

עתודות

קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

דין וחשבון מאזן אקטוארי

ליום 31.12.2013

**דוד אנגלמאייר - אקטואר
מרץ 2014**

תוכן העניינים

| | |
|---|-----------------------|
| | הקדמה |
| מאזן אקטוארי | חלק א' |
| הארות ובאורים | חלק ב' |
| | <u>נספחים:</u> |
| תנועה בעודף/ גירעון | נספח א' |
| נתונים סטטיסטיים | נספח ב' |
| תיאור ההנחות והשינויים שחלו בהן מאז ההערכה האקטוארית הקודמת | נספח ג' |
| עיקרי התוכנית והשינויים שחלו בה | נספח ד' |
| הערות האקטואר | נספח ה' |
| הצהרת האקטואר | נספח ו' |
| הסכמים מיוחדים | נספח ז' |
| הסבר ליישום חוזר 2006-3-3 | נספח ח' |
| וקטור ריביות ליום המאזן | נספח ט' |
| דו"ח תזרים מזומנים | נספח י' |
| תזרים מזומנים ל-36 חודשים | נספח י"א |

הקדמה

מצורף בזה מאזן אקטוארי של קרן הפנסיה עתודות – קרן הפנסיה לשכירים ועצמאים בע"מ.

קרן הפנסיה פועלת החל משנת 1993. בשנת 1995 נסגרה הקרן למצטרפים חדשים עקב החלטת האוצר. על פי החלטת בג"צ, המאזן כולל את העמיתים שהצטרפו ברבעון הראשון של שנת 1995 (להלן עמיתי הרבעון) ואת הכספים הצבורים בגינם. במהלך שנת 1999, שונו זכויות עמיתי הרבעון לזכויות המחושבות על בסיס של תשואה מוקטנת של 4.6%.

המאזן לשנת 2013 נערך על פי ההנחות לחישוב העתודות שנקבעו בשנת 2012 על ידי אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון באוצר (להלן: הנחות האוצר). הנחות האוצר ששימשו בעריכת המאזן הן הנחות "מוכתבות" שאינן מבוססות על שיקול דעת אקטוארי המותאם לאופי הקרן. מאחר ועתודות הינה קרן קטנה יחסית לא נצברו מספיק נתונים סטטיסטיים המצדיקים הגשת בקשה לאוצר להתאמת ההנחות לאופי הקרן. לפיכך, ההתחייבויות האקטואריות המוצגות במאזן מהוות הערכה על בסיס קשיח שרק עם הזמן ניתן יהיה להעריך את מידת התאמתה. שנה שעברה ייושם חוזר 2013-3-1 עם עדכון הנחות דמוגרפיות המקטינות את שיעור תמותה צפוי באופן מתון.

המאזן האקטוארי נערך על בסיס קרן סגורה. הערכת התשלומים כוללת את התחייבויות הקרן כלפי פנסיונרים, עמיתים פעילים ובעלי זכויות המוקפאות בקרן נכון לתאריך המאזן. הערכת התשלומים הצפויים בעתיד מדמי הגמולים של העמיתים הקיימים נעשתה על יסוד התשלומים שנעשו בעבר ובהתבסס על הערכות והנתונים שקיבלתי מהקרן ובפרט נתוני השכר בקרן בשלושת החודשים שקדמו למועד עריכת המאזן. כאמור החישובים מבוססים על הנחה שבסיס חדש יאושר לצורך קביעת המקדמים בהתאם לתקנון שבשילבי אישור.

בדומה לשנים קודמות מוצגות ההתחייבות של הקבוצות על פי הזכויות הצבורות למרות מנגנון האיזון השנתי האמור לאפס כל עודף או גירעון שנצבר במשך השנה. אציין לשם הבהרה כי הואיל ומנגנון האיזון חל על כל קבוצה בנפרד כך שכל קבוצה סופגת את הגירעון/העודף הביו-מטרי המיוחס לה בלבד, העודף האקטוארי המדווח לעיל אינו מתחלק באופן שווה בין הקבוצות. ייתכן ולחלק מהקבוצות אין עודף בכלל או אפילו גירעון ולחלק מהקבוצות יש עודף גדול יותר. נמסר לי כי כל קבוצה תקבל במסגרת הדיווח השנתי מידע על מצבה האקטוארי ועל השפעת הפעלת מנגנון האיזון האקטוארי המובנה בתקנון הקרן.

הדין והחשבון האקטוארי מבוסס על נתונים כפי שנמסרו על ידי הנהלת הקרן, לרבות התחייבויות ונכסים של קרן הפנסיה על פי מאזנה החשבוני ליום 31 בדצמבר 2013.

השנה הצטיינה על ידי תשואות טובות כאשר תרומה של תשואות אלה (מעל 300 מיליוני ₪) קוזזו רק באופן חלקי (60 מיליוני ₪) על ידי ירידה בעקום הריבית בטווח הארוך.

דוד אנגלמאייר, אקטואר

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

31/12/2013

במיליוני ש"ח (נומינלי/ לא מתואם למדד)

| מאזן קודם קודם סה"כ | שנת הדו"ח | | | | | | מאזן קודם קודם סה"כ | שנת הדו"ח | | | | | | נכסים |
|---------------------|-----------|--------|----------|----------|-----------|--------------------------------------|---------------------|-----------|---------|----------|----------|----------|---------------------------------|-------|
| | קרן רבעון | | קרן ישנה | | קרן רבעון | | | קרן רבעון | | קרן ישנה | | | | |
| סה"כ | סה"כ | קבוצות | וوتיקים | קבוצות | וوتיקים | התחביבויות | סה"כ | סה"כ | קבוצות | וوتיקים | קבוצות | וوتיקים | סה"כ | |
| | | | | | | לפנסיונרים | | | | | | | | |
| 1,940.63 | 2,231.35 | 178.50 | 43.55 | 1,621.04 | 388.25 | זיקנה ושאיירי זקנה | 6,818.89 | 7,435.42 | 331.13 | 644.62 | 3,970.56 | 2,489.11 | נכסים לפי המאזן ההשבוני | |
| 0.57 | 3.36 | 0.00 | 0.69 | 0.00 | 2.67 | נכות | | | | | | | | |
| 11.66 | 13.51 | 0.00 | 1.84 | 0.00 | 11.67 | שאירים | 200.38 | 309.26 | 13.53 | 26.34 | 165.59 | 103.81 | הפרש שווי הוגן אג"ח (פירוט מטה) | |
| 1,952.86 | 2,248.22 | 178.50 | 46.08 | 1,621.04 | 402.59 | סה"כ לפנסיונרים | | | | | | | | |
| | | | | | | לעמיתים פעילים זכויות שכבר נצברו | 483.01 | 458.83 | 15.10 | 93.82 | 109.92 | 239.99 | סבסוד של אג"ח עתידי | |
| 5,530.95 | 5,646.15 | 124.39 | 562.72 | 2,559.67 | 2,399.37 | זיקנה ושאיירי זקנה | 1,887.49 | 2,107.64 | 23.02 | 121.16 | 880.79 | 1,082.67 | סיוע ממשלתי ישיר עתידי | |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | נכות | | | | | | | | |
| 21.17 | 19.95 | 0.00 | 3.95 | 0.06 | 15.95 | שאירים | | | | | | | | |
| 70.74 | 55.72 | 0.42 | 11.06 | 6.28 | 37.96 | זכויות אחרות | | | | | | | | |
| 5,622.85 | 5,721.82 | 124.81 | 577.73 | 2,566.00 | 2,453.28 | סה"כ | | | | | | | | |
| | | | | | | לעמיתים פעילים - זכויות שיצברו בעתיד | | | | | | | | |
| 2,459.68 | 2,429.79 | 55.39 | 375.70 | 549.50 | 1,449.21 | זיקנה ושאיירי זקנה | 1,796.03 | 1,710.68 | 45.14 | 304.42 | 359.41 | 1,001.70 | ערך נוכחי של דמי גמולים | |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | נכות | | | | | | | | |
| 23.22 | 22.21 | 0.00 | 4.24 | 0.06 | 17.91 | שאירים | | | | | | | | |
| 21.19 | 21.80 | 0.16 | 4.64 | 1.73 | 15.27 | זכויות אחרות | | | | | | | | |
| 2,504.10 | 2,473.79 | 55.55 | 384.57 | 551.28 | 1,482.38 | סה"כ | | | | | | | | |
| 1,225.59 | 1,425.60 | 54.55 | 186.14 | 557.93 | 626.99 | לעמיתים לא פעילים | | | | | | | | |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | התחביבויות אחרות | 119.59 | (152.39) | (14.51) | 4.16 | (190.02) | 47.97 | גרעון (עודף) | |
| 11,305.40 | 11,869.44 | 413.41 | 1,194.53 | 5,296.26 | 4,965.24 | סה"כ התחביבויות | 11,305.40 | 11,869.44 | 413.41 | 1,194.53 | 5,296.26 | 4,965.24 | סה"כ נכסים | |

| פער | | אקטוארי | | חשבוני | | גילוי: פער שווי שוק של אגחים מיועדים |
|--------|---------|---------|----------|--------|----------|--------------------------------------|
| רבעון | וותיקים | רבעון | וותיקים | רבעון | וותיקים | |
| (0.30) | (6.85) | 48.00 | 1,172.61 | 48.31 | 1,179.45 | מירון |
| 40.17 | 276.25 | 298.70 | 1,148.40 | 258.53 | 872.15 | ערך |
| 39.87 | 269.40 | 346.70 | 2,321.01 | 306.84 | 2,051.61 | סה"כ |

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

31/12/2013

במיליוני ש"ח (נומינלי/ לא מתואם למדד) - על בסיס זכויות צבורות בלבד

| מאזן קודם סה"כ | שנת הדו"ח | | | | | התחייבויות | מאזן קודם סה"כ | שנת הדו"ח | | | | | נכסים |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| | קרן רבעון | | קרן ישנה | | | | | קרן רבעון | | קרן ישנה | | | |
| | סה"כ | קבוצות | וوتיקים | קבוצות | וوتיקים | | סה"כ | קבוצות | וوتיקים | קבוצות | וوتיקים | | |
| | | | | | | לפנסיונרים | | | | | | | |
| 1,940.63 | 2,247.24 | 178.50 | 43.55 | 1,636.39 | 388.79 | זיקנה ושאיירי זקנה | 6,818.89 | 7,435.42 | 331.13 | 644.62 | 3,970.56 | 2,489.11 | נכסים לפי המאזן החשבונאי |
| 0.57 | 3.39 | 0.00 | 0.69 | 0.00 | 2.70 | נכות | | | | | | | |
| <u>11.66</u> | <u>13.58</u> | <u>0.00</u> | <u>1.84</u> | <u>0.00</u> | <u>11.74</u> | שאירים | 200.38 | 309.26 | 13.53 | 26.34 | 165.59 | 103.81 | הפרש שווי הוגן אג"ח (פירוש מטה) |
| 1,952.86 | 2,264.21 | 178.50 | 46.08 | 1,636.39 | 403.23 | סה"כ לפנסיונרים | | | | | | | |
| | | | | | | לעמיתים פעילים שכבר נצברו | 318.24 | 301.08 | 10.88 | 60.39 | 81.97 | 147.84 | סכסוד של אג"ח עתידי |
| 5,530.95 | 5,694.76 | 124.39 | 562.72 | 2,596.49 | 2,411.17 | זיקנה ושאיירי זקנה | 1,430.70 | 1,663.78 | 18.54 | 83.82 | 785.61 | 775.81 | סיוע ממשלתי ישיר עתידי |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | נכות | | | | | | | |
| 21.17 | 20.17 | 0.00 | 3.95 | 0.06 | 16.16 | שאירים | | | | | | | |
| <u>70.74</u> | <u>55.80</u> | <u>0.42</u> | <u>11.06</u> | <u>6.32</u> | <u>38.00</u> | זכויות אחרות | | | | | | | |
| 5,622.85 | 5,770.74 | 124.81 | 577.73 | 2,602.87 | 2,465.33 | סה"כ | | | | | | | |
| | | | | | | לעמיתים פעילים - זכויות שיצברו בעתיד | | | | | | | |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | זיקנה ושאיירי זקנה | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | ערך נוכחי של דמי גמולים |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | נכות | | | | | | | |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | שאירים | | | | | | | |
| <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | זכויות אחרות | | | | | | | |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | סה"כ | | | | | | | |
| 1,225.59 | 1,435.88 | 54.55 | 186.14 | 566.24 | 628.94 | לעמיתים לא פעילים | | | | | | | |
| <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> | התחייבויות אחרות | 33.09 | (238.72) | (16.22) | (5.23) | (198.23) | (19.04) | גרעון (עודף) |
| <u>8,801.30</u> | <u>9,470.83</u> | <u>357.86</u> | <u>809.95</u> | <u>4,805.50</u> | <u>3,497.51</u> | סה"כ התחייבויות | <u>8,801.30</u> | <u>9,470.83</u> | <u>357.86</u> | <u>809.95</u> | <u>4,805.50</u> | <u>3,497.51</u> | סה"כ נכסים |

חלק ב' – הארות ובאורים

1. לפי תקנות הקרן, פנסיית נכות משולמת עד גיל הפרישה. פנסיות המשולמות אחרי גיל הפרישה הן פנסיות זקנה, לפיכך פנסיות הזקנה שיקבלו עמיתים נכים (שהפכו נכים לפני גיל הפרישה), כלולות בסעיף זקנה ושאינו זקנה. כמו כן פנסיות השאירים לנכים שימותו לאחר גיל הפרישה כלולות גם הן בסעיף זה.

2. במסלולים פנסיה מקיפה ופנסיית יסוד אפשר להסתמך על דמי הגמולים האחרונים כבסיס לתחזית של דמי הגמולים העתידיים. אולם במסלול הקבוצות לא קיים דפוס קבוע (כמו אחוז ממשכורת) שיוכל לשמש בסיס לתחזית ולכן קיים קושי לחזות בין השאר מהסיבות הבאות:

- א. דמי הגמולים מועברים לקרן ע"י הקבוצות באופן לא סדיר.
- ב. אלוקציה של דמי גמולים לכל עמית בקבוצה מתבצעת בהתאם להנחיות הקבוצה. הנחיות אלו משתנות מעת לעת.
- ג. חלק גדול מהקבוצות רוצה להגיע לפנסיית יעד ולאחר מכן להפסיק תשלום דמי גמולים. לכן, אחוז הקבוצות הלא פעילות משתנה מידי שנה.
- ד. חלק ניכר מהעמיתים מעבר פרישה עוד לא יצאו לפנסיה. בחלק מהקבוצות עוד רוכשים עבורם זכויות נוספות.

עקב האי ודאות והעדר בסיס נתונים לקביעת דמי הגמולים הצפויים נקבע שדמי הגמולים שיופקדו בעתיד הם ההפקדות של שנה שעברה אבל רק בגין האוכלוסייה שעוד לא הגיע לגיל פרישה (65) שמהווה בערך 70% של דמי גמולים שנגבו השנה.

יש לציין כי אין להנחות אלו בדבר דמי הגמולים העתידיים השפעה על העודף/גירעון אקטוארי הצבור שלפיו המנות הצבורות מעודכנות. בעבר לא הייתה להנחה לגבי דמי גמולים עתידיים כל השפעה כאשר התעריף היה מאוזן. החל משנת 2005 ניכר פער בין שווי דמי גמולים וזכויות פנסיוניות על פי התקנון הואיל ומנות הפנסיה נקנות על בסיס ריבית קבועה ואילו ההתחייבויות מחושבות לפי וקטור ריביות. האי-התאמה נובעת מזה שהסיוע הממשלתי הוא 1.57% תוספת¹ על ריבית חסרת סיכון בגין נכסים חופשיים ולא השלמה ל-5.57%. במקרים שהריבית שוק (וקטור ריביות) סוטה מ-4.0%, נוצר פער שמשקף גירעון בגין דמי גמולים עתידיים. עדכון התקנון בסוף 2012 (ריבית תעריפית הונמכה בכ-0.5%) צמצמה את הבעיה הזאת וכיום מסתכם פער זה בגירעון של 86 מיליון ₪ על דמי גמולים של כ-1.7 מיליארד ₪ או גירעון של כ-5%.

¹ בקרן רבעון מדובר על השלמה ל-5.05% עבור 70% של הנכסים בהתאם למכתב שהתקבל בקרן בסוף 2004

נספח א' - תנועה בעודף / גרעון (באלפי שקלים)

| <u>2011</u> | <u>2012</u> | <u>2013</u> | |
|-------------|-------------|-------------|--|
| (375,819) | (949,984) | (119,591) | 1. יתרה (מותאמת) לתחילת שנה |
| (8,649) | 1,881 | 2,500 | 2. חלוקת (עודף)/גרעון |
| (4,399) | (5,745) | (2,214) | 3. שינוי צפוי |
| | | | 4. השינוי בעודף (גירעון) שנגרם בעקבות התפתחויות כלכליות ודמוגרפיות במשך שנה: |
| | | | העודף (גירעון) שנגרם |
| | | | המצב בפועל |
| | | | המצב הצפוי |
| (77,892) | 686,800 | 317,694 | א. תשואת הקרן (תשואה נומינלית) |
| (44,137) | 39,586 | (3,543) | ב. השפעה על סיוע ישיר עקב תשואות |
| (316,281) | (684,752) | (59,843) | ג. שינוי בעקום הריבית |
| 3,922 | 5,760 | 9,600 | ד. עזיבות |
| 2,533 | 2,508 | 0 | ה. הקפאת זכויות |
| (7,726) | (10,248) | 6,555 | ו. מצטרפים חדשים ועמיתים שחזרו לסטטוס פעיל |
| (2,907) | 5,085 | 2,906 | ז. מקרי מוות - פנסיית זקנה ושאירים |
| 0 | 0 | 0 | ח. מקרה מוות נכים |
| (7,331) | (8,676) | 1,246 | ט. מקרי מוות - פעילים ומוקפאים |
| (21,242) | (18,516) | 0 | י. תשלומי הקרן ודחיית פנסיה |
| 2,365 | 1,924 | 0 | י"א. יציאה לנכות וחזרה |
| (38,855) | (37,399) | 0 | י"ב. הפקדות במהלך התקופה |
| 0 | 0 | 0 | י"ג. הפרש בין תשואה אקטוארית לתשואה בפועל |
| 2,518 | 930 | 0 | י"ד. תיקונים ברשומות הקרן |
| 0 | 0 | 0 | ט"ו. מקורות אחרים |
| (3,959) | (3) | 355 | ט"ז. התפתחויות שלא נרשמו לעיל |
| (897,859) | (970,849) | 274,970 | סה"כ עבור התפתחויות במהלך השנה |
| (9,677) | (49,969) | (3,452) | 5. השינוי בעודף (גירעון) שנגרם בעקבות שינויי הנחות ושיטות |
| 0 | 1,004,348 | 0 | 6. השינוי בעודף (גירעון) שנגרם בעקבות שינויים בתקנון ובהסכמים |
| (42,447) | (103,121) | 180 | 7. עודף/גרעון עבור דמי גמולים עתידיים |
| (949,983) | (119,591) | 152,393 | 8. יתרה לסוף תקופה |

סטטיסטיקות עתודות - עמיתים ותיקים

1. מספר עמיתים

| מספר עמיתים | | | |
|--------------|--------------|--------------|------|
| מקבלי קצבה | מוקפאים | פעילים | מגדר |
| 2,750 | 4,623 | 6,885 | זכר |
| <u>2,997</u> | <u>3,944</u> | <u>6,311</u> | נקבה |
| 5,747 | 8,567 | 13,196 | סה"כ |

2.

| <u>שכר מבוטח</u> | | |
|------------------|-------------------|------|
| שכר מבוטח ממוצע | סה"כ שכר מבוטח | מגדר |
| 8,241 | 56,740,774 | זכר |
| <u>6,297</u> | <u>39,739,807</u> | נקבה |
| 7311.35047 | 96,480,581 | סה"כ |

3. גיל וותק ממוצעים של העמיתים הפעילים

| ותק ממוצע | גיל ממוצע | מגדר |
|-----------|-----------|------|
| 14.47 | 57.98 | זכר |
| 14.23 | 57.65 | נקבה |
| 14.35 | 57.82 | סה"כ |

התפלגות העמיתים הפעילים (גברים) לפי גיל וותק

| <u>ותק</u> | | | | | | |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|------|----------|
| סה"כ | 10+ | 9 - 5 | 4 - 3 | 2 - 0 | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | עד 19 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 20-24 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 25-29 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 30-34 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 140,265 | 1,991 | 99,723 | 38,501 | 50 | שכר | 35-39 |
| 28 | 14 | 9 | 4 | 1 | מספר | |
| 5,009 | 142 | 11,080 | 9,625 | 50 | יחס | |
| 1,651,606 | 944,020 | 411,036 | 165,311 | 131,240 | שכר | 40-44 |
| 238 | 168 | 39 | 15 | 16 | מספר | |
| 6,940 | 5,619 | 10,539 | 11,021 | 8,202 | יחס | |
| 6,963,209 | 4,701,671 | 1,469,190 | 388,187 | 404,161 | שכר | 45-49 |
| 784 | 589 | 117 | 37 | 41 | מספר | |
| 8,882 | 7,982 | 12,557 | 10,492 | 9,858 | יחס | |
| 9,589,564 | 6,642,916 | 1,818,517 | 539,986 | 588,145 | שכר | 50-54 |
| 1,210 | 936 | 170 | 47 | 57 | מספר | |
| 7,925 | 7,097 | 10,697 | 11,489 | 10,318 | יחס | |
| 11,351,024 | 8,036,821 | 2,141,486 | 455,146 | 717,571 | שכר | 55-59 |
| 1,396 | 1,047 | 211 | 60 | 78 | מספר | |
| 8,131 | 7,676 | 10,149 | 7,586 | 9,200 | יחס | |
| 15,002,783 | 10,608,656 | 2,420,386 | 625,835 | 1,347,907 | שכר | 60-64 |
| 1,634 | 1,206 | 273 | 74 | 81 | מספר | |
| 9,182 | 8,797 | 8,866 | 8,457 | 16,641 | יחס | |
| 12,039,704 | 9,031,881 | 1,978,284 | 319,364 | 710,175 | שכר | ומעלה 65 |
| 1,595 | 1,267 | 198 | 42 | 88 | מספר | |
| 7,548 | 7,129 | 9,991 | 7,604 | 8,070 | יחס | |
| 56,738,156 | 39,967,955 | 10,338,621 | 2,532,331 | 3,899,248 | שכר | סה"כ |
| 6,885 | 5,227 | 1,017 | 279 | 362 | מספר | |
| 8,241 | 7,646 | 10,166 | 9,076 | 10,771 | יחס | |

גיל

התפלגות העמיתים הפעילים (נשים) לפי גיל וותק

| <u>ותק</u> | | | | | | |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|------|----------|
| סה"כ | 10+ | 9 - 5 | 4 - 3 | 2 - 0 | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | עד 19 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 20-24 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 25-29 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 30-34 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 80,841 | 3,883 | 52,039 | 8,969 | 15,950 | שכר | 35-39 |
| 21 | 7 | 9 | 3 | 2 | מספר | |
| 3,850 | 555 | 5,782 | 2,990 | 7,975 | יחס | |
| 1,536,190 | 803,498 | 456,757 | 107,654 | 168,281 | שכר | 40-44 |
| 295 | 196 | 66 | 16 | 17 | מספר | |
| 5,207 | 4,099 | 6,921 | 6,728 | 9,899 | יחס | |
| 4,194,012 | 2,749,634 | 825,307 | 311,315 | 307,756 | שכר | 45-49 |
| 730 | 532 | 104 | 36 | 58 | מספר | |
| 5,745 | 5,168 | 7,936 | 8,648 | 5,306 | יחס | |
| 6,825,398 | 4,628,424 | 1,373,407 | 420,356 | 403,210 | שכר | 50-54 |
| 1,129 | 790 | 194 | 62 | 83 | מספר | |
| 6,046 | 5,859 | 7,079 | 6,780 | 4,858 | יחס | |
| 7,806,278 | 5,584,246 | 1,381,836 | 445,759 | 394,437 | שכר | 55-59 |
| 1,310 | 912 | 247 | 74 | 77 | מספר | |
| 5,959 | 6,123 | 5,594 | 6,024 | 5,123 | יחס | |
| 11,198,322 | 8,628,703 | 1,911,870 | 318,113 | 339,635 | שכר | 60-64 |
| 1,577 | 1,133 | 289 | 66 | 89 | מספר | |
| 7,101 | 7,616 | 6,615 | 4,820 | 3,816 | יחס | |
| 8,098,766 | 7,117,714 | 790,724 | 97,568 | 92,759 | שכר | ומעלה 65 |
| 1,249 | 1,058 | 131 | 30 | 30 | מספר | |
| 6,484 | 6,728 | 6,036 | 3,252 | 3,092 | יחס | |
| 39,739,807 | 29,516,104 | 6,791,940 | 1,709,734 | 1,722,029 | שכר | סה"כ |
| 6,311 | 4,628 | 1,040 | 287 | 356 | מספר | |
| 6,297 | 6,378 | 6,531 | 5,957 | 4,837 | יחס | |

גיל

.6

מוקפאים (גברים)

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 46 | 178 | 339 |
| 40-44 | 325 | 389 | 6,176 |
| 45-49 | 690 | 1,072 | 44,348 |
| 50-54 | 831 | 1,099 | 67,996 |
| 55-59 | 882 | 895 | 74,504 |
| 60-64 | 849 | 1,030 | 104,592 |
| <u>65-69</u> | <u>1,000</u> | <u>1,081</u> | <u>145,452</u> |
| סה"כ | 4,623 | 980 | 443,408 |

.7

מוקפאים (נשים)

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 40 | 80 | 160 |
| 40-44 | 294 | 366 | 6,731 |
| 45-49 | 474 | 535 | 19,584 |
| 50-54 | 654 | 561 | 35,318 |
| 55-59 | 779 | 624 | 58,022 |
| 60-64 | 868 | 694 | 90,040 |
| <u>65-69</u> | <u>835</u> | <u>654</u> | <u>79,762</u> |
| סה"כ | 3,944 | 600 | 289,618 |

8. מוקפאים (גברים) - עם הפקדה אחת לפחות בשנתיים

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 3 | 37 | 2 |
| 40-44 | 53 | 608 | 29 |
| 45-49 | 139 | 1,435 | 88 |
| 50-54 | 202 | 1,550 | 116 |
| 55-59 | 249 | 1,257 | 120 |
| 60-64 | 274 | 1,401 | 169 |
| <u>65-69</u> | <u>342</u> | <u>1,128</u> | <u>156</u> |
| סה"כ | 1,262 | 1,290 | 132 |

9. מוקפאים (נשים) - עם הפקדה אחת לפחות בשנה

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 5 | 22 | 5 |
| 40-44 | 62 | 520 | 30 |
| 45-49 | 101 | 1,975 | 55 |
| 50-54 | 214 | 1,463 | 68 |
| 55-59 | 267 | 1,172 | 94 |
| 60-64 | 289 | 1,328 | 126 |
| <u>65-69</u> | <u>326</u> | <u>1,183</u> | <u>73</u> |
| סה"כ | 1,264 | 671 | 85 |

התפלגות מקבלי פנסיות (גברים) לפי גיל וסוג פנסיה

.10

| סה"כ | | פנסיונרים | | שאירים (כולל יתומים) | | נכות | | גיל |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|-------------|
| סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | |
| פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | |
| 495 | 1 | 0 | 0 | 495 | 1 | 0 | 0 | 0 - 9 |
| 1,703 | 4 | 0 | 0 | 1,703 | 4 | 0 | 0 | 10 - 19 |
| 1,060 | 2 | 0 | 0 | 1,060 | 2 | 0 | 0 | 20 - 24 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 - 29 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 - 34 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 - 39 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 - 44 |
| 448 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 448 | 1 | 45 - 49 |
| 1,025 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,025 | 1 | 50 - 54 |
| 1,576 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,576 | 1 | 55 - 59 |
| 14,956 | 6 | 0 | 0 | 833 | 1 | 14,123 | 5 | 60 - 64 |
| 1,338,992 | 617 | 1,334,867 | 615 | 4,125 | 2 | 0 | 0 | 65 - 69 |
| 2,131,887 | 1,030 | 2,131,887 | 1,030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 - 74 |
| 1,299,721 | 560 | 1,299,721 | 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 - 79 |
| 920,537 | 310 | 920,537 | 310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 - 84 |
| 430,502 | 125 | 430,502 | 125 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 - 89 |
| 195,447 | 69 | 195,447 | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 - 94 |
| 69,822 | 23 | 69,822 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 - 120 |
| 6,408,171 | 2,750 | 6,382,783 | 2,732 | 8,215 | 10 | 17,172 | 8 | סה"כ |

התפלגות מקבלי פנסיות (נשים) לפי גיל וסוג פנסיה

.11

| סה"כ | | פנסיונרים | | שאיירים (כולל יתומים) | | נכות | | גיל |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------|------------------|-------------|
| סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | |
| פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 - 9 |
| 1,237 | 3 | 0 | 0 | 1,237 | 3 | 0 | 0 | 10 - 19 |
| 962 | 2 | 0 | 0 | 962 | 2 | 0 | 0 | 20 - 24 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 - 29 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 - 34 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 - 39 |
| 1,484 | 1 | 0 | 0 | 1,484 | 1 | 0 | 0 | 40 - 44 |
| 1,654 | 1 | 0 | 0 | 1,654 | 1 | 0 | 0 | 45 - 49 |
| 9,328 | 3 | 0 | 0 | 6,522 | 2 | 2,806 | 1 | 50 - 54 |
| 9,622 | 5 | 0 | 0 | 6,669 | 2 | 2,954 | 3 | 55 - 59 |
| 31,380 | 22 | 26,011 | 17 | 5,369 | 5 | 0 | 0 | 60 - 64 |
| 1,676,308 | 960 | 1,667,255 | 949 | 9,053 | 11 | 0 | 0 | 65 - 69 |
| 1,820,408 | 880 | 1,806,847 | 870 | 13,561 | 10 | 0 | 0 | 70 - 74 |
| 1,124,748 | 450 | 1,121,841 | 446 | 2,907 | 4 | 0 | 0 | 75 - 79 |
| 968,382 | 318 | 968,382 | 318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 - 84 |
| 630,733 | 203 | 630,733 | 203 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 - 89 |
| 284,971 | 99 | 284,971 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 - 94 |
| 150,173 | 50 | 150,173 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 - 120 |
| 6,711,391 | 2,997 | 6,656,212 | 2,952 | 49,419 | 41 | 5,760 | 4 | סה"כ |

12. התפלגות הפנסיה הצבורה הממוצעת של העמיתים הפעילים (גברים) לפי גיל

| גיל | מספר פעילים | הפנסיה הצבורה הממוצעת | ערך פידיון ממוצע |
|-------------|--------------|-----------------------|------------------|
| עד 19 | 0 | 0 | 0 |
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 28 | 1,040 | 43,692 |
| 40-44 | 238 | 2,600 | 132,768 |
| 45-49 | 784 | 3,617 | 224,452 |
| 50-54 | 1,210 | 2,779 | 211,956 |
| 55-59 | 1,396 | 2,423 | 232,564 |
| 60-64 | 1,634 | 2,290 | 275,815 |
| ומעלה 65 | <u>1,595</u> | <u>2,826</u> | <u>355,786</u> |
| סה"כ | 6,885 | 2,684 | 1,477,033 |

13. התפלגות הפנסיה הצבורה הממוצעת של העמיתים הפעילים (נשים) לפי גיל

| גיל | מספר פעילים | הפנסיה הצבורה הממוצעת | ערך פידיון ממוצע |
|-------------|--------------|-----------------------|------------------|
| עד 19 | 0 | 0 | 0 |
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 21 | 787 | 39,284 |
| 40-44 | 295 | 1,607 | 103,267 |
| 45-49 | 730 | 1,787 | 138,069 |
| 50-54 | 1,129 | 1,525 | 146,701 |
| 55-59 | 1,310 | 1,462 | 173,882 |
| 60-64 | 1,577 | 1,557 | 231,429 |
| 65 ומעלה | <u>1,249</u> | <u>3,081</u> | <u>395,712</u> |
| סה"כ | 6,311 | 1,860 | 219,410 |

סטטיסטיקות עתודות - עמיתי תקופת הביניים

1. מספר עמיתים

| מספר עמיתים | | | |
|-------------|--------------|--------------|------|
| מקבלי קצבה | מוקפאים | פעילים | מגדר |
| 388 | 2,086 | 1,477 | זכר |
| <u>403</u> | <u>1,312</u> | <u>1,017</u> | נקבה |
| 791 | 3,398 | 2,494 | סה"כ |

2. שכר מבוטח

| שכר מבוטח ממוצע | סה"כ שכר מבוטח | מגדר |
|-----------------|------------------|------|
| 8,680 | 12,820,681 | זכר |
| <u>8,032</u> | <u>8,168,602</u> | נקבה |
| 8,416 | 20,989,283 | סה"כ |

3. גיל וותק ממוצעים של העמיתים הפעילים

| ותק ממוצע | גיל ממוצע | מגדר |
|-----------|-----------|------|
| 16.12 | 55.40 | זכר |
| 15.79 | 54.93 | נקבה |
| 15.98 | 55.21 | סה"כ |

התפלגות העמיתים הפעילים (גברים) לפי גיל וותק

| סה"כ | ותק | | | | | |
|------------|-----------|-----------|-----------|---------|------|----------|
| | 10+ | 9 - 5 | 4 - 3 | 2 - 0 | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | עד 19 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 20-24 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 25-29 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 30-34 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | |
| 44,827 | 21,213 | 7,617 | 15,997 | 0 | שכר | 35-39 |
| 4 | 2 | 1 | 1 | 0 | מספר | |
| 11,207 | 10,607 | 7,617 | 15,997 | 0 | יחס | |
| 843,875 | 633,078 | 122,101 | 46,059 | 42,637 | שכר | 40-44 |
| 99 | 81 | 10 | 4 | 4 | מספר | |
| 8,524 | 7,816 | 12,210 | 11,515 | 10,659 | יחס | |
| 2,274,097 | 1,721,998 | 275,045 | 188,031 | 89,023 | שכר | 45-49 |
| 255 | 215 | 21 | 13 | 6 | מספר | |
| 8,918 | 8,009 | 13,097 | 14,464 | 14,837 | יחס | |
| 2,463,221 | 1,886,845 | 324,206 | 187,074 | 65,095 | שכר | 50-54 |
| 301 | 249 | 29 | 13 | 10 | מספר | |
| 8,183 | 7,578 | 11,180 | 14,390 | 6,510 | יחס | |
| 2,754,160 | 1,909,284 | 248,371 | 472,414 | 124,091 | שכר | 55-59 |
| 298 | 254 | 22 | 10 | 12 | מספר | |
| 9,242 | 7,517 | 11,290 | 47,241 | 10,341 | יחס | |
| 2,632,855 | 2,243,644 | 225,287 | 163,136 | 787 | שכר | 60-64 |
| 312 | 284 | 21 | 6 | 1 | מספר | |
| 8,439 | 7,900 | 10,728 | 27,189 | 787 | יחס | |
| 1,807,646 | 1,566,317 | 116,674 | 76,757 | 47,899 | שכר | ומעלה 65 |
| 208 | 180 | 19 | 3 | 6 | מספר | |
| 8,691 | 8,702 | 6,141 | 25,586 | 7,983 | יחס | |
| 12,820,681 | 9,982,379 | 1,319,301 | 1,149,469 | 369,532 | שכר | סה"כ |
| 1,477 | 1,265 | 123 | 50 | 39 | מספר | |
| 8,680 | 7,891 | 10,726 | 22,989 | 9,475 | יחס | |

