוחות על המספרים המדווחים ברווחות הכספיים.





המכונים באלפי רח נומינלי

0.2023

לוח מס' י

מצב ענפי הביטוח לשנת 2023

מס' כ הענפים	אורח תדיר ושוארים	סיעוד	נכות כלילת	נמני עבודה	אמהות	לריום	אבהלה	פשי"ר	הענקות מטעמי צדק	הענקות האונות	נמני לטוח השנה:
295,192,691	111,988,585	-54,222,413	-39,752,137	18,684,422	32,014,936	213,908,567	-14,691,664	5,887,124	72,979	21,402,292	נתינתם לטוח השנה:
1,004,178,500	518,094,900	116,602,600	285,938,400	83,542,600	0	0	0	0	0	0	א. יתרת נכסי הענף
708,985,809	406,106,315	170,925,013	325,690,537	64,858,178	-32,014,936	-213,908,567	14,691,664	-5,887,124	-72,979	-21,402,292	ב. קרן הביטוח=התחייבויות נכסי מקבלי גמלאות בסנל ג. קרן אקטוארי=קרן הביטוח בנכסי יתרת נכסי הענף ד. נכסי אקטוארי=יתרת נכסי הענף בהס לקרן הביטוח
29%	22%	-47%	-14%	22%	-	-	-	-	-	-	

נתינתם במשך השנה:

117,233,308	39,725,713	16,103,247	28,141,638	8,304,533	9,764,042	9,259,370	5,196,041	636,185	40,107	62,412	ה. תשלומים (כולל מזהל)
1,808,239	5,726,025	-14,824,383	-13,234,330	3,453,981	5,554,622	12,931,094	-973,008	874,265	-7,908	2,308,081	ו. ערוף המקבילים ללא הפרשי הצמדת) על התשלומים
2%	14%	-92%	-47%	42%	57%	140%	-19%	137%	-20%	3698%	ז. ערוף המקבילים על התשלומים ב-% מסו"כ התשלומים
66,498,853	27,024,153	1,392,293	9,865,549	8,381,389	5,828,598	11,540,977	1,507,790	312,371	19,950	625,783	ח. מקבילי דמי ביטוח
57%	68%	9%	35%	101%	60%	125%	29%	49%	50%	1003%	ט. מקבילי דמי ביטוח ב-% מסו"כ התשלומים
42,607,582	15,264,407	1,221,153	5,777,799	1,740,798	8,651,276	4,640,735	3,105,159	1,035,053	10,670	1,160,532	י. השתתפות הקצבה המזדנה
36%	38%	8%	21%	21%	89%	50%	60%	163%	27%	1859%	יא. השתתפות הקצבה המזדנה ב-% מסו"כ התשלומים
64%	56%	88%	59%	21%	148%	40%	206%	331%	53%	185%	יב. השתתפות הקצבה המזדנה ב-% מהנכ הביטוח
8,562,284	3,150,902	-1,337,254	-941,829	484,056	838,790	6,008,752	-389,916	163,026	1,579	584,178	יג. הקבילים מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יד. העברה בין-ענפות במשך השנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	טו. העברה בין-ענפות בסוף השנה
-2.8%	2.4%	33.3%	44.6%	16.7%	18.0%	2.8%	7.0%	9.1%	37.2%	8.5%	פ"ז. גודולים ריאליים שנתיים של:
0.1%	-1.7%	37.6%	-9.0%	8.0%	-	-	-	-	-	-	יתרת נכסי הענף, כלי השקעה העברת ביטוחנית
1.3%	-2.8%	36.2%	-4.7%	5.7%	18.0%	2.8%	7.0%	9.1%	37.2%	8.5%	קרן הביטוח
9.3%	5.4%	6.2%	15.0%	6.3%	3.9%	2.3%	54.1%	129.1%	139.9%	28.4%	תשלומים
0.9%	0.9%	0.4%	1.0%	0.7%	0.3%	1.8%	-0.3%	-1.4%	0.9%	0.9%	מקבילי דמי ביטוח

הערות: התוצאות הן מתמטיות מבוססות על המספרים המזוהים בדוחות הכספיים.