גיל

התפלגות העמיתים הפעילים נשים) לפי גיל וותק

| | | <u>ותק</u> | | | | | |
|-----------|-----------|------------|-----------|---------|------|----------|--|
| סה"כ | 10+ | 9 - 5 | 4 - 3 | 2 - 0 | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | עד 19 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 20-24 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | שכר | 25-29 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מספר | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | יחס | | |
| 4,697 | 4,697 | 0 | 0 | 0 | שכר | 30-34 | |
| 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | מספר | | |
| 4,697 | 4,697 | 0 | 0 | 0 | יחס | | |
| 41,469 | 12,554 | 15,190 | 6,521 | 7,204 | שכר | 35-39 | |
| 8 | 3 | 3 | 1 | 1 | מספר | | |
| 5,184 | 4,185 | 5,063 | 6,521 | 7,204 | יחס | | |
| 624,644 | 453,069 | 78,633 | 55,918 | 37,024 | שכר | 40-44 | |
| 96 | 72 | 10 | 9 | 5 | מספר | | |
| 6,507 | 6,293 | 7,863 | 6,213 | 7,405 | יחס | | |
| 1,220,964 | 914,332 | 89,621 | 160,425 | 56,586 | שכר | 45-49 | |
| 160 | 129 | 14 | 12 | 5 | מספר | | |
| 7,631 | 7,088 | 6,401 | 13,369 | 11,317 | יחס | | |
| 1,307,624 | 930,497 | 63,783 | 259,392 | 53,952 | שכר | 50-54 | |
| 195 | 163 | 11 | 12 | 9 | מספר | | |
| 6,706 | 5,709 | 5,798 | 21,616 | 5,995 | יחס | | |
| 1,687,922 | 1,123,249 | 68,628 | 471,488 | 24,557 | שכר | 55-59 | |
| 219 | 186 | 13 | 14 | 6 | מספר | | |
| 7,707 | 6,039 | 5,279 | 33,678 | 4,093 | יחס | | |
| 2,151,811 | 1,944,298 | 56,041 | 140,268 | 11,204 | שכר | 60-64 | |
| 219 | 195 | 11 | 8 | 5 | מספר | | |
| 9,826 | 9,971 | 5,095 | 17,534 | 2,241 | יחס | | |
| 1,129,470 | 842,284 | 25,136 | 262,051 | 0 | שכר | ומעלה 65 | |
| 119 | 108 | 7 | 4 | 0 | מספר | | |
| 9,491 | 7,799 | 3,591 | 65,513 | 0 | יחס | | |
| 8,168,602 | 6,224,981 | 397,031 | 1,356,063 | 190,527 | שכר | סה"כ | |
| 1,017 | 857 | 69 | 60 | 31 | מספר | | |
| 8,032 | 7,264 | 5,754 | 22,601 | 6,146 | יחס | | |

גיל

.6

מוקפאים (גברים)

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 30 | 133 | 204 |
| 40-44 | 251 | 348 | 5,605 |
| 45-49 | 365 | 665 | 18,517 |
| 50-54 | 378 | 605 | 20,811 |
| 55-59 | 317 | 526 | 18,101 |
| 60-64 | 304 | 510 | 20,679 |
| <u>65-69</u> | <u>441</u> | <u>462</u> | <u>29,391</u> |
| סה"כ | 2,086 | 2,173 | 113,308 |

.7

מוקפאים (נשים)

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 29 | 124 | 245 |
| 40-44 | 183 | 316 | 4,709 |
| 45-49 | 195 | 525 | 9,812 |
| 50-54 | 220 | 364 | 9,125 |
| 55-59 | 202 | 319 | 8,860 |
| 60-64 | 203 | 315 | 10,576 |
| <u>65-69</u> | <u>280</u> | <u>370</u> | <u>15,006</u> |
| סה"כ | 1,312 | 1,803 | 58,334 |

8. מוקפאים (גברים) - עם הפקדה אחת לפחות בשנתיים

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 3 | 416 | 22 |
| 40-44 | 32 | 704 | 45 |
| 45-49 | 40 | 1,337 | 103 |
| 50-54 | 53 | 1,457 | 133 |
| 55-59 | 59 | 1,170 | 128 |
| 60-64 | 61 | 993 | 135 |
| <u>65-69</u> | <u>145</u> | <u>711</u> | <u>100</u> |
| סה"כ | 393 | 985 | 109 |

9. מוקפאים (נשים) - עם הפקדה אחת לפחות בשנתיים

| <u>גיל</u> | <u>מספר עמיתים</u> | <u>פנסיה ממוצעת</u> | <u>ערך פדיון (אלפי ש"ח)</u> |
|--------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 1 | 0 | 0 |
| 40-44 | 28 | 693 | 55 |
| 45-49 | 35 | 1,149 | 107 |
| 50-54 | 38 | 606 | 68 |
| 55-59 | 42 | 626 | 86 |
| 60-64 | 55 | 566 | 94 |
| <u>65-69</u> | <u>128</u> | <u>560</u> | <u>82</u> |
| סה"כ | 327 | 648 | 83 |

התפלגות מקבלי פנסיות (גברים) לפי גיל וסוג פנסיה

.10

| גיל | נכות | | שאירים (כולל יתומים) | | פנסיונרים | | סה"כ | |
|-------------|-----------|--------------|----------------------|--------------|-----------|----------------|----------------|----------------|
| | מס' מקבלי | סה"כ סכום | מס' מקבלי | סה"כ סכום | מס' מקבלי | סה"כ סכום | מס' מקבלי | סה"כ סכום |
| | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה |
| 0 - 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 - 19 | 0 | 0 | 0 | 569 | 1 | 569 | 1 | 569 |
| 20 - 24 | 0 | 0 | 0 | 569 | 1 | 569 | 1 | 569 |
| 25 - 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 - 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 - 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 - 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 45 - 49 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 50 - 54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 - 59 | 1 | 3,836 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 3,836 |
| 60 - 64 | 1 | 2,776 | 2 | 0 | 3 | 1,916 | 4,692 | 4,692 |
| 65 - 69 | 0 | 0 | 77 | 0 | 77 | 161,419 | 161,419 | 161,419 |
| 70 - 74 | 0 | 0 | 136 | 0 | 136 | 259,848 | 259,848 | 259,848 |
| 75 - 79 | 0 | 0 | 74 | 401 | 1 | 126,347 | 126,747 | 126,747 |
| 80 - 84 | 0 | 0 | 45 | 0 | 0 | 86,908 | 86,908 | 86,908 |
| 85 - 89 | 0 | 0 | 23 | 0 | 0 | 59,492 | 59,492 | 59,492 |
| 90 - 94 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 64,286 | 64,286 | 64,286 |
| 95 - 120 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 5,585 | 5,585 | 5,585 |
| סה"כ | 2 | 6,612 | 3 | 1,539 | 3 | 765,800 | 773,951 | 773,951 |

התפלגות מקבלי פנסיות (נשים) לפי גיל וסוג פנסיה

.11

| סה"כ | | פנסיונרים | | שאירים (כולל יתומים) | | נכות | | גיל |
|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|------------------|------------|------------------|-------------|
| סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | סה"כ סכום | מס' מקבלי קצבאות | |
| פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | פנסיה | קצבאות | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 - 9 |
| 569 | 1 | 0 | 0 | 569 | 1 | 0 | 0 | 10 - 19 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 - 24 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 - 29 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 - 34 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 - 39 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 - 44 |
| 2,686 | 1 | 0 | 0 | 2,686 | 1 | 0 | 0 | 45 - 49 |
| 823 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 823 | 1 | 50 - 54 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 - 59 |
| 10,520 | 8 | 10,520 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 - 64 |
| 194,681 | 109 | 191,994 | 106 | 2,688 | 3 | 0 | 0 | 65 - 69 |
| 177,217 | 84 | 174,913 | 83 | 2,304 | 1 | 0 | 0 | 70 - 74 |
| 142,916 | 76 | 142,916 | 76 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 - 79 |
| 114,653 | 51 | 114,653 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 - 84 |
| 103,343 | 41 | 103,343 | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 - 89 |
| 86,789 | 30 | 86,789 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 - 94 |
| 3,686 | 1 | 3,686 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 - 120 |
| 837,884 | 403 | 828,814 | 396 | 8,248 | 6 | 823 | 1 | סה"כ |

12. התפלגות הפנסיה הצבורה הממוצעת של העמיתים הפעילים (גברים) לפי גיל

| גיל | מספר פעילים | הפנסיה הצבורה הממוצעת | ערך פידיון ממוצע |
|-------------|--------------|-----------------------|------------------|
| עד 19 | 0 | 0 | 0 |
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 0 | 0 | 0 |
| 35-39 | 4 | 2,796 | 145,182 |
| 40-44 | 99 | 2,916 | 186,609 |
| 45-49 | 255 | 3,176 | 245,808 |
| 50-54 | 301 | 2,411 | 223,406 |
| 55-59 | 298 | 2,002 | 224,554 |
| 60-64 | 312 | 1,626 | 219,059 |
| ומעלה 65 | <u>208</u> | <u>1,362</u> | <u>200,134</u> |
| סה"כ | 1,477 | 2,182 | 220,632 |

13. התפלגות הפנסיה הצבורה הממוצעת של העמיתים הפעילים (נשים) לפי גיל

| גיל | מספר פעילים | הפנסיה הצבורה הממוצעת | ערך פידיון ממוצע |
|-------------|--------------|-----------------------|------------------|
| עד 19 | 0 | 0 | 0 |
| 20-24 | 0 | 0 | 0 |
| 25-29 | 0 | 0 | 0 |
| 30-34 | 1 | 5,444 | 279,684 |
| 35-39 | 8 | 726 | 48,826 |
| 40-44 | 96 | 1,825 | 148,772 |
| 45-49 | 160 | 1,897 | 184,963 |
| 50-54 | 195 | 1,284 | 151,228 |
| 55-59 | 219 | 1,221 | 170,451 |
| 60-64 | 219 | 1,081 | 180,207 |
| ומעלה 65 | <u>119</u> | <u>1,257</u> | <u>188,437</u> |
| סה"כ | 1,017 | 3,169 | 320,426 |

נספח ג' – תאור ההנחות האקטואריות

| רבעון | | קרן ישנה | | ריבית חישוב לשיערוך ריבית תעריף שנה |
|---|-------------|----------|-------------|---|
| יסוד | מקיפה/קבוצה | יסוד | מקיפה/קבוצה | |
| וקטור ריביות (31/12/2013 – ראה נספח ט') | | | | |
| 4.10% | 4.10% | 5.05% | 4.55% | |
| | | | | <u>דמי ניהול כאחוז מ-</u> |
| 4.00% | 6.00% | 4.00% | 3.00% | דמי גמולים |
| 4.00% | 2.00% | 4.00% | 2.00% | תקבולים |
| 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.50% | עתודה/הון |

שיעורי תמורה נכות ועזיבות

א. שיעורי תמורה בלתי תלויים לעמיתים בריאים (q_x^s)

- לעמיתים לפני גיל פרישה: לפי לוח פ 19 בחוזר
- לעמיתים מוקפאים לפני גיל פרישה: לפי לוח פ 29 בחוזר
- לעמיתים פעילים או מוקפאים לאחר גיל פרישה:
 - עמיתי מסלול מקיפה וזיקנה: לפי לוח פ 4 בחוזר (קרן פנסיה עם אופציה לתקופת הבטחה מינימלית)
 - עמיתי מסלול קבוצה: לפי לוח פ 39 בחוזר (קרן פנסיה ללא אופציה לתקופת אבטחה מינימלית)
- לפנסיונריו ובני זוגם:
 - למקבלי קצבה לפני 1/1/2008
 - לפנסיונרים לפי לוח פ 19 בחוזר (קרן פנסיה ללא אופציה לתקופת הבטחה מינימלית) ולבני זוגם לפי לוח פ 59 בחוזר.
 - למקבלי קצבה לאחר 31/12/2007
 - לעמיתי מסלול מקיפה וזיקנה: לפנסיונרים לפי לוח פ 49 בחוזר (קרן פנסיה עם אופציה לתקופת הבטחה מינימלית) ולבני זוגם לפי לוח פ 59 בחוזר.
 - לעמיתי מסלול קבוצה: לפי לוח פ 59 בחוזר (קרן פנסיה ללא אופציה לתקופת אבטחה מינימלית).
- לאלמנים ואלמנות של עמית פעילים
 - עמיתי מסלול מקיפה וזיקנה: לפי לוח פ 29 בחוזר עד גיל 60 לגברים וגיל 55 לנשים ולוח פ 59 לאחר הגיל האמור.
 - עמיתי מסלול קבוצה: אין שארים.

$$q_{x,t}^s = q_{x,0}^s * (a + (1-a)*(1-f)^{t/20})$$

שיפור תמותה:

$q_{x,0}^s$ מהווה שיעור התמותה בגיל x ביום 31.12.2008 לפי לוחות תמותה הנ"ל
 $q_{x,t}^s$ מהווה שיעור התמותה בגיל x, t שנים לאחר 31.12.2008.
a, f לפי לוחות פ 67 בחוזר.

- ב. שיעורי תמותה בלתי תלויים לנכים (q_x^i):**
עד גיל פרישה - לפי לוח פ בחוזר
מעל גיל 60 - לפי לוח פ בחוזר
- ג. שיעורי נכות בלתי תלויים (i_x):**
אין
- ד. שיעורי החלמה לנכים:**
על פי תאריך סיום נכות מהרופא, בהסכמת האוצר
- ה. שיעורי עזיבה:**
עמיתים פעילים : 0.07% לשנה
עמיתים מוקפאים : 0.3% לשנה
- ו. נתוני נישואים**
- שיעורי נשיאים (W_x):
לפי לוח 10 בחוזר
- הפרש גילים (Y_x):
לנשים: בן זוג מבוגר ב 3 שנים
לגברים: לפני גיל פרישה בת זוג צעירה ב 3 שנים.
לאחר גיל פרישה בת זוג צעירה ב 5 שנים.
שנים.
- ז. נתוני ילדים:**
- גיל הילידים (Z_x):
לפי לוח פ 11 בחוזר
- מספר הילדים (K_x):
לפי לוח פ 11 בחוזר
- ח. גיל פרישה:**
- מסלול מקיפה:
גברים 67, נשים 62
- מסלול זקנה:
גברים 67, נשים 62 או 65
- מסלול קבוצה:
גברים 67, נשים 65

ט. עליית שכר

שיעור עליית השכר היא לצורך דמי גמולים עתידיים ותלויה בגיל העמית. להלן שיעור עליית השכר עבור גילאים נבחרים :

| גיל | עליית שכר (%) |
|-----|---------------|
| 30 | 1.40 |
| 35 | 3.00 |
| 40 | 4.60 |
| 45 | 3.32 |
| 50 | 3.04 |
| 55 | 2.56 |
| 60 | 1.52 |

י. שיעורי הקפאות²

גברים : 3.00% לשנה

נשים 3.5% לשנה

יא. עליית מדד :

2.5% לשנה

יב. דמי ניהול על עודף :

80 שנים (רלבנטי למסלולים עם דמי ניהול מנכסים : קרן וותיקה מסלול מקיפה וקבוצה)

² הופעלו לצורך דמי גמולים צפויים בלבד ולא שימשו בחישוב של זכויות צבורות עקב חוסר מהותיות

נספח ד' – עיקרי התוכנית והשינויים שחלו בה

כללי

להלן יובאו פרטים על עיקרי התוכנית על פי תקנון הקרן. יצוין כי על מנת לעמוד על מלא זכויותיהם וחובותיהם של עמיתים בקרן יש לעיין בתקנון המלא של הקרן.

עתודות – קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ מפעילה שלושה סוגי תוכניות פנסיה: פנסיה מקיפה הכוללת ביטוח זקנה, נכות ושאיירים. פנסיית זקנה, הכוללת פנסיה לעת זקנה ופנסיה לשאיירי פנסיונרים זקנה. פנסיה לקבוצות, המבוססות על איזון אקטוארי לכל קבוצה.

דמי גמולים

דמי הגמולים ישולמו לקרן מידי חודש בחודשו בשיעור 17.5% מההכנסה הקובעת. עמית רשאי לרכוש זכויות פנסיה נוספות בהתאם למחיר ולתנאים שיקבעו על ידי הקרן על בסיס חישוב אקטוארי ובכפוף לכל דין.

פנסיית זקנה

פנסיית זקנה תשולם לעמית ממועד הפרישה ולכל ימי חייו, בהתמלא כל התנאים הבאים:

- א. הגיע לגיל הזכאות לפנסיית זקנה, עפ"י התוכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.
- ב. פנסיית הזקנה לה העמית זכאי עולה על 5% מהשכר הממוצע במשק לחודש הידוע במועד הזכאות.

חישוב פנסיית זקנה

בגין כל הכנסה קובעת שנתית, תהיה לעמית זכאות לפנסיית זקנה בסכום שיחושב על פי סולם מדורג של שיעור פנסיה כמוגדר בתקנות. הסולם המדורג נקבע על פי חישוב אקטוארי.

פרישה מוקדמת

עמית יהיה זכאי לפרוש לפנסיה לפני הגיעו לגיל הזכאות לפנסיית זקנה על פי התוכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח. גובה הפנסיה יקבע ע"פ שיקולים אקטואריים על ידי אקטואר הקרן.

פרישה מאוחרת

עמית הפרוש לפנסיה אחרי הגיעו לגיל הזכאות לפנסיית זקנה, יהיה זכאי לתוספת לפנסיית הזקנה, לפי התוכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.

הוון חלק מפנסיית הזקנה

עמית הפורש לפנסיית זקנה זכאי להוון 25% מפנסיית הזקנה לתקופה של חמש שנים, אם יתמלאו כל התנאים הבאים:

1. הבקשה להוון תוגש בכתב חתומה על ידי העמית, לפחות 3 חודשים לפני מועד הפרישה לפנסיית זקנה הקבוע בתקנות.
2. העמית פרש לפנסיית זקנה לאחר גיל 65 בגבר – 60 באישה ולפני הגיעו לגיל 70 בגבר ובאישה.
3. פנסיית הזקנה לה יהיה זכאי העמית, לאחר ההיוון, הינה לפחות 10% מהשכר הממוצע במשק לחודש האחרון בעת הגשת בקשת ההיוון.

פנסיית שאירי פנסיונר

- א. שאירי פנסיונר, יהיו זכאים לקבל פנסיה מן הקרן כל עוד הם בגדר שאירים לפי התקנות, החל מ-1 בחודש שלאחר פטירת הפנסיונר.
- ב. פנסיה לאלמנת פנסיונר תשולם לכל ימי חייה.

חישוב פנסיית שאירי פנסיונר זקנה

- א. פנסיית השאירים שתשולם לאלמנה תהיה בשיעור 60% מפנסיית הזקנה שקיבלאילו לא נפטר. אם הותיר אחריו הפנסיונר יותר מאלמנה אחת תחולק הפנסיה שווה בשווה בין כל האלמנות.
- ב. פנסיית השאירים שתשולם לכל יתום מהורה אחד תהיה שווה ל- 30% מפנסיית הזקנה.
- ג. יתומים ששני הוריהם נפטרו, תחולק בניהם הפנסיה לה הם זכאים בחלקים שווים, ובלבד שלא תעלה על 60% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר.
- ד. נפטר פנסיונר שהיוון פנסיית זקנה, יקבלו שאיריו, הזכאים לפנסיית שאירי הפנסיונר את מלוא פנסיית השאירים ללא הניכוי עקב ההיוון.
- ה. סכום פנסיה מרבית לשאירי פנסיונר הינו סכום פנסיית הזקנה שהיה מקבל הפנסיונר אילו לא נפטר. סדר חלוקת הסכום המרבי: אלמנה תקבל את חלקה והיתרה תחולק שווה בין היתומים.

פנסיית שאירי עמית שאינו פנסיונר זקנה

יתומים, אלמנה והורים של עמית שנפטר יהיו זכאים לפנסיית שאירי עמית, אם נמלאו כל התנאים הבאים.

1. העמית נפטר לפני מועד הזכאות לפרישה על פי התוכנית הפנסיונית בה הוא מבוטח.
2. הקרן קיבלה לפני פטירת העמית לפחות תשלום חודשי אחד עפ"י התקנות.
3. אם הפטירה הינה תוצאה של התאבדות – בתנאי שהקרן קיבלה לפחות 12 תשלומים חודשיים רצופים על פי התקנות.
4. אם הפטירה הינה תוצאה של מחלה שנקבעה לפני קבלתו של העמית לקרן – בתנאי שהקרן קיבלה לפחות 60 תשלומים חודשיים רצופים על פי התקנות.

חישוב פנסיית שאירי עמית

א. פנסיה לאלמנת עמית תהיה בגובה 60% מפנסיית שאירים של העמית שנפטר. הותיר העמית שנפטר יותר מאלמנה אחת תחולק הפנסיה שווה בשווה בין כל האלמנות. התשלום לאלמנה יהיה לכל ימי חייה.

ב. פנסיה ליתומי עמית.

1. הקרן תשלם בגין כל יתום – פנסיה בגובה מחצית פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.
2. יתומים מאב ומאם, הפנסיה שתשלום תהיה כדלקמן:
 - 2.1. השאיר אחריו העמית יתום אחד בלבד – יקבל היתום פנסיה בגובה פנסיית האלמנה של העמית שנפטר.
 - 2.2. השאיר אחריו העמית יותר מיתום אחד – יקבל כל יתום נוסף פנסיה בגובה מחצית פנסיית אלמנה של העמית שנפטר.
 - 2.3. הפנסיות ליתומים יחולקו שווה בשווה בין כל היתומים.
- ג. פנסיה להורים – כל הורה זכאי לפנסיה בשיעור של 25% מפנסיית אלמנה של העמית שנפטר.

עמית חבר בקבוצה

קבוצה – עמיתים שנתנו ייפוי כח מרצונם לאדם לפעול בשמם לשם הגנת זכויותיהם. חבר קבוצה – עמית שנתן ייפוי כח לבא כוח הקבוצה והתקבלה לגביו על ידי הקרן הודעת הצטרפות הן ממנו והן מבא כוחו.

זכויות חברי הקבוצה:

זכויות עמית שנתן ייפוי כח כלפי הקרן, יהיו כדלקמן:

פנסיית זקנה

- א. גיל הזכאות לפרישה לפנסיית זקנה יהיה 67 לגבר ו-65 לאישה כאחד.
- ב. מועד הזכאות לפרישה לפנסיית זקנה הוא ב-1 בחודש שלאחר הגיע העמית לגיל הזכאות.
- ג. עמית זכאי לפנסיית זקנה בתנאי שפנסיית הזקנה שלו עולה על 5% מהשכר הממוצע במשק בגין החודש האחרון שפורסם במועד הזכאות. לא עלתה פנסיית הזקנה על 5% מהשכר הממוצע, יוכל העמית לדחות פרישתו ולהמשיך בתשלומים בקרן עד אשר תעלה פנסיית הזקנה על 5% מהשכר הממוצע או לחילופין יוכל לבקש החזרת הכספים שנצברו בחשבונו.
- ד. חבר יקבל פנסיית זקנה אם יבקש לקבל פנסיה בהתאם לתקנות הקרן. לא הודיע העמית, תהיה הקרן רשאית לראות את חבר הקבוצה כעמית עד למועד מסירת הודעתו.

פנסיית שאירי פנסיונר

הזכות לפנסיית שאירי פנסיונר הינה אך ורק ליתומי הפנסיונר עד הגיעם לגיל 19. כל אחד מהיתומים היא זכאי לפנסיה בחלוקה שווה בניהם בשיעור 30% מהפנסיה שקיבל הפנסיונר, ובתנאי שכל היתומים יחדיו לא יקבלו יותר מסך הפנסיה שקיבל הפנסיונר.

נכות

- א. חבר קבוצה שהפך לנכה, יהיה זכאי להמשך צבירת זכויות פנסיוניות במסגרת הקבוצה.
- ב. סכום פנסיית הנכות ישולם ע"י הקרן לחשבונו לשם צבירת זכויות פנסיוניות במסגרת הקבוצה.
- ג. גובה פנסיית הנכות שתשולם לחשבון הנכה בגין נכותו יהיה שווה לסך כל התשלומים ששולמו בגינו מחולק במספר חודשי היותו עמית שקדמו לנכותו.

שינויים בתקנון החל מינואר 2013

החל מהפנסיה המשולמת בגין ינואר 2013 תתבצע הפחתה של תשלום הפנסיה לפי הלוח הבא :

- א. החל מינואר 2013 תתבצע הצמדה של תשלומי הפנסיה והזכויות הצבורות למדד על בסיס שנתי במקום על בסיס חודשי. ההצמדה תהיה בתשלום שיבוצע בגין ינואר של כל שנה. ההצמדה תהיה מבוססת על היחס שבין מדד הידוע בעת ההצמדה הנוכחית לבין המדד הידוע בעת ההצמדה הקודמת.
- ב. החל מינואר 2014 ולמשך חמש שנים תתבצע הפחתה של 1.15% משיעור ההצמדה למדד. הפחתה זו תתבצע במקביל לעדכון תשלום הפנסיה למקבלי קצבה.
- ג. מנות שירכשו בשנה מסויימת יוצמדו למדד מיום הקניה ועד לחודש ינואר של השנה העוקבת ליום הקניה. ההצמדה תהיה על בסיס מדד ידוע ביום הקניה. מנות שיפדו לפני ההצמדה שתתבצע בחודש ינואר של השנה העוקבת ליום הקניה לא יוצמדו למדד כלל ועיקר.
- ד. החל מינואר 2013 גיל הפרישה לגברים הוא 67.
- ה. החל מינואר 2013 גיל הפרישה לנשים שגיל הפרישה שלהן היה 60 לפני 2013 יהי 62 לאחר 2012.
- ו. גיל הפרישה לנשים שגיל פרישה שלהן היה 65 לפני 2013 לא השתנה.

נספח ה' – הערות האקטואר

א. התפתחות הקרן בשנה האחרונה

הקרן התחילה את פעילותה בסוף שנת 1993, במרץ 1995 נסגרה הקרן להצטרפות עמיתים חדשים. מעמדם של העמיתים שהצטרפו במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 1995 נקבע על ידי בגץ. עמדת הקרן בשנים הקודמות לגבי סטטוס החברות של עמיתים אלו והשתייכותם לקרן הותיקה התקבל על ידי בית הדין הגבוה לצדק וע"י האוצר, עם זאת, אין הם זכאים לרכישת אג"ח מסוג מירון (למעט חלק מכספיהם). לפיכך, בשנת 1999 נפתחו מסלולים מיוחדים המקנים זכויות לעמיתי הרבעון באופן שונה משאר עמיתי הקרן על פי השקעות דומות לאילו של הקרנות החדשות. שאר הכללים לגבי עמיתים אילו (מסלול זקנה, שיטת חישוב ערך פדיון), נשארו דומים לאילו של שאר עמיתי הקרן הותיקה. כמו כן, התחילה הקרן לרכוש אגרות חוב מסוג ערד ואגרות חוב סחירות. לא ברור מה הגורל של עמיתי הרבעון עקב הרפורמה של 2003. צפוי שהרכב האג"ח המיועד ירד מ-70% ל-30% כמו שנקבע לגבי קרנות וותיקות וחדשות. בין היתר לא ברור אם יהיה רשת בטחון ואם היא תהפוך להיות קרן תשואה כמו שנקבע לקרנות החדשות.

מספר הרשומות בקרן לסוף 2013 היה כ- 33.7 אלף. יש כ-5,000 עמיתים עם יותר ממסלול אחד ולכן מספר העמיתים בקרן הוא כ-28.7 אלפים.

הונה הצבור של הקרן, שמוגדר כנכסים על פי המאזן החשבונאי בתוספת סיוע וסבסוד ממשלתי, גדל מ-8,768 מיליארד ש"ח ל-9,710 מיליארד ש"ח. הטבלה להלן מראה את פירוט החישוב במיליוני ש"ח עם השוואה לשנה שעברה.

| 2012 | 2013 | |
|--------------|--------------|--|
| 11,305 | 11,869 | סה"כ נכסים |
| (120) | 152 | (גרעון)/ עודף |
| (1,796) | (1,711) | דמי גמולים עתידיים |
| <u>(622)</u> | <u>(602)</u> | סיוע וסבסוד ממשלתי בגין דמי גמולים עתידיים |
| 8,768 | 9,710 | הון צבור (סיוע וסבסוד ממשלתי בגין זכויות צבורות) |
| (1,749) | (1,965) | סיוע וסיבסוד ממשלתי בגין זכויות צבורות |
| <u>200</u> | <u>309</u> | סבסוד נוסף של אג"ח מיועדות שבנכסים |
| 6,819 | 7,435 | נכסים לפי מאזן חשבונאי |

לפרטים בדבר התשואה השנתית ראה ביאור 19 בדוח הכספי ובדבר פירוט הנכסים ראה דוח הכנסות והוצאות בדוח הכספי.

ב. תקנות הקרן ובסיסי החישוב

כאמור לעיל, פרט להנחות המשיכות, הקפאות, שיעור עלייה השכר, ההנחות ששימשו בעריכת המאזן מבוססות על ההנחות בחוזר.

ג. מסד הנתונים

המאזן נערך על יסוד הנתונים כפי שנמסרו על ידי הקרן וכללו נתונים לגבי הזכויות והכספים של כ- 40 אלף עמיתים. כמו בשנה קודמת נשארו מעט כספים שלא יועדו לחשבונות העמיתים מסיבות טכניות בסוף שנה. בשנת 2013 מסתכם הסכום בכ - 12.4 מיליוני ₪ (כולל לא פורק והחזר דמי ניהול). למען הסר ספק הסכומים שלא יועדו נכללו בהתחייבויות.

בהסכמים שהוצגו לפני לא מצאתי רכיבים שיש להם השפעה מהותית על הערכת המאזן האקטוארי.

על אף שהקרן שיפרה את אופן ניהול הנתונים מדי שנה, עדיין יש מצבים של ניהול הנתונים שלא מאפשרים לאקטואר להבין עד הסוף מה היו הפעולות שעברו על חלק מהעמיתים.

ד. גורמים נוספים

הגורמים שלא נלקחו בחשבון לצורך עריכת המאזן כוללים:

1. פנסיות לשאירים, מלבד פנסיות לאלמנות ויתומים עד גיל 21 (כגון, פנסיות להורים ולילדים מוגבלים).
2. תשלום פנסיה כפולה ליתומים מאב ואם.
3. שיעורי הנכות והתמותה הרלוונטיים לקרן הם פונקציה לא רק של הגיל אלא גם של גורמים אחרים, כמו הוותק בקרן. בחישובים האקטואריים הובא בחשבון הגיל בלבד.
4. גורמים נוספים אחרים כגון, קיזוז קצבאות ותשלומים ממקורות אחרים (כמו ביטוח לאומי לנפגעי עבודה).
5. שיחזור מפרמיה במקרה נכות במסלול של חבר קבוצה.

ה. גירעון / עודף

במהלך שנת 2013 השינוי המהותי הוא עודף של כ-318 מיליוני ₪ עקב תשואות טובות על הנכסים. הואיל ותשואות אלו יצרו עודף השינוי בסיוע בגין תשואות אלו לא מהותי, רק כ-4 מיליוני ₪ השפעה של גידול גירעון. בנוסף ראינו ירידה קלה בעקום הריבית מה שגרם לגירעון של כ-60 מיליוני ₪ עקב חוסר התאמה בין התחייבויות לנכסים.

השנה עקב דרישת תקנות מס הכנסה של עריכת מאזן אקטוארי בקרן פנסיה אחת לחמש שנים על ידי אקטואר שהוא לא האקטואר הרגיל, המאזן חושב על ידי. כנהוג לא כל המודלים האקטואריים פועלים עד לפרט האחרון באותה צורה. לכן יש שינוי שיטת והנחות חישוב שיצרו הפרש קל שהגדיל את הגירעון ב כ-3.4 מיליוני ₪ (פער של פחות מ-0.05% של ההתחייבות).

ניתוח הסיבות לשינויים בעודף לפי סכומים נמצא בנספח א' לעיל.

הערות נוספות להיווצרות היתרה / הגירעון :

1. **קבוצות** : בגין הזכויות הצבורות נוצר עודף אקטוארי של 214.5 מיליוני ₪ שיחולק כמפורט בהקדמה באופן לא זהה בין עמיתים מתחת ומעל גיל 60. העודף הכולל הוא בקרן הוותיקה 2.5%.
2. **כרית בטחון** : אושר חוק שמקצה כרית בטחון לכיסוי גרעון עתידי של קרנות וותיקות מאוזנות ובתוכן גם עתודות. לפי המצב הנוכחי של הקרן כרית הביטחון לא נצרך כי הקרן בעודף. כללים סביב יישום כרית הביטחון עוד דורשים הבהרות וכמובן שהמצב הנוכחי עלול להשתנות בעתיד. במאזן הנוכחי לא ניתן ביטוי כלשהוא לקיום כרית הביטחון.
3. **שווי הוגן ושווי מתואם** : יש פער בין הדיווח החשבונאי של הבדל בין שווי מתואם ושווי הוגן לעומת ההבדל בין בני ערכים אלו במאזן האקטוארי. ההבדל נובע מחיבור של ארבע סיבות מצטברות:
(א) ערדים שהונפקו אחרי 2004 מדווחים במאזן החשבונאי על בסיס (מעין) מתואם ואילו הנחית האוצר של חוזר 3-3-2006 והבהרה של שה. 2012-6200 מינואר 2012 דורש לרשום את הפער בין שווי הוגן שחושב לפי מאזן אקטוארי ושווי מדווח כחלק מהנכסים לצורך מאזן אקטוארי.
(ב) שווי הוגן של חוזר 3-3-2006 מתייחס לתזרים הצפוי, כולל פירעון קרן בגין תשלומים למבוטחים, במידה והתשלומים נדרשים.
(ג) שווי ההוגן כולל שווי הוגן בגין אג"ח "וערד", לעומת המאזן החשבונאי שכולל את אג"ח "וערד" לפי שווי מתואם.
(ד) יש נכסים נוספים, פרט לאגרות החוב המיועדות - מירון וערד - (אג"ח לא סחיר) שהועברו אלי מהחברה על פי שווי מתואם ושווי הוגן, בעוד שחוזר 3-3-2006 דורש התייחסות רק לאגרות חוב מיועדות.
(ה) הבדלים בשיטות החישוב עקב מגבלות הדיוק שמופעל במודל אקטוארי. ראה הערות בנספח ח' (הסבר ליישום חוזר 3-3-2006).
4. סיבות נוספות כוללות רווחי הצמדה, רווחי עזיבות והתשואה על העודף מתחילת השנה.

נספח ו – הצהרת האקטואר

נתבקשתי על ידי ש.ב.ח. ניהול קופות פנסיה בע"מ לערוך דין וחשבון אקטוארי של קרן הפנסיה עתודות – קרן פנסיה לשכירים ולעצמאיים בע"מ ליום 31.12.2013.

החל מתחילת שנת 2001 אני יועץ של הקרן, אין לי או לקרובי משפחה שלי קשר אחר עם הקרן או החברה המנהלת. אינני עובד החברה המנהלת של הקרן ואינני עובד של ארגון או קופת גמל אחרת שיש לה זיקה לחברה המנהלת של הקרן.

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 ביום המאזן.
3.
 - א. בחישובים שערכתי יש ביטוי הולם לכל ההסכמים המיוחדים של הקרן שהומצאו לי על ידי הנהלת החברה המנהלת של הקרן. רשימת ההסכמים המיוחדים שהומצאו לי מצורפת להצהרתי זו (בפירוט הצדדים לכל הסכם, מועד חתימת ההסכם ומועדי החתימה על כל תיקון לו). אין באמור משום הבעת עמדה באשר לתקפותם המשפטית של הסכמים אלו.
 - ב. הנכסים שנצברו, המצוינים בדין וחשבון, רשומים בהתאם למאזן החשבונאי של הקרן למועד הנזכר.
 - ג. יתר הנתונים שבדין וחשבון, מעבר לאלה המפורטים בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), 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.

ד. 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 בדין וחשבון המצורף בזאת, מייצגים, בהתאם להנחות שפורטו בדין וחשבון, את היקף ההתחייבויות של הקרן, את נכסיה ואת הערך הנוכחי של דמי הגמולים העתידיים ליום 31.12.2013, ותואמים את הוראות הדין הרלוונטיות ואת הוראות הממונה על שוק ההון.

פי. וי. אי. אקטואריה בע"מ
שם החברה
בה עובד האקטואר

דוד אנגלמאייר
שם האקטואר

תאריך

נספח ז' – הסכמים מיוחדים

בהסכמים שהוצגו לפני לא מצאתי רכיבים שיש להם השפעה מהותית על הערכת המאזן האקטוארי.

נספח ח' – הסבר של יישום חוזר 2006-3-3

מטרת החוזר

מטרת החוזר הוא לשנות אופן הדיווח של המאזן האקטוארי כדי לשקף בצורה מפורשת מה הוא לדעת האוצר הסיוע וסבסוד ממשלתי שניתן לקרנות וותיקות מאוזנות. בחוזר עצמו מחולק הסיוע הזה ל-4 סעיפים, כאשר הם בדוח הכספי מצומצמים לשני סעיפים בפירו וסיף אחד כהערה (הבדל בין שווי מתואם לשווי הוגן).

הכלים ליישום החוזר

לצורך יישום החוזר היה צורך לבנות מערכת שתתבסס לצורך הערכת המאזן לפי תזרימי מזומנים ולגלגל את ההון של כל השקעות הקרן בהתאם למערכות הנחות שונות שניתנו בחוזר. שינוי בגירעון שנוצר בכל אחד משלבי הבדיקה נרשם בסופו של דבר כנכס של סיוע/סבסוד ממשלתי. השלבים השונים מחשבים בנפרד:

- (א) שווי של הסיוע הישיר על ידי התוספת של 1.57% על ההשקעות החופשיות ו-השלמה ל-5.57% לערדים למיניהם (5.05%-ו-4.86%)
- (ב) הבדל בין שווי מתואם לשווי הוגן עבור "מירוניים" קיימים בתיק ביום השערוך (שווי הוגן זה עלול להיות שונה משווי הוגן שגלום במאזן החשבונאי, כאשר בתחזית של תזרים מזומנים המירון עלול ליפרע לפני יום פירעון עקב חיוב תשלומים למבוטחים).
- (ג) הבדל בין שווי מתואם לשווי הוגן עבור "ערדים" קיימים בתיק ביום השערוך (שווי הוגן זה עלול להיות שונה משווי הוגן שגלום במאזן החשבונאי, כאשר בתחזית של תזרים מזומנים המירון עלול ליפרע לפני יום פירעון עקב חיוב תשלומים למבוטחים).
- (ד) הבדל בין שווי מתואם לשווי הוגן עבור "ערדים" שיתקבלו בקרן בעתיד עקב הפקדות או פירעון אג"חים מסוימים שמזכות את הקרן בהחלפה לאג"ח ערד.

"ניהול התיק" דורש הנחות מסוימות של איך הקרן תנהל את התשלומים וההשקעות. להלן תיאור של סדר פעולות במערכת ה-תאורטית שנבנה לצורך דיווח של חוזר 2006-3-3.

הנחות ניהול התיק

- (א) הניהול הוא ברמה חודשית
- (ב) תהליך חודשי:
- a. צבירה של נכסים תחילת החודש
 - b. פירעון של אג"חים שהגיעו לפירעון מועבר לנכסים חופשיים
 - c. בדיקה של יחס בין נכסים חופשיים לאג"חים מסובסדים. במידה והנכסים החופשיים עוברים את ה-70% נרכש אג"ח ערד כדי להגיע למצב של 70% נכסים חופשיים בלבד.
 - d. שיוך של תזרים מזומנים:
 - i. פרמיות מתקבלות מתקזזות מול תשלומים למבוטחים של אותו חודש.
 - ii. אם התזרים נטו הוא חיובי הוא יכנס להשקעה של נכסים חופשיים לאותו חודש ובחודש הבא חלק ממנו יהיה זכאי להמרה לאג"ח מסובסד (אם הרכב התיק לפני קבלת התזרים היה 70% נכסים חופשיים).
 - iii. אם התזרים נטו הוא שלילי מקור המימון יהיה לפי הסדר הבא:
 - 1. נכסים חופשיים
 - 2. ערדים של 4.86% שנרכשו אחרי יום המאזן
 - 3. ערדים של 4.86% שנרכשו לפני יום המאזן
 - 4. ערדים של 5.05% שנרכשו לפני יום המאזן
 - 5. מירונים של 5.57%
 - 6. אם אין מספיק נכסים, המימון הוא על ידי נכסים חופשיים שליליים, כלומר יוצר גירעון
 - e. ריבית מתקבלת בסוף החודש עבור כל ההשקעות בהתאם לשער הריבית שלהן
 - f. סבסוד מתקבל בהתאם למערכת ההנחות
 - g. דמי ניהול מנוכים מצבירה
 - h. הריבית העודפת על דמי ניהול המתקבלת מהאג"חים המסובסדים מועבר להשקעות החופשיות ובתהליך של שיוך של תחילת החודש הבא (שלב c. לעיל) יושקע שוב בערדים מסובסדים.

הערות

הנחה משמעותיות שיכולות לשנות את השערוך הן :

- א) תזרימים מזומנים שלילים ממומנים על ידי השקעות חופשיות קודם ולא על בסיס יחסי בין ההשקעות השונות.
- ב) במידה והקרן בעתיד יגיע למצב של אג"חים מסובסדים מעל 30% שלא יידרש להחזירם (בהתאם לנוהג הנוכחי)

המערכת ה-תאורטית במידה מסוימת לא משקפת במדויק את ההתנהלות של הנכסים בפועל, אם כי הסטיות הן זניחות. להלן חלק מהסטיות שניתן בעתיד להתייחס אליהן אם נידרש.

- ריבית המתקבלת מהאג"חים היא ברמה חצי שנתית ולא ברמה חודשית. גלום במערכת ה-תאורטית הנחה שזמני פירעון של האג"חים פרוסה באופן אחיד במהלך השנה וזה לא מדויק. יש לציין ש:
 - א) יישום מדויק של מבט זה מסובך ביותר
 - ב) ניתן לבדוק שהסטייה של פריסת מועדי הפירעון לא מהותית
- סדר מימון תזרים שלילי : ניתן לטעון שיש הגיון בלהפוך את הסדר בין 2.iii-1 ו-3.iii.
- תהליך בדיקה של יחס נכסים חופשיים ונכסים מסובסדים מן הסתם לא יתנהל ברמה חודשית, אלא בתדירות נמוכה יותר.
- הסיוע הישיר המתקבל מהמדינה לא מתקבל ברמה חודשית אלא ברמה שנתית בתאריך מסוים על בסיס חישוב מופשט יותר מאשר המערכת ה-תאורטית מניחה.

לדעתי חוזר 3-3-2006 יוצר קושי מסוים בהוראות שלו בלחשב שווי הוגן של אג"ח מסובסד קיים.. כדי לפטור את הבעיות שנוצרה (אי יכולת התאמה לשווי הוגן לפי שיטות כלכליות של מוסדים פיננסיים) שיניתי את סדר הפעולות שמוגדרים בנספח א' 4.א.2 (עד-4). במקום לפי הסדר של 2, 3, 4, 5, יישמתי את אותו רעיון לפי הסדר 4, 3, 2, 5. בסך הכל אין הבדל בתוצאה, אלא שהשיטה המוצעת יוצרת חישוב עקבי יותר עם השווי ההוגן הכלכלי (אם כי ראה הערות מתחת לביאורים בנספח ה' 6. לגבי פערים שנשארים).

נספח ט' - ווקטור ריביות ליום המאזן

| שערי ריבית (Forward) | | | חודש |
|----------------------|-------|-------|------------|
| גידול | 2012 | 2013 | |
| (0.45%) | 3.30% | 2.85% | 246 |
| (0.47%) | 3.33% | 2.85% | 249 |
| (0.48%) | 3.34% | 2.86% | 252 |
| (0.48%) | 3.35% | 2.87% | 255 |
| (0.50%) | 3.37% | 2.87% | 258 |
| (0.51%) | 3.39% | 2.88% | 261 |
| (0.51%) | 3.40% | 2.89% | 264 |
| (0.53%) | 3.42% | 2.89% | 267 |
| (0.53%) | 3.43% | 2.90% | 270 |
| (0.55%) | 3.45% | 2.90% | 273 |
| (0.55%) | 3.46% | 2.91% | 276 |
| (0.56%) | 3.49% | 2.92% | 279 |
| (0.57%) | 3.49% | 2.93% | 282 |
| (0.59%) | 3.52% | 2.93% | 285 |
| (0.59%) | 3.53% | 2.94% | 288 |
| (0.60%) | 3.54% | 2.95% | 291 |
| (0.61%) | 3.56% | 2.95% | 294 |
| (0.62%) | 3.58% | 2.96% | 297 |
| (0.63%) | 3.59% | 2.97% | 300 |

| שערי ריבית (Forward) | | | חודש |
|----------------------|-------|-------|------------|
| גידול | 2012 | 2013 | |
| 0.64% | 2.88% | 3.53% | 123 |
| 0.61% | 2.90% | 3.51% | 126 |
| 0.58% | 2.90% | 3.48% | 129 |
| 0.54% | 2.91% | 3.45% | 132 |
| 0.50% | 2.91% | 3.42% | 135 |
| 0.46% | 2.93% | 3.39% | 138 |
| 0.43% | 2.93% | 3.36% | 141 |
| 0.39% | 2.94% | 3.33% | 144 |
| 0.36% | 2.94% | 3.31% | 147 |
| 0.32% | 2.95% | 3.27% | 150 |
| 0.29% | 2.96% | 3.25% | 153 |
| 0.25% | 2.97% | 3.22% | 156 |
| 0.21% | 2.98% | 3.19% | 159 |
| 0.18% | 2.98% | 3.16% | 162 |
| 0.14% | 2.99% | 3.14% | 165 |
| 0.10% | 3.00% | 3.10% | 168 |
| 0.08% | 3.00% | 3.08% | 171 |
| 0.03% | 3.02% | 3.04% | 174 |
| (0.00%) | 3.02% | 3.02% | 177 |
| (0.04%) | 3.03% | 2.99% | 180 |
| (0.07%) | 3.04% | 2.98% | 183 |
| (0.08%) | 3.05% | 2.96% | 186 |
| (0.11%) | 3.07% | 2.96% | 189 |
| (0.12%) | 3.08% | 2.96% | 192 |
| (0.14%) | 3.09% | 2.95% | 195 |
| (0.17%) | 3.10% | 2.94% | 198 |
| (0.19%) | 3.12% | 2.93% | 201 |
| (0.20%) | 3.12% | 2.92% | 204 |
| (0.23%) | 3.14% | 2.92% | 207 |
| (0.24%) | 3.15% | 2.91% | 210 |
| (0.26%) | 3.17% | 2.90% | 213 |
| (0.27%) | 3.17% | 2.90% | 216 |
| (0.30%) | 3.19% | 2.89% | 219 |
| (0.32%) | 3.20% | 2.88% | 222 |
| (0.34%) | 3.21% | 2.87% | 225 |
| (0.35%) | 3.23% | 2.87% | 228 |
| (0.38%) | 3.24% | 2.86% | 231 |
| (0.40%) | 3.25% | 2.86% | 234 |
| (0.41%) | 3.27% | 2.85% | 237 |
| (0.43%) | 3.27% | 2.84% | 240 |
| (0.46%) | 3.30% | 2.84% | 243 |

| שערי ריבית (Forward) | | | חודש |
|----------------------|---------|---------|------------|
| גידול | 2012 | 2013 | |
| (0.80%) | (0.06%) | (0.86%) | 0 |
| (0.80%) | (0.06%) | (0.86%) | 3 |
| (0.68%) | (0.08%) | (0.76%) | 6 |
| (0.25%) | (0.17%) | (0.42%) | 9 |
| 0.09% | (0.30%) | (0.21%) | 12 |
| (0.17%) | (0.31%) | (0.48%) | 15 |
| (0.64%) | (0.23%) | (0.87%) | 18 |
| (0.80%) | (0.17%) | (0.98%) | 21 |
| (0.66%) | (0.15%) | (0.81%) | 24 |
| (0.46%) | (0.11%) | (0.57%) | 27 |
| (0.20%) | (0.05%) | (0.25%) | 30 |
| 0.06% | 0.01% | 0.07% | 33 |
| 0.33% | 0.06% | 0.39% | 36 |
| 0.46% | 0.20% | 0.66% | 39 |
| 0.48% | 0.42% | 0.89% | 42 |
| 0.49% | 0.64% | 1.13% | 45 |
| 0.50% | 0.86% | 1.36% | 48 |
| 0.51% | 1.08% | 1.59% | 51 |
| 0.52% | 1.30% | 1.82% | 54 |
| 0.54% | 1.52% | 2.06% | 57 |
| 0.55% | 1.74% | 2.29% | 60 |
| 0.55% | 1.88% | 2.43% | 63 |
| 0.56% | 1.93% | 2.49% | 66 |
| 0.56% | 1.98% | 2.54% | 69 |
| 0.57% | 2.03% | 2.60% | 72 |
| 0.58% | 2.08% | 2.66% | 75 |
| 0.58% | 2.13% | 2.71% | 78 |
| 0.59% | 2.18% | 2.77% | 81 |
| 0.59% | 2.24% | 2.83% | 84 |
| 0.60% | 2.29% | 2.89% | 87 |
| 0.60% | 2.34% | 2.95% | 90 |
| 0.61% | 2.39% | 3.00% | 93 |
| 0.62% | 2.44% | 3.06% | 96 |
| 0.62% | 2.49% | 3.11% | 99 |
| 0.63% | 2.55% | 3.17% | 102 |
| 0.63% | 2.60% | 3.23% | 105 |
| 0.64% | 2.65% | 3.29% | 108 |
| 0.64% | 2.70% | 3.35% | 111 |
| 0.65% | 2.75% | 3.40% | 114 |
| 0.66% | 2.80% | 3.46% | 117 |
| 0.66% | 2.86% | 3.52% | 120 |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תורים מוזמנים - מערכת ראשונה
 לוח I - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים | גמולים | תשלומי הקרן | נטו | הנחה שיעור | שיעור | | סך תשואת | הון צבור בסוף השנה | | | |
|------|------------------|--------|-------------|--------|------------|--------|----------|----------|--------------------|----------|----------|----------|
| | | | | | | תשואת | הקרן (%) | | תשואת | הקרן (%) | השקעות | אחרות |
| 2014 | 99.0M | 94.1M | 16.9M | -0.56% | 1.13% | 27.4M | 1.13% | 27.4M | 386.1M | 327.8M | 1,698.6M | 2,412.5M |
| 2015 | 94.1M | 78.0M | 23.0M | -0.79% | 2.16% | 53.8M | 2.16% | 53.8M | 249.8M | 522.8M | 1,807.8M | 2,580.4M |
| 2016 | 89.3M | 82.7M | 29.6M | -0.09% | 2.67% | 68.8M | 2.67% | 68.8M | 200.2M | 601.2M | 1,875.7M | 2,677.1M |
| 2017 | 82.7M | 78.0M | 38.3M | 1.01% | 3.46% | 92.4M | 3.46% | 92.4M | 156.0M | 676.6M | 1,948.8M | 2,781.4M |
| 2018 | 78.0M | 73.5M | 46.0M | 1.94% | 4.13% | 114.1M | 4.13% | 114.1M | 115.8M | 750.4M | 2,028.1M | 2,894.4M |
| 2019 | 73.5M | 69.2M | 54.0M | 2.52% | 4.54% | 130.4M | 4.54% | 130.4M | 81.4M | 819.7M | 2,109.0M | 3,010.1M |
| 2020 | 69.2M | 64.9M | 62.5M | 2.74% | 4.71% | 140.2M | 4.71% | 140.2M | 52.7M | 882.1M | 2,187.4M | 3,122.2M |
| 2021 | 64.9M | 60.5M | 71.3M | 2.97% | 4.87% | 150.3M | 4.87% | 150.3M | 28.3M | 939.1M | 2,262.8M | 3,230.3M |
| 2022 | 60.5M | 55.7M | 80.9M | 3.20% | 5.04% | 160.4M | 5.04% | 160.4M | 8.6M | 990.1M | 2,335.1M | 3,333.7M |
| 2023 | 55.7M | 51.3M | 91.6M | 3.43% | 5.21% | 170.7M | 5.21% | 170.7M | 0.0M | 1,028.0M | 2,403.0M | 3,430.9M |
| 2024 | 51.3M | 46.6M | 101.4M | 3.49% | 5.25% | 176.8M | 5.25% | 176.8M | 0.0M | 1,054.8M | 2,464.4M | 3,519.3M |
| 2025 | 46.6M | 42.2M | 112.4M | 3.37% | 5.17% | 178.2M | 5.17% | 178.2M | 0.0M | 1,077.2M | 2,515.0M | 3,592.2M |
| 2026 | 42.2M | 37.7M | 123.6M | 3.26% | 5.10% | 178.8M | 5.10% | 178.8M | 0.0M | 1,095.5M | 2,554.0M | 3,649.5M |
| 2027 | 37.7M | 33.4M | 135.1M | 3.15% | 5.02% | 178.5M | 5.02% | 178.5M | 0.0M | 1,107.2M | 2,582.3M | 3,689.4M |
| 2028 | 33.4M | 29.5M | 146.6M | 3.03% | 4.94% | 177.3M | 4.94% | 177.3M | 0.0M | 1,114.2M | 2,597.2M | 3,711.5M |
| 2029 | 29.5M | 25.2M | 157.9M | 2.96% | 4.90% | 176.3M | 4.90% | 176.3M | 0.0M | 1,116.2M | 2,600.4M | 3,716.6M |
| 2030 | 25.2M | 20.9M | 170.6M | 2.93% | 4.88% | 175.5M | 4.88% | 175.5M | 0.0M | 1,114.7M | 2,588.8M | 3,703.4M |
| 2031 | 20.9M | 16.5M | 184.2M | 2.91% | 4.87% | 173.9M | 4.87% | 173.9M | 0.0M | 1,105.5M | 2,564.2M | 3,669.7M |
| 2032 | 16.5M | 12.6M | 199.4M | 2.88% | 4.85% | 171.1M | 4.85% | 171.1M | 0.0M | 1,089.8M | 2,522.7M | 3,612.6M |
| 2033 | 12.6M | 9.6M | 212.9M | 2.85% | 4.84% | 167.4M | 4.84% | 167.4M | 0.0M | 1,067.1M | 2,466.9M | 3,534.0M |
| 2034 | 9.6M | 7.1M | 223.2M | 2.85% | 4.84% | 163.4M | 4.84% | 163.4M | 0.0M | 1,040.0M | 2,398.2M | 3,438.2M |
| 2035 | 7.1M | 4.6M | 231.0M | 2.88% | 4.87% | 159.3M | 4.87% | 159.3M | 0.0M | 1,008.6M | 2,319.6M | 3,328.2M |
| 2036 | 4.6M | 2.9M | 238.1M | 2.90% | 4.89% | 154.3M | 4.89% | 154.3M | 0.0M | 973.0M | 2,231.0M | 3,204.0M |
| 2037 | 2.9M | 1.7M | 242.3M | 2.93% | 4.91% | 148.9M | 4.91% | 148.9M | 0.0M | 933.8M | 2,135.7M | 3,069.5M |
| 2038 | 1.7M | 1.2M | 244.5M | 2.96% | 4.94% | 143.1M | 4.94% | 143.1M | 0.0M | 899.4M | 2,027.7M | 2,927.1M |
| 2039 | 1.2M | 0.8M | 242.7M | 2.97% | 4.96% | 136.7M | 4.96% | 136.7M | 0.0M | 872.6M | 1,908.5M | 2,781.1M |
| 2040 | 0.8M | 0.4M | 240.1M | 2.97% | 4.97% | 129.9M | 4.97% | 129.9M | 0.0M | 850.2M | 1,782.1M | 2,632.2M |
| 2041 | 0.4M | 0.1M | 236.5M | 2.97% | 4.99% | 123.1M | 4.99% | 123.1M | 0.0M | 831.9M | 1,649.8M | 2,481.7M |
| 2042 | 0.1M | 0.0M | 232.4M | 2.97% | 4.95% | 114.7M | 4.95% | 114.7M | 0.0M | 703.0M | 1,625.3M | 2,328.3M |
| 2043 | 0.1M | 0.0M | 226.9M | 2.97% | 4.96% | 107.7M | 4.96% | 107.7M | 0.0M | 657.0M | 1,518.1M | 2,175.1M |
| 2044 | 0.0M | 0.0M | 220.6M | 2.97% | 4.98% | 100.9M | 4.98% | 100.9M | 0.0M | 643.7M | 1,379.4M | 2,023.2M |
| 2045 | 0.0M | 0.0M | 213.7M | 2.97% | 5.01% | 94.0M | 5.01% | 94.0M | 0.0M | 631.5M | 1,241.4M | 1,872.9M |
| 2046 | 0.0M | 0.0M | 206.4M | 2.97% | 5.03% | 87.2M | 5.03% | 87.2M | 0.0M | 620.1M | 1,104.8M | 1,724.9M |
| 2047 | 0.0M | 0.0M | 198.5M | 2.97% | 5.07% | 80.6M | 5.07% | 80.6M | 0.0M | 609.6M | 970.2M | 1,579.8M |
| 2048 | 0.0M | 0.0M | 190.1M | 2.97% | 5.10% | 74.0M | 5.10% | 74.0M | 0.0M | 600.0M | 838.2M | 1,438.2M |
| 2049 | 0.0M | 0.0M | 181.3M | 2.97% | 5.15% | 67.7M | 5.15% | 67.7M | 0.0M | 591.5M | 709.0M | 1,300.6M |
| 2050 | 0.0M | 0.0M | 172.2M | 2.97% | 5.20% | 61.6M | 5.20% | 61.6M | 0.0M | 584.5M | 582.9M | 1,167.4M |
| 2051 | 0.0M | 0.0M | 162.8M | 2.97% | 5.26% | 55.7M | 5.26% | 55.7M | 0.0M | 581.4M | 458.0M | 1,039.4M |
| 2052 | 0.0M | 0.0M | 153.1M | 2.97% | 5.34% | 50.0M | 5.34% | 50.0M | 0.0M | 579.2M | 337.6M | 916.8M |
| 2053 | 0.0M | 0.0M | 143.1M | 2.97% | 5.44% | 44.7M | 5.44% | 44.7M | 0.0M | 579.2M | 221.1M | 800.3M |
| 2054 | 0.0M | 0.0M | 133.0M | 2.97% | 5.56% | 39.6M | 5.56% | 39.6M | 0.0M | 579.2M | 111.1M | 690.3M |
| 2055 | 0.0M | 0.0M | 122.7M | 2.97% | 5.70% | 34.7M | 5.70% | 34.7M | 0.0M | 561.6M | 25.6M | 587.1M |
| 2056 | 0.0M | 0.0M | 112.4M | 2.97% | 5.75% | 29.5M | 5.75% | 29.5M | 0.0M | 488.5M | 1.9M | 490.5M |
| 2057 | 0.0M | 0.0M | 102.1M | 2.97% | 5.74% | 24.3M | 5.74% | 24.3M | 0.0M | 398.7M | 1.6M | 400.3M |
| 2058 | 0.0M | 0.0M | 91.9M | 2.97% | 5.76% | 19.5M | 5.76% | 19.5M | 0.0M | 315.6M | 1.3M | 316.9M |
| 2059 | 0.0M | 0.0M | 82.0M | 2.97% | 5.78% | 15.2M | 5.78% | 15.2M | 0.0M | 239.5M | 0.9M | 240.4M |
| 2060 | 0.0M | 0.0M | 72.3M | 2.97% | 5.82% | 11.2M | 5.82% | 11.2M | 0.0M | 170.3M | 0.7M | 170.9M |
| 2061 | 0.0M | 0.0M | 63.1M | 2.97% | 5.97% | 7.7M | 5.97% | 7.7M | 0.0M | 123.8M | (15.5M) | 108.3M |
| 2062 | 0.0M | 0.0M | 54.5M | 2.97% | 7.03% | 5.1M | 7.03% | 5.1M | 0.0M | 96.6M | (43.9M) | 52.7M |
| 2063 | 0.0M | 0.0M | 46.5M | 2.97% | 13.17% | 2.9M | 13.17% | 2.9M | 0.0M | 73.1M | (69.1M) | 3.9M |
| 2064 | 0.0M | 0.0M | 39.2M | 2.97% | -4.90% | 1.1M | -4.90% | 1.1M | 0.0M | 53.0M | (91.5M) | (38.5M) |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים מערכת ראשונה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.2M) | 17.9M | 19.2M | (9.4M) |
| 2015 | (0.3M) | 14.4M | 23.4M | (13.7M) |
| 2016 | (0.0M) | 11.5M | 27.3M | (1.6M) |
| 2017 | 0.2M | 9.1M | 30.9M | 19.0M |
| 2018 | 0.3M | 6.8M | 34.4M | 37.8M |
| 2019 | 0.3M | 4.9M | 37.7M | 51.0M |
| 2020 | 0.1M | 3.3M | 40.8M | 57.8M |
| 2021 | (0.1M) | 1.9M | 43.5M | 65.0M |
| 2022 | (0.4M) | 0.7M | 46.0M | 72.5M |
| 2023 | (0.7M) | 0.1M | 48.0M | 80.3M |
| 2024 | (0.9M) | 0.0M | 49.5M | 84.0M |
| 2025 | (1.2M) | 0.0M | 50.6M | 83.4M |
| 2026 | (1.4M) | 0.0M | 51.6M | 82.3M |
| 2027 | (1.7M) | 0.0M | 52.3M | 80.8M |
| 2028 | (1.9M) | 0.0M | 52.7M | 78.9M |
| 2029 | (2.1M) | 0.0M | 52.9M | 77.6M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 52.9M | 77.0M |
| 2031 | (2.6M) | 0.0M | 52.6M | 76.1M |
| 2032 | (2.9M) | 0.0M | 52.0M | 74.7M |
| 2033 | (3.1M) | 0.0M | 51.1M | 72.9M |
| 2034 | (3.3M) | 0.0M | 49.8M | 71.3M |
| 2035 | (3.5M) | 0.0M | 48.4M | 70.1M |
| 2036 | (3.7M) | 0.0M | 46.8M | 68.4M |
| 2037 | (3.9M) | 0.0M | 45.1M | 66.4M |
| 2038 | (3.9M) | 0.0M | 43.5M | 64.0M |
| 2039 | (3.9M) | 0.0M | 42.2M | 60.9M |
| 2040 | (3.9M) | 0.0M | 41.0M | 57.2M |
| 2041 | (3.8M) | 0.0M | 40.1M | 53.4M |
| 2042 | (4.0M) | 0.0M | 35.5M | 52.0M |
| 2043 | (3.7M) | 0.0M | 32.1M | 49.3M |
| 2044 | (3.6M) | 0.0M | 31.0M | 45.4M |
| 2045 | (3.5M) | 0.0M | 30.4M | 41.2M |
| 2046 | (3.3M) | 0.0M | 29.8M | 37.1M |
| 2047 | (3.2M) | 0.0M | 29.3M | 33.1M |
| 2048 | (3.1M) | 0.0M | 28.8M | 29.1M |
| 2049 | (2.9M) | 0.0M | 28.4M | 25.1M |
| 2050 | (2.8M) | 0.0M | 28.0M | 21.3M |
| 2051 | (2.7M) | 0.0M | 27.7M | 17.5M |
| 2052 | (2.5M) | 0.0M | 27.6M | 13.8M |
| 2053 | (2.4M) | 0.0M | 27.5M | 10.2M |
| 2054 | (2.2M) | 0.0M | 27.5M | 6.8M |
| 2055 | (0.9M) | 0.0M | 27.3M | 2.5M |
| 2056 | 0.1M | 0.0M | 25.1M | 0.0M |
| 2057 | 0.0M | 0.0M | 20.8M | 0.0M |
| 2058 | 0.0M | 0.0M | 16.7M | 0.0M |
| 2059 | 0.0M | 0.0M | 13.0M | 0.0M |
| 2060 | 0.0M | 0.0M | 9.6M | 0.0M |
| 2061 | (0.1M) | 0.0M | 6.7M | 0.0M |
| 2062 | (0.4M) | 0.0M | 5.2M | (0.5M) |
| 2063 | (0.4M) | 0.0M | 4.0M | (1.3M) |
| 2064 | (0.3M) | 0.0M | 2.9M | (2.1M) |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה

תורים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת ראשונה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) | | |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|------|-------|----------|-------------|-------------|---------|-----------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נכות | אמרות | | | | ניהול | דמי ניהול |
| 2014 | 0 | 102,676 | 3,670 | 99,006 | 9,677 | 708 | 33 | 2,906 | 3,612 | 16,936 | 312,183 | 386,117 | 0 |
| 2015 | 29,987 | 97,602 | 3,478 | 94,124 | 15,015 | 753 | 103 | 3,351 | 3,817 | 23,038 | 249,825 | 312,183 | 0 |
| 2016 | 31,641 | 92,575 | 3,293 | 89,282 | 21,180 | 780 | 170 | 3,487 | 4,015 | 29,632 | 200,184 | 249,825 | 0 |
| 2017 | 33,216 | 85,722 | 3,036 | 82,686 | 29,582 | 810 | 229 | 3,461 | 4,217 | 38,298 | 156,010 | 200,184 | 0 |
| 2018 | 34,850 | 80,825 | 2,855 | 77,970 | 36,986 | 838 | 282 | 3,428 | 4,439 | 45,973 | 115,845 | 156,010 | 0 |
| 2019 | 36,569 | 76,196 | 2,685 | 73,511 | 44,614 | 868 | 329 | 3,471 | 4,688 | 53,969 | 81,358 | 115,845 | 0 |
| 2020 | 38,294 | 71,762 | 2,521 | 69,240 | 52,781 | 893 | 370 | 3,463 | 4,949 | 62,456 | 52,748 | 81,358 | 0 |
| 2021 | 39,936 | 67,309 | 2,361 | 64,948 | 61,360 | 924 | 414 | 3,442 | 5,208 | 71,348 | 28,333 | 52,748 | 0 |
| 2022 | 41,494 | 62,741 | 2,195 | 60,546 | 70,653 | 946 | 447 | 3,356 | 5,464 | 80,865 | 8,563 | 28,333 | 0 |
| 2023 | 42,960 | 57,721 | 2,015 | 55,706 | 81,242 | 977 | 487 | 3,227 | 5,715 | 91,648 | 0 | 8,563 | 0 |
| 2024 | 44,263 | 53,139 | 1,854 | 51,285 | 90,768 | 1,006 | 527 | 3,177 | 5,960 | 101,438 | 0 | 0 | 0 |
| 2025 | 45,404 | 48,287 | 1,684 | 46,603 | 101,527 | 1,034 | 567 | 3,101 | 6,187 | 112,416 | 0 | 0 | 0 |
| 2026 | 46,345 | 43,729 | 1,526 | 42,203 | 112,553 | 1,059 | 607 | 2,996 | 6,382 | 123,597 | 0 | 0 | 0 |
| 2027 | 47,077 | 39,038 | 1,362 | 37,676 | 123,967 | 1,079 | 644 | 2,876 | 6,543 | 135,109 | 0 | 0 | 0 |
| 2028 | 47,596 | 34,605 | 1,208 | 33,397 | 135,437 | 1,099 | 679 | 2,753 | 6,667 | 146,635 | 0 | 0 | 0 |
| 2029 | 47,883 | 30,560 | 1,066 | 29,493 | 146,758 | 1,116 | 715 | 2,597 | 6,753 | 157,938 | 0 | 0 | 0 |
| 2030 | 47,947 | 26,147 | 912 | 25,235 | 159,510 | 1,129 | 745 | 2,386 | 6,801 | 170,571 | 0 | 0 | 0 |
| 2031 | 47,757 | 21,606 | 753 | 20,853 | 173,435 | 1,136 | 771 | 2,089 | 6,808 | 184,240 | 0 | 0 | 0 |
| 2032 | 47,312 | 17,052 | 593 | 16,460 | 188,976 | 1,138 | 792 | 1,716 | 6,771 | 199,393 | 0 | 0 | 0 |
| 2033 | 46,566 | 13,067 | 454 | 12,613 | 202,888 | 1,134 | 807 | 1,334 | 6,688 | 212,851 | 0 | 0 | 0 |
| 2034 | 45,545 | 9,957 | 345 | 9,612 | 213,654 | 1,124 | 819 | 1,034 | 6,562 | 223,194 | 0 | 0 | 0 |
| 2035 | 44,295 | 7,324 | 253 | 7,071 | 221,887 | 1,111 | 827 | 782 | 6,405 | 231,012 | 0 | 0 | 0 |
| 2036 | 42,858 | 4,803 | 165 | 4,638 | 229,489 | 1,093 | 829 | 524 | 6,214 | 238,149 | 0 | 0 | 0 |
| 2037 | 41,244 | 3,039 | 104 | 2,935 | 234,109 | 1,072 | 829 | 332 | 5,994 | 242,336 | 0 | 0 | 0 |
| 2038 | 39,497 | 1,729 | 59 | 1,670 | 236,677 | 1,047 | 824 | 174 | 5,752 | 244,475 | 0 | 0 | 0 |
| 2039 | 37,588 | 1,239 | 42 | 1,198 | 235,293 | 1,021 | 821 | 106 | 5,497 | 242,739 | 0 | 0 | 0 |
| 2040 | 35,558 | 780 | 26 | 754 | 232,978 | 995 | 816 | 68 | 5,233 | 240,089 | 0 | 0 | 0 |
| 2041 | 33,450 | 463 | 15 | 447 | 229,721 | 967 | 809 | 39 | 4,961 | 236,498 | 0 | 0 | 0 |
| 2042 | 31,278 | 149 | 5 | 144 | 226,006 | 940 | 800 | 15 | 4,681 | 232,441 | 0 | 0 | 0 |
| 2043 | 30,004 | 53 | 2 | 51 | 220,843 | 911 | 792 | 4 | 4,394 | 226,944 | 0 | 0 | 0 |
| 2044 | 28,026 | 45 | 1 | 44 | 214,786 | 882 | 784 | 2 | 4,104 | 220,558 | 0 | 0 | 0 |
| 2045 | 25,793 | 36 | 1 | 35 | 208,273 | 852 | 774 | 2 | 3,813 | 213,714 | 0 | 0 | 0 |
| 2046 | 23,575 | 2 | 0 | 2 | 201,309 | 822 | 761 | 0 | 3,521 | 206,413 | 0 | 0 | 0 |
| 2047 | 21,384 | 0 | 0 | 0 | 193,687 | 790 | 745 | 0 | 3,231 | 198,453 | 0 | 0 | 0 |
| 2048 | 19,229 | 0 | 0 | 0 | 185,635 | 757 | 727 | 0 | 2,943 | 190,062 | 0 | 0 | 0 |
| 2049 | 17,123 | 0 | 0 | 0 | 177,205 | 723 | 707 | 0 | 2,660 | 181,294 | 0 | 0 | 0 |
| 2050 | 15,068 | 0 | 0 | 0 | 168,426 | 688 | 685 | 0 | 2,381 | 172,180 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 13,070 | 0 | 0 | 0 | 159,331 | 651 | 661 | 0 | 2,110 | 162,753 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 11,116 | 0 | 0 | 0 | 149,957 | 613 | 635 | 0 | 1,846 | 153,051 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 9,241 | 0 | 0 | 0 | 140,343 | 574 | 606 | 0 | 1,591 | 143,115 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 7,441 | 0 | 0 | 0 | 130,535 | 534 | 576 | 0 | 1,347 | 132,993 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 5,741 | 0 | 0 | 0 | 120,588 | 493 | 544 | 0 | 1,115 | 122,741 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 4,296 | 0 | 0 | 0 | 110,570 | 452 | 510 | 0 | 897 | 112,430 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 3,423 | 0 | 0 | 0 | 100,559 | 411 | 475 | 0 | 691 | 102,135 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 2,794 | 0 | 0 | 0 | 90,642 | 371 | 438 | 0 | 496 | 91,947 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 2,212 | 0 | 0 | 0 | 80,917 | 331 | 401 | 0 | 315 | 81,964 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 1,678 | 0 | 0 | 0 | 71,492 | 293 | 363 | 0 | 146 | 72,294 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 1,193 | 0 | 0 | 0 | 62,475 | 256 | 326 | 0 | 14 | 63,071 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 868 | 0 | 0 | 0 | 53,968 | 221 | 289 | 0 | 0 | 54,478 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 677 | 0 | 0 | 0 | 46,058 | 189 | 254 | 0 | 0 | 46,501 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 512 | 0 | 0 | 0 | 38,815 | 159 | 221 | 0 | 0 | 39,195 | 0 | 0 | 0 |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור | | התח | | השלומי | | שנה |
|------------|--------------------|-----------|---------|----------|-------|----------|------------|--------|--------|-------|------|
| | השקעות | אג"ח מסוג | "מירון" | "עריד" | תשואת | תשואת | שיעור | הקרן | נטו | נטו | |
| סה"כ | אחרות | "מירון" | "עריד" | תשואת | תשואת | הקרן (%) | הקרן סיכון | הקרן | נטו | נטו | |
| 2,412.5M | 1,698.6M | 327.8M | 386.1M | | | | | | | | |
| 2,486.9M | 1,742.9M | 431.9M | 312.2M | 27.4M | | 1.13% | -0.56% | 16.9M | | 99.0M | 2014 |
| 2,550.4M | 1,786.7M | 513.8M | 249.8M | 23.8M | | 0.95% | -0.79% | 23.0M | | 94.1M | 2015 |
| 2,614.8M | 1,832.1M | 582.6M | 200.2M | 36.6M | | 1.43% | -0.09% | 29.6M | | 89.3M | 2016 |
| 2,684.3M | 1,880.8M | 647.5M | 156.0M | 57.5M | | 2.21% | 1.01% | 38.3M | | 82.7M | 2017 |
| 2,759.3M | 1,933.5M | 710.0M | 115.8M | 76.2M | | 2.86% | 1.94% | 46.0M | | 78.0M | 2018 |
| 2,833.8M | 1,985.5M | 767.0M | 81.4M | 89.1M | | 3.26% | 2.52% | 54.0M | | 73.5M | 2019 |
| 2,901.2M | 2,032.5M | 816.0M | 52.7M | 95.6M | | 3.41% | 2.74% | 62.5M | | 69.2M | 2020 |
| 2,961.0M | 2,074.1M | 858.6M | 28.3M | 102.1M | | 3.57% | 2.97% | 71.3M | | 64.9M | 2021 |
| 3,012.5M | 2,110.0M | 894.0M | 8.6M | 108.5M | | 3.72% | 3.20% | 80.9M | | 60.5M | 2022 |
| 3,053.8M | 2,138.7M | 915.2M | 0.0M | 114.8M | | 3.88% | 3.43% | 91.6M | | 55.7M | 2023 |
| 3,082.6M | 2,158.2M | 924.5M | 0.0M | 117.3M | | 3.92% | 3.49% | 101.4M | | 51.3M | 2024 |
| 3,093.0M | 2,161.9M | 931.1M | 0.0M | 115.6M | | 3.84% | 3.37% | 112.4M | | 46.6M | 2025 |
| 3,084.8M | 2,149.6M | 935.2M | 0.0M | 113.3M | | 3.77% | 3.26% | 123.6M | | 42.2M | 2026 |
| 3,056.4M | 2,138.6M | 917.8M | 0.0M | 110.2M | | 3.68% | 3.15% | 135.1M | | 37.7M | 2027 |
| 3,007.7M | 2,104.0M | 903.7M | 0.0M | 106.5M | | 3.61% | 3.03% | 146.6M | | 33.4M | 2028 |
| 2,939.5M | 2,053.8M | 885.7M | 0.0M | 103.0M | | 3.56% | 2.96% | 157.9M | | 29.5M | 2029 |
| 2,850.6M | 1,987.5M | 863.1M | 0.0M | 99.8M | | 3.54% | 2.93% | 170.6M | | 25.2M | 2030 |
| 2,738.8M | 1,907.6M | 831.2M | 0.0M | 95.8M | | 3.53% | 2.91% | 184.2M | | 20.9M | 2031 |
| 2,601.6M | 1,808.6M | 793.0M | 0.0M | 91.0M | | 3.51% | 2.88% | 199.4M | | 16.5M | 2032 |
| 2,441.0M | 1,693.8M | 747.3M | 0.0M | 85.5M | | 3.49% | 2.85% | 212.9M | | 12.6M | 2033 |
| 2,261.6M | 1,564.5M | 697.1M | 0.0M | 79.7M | | 3.49% | 2.85% | 223.2M | | 9.6M | 2034 |
| 2,066.2M | 1,416.2M | 650.0M | 0.0M | 73.8M | | 3.52% | 2.88% | 231.0M | | 7.1M | 2035 |
| 1,855.2M | 1,247.8M | 607.4M | 0.0M | 67.5M | | 3.56% | 2.90% | 238.1M | | 4.6M | 2036 |
| 1,632.6M | 1,060.6M | 572.0M | 0.0M | 60.9M | | 3.62% | 2.93% | 242.3M | | 2.9M | 2037 |
| 1,401.2M | 850.4M | 550.8M | 0.0M | 54.1M | | 3.71% | 2.96% | 244.5M | | 1.7M | 2038 |
| 1,165.6M | 624.1M | 541.5M | 0.0M | 47.1M | | 3.83% | 2.97% | 242.7M | | 1.2M | 2039 |
| 926.9M | 392.0M | 534.9M | 0.0M | 40.1M | | 4.02% | 2.97% | 240.1M | | 0.8M | 2040 |
| 686.2M | 161.7M | 524.4M | 0.0M | 33.0M | | 4.33% | 2.97% | 236.5M | | 0.4M | 2041 |
| 441.7M | 127.1M | 314.7M | 0.0M | 23.7M | | 4.51% | 2.97% | 232.4M | | 0.1M | 2042 |
| 193.6M | 67.5M | 126.1M | 0.0M | 12.8M | | 4.51% | 2.97% | 226.9M | | 0.1M | 2043 |
| (55.7M) | (128.3M) | 72.6M | 0.0M | 3.5M | | 8.25% | 2.97% | 220.6M | | 0.0M | 2044 |
| (305.0M) | (305.0M) | 0.0M | 0.0M | (5.1M) | | 2.55% | 2.97% | 213.7M | | 0.0M | 2045 |
| (553.2M) | (553.2M) | 0.0M | 0.0M | (12.9M) | | 2.88% | 2.97% | 206.4M | | 0.0M | 2046 |
| (798.9M) | (798.9M) | 0.0M | 0.0M | (20.1M) | | 2.92% | 2.97% | 198.5M | | 0.0M | 2047 |
| (1,041.7M) | (1,041.7M) | 0.0M | 0.0M | (27.2M) | | 2.93% | 2.97% | 190.1M | | 0.0M | 2048 |
| (1,281.3M) | (1,281.3M) | 0.0M | 0.0M | (34.2M) | | 2.94% | 2.97% | 181.3M | | 0.0M | 2049 |
| (1,517.2M) | (1,517.2M) | 0.0M | 0.0M | (41.2M) | | 2.95% | 2.97% | 172.2M | | 0.0M | 2050 |
| (1,748.9M) | (1,748.9M) | 0.0M | 0.0M | (48.0M) | | 2.95% | 2.97% | 162.8M | | 0.0M | 2051 |
| (1,976.2M) | (1,976.2M) | 0.0M | 0.0M | (54.7M) | | 2.96% | 2.97% | 153.1M | | 0.0M | 2052 |
| (2,198.6M) | (2,198.6M) | 0.0M | 0.0M | (61.3M) | | 2.96% | 2.97% | 143.1M | | 0.0M | 2053 |
| (2,415.9M) | (2,415.9M) | 0.0M | 0.0M | (67.7M) | | 2.96% | 2.97% | 133.0M | | 0.0M | 2054 |
| (2,627.7M) | (2,627.7M) | 0.0M | 0.0M | (73.9M) | | 2.96% | 2.97% | 122.7M | | 0.0M | 2055 |
| (2,833.9M) | (2,833.9M) | 0.0M | 0.0M | (80.0M) | | 2.96% | 2.97% | 112.4M | | 0.0M | 2056 |
| (3,034.3M) | (3,034.3M) | 0.0M | 0.0M | (86.0M) | | 2.96% | 2.97% | 102.1M | | 0.0M | 2057 |
| (3,229.0M) | (3,229.0M) | 0.0M | 0.0M | (91.7M) | | 2.96% | 2.97% | 91.9M | | 0.0M | 2058 |
| (3,418.0M) | (3,418.0M) | 0.0M | 0.0M | (97.3M) | | 2.96% | 2.97% | 82.0M | | 0.0M | 2059 |
| (3,601.5M) | (3,601.5M) | 0.0M | 0.0M | (102.8M) | | 2.97% | 2.97% | 72.3M | | 0.0M | 2060 |
| (3,779.9M) | (3,779.9M) | 0.0M | 0.0M | (108.0M) | | 2.97% | 2.97% | 63.1M | | 0.0M | 2061 |
| (3,953.8M) | (3,953.8M) | 0.0M | 0.0M | (113.2M) | | 2.97% | 2.97% | 54.5M | | 0.0M | 2062 |
| (4,123.7M) | (4,123.7M) | 0.0M | 0.0M | (118.2M) | | 2.97% | 2.97% | 46.5M | | 0.0M | 2063 |
| (4,290.3M) | (4,290.3M) | 0.0M | 0.0M | (123.1M) | | 2.97% | 2.97% | 39.2M | | 0.0M | 2064 |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | סיוע ישיר |
|------|------------|-------------------|-----------------|-----------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | |
| | | השקעות אחרות | | |
| 2014 | (0.2M) | 17.9M | 19.2M | 0.0M |
| 2015 | (0.3M) | 14.4M | 23.3M | 0.0M |
| 2016 | (0.0M) | 11.5M | 26.7M | 0.0M |
| 2017 | 0.2M | 9.1M | 29.8M | 0.0M |
| 2018 | 0.3M | 6.8M | 32.8M | 0.0M |
| 2019 | 0.3M | 4.9M | 35.6M | 0.0M |
| 2020 | 0.1M | 3.3M | 38.0M | 0.0M |
| 2021 | (0.1M) | 1.9M | 40.1M | 0.0M |
| 2022 | (0.4M) | 0.7M | 41.9M | 0.0M |
| 2023 | (0.7M) | 0.1M | 43.1M | 0.0M |
| 2024 | (0.9M) | 0.0M | 43.8M | 0.0M |
| 2025 | (1.2M) | 0.0M | 44.1M | 0.0M |
| 2026 | (1.4M) | 0.0M | 44.4M | 0.0M |
| 2027 | (1.7M) | 0.0M | 43.8M | 0.0M |
| 2028 | (1.9M) | 0.0M | 43.3M | 0.0M |
| 2029 | (2.1M) | 0.0M | 42.5M | 0.0M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 41.5M | 0.0M |
| 2031 | (2.6M) | 0.0M | 40.1M | 0.0M |
| 2032 | (2.9M) | 0.0M | 38.4M | 0.0M |
| 2033 | (3.1M) | 0.0M | 36.3M | 0.0M |
| 2034 | (3.3M) | 0.0M | 34.0M | 0.0M |
| 2035 | (3.5M) | 0.0M | 31.7M | 0.0M |
| 2036 | (3.7M) | 0.0M | 29.6M | 0.0M |
| 2037 | (3.8M) | 0.0M | 27.8M | 0.0M |
| 2038 | (3.9M) | 0.0M | 26.6M | 0.0M |
| 2039 | (3.8M) | 0.0M | 25.9M | 0.0M |
| 2040 | (3.8M) | 0.0M | 25.6M | 0.0M |
| 2041 | (3.5M) | 0.0M | 25.3M | 0.0M |
| 2042 | (2.0M) | 0.0M | 19.5M | 0.0M |
| 2043 | (1.9M) | 0.0M | 10.1M | 0.0M |
| 2044 | (3.6M) | 0.0M | 4.6M | 0.0M |
| 2045 | (2.2M) | 0.0M | 1.1M | 0.0M |
| 2046 | (3.5M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2047 | (3.3M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2048 | (3.1M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2049 | (2.9M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2050 | (2.8M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2051 | (2.6M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2052 | (2.5M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2053 | (2.3M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2054 | (2.1M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2055 | (2.0M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2056 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2057 | (1.6M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2058 | (1.5M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2059 | (1.3M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2060 | (1.2M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2061 | (1.0M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2062 | (0.9M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2063 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2064 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה

תורים מזומנים שנתי (באלפי ₪) - מערכת שניה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|------|--------------|----------|---------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נמתי | הוצאות ניהול | | | | |
| 2014 | 0 | 102,676 | 3,670 | 99,006 | 9,677 | 708 | 33 | 2,906 | 3,612 | 16,936 | 312,183 | 0 |
| 2015 | 0 | 97,602 | 3,478 | 94,124 | 15,015 | 753 | 103 | 3,351 | 3,817 | 23,038 | 249,825 | 0 |
| 2016 | 0 | 92,575 | 3,293 | 89,282 | 21,180 | 780 | 170 | 3,487 | 4,015 | 29,632 | 200,184 | 0 |
| 2017 | 0 | 85,722 | 3,036 | 82,686 | 29,582 | 810 | 229 | 3,461 | 4,217 | 38,298 | 156,010 | 0 |
| 2018 | 0 | 80,825 | 2,855 | 77,970 | 36,986 | 838 | 282 | 3,428 | 4,439 | 45,973 | 115,845 | 0 |
| 2019 | 0 | 76,196 | 2,685 | 73,511 | 44,614 | 868 | 329 | 3,471 | 4,688 | 53,969 | 81,358 | 0 |
| 2020 | 0 | 71,762 | 2,521 | 69,240 | 52,781 | 893 | 370 | 3,463 | 4,949 | 62,456 | 52,748 | 0 |
| 2021 | 0 | 67,309 | 2,361 | 64,948 | 61,360 | 924 | 414 | 3,442 | 5,208 | 71,348 | 28,333 | 0 |
| 2022 | 0 | 62,741 | 2,195 | 60,546 | 70,653 | 946 | 447 | 3,356 | 5,464 | 80,865 | 8,563 | 0 |
| 2023 | 0 | 57,721 | 2,015 | 55,706 | 81,242 | 977 | 487 | 3,227 | 5,715 | 91,648 | 0 | 0 |
| 2024 | 0 | 53,139 | 1,854 | 51,285 | 90,768 | 1,006 | 527 | 3,177 | 5,960 | 101,438 | 0 | 0 |
| 2025 | 0 | 48,287 | 1,684 | 46,603 | 101,527 | 1,034 | 567 | 3,101 | 6,187 | 112,416 | 0 | 0 |
| 2026 | 0 | 43,729 | 1,526 | 42,203 | 112,553 | 1,059 | 607 | 2,996 | 6,382 | 123,597 | 0 | 0 |
| 2027 | 0 | 39,038 | 1,362 | 37,676 | 123,967 | 1,079 | 644 | 2,876 | 6,543 | 135,109 | 0 | 0 |
| 2028 | 0 | 34,605 | 1,208 | 33,397 | 135,437 | 1,099 | 679 | 2,753 | 6,667 | 146,635 | 0 | 0 |
| 2029 | 0 | 30,560 | 1,066 | 29,493 | 146,758 | 1,116 | 715 | 2,597 | 6,753 | 157,938 | 0 | 0 |
| 2030 | 0 | 26,147 | 912 | 25,235 | 159,510 | 1,129 | 745 | 2,386 | 6,801 | 170,571 | 0 | 0 |
| 2031 | 0 | 21,606 | 753 | 20,853 | 173,435 | 1,136 | 771 | 2,089 | 6,808 | 184,240 | 0 | 0 |
| 2032 | 0 | 17,052 | 593 | 16,460 | 188,976 | 1,138 | 792 | 1,716 | 6,771 | 199,393 | 0 | 0 |
| 2033 | 0 | 13,067 | 454 | 12,613 | 202,888 | 1,134 | 807 | 1,334 | 6,688 | 212,851 | 0 | 0 |
| 2034 | 0 | 9,957 | 345 | 9,612 | 213,654 | 1,124 | 819 | 1,034 | 6,562 | 223,194 | 0 | 0 |
| 2035 | 0 | 7,324 | 253 | 7,071 | 221,887 | 1,111 | 827 | 782 | 6,405 | 231,012 | 0 | 0 |
| 2036 | 0 | 4,803 | 165 | 4,638 | 229,489 | 1,093 | 829 | 524 | 6,214 | 238,149 | 0 | 0 |
| 2037 | 0 | 3,039 | 104 | 2,935 | 234,109 | 1,072 | 829 | 332 | 5,994 | 242,336 | 0 | 0 |
| 2038 | 0 | 1,729 | 59 | 1,670 | 236,677 | 1,047 | 824 | 174 | 5,752 | 244,475 | 0 | 0 |
| 2039 | 0 | 1,239 | 42 | 1,198 | 235,293 | 1,021 | 821 | 106 | 5,497 | 242,739 | 0 | 0 |
| 2040 | 0 | 780 | 26 | 754 | 232,978 | 995 | 816 | 68 | 5,233 | 240,089 | 0 | 0 |
| 2041 | 0 | 463 | 15 | 447 | 229,721 | 967 | 809 | 39 | 4,961 | 236,498 | 0 | 0 |
| 2042 | 0 | 149 | 5 | 144 | 226,006 | 940 | 800 | 15 | 4,681 | 232,441 | 0 | 0 |
| 2043 | 0 | 53 | 2 | 51 | 220,843 | 911 | 792 | 4 | 4,394 | 226,944 | 0 | 0 |
| 2044 | 0 | 45 | 1 | 44 | 214,786 | 882 | 784 | 2 | 4,104 | 220,558 | 0 | 0 |
| 2045 | 0 | 36 | 1 | 35 | 208,273 | 852 | 774 | 2 | 3,813 | 213,714 | 0 | 0 |
| 2046 | 0 | 2 | 0 | 2 | 201,309 | 822 | 761 | 0 | 3,521 | 206,413 | 0 | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193,687 | 790 | 745 | 0 | 3,231 | 198,453 | 0 | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185,635 | 757 | 727 | 0 | 2,943 | 190,062 | 0 | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 177,205 | 723 | 707 | 0 | 2,660 | 181,294 | 0 | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 168,426 | 688 | 685 | 0 | 2,381 | 172,180 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 159,331 | 651 | 661 | 0 | 2,110 | 162,753 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149,957 | 613 | 635 | 0 | 1,846 | 153,051 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140,343 | 574 | 606 | 0 | 1,591 | 143,115 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130,535 | 534 | 576 | 0 | 1,347 | 132,993 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120,588 | 493 | 544 | 0 | 1,115 | 122,741 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110,570 | 452 | 510 | 0 | 897 | 112,430 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100,559 | 411 | 475 | 0 | 691 | 102,135 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90,642 | 371 | 438 | 0 | 496 | 91,947 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80,917 | 331 | 401 | 0 | 315 | 81,964 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,492 | 293 | 363 | 0 | 146 | 72,294 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62,475 | 256 | 326 | 0 | 14 | 63,071 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,968 | 221 | 289 | 0 | 0 | 54,478 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46,058 | 189 | 254 | 0 | 0 | 46,501 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,815 | 159 | 221 | 0 | 0 | 39,195 | 0 | 0 |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שלישית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור | | המת | השלומי | גביית דמי | שנה |
|------------|--------------------|-----------|---------|----------|----------|------------|--------|--------|-----------|-----|
| | השקעות | אג"ח מסוג | "מירון" | "עריד" | תשואת | תשואת | שיעור | הקרן | גמולים | |
| סה"כ | אחרות | | | תשואת | הקרן (%) | חסרת סיכון | נטו | נטו | | |
| 2,412.5M | 1,698.6M | 327.8M | 386.1M | | | | | | | |
| 2,482.8M | 1,739.9M | 430.8M | 312.2M | 23.3M | 0.96% | -0.56% | 16.9M | 99.0M | 2014 | |
| 2,537.1M | 1,777.1M | 510.1M | 249.8M | 14.6M | 0.59% | -0.79% | 23.0M | 94.1M | 2015 | |
| 2,590.1M | 1,814.5M | 575.4M | 200.2M | 25.1M | 0.99% | -0.09% | 29.6M | 89.3M | 2016 | |
| 2,647.9M | 1,855.0M | 636.9M | 156.0M | 45.9M | 1.78% | 1.01% | 38.3M | 82.7M | 2017 | |
| 2,711.8M | 1,899.9M | 696.0M | 115.8M | 65.1M | 2.47% | 1.94% | 46.0M | 78.0M | 2018 | |
| 2,775.3M | 1,944.2M | 749.7M | 81.4M | 78.1M | 2.91% | 2.52% | 54.0M | 73.5M | 2019 | |
| 2,831.3M | 1,983.2M | 795.3M | 52.7M | 84.1M | 3.06% | 2.74% | 62.5M | 69.2M | 2020 | |
| 2,879.4M | 2,016.7M | 834.4M | 28.3M | 90.4M | 3.24% | 2.97% | 71.3M | 64.9M | 2021 | |
| 2,919.2M | 2,044.4M | 866.3M | 8.6M | 96.8M | 3.42% | 3.20% | 80.9M | 60.5M | 2022 | |
| 2,949.2M | 2,065.0M | 884.1M | 0.0M | 103.4M | 3.61% | 3.43% | 91.6M | 55.7M | 2023 | |
| 2,966.3M | 2,074.6M | 891.6M | 0.0M | 105.6M | 3.66% | 3.49% | 101.4M | 51.3M | 2024 | |
| 2,963.9M | 2,067.2M | 896.8M | 0.0M | 102.9M | 3.56% | 3.37% | 112.4M | 46.6M | 2025 | |
| 2,941.9M | 2,042.6M | 899.3M | 0.0M | 99.6M | 3.46% | 3.26% | 123.6M | 42.2M | 2026 | |
| 2,897.2M | 2,026.7M | 870.5M | 0.0M | 93.9M | 3.30% | 3.15% | 135.1M | 37.7M | 2027 | |
| 2,828.4M | 1,978.0M | 850.5M | 0.0M | 86.4M | 3.09% | 3.03% | 146.6M | 33.4M | 2028 | |
| 2,738.4M | 1,910.4M | 828.0M | 0.0M | 81.1M | 2.99% | 2.96% | 157.9M | 29.5M | 2029 | |
| 2,627.2M | 1,827.6M | 799.5M | 0.0M | 77.4M | 2.96% | 2.93% | 170.6M | 25.2M | 2030 | |
| 2,492.8M | 1,730.9M | 761.8M | 0.0M | 73.2M | 2.93% | 2.91% | 184.2M | 20.9M | 2031 | |
| 2,332.8M | 1,615.6M | 717.2M | 0.0M | 68.3M | 2.91% | 2.88% | 199.4M | 16.5M | 2032 | |
| 2,149.6M | 1,484.8M | 664.8M | 0.0M | 62.8M | 2.88% | 2.85% | 212.9M | 12.6M | 2033 | |
| 1,947.8M | 1,334.7M | 613.1M | 0.0M | 57.3M | 2.88% | 2.85% | 223.2M | 9.6M | 2034 | |
| 1,730.4M | 1,162.9M | 567.5M | 0.0M | 51.9M | 2.91% | 2.88% | 231.0M | 7.1M | 2035 | |
| 1,497.7M | 969.3M | 528.5M | 0.0M | 45.8M | 2.94% | 2.90% | 238.1M | 4.6M | 2036 | |
| 1,253.7M | 757.1M | 496.5M | 0.0M | 39.4M | 2.97% | 2.93% | 242.3M | 2.9M | 2037 | |
| 1,000.6M | 521.9M | 478.7M | 0.0M | 32.5M | 3.01% | 2.96% | 244.5M | 1.7M | 2038 | |
| 743.0M | 271.9M | 471.2M | 0.0M | 25.2M | 3.04% | 2.97% | 242.7M | 1.2M | 2039 | |
| 481.9M | 106.0M | 375.9M | 0.0M | 17.6M | 3.06% | 2.97% | 240.1M | 0.8M | 2040 | |
| 218.1M | 8.3M | 209.8M | 0.0M | 9.9M | 3.13% | 2.97% | 236.5M | 0.4M | 2041 | |
| (47.9M) | (124.7M) | 76.8M | 0.0M | 2.2M | 3.81% | 2.97% | 232.4M | 0.1M | 2042 | |
| (314.4M) | (314.4M) | 0.0M | 0.0M | (5.6M) | 2.75% | 2.97% | 226.9M | 0.1M | 2043 | |
| (580.6M) | (580.6M) | 0.0M | 0.0M | (13.4M) | 2.88% | 2.97% | 220.6M | 0.0M | 2044 | |
| (846.0M) | (846.0M) | 0.0M | 0.0M | (21.2M) | 2.91% | 2.97% | 213.7M | 0.0M | 2045 | |
| (1,110.2M) | (1,110.2M) | 0.0M | 0.0M | (28.9M) | 2.93% | 2.97% | 206.4M | 0.0M | 2046 | |
| (1,372.4M) | (1,372.4M) | 0.0M | 0.0M | (36.6M) | 2.94% | 2.97% | 198.5M | 0.0M | 2047 | |
| (1,632.3M) | (1,632.3M) | 0.0M | 0.0M | (44.2M) | 2.95% | 2.97% | 190.1M | 0.0M | 2048 | |
| (1,889.4M) | (1,889.4M) | 0.0M | 0.0M | (51.8M) | 2.95% | 2.97% | 181.3M | 0.0M | 2049 | |
| (2,143.3M) | (2,143.3M) | 0.0M | 0.0M | (59.2M) | 2.95% | 2.97% | 172.2M | 0.0M | 2050 | |
| (2,393.7M) | (2,393.7M) | 0.0M | 0.0M | (66.6M) | 2.96% | 2.97% | 162.8M | 0.0M | 2051 | |
| (2,640.1M) | (2,640.1M) | 0.0M | 0.0M | (73.8M) | 2.96% | 2.97% | 153.1M | 0.0M | 2052 | |
| (2,882.2M) | (2,882.2M) | 0.0M | 0.0M | (81.0M) | 2.96% | 2.97% | 143.1M | 0.0M | 2053 | |
| (3,119.7M) | (3,119.7M) | 0.0M | 0.0M | (88.0M) | 2.96% | 2.97% | 133.0M | 0.0M | 2054 | |
| (3,352.5M) | (3,352.5M) | 0.0M | 0.0M | (94.8M) | 2.96% | 2.97% | 122.7M | 0.0M | 2055 | |
| (3,580.2M) | (3,580.2M) | 0.0M | 0.0M | (101.6M) | 2.96% | 2.97% | 112.4M | 0.0M | 2056 | |
| (3,802.8M) | (3,802.8M) | 0.0M | 0.0M | (108.1M) | 2.96% | 2.97% | 102.1M | 0.0M | 2057 | |
| (4,020.2M) | (4,020.2M) | 0.0M | 0.0M | (114.5M) | 2.96% | 2.97% | 91.9M | 0.0M | 2058 | |
| (4,232.7M) | (4,232.7M) | 0.0M | 0.0M | (120.8M) | 2.97% | 2.97% | 82.0M | 0.0M | 2059 | |
| (4,440.4M) | (4,440.4M) | 0.0M | 0.0M | (127.0M) | 2.97% | 2.97% | 72.3M | 0.0M | 2060 | |
| (4,643.7M) | (4,643.7M) | 0.0M | 0.0M | (132.9M) | 2.97% | 2.97% | 63.1M | 0.0M | 2061 | |
| (4,843.2M) | (4,843.2M) | 0.0M | 0.0M | (138.8M) | 2.97% | 2.97% | 54.5M | 0.0M | 2062 | |
| (5,039.5M) | (5,039.5M) | 0.0M | 0.0M | (144.6M) | 2.97% | 2.97% | 46.5M | 0.0M | 2063 | |
| (5,233.3M) | (5,233.3M) | 0.0M | 0.0M | (150.3M) | 2.97% | 2.97% | 39.2M | 0.0M | 2064 | |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים- מערכת שלישית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.2M) | 17.9M | 15.0M | (9.4M) |
| 2015 | (0.3M) | 14.4M | 14.1M | (13.6M) |
| 2016 | (0.0M) | 11.5M | 15.2M | (1.6M) |
| 2017 | 0.2M | 9.1M | 18.4M | 18.2M |
| 2018 | 0.3M | 6.8M | 22.2M | 35.7M |
| 2019 | 0.3M | 4.9M | 25.6M | 47.4M |
| 2020 | 0.1M | 3.3M | 27.8M | 53.0M |
| 2021 | (0.1M) | 1.9M | 30.0M | 58.6M |
| 2022 | (0.4M) | 0.7M | 32.2M | 64.2M |
| 2023 | (0.7M) | 0.1M | 34.1M | 69.9M |
| 2024 | (0.9M) | 0.0M | 34.8M | 71.8M |
| 2025 | (1.2M) | 0.0M | 34.4M | 69.7M |
| 2026 | (1.4M) | 0.0M | 33.8M | 67.2M |
| 2027 | (1.7M) | 0.0M | 30.8M | 64.8M |
| 2028 | (1.9M) | 0.0M | 26.8M | 61.5M |
| 2029 | (2.1M) | 0.0M | 24.5M | 58.7M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 23.5M | 56.3M |
| 2031 | (2.6M) | 0.0M | 22.3M | 53.5M |
| 2032 | (2.9M) | 0.0M | 20.8M | 50.3M |
| 2033 | (3.1M) | 0.0M | 19.2M | 46.7M |
| 2034 | (3.3M) | 0.0M | 17.7M | 42.9M |
| 2035 | (3.5M) | 0.0M | 16.5M | 38.9M |
| 2036 | (3.7M) | 0.0M | 15.5M | 34.1M |
| 2037 | (3.8M) | 0.0M | 14.6M | 28.5M |
| 2038 | (3.8M) | 0.0M | 14.1M | 22.2M |
| 2039 | (3.7M) | 0.0M | 13.9M | 15.0M |
| 2040 | (1.2M) | 0.0M | 12.9M | 5.9M |
| 2041 | (1.6M) | 0.0M | 8.4M | 3.1M |
| 2042 | (1.5M) | 0.0M | 3.7M | 0.0M |
| 2043 | (2.4M) | 0.0M | 0.7M | (4.0M) |
| 2044 | (3.7M) | 0.0M | 0.0M | (9.7M) |
| 2045 | (3.5M) | 0.0M | (0.0M) | (17.7M) |
| 2046 | (3.4M) | 0.0M | (0.0M) | (25.5M) |
| 2047 | (3.2M) | 0.0M | (0.0M) | (33.4M) |
| 2048 | (3.1M) | 0.0M | 0.0M | (41.1M) |
| 2049 | (2.9M) | 0.0M | (0.0M) | (48.8M) |
| 2050 | (2.8M) | 0.0M | (0.0M) | (56.4M) |
| 2051 | (2.6M) | 0.0M | (0.0M) | (64.0M) |
| 2052 | (2.5M) | 0.0M | 0.0M | (71.4M) |
| 2053 | (2.3M) | 0.0M | 0.0M | (78.7M) |
| 2054 | (2.1M) | 0.0M | (0.0M) | (85.8M) |
| 2055 | (2.0M) | 0.0M | (0.0M) | (92.9M) |
| 2056 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | (99.7M) |
| 2057 | (1.6M) | 0.0M | (0.0M) | (106.5M) |
| 2058 | (1.5M) | 0.0M | (0.0M) | (113.1M) |
| 2059 | (1.3M) | 0.0M | (0.0M) | (119.5M) |
| 2060 | (1.2M) | 0.0M | 0.0M | (125.8M) |
| 2061 | (1.0M) | 0.0M | 0.0M | (131.9M) |
| 2062 | (0.9M) | 0.0M | (0.0M) | (137.9M) |
| 2063 | (0.7M) | 0.0M | (0.0M) | (143.9M) |
| 2064 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (149.7M) |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ₪) - מערכת שלישית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|------|--------------|----------|---------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נמתי | הוצאות ניהול | | | | |
| 2014 | 0 | 102,676 | 3,670 | 99,006 | 9,677 | 708 | 33 | 2,906 | 3,612 | 386,117 | 0 | 0 |
| 2015 | 0 | 97,602 | 3,478 | 94,124 | 15,015 | 753 | 103 | 3,351 | 3,817 | 312,183 | 0 | 0 |
| 2016 | 0 | 92,575 | 3,293 | 89,282 | 21,180 | 780 | 170 | 3,487 | 4,015 | 249,825 | 0 | 0 |
| 2017 | 0 | 85,722 | 3,036 | 82,686 | 29,582 | 810 | 229 | 3,461 | 4,217 | 200,184 | 0 | 0 |
| 2018 | 0 | 80,825 | 2,855 | 77,970 | 36,986 | 838 | 282 | 3,428 | 4,439 | 156,010 | 0 | 0 |
| 2019 | 0 | 76,196 | 2,685 | 73,511 | 44,614 | 868 | 329 | 3,471 | 4,688 | 115,845 | 0 | 0 |
| 2020 | 0 | 71,762 | 2,521 | 69,240 | 52,781 | 893 | 370 | 3,463 | 4,949 | 81,358 | 0 | 0 |
| 2021 | 0 | 67,309 | 2,361 | 64,948 | 61,360 | 924 | 414 | 3,442 | 5,208 | 52,748 | 0 | 0 |
| 2022 | 0 | 62,741 | 2,195 | 60,546 | 70,653 | 946 | 447 | 3,356 | 5,464 | 28,333 | 0 | 0 |
| 2023 | 0 | 57,721 | 2,015 | 55,706 | 81,242 | 977 | 487 | 3,227 | 5,715 | 8,563 | 0 | 0 |
| 2024 | 0 | 53,139 | 1,854 | 51,285 | 90,768 | 1,006 | 527 | 3,177 | 5,960 | 0 | 0 | 0 |
| 2025 | 0 | 48,287 | 1,684 | 46,603 | 101,527 | 1,034 | 567 | 3,101 | 6,187 | 0 | 0 | 0 |
| 2026 | 0 | 43,729 | 1,526 | 42,203 | 112,553 | 1,059 | 607 | 2,996 | 6,382 | 0 | 0 | 0 |
| 2027 | 0 | 39,038 | 1,362 | 37,676 | 123,967 | 1,079 | 644 | 2,876 | 6,543 | 0 | 0 | 0 |
| 2028 | 0 | 34,605 | 1,208 | 33,397 | 135,437 | 1,099 | 679 | 2,753 | 6,667 | 0 | 0 | 0 |
| 2029 | 0 | 30,560 | 1,066 | 29,493 | 146,758 | 1,116 | 715 | 2,597 | 6,753 | 0 | 0 | 0 |
| 2030 | 0 | 26,147 | 912 | 25,235 | 159,510 | 1,129 | 745 | 2,386 | 6,801 | 0 | 0 | 0 |
| 2031 | 0 | 21,606 | 753 | 20,853 | 173,435 | 1,136 | 771 | 2,089 | 6,808 | 0 | 0 | 0 |
| 2032 | 0 | 17,052 | 593 | 16,460 | 188,976 | 1,138 | 792 | 1,716 | 6,771 | 0 | 0 | 0 |
| 2033 | 0 | 13,067 | 454 | 12,613 | 202,888 | 1,134 | 807 | 1,334 | 6,688 | 0 | 0 | 0 |
| 2034 | 0 | 9,957 | 345 | 9,612 | 213,654 | 1,124 | 819 | 1,034 | 6,562 | 0 | 0 | 0 |
| 2035 | 0 | 7,324 | 253 | 7,071 | 221,887 | 1,111 | 827 | 782 | 6,405 | 0 | 0 | 0 |
| 2036 | 0 | 4,803 | 165 | 4,638 | 229,489 | 1,093 | 829 | 524 | 6,214 | 0 | 0 | 0 |
| 2037 | 0 | 3,039 | 104 | 2,935 | 234,109 | 1,072 | 829 | 332 | 5,994 | 0 | 0 | 0 |
| 2038 | 0 | 1,729 | 59 | 1,670 | 236,677 | 1,047 | 824 | 174 | 5,752 | 0 | 0 | 0 |
| 2039 | 0 | 1,239 | 42 | 1,198 | 235,293 | 1,021 | 821 | 106 | 5,497 | 0 | 0 | 0 |
| 2040 | 0 | 780 | 26 | 754 | 232,978 | 995 | 816 | 68 | 5,233 | 0 | 0 | 0 |
| 2041 | 0 | 463 | 15 | 447 | 229,721 | 967 | 809 | 39 | 4,961 | 0 | 0 | 0 |
| 2042 | 0 | 149 | 5 | 144 | 226,006 | 940 | 800 | 15 | 4,681 | 0 | 0 | 0 |
| 2043 | 0 | 53 | 2 | 51 | 220,843 | 911 | 792 | 4 | 4,394 | 0 | 0 | 0 |
| 2044 | 0 | 45 | 1 | 44 | 214,786 | 882 | 784 | 2 | 4,104 | 0 | 0 | 0 |
| 2045 | 0 | 36 | 1 | 35 | 208,273 | 852 | 774 | 2 | 3,813 | 0 | 0 | 0 |
| 2046 | 0 | 2 | 0 | 2 | 201,309 | 822 | 761 | 0 | 3,521 | 0 | 0 | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193,687 | 790 | 745 | 0 | 3,231 | 0 | 0 | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185,635 | 757 | 727 | 0 | 2,943 | 0 | 0 | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 177,205 | 723 | 707 | 0 | 2,660 | 0 | 0 | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 168,426 | 688 | 685 | 0 | 2,381 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 159,331 | 651 | 661 | 0 | 2,110 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149,957 | 613 | 635 | 0 | 1,846 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140,343 | 574 | 606 | 0 | 1,591 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130,535 | 534 | 576 | 0 | 1,347 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120,588 | 493 | 544 | 0 | 1,115 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110,570 | 452 | 510 | 0 | 897 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100,559 | 411 | 475 | 0 | 691 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90,642 | 371 | 438 | 0 | 496 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80,917 | 331 | 401 | 0 | 315 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,492 | 293 | 363 | 0 | 146 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62,475 | 256 | 326 | 0 | 14 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,968 | 221 | 289 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46,058 | 189 | 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,815 | 159 | 221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור | | המת | השלומי | גביית דמי | שנה |
|------------|--------------------|-----------|---------|----------|--------|--------|------------|--------|-----------|-----|
| | השקעות | אג"ח מסוג | "מירון" | "ערד" | תשואת | תשואת | שיעור | הקרן | גמולים | |
| סה"כ | אחרות | סה"כ | סה"כ | סה"כ | תשואת | תשואת | חסרת סיכון | נטו | נטו | |
| 2,412.5M | 1,698.6M | 327.8M | 386.1M | 6.1M | 0.25% | -0.56% | 16.9M | 99.0M | 2014 | |
| 2,465.6M | 1,727.4M | 426.0M | 312.2M | (3.1M) | -0.13% | -0.79% | 23.0M | 94.1M | 2015 | |
| 2,502.1M | 1,752.2M | 500.1M | 249.8M | 9.5M | 0.38% | -0.09% | 29.6M | 89.3M | 2016 | |
| 2,539.5M | 1,778.7M | 560.6M | 200.2M | 33.2M | 1.31% | 1.01% | 38.3M | 82.7M | 2017 | |
| 2,584.6M | 1,810.4M | 618.2M | 156.0M | 54.6M | 2.12% | 1.94% | 46.0M | 78.0M | 2018 | |
| 2,638.0M | 1,848.0M | 674.1M | 115.8M | 68.9M | 2.63% | 2.52% | 54.0M | 73.5M | 2019 | |
| 2,692.3M | 1,885.9M | 725.0M | 81.4M | 75.1M | 2.82% | 2.74% | 62.5M | 69.2M | 2020 | |
| 2,739.2M | 1,918.6M | 767.9M | 52.7M | 81.7M | 3.02% | 2.97% | 71.3M | 64.9M | 2021 | |
| 2,778.6M | 1,945.9M | 804.3M | 28.3M | 88.3M | 3.23% | 3.20% | 80.9M | 60.5M | 2022 | |
| 2,810.0M | 1,967.7M | 833.7M | 8.6M | 95.2M | 3.46% | 3.43% | 91.6M | 55.7M | 2023 | |
| 2,831.7M | 1,981.9M | 849.8M | 0.0M | 97.2M | 3.51% | 3.49% | 101.4M | 51.3M | 2024 | |
| 2,840.3M | 1,983.8M | 856.6M | 0.0M | 93.9M | 3.40% | 3.37% | 112.4M | 46.6M | 2025 | |
| 2,829.0M | 1,968.1M | 860.9M | 0.0M | 90.1M | 3.28% | 3.26% | 123.6M | 42.2M | 2026 | |
| 2,797.6M | 1,935.0M | 862.6M | 0.0M | 85.7M | 3.17% | 3.15% | 135.1M | 37.7M | 2027 | |
| 2,744.7M | 1,919.8M | 824.9M | 0.0M | 80.8M | 3.06% | 3.03% | 146.6M | 33.4M | 2028 | |
| 2,670.2M | 1,867.1M | 803.1M | 0.0M | 76.4M | 2.99% | 2.96% | 157.9M | 29.5M | 2029 | |
| 2,575.5M | 1,794.4M | 781.2M | 0.0M | 72.6M | 2.96% | 2.93% | 170.6M | 25.2M | 2030 | |
| 2,459.5M | 1,707.3M | 752.2M | 0.0M | 68.3M | 2.94% | 2.91% | 184.2M | 20.9M | 2031 | |
| 2,320.2M | 1,607.6M | 712.7M | 0.0M | 63.3M | 2.91% | 2.88% | 199.4M | 16.5M | 2032 | |
| 2,155.3M | 1,489.0M | 666.3M | 0.0M | 57.7M | 2.88% | 2.85% | 212.9M | 12.6M | 2033 | |
| 1,967.0M | 1,352.4M | 614.6M | 0.0M | 52.1M | 2.89% | 2.85% | 223.2M | 9.6M | 2034 | |
| 1,760.0M | 1,195.6M | 564.4M | 0.0M | 46.5M | 2.92% | 2.88% | 231.0M | 7.1M | 2035 | |
| 1,537.2M | 1,015.7M | 521.5M | 0.0M | 40.2M | 2.95% | 2.90% | 238.1M | 4.6M | 2036 | |
| 1,298.9M | 813.9M | 485.1M | 0.0M | 33.5M | 2.98% | 2.93% | 242.3M | 2.9M | 2037 | |
| 1,049.1M | 593.4M | 455.7M | 0.0M | 26.4M | 3.02% | 2.96% | 244.5M | 1.7M | 2038 | |
| 790.0M | 350.3M | 439.6M | 0.0M | 18.9M | 3.06% | 2.97% | 242.7M | 1.2M | 2039 | |
| 526.2M | 147.4M | 378.7M | 0.0M | 11.1M | 3.12% | 2.97% | 240.1M | 0.8M | 2040 | |
| 258.5M | 51.5M | 207.1M | 0.0M | 3.3M | 3.51% | 2.97% | 236.5M | 0.4M | 2041 | |
| (11.9M) | (122.9M) | 111.0M | 0.0M | (4.7M) | 2.69% | 2.97% | 232.4M | 0.1M | 2042 | |
| (284.7M) | (292.2M) | 7.5M | 0.0M | (12.7M) | 2.87% | 2.97% | 226.9M | 0.1M | 2043 | |
| (558.2M) | (558.2M) | 0.0M | 0.0M | (20.6M) | 2.91% | 2.97% | 220.6M | 0.0M | 2044 | |
| (831.7M) | (831.7M) | 0.0M | 0.0M | (28.6M) | 2.93% | 2.97% | 213.7M | 0.0M | 2045 | |
| (1,104.5M) | (1,104.5M) | 0.0M | 0.0M | (36.6M) | 2.94% | 2.97% | 206.4M | 0.0M | 2046 | |
| (1,376.3M) | (1,376.3M) | 0.0M | 0.0M | (44.5M) | 2.94% | 2.97% | 198.5M | 0.0M | 2047 | |
| (1,646.5M) | (1,646.5M) | 0.0M | 0.0M | (52.4M) | 2.95% | 2.97% | 190.1M | 0.0M | 2048 | |
| (1,914.5M) | (1,914.5M) | 0.0M | 0.0M | (60.1M) | 2.95% | 2.97% | 181.3M | 0.0M | 2049 | |
| (2,180.0M) | (2,180.0M) | 0.0M | 0.0M | (67.9M) | 2.96% | 2.97% | 172.2M | 0.0M | 2050 | |
| (2,442.5M) | (2,442.5M) | 0.0M | 0.0M | (75.5M) | 2.96% | 2.97% | 162.8M | 0.0M | 2051 | |
| (2,701.8M) | (2,701.8M) | 0.0M | 0.0M | (83.0M) | 2.96% | 2.97% | 153.1M | 0.0M | 2052 | |
| (2,957.3M) | (2,957.3M) | 0.0M | 0.0M | (90.4M) | 2.96% | 2.97% | 143.1M | 0.0M | 2053 | |
| (3,208.9M) | (3,208.9M) | 0.0M | 0.0M | (97.7M) | 2.96% | 2.97% | 133.0M | 0.0M | 2054 | |
| (3,456.1M) | (3,456.1M) | 0.0M | 0.0M | (104.8M) | 2.96% | 2.97% | 122.7M | 0.0M | 2055 | |
| (3,698.8M) | (3,698.8M) | 0.0M | 0.0M | (111.8M) | 2.96% | 2.97% | 112.4M | 0.0M | 2056 | |
| (3,936.8M) | (3,936.8M) | 0.0M | 0.0M | (118.7M) | 2.96% | 2.97% | 102.1M | 0.0M | 2057 | |
| (4,169.9M) | (4,169.9M) | 0.0M | 0.0M | (125.4M) | 2.97% | 2.97% | 91.9M | 0.0M | 2058 | |
| (4,398.3M) | (4,398.3M) | 0.0M | 0.0M | (132.0M) | 2.97% | 2.97% | 82.0M | 0.0M | 2059 | |
| (4,622.0M) | (4,622.0M) | 0.0M | 0.0M | (138.5M) | 2.97% | 2.97% | 72.3M | 0.0M | 2060 | |
| (4,841.3M) | (4,841.3M) | 0.0M | 0.0M | (144.8M) | 2.97% | 2.97% | 63.1M | 0.0M | 2061 | |
| (5,056.5M) | (5,056.5M) | 0.0M | 0.0M | (151.1M) | 2.97% | 2.97% | 54.5M | 0.0M | 2062 | |
| (5,268.2M) | (5,268.2M) | 0.0M | 0.0M | (157.2M) | 2.97% | 2.97% | 46.5M | 0.0M | 2063 | |
| (5,477.2M) | (5,477.2M) | 0.0M | 0.0M | (163.3M) | 2.97% | 2.97% | 39.2M | 0.0M | 2064 | |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.2M) | 17.9M | (2.2M) | (9.4M) |
| 2015 | (0.3M) | 14.4M | (3.8M) | (13.4M) |
| 2016 | (0.0M) | 11.5M | (0.5M) | (1.6M) |
| 2017 | 0.2M | 9.1M | 6.1M | 17.8M |
| 2018 | 0.3M | 6.8M | 12.6M | 34.8M |
| 2019 | 0.3M | 4.9M | 17.6M | 46.1M |
| 2020 | 0.1M | 3.3M | 20.4M | 51.3M |
| 2021 | (0.1M) | 1.9M | 23.3M | 56.6M |
| 2022 | (0.4M) | 0.7M | 26.0M | 61.9M |
| 2023 | (0.7M) | 0.1M | 28.5M | 67.2M |
| 2024 | (0.9M) | 0.0M | 29.3M | 68.8M |
| 2025 | (1.2M) | 0.0M | 28.5M | 66.6M |
| 2026 | (1.4M) | 0.0M | 27.7M | 63.9M |
| 2027 | (1.7M) | 0.0M | 25.9M | 61.5M |
| 2028 | (1.9M) | 0.0M | 24.3M | 58.3M |
| 2029 | (2.1M) | 0.0M | 23.1M | 55.4M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 22.1M | 52.9M |
| 2031 | (2.6M) | 0.0M | 20.8M | 50.1M |
| 2032 | (2.9M) | 0.0M | 19.4M | 46.8M |
| 2033 | (3.1M) | 0.0M | 17.8M | 43.1M |
| 2034 | (3.3M) | 0.0M | 16.3M | 39.1M |
| 2035 | (3.5M) | 0.0M | 15.2M | 34.8M |
| 2036 | (3.7M) | 0.0M | 14.2M | 29.7M |
| 2037 | (3.8M) | 0.0M | 13.4M | 23.9M |
| 2038 | (3.8M) | 0.0M | 13.0M | 17.2M |
| 2039 | (3.7M) | 0.0M | 12.4M | 10.2M |
| 2040 | (1.6M) | 0.0M | 8.4M | 4.4M |
| 2041 | (1.2M) | 0.0M | 4.4M | 0.0M |
| 2042 | (2.3M) | 0.0M | 1.6M | (3.9M) |
| 2043 | (3.6M) | 0.0M | (0.0M) | (9.0M) |
| 2044 | (3.6M) | 0.0M | (0.0M) | (17.0M) |
| 2045 | (3.5M) | 0.0M | (0.0M) | (25.1M) |
| 2046 | (3.4M) | 0.0M | (0.0M) | (33.2M) |
| 2047 | (3.2M) | 0.0M | 0.0M | (41.3M) |
| 2048 | (3.1M) | 0.0M | (0.0M) | (49.3M) |
| 2049 | (2.9M) | 0.0M | (0.0M) | (57.2M) |
| 2050 | (2.8M) | 0.0M | 0.0M | (65.1M) |
| 2051 | (2.6M) | 0.0M | (0.0M) | (72.8M) |
| 2052 | (2.5M) | 0.0M | 0.0M | (80.5M) |
| 2053 | (2.3M) | 0.0M | (0.0M) | (88.1M) |
| 2054 | (2.1M) | 0.0M | 0.0M | (95.5M) |
| 2055 | (2.0M) | 0.0M | 0.0M | (102.8M) |
| 2056 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | (110.0M) |
| 2057 | (1.6M) | 0.0M | 0.0M | (117.1M) |
| 2058 | (1.5M) | 0.0M | 0.0M | (124.0M) |
| 2059 | (1.3M) | 0.0M | (0.0M) | (130.7M) |
| 2060 | (1.2M) | 0.0M | 0.0M | (137.3M) |
| 2061 | (1.0M) | 0.0M | (0.0M) | (143.8M) |
| 2062 | (0.9M) | 0.0M | 0.0M | (150.2M) |
| 2063 | (0.7M) | 0.0M | (0.0M) | (156.5M) |
| 2064 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (162.7M) |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה

תורים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת רביעית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|------|--------------|----------|---------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נמתי | הוצאות ניהול | | | | |
| 2014 | 0 | 102,676 | 3,670 | 99,006 | 9,677 | 708 | 33 | 2,906 | 3,612 | 312,183 | 0 | 0 |
| 2015 | 0 | 97,602 | 3,478 | 94,124 | 15,015 | 753 | 103 | 3,351 | 3,817 | 249,825 | 0 | 0 |
| 2016 | 0 | 92,575 | 3,293 | 89,282 | 21,180 | 780 | 170 | 3,487 | 4,015 | 200,184 | 0 | 0 |
| 2017 | 0 | 85,722 | 3,036 | 82,686 | 29,582 | 810 | 229 | 3,461 | 4,217 | 156,010 | 0 | 0 |
| 2018 | 0 | 80,825 | 2,855 | 77,970 | 36,986 | 838 | 282 | 3,428 | 4,439 | 115,845 | 0 | 0 |
| 2019 | 0 | 76,196 | 2,685 | 73,511 | 44,614 | 868 | 329 | 3,471 | 4,688 | 81,358 | 0 | 0 |
| 2020 | 0 | 71,762 | 2,521 | 69,240 | 52,781 | 893 | 370 | 3,463 | 4,949 | 52,748 | 0 | 0 |
| 2021 | 0 | 67,309 | 2,361 | 64,948 | 61,360 | 924 | 414 | 3,442 | 5,208 | 28,333 | 0 | 0 |
| 2022 | 0 | 62,741 | 2,195 | 60,546 | 70,653 | 946 | 447 | 3,356 | 5,464 | 8,563 | 0 | 0 |
| 2023 | 0 | 57,721 | 2,015 | 55,706 | 81,242 | 977 | 487 | 3,227 | 5,715 | 0 | 0 | 0 |
| 2024 | 0 | 53,139 | 1,854 | 51,285 | 90,768 | 1,006 | 527 | 3,177 | 5,960 | 0 | 0 | 0 |
| 2025 | 0 | 48,287 | 1,684 | 46,603 | 101,527 | 1,034 | 567 | 3,101 | 6,187 | 0 | 0 | 0 |
| 2026 | 0 | 43,729 | 1,526 | 42,203 | 112,553 | 1,059 | 607 | 2,996 | 6,382 | 0 | 0 | 0 |
| 2027 | 0 | 39,038 | 1,362 | 37,676 | 123,967 | 1,079 | 644 | 2,876 | 6,543 | 0 | 0 | 0 |
| 2028 | 0 | 34,605 | 1,208 | 33,397 | 135,437 | 1,099 | 679 | 2,753 | 6,667 | 0 | 0 | 0 |
| 2029 | 0 | 30,560 | 1,066 | 29,493 | 146,758 | 1,116 | 715 | 2,597 | 6,753 | 0 | 0 | 0 |
| 2030 | 0 | 26,147 | 912 | 25,235 | 159,510 | 1,129 | 745 | 2,386 | 6,801 | 0 | 0 | 0 |
| 2031 | 0 | 21,606 | 753 | 20,853 | 173,435 | 1,136 | 771 | 2,089 | 6,808 | 0 | 0 | 0 |
| 2032 | 0 | 17,052 | 593 | 16,460 | 188,976 | 1,138 | 792 | 1,716 | 6,771 | 0 | 0 | 0 |
| 2033 | 0 | 13,067 | 454 | 12,613 | 202,888 | 1,134 | 807 | 1,334 | 6,688 | 0 | 0 | 0 |
| 2034 | 0 | 9,957 | 345 | 9,612 | 213,654 | 1,124 | 819 | 1,034 | 6,562 | 0 | 0 | 0 |
| 2035 | 0 | 7,324 | 253 | 7,071 | 221,887 | 1,111 | 827 | 782 | 6,405 | 0 | 0 | 0 |
| 2036 | 0 | 4,803 | 165 | 4,638 | 229,489 | 1,093 | 829 | 524 | 6,214 | 0 | 0 | 0 |
| 2037 | 0 | 3,039 | 104 | 2,935 | 234,109 | 1,072 | 829 | 332 | 5,994 | 0 | 0 | 0 |
| 2038 | 0 | 1,729 | 59 | 1,670 | 236,677 | 1,047 | 824 | 174 | 5,752 | 0 | 0 | 0 |
| 2039 | 0 | 1,239 | 42 | 1,198 | 235,293 | 1,021 | 821 | 106 | 5,497 | 0 | 0 | 0 |
| 2040 | 0 | 780 | 26 | 754 | 232,978 | 995 | 816 | 68 | 5,233 | 0 | 0 | 0 |
| 2041 | 0 | 463 | 15 | 447 | 229,721 | 967 | 809 | 39 | 4,961 | 0 | 0 | 0 |
| 2042 | 0 | 149 | 5 | 144 | 226,006 | 940 | 800 | 15 | 4,681 | 0 | 0 | 0 |
| 2043 | 0 | 53 | 2 | 51 | 220,843 | 911 | 792 | 4 | 4,394 | 0 | 0 | 0 |
| 2044 | 0 | 45 | 1 | 44 | 214,786 | 882 | 784 | 2 | 4,104 | 0 | 0 | 0 |
| 2045 | 0 | 36 | 1 | 35 | 208,273 | 852 | 774 | 2 | 3,813 | 0 | 0 | 0 |
| 2046 | 0 | 2 | 0 | 2 | 201,309 | 822 | 761 | 0 | 3,521 | 0 | 0 | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193,687 | 790 | 745 | 0 | 3,231 | 0 | 0 | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185,635 | 757 | 727 | 0 | 2,943 | 0 | 0 | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 177,205 | 723 | 707 | 0 | 2,660 | 0 | 0 | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 168,426 | 688 | 685 | 0 | 2,381 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 159,331 | 651 | 661 | 0 | 2,110 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149,957 | 613 | 635 | 0 | 1,846 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140,343 | 574 | 606 | 0 | 1,591 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130,535 | 534 | 576 | 0 | 1,347 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120,588 | 493 | 544 | 0 | 1,115 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110,570 | 452 | 510 | 0 | 897 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100,559 | 411 | 475 | 0 | 691 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90,642 | 371 | 438 | 0 | 496 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80,917 | 331 | 401 | 0 | 315 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,492 | 293 | 363 | 0 | 146 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62,475 | 256 | 326 | 0 | 14 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,968 | 221 | 289 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46,058 | 189 | 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,815 | 159 | 221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת חמישית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור | | המת | השלומי | גביית דמי | שנה |
|------|--------------------|------------|---------|--------|----------|--------|------------|--------|-----------|------|
| | השקעות | אג"ח מסוג | "מירון" | "ערי" | תשואת | תשואת | שיעור | הקרן | גמולים | |
| סה"כ | אחרות | סה"כ | סה"כ | סה"כ | תשואת | תשואת | חסרת סיכון | נטו | נטו | |
| 2014 | 2,412.5M | 1,698.6M | 327.8M | 386.1M | (13.7M) | -0.57% | -0.56% | 16.9M | 99.0M | 2014 |
| 2015 | 2,445.8M | 1,713.1M | 420.5M | 312.2M | (19.4M) | -0.79% | -0.79% | 23.0M | 94.1M | 2015 |
| 2016 | 2,466.0M | 1,725.9M | 490.3M | 249.8M | (2.3M) | -0.09% | -0.09% | 29.6M | 89.3M | 2016 |
| 2017 | 2,491.6M | 1,744.9M | 546.5M | 200.2M | 25.2M | 1.02% | 1.01% | 38.3M | 82.7M | 2017 |
| 2018 | 2,528.8M | 1,771.2M | 601.6M | 156.0M | 49.0M | 1.95% | 1.94% | 46.0M | 78.0M | 2018 |
| 2019 | 2,576.6M | 1,804.9M | 655.8M | 115.8M | 64.6M | 2.53% | 2.52% | 54.0M | 73.5M | 2019 |
| 2020 | 2,626.6M | 1,839.8M | 705.4M | 81.4M | 71.7M | 2.76% | 2.74% | 62.5M | 69.2M | 2020 |
| 2021 | 2,670.2M | 1,870.1M | 747.3M | 52.7M | 78.7M | 2.99% | 2.97% | 71.3M | 64.9M | 2021 |
| 2022 | 2,706.6M | 1,895.5M | 782.8M | 28.3M | 85.7M | 3.22% | 3.20% | 80.9M | 60.5M | 2022 |
| 2023 | 2,735.4M | 1,915.2M | 811.6M | 8.6M | 92.5M | 3.46% | 3.43% | 91.6M | 55.7M | 2023 |
| 2024 | 2,754.4M | 1,927.5M | 826.9M | 0.0M | 94.5M | 3.51% | 3.49% | 101.4M | 51.3M | 2024 |
| 2025 | 2,760.4M | 1,927.0M | 833.5M | 0.0M | 91.2M | 3.40% | 3.37% | 112.4M | 46.6M | 2025 |
| 2026 | 2,746.4M | 1,908.9M | 837.5M | 0.0M | 87.4M | 3.28% | 3.26% | 123.6M | 42.2M | 2026 |
| 2027 | 2,712.3M | 1,873.3M | 839.0M | 0.0M | 83.0M | 3.17% | 3.15% | 135.1M | 37.7M | 2027 |
| 2028 | 2,656.7M | 1,858.1M | 798.6M | 0.0M | 78.1M | 3.06% | 3.03% | 146.6M | 33.4M | 2028 |
| 2029 | 2,579.6M | 1,803.6M | 776.0M | 0.0M | 73.7M | 2.99% | 2.96% | 157.9M | 29.5M | 2029 |
| 2030 | 2,482.2M | 1,727.1M | 755.1M | 0.0M | 69.9M | 2.96% | 2.93% | 170.6M | 25.2M | 2030 |
| 2031 | 2,363.4M | 1,638.4M | 725.1M | 0.0M | 65.5M | 2.94% | 2.91% | 184.2M | 20.9M | 2031 |
| 2032 | 2,221.4M | 1,536.6M | 684.7M | 0.0M | 60.5M | 2.91% | 2.88% | 199.4M | 16.5M | 2032 |
| 2033 | 2,053.6M | 1,416.4M | 637.1M | 0.0M | 54.8M | 2.89% | 2.85% | 212.9M | 12.6M | 2033 |
| 2034 | 1,862.4M | 1,276.1M | 586.3M | 0.0M | 49.1M | 2.89% | 2.85% | 223.2M | 9.6M | 2034 |
| 2035 | 1,652.4M | 1,115.3M | 537.1M | 0.0M | 43.4M | 2.92% | 2.88% | 231.0M | 7.1M | 2035 |
| 2036 | 1,426.5M | 931.3M | 495.2M | 0.0M | 37.0M | 2.95% | 2.90% | 238.1M | 4.6M | 2036 |
| 2037 | 1,185.0M | 725.3M | 459.7M | 0.0M | 30.2M | 2.99% | 2.93% | 242.3M | 2.9M | 2037 |
| 2038 | 931.8M | 500.9M | 430.9M | 0.0M | 23.0M | 3.03% | 2.96% | 244.5M | 1.7M | 2038 |
| 2039 | 669.3M | 253.7M | 415.6M | 0.0M | 15.3M | 3.08% | 2.97% | 242.7M | 1.2M | 2039 |
| 2040 | 401.9M | 118.4M | 283.5M | 0.0M | 7.4M | 3.20% | 2.97% | 240.1M | 0.8M | 2040 |
| 2041 | 130.5M | (23.8M) | 154.3M | 0.0M | (0.5M) | 1.52% | 2.97% | 236.5M | 0.4M | 2041 |
| 2042 | (143.7M) | (216.1M) | 72.4M | 0.0M | (8.6M) | 2.81% | 2.97% | 232.4M | 0.1M | 2042 |
| 2043 | (420.4M) | (420.4M) | 0.0M | 0.0M | (16.7M) | 2.89% | 2.97% | 226.9M | 0.1M | 2043 |
| 2044 | (698.0M) | (698.0M) | 0.0M | 0.0M | (24.8M) | 2.92% | 2.97% | 220.6M | 0.0M | 2044 |
| 2045 | (975.5M) | (975.5M) | 0.0M | 0.0M | (32.9M) | 2.93% | 2.97% | 213.7M | 0.0M | 2045 |
| 2046 | (1,252.7M) | (1,252.7M) | 0.0M | 0.0M | (41.0M) | 2.94% | 2.97% | 206.4M | 0.0M | 2046 |
| 2047 | (1,528.9M) | (1,528.9M) | 0.0M | 0.0M | (49.0M) | 2.95% | 2.97% | 198.5M | 0.0M | 2047 |
| 2048 | (1,803.6M) | (1,803.6M) | 0.0M | 0.0M | (57.0M) | 2.95% | 2.97% | 190.1M | 0.0M | 2048 |
| 2049 | (2,076.3M) | (2,076.3M) | 0.0M | 0.0M | (64.9M) | 2.95% | 2.97% | 181.3M | 0.0M | 2049 |
| 2050 | (2,346.5M) | (2,346.5M) | 0.0M | 0.0M | (72.8M) | 2.96% | 2.97% | 172.2M | 0.0M | 2050 |
| 2051 | (2,614.0M) | (2,614.0M) | 0.0M | 0.0M | (80.6M) | 2.96% | 2.97% | 162.8M | 0.0M | 2051 |
| 2052 | (2,878.3M) | (2,878.3M) | 0.0M | 0.0M | (88.2M) | 2.96% | 2.97% | 153.1M | 0.0M | 2052 |
| 2053 | (3,139.1M) | (3,139.1M) | 0.0M | 0.0M | (95.8M) | 2.96% | 2.97% | 143.1M | 0.0M | 2053 |
| 2054 | (3,396.1M) | (3,396.1M) | 0.0M | 0.0M | (103.2M) | 2.96% | 2.97% | 133.0M | 0.0M | 2054 |
| 2055 | (3,648.8M) | (3,648.8M) | 0.0M | 0.0M | (110.5M) | 2.96% | 2.97% | 122.7M | 0.0M | 2055 |
| 2056 | (3,897.3M) | (3,897.3M) | 0.0M | 0.0M | (117.7M) | 2.96% | 2.97% | 112.4M | 0.0M | 2056 |
| 2057 | (4,141.1M) | (4,141.1M) | 0.0M | 0.0M | (124.8M) | 2.96% | 2.97% | 102.1M | 0.0M | 2057 |
| 2058 | (4,380.4M) | (4,380.4M) | 0.0M | 0.0M | (131.7M) | 2.97% | 2.97% | 91.9M | 0.0M | 2058 |
| 2059 | (4,615.0M) | (4,615.0M) | 0.0M | 0.0M | (138.5M) | 2.97% | 2.97% | 82.0M | 0.0M | 2059 |
| 2060 | (4,845.1M) | (4,845.1M) | 0.0M | 0.0M | (145.1M) | 2.97% | 2.97% | 72.3M | 0.0M | 2060 |
| 2061 | (5,071.0M) | (5,071.0M) | 0.0M | 0.0M | (151.7M) | 2.97% | 2.97% | 63.1M | 0.0M | 2061 |
| 2062 | (5,293.0M) | (5,293.0M) | 0.0M | 0.0M | (158.1M) | 2.97% | 2.97% | 54.5M | 0.0M | 2062 |
| 2063 | (5,511.8M) | (5,511.8M) | 0.0M | 0.0M | (164.4M) | 2.97% | 2.97% | 46.5M | 0.0M | 2063 |
| 2064 | (5,728.0M) | (5,728.0M) | 0.0M | 0.0M | (170.7M) | 2.97% | 2.97% | 39.2M | 0.0M | 2064 |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת חמישית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.2M) | (1.9M) | (2.2M) | (9.4M) |
| 2015 | (0.3M) | (2.1M) | (3.7M) | (13.3M) |
| 2016 | (0.0M) | (0.2M) | (0.4M) | (1.6M) |
| 2017 | 0.2M | 1.7M | 5.9M | 17.4M |
| 2018 | 0.3M | 2.4M | 12.3M | 34.0M |
| 2019 | 0.3M | 2.2M | 17.2M | 45.0M |
| 2020 | 0.1M | 1.6M | 19.9M | 50.0M |
| 2021 | (0.1M) | 1.0M | 22.6M | 55.2M |
| 2022 | (0.3M) | 0.4M | 25.3M | 60.3M |
| 2023 | (0.7M) | 0.1M | 27.8M | 65.4M |
| 2024 | (0.9M) | 0.0M | 28.5M | 66.9M |
| 2025 | (1.2M) | 0.0M | 27.8M | 64.7M |
| 2026 | (1.4M) | 0.0M | 26.9M | 61.9M |
| 2027 | (1.7M) | 0.0M | 25.1M | 59.6M |
| 2028 | (1.9M) | 0.0M | 23.5M | 56.4M |
| 2029 | (2.1M) | 0.0M | 22.3M | 53.5M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 21.3M | 51.0M |
| 2031 | (2.6M) | 0.0M | 20.0M | 48.1M |
| 2032 | (2.9M) | 0.0M | 18.5M | 44.8M |
| 2033 | (3.1M) | 0.0M | 17.0M | 41.0M |
| 2034 | (3.3M) | 0.0M | 15.5M | 36.9M |
| 2035 | (3.5M) | 0.0M | 14.4M | 32.5M |
| 2036 | (3.7M) | 0.0M | 13.5M | 27.2M |
| 2037 | (3.8M) | 0.0M | 12.7M | 21.3M |
| 2038 | (3.7M) | 0.0M | 12.3M | 14.4M |
| 2039 | (1.5M) | 0.0M | 10.5M | 6.3M |
| 2040 | (1.8M) | 0.0M | 5.8M | 3.5M |
| 2041 | (2.5M) | 0.0M | 3.5M | (1.5M) |
| 2042 | (2.5M) | 0.0M | 0.6M | (6.8M) |
| 2043 | (3.8M) | 0.0M | (0.0M) | (12.9M) |
| 2044 | (3.6M) | 0.0M | 0.0M | (21.2M) |
| 2045 | (3.5M) | 0.0M | 0.0M | (29.4M) |
| 2046 | (3.4M) | 0.0M | 0.0M | (37.6M) |
| 2047 | (3.2M) | 0.0M | 0.0M | (45.8M) |
| 2048 | (3.1M) | 0.0M | (0.0M) | (53.9M) |
| 2049 | (2.9M) | 0.0M | (0.0M) | (62.0M) |
| 2050 | (2.8M) | 0.0M | (0.0M) | (70.0M) |
| 2051 | (2.6M) | 0.0M | (0.0M) | (77.9M) |
| 2052 | (2.5M) | 0.0M | 0.0M | (85.8M) |
| 2053 | (2.3M) | 0.0M | (0.0M) | (93.5M) |
| 2054 | (2.1M) | 0.0M | 0.0M | (101.1M) |
| 2055 | (2.0M) | 0.0M | (0.0M) | (108.6M) |
| 2056 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | (115.9M) |
| 2057 | (1.6M) | 0.0M | (0.0M) | (123.1M) |
| 2058 | (1.5M) | 0.0M | 0.0M | (130.2M) |
| 2059 | (1.3M) | 0.0M | 0.0M | (137.2M) |
| 2060 | (1.2M) | 0.0M | (0.0M) | (144.0M) |
| 2061 | (1.0M) | 0.0M | 0.0M | (150.7M) |
| 2062 | (0.9M) | 0.0M | 0.0M | (157.2M) |
| 2063 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (163.7M) |
| 2064 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (170.1M) |