המסכמים באילפי שה נומינלי

שנת מס	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
שנת מסכים										
נתונים לסוף השנה:										
א. תורת נכסי הענף	75,952,464	73,840,365	76,519,995	83,164,086	86,294,626	98,852,966	98,376,509	110,503,717	106,216,949	111,988,585
ב. קרן הביטוח=החזר הביטוח על נכסי מקבלי גמלאות בפועל	319,224,000	336,595,900	415,254,800	405,986,700	405,986,700	491,330,000	527,002,500	560,314,300	512,050,600	518,094,900
ג. גרעון אקטוארי=קרן הביטוח בפועל יתרת נכסי הענף	243,271,536	262,755,535	338,734,805	322,822,614	327,420,974	392,477,034	428,625,991	449,810,583	405,833,651	406,106,315
ד. נכסי אקטוארי=יתרת נכסי הענף בהתאם לקרן הביטוח	24%	22%	18%	20%	21%	20%	19%	20%	21%	22%

נתונים במשך השנה:

ה. תשלומים (כולל מנחה)	23,699,315	24,804,936	25,852,437	27,195,335	29,332,399	31,485,281	32,930,502	34,293,496	36,152,927	39,725,713
ו. ערוך המקבילים (ללא הפרשי הצטננות) על התשלומים	-1,583,363	-2,031,066	2,621,660	4,074,612	4,351,300	4,263,997	1,981,712	3,971,691	5,977,234	5,726,025
ז. ערוך המקבילים על התשלומים ב-% מסה"כ התשלומים	-7%	-8%	10%	15%	15%	14%	6%	12%	17%	14%
ח. מקבילי דמי ביטוח ב-% מסה"כ התשלומים	16,601,560	17,307,147	18,279,696	19,257,196	20,345,815	21,328,585	20,793,488	22,862,439	25,698,293	27,024,153
ט. מקבילי דמי ביטוח ב-% מסה"כ התשלומים	70%	70%	71%	71%	69%	68%	63%	67%	71%	68%
י. השתתפות הקצבה המדינה	2,831,317	2,955,177	7,785,191	9,504,195	10,795,811	11,789,488	11,463,480	12,740,415	13,621,957	15,264,407
יא. השתתפות הקצבה המדינה ב-% מדמי הביטוח	12%	12%	30%	35%	37%	37%	35%	37%	38%	38%
יב. השתתפות הקצבה המדינה ב-% מדמי הביטוח	17%	17%	43%	49%	53%	55%	55%	56%	53%	56%
יג. המקבילים מריבית	2,649,765	2,488,857	2,383,577	2,489,349	2,524,480	2,618,201	2,649,039	2,644,162	2,806,517	3,150,902

יד. העברה בין-ענפית במשך השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ו. העברה בין-ענפית בסוף השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ט"ז. גידולים ריאליים שנתיים של:

יתרת נכסי הענף, בלי השפעת העברה בינענפית	1.5%	-1.8%	3.8%	8.2%	2.9%	13.9%	0.2%	9.3%	-8.7%	2.4%
קרן הביטוח	13.4%	6.5%	23.6%	-2.6%	1.1%	18.1%	8.0%	3.4%	-13.2%	-1.7%
גרעון אקטוארי	17.7%	9.1%	29.2%	-5.1%	0.6%	19.2%	10.0%	2.1%	-14.3%	-2.8%
תשלומים	6.5%	5.3%	4.8%	4.9%	7.0%	6.4%	5.2%	2.6%	1.0%	5.4%
מקבילי דמי ביטוח	3.3%	4.9%	6.2%	5.1%	4.8%	4.0%	-1.9%	8.3%	7.7%	0.9%

הערות: הנתונים חנו מתמשכות מבוססת על המספרים המודווחים בדוחות המסכמים.



רק חלק מלייל

המכונים באלפי ש"ח נומינלי

2

לוח מס' 2

התפתחות ענף הביטוח : סיכור

שנת כספים	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
-----------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

א. הוצאות לסיכור הענף	-54,322,413	-39,579,124	-29,972,704	-16,617,803	-7,077,614	-44,104	320,284	82,840	10,773	5,337
ב. קידו הביטוח=החזריביטוח כפסי מקבלי גמלאות כפועל	116,602,600	82,305,300	84,234,100	79,072,600	57,413,000	42,475,500	30,638,300	22,611,500	17,434,500	16,915,300
ג. גיעוץ אקטוארי=קידו הביטוח כפסי יתרת נכסי הענף	170,925,013	121,884,424	114,206,804	95,690,403	64,490,614	42,519,604	30,318,016	22,528,660	17,423,727	16,909,963
ד. כפסי אקטוארי=יתרת נכסי הענף בתום לקידו הביטוח	-47%	-48%	-36%	-21%	-12%	0%	1%	0%	0%	0%

נתונים במש"ח השנה:

ה. תשלומים (כולל מנהל)	16,103,247	14,556,887	13,270,228	11,300,876	8,645,241	7,117,364	5,894,386	4,667,295	4,355,308	4,134,500
ו. עורר התקבולים (ללא הפרשי הצמדה) על התשלומים	-14,824,383	-13,022,541	-11,630,017	-9,594,292	-6,676,525	-5,069,781	-4,185,543	-3,749,432	-3,529,087	-3,360,370
ז. עורר התקבולים עם התשלומים ב-% מסה"כ התשלומים	-92%	-89%	-88%	-85%	-77%	-71%	-71%	-80%	-81%	-81%
ח. תשלומי דמי ביטוח	1,392,293	1,330,962	1,177,675	1,071,166	1,093,408	1,043,498	931,747	835,368	756,277	701,444
ט. התשלומי דמי ביטוח ב-% מסה"כ התשלומים	9%	9%	9%	9%	13%	15%	16%	18%	17%	17%
י. השתתפות הקצב המלווה	1,221,153	1,089,757	1,019,233	915,388	941,858	899,408	679,534	0	0	0
יא. השתתפות הקצב המלווה ב-% מסה"כ התשלומים	8%	7%	8%	8%	11%	13%	12%	0%	0%	0%
יב. השתתפות הקצב המלווה ב-% מלמי הביטוח	88%	82%	87%	85%	86%	86%	73%	0%	0%	0%
יג. התקבולים מריבית	-1,337,254	-889,763	-560,824	-284,416	-73,004	100,409	88,982	73,473	65,657	68,449
יד. העברה בין-ענפים במש"ח השנה	0	0	0	0	0	5,327,000	4,576,000	3,861,000	3,527,000	3,371,112
ט"ו. העברה בין-ענפים בסוף השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ז. גידולים ריאליים שתורים של :										
החזר נכסי הענף, כולל השקעת העברה באתנפת	33.3%	25.4%	75.4%	136.4%	15851.7%	-100.8%	-93.1%	-97.8%	-99.7%	-
קידו הביטוח	37.6%	-7.2%	3.6%	38.7%	34.4%	37.5%	35.8%	31.0%	3.3%	1.1%
גיעוץ אקטוארי	36.2%	1.4%	16.1%	49.4%	50.8%	39.1%	34.8%	30.6%	3.2%	1.0%
תשלומים	6.2%	5.1%	15.7%	31.5%	20.5%	19.8%	27.0%	7.8%	4.8%	7.2%
מקבולי דמי ביטוח	0.4%	8.3%	8.3%	-1.5%	3.9%	11.1%	12.1%	11.2%	7.3%	12.4%

הערה: התוצאות הן מתמשותט מסומת על המספרים המודווחים בודוחות הכספים.