קרן וותיקה - מקיפה/זיקנה

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ₪) - מערכת חמישית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|------|--------------|----------|-------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נמתי | הוצאות ניהול | | | | |
| 2014 | 0 | 102,676 | 3,670 | 99,006 | 9,677 | 708 | 33 | 2,906 | 386,117 | 0 | 0 | 0 |
| 2015 | 0 | 97,602 | 3,478 | 94,124 | 15,015 | 753 | 103 | 3,351 | 312,183 | 0 | 0 | 97,122 |
| 2016 | 0 | 92,575 | 3,293 | 89,282 | 21,180 | 780 | 170 | 3,487 | 249,825 | 0 | 0 | 166,904 |
| 2017 | 0 | 85,722 | 3,036 | 82,686 | 29,582 | 810 | 229 | 3,461 | 200,184 | 0 | 0 | 223,128 |
| 2018 | 0 | 80,825 | 2,855 | 77,970 | 36,986 | 838 | 282 | 3,428 | 156,010 | 0 | 0 | 278,241 |
| 2019 | 0 | 76,196 | 2,685 | 73,511 | 44,614 | 868 | 329 | 3,471 | 115,845 | 0 | 0 | 332,444 |
| 2020 | 0 | 71,762 | 2,521 | 69,240 | 52,781 | 893 | 370 | 3,463 | 81,358 | 0 | 0 | 382,053 |
| 2021 | 0 | 67,309 | 2,361 | 64,948 | 61,360 | 924 | 414 | 3,442 | 52,748 | 0 | 0 | 423,881 |
| 2022 | 0 | 62,741 | 2,195 | 60,546 | 70,653 | 946 | 447 | 3,356 | 28,333 | 0 | 0 | 459,426 |
| 2023 | 0 | 57,721 | 2,015 | 55,706 | 81,242 | 977 | 487 | 3,227 | 8,563 | 0 | 0 | 488,210 |
| 2024 | 0 | 53,139 | 1,854 | 51,285 | 90,768 | 1,006 | 527 | 3,177 | 0 | 0 | 0 | 503,510 |
| 2025 | 0 | 48,287 | 1,684 | 46,603 | 101,527 | 1,034 | 567 | 3,101 | 0 | 0 | 0 | 510,066 |
| 2026 | 0 | 43,729 | 1,526 | 42,203 | 112,553 | 1,059 | 607 | 2,996 | 0 | 0 | 0 | 514,156 |
| 2027 | 0 | 39,038 | 1,362 | 37,676 | 123,967 | 1,079 | 644 | 2,876 | 0 | 0 | 0 | 515,608 |
| 2028 | 0 | 34,605 | 1,208 | 33,397 | 135,437 | 1,099 | 679 | 2,753 | 0 | 0 | 0 | 671,976 |
| 2029 | 0 | 30,560 | 1,066 | 29,493 | 146,758 | 1,116 | 715 | 2,597 | 0 | 0 | 0 | 775,998 |
| 2030 | 0 | 26,147 | 912 | 25,235 | 159,510 | 1,129 | 745 | 2,386 | 0 | 0 | 0 | 755,060 |
| 2031 | 0 | 21,606 | 753 | 20,853 | 173,435 | 1,136 | 771 | 2,089 | 0 | 0 | 0 | 725,058 |
| 2032 | 0 | 17,052 | 593 | 16,460 | 188,976 | 1,138 | 792 | 1,716 | 0 | 0 | 0 | 684,731 |
| 2033 | 0 | 13,067 | 454 | 12,613 | 202,888 | 1,134 | 807 | 1,334 | 0 | 0 | 0 | 637,121 |
| 2034 | 0 | 9,957 | 345 | 9,612 | 213,654 | 1,124 | 819 | 1,034 | 0 | 0 | 0 | 586,324 |
| 2035 | 0 | 7,324 | 253 | 7,071 | 221,887 | 1,111 | 827 | 782 | 0 | 0 | 0 | 537,065 |
| 2036 | 0 | 4,803 | 165 | 4,638 | 229,489 | 1,093 | 829 | 524 | 0 | 0 | 0 | 495,237 |
| 2037 | 0 | 3,039 | 104 | 2,935 | 234,109 | 1,072 | 829 | 332 | 0 | 0 | 0 | 459,693 |
| 2038 | 0 | 1,729 | 59 | 1,670 | 236,677 | 1,047 | 824 | 174 | 0 | 0 | 0 | 430,908 |
| 2039 | 0 | 1,239 | 42 | 1,198 | 235,293 | 1,021 | 821 | 106 | 0 | 0 | 0 | 415,609 |
| 2040 | 0 | 780 | 26 | 754 | 232,978 | 995 | 816 | 68 | 0 | 0 | 0 | 283,493 |
| 2041 | 0 | 463 | 15 | 447 | 229,721 | 967 | 809 | 39 | 0 | 0 | 0 | 154,328 |
| 2042 | 0 | 149 | 5 | 144 | 226,006 | 940 | 800 | 15 | 0 | 0 | 0 | 72,435 |
| 2043 | 0 | 53 | 2 | 51 | 220,843 | 911 | 792 | 4 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2044 | 0 | 45 | 1 | 44 | 214,786 | 882 | 784 | 2 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2045 | 0 | 36 | 1 | 35 | 208,273 | 852 | 774 | 2 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2046 | 0 | 2 | 0 | 2 | 201,309 | 822 | 761 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193,687 | 790 | 745 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 185,635 | 757 | 727 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 177,205 | 723 | 707 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 168,426 | 688 | 685 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 159,331 | 651 | 661 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149,957 | 613 | 635 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140,343 | 574 | 606 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 130,535 | 534 | 576 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120,588 | 493 | 544 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110,570 | 452 | 510 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100,559 | 411 | 475 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90,642 | 371 | 438 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80,917 | 331 | 401 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,492 | 293 | 363 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62,475 | 256 | 326 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,968 | 221 | 289 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46,058 | 189 | 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,815 | 159 | 221 | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |

קרן וותיקה - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת ראשונה
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | המת | | שיעור תשואת הקרן (%) | סך תשואת הקרן (ש) | הון צבור בסוף השנה | | | | |
|------|----------------------|-----------------|--------|------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------|--------|--------|--|
| | | | שיעור | תשואת הקרן סיכון | | | השקעות אחרות | "מירון" | "ערד" | סה"כ | |
| | | | | | | | 3,658.4M | 2,519.5M | 523.0M | 615.9M | |
| 2014 | 54.2M | 87.1M | -0.56% | | 1.17% | 40.9M | 3,527.8M | 2,450.5M | 579.3M | 498.0M | |
| 2015 | 48.0M | 92.2M | -0.79% | | 2.25% | 75.7M | 3,425.2M | 2,382.8M | 643.9M | 398.5M | |
| 2016 | 41.3M | 97.5M | -0.09% | | 2.75% | 89.9M | 3,329.6M | 2,317.7M | 692.6M | 319.3M | |
| 2017 | 35.7M | 102.9M | 1.01% | | 3.55% | 112.5M | 3,250.2M | 2,263.7M | 737.7M | 248.9M | |
| 2018 | 31.2M | 107.7M | 1.94% | | 4.22% | 130.3M | 3,183.9M | 2,218.7M | 780.4M | 184.8M | |
| 2019 | 27.4M | 113.2M | 2.52% | | 4.64% | 140.1M | 3,121.0M | 2,174.5M | 816.7M | 129.8M | |
| 2020 | 23.9M | 118.6M | 2.74% | | 4.81% | 142.1M | 3,054.4M | 2,127.6M | 842.6M | 84.1M | |
| 2021 | 21.0M | 122.7M | 2.97% | | 4.97% | 143.7M | 2,985.8M | 2,079.5M | 861.1M | 45.2M | |
| 2022 | 18.5M | 126.6M | 3.20% | | 5.14% | 145.0M | 2,915.8M | 2,030.4M | 871.7M | 13.7M | |
| 2023 | 16.0M | 130.7M | 3.43% | | 5.31% | 146.1M | 2,844.1M | 1,972.4M | 871.7M | 0.0M | |
| 2024 | 13.3M | 134.9M | 3.49% | | 5.36% | 143.7M | 2,767.3M | 1,895.6M | 871.7M | 0.0M | |
| 2025 | 10.8M | 139.3M | 3.37% | | 5.29% | 137.7M | 2,681.7M | 1,810.0M | 871.7M | 0.0M | |
| 2026 | 8.7M | 142.4M | 3.26% | | 5.22% | 131.5M | 2,588.9M | 1,717.3M | 871.7M | 0.0M | |
| 2027 | 7.2M | 143.9M | 3.15% | | 5.09% | 123.6M | 2,489.7M | 1,739.5M | 750.2M | 0.0M | |
| 2028 | 5.9M | 145.3M | 3.03% | | 5.03% | 117.4M | 2,386.2M | 1,667.0M | 719.2M | 0.0M | |
| 2029 | 4.7M | 146.0M | 2.96% | | 4.99% | 111.4M | 2,279.3M | 1,581.9M | 697.4M | 0.0M | |
| 2030 | 3.7M | 146.2M | 2.93% | | 4.97% | 105.8M | 2,170.2M | 1,505.4M | 664.7M | 0.0M | |
| 2031 | 2.8M | 145.9M | 2.91% | | 4.95% | 100.2M | 2,059.3M | 1,427.8M | 631.5M | 0.0M | |
| 2032 | 2.1M | 145.1M | 2.88% | | 4.93% | 94.6M | 1,947.5M | 1,349.6M | 597.9M | 0.0M | |
| 2033 | 1.5M | 143.4M | 2.85% | | 4.91% | 89.0M | 1,835.8M | 1,271.6M | 564.2M | 0.0M | |
| 2034 | 1.0M | 141.0M | 2.85% | | 4.91% | 83.8M | 1,725.6M | 1,193.7M | 531.9M | 0.0M | |
| 2035 | 0.7M | 137.8M | 2.88% | | 4.94% | 79.1M | 1,618.1M | 1,112.2M | 506.0M | 0.0M | |
| 2036 | 0.3M | 134.2M | 2.90% | | 4.96% | 74.5M | 1,513.7M | 1,026.2M | 487.5M | 0.0M | |
| 2037 | 0.2M | 129.4M | 2.93% | | 5.00% | 70.1M | 1,413.8M | 936.9M | 476.9M | 0.0M | |
| 2038 | 0.2M | 124.3M | 2.96% | | 5.04% | 66.0M | 1,319.1M | 842.2M | 476.9M | 0.0M | |
| 2039 | 0.1M | 119.1M | 2.97% | | 5.08% | 62.0M | 1,229.4M | 752.5M | 476.9M | 0.0M | |
| 2040 | 0.0M | 113.6M | 2.97% | | 5.10% | 58.1M | 1,144.8M | 667.9M | 476.9M | 0.0M | |
| 2041 | 0.0M | 108.0M | 2.97% | | 5.13% | 54.4M | 1,065.5M | 588.6M | 476.9M | 0.0M | |
| 2042 | 0.0M | 102.2M | 2.97% | | 5.03% | 49.7M | 990.3M | 691.0M | 299.2M | 0.0M | |
| 2043 | 0.0M | 96.4M | 2.97% | | 4.98% | 45.7M | 919.6M | 641.7M | 277.9M | 0.0M | |
| 2044 | 0.0M | 90.6M | 2.97% | | 5.00% | 42.6M | 854.1M | 578.6M | 275.5M | 0.0M | |
| 2045 | 0.0M | 85.0M | 2.97% | | 5.02% | 39.8M | 793.7M | 520.0M | 273.7M | 0.0M | |
| 2046 | 0.0M | 79.2M | 2.97% | | 5.04% | 37.2M | 738.3M | 464.6M | 273.7M | 0.0M | |
| 2047 | 0.0M | 73.3M | 2.97% | | 5.06% | 34.8M | 688.1M | 414.5M | 273.7M | 0.0M | |
| 2048 | 0.0M | 67.5M | 2.97% | | 5.08% | 32.6M | 643.1M | 369.4M | 273.7M | 0.0M | |
| 2049 | 0.0M | 62.0M | 2.97% | | 5.11% | 30.7M | 603.0M | 329.4M | 273.7M | 0.0M | |
| 2050 | 0.0M | 56.7M | 2.97% | | 5.13% | 29.0M | 567.7M | 294.0M | 273.7M | 0.0M | |
| 2051 | 0.0M | 51.7M | 2.97% | | 5.15% | 27.5M | 536.9M | 263.3M | 273.7M | 0.0M | |
| 2052 | 0.0M | 46.9M | 2.97% | | 5.17% | 26.2M | 510.5M | 236.8M | 273.7M | 0.0M | |
| 2053 | 0.0M | 42.5M | 2.97% | | 5.19% | 25.1M | 488.2M | 214.5M | 273.7M | 0.0M | |
| 2054 | 0.0M | 38.4M | 2.97% | | 5.21% | 24.1M | 469.8M | 196.1M | 273.7M | 0.0M | |
| 2055 | 0.0M | 34.6M | 2.97% | | 5.22% | 23.4M | 455.0M | 181.3M | 273.7M | 0.0M | |
| 2056 | 0.0M | 31.2M | 2.97% | | 5.23% | 22.8M | 443.6M | 169.9M | 273.7M | 0.0M | |
| 2057 | 0.0M | 28.1M | 2.97% | | 5.24% | 22.3M | 435.3M | 161.6M | 273.7M | 0.0M | |
| 2058 | 0.0M | 25.4M | 2.97% | | 5.24% | 22.0M | 429.8M | 157.9M | 271.9M | 0.0M | |
| 2059 | 0.0M | 23.0M | 2.97% | | 5.24% | 21.8M | 426.9M | 155.0M | 271.9M | 0.0M | |
| 2060 | 0.0M | 20.9M | 2.97% | | 5.23% | 21.7M | 426.2M | 154.3M | 271.9M | 0.0M | |
| 2061 | 0.0M | 19.2M | 2.97% | | 5.23% | 21.7M | 427.5M | 155.6M | 271.9M | 0.0M | |
| 2062 | 0.0M | 17.8M | 2.97% | | 5.22% | 21.8M | 430.6M | 158.7M | 271.9M | 0.0M | |
| 2063 | 0.0M | 16.7M | 2.97% | | 5.21% | 21.9M | 435.2M | 163.3M | 271.9M | 0.0M | |
| 2064 | 0.0M | 15.8M | 2.97% | | 5.20% | 22.1M | 441.0M | 169.1M | 271.9M | 0.0M | |

קרן וותיקה - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת ראשונה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | סיוע ישיר |
|------|------------|-------------------|-----------------|-----------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | |
| | | השקעות אחרות | השקעות אחרות | |
| 2014 | 0.1M | 28.6M | 26.5M | 0.0M |
| 2015 | 0.2M | 23.0M | 29.8M | 42.0M |
| 2016 | 0.0M | 18.4M | 32.3M | 41.4M |
| 2017 | (0.4M) | 14.5M | 34.5M | 40.7M |
| 2018 | (0.8M) | 10.9M | 36.5M | 40.1M |
| 2019 | (1.2M) | 7.8M | 38.3M | 39.7M |
| 2020 | (1.4M) | 5.2M | 39.7M | 39.3M |
| 2021 | (1.6M) | 3.0M | 40.7M | 38.7M |
| 2022 | (1.9M) | 1.2M | 41.3M | 38.1M |
| 2023 | (2.1M) | 0.2M | 41.4M | 37.4M |
| 2024 | (2.3M) | 0.0M | 41.4M | 36.5M |
| 2025 | (2.3M) | 0.0M | 41.4M | 35.3M |
| 2026 | (2.3M) | 0.0M | 41.4M | 34.0M |
| 2027 | (2.4M) | 0.0M | 36.8M | 32.6M |
| 2028 | (2.3M) | 0.0M | 34.8M | 32.1M |
| 2029 | (2.3M) | 0.0M | 33.6M | 30.8M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 32.0M | 29.3M |
| 2031 | (2.3M) | 0.0M | 30.5M | 27.9M |
| 2032 | (2.2M) | 0.0M | 28.9M | 26.5M |
| 2033 | (2.2M) | 0.0M | 27.3M | 25.0M |
| 2034 | (2.2M) | 0.0M | 25.8M | 23.6M |
| 2035 | (2.2M) | 0.0M | 24.4M | 22.1M |
| 2036 | (2.1M) | 0.0M | 23.5M | 20.7M |
| 2037 | (2.1M) | 0.0M | 22.8M | 19.2M |
| 2038 | (2.0M) | 0.0M | 22.7M | 17.8M |
| 2039 | (1.9M) | 0.0M | 22.7M | 16.3M |
| 2040 | (1.8M) | 0.0M | 22.7M | 14.9M |
| 2041 | (1.7M) | 0.0M | 22.7M | 13.6M |
| 2042 | (1.9M) | 0.0M | 19.3M | 12.4M |
| 2043 | (1.6M) | 0.0M | 13.6M | 12.8M |
| 2044 | (1.5M) | 0.0M | 13.2M | 11.8M |
| 2045 | (1.4M) | 0.0M | 13.1M | 10.9M |
| 2046 | (1.3M) | 0.0M | 13.0M | 9.9M |
| 2047 | (1.2M) | 0.0M | 13.0M | 9.1M |
| 2048 | (1.1M) | 0.0M | 13.0M | 8.3M |
| 2049 | (1.0M) | 0.0M | 13.0M | 7.6M |
| 2050 | (0.9M) | 0.0M | 13.0M | 7.0M |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | 13.0M | 6.4M |
| 2052 | (0.8M) | 0.0M | 13.0M | 6.0M |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | 13.0M | 5.6M |
| 2054 | (0.6M) | 0.0M | 13.0M | 5.2M |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | 13.0M | 4.9M |
| 2056 | (0.5M) | 0.0M | 13.0M | 4.7M |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | 13.0M | 4.5M |
| 2058 | (0.4M) | 0.0M | 13.0M | 4.4M |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | 12.9M | 4.3M |
| 2060 | (0.4M) | 0.0M | 12.9M | 4.3M |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | 12.9M | 4.3M |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | 12.9M | 4.3M |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | 12.9M | 4.3M |
| 2064 | (0.3M) | 0.0M | 12.9M | 4.4M |

קרן וותיקה - קבוצות

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת ראשונה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) | | |
|------|-----------|------------|-------|--------|--------|--------|---------|-------|----------|-------|-------------|-------------|---------|--------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נכות | אמרות | | | | | ניהול | הוצאות ניהול |
| 2014 | 0 | 55,834 | 1,675 | 54,159 | 6 | 6 | 67,620 | 4 | 705 | 0 | 18,730 | 87,064 | 615,925 | 0 |
| 2015 | 41,964 | 49,495 | 1,485 | 48,010 | 10 | 10 | 73,308 | 8 | 742 | 0 | 18,170 | 92,239 | 497,987 | 0 |
| 2016 | 41,387 | 42,570 | 1,277 | 41,293 | 11 | 11 | 79,173 | 9 | 703 | 0 | 17,604 | 97,500 | 319,329 | 0 |
| 2017 | 40,688 | 36,782 | 1,103 | 35,678 | 10 | 10 | 85,155 | 9 | 657 | 0 | 17,077 | 102,907 | 248,864 | 0 |
| 2018 | 40,141 | 32,200 | 966 | 31,234 | 7 | 7 | 90,394 | 7 | 614 | 0 | 16,655 | 107,676 | 184,793 | 0 |
| 2019 | 39,720 | 28,229 | 847 | 27,382 | 5 | 5 | 96,302 | 7 | 578 | 0 | 16,330 | 113,221 | 129,781 | 0 |
| 2020 | 39,282 | 24,652 | 740 | 23,912 | 3 | 3 | 101,974 | 3 | 538 | 0 | 16,040 | 118,557 | 84,143 | 0 |
| 2021 | 38,736 | 21,697 | 651 | 21,046 | 2 | 2 | 106,482 | 3 | 504 | 0 | 15,742 | 122,732 | 45,196 | 0 |
| 2022 | 38,117 | 19,079 | 572 | 18,506 | 3 | 1 | 110,588 | 3 | 594 | 0 | 15,441 | 126,627 | 13,660 | 0 |
| 2023 | 37,429 | 16,452 | 494 | 15,958 | 1 | 1 | 115,118 | 2 | 429 | 0 | 15,138 | 130,688 | 0 | 0 |
| 2024 | 36,526 | 13,761 | 413 | 13,348 | 0 | 0 | 119,706 | 1 | 383 | 0 | 14,843 | 134,934 | 0 | 0 |
| 2025 | 35,343 | 11,163 | 335 | 10,828 | 0 | 0 | 124,433 | 0 | 330 | 0 | 14,531 | 139,293 | 0 | 0 |
| 2026 | 34,023 | 8,980 | 269 | 8,711 | 0 | 0 | 127,900 | 0 | 284 | 0 | 14,180 | 142,364 | 0 | 0 |
| 2027 | 32,592 | 7,446 | 223 | 7,223 | 0 | 0 | 129,843 | 0 | 249 | 0 | 13,805 | 143,898 | 0 | 0 |
| 2028 | 32,093 | 6,089 | 183 | 5,906 | 0 | 0 | 131,661 | 0 | 213 | 0 | 13,404 | 145,277 | 0 | 0 |
| 2029 | 30,761 | 4,842 | 145 | 4,697 | 0 | 0 | 132,811 | 0 | 180 | 0 | 12,981 | 145,972 | 0 | 0 |
| 2030 | 29,296 | 3,830 | 115 | 3,715 | 0 | 0 | 133,558 | 0 | 147 | 0 | 12,545 | 146,249 | 0 | 0 |
| 2031 | 27,887 | 2,881 | 86 | 2,794 | 0 | 0 | 133,722 | 0 | 117 | 0 | 12,103 | 145,941 | 0 | 0 |
| 2032 | 26,455 | 2,115 | 63 | 2,051 | 0 | 0 | 133,359 | 0 | 87 | 0 | 11,658 | 145,103 | 0 | 0 |
| 2033 | 25,015 | 1,497 | 45 | 1,452 | 0 | 0 | 132,166 | 0 | 63 | 0 | 11,215 | 143,444 | 0 | 0 |
| 2034 | 23,575 | 1,033 | 31 | 1,002 | 0 | 0 | 130,140 | 0 | 43 | 0 | 10,778 | 140,961 | 0 | 0 |
| 2035 | 22,147 | 681 | 20 | 661 | 0 | 0 | 127,398 | 0 | 29 | 0 | 10,356 | 137,783 | 0 | 0 |
| 2036 | 20,705 | 336 | 10 | 326 | 0 | 0 | 124,257 | 0 | 15 | 0 | 9,952 | 134,223 | 0 | 0 |
| 2037 | 19,248 | 232 | 7 | 225 | 0 | 0 | 119,869 | 0 | 10 | 0 | 9,571 | 129,450 | 0 | 0 |
| 2038 | 17,794 | 181 | 5 | 176 | 0 | 0 | 115,050 | 0 | 8 | 0 | 9,219 | 124,277 | 0 | 0 |
| 2039 | 16,330 | 103 | 3 | 100 | 0 | 0 | 110,167 | 0 | 4 | 0 | 8,899 | 119,070 | 0 | 0 |
| 2040 | 14,942 | 51 | 2 | 50 | 0 | 0 | 104,975 | 0 | 2 | 0 | 8,610 | 113,587 | 0 | 0 |
| 2041 | 13,636 | 15 | 0 | 14 | 0 | 0 | 99,625 | 0 | 1 | 0 | 8,352 | 107,978 | 0 | 0 |
| 2042 | 12,410 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94,100 | 0 | 0 | 0 | 8,128 | 102,229 | 0 | 0 |
| 2043 | 12,759 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88,475 | 0 | 0 | 0 | 7,933 | 96,408 | 0 | 0 |
| 2044 | 11,848 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82,867 | 0 | 0 | 0 | 7,766 | 90,633 | 0 | 0 |
| 2045 | 10,857 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,322 | 0 | 0 | 0 | 7,631 | 84,953 | 0 | 0 |
| 2046 | 9,939 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,697 | 0 | 0 | 0 | 7,528 | 79,225 | 0 | 0 |
| 2047 | 9,082 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,827 | 0 | 0 | 0 | 7,459 | 73,286 | 0 | 0 |
| 2048 | 8,307 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,108 | 0 | 0 | 0 | 7,422 | 67,530 | 0 | 0 |
| 2049 | 7,611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54,574 | 0 | 0 | 0 | 7,419 | 61,992 | 0 | 0 |
| 2050 | 6,992 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,252 | 0 | 0 | 0 | 7,448 | 56,700 | 0 | 0 |
| 2051 | 6,446 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,168 | 0 | 0 | 0 | 7,509 | 51,677 | 0 | 0 |
| 2052 | 5,970 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39,342 | 0 | 0 | 0 | 7,602 | 46,944 | 0 | 0 |
| 2053 | 5,561 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,793 | 0 | 0 | 0 | 7,726 | 42,519 | 0 | 0 |
| 2054 | 5,217 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,537 | 0 | 0 | 0 | 7,880 | 38,416 | 0 | 0 |
| 2055 | 4,932 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,583 | 0 | 0 | 0 | 8,063 | 34,646 | 0 | 0 |
| 2056 | 4,703 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,940 | 0 | 0 | 0 | 8,277 | 31,217 | 0 | 0 |
| 2057 | 4,527 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,614 | 0 | 0 | 0 | 8,519 | 28,132 | 0 | 0 |
| 2058 | 4,399 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,606 | 0 | 0 | 0 | 8,789 | 25,395 | 0 | 0 |
| 2059 | 4,329 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,916 | 0 | 0 | 0 | 9,087 | 23,003 | 0 | 0 |
| 2060 | 4,283 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,535 | 0 | 0 | 0 | 9,411 | 20,946 | 0 | 0 |
| 2061 | 4,273 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,450 | 0 | 0 | 0 | 9,762 | 19,212 | 0 | 0 |
| 2062 | 4,294 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,648 | 0 | 0 | 0 | 10,139 | 17,788 | 0 | 0 |
| 2063 | 4,342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,111 | 0 | 0 | 0 | 10,542 | 16,653 | 0 | 0 |
| 2064 | 4,412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,818 | 0 | 0 | 0 | 10,969 | 15,788 | 0 | 0 |

קרן וותיקה - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | המת שיעור חסרת סיכון | שיעור תשואת הקרן (%) | סך תשואת תשואת הקרן (מ) | הון צבור בסוף השנה | | | |
|------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|--------------|------------------|-------------------|
| | | | | | | השקעות אחרות | השקעות אחרות | אג"ח מסוג "עריד" | אג"ח מסוג "מירון" |
| 2014 | 54.2M | 87.1M | -0.56% | 1.17% | 40.9M | 2,519.5M | 523.0M | 615.9M | 3,658.4M |
| 2015 | 48.0M | 92.2M | -0.79% | 1.00% | 33.8M | 2,450.5M | 579.3M | 498.0M | 3,527.8M |
| 2016 | 41.3M | 97.5M | -0.09% | 1.48% | 47.8M | 2,345.9M | 638.8M | 398.5M | 3,383.2M |
| 2017 | 35.7M | 102.9M | 1.01% | 2.26% | 69.8M | 2,252.0M | 674.3M | 319.3M | 3,245.6M |
| 2018 | 31.2M | 107.7M | 1.94% | 2.91% | 86.3M | 2,168.6M | 706.0M | 248.9M | 3,123.5M |
| 2019 | 27.4M | 113.2M | 2.52% | 3.32% | 94.6M | 2,093.2M | 735.1M | 184.8M | 3,013.1M |
| 2020 | 23.9M | 118.6M | 2.74% | 3.47% | 95.1M | 2,016.9M | 757.9M | 129.8M | 2,904.6M |
| 2021 | 21.0M | 122.7M | 2.97% | 3.63% | 95.2M | 1,936.7M | 770.2M | 84.1M | 2,791.0M |
| 2022 | 18.5M | 126.6M | 3.20% | 3.78% | 94.9M | 1,854.2M | 774.5M | 45.2M | 2,673.9M |
| 2023 | 16.0M | 130.7M | 3.43% | 3.96% | 94.5M | 1,765.7M | 774.5M | 13.7M | 2,553.9M |
| 2024 | 13.3M | 134.9M | 3.49% | 4.02% | 91.1M | 1,656.1M | 774.5M | 0.0M | 2,430.6M |
| 2025 | 10.8M | 139.3M | 3.37% | 3.97% | 84.8M | 1,526.6M | 774.5M | 0.0M | 2,301.1M |
| 2026 | 8.7M | 142.4M | 3.26% | 3.93% | 78.7M | 1,388.1M | 774.5M | 0.0M | 2,162.6M |
| 2027 | 7.2M | 143.9M | 3.15% | 3.78% | 70.2M | 1,242.6M | 774.5M | 0.0M | 2,017.1M |
| 2028 | 5.9M | 145.3M | 3.03% | 3.66% | 62.6M | 1,301.3M | 563.2M | 0.0M | 1,864.5M |
| 2029 | 4.7M | 146.0M | 2.96% | 3.63% | 56.3M | 1,190.3M | 515.8M | 0.0M | 1,706.1M |
| 2030 | 3.7M | 146.2M | 2.93% | 3.61% | 50.4M | 1,056.8M | 487.5M | 0.0M | 1,544.2M |
| 2031 | 2.8M | 145.9M | 2.91% | 3.62% | 44.7M | 941.2M | 438.5M | 0.0M | 1,379.7M |
| 2032 | 2.1M | 145.1M | 2.88% | 3.64% | 39.1M | 810.3M | 403.0M | 0.0M | 1,213.3M |
| 2033 | 1.5M | 143.4M | 2.85% | 3.69% | 33.6M | 674.6M | 371.3M | 0.0M | 1,046.0M |
| 2034 | 1.0M | 141.0M | 2.85% | 3.80% | 28.4M | 536.6M | 342.2M | 0.0M | 878.9M |
| 2035 | 0.7M | 137.8M | 2.88% | 4.01% | 23.6M | 394.0M | 319.4M | 0.0M | 713.3M |
| 2036 | 0.3M | 134.2M | 2.90% | 4.38% | 19.0M | 243.3M | 307.1M | 0.0M | 550.4M |
| 2037 | 0.2M | 129.4M | 2.93% | 5.04% | 14.1M | 87.6M | 302.8M | 0.0M | 390.4M |
| 2038 | 0.2M | 124.3M | 2.96% | 5.47% | 7.1M | 0.9M | 233.6M | 0.0M | 234.5M |
| 2039 | 0.1M | 119.1M | 2.97% | -1.73% | 0.3M | 0.3M | 80.6M | 0.0M | 80.9M |
| 2040 | 0.0M | 113.6M | 2.97% | 2.73% | (4.4M) | (70.5M) | 0.0M | 0.0M | (70.5M) |
| 2041 | 0.0M | 108.0M | 2.97% | 2.86% | (8.6M) | (217.5M) | 0.0M | 0.0M | (217.5M) |
| 2042 | 0.0M | 102.2M | 2.97% | 2.90% | (12.7M) | (359.9M) | 0.0M | 0.0M | (359.9M) |
| 2043 | 0.0M | 96.4M | 2.97% | 2.92% | (16.7M) | (497.5M) | 0.0M | 0.0M | (497.5M) |
| 2044 | 0.0M | 90.6M | 2.97% | 2.94% | (20.5M) | (630.5M) | 0.0M | 0.0M | (630.5M) |
| 2045 | 0.0M | 85.0M | 2.97% | 2.94% | (24.2M) | (759.1M) | 0.0M | 0.0M | (759.1M) |
| 2046 | 0.0M | 79.2M | 2.97% | 2.95% | (27.7M) | (883.5M) | 0.0M | 0.0M | (883.5M) |
| 2047 | 0.0M | 73.3M | 2.97% | 2.95% | (31.2M) | (1,003.8M) | 0.0M | 0.0M | (1,003.8M) |
| 2048 | 0.0M | 67.5M | 2.97% | 2.96% | (34.5M) | (1,119.9M) | 0.0M | 0.0M | (1,119.9M) |
| 2049 | 0.0M | 62.0M | 2.97% | 2.96% | (37.7M) | (1,232.0M) | 0.0M | 0.0M | (1,232.0M) |
| 2050 | 0.0M | 56.7M | 2.97% | 2.96% | (40.8M) | (1,340.5M) | 0.0M | 0.0M | (1,340.5M) |
| 2051 | 0.0M | 51.7M | 2.97% | 2.96% | (43.9M) | (1,445.6M) | 0.0M | 0.0M | (1,445.6M) |
| 2052 | 0.0M | 46.9M | 2.97% | 2.96% | (46.8M) | (1,547.8M) | 0.0M | 0.0M | (1,547.8M) |
| 2053 | 0.0M | 42.5M | 2.97% | 2.96% | (49.7M) | (1,647.1M) | 0.0M | 0.0M | (1,647.1M) |
| 2054 | 0.0M | 38.4M | 2.97% | 2.97% | (52.5M) | (1,744.2M) | 0.0M | 0.0M | (1,744.2M) |
| 2055 | 0.0M | 34.6M | 2.97% | 2.97% | (55.2M) | (1,839.2M) | 0.0M | 0.0M | (1,839.2M) |
| 2056 | 0.0M | 31.2M | 2.97% | 2.97% | (57.9M) | (1,932.6M) | 0.0M | 0.0M | (1,932.6M) |
| 2057 | 0.0M | 28.1M | 2.97% | 2.97% | (60.6M) | (2,024.6M) | 0.0M | 0.0M | (2,024.6M) |
| 2058 | 0.0M | 25.4M | 2.97% | 2.97% | (63.2M) | (2,115.8M) | 0.0M | 0.0M | (2,115.8M) |
| 2059 | 0.0M | 23.0M | 2.97% | 2.97% | (65.9M) | (2,206.5M) | 0.0M | 0.0M | (2,206.5M) |
| 2060 | 0.0M | 20.9M | 2.97% | 2.97% | (68.5M) | (2,297.1M) | 0.0M | 0.0M | (2,297.1M) |
| 2061 | 0.0M | 19.2M | 2.97% | 2.97% | (71.2M) | (2,388.0M) | 0.0M | 0.0M | (2,388.0M) |
| 2062 | 0.0M | 17.8M | 2.97% | 2.97% | (73.9M) | (2,479.5M) | 0.0M | 0.0M | (2,479.5M) |
| 2063 | 0.0M | 16.7M | 2.97% | 2.97% | (76.6M) | (2,572.1M) | 0.0M | 0.0M | (2,572.1M) |
| 2064 | 0.0M | 15.8M | 2.97% | 2.97% | (79.4M) | (2,666.1M) | 0.0M | 0.0M | (2,666.1M) |
| | | | | | | (2,761.8M) | 0.0M | 0.0M | (2,761.8M) |

קרן וותיקה - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | סיוע ישיר |
|------|------------|-------------------|-----------------|-----------|
| | | אג"ח מסוג "מירוץ" | אג"ח מסוג "ערד" | |
| | | השקעות אחרות | | |
| 2014 | 0.1M | 28.6M | 26.5M | 0.0M |
| 2015 | 0.2M | 23.0M | 29.7M | 0.0M |
| 2016 | 0.0M | 18.4M | 31.6M | 0.0M |
| 2017 | (0.4M) | 14.5M | 33.2M | 0.0M |
| 2018 | (0.8M) | 10.9M | 34.6M | 0.0M |
| 2019 | (1.2M) | 7.8M | 35.8M | 0.0M |
| 2020 | (1.4M) | 5.2M | 36.5M | 0.0M |
| 2021 | (1.6M) | 3.0M | 36.8M | 0.0M |
| 2022 | (1.9M) | 1.2M | 36.8M | 0.0M |
| 2023 | (2.1M) | 0.2M | 36.8M | 0.0M |
| 2024 | (2.2M) | 0.0M | 36.8M | 0.0M |
| 2025 | (2.3M) | 0.0M | 36.8M | 0.0M |
| 2026 | (2.3M) | 0.0M | 36.8M | 0.0M |
| 2027 | (2.6M) | 0.0M | 29.9M | 0.0M |
| 2028 | (2.3M) | 0.0M | 25.6M | 0.0M |
| 2029 | (2.2M) | 0.0M | 23.8M | 0.0M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 21.4M | 0.0M |
| 2031 | (2.3M) | 0.0M | 19.6M | 0.0M |
| 2032 | (2.2M) | 0.0M | 18.0M | 0.0M |
| 2033 | (2.2M) | 0.0M | 16.6M | 0.0M |
| 2034 | (2.1M) | 0.0M | 15.5M | 0.0M |
| 2035 | (2.1M) | 0.0M | 14.7M | 0.0M |
| 2036 | (1.9M) | 0.0M | 14.4M | 0.0M |
| 2037 | (2.3M) | 0.0M | 13.5M | 0.0M |
| 2038 | 0.0M | 0.0M | 7.1M | 0.0M |
| 2039 | (0.6M) | 0.0M | 0.9M | 0.0M |
| 2040 | (2.1M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2041 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2042 | (1.7M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2043 | (1.6M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2044 | (1.5M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2045 | (1.4M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2046 | (1.3M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2047 | (1.2M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2048 | (1.1M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2049 | (1.0M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2050 | (0.9M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2052 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2054 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2056 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2058 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2060 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2064 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | 0.0M |