הסכומים באלפי ש"ח נומינלי

3

לוח מס'

התפתחות שנת הביטוח : נכות כלילת

שנת סכמים	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
א. יתרת נכסי הענף	-39,752,137	-26,700,071	-19,631,625	-11,036,426	-4,909,679	174,424	160,123	310,309	435,912	161,326
ב. קרן הביטוח=התחייבויות כלפי מקבלי גמלאות בפועל	285,938,400	305,168,200	310,950,500	264,491,000	271,673,000	211,590,800	200,506,400	154,855,300	145,360,300	136,351,700
ג. גרעון אקטוארי=קרן הביטוח בפועל יתרת נכסי הענף	325,690,537	331,868,271	330,582,125	275,527,426	276,582,679	211,416,376	200,346,277	154,544,991	144,924,388	136,190,374
ד. כיסוי אקטוארי=יתרת נכסי הענף ביחס לקרן הביטוח	-14%	-9%	-6%	-4%	-2%	0%	0%	0%	0%	0%

מקורות: במשרד השנתי.

ה. השלימים (כולל מנהל)	28,141,638	23,478,430	20,439,233	18,304,705	17,377,937	16,016,919	14,010,608	13,127,511	12,666,417	12,122,774
ו. ערוד הקבולים (ללא המרשי המגודד) על המשלומים	-13,234,530	-9,369,660	-7,472,304	-6,416,805	-5,022,236	-4,249,220	-3,140,724	-3,312,330	-5,187,375	-4,955,815
ז. ערוד הקבולים על המשלומים ב-% מסה"כ המשלומים	-47%	-40%	-37%	-35%	-29%	-27%	-22%	-25%	-41%	-41%
ח. תקבולי דמי ביטוח	9,865,549	9,374,131	8,346,198	7,581,085	7,764,313	7,406,471	7,020,503	6,653,022	6,305,627	6,055,242
ט. תקבולי דמי ביטוח ב-% מסה"כ המשלומים	35%	40%	41%	41%	45%	46%	50%	51%	50%	50%
י. השתתפות הקצבה המדונה	5,777,799	5,134,314	4,789,122	4,289,270	4,421,359	4,091,750	3,591,483	2,861,176	814,366	803,157
יא. השתתפות הקצבה המדונה ב-% מסה"כ המשלומים	21%	22%	23%	23%	25%	26%	26%	22%	6%	7%
י"ב. השתתפות הקצבה המדונה ב-% מדמי הביטוח	59%	55%	57%	57%	57%	55%	51%	43%	13%	13%
י"ג. הקבולים מריבית	-941,829	-592,952	-368,911	-206,389	-63,156	76,775	58,398	66,604	107,285	85,494

י"ד. העברה בין-ענפית במשרד השנה	0	0	0	0	0	4,240,000	2,997,000	3,280,000	5,501,000	4,969,000
ט"ו. העברה בין-ענפית בסוף השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ט"ז. גידולים וריאליים שנתיים של :

יתרת נכסי הענף, בלי השפעת העברת ביטעפית	44.6%	29.2%	73.0%	126.4%	-2,898.0%	-96.1%	-95.2%	-91.6%	-92.2%	-96.7%
קרן הביטוח	-9.0%	-6.8%	14.4%	-2.0%	27.6%	4.7%	29.0%	6.7%	7.7%	11.9%
גרעון אקטוארי	-4.7%	-4.6%	16.7%	0.3%	30.0%	4.7%	29.1%	6.9%	7.5%	11.8%
משלומים	15.0%	10.0%	10.0%	6.0%	7.6%	13.4%	6.5%	4.2%	5.1%	6.3%
מקבולי דמי ביטוח	1.0%	7.6%	8.5%	-1.8%	4.0%	4.7%	5.3%	6.1%	4.8%	3.3%

הערות: ההוצאות הנגזרות מהמטעם מבוססות על המספרים המודווחים בדוחות הכספיים.



הסכומים האלפי טו נוינלי

4

לוח מס' 4

התפתחות ענף הביטוח : זמנעי עבודה

שנת כספים	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-----------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

נתינים לטוח השנה:

א. תרת נכסי הענף	36,260	-191,581	1,395,317	3,486,330	5,618,754	8,580,592	10,225,117	13,687,447	15,552,237	18,684,422
ב. קרר הביטוח=התחליות פלטי מקובלי גוללות פטרל	45,105,900	47,243,200	51,453,900	55,181,700	54,829,700	66,606,000	75,109,400	84,811,500	75,152,800	83,542,600
ג. גרעון אקטוארי=קרר הביטוח בניכוי תרת נכסי הענף	45,069,640	47,434,781	50,058,583	51,695,370	49,210,946	58,025,408	64,884,283	71,124,053	59,600,563	64,858,178
ד. כסוי אקטוארי=תרת נכסי הענף כרום לקרר הביטוח	0%	0%	3%	6%	10%	13%	14%	16%	21%	22%

נתינים בגרעון השנה:

ה. השליות (כולל מנהל)	4,702,961	4,943,291	4,952,279	5,219,293	5,518,368	5,998,941	6,563,713	6,809,478	7,496,577	8,304,553
ו. עררר הקבולים (ללא המכיר העבודה) על השליות	-640,867	-22,586	1,513,974	1,992,020	2,137,049	2,373,412	2,750,168	2,606,938	2,774,284	3,453,981
ז. עררר הקבולים על השליות ב-% משה"כ השליות	-14%	0%	31%	38%	39%	40%	27%	38%	37%	42%
ח. הקבול דמי ביטוח	3,758,182	4,514,539	5,152,848	5,472,544	5,826,908	6,533,584	7,046,767	7,990,801	8,381,389	8,381,389
י. השתתפות הקצבה המדינה	0	0	826,112	1,063,560	1,220,583	1,311,337	1,267,058	1,429,765	1,527,746	1,740,798
יא. השתתפות הקצבה המדינה ב-% משה"כ השליות	0%	0%	17%	20%	22%	22%	19%	21%	20%	21%
יב. השתתפות הקצבה המדינה ב-% מדמי הביטוח	0%	0%	16%	19%	21%	20%	20%	20%	19%	21%
יג. הקבולים מרביחה	0	0	15,960	72,723	132,030	198,555	250,952	303,196	373,356	484,056
יד. העברה ביי-ענפית הביטוח השנה	454,000	67,000	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ו. העברה ביי-ענפית ביטוח השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ז. גירולים ריאליים עתידים של :										
והרת נכסי הענף, בלי השפעת העברה ביטוחית	-94,4%	-287,4%	-829,8%	148,9%	59,9%	51,8%	20,0%	30,2%	7,9%	16,7%
קרר הביטוח	13,0%	5,8%	9,1%	6,8%	-1,4%	20,8%	13,6%	9,8%	-15,8%	8,0%
גרעון אקטוארי	13,4%	6,3%	5,7%	2,9%	-5,6%	17,2%	12,6%	6,6%	-20,4%	5,7%
השליות	5,9%	5,8%	0,7%	4,9%	5,1%	7,8%	10,1%	2,2%	5,5%	6,3%
הקבול דמי ביטוח	14,5%	20,9%	14,8%	5,9%	5,6%	11,2%	-1,6%	8,6%	8,6%	0,7%

הערות: התוצאות הנו מתמשות מביטוח על המספרים המזוהים בחוות הכספים.



המפורטים באלפי שם נומרינלי

5 לוח נסי

החמתות ענה הכיטוח : אמרות

שנת ספיים	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-----------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

מכרמים לטוח השנה:										
א. יתרת נכסי הענף	75,149	144,278	2,557,187	5,642,588	9,028,313	13,981,282	17,385,951	23,538,209	26,359,261	32,014,936
ב. קרן הכיטוח=חמתויות כליפי מובלי נמלאות כפועל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ג. גרעון אקטוארי=קרן הכיטוח כפועל יתרת נכסי הענף	-75,149	-144,278	-2,557,187	-5,642,588	-9,028,313	-13,981,282	-17,385,951	-23,538,209	-26,359,261	-32,014,936
ד. כיסוי אקטוארי=יתרת נכסי הענף ביחס לקרן הכיטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