קרן וותיקה - קבוצות

תורים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת שניה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|------|-------|----------|---------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נכות | אמרות | | | | |
| 2014 | 0 | 55,834 | 1,675 | 54,159 | 67,620 | 6 | 4 | 705 | 18,730 | 87,064 | 497,987 | 0 |
| 2015 | 0 | 49,495 | 1,485 | 48,010 | 73,308 | 10 | 8 | 742 | 18,170 | 92,239 | 398,516 | 0 |
| 2016 | 0 | 42,570 | 1,277 | 41,293 | 79,173 | 11 | 9 | 703 | 17,604 | 97,500 | 319,329 | 0 |
| 2017 | 0 | 36,782 | 1,103 | 35,678 | 85,155 | 10 | 9 | 657 | 17,077 | 102,907 | 248,864 | 0 |
| 2018 | 0 | 32,200 | 966 | 31,234 | 90,394 | 7 | 7 | 614 | 16,655 | 107,676 | 184,793 | 0 |
| 2019 | 0 | 28,229 | 847 | 27,382 | 96,302 | 5 | 7 | 578 | 16,330 | 113,221 | 129,781 | 0 |
| 2020 | 0 | 24,652 | 740 | 23,912 | 101,974 | 3 | 3 | 538 | 16,040 | 118,557 | 84,143 | 0 |
| 2021 | 0 | 21,697 | 651 | 21,046 | 106,482 | 2 | 2 | 504 | 15,742 | 122,732 | 45,196 | 0 |
| 2022 | 0 | 19,079 | 572 | 18,506 | 110,588 | 1 | 1 | 594 | 15,441 | 126,627 | 13,660 | 0 |
| 2023 | 0 | 16,452 | 494 | 15,958 | 115,118 | 1 | 1 | 429 | 15,138 | 130,688 | (0) | 0 |
| 2024 | 0 | 13,761 | 413 | 13,348 | 119,706 | 0 | 1 | 383 | 14,843 | 134,934 | (0) | 0 |
| 2025 | 0 | 11,163 | 335 | 10,828 | 124,433 | 0 | 0 | 330 | 14,531 | 139,293 | (0) | 0 |
| 2026 | 0 | 8,980 | 269 | 8,711 | 127,900 | 0 | 0 | 284 | 14,180 | 142,364 | (0) | 0 |
| 2027 | 0 | 7,446 | 223 | 7,223 | 129,843 | 0 | 0 | 249 | 13,805 | 143,898 | (0) | 0 |
| 2028 | 0 | 6,089 | 183 | 5,906 | 131,661 | 0 | 0 | 213 | 13,404 | 145,277 | (0) | 0 |
| 2029 | 0 | 4,842 | 145 | 4,697 | 132,811 | 0 | 0 | 180 | 12,981 | 145,972 | (0) | 0 |
| 2030 | 0 | 3,830 | 115 | 3,715 | 133,558 | 0 | 0 | 147 | 12,545 | 146,249 | (0) | 0 |
| 2031 | 0 | 2,881 | 86 | 2,794 | 133,722 | 0 | 0 | 117 | 12,103 | 145,941 | (0) | 0 |
| 2032 | 0 | 2,115 | 63 | 2,051 | 133,359 | 0 | 0 | 87 | 11,658 | 145,103 | (0) | 0 |
| 2033 | 0 | 1,497 | 45 | 1,452 | 132,166 | 0 | 0 | 63 | 11,215 | 143,444 | (0) | 0 |
| 2034 | 0 | 1,033 | 31 | 1,002 | 130,140 | 0 | 0 | 43 | 10,778 | 140,961 | (0) | 0 |
| 2035 | 0 | 681 | 20 | 661 | 127,398 | 0 | 0 | 29 | 10,356 | 137,783 | (0) | 0 |
| 2036 | 0 | 336 | 10 | 326 | 124,257 | 0 | 0 | 15 | 9,952 | 134,223 | (0) | 0 |
| 2037 | 0 | 232 | 7 | 225 | 119,869 | 0 | 0 | 10 | 9,571 | 129,450 | (0) | 0 |
| 2038 | 0 | 181 | 5 | 176 | 115,050 | 0 | 0 | 8 | 9,219 | 124,277 | (0) | 0 |
| 2039 | 0 | 103 | 3 | 100 | 110,167 | 0 | 0 | 4 | 8,899 | 119,070 | (0) | 0 |
| 2040 | 0 | 51 | 2 | 50 | 104,975 | 0 | 0 | 2 | 8,610 | 113,587 | (0) | 0 |
| 2041 | 0 | 15 | 0 | 14 | 99,625 | 0 | 0 | 1 | 8,352 | 107,978 | (0) | 0 |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94,100 | 0 | 0 | 0 | 8,128 | 102,229 | (0) | 0 |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88,475 | 0 | 0 | 0 | 7,933 | 96,408 | (0) | 0 |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82,867 | 0 | 0 | 0 | 7,766 | 90,633 | (0) | 0 |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,322 | 0 | 0 | 0 | 7,631 | 84,953 | (0) | 0 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,697 | 0 | 0 | 0 | 7,528 | 79,225 | (0) | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,827 | 0 | 0 | 0 | 7,459 | 73,286 | (0) | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,108 | 0 | 0 | 0 | 7,422 | 67,530 | (0) | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54,574 | 0 | 0 | 0 | 7,419 | 61,992 | (0) | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,252 | 0 | 0 | 0 | 7,448 | 56,700 | (0) | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,168 | 0 | 0 | 0 | 7,509 | 51,677 | (0) | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39,342 | 0 | 0 | 0 | 7,602 | 46,944 | (0) | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,793 | 0 | 0 | 0 | 7,726 | 42,519 | (0) | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,537 | 0 | 0 | 0 | 7,880 | 38,416 | (0) | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,583 | 0 | 0 | 0 | 8,063 | 34,646 | (0) | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,940 | 0 | 0 | 0 | 8,277 | 31,217 | (0) | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,614 | 0 | 0 | 0 | 8,519 | 28,132 | (0) | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,606 | 0 | 0 | 0 | 8,789 | 25,395 | (0) | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,916 | 0 | 0 | 0 | 9,087 | 23,003 | (0) | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,535 | 0 | 0 | 0 | 9,411 | 20,946 | (0) | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,450 | 0 | 0 | 0 | 9,762 | 19,212 | (0) | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,648 | 0 | 0 | 0 | 10,139 | 17,788 | (0) | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,111 | 0 | 0 | 0 | 10,542 | 16,653 | (0) | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,818 | 0 | 0 | 0 | 10,969 | 15,788 | (0) | 0 |

קרן וותיקה - קבוצות

לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת שלישית
לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור | | המת | השלומי | גביית דמי | שנה |
|------|--------------------|------------|--------|-------------------|----------------|----------------|--------|--------|-----------|------|
| | השקעות | אחרות | סה"כ | אג"ח מסוג "מירון" | תשואת הקרן (ש) | תשואת הקרן (%) | שיעור | הקרן | ננו | |
| 2014 | 3,658.4M | 2,519.5M | 615.9M | 523.0M | 38.8M | 1.11% | -0.56% | 87.1M | 54.2M | 2014 |
| 2015 | 3,525.8M | 2,448.6M | 498.0M | 579.2M | 27.8M | 0.83% | -0.79% | 92.2M | 48.0M | 2015 |
| 2016 | 3,375.2M | 2,339.3M | 398.5M | 637.4M | 40.6M | 1.26% | -0.09% | 97.5M | 41.3M | 2016 |
| 2017 | 3,230.4M | 2,240.3M | 319.3M | 670.8M | 62.8M | 2.05% | 1.01% | 102.9M | 35.7M | 2017 |
| 2018 | 3,101.3M | 2,152.0M | 248.9M | 700.4M | 79.8M | 2.72% | 1.94% | 107.7M | 31.2M | 2018 |
| 2019 | 2,984.4M | 2,072.2M | 184.8M | 727.4M | 88.4M | 3.13% | 2.52% | 113.2M | 27.4M | 2019 |
| 2020 | 2,869.8M | 1,991.6M | 129.8M | 748.4M | 88.9M | 3.29% | 2.74% | 118.6M | 23.9M | 2020 |
| 2021 | 2,750.0M | 1,907.1M | 84.1M | 758.8M | 89.2M | 3.45% | 2.97% | 122.7M | 21.0M | 2021 |
| 2022 | 2,626.9M | 1,820.5M | 45.2M | 761.3M | 89.2M | 3.62% | 3.20% | 126.6M | 18.5M | 2022 |
| 2023 | 2,501.2M | 1,726.3M | 13.7M | 761.3M | 89.1M | 3.81% | 3.43% | 130.7M | 16.0M | 2023 |
| 2024 | 2,372.5M | 1,611.2M | 0.0M | 761.3M | 85.6M | 3.88% | 3.49% | 134.9M | 13.3M | 2024 |
| 2025 | 2,237.5M | 1,476.2M | 0.0M | 761.3M | 78.9M | 3.81% | 3.37% | 139.3M | 10.8M | 2025 |
| 2026 | 2,093.1M | 1,331.8M | 0.0M | 761.3M | 72.4M | 3.75% | 3.26% | 142.4M | 8.7M | 2026 |
| 2027 | 1,941.2M | 1,180.0M | 0.0M | 761.3M | 63.1M | 3.54% | 3.15% | 143.9M | 7.2M | 2027 |
| 2028 | 1,781.5M | 1,243.0M | 538.5M | 0.0M | 52.1M | 3.21% | 3.03% | 145.3M | 5.9M | 2028 |
| 2029 | 1,612.7M | 1,124.6M | 488.0M | 0.0M | 44.3M | 3.04% | 2.96% | 146.0M | 4.7M | 2029 |
| 2030 | 1,438.7M | 981.1M | 457.6M | 0.0M | 38.8M | 3.01% | 2.93% | 146.2M | 3.7M | 2030 |
| 2031 | 1,262.6M | 857.5M | 405.1M | 0.0M | 33.4M | 2.99% | 2.91% | 145.9M | 2.8M | 2031 |
| 2032 | 1,085.0M | 713.2M | 371.7M | 0.0M | 28.0M | 2.97% | 2.88% | 145.1M | 2.1M | 2032 |
| 2033 | 906.6M | 564.4M | 342.2M | 0.0M | 22.8M | 2.95% | 2.85% | 143.4M | 1.5M | 2033 |
| 2034 | 728.6M | 413.5M | 315.1M | 0.0M | 17.8M | 2.97% | 2.85% | 141.0M | 1.0M | 2034 |
| 2035 | 552.4M | 258.3M | 294.1M | 0.0M | 13.0M | 3.03% | 2.88% | 137.8M | 0.7M | 2035 |
| 2036 | 378.9M | 95.2M | 283.7M | 0.0M | 8.2M | 3.12% | 2.90% | 134.2M | 0.3M | 2036 |
| 2037 | 208.1M | 0.5M | 207.6M | 0.0M | 3.4M | 3.47% | 2.93% | 129.4M | 0.2M | 2037 |
| 2038 | 41.5M | 0.1M | 41.4M | 0.0M | (1.4M) | 2.20% | 2.96% | 124.3M | 0.2M | 2038 |
| 2039 | (120.6M) | (120.6M) | 0.0M | 0.0M | (6.0M) | 2.77% | 2.97% | 119.1M | 0.1M | 2039 |
| 2040 | (278.4M) | (278.4M) | 0.0M | 0.0M | (10.6M) | 2.87% | 2.97% | 113.6M | 0.0M | 2040 |
| 2041 | (431.6M) | (431.6M) | 0.0M | 0.0M | (15.0M) | 2.90% | 2.97% | 108.0M | 0.0M | 2041 |
| 2042 | (580.3M) | (580.3M) | 0.0M | 0.0M | (19.3M) | 2.92% | 2.97% | 102.2M | 0.0M | 2042 |
| 2043 | (724.5M) | (724.5M) | 0.0M | 0.0M | (23.4M) | 2.94% | 2.97% | 96.4M | 0.0M | 2043 |
| 2044 | (864.2M) | (864.2M) | 0.0M | 0.0M | (27.4M) | 2.94% | 2.97% | 90.6M | 0.0M | 2044 |
| 2045 | (999.7M) | (999.7M) | 0.0M | 0.0M | (31.3M) | 2.95% | 2.97% | 85.0M | 0.0M | 2045 |
| 2046 | (1,131.3M) | (1,131.3M) | 0.0M | 0.0M | (35.1M) | 2.95% | 2.97% | 79.2M | 0.0M | 2046 |
| 2047 | (1,258.9M) | (1,258.9M) | 0.0M | 0.0M | (38.7M) | 2.96% | 2.97% | 73.3M | 0.0M | 2047 |
| 2048 | (1,382.6M) | (1,382.6M) | 0.0M | 0.0M | (42.3M) | 2.96% | 2.97% | 67.5M | 0.0M | 2048 |
| 2049 | (1,502.5M) | (1,502.5M) | 0.0M | 0.0M | (45.7M) | 2.96% | 2.97% | 62.0M | 0.0M | 2049 |
| 2050 | (1,619.0M) | (1,619.0M) | 0.0M | 0.0M | (49.1M) | 2.96% | 2.97% | 56.7M | 0.0M | 2050 |
| 2051 | (1,732.4M) | (1,732.4M) | 0.0M | 0.0M | (52.4M) | 2.96% | 2.97% | 51.7M | 0.0M | 2051 |
| 2052 | (1,843.1M) | (1,843.1M) | 0.0M | 0.0M | (55.6M) | 2.96% | 2.97% | 46.9M | 0.0M | 2052 |
| 2053 | (1,951.2M) | (1,951.2M) | 0.0M | 0.0M | (58.7M) | 2.97% | 2.97% | 42.5M | 0.0M | 2053 |
| 2054 | (2,057.3M) | (2,057.3M) | 0.0M | 0.0M | (61.8M) | 2.97% | 2.97% | 38.4M | 0.0M | 2054 |
| 2055 | (2,161.6M) | (2,161.6M) | 0.0M | 0.0M | (64.8M) | 2.97% | 2.97% | 34.6M | 0.0M | 2055 |
| 2056 | (2,264.5M) | (2,264.5M) | 0.0M | 0.0M | (67.8M) | 2.97% | 2.97% | 31.2M | 0.0M | 2056 |
| 2057 | (2,366.5M) | (2,366.5M) | 0.0M | 0.0M | (70.7M) | 2.97% | 2.97% | 28.1M | 0.0M | 2057 |
| 2058 | (2,467.8M) | (2,467.8M) | 0.0M | 0.0M | (73.7M) | 2.97% | 2.97% | 25.4M | 0.0M | 2058 |
| 2059 | (2,568.9M) | (2,568.9M) | 0.0M | 0.0M | (76.7M) | 2.97% | 2.97% | 23.0M | 0.0M | 2059 |
| 2060 | (2,670.3M) | (2,670.3M) | 0.0M | 0.0M | (79.6M) | 2.97% | 2.97% | 20.9M | 0.0M | 2060 |
| 2061 | (2,772.2M) | (2,772.2M) | 0.0M | 0.0M | (82.6M) | 2.97% | 2.97% | 19.2M | 0.0M | 2061 |
| 2062 | (2,875.2M) | (2,875.2M) | 0.0M | 0.0M | (85.6M) | 2.97% | 2.97% | 17.8M | 0.0M | 2062 |
| 2063 | (2,979.5M) | (2,979.5M) | 0.0M | 0.0M | (88.7M) | 2.97% | 2.97% | 16.7M | 0.0M | 2063 |
| 2064 | (3,085.5M) | (3,085.5M) | 0.0M | 0.0M | (91.8M) | 2.97% | 2.97% | 15.8M | 0.0M | 2064 |

קרן וותיקה - קבוצות

לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שלישית

לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | 0.1M | 28.6M | 24.4M | (14.3M) |
| 2015 | 0.2M | 23.0M | 23.7M | (19.0M) |
| 2016 | 0.0M | 18.4M | 24.4M | (2.3M) |
| 2017 | (0.4M) | 14.5M | 26.3M | 22.4M |
| 2018 | (0.8M) | 10.9M | 28.5M | 41.2M |
| 2019 | (1.2M) | 7.8M | 30.2M | 51.6M |
| 2020 | (1.4M) | 5.2M | 31.0M | 54.1M |
| 2021 | (1.6M) | 3.0M | 31.7M | 56.2M |
| 2022 | (1.9M) | 1.2M | 32.3M | 57.6M |
| 2023 | (2.1M) | 0.2M | 32.8M | 58.1M |
| 2024 | (2.2M) | 0.0M | 33.0M | 54.8M |
| 2025 | (2.3M) | 0.0M | 32.7M | 48.5M |
| 2026 | (2.3M) | 0.0M | 32.4M | 42.2M |
| 2027 | (2.6M) | 0.0M | 24.7M | 41.0M |
| 2028 | (2.3M) | 0.0M | 16.9M | 37.4M |
| 2029 | (2.2M) | 0.0M | 13.8M | 32.8M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 12.1M | 29.0M |
| 2031 | (2.2M) | 0.0M | 10.9M | 24.7M |
| 2032 | (2.2M) | 0.0M | 9.9M | 20.3M |
| 2033 | (2.2M) | 0.0M | 9.1M | 15.8M |
| 2034 | (2.1M) | 0.0M | 8.4M | 11.4M |
| 2035 | (2.0M) | 0.0M | 8.1M | 6.8M |
| 2036 | (2.1M) | 0.0M | 7.5M | 2.7M |
| 2037 | 0.0M | 0.0M | 3.4M | 0.0M |
| 2038 | (1.5M) | 0.0M | 0.1M | 0.0M |
| 2039 | (2.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.9M) |
| 2040 | (1.9M) | 0.0M | 0.0M | (8.7M) |
| 2041 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | (13.2M) |
| 2042 | (1.7M) | 0.0M | 0.0M | (17.6M) |
| 2043 | (1.6M) | 0.0M | 0.0M | (21.8M) |
| 2044 | (1.5M) | 0.0M | 0.0M | (25.9M) |
| 2045 | (1.4M) | 0.0M | 0.0M | (29.9M) |
| 2046 | (1.3M) | 0.0M | 0.0M | (33.8M) |
| 2047 | (1.2M) | 0.0M | 0.0M | (37.6M) |
| 2048 | (1.1M) | 0.0M | 0.0M | (41.2M) |
| 2049 | (1.0M) | 0.0M | 0.0M | (44.7M) |
| 2050 | (0.9M) | 0.0M | 0.0M | (48.2M) |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (51.5M) |
| 2052 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (54.8M) |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (58.0M) |
| 2054 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (61.1M) |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (64.2M) |
| 2056 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (67.3M) |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (70.3M) |
| 2058 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (73.3M) |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (76.3M) |
| 2060 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (79.3M) |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (82.3M) |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (85.4M) |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (88.4M) |
| 2064 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (91.6M) |

קרן וותיקה - קבוצות

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ₪) - מערכת שלישית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|-----|-------|----------|---------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נמז | אחרות | | | | |
| 2014 | 0 | 55,834 | 1,675 | 54,159 | 67,620 | 6 | 4 | 705 | 18,730 | 87,064 | 497,987 | 0 |
| 2015 | 0 | 49,495 | 1,485 | 48,010 | 73,308 | 10 | 8 | 742 | 18,170 | 92,239 | 398,516 | 0 |
| 2016 | 0 | 42,570 | 1,277 | 41,293 | 79,173 | 11 | 9 | 703 | 17,604 | 97,500 | 319,329 | 0 |
| 2017 | 0 | 36,782 | 1,103 | 35,678 | 85,155 | 10 | 9 | 657 | 17,077 | 102,907 | 248,864 | 0 |
| 2018 | 0 | 32,200 | 966 | 31,234 | 90,394 | 7 | 7 | 614 | 16,655 | 107,676 | 184,793 | 0 |
| 2019 | 0 | 28,229 | 847 | 27,382 | 96,302 | 5 | 7 | 578 | 16,330 | 113,221 | 129,781 | 0 |
| 2020 | 0 | 24,652 | 740 | 23,912 | 101,974 | 3 | 3 | 538 | 16,040 | 118,557 | 84,143 | 0 |
| 2021 | 0 | 21,697 | 651 | 21,046 | 106,482 | 2 | 3 | 504 | 15,742 | 122,732 | 45,196 | 0 |
| 2022 | 0 | 19,079 | 572 | 18,506 | 110,588 | 1 | 3 | 594 | 15,441 | 126,627 | 13,660 | 0 |
| 2023 | 0 | 16,452 | 494 | 15,958 | 115,118 | 2 | 1 | 429 | 15,138 | 130,688 | (0) | 0 |
| 2024 | 0 | 13,761 | 413 | 13,348 | 119,706 | 0 | 1 | 383 | 14,843 | 134,934 | (0) | 0 |
| 2025 | 0 | 11,163 | 335 | 10,828 | 124,433 | 0 | 0 | 330 | 14,531 | 139,293 | (0) | 0 |
| 2026 | 0 | 8,980 | 269 | 8,711 | 127,900 | 0 | 0 | 284 | 14,180 | 142,364 | (0) | 0 |
| 2027 | 0 | 7,446 | 223 | 7,223 | 129,843 | 0 | 0 | 249 | 13,805 | 143,898 | (0) | 0 |
| 2028 | 0 | 6,089 | 183 | 5,906 | 131,661 | 0 | 0 | 213 | 13,404 | 145,277 | (0) | 0 |
| 2029 | 0 | 4,842 | 145 | 4,697 | 132,811 | 0 | 0 | 180 | 12,981 | 145,972 | (0) | 0 |
| 2030 | 0 | 3,830 | 115 | 3,715 | 133,558 | 0 | 0 | 147 | 12,545 | 146,249 | (0) | 0 |
| 2031 | 0 | 2,881 | 86 | 2,794 | 133,722 | 0 | 0 | 117 | 12,103 | 145,941 | (0) | 0 |
| 2032 | 0 | 2,115 | 63 | 2,051 | 133,359 | 0 | 0 | 87 | 11,658 | 145,103 | (0) | 0 |
| 2033 | 0 | 1,497 | 45 | 1,452 | 132,166 | 0 | 0 | 63 | 11,215 | 143,444 | (0) | 0 |
| 2034 | 0 | 1,033 | 31 | 1,002 | 130,140 | 0 | 0 | 43 | 10,778 | 140,961 | (0) | 0 |
| 2035 | 0 | 681 | 20 | 661 | 127,398 | 0 | 0 | 29 | 10,356 | 137,783 | (0) | 0 |
| 2036 | 0 | 336 | 10 | 326 | 124,257 | 0 | 0 | 15 | 9,952 | 134,223 | (0) | 0 |
| 2037 | 0 | 232 | 7 | 225 | 119,869 | 0 | 0 | 10 | 9,571 | 129,450 | (0) | 0 |
| 2038 | 0 | 181 | 5 | 176 | 115,050 | 0 | 0 | 8 | 9,219 | 124,277 | (0) | 0 |
| 2039 | 0 | 103 | 3 | 100 | 110,167 | 0 | 0 | 4 | 8,899 | 119,070 | (0) | 0 |
| 2040 | 0 | 51 | 2 | 50 | 104,975 | 0 | 0 | 2 | 8,610 | 113,587 | (0) | 0 |
| 2041 | 0 | 15 | 0 | 14 | 99,625 | 0 | 0 | 1 | 8,352 | 107,978 | (0) | 0 |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94,100 | 0 | 0 | 0 | 8,128 | 102,229 | (0) | 0 |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88,475 | 0 | 0 | 0 | 7,933 | 96,408 | (0) | 0 |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82,867 | 0 | 0 | 0 | 7,766 | 90,633 | (0) | 0 |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,322 | 0 | 0 | 0 | 7,631 | 84,953 | (0) | 0 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,697 | 0 | 0 | 0 | 7,528 | 79,225 | (0) | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,827 | 0 | 0 | 0 | 7,459 | 73,286 | (0) | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,108 | 0 | 0 | 0 | 7,422 | 67,530 | (0) | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54,574 | 0 | 0 | 0 | 7,419 | 61,992 | (0) | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,252 | 0 | 0 | 0 | 7,448 | 56,700 | (0) | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,168 | 0 | 0 | 0 | 7,509 | 51,677 | (0) | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39,342 | 0 | 0 | 0 | 7,602 | 46,944 | (0) | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,793 | 0 | 0 | 0 | 7,726 | 42,519 | (0) | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,537 | 0 | 0 | 0 | 7,880 | 38,416 | (0) | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,583 | 0 | 0 | 0 | 8,063 | 34,646 | (0) | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,940 | 0 | 0 | 0 | 8,277 | 31,217 | (0) | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,614 | 0 | 0 | 0 | 8,519 | 28,132 | (0) | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,606 | 0 | 0 | 0 | 8,789 | 25,395 | (0) | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,916 | 0 | 0 | 0 | 9,087 | 23,003 | (0) | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,535 | 0 | 0 | 0 | 9,411 | 20,946 | (0) | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,450 | 0 | 0 | 0 | 9,762 | 19,212 | (0) | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,648 | 0 | 0 | 0 | 10,139 | 17,788 | (0) | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,111 | 0 | 0 | 0 | 10,542 | 16,653 | (0) | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,818 | 0 | 0 | 0 | 10,969 | 15,788 | (0) | 0 |

קרן וותיקה - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | המת | | שיעור | | סך תשואות | | |
|------|----------------------|-----------------|--------|------------|----------|--------|-----------|----------|--|
| | | | שיעור | חסרת סיכון | תשואות | תשואות | הקרן (%) | הקרן (ש) | |
| שנה | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערי" | השקעות | אחרות | סה"כ | | | | |
| 2014 | 54.2M | 87.1M | -0.56% | 0.32% | 11.4M | (0.5M) | 0.32% | -0.01% | |
| 2015 | 48.0M | 92.2M | -0.79% | 0.32% | 11.4M | (0.5M) | 0.32% | -0.01% | |
| 2016 | 41.3M | 97.5M | -0.09% | 0.49% | 15.6M | (0.5M) | 0.49% | -0.09% | |
| 2017 | 35.7M | 102.9M | 1.01% | 1.42% | 42.5M | (0.5M) | 1.42% | 1.01% | |
| 2018 | 31.2M | 107.7M | 1.94% | 2.22% | 63.1M | (0.5M) | 2.22% | 1.94% | |
| 2019 | 27.4M | 113.2M | 2.52% | 2.72% | 73.6M | (0.5M) | 2.72% | 2.52% | |
| 2020 | 23.9M | 118.6M | 2.74% | 2.90% | 74.6M | (0.5M) | 2.90% | 2.74% | |
| 2021 | 21.0M | 122.7M | 2.97% | 3.09% | 75.3M | (0.5M) | 3.09% | 2.97% | |
| 2022 | 18.5M | 126.6M | 3.20% | 3.29% | 75.7M | (0.5M) | 3.29% | 3.20% | |
| 2023 | 16.0M | 130.7M | 3.43% | 3.51% | 75.9M | (0.5M) | 3.51% | 3.43% | |
| 2024 | 13.3M | 134.9M | 3.49% | 3.57% | 72.1M | (0.5M) | 3.57% | 3.49% | |
| 2025 | 10.8M | 139.3M | 3.37% | 3.45% | 64.6M | (0.5M) | 3.45% | 3.37% | |
| 2026 | 8.7M | 142.4M | 3.26% | 3.34% | 57.3M | (0.5M) | 3.34% | 3.26% | |
| 2027 | 7.2M | 143.9M | 3.15% | 3.23% | 50.1M | (0.5M) | 3.23% | 3.15% | |
| 2028 | 5.9M | 145.3M | 3.03% | 3.12% | 43.1M | (0.5M) | 3.12% | 3.03% | |
| 2029 | 4.7M | 146.0M | 2.96% | 3.05% | 36.8M | (0.5M) | 3.05% | 2.96% | |
| 2030 | 3.7M | 146.2M | 2.93% | 3.03% | 31.2M | (0.5M) | 3.03% | 2.93% | |
| 2031 | 2.8M | 145.9M | 2.91% | 3.02% | 25.6M | (0.5M) | 3.02% | 2.91% | |
| 2032 | 2.1M | 145.1M | 2.88% | 3.00% | 20.1M | (0.5M) | 3.00% | 2.88% | |
| 2033 | 1.5M | 143.4M | 2.85% | 3.01% | 14.7M | (0.5M) | 3.01% | 2.85% | |
| 2034 | 1.0M | 141.0M | 2.85% | 3.07% | 9.5M | (0.5M) | 3.07% | 2.85% | |
| 2035 | 0.7M | 137.8M | 2.88% | 3.37% | 4.4M | (0.5M) | 3.37% | 2.88% | |
| 2036 | 0.3M | 134.2M | 2.90% | 1.67% | (0.8M) | (0.5M) | 1.67% | 2.90% | |
| 2037 | 0.2M | 129.4M | 2.93% | 2.69% | (5.9M) | (0.5M) | 2.69% | 2.93% | |
| 2038 | 0.2M | 124.3M | 2.96% | 2.83% | (11.0M) | (0.5M) | 2.83% | 2.96% | |
| 2039 | 0.1M | 119.1M | 2.97% | 2.89% | (16.0M) | (0.5M) | 2.89% | 2.97% | |
| 2040 | 0.0M | 113.6M | 2.97% | 2.92% | (20.8M) | (0.5M) | 2.92% | 2.97% | |
| 2041 | 0.0M | 108.0M | 2.97% | 2.93% | (25.6M) | (0.5M) | 2.93% | 2.97% | |
| 2042 | 0.0M | 102.2M | 2.97% | 2.94% | (30.1M) | (0.5M) | 2.94% | 2.97% | |
| 2043 | 0.0M | 96.4M | 2.97% | 2.95% | (34.6M) | (0.5M) | 2.95% | 2.97% | |
| 2044 | 0.0M | 90.6M | 2.97% | 2.95% | (38.9M) | (0.5M) | 2.95% | 2.97% | |
| 2045 | 0.0M | 85.0M | 2.97% | 2.95% | (43.2M) | (0.5M) | 2.95% | 2.97% | |
| 2046 | 0.0M | 79.2M | 2.97% | 2.96% | (47.3M) | (0.5M) | 2.96% | 2.97% | |
| 2047 | 0.0M | 73.3M | 2.97% | 2.96% | (51.3M) | (0.5M) | 2.96% | 2.97% | |
| 2048 | 0.0M | 67.5M | 2.97% | 2.96% | (55.3M) | (0.5M) | 2.96% | 2.97% | |
| 2049 | 0.0M | 62.0M | 2.97% | 2.96% | (59.1M) | (0.5M) | 2.96% | 2.97% | |
| 2050 | 0.0M | 56.7M | 2.97% | 2.96% | (62.9M) | (0.5M) | 2.96% | 2.97% | |
| 2051 | 0.0M | 51.7M | 2.97% | 2.96% | (66.5M) | (0.5M) | 2.96% | 2.97% | |
| 2052 | 0.0M | 46.9M | 2.97% | 2.97% | (70.1M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2053 | 0.0M | 42.5M | 2.97% | 2.97% | (73.7M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2054 | 0.0M | 38.4M | 2.97% | 2.97% | (77.2M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2055 | 0.0M | 34.6M | 2.97% | 2.97% | (80.7M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2056 | 0.0M | 31.2M | 2.97% | 2.97% | (84.2M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2057 | 0.0M | 28.1M | 2.97% | 2.97% | (87.6M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2058 | 0.0M | 25.4M | 2.97% | 2.97% | (91.1M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2059 | 0.0M | 23.0M | 2.97% | 2.97% | (94.6M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2060 | 0.0M | 20.9M | 2.97% | 2.97% | (98.1M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2061 | 0.0M | 19.2M | 2.97% | 2.97% | (101.6M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2062 | 0.0M | 17.8M | 2.97% | 2.97% | (105.2M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2063 | 0.0M | 16.7M | 2.97% | 2.97% | (108.8M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |
| 2064 | 0.0M | 15.8M | 2.97% | 2.97% | (112.6M) | (0.5M) | 2.97% | 2.97% | |

קרן וותיקה - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | 0.1M | 28.6M | (3.1M) | (14.3M) |
| 2015 | 0.2M | 23.0M | (4.8M) | (18.8M) |
| 2016 | 0.0M | 18.4M | (0.6M) | (2.2M) |
| 2017 | (0.4M) | 14.5M | 6.7M | 21.7M |
| 2018 | (0.8M) | 10.9M | 13.2M | 39.7M |
| 2019 | (1.2M) | 7.8M | 17.6M | 49.4M |
| 2020 | (1.4M) | 5.2M | 19.4M | 51.4M |
| 2021 | (1.6M) | 3.0M | 21.0M | 52.9M |
| 2022 | (1.8M) | 1.2M | 22.6M | 53.8M |
| 2023 | (2.1M) | 0.2M | 24.2M | 53.5M |
| 2024 | (2.2M) | 0.0M | 24.6M | 49.7M |
| 2025 | (2.3M) | 0.0M | 23.8M | 43.1M |
| 2026 | (2.3M) | 0.0M | 23.0M | 36.5M |
| 2027 | (2.6M) | 0.0M | 17.3M | 35.4M |
| 2028 | (2.3M) | 0.0M | 13.1M | 32.2M |
| 2029 | (2.2M) | 0.0M | 11.5M | 27.5M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 9.9M | 23.5M |
| 2031 | (2.2M) | 0.0M | 9.0M | 18.9M |
| 2032 | (2.2M) | 0.0M | 8.2M | 14.0M |
| 2033 | (2.1M) | 0.0M | 7.5M | 9.3M |
| 2034 | (1.9M) | 0.0M | 7.0M | 4.3M |
| 2035 | 0.0M | 0.0M | 4.4M | 0.0M |
| 2036 | (1.1M) | 0.0M | 0.3M | 0.0M |
| 2037 | (2.3M) | 0.0M | 0.0M | (3.6M) |
| 2038 | (2.1M) | 0.0M | (0.0M) | (8.9M) |
| 2039 | (2.0M) | 0.0M | (0.0M) | (14.0M) |
| 2040 | (1.9M) | 0.0M | (0.0M) | (19.0M) |
| 2041 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | (23.8M) |
| 2042 | (1.7M) | 0.0M | 0.0M | (28.5M) |
| 2043 | (1.6M) | 0.0M | 0.0M | (33.0M) |
| 2044 | (1.5M) | 0.0M | (0.0M) | (37.5M) |
| 2045 | (1.4M) | 0.0M | 0.0M | (41.8M) |
| 2046 | (1.3M) | 0.0M | 0.0M | (46.0M) |
| 2047 | (1.2M) | 0.0M | (0.0M) | (50.2M) |
| 2048 | (1.1M) | 0.0M | (0.0M) | (54.2M) |
| 2049 | (1.0M) | 0.0M | (0.0M) | (58.1M) |
| 2050 | (0.9M) | 0.0M | (0.0M) | (61.9M) |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (65.7M) |
| 2052 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (69.4M) |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | (0.0M) | (73.0M) |
| 2054 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | (76.6M) |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (80.1M) |
| 2056 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (83.7M) |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (87.2M) |
| 2058 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (90.7M) |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (94.2M) |
| 2060 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (97.7M) |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (101.3M) |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (104.9M) |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (108.6M) |
| 2064 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (112.3M) |