נכרמים במשך השנה:

ה. השלומים (כולל מודל)	6,315,830	6,605,019	6,831,432	7,504,335	7,897,196	8,108,461	8,060,065	8,533,731	9,017,442	9,764,042
ו. ערדף המקובלים (ללא הפרשי הממדף) על השלומים	-2,725,256	-2,683,983	2,473,182	3,013,618	3,397,583	3,962,796	3,790,669	4,514,331	5,197,691	5,554,622
ז. ערדף המקובלים על השלומים ב-% מסל'כ השלומים	-43%	-41%	36%	40%	43%	49%	47%	53%	58%	57%
ח. מקובלי דמי כיטוח	3,273,731	3,575,771	3,869,167	4,094,268	4,343,427	4,554,632	4,456,038	4,908,323	5,574,902	5,828,598
ט. מקובלי דמי כיטוח ב-% מסל'כ השלומים	52%	54%	57%	55%	55%	56%	55%	58%	62%	60%
י. השתמרות המקצב המודנה	269,836	293,117	5,394,816	6,297,009	6,736,009	7,192,584	6,976,755	7,625,060	7,993,946	8,651,276
יא. השתמרות המקצב המודנה ב-% מסל'כ השלומים	4%	4%	79%	84%	85%	89%	87%	89%	89%	89%
י"ב. השתמרות המקצב המודנה ב-% מדמי הכיטוח	8%	8%	139%	154%	155%	158%	157%	155%	143%	148%
י"ג. המקובלים מריכוח	47,008	52,148	40,631	126,676	215,343	324,041	417,941	514,679	646,285	838,790
י"ד. העברה בין-ענפית במשך השנה	2,829,000	2,680,000	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ו. העברה בין-ענפית בסוף השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ט"ו. גרעונים ריאליים שנתונים של :

יקרת נכסי הענף, בלי השטעת העברה בהתעפרת	-97,2%	-94,7%	1676,0%	119,8%	58,7%	53,9%	25,2%	31,7%	6,4%	18,0%
קרן הכיטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
גרעון אקטוארי	-172,5%	93,9%	1676,0%	119,8%	58,7%	53,9%	25,2%	31,7%	6,4%	18,0%
השלומים	6,2%	5,2%	4,0%	9,6%	4,4%	1,8%	0,0%	4,3%	1,2%	3,9%
מקובלי דמי כיטוח	6,7%	9,9%	8,8%	5,6%	5,2%	4,0%	-1,6%	8,5%	8,8%	0,3%

הערך: התיצאות הען מתמטיות מוכסות על המספרים המוזכרים בדוחות הכספיים.

לוח מס' 6

התפתחות ענף הביטוח : ילדים

המספרים באלפי הו נומינלי

שנת מספר	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
שנת מספר	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
ביצועים לוח השנה:										
א. תרומת נכסי הענף	146,309,636	151,378,222	160,292,224	152,958,607	156,844,547	180,587,455	185,093,742	210,415,016	202,087,429	213,908,567
ב. קורד הביטוח=התחייבויות כלפי מקבלי גמלאות בפועל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ג. גרעון אקטוארי=קורד הביטוח בניכוי יתרות נכסי הענף	-146,309,636	-151,378,222	-160,292,224	-152,958,607	-156,844,547	-180,587,455	-185,093,742	-210,415,016	-202,087,429	-213,908,567
ד. ניכוי אקטוארי=יתרת נכסי הענף ביחס לקורד הביטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

הערות: המספרים בשורה השנה:

ה. תשלומים (כולל גמול)

ו. עורר המקבילים (ללא הפרשי הגמול) על התשלומים

ז. עורר המקבילים על התשלומים ב-% מסוף"כ התשלומים

ח. מקבילי דפי ביטוח

ט. מקבילי דפי ביטוח ב-% מסוף"כ תשלומים

י. השתמעות המצבי המורידה

יא. השתמעות המצבי המורידה ב-% מסוף"כ תשלומים

יב. השתמעות המצבי המורידה ב-% מרזי הביטוח

יג. מקבילים מריבית

יד. העברה בין-ענפית במשך השנה

טו. העברה בין-ענפית בסוף השנה

טז. גידולים ריאליים שנתיים של :

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8%	-8.8%	10.6%	3.2%	14.5%	3.4%	8.4%	8.4%	15.0%	19.5%	-
קורד הביטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8%	-8.8%	10.6%	3.2%	14.5%	3.4%	8.4%	8.4%	15.0%	19.5%	-
קורד נכסי הענף, כולל השפעות העברה בהתעמקות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8%	-8.8%	10.6%	3.2%	14.5%	3.4%	8.4%	8.4%	15.0%	19.5%	-
גריעון אקטוארי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3%	-1.1%	0.2%	-6.0%	7.7%	-14.4%	60.6%	7.9%	14.9%	-24.0%	7.0%
תשלומים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8%	6.6%	8.0%	-2.4%	3.9%	4.9%	4.7%	6.2%	5.2%	3.5%	3.5%
מקבילי דפי ביטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

הערות: ההוצאות הנעו מתמשכות מנספחים על המספרים המודווחים בדוחות המספרים.





המכונים באלפי טו נומרלי

לוח מס' 7

התפתחות ענף הביטוח : אבטלה

שנת כספים	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
א. יתרת נכסי הענף	-14,691,664	-13,336,088	-15,384,507	-13,240,664	-516,626	-102,163	-115,436	1,461,472	0	0
ב. קרן הביטוח=תחלופיות כלפי מובילי גמלאות בפועל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ג. גרעון אקטוארי=קרן הביטוח בניכוי יתרת נכסי הענף	14,691,664	13,336,088	15,384,507	13,240,664	516,626	102,163	115,436	-1,461,472	0	0
ד. כיסוי אקטוארי=יתרת נכסי הענף ביחס לקרן הביטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

נתונים במשך השנה:

ה. תשלומים (כולל גמול)	5,196,041	3,235,687	4,738,825	15,687,716	3,917,255	3,560,425	3,278,964	3,199,365	3,284,686	3,328,171
ו. ערך המקבילים (ללא הפרשי הצמדה) על התשלומים	-973,008	622,719	-1,257,661	-12,376,009	-362,663	-222,650	-277,464	-405,985	-1,490,194	-2,498,636
ז. ערך המקבילים על התשלומים ב-% נוסף ל"כ התשלומים	-19%	19%	-27%	-79%	-9%	-6%	-8%	-13%	-45%	-75%
ח. תקבולי דמי ביטוח	1,507,790	1,451,830	1,264,163	1,151,094	1,178,467	1,115,838	1,054,404	990,901	914,278	829,535
ט. תקבולי דמי ביטוח ב-% נוסף ל"כ התשלומים	29%	45%	27%	7%	30%	31%	32%	31%	28%	25%
י. השתמורת הקצב המדידה	3,105,159	2,779,843	2,590,992	2,316,403	2,383,507	2,221,736	1,947,119	1,745,735	880,215	0
יא. השתמורת הקצב המדידה ב-% נוסף ל"כ התשלומים	60%	86%	55%	15%	61%	62%	59%	55%	27%	0%
יב. השתמורת הקצב המדידה ב-% מדמי הביטוח	206%	191%	205%	201%	202%	199%	185%	176%	96%	0%
יג. הקבילים מריבית	-389,916	-373,267	-373,991	-155,790	-7,382	201	-24	56,745	0	0
יד. העברה בין-ענפית במשך השנה	0	0	0	0	0	196,000	-1,344,000	2,090,000	1,226,421	2,543,063
ט"ו. העברה בין-ענפית בסוף השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ז. גזרולים ריאליים שנתיים של :										
יקר. נכסי הענף, כולל השענת העברה בהענפות	7.0%	-1.76%	13.0%	2480.8%	402.7%	-225.8%	-197.9%	-	-	-
יג. גרעון אקטוארי	7.0%	-1.76%	13.0%	2480.8%	402.7%	-12.2%	-107.9%	-	-	-
יד. תשלומים	54.1%	-34.6%	-70.2%	302.8%	9.1%	7.7%	2.2%	-2.1%	-0.7%	2.8%
טו. תקבולי דמי ביטוח	-0.3%	10.0%	8.2%	-1.7%	4.7%	5.0%	6.2%	9.0%	10.9%	7.5%

הערות: הריצאות הענף מתמקדות מנוסחים על המספרים המודווחים בדוחות הכספיים.





המכונים באלפי שם נומרילי

8

לוח מס' 8

התפתחות ענף הביטוח : פשי"ר

שנת כספים	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
מכונים לסיף השנה:										
א. יהרת נכסי הענף	452,154	126,276	532,652	1,314,796	2,157,896	3,022,019	3,232,740	4,436,779	5,242,502	5,887,124
ב. קרן הביטוח=החזריות כלפי מנהלי מנלואת בפועל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ג. גזעון אקטוארי=קרן הביטוח בנייה יהרת נכסי הענף	-452,154	-126,276	-532,652	-1,314,796	-2,157,896	-3,022,019	-3,232,740	-4,436,779	-5,242,502	-5,887,124
ד. כפיסו אקטוארי=יהרת נכסי הענף בהם לקרן הביטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

מכונים במישור השנה:

ה. השלומים (כולל מנהל)	334,924	370,683	334,664	283,370	283,183	405,374	526,795	347,642	266,521	636,185
ו. ערדף המקבילים (ללא הפרשי הצמדה) על השלומים	-164,900	-182,614	380,548	609,193	736,266	710,477	569,750	872,226	1,086,377	874,265
ז. ערדף המקבילים על השלומים ב-% מסה"כ השלומים	-49%	-49%	114%	215%	260%	175%	108%	251%	408%	137%
ח. מקבילי דמי ביטוח	151,787	176,836	205,431	217,711	229,467	247,098	236,717	259,969	304,138	312,371
ט. הקצבה דמי ביטוח ב-% מסה"כ השלומים	45%	48%	61%	77%	81%	61%	45%	75%	114%	49%
י. השתמורת הקצבה המדינה	0	0	500,199	749,467	741,028	794,978	772,733	863,956	926,614	1,035,053
יא. השתמורת הקצבה המדינה ב-% מסה"כ השלומים	0%	0%	149%	229%	262%	196%	147%	249%	348%	163%
יב. השתמורת הקצבה המדינה ב-% מרזי הביטוח	0%	0%	243%	298%	323%	322%	326%	332%	305%	331%
יג. הקבילים מרזי הביטוח	18,236	11,233	9,582	25,385	48,954	73,775	87,075	95,943	122,146	163,026
יד. העברה בין-ענפית במישור השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ו. העברה בין-ענפית בסוף השנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ט"ז. אצילים ראליים שנתיים של :										
יהרת נכסי הענף, בלי השפעת העברה בהענפית	-23,49%	-71,8%	322,7%	145,9%	62,8%	39,2%	7,7%	33,5%	12,3%	9,1%
קרן הביטוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
גזעון אקטוארי	-23,49%	-71,8%	322,7%	145,9%	62,8%	39,2%	7,7%	33,5%	12,3%	9,1%
משלומים	10,7%	11,4%	-9,2%	-15,5%	-0,9%	42,0%	30,7%	-35,0%	-26,6%	129,1%
מקבילי דמי ביטוח	4,8%	17,2%	16,8%	5,7%	4,6%	6,8%	-3,6%	8,2%	12,1%	-1,4%

הערה: תוצאות הנזק מתמשכות מבוטסות על המספרים המדווחים בדוחות הכספיים.