קרן וותיקה - קבוצות

תורים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת רביעית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|------|--------------|----------|---------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נמתי | הוצאות ניהול | | | | |
| 2014 | 0 | 55,834 | 1,675 | 54,159 | 67,620 | 6 | 4 | 705 | 18,730 | 87,064 | 0 | 0 |
| 2015 | 0 | 49,495 | 1,485 | 48,010 | 73,308 | 10 | 8 | 742 | 18,170 | 92,239 | 0 | 0 |
| 2016 | 0 | 42,570 | 1,277 | 41,293 | 79,173 | 11 | 9 | 703 | 17,604 | 97,500 | 0 | 0 |
| 2017 | 0 | 36,782 | 1,103 | 35,678 | 85,155 | 10 | 9 | 657 | 17,077 | 102,907 | 0 | 0 |
| 2018 | 0 | 32,200 | 966 | 31,234 | 90,394 | 7 | 7 | 614 | 16,655 | 107,676 | 0 | 0 |
| 2019 | 0 | 28,229 | 847 | 27,382 | 96,302 | 5 | 7 | 578 | 16,330 | 113,221 | 0 | 0 |
| 2020 | 0 | 24,652 | 740 | 23,912 | 101,974 | 3 | 3 | 538 | 16,040 | 118,557 | 0 | 0 |
| 2021 | 0 | 21,697 | 651 | 21,046 | 106,482 | 2 | 2 | 504 | 15,742 | 122,732 | 0 | 0 |
| 2022 | 0 | 19,079 | 572 | 18,506 | 110,588 | 1 | 3 | 594 | 15,441 | 126,627 | 0 | 0 |
| 2023 | 0 | 16,452 | 494 | 15,958 | 115,118 | 1 | 2 | 429 | 15,138 | 130,688 | (0) | 0 |
| 2024 | 0 | 13,761 | 413 | 13,348 | 119,706 | 0 | 1 | 383 | 14,843 | 134,934 | (0) | 0 |
| 2025 | 0 | 11,163 | 335 | 10,828 | 124,433 | 0 | 0 | 330 | 14,531 | 139,293 | (0) | 0 |
| 2026 | 0 | 8,980 | 269 | 8,711 | 127,900 | 0 | 0 | 284 | 14,180 | 142,364 | (0) | 0 |
| 2027 | 0 | 7,446 | 223 | 7,223 | 129,843 | 0 | 0 | 249 | 13,805 | 143,898 | (0) | 0 |
| 2028 | 0 | 6,089 | 183 | 5,906 | 131,661 | 0 | 0 | 213 | 13,404 | 145,277 | (0) | 0 |
| 2029 | 0 | 4,842 | 145 | 4,697 | 132,811 | 0 | 0 | 180 | 12,981 | 145,972 | (0) | 0 |
| 2030 | 0 | 3,830 | 115 | 3,715 | 133,558 | 0 | 0 | 147 | 12,545 | 146,249 | (0) | 0 |
| 2031 | 0 | 2,881 | 86 | 2,794 | 133,722 | 0 | 0 | 117 | 12,103 | 145,941 | (0) | 0 |
| 2032 | 0 | 2,115 | 63 | 2,051 | 133,359 | 0 | 0 | 87 | 11,658 | 145,103 | (0) | 0 |
| 2033 | 0 | 1,497 | 45 | 1,452 | 132,166 | 0 | 0 | 63 | 11,215 | 143,444 | (0) | 0 |
| 2034 | 0 | 1,033 | 31 | 1,002 | 130,140 | 0 | 0 | 43 | 10,778 | 140,961 | (0) | 0 |
| 2035 | 0 | 681 | 20 | 661 | 127,398 | 0 | 0 | 29 | 10,356 | 137,783 | (0) | 0 |
| 2036 | 0 | 336 | 10 | 326 | 124,257 | 0 | 0 | 15 | 9,952 | 134,223 | (0) | 0 |
| 2037 | 0 | 232 | 7 | 225 | 119,869 | 0 | 0 | 10 | 9,571 | 129,450 | (0) | 0 |
| 2038 | 0 | 181 | 5 | 176 | 115,050 | 0 | 0 | 8 | 9,219 | 124,277 | (0) | 0 |
| 2039 | 0 | 103 | 3 | 100 | 110,167 | 0 | 0 | 4 | 8,899 | 119,070 | (0) | 0 |
| 2040 | 0 | 51 | 2 | 50 | 104,975 | 0 | 0 | 2 | 8,610 | 113,587 | (0) | 0 |
| 2041 | 0 | 15 | 0 | 14 | 99,625 | 0 | 0 | 1 | 8,352 | 107,978 | (0) | 0 |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94,100 | 0 | 0 | 0 | 8,128 | 102,229 | (0) | 0 |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88,475 | 0 | 0 | 0 | 7,933 | 96,408 | (0) | 0 |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82,867 | 0 | 0 | 0 | 7,766 | 90,633 | (0) | 0 |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,322 | 0 | 0 | 0 | 7,631 | 84,953 | (0) | 0 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,697 | 0 | 0 | 0 | 7,528 | 79,225 | (0) | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,827 | 0 | 0 | 0 | 7,459 | 73,286 | (0) | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,108 | 0 | 0 | 0 | 7,422 | 67,530 | (0) | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54,574 | 0 | 0 | 0 | 7,419 | 61,992 | (0) | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,252 | 0 | 0 | 0 | 7,448 | 56,700 | (0) | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,168 | 0 | 0 | 0 | 7,509 | 51,677 | (0) | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39,342 | 0 | 0 | 0 | 7,602 | 46,944 | (0) | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,793 | 0 | 0 | 0 | 7,726 | 42,519 | (0) | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,537 | 0 | 0 | 0 | 7,880 | 38,416 | (0) | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,583 | 0 | 0 | 0 | 8,063 | 34,646 | (0) | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,940 | 0 | 0 | 0 | 8,277 | 31,217 | (0) | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,614 | 0 | 0 | 0 | 8,519 | 28,132 | (0) | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,606 | 0 | 0 | 0 | 8,789 | 25,395 | (0) | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,916 | 0 | 0 | 0 | 9,087 | 23,003 | (0) | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,535 | 0 | 0 | 0 | 9,411 | 20,946 | (0) | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,450 | 0 | 0 | 0 | 9,762 | 19,212 | (0) | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,648 | 0 | 0 | 0 | 10,139 | 17,788 | (0) | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,111 | 0 | 0 | 0 | 10,542 | 16,653 | (0) | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,818 | 0 | 0 | 0 | 10,969 | 15,788 | (0) | 0 |

קרן וותיקה - קבוצות

לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת חמישית
לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | הנחת שיעור חסרת סיכון | שיעור תשואת הקרן (%) | סך תשואות תשואות הקרן (ש) | הון צבור בסוף השנה | | | |
|------|----------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|--------------|------------------|-------------------|
| | | | | | | השקעות אחרות | השקעות אחרות | אג"ח מסוג "עריד" | אג"ח מסוג "מירון" |
| 2014 | 54.2M | 87.1M | -0.56% | -0.58% | (20.3M) | 2,519.5M | 523.0M | 615.9M | 3,658.4M |
| 2015 | 48.0M | 92.2M | -0.79% | -0.80% | (26.4M) | 2,251.9M | 611.4M | 398.5M | 3,466.7M |
| 2016 | 41.3M | 97.5M | -0.09% | -0.10% | (3.1M) | 2,124.3M | 629.7M | 319.3M | 3,073.3M |
| 2017 | 35.7M | 102.9M | 1.01% | 1.02% | 29.8M | 2,014.4M | 648.0M | 248.9M | 2,911.3M |
| 2018 | 31.2M | 107.7M | 1.94% | 1.97% | 54.2M | 1,917.7M | 666.3M | 184.8M | 2,768.8M |
| 2019 | 27.4M | 113.2M | 2.52% | 2.57% | 66.9M | 1,822.4M | 680.4M | 129.8M | 2,632.6M |
| 2020 | 23.9M | 118.6M | 2.74% | 2.80% | 69.1M | 1,724.2M | 684.6M | 84.1M | 2,493.0M |
| 2021 | 21.0M | 122.7M | 2.97% | 3.04% | 70.7M | 1,621.6M | 684.6M | 45.2M | 2,351.4M |
| 2022 | 18.5M | 126.6M | 3.20% | 3.27% | 71.5M | 1,509.7M | 684.6M | 13.7M | 2,207.9M |
| 2023 | 16.0M | 130.7M | 3.43% | 3.51% | 71.7M | 1,377.3M | 684.6M | 0.0M | 2,061.9M |
| 2024 | 13.3M | 134.9M | 3.49% | 3.57% | 67.8M | 1,224.5M | 684.6M | 0.0M | 1,909.1M |
| 2025 | 10.8M | 139.3M | 3.37% | 3.46% | 60.3M | 1,061.5M | 684.6M | 0.0M | 1,746.1M |
| 2026 | 8.7M | 142.4M | 3.26% | 3.35% | 53.0M | 890.3M | 684.6M | 0.0M | 1,574.9M |
| 2027 | 7.2M | 143.9M | 3.15% | 3.24% | 45.8M | 974.1M | 423.8M | 0.0M | 1,397.8M |
| 2028 | 5.9M | 145.3M | 3.03% | 3.13% | 38.8M | 846.5M | 369.3M | 0.0M | 1,215.7M |
| 2029 | 4.7M | 146.0M | 2.96% | 3.06% | 32.5M | 693.3M | 336.8M | 0.0M | 1,030.0M |
| 2030 | 3.7M | 146.2M | 2.93% | 3.05% | 26.8M | 546.9M | 295.0M | 0.0M | 841.9M |
| 2031 | 2.8M | 145.9M | 2.91% | 3.04% | 21.2M | 375.3M | 276.7M | 0.0M | 652.0M |
| 2032 | 2.1M | 145.1M | 2.88% | 3.04% | 15.6M | 202.7M | 258.4M | 0.0M | 461.2M |
| 2033 | 1.5M | 143.4M | 2.85% | 3.09% | 10.0M | 30.4M | 240.1M | 0.0M | 270.5M |
| 2034 | 1.0M | 141.0M | 2.85% | 3.34% | 4.7M | 0.2M | 81.1M | 0.0M | 81.3M |
| 2035 | 0.7M | 137.8M | 2.88% | 1.38% | (0.6M) | (105.9M) | 0.0M | 0.0M | (105.9M) |
| 2036 | 0.3M | 134.2M | 2.90% | 2.64% | (5.9M) | (290.7M) | 0.0M | 0.0M | (290.7M) |
| 2037 | 0.2M | 129.4M | 2.93% | 2.80% | (11.2M) | (471.9M) | 0.0M | 0.0M | (471.9M) |
| 2038 | 0.2M | 124.3M | 2.96% | 2.87% | (16.5M) | (649.2M) | 0.0M | 0.0M | (649.2M) |
| 2039 | 0.1M | 119.1M | 2.97% | 2.91% | (21.7M) | (822.6M) | 0.0M | 0.0M | (822.6M) |
| 2040 | 0.0M | 113.6M | 2.97% | 2.93% | (26.7M) | (992.0M) | 0.0M | 0.0M | (992.0M) |
| 2041 | 0.0M | 108.0M | 2.97% | 2.94% | (31.6M) | (1,157.4M) | 0.0M | 0.0M | (1,157.4M) |
| 2042 | 0.0M | 102.2M | 2.97% | 2.94% | (36.4M) | (1,318.7M) | 0.0M | 0.0M | (1,318.7M) |
| 2043 | 0.0M | 96.4M | 2.97% | 2.95% | (41.0M) | (1,476.1M) | 0.0M | 0.0M | (1,476.1M) |
| 2044 | 0.0M | 90.6M | 2.97% | 2.95% | (45.6M) | (1,629.7M) | 0.0M | 0.0M | (1,629.7M) |
| 2045 | 0.0M | 85.0M | 2.97% | 2.96% | (50.0M) | (1,779.9M) | 0.0M | 0.0M | (1,779.9M) |
| 2046 | 0.0M | 79.2M | 2.97% | 2.96% | (54.3M) | (1,926.8M) | 0.0M | 0.0M | (1,926.8M) |
| 2047 | 0.0M | 73.3M | 2.97% | 2.96% | (58.6M) | (2,070.3M) | 0.0M | 0.0M | (2,070.3M) |
| 2048 | 0.0M | 67.5M | 2.97% | 2.96% | (62.7M) | (2,210.7M) | 0.0M | 0.0M | (2,210.7M) |
| 2049 | 0.0M | 62.0M | 2.97% | 2.96% | (66.8M) | (2,348.2M) | 0.0M | 0.0M | (2,348.2M) |
| 2050 | 0.0M | 56.7M | 2.97% | 2.96% | (70.7M) | (2,483.3M) | 0.0M | 0.0M | (2,483.3M) |
| 2051 | 0.0M | 51.7M | 2.97% | 2.97% | (74.7M) | (2,616.2M) | 0.0M | 0.0M | (2,616.2M) |
| 2052 | 0.0M | 46.9M | 2.97% | 2.97% | (78.5M) | (2,747.3M) | 0.0M | 0.0M | (2,747.3M) |
| 2053 | 0.0M | 42.5M | 2.97% | 2.97% | (82.3M) | (2,877.0M) | 0.0M | 0.0M | (2,877.0M) |
| 2054 | 0.0M | 38.4M | 2.97% | 2.97% | (86.1M) | (3,005.6M) | 0.0M | 0.0M | (3,005.6M) |
| 2055 | 0.0M | 34.6M | 2.97% | 2.97% | (89.8M) | (3,133.6M) | 0.0M | 0.0M | (3,133.6M) |
| 2056 | 0.0M | 31.2M | 2.97% | 2.97% | (93.6M) | (3,261.3M) | 0.0M | 0.0M | (3,261.3M) |
| 2057 | 0.0M | 28.1M | 2.97% | 2.97% | (97.3M) | (3,389.2M) | 0.0M | 0.0M | (3,389.2M) |
| 2058 | 0.0M | 25.4M | 2.97% | 2.97% | (101.0M) | (3,517.7M) | 0.0M | 0.0M | (3,517.7M) |
| 2059 | 0.0M | 23.0M | 2.97% | 2.97% | (104.8M) | (3,647.2M) | 0.0M | 0.0M | (3,647.2M) |
| 2060 | 0.0M | 20.9M | 2.97% | 2.97% | (108.6M) | (3,778.1M) | 0.0M | 0.0M | (3,778.1M) |
| 2061 | 0.0M | 19.2M | 2.97% | 2.97% | (112.5M) | (3,910.9M) | 0.0M | 0.0M | (3,910.9M) |
| 2062 | 0.0M | 17.8M | 2.97% | 2.97% | (116.4M) | (4,046.0M) | 0.0M | 0.0M | (4,046.0M) |
| 2063 | 0.0M | 16.7M | 2.97% | 2.97% | (120.4M) | (4,183.7M) | 0.0M | 0.0M | (4,183.7M) |
| 2064 | 0.0M | 15.8M | 2.97% | 2.97% | (124.4M) | (4,324.5M) | 0.0M | 0.0M | (4,324.5M) |

קרן וותיקה - קבוצות

לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת חמישית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | אג"ח מסוג "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | 0.1M | (3.1M) | (3.1M) | (14.2M) |
| 2015 | 0.2M | (3.3M) | (4.8M) | (18.5M) |
| 2016 | 0.0M | (0.4M) | (0.6M) | (2.2M) |
| 2017 | (0.4M) | 2.6M | 6.5M | 21.1M |
| 2018 | (0.8M) | 3.8M | 12.7M | 38.5M |
| 2019 | (1.2M) | 3.6M | 16.8M | 47.6M |
| 2020 | (1.4M) | 2.6M | 18.5M | 49.4M |
| 2021 | (1.6M) | 1.6M | 20.1M | 50.6M |
| 2022 | (1.8M) | 0.7M | 21.6M | 51.1M |
| 2023 | (2.1M) | 0.1M | 23.1M | 50.5M |
| 2024 | (2.2M) | 0.0M | 23.5M | 46.5M |
| 2025 | (2.3M) | 0.0M | 22.7M | 39.9M |
| 2026 | (2.3M) | 0.0M | 22.0M | 33.3M |
| 2027 | (2.7M) | 0.0M | 16.2M | 32.2M |
| 2028 | (2.3M) | 0.0M | 11.8M | 29.3M |
| 2029 | (2.2M) | 0.0M | 10.3M | 24.5M |
| 2030 | (2.3M) | 0.0M | 8.8M | 20.2M |
| 2031 | (2.2M) | 0.0M | 8.1M | 15.2M |
| 2032 | (2.1M) | 0.0M | 7.5M | 10.2M |
| 2033 | (1.9M) | 0.0M | 6.9M | 5.1M |
| 2034 | 0.1M | 0.0M | 4.6M | 0.0M |
| 2035 | (1.0M) | 0.0M | 0.4M | 0.0M |
| 2036 | (2.4M) | 0.0M | (0.0M) | (3.5M) |
| 2037 | (2.2M) | 0.0M | 0.0M | (9.1M) |
| 2038 | (2.1M) | 0.0M | (0.0M) | (14.5M) |
| 2039 | (2.0M) | 0.0M | (0.0M) | (19.8M) |
| 2040 | (1.9M) | 0.0M | (0.0M) | (24.9M) |
| 2041 | (1.8M) | 0.0M | 0.0M | (29.9M) |
| 2042 | (1.7M) | 0.0M | 0.0M | (34.7M) |
| 2043 | (1.6M) | 0.0M | (0.0M) | (39.5M) |
| 2044 | (1.5M) | 0.0M | 0.0M | (44.1M) |
| 2045 | (1.4M) | 0.0M | (0.0M) | (48.6M) |
| 2046 | (1.3M) | 0.0M | (0.0M) | (53.1M) |
| 2047 | (1.2M) | 0.0M | 0.0M | (57.4M) |
| 2048 | (1.1M) | 0.0M | 0.0M | (61.6M) |
| 2049 | (1.0M) | 0.0M | 0.0M | (65.8M) |
| 2050 | (0.9M) | 0.0M | 0.0M | (69.8M) |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (73.8M) |
| 2052 | (0.8M) | 0.0M | (0.0M) | (77.8M) |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | (0.0M) | (81.6M) |
| 2054 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | (85.5M) |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | (89.3M) |
| 2056 | (0.5M) | 0.0M | (0.0M) | (93.1M) |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (96.8M) |
| 2058 | (0.4M) | 0.0M | (0.0M) | (100.6M) |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (104.4M) |
| 2060 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (108.3M) |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (112.2M) |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (116.1M) |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (120.1M) |
| 2064 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (124.2M) |

קרן וותיקה - קבוצות

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת המישית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|---------|--------|-----|-------|--------|----------|---------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאירים | נמז | אחרות | ניהול | | | | |
| 2014 | 0 | 55,834 | 1,675 | 54,159 | 67,620 | 6 | 4 | 705 | 18,730 | 87,064 | 615,925 | 0 | 0 |
| 2015 | 0 | 49,495 | 1,485 | 48,010 | 73,308 | 10 | 8 | 742 | 18,170 | 92,239 | 497,987 | 0 | 53,777 |
| 2016 | 0 | 42,570 | 1,277 | 41,293 | 79,173 | 11 | 9 | 703 | 17,604 | 97,500 | 398,516 | 0 | 95,575 |
| 2017 | 0 | 36,782 | 1,103 | 35,678 | 85,155 | 10 | 9 | 657 | 17,077 | 102,907 | 319,329 | 0 | 113,832 |
| 2018 | 0 | 32,200 | 966 | 31,234 | 90,394 | 7 | 7 | 614 | 16,655 | 107,676 | 248,864 | 0 | 132,112 |
| 2019 | 0 | 28,229 | 847 | 27,382 | 96,302 | 5 | 7 | 578 | 16,330 | 113,221 | 184,793 | 0 | 150,452 |
| 2020 | 0 | 24,652 | 740 | 23,912 | 101,974 | 3 | 3 | 538 | 16,040 | 118,557 | 129,781 | 0 | 164,549 |
| 2021 | 0 | 21,697 | 651 | 21,046 | 106,482 | 2 | 2 | 504 | 15,742 | 122,732 | 84,143 | 0 | 168,737 |
| 2022 | 0 | 19,079 | 572 | 18,506 | 110,588 | 1 | 3 | 594 | 15,441 | 126,627 | 45,196 | 0 | 168,737 |
| 2023 | 0 | 16,452 | 494 | 15,958 | 115,118 | 1 | 2 | 429 | 15,138 | 130,688 | 13,660 | 0 | 168,737 |
| 2024 | 0 | 13,761 | 413 | 13,348 | 119,706 | 0 | 1 | 383 | 14,843 | 134,934 | 0 | 0 | 168,737 |
| 2025 | 0 | 11,163 | 335 | 10,828 | 124,433 | 0 | 0 | 330 | 14,531 | 139,293 | 0 | 0 | 168,737 |
| 2026 | 0 | 8,980 | 269 | 8,711 | 127,900 | 0 | 0 | 284 | 14,180 | 142,364 | 0 | 0 | 168,737 |
| 2027 | 0 | 7,446 | 223 | 7,223 | 129,843 | 0 | 0 | 249 | 13,805 | 143,898 | 0 | 0 | 221,773 |
| 2028 | 0 | 6,089 | 183 | 5,906 | 131,661 | 0 | 0 | 213 | 13,404 | 145,277 | 0 | 0 | 369,255 |
| 2029 | 0 | 4,842 | 145 | 4,697 | 132,811 | 0 | 0 | 180 | 12,981 | 145,972 | 0 | 0 | 336,763 |
| 2030 | 0 | 3,830 | 115 | 3,715 | 133,558 | 0 | 0 | 147 | 12,545 | 146,249 | 0 | 0 | 294,965 |
| 2031 | 0 | 2,881 | 86 | 2,794 | 133,722 | 0 | 0 | 117 | 12,103 | 145,941 | 0 | 0 | 276,708 |
| 2032 | 0 | 2,115 | 63 | 2,051 | 133,359 | 0 | 0 | 87 | 11,658 | 145,103 | 0 | 0 | 258,428 |
| 2033 | 0 | 1,497 | 45 | 1,452 | 132,166 | 0 | 0 | 63 | 11,215 | 143,444 | 0 | 0 | 240,088 |
| 2034 | 0 | 1,033 | 31 | 1,002 | 130,140 | 0 | 0 | 43 | 10,778 | 140,961 | 0 | 0 | 81,075 |
| 2035 | 0 | 681 | 20 | 661 | 127,398 | 0 | 0 | 29 | 10,356 | 137,783 | 0 | 0 | 0 |
| 2036 | 0 | 336 | 10 | 326 | 124,257 | 0 | 0 | 15 | 9,952 | 134,223 | 0 | 0 | 0 |
| 2037 | 0 | 232 | 7 | 225 | 119,869 | 0 | 0 | 10 | 9,571 | 129,450 | 0 | 0 | 0 |
| 2038 | 0 | 181 | 5 | 176 | 115,050 | 0 | 0 | 8 | 9,219 | 124,277 | 0 | 0 | 0 |
| 2039 | 0 | 103 | 3 | 100 | 110,167 | 0 | 0 | 4 | 8,899 | 119,070 | 0 | 0 | 0 |
| 2040 | 0 | 51 | 2 | 50 | 104,975 | 0 | 0 | 2 | 8,610 | 113,587 | 0 | 0 | 0 |
| 2041 | 0 | 15 | 0 | 14 | 99,625 | 0 | 0 | 1 | 8,352 | 107,978 | 0 | 0 | 0 |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94,100 | 0 | 0 | 0 | 8,128 | 102,229 | 0 | 0 | 0 |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88,475 | 0 | 0 | 0 | 7,933 | 96,408 | 0 | 0 | 0 |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82,867 | 0 | 0 | 0 | 7,766 | 90,633 | 0 | 0 | 0 |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,322 | 0 | 0 | 0 | 7,631 | 84,953 | 0 | 0 | 0 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71,697 | 0 | 0 | 0 | 7,528 | 79,225 | 0 | 0 | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65,827 | 0 | 0 | 0 | 7,459 | 73,286 | 0 | 0 | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60,108 | 0 | 0 | 0 | 7,422 | 67,530 | 0 | 0 | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54,574 | 0 | 0 | 0 | 7,419 | 61,992 | 0 | 0 | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,252 | 0 | 0 | 0 | 7,448 | 56,700 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,168 | 0 | 0 | 0 | 7,509 | 51,677 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39,342 | 0 | 0 | 0 | 7,602 | 46,944 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,793 | 0 | 0 | 0 | 7,726 | 42,519 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,537 | 0 | 0 | 0 | 7,880 | 38,416 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,583 | 0 | 0 | 0 | 8,063 | 34,646 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,940 | 0 | 0 | 0 | 8,277 | 31,217 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,614 | 0 | 0 | 0 | 8,519 | 28,132 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,606 | 0 | 0 | 0 | 8,789 | 25,395 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,916 | 0 | 0 | 0 | 9,087 | 23,003 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,535 | 0 | 0 | 0 | 9,411 | 20,946 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,450 | 0 | 0 | 0 | 9,762 | 19,212 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,648 | 0 | 0 | 0 | 10,139 | 17,788 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,111 | 0 | 0 | 0 | 10,542 | 16,653 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,818 | 0 | 0 | 0 | 10,969 | 15,788 | 0 | 0 | 0 |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת ראשונה
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | הנחת שיעור חסרת סיכון | שיעור תשואת | | הון צבור בסוף השנה | | שנה |
|------|----------------------|-----------------|-----------------------|-------------|----------|--------------------|----------|------|
| | | | | תשואת | הקרן (%) | השקעות | אחרות | |
| | נטו | נטו | חסרת סיכון | תשואת | הקרן (%) | אחרות | סה"כ | |
| 2014 | 25.6M | 3.1M | -0.56% | 6.8M | 1.08% | 441.1M | 627.4M | 2014 |
| 2015 | 25.0M | 3.9M | -0.79% | 8.9M | 1.35% | 473.4M | 650.3M | 2015 |
| 2016 | 24.6M | 4.6M | -0.09% | 12.6M | 1.84% | 492.9M | 675.5M | 2016 |
| 2017 | 24.1M | 5.4M | 1.01% | 18.6M | 2.63% | 515.4M | 703.1M | 2017 |
| 2018 | 23.4M | 6.6M | 1.94% | 24.3M | 3.29% | 540.4M | 735.2M | 2018 |
| 2019 | 22.1M | 8.2M | 2.52% | 28.6M | 3.70% | 566.1M | 770.9M | 2019 |
| 2020 | 21.1M | 10.2M | 2.74% | 31.2M | 3.86% | 591.3M | 807.6M | 2020 |
| 2021 | 19.9M | 12.3M | 2.97% | 33.9M | 4.03% | 615.8M | 843.5M | 2021 |
| 2022 | 18.7M | 14.4M | 3.20% | 36.6M | 4.19% | 639.9M | 878.6M | 2022 |
| 2023 | 17.7M | 16.4M | 3.43% | 39.5M | 4.35% | 663.7M | 913.0M | 2023 |
| 2024 | 16.8M | 18.4M | 3.49% | 41.3M | 4.39% | 686.4M | 947.1M | 2024 |
| 2025 | 15.3M | 21.5M | 3.37% | 41.8M | 4.31% | 706.1M | 979.7M | 2025 |
| 2026 | 13.8M | 24.5M | 3.26% | 42.1M | 4.23% | 722.5M | 1,007.9M | 2026 |
| 2027 | 12.7M | 27.1M | 3.15% | 42.2M | 4.16% | 736.1M | 1,031.5M | 2027 |
| 2028 | 11.7M | 29.7M | 3.03% | 42.1M | 4.08% | 746.8M | 1,051.1M | 2028 |
| 2029 | 10.4M | 33.1M | 2.96% | 42.1M | 4.03% | 754.0M | 1,066.6M | 2029 |
| 2030 | 8.9M | 37.5M | 2.93% | 42.2M | 4.01% | 756.8M | 1,077.0M | 2030 |
| 2031 | 7.8M | 40.8M | 2.91% | 42.1M | 4.00% | 756.1M | 1,081.2M | 2031 |
| 2032 | 6.2M | 45.7M | 2.88% | 41.7M | 3.98% | 750.2M | 1,080.4M | 2032 |
| 2033 | 4.7M | 50.3M | 2.85% | 41.1M | 3.96% | 739.4M | 1,072.3M | 2033 |
| 2034 | 3.8M | 53.5M | 2.85% | 40.4M | 3.96% | 724.8M | 1,057.1M | 2034 |
| 2035 | 2.9M | 56.3M | 2.88% | 39.7M | 3.99% | 706.7M | 1,036.5M | 2035 |
| 2036 | 2.1M | 58.8M | 2.90% | 38.8M | 4.01% | 685.4M | 1,011.3M | 2036 |
| 2037 | 1.5M | 61.1M | 2.93% | 37.8M | 4.03% | 660.6M | 981.7M | 2037 |
| 2038 | 1.1M | 61.9M | 2.96% | 36.6M | 4.05% | 633.5M | 948.2M | 2038 |
| 2039 | 0.7M | 62.8M | 2.97% | 35.3M | 4.07% | 603.9M | 912.3M | 2039 |
| 2040 | 0.3M | 63.6M | 2.97% | 33.7M | 4.06% | 577.8M | 873.8M | 2040 |
| 2041 | 0.1M | 63.3M | 2.97% | 32.0M | 4.06% | 552.2M | 832.7M | 2041 |
| 2042 | 0.1M | 62.5M | 2.97% | 30.3M | 4.06% | 522.2M | 790.4M | 2042 |
| 2043 | 0.0M | 61.5M | 2.97% | 28.6M | 4.06% | 491.9M | 747.6M | 2043 |
| 2044 | 0.0M | 60.3M | 2.97% | 27.0M | 4.08% | 452.2M | 704.4M | 2044 |
| 2045 | 0.0M | 59.1M | 2.97% | 25.4M | 4.10% | 411.7M | 661.1M | 2045 |
| 2046 | 0.0M | 57.7M | 2.97% | 23.8M | 4.12% | 370.8M | 617.8M | 2046 |
| 2047 | 0.0M | 56.0M | 2.97% | 22.2M | 4.15% | 329.5M | 574.7M | 2047 |
| 2048 | 0.0M | 54.1M | 2.97% | 20.7M | 4.18% | 288.6M | 532.2M | 2048 |
| 2049 | 0.0M | 52.1M | 2.97% | 19.2M | 4.22% | 248.5M | 490.3M | 2049 |
| 2050 | 0.0M | 50.0M | 2.97% | 17.7M | 4.26% | 208.8M | 449.3M | 2050 |
| 2051 | 0.0M | 47.8M | 2.97% | 16.2M | 4.32% | 170.4M | 409.3M | 2051 |
| 2052 | 0.0M | 45.4M | 2.97% | 14.8M | 4.38% | 133.2M | 370.6M | 2052 |
| 2053 | 0.0M | 42.9M | 2.97% | 13.5M | 4.45% | 97.6M | 333.2M | 2053 |
| 2054 | 0.0M | 40.4M | 2.97% | 12.3M | 4.55% | 63.6M | 297.3M | 2054 |
| 2055 | 0.0M | 37.7M | 2.97% | 11.2M | 4.72% | 31.6M | 263.3M | 2055 |
| 2056 | 0.0M | 35.0M | 2.97% | 10.2M | 4.94% | 9.6M | 231.2M | 2056 |
| 2057 | 0.0M | 32.2M | 2.97% | 9.1M | 5.09% | 0.7M | 201.4M | 2057 |
| 2058 | 0.0M | 29.4M | 2.97% | 7.9M | 5.13% | 0.6M | 173.6M | 2058 |
| 2059 | 0.0M | 26.6M | 2.97% | 6.7M | 5.13% | 0.5M | 147.9M | 2059 |
| 2060 | 0.0M | 23.8M | 2.97% | 5.5M | 5.14% | 0.4M | 124.1M | 2060 |
| 2061 | 0.0M | 21.1M | 2.97% | 4.5M | 5.14% | 0.3M | 102.5M | 2061 |
| 2062 | 0.0M | 18.5M | 2.97% | 3.6M | 5.15% | 0.3M | 82.9M | 2062 |
| 2063 | 0.0M | 16.1M | 2.97% | 2.8M | 5.16% | 0.2M | 65.5M | 2063 |
| 2064 | 0.0M | 13.8M | 2.97% | 2.1M | 5.17% | 0.1M | 50.0M | 2064 |
| | | | | | | | 36.5M | |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת ראשונה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | סיוע ישיר |
|------|------------|-----------------|--------------|-----------|
| | | אג"ח מסוג "פרד" | השקעות אחרות | |
| 2014 | 0.1M | 1.2M | 8.1M | 0.0M |
| 2015 | 0.1M | 0.8M | 8.8M | 2.9M |
| 2016 | 0.0M | 0.5M | 9.4M | 3.1M |
| 2017 | 0.1M | 0.3M | 10.0M | 3.2M |
| 2018 | 0.2M | 0.1M | 10.6M | 3.4M |
| 2019 | 0.2M | 0.0M | 11.2M | 3.6M |
| 2020 | 0.2M | 0.0M | 11.7M | 3.8M |
| 2021 | 0.1M | 0.0M | 12.3M | 4.0M |
| 2022 | 0.1M | 0.0M | 12.8M | 4.1M |
| 2023 | 0.0M | 0.0M | 13.2M | 4.3M |
| 2024 | 0.0M | 0.0M | 13.7M | 4.5M |
| 2025 | 0.1M | 0.0M | 14.2M | 4.6M |
| 2026 | 0.2M | 0.0M | 14.5M | 4.7M |
| 2027 | 0.2M | 0.0M | 14.8M | 4.8M |
| 2028 | 0.3M | 0.0M | 15.1M | 4.9M |
| 2029 | 0.4M | 0.0M | 15.3M | 5.0M |
| 2030 | 0.5M | 0.0M | 15.4M | 5.1M |
| 2031 | 0.5M | 0.0M | 15.4M | 5.1M |
| 2032 | 0.6M | 0.0M | 15.4M | 5.1M |
| 2033 | 0.7M | 0.0M | 15.2M | 5.0M |
| 2034 | 0.8M | 0.0M | 14.9M | 5.0M |
| 2035 | 0.8M | 0.0M | 14.6M | 4.9M |
| 2036 | 0.9M | 0.0M | 14.3M | 4.7M |
| 2037 | 1.0M | 0.0M | 13.9M | 4.6M |
| 2038 | 1.0M | 0.0M | 13.5M | 4.4M |
| 2039 | 1.0M | 0.0M | 13.0M | 4.2M |
| 2040 | 1.0M | 0.0M | 12.4M | 4.0M |
| 2041 | 1.0M | 0.0M | 11.7M | 3.9M |
| 2042 | 1.0M | 0.0M | 11.0M | 3.7M |
| 2043 | 1.0M | 0.0M | 10.4M | 3.5M |
| 2044 | 1.0M | 0.0M | 10.0M | 3.3M |
| 2045 | 1.0M | 0.0M | 9.9M | 3.0M |
| 2046 | 0.9M | 0.0M | 9.8M | 2.7M |
| 2047 | 0.9M | 0.0M | 9.7M | 2.4M |
| 2048 | 0.9M | 0.0M | 9.6M | 2.1M |
| 2049 | 0.8M | 0.0M | 9.6M | 1.8M |
| 2050 | 0.8M | 0.0M | 9.5M | 1.5M |
| 2051 | 0.8M | 0.0M | 9.5M | 1.3M |
| 2052 | 0.7M | 0.0M | 9.5M | 1.0M |
| 2053 | 0.7M | 0.0M | 9.5M | 0.7M |
| 2054 | 0.7M | 0.0M | 9.5M | 0.5M |
| 2055 | 0.6M | 0.0M | 9.5M | 0.4M |
| 2056 | 0.2M | 0.0M | 9.4M | 0.4M |
| 2057 | 0.5M | 0.0M | 8.7M | 0.4M |
| 2058 | 0.0M | 0.0M | 7.5M | 0.3M |
| 2059 | 0.0M | 0.0M | 6.4M | 0.3M |
| 2060 | 0.0M | 0.0M | 5.3M | 0.2M |
| 2061 | 0.0M | 0.0M | 4.3M | 0.2M |
| 2062 | 0.0M | 0.0M | 3.5M | 0.2M |
| 2063 | 0.0M | 0.0M | 2.7M | 0.1M |
| 2064 | 0.0M | 0.0M | 2.0M | 0.1M |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת ראשונה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) |
|------|-----------|------------|-------|--------|--------|--------|------|-------|-------|----------|--------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | | | | |
| 2014 | 0 | 26,907 | 1,271 | 25,636 | 2,247 | 117 | 8 | 690 | 0 | 0 | 28,556 | 66,886 | 0 |
| 2015 | 2,908 | 26,282 | 1,243 | 25,039 | 2,990 | 127 | 24 | 808 | 0 | 0 | 20,906 | 59,430 | 24,468 |
| 2016 | 3,064 | 25,836 | 1,223 | 24,612 | 3,548 | 138 | 40 | 872 | 0 | 0 | 13,387 | 46,372 | 52,717 |
| 2017 | 3,231 | 25,298 | 1,200 | 24,098 | 4,292 | 146 | 55 | 928 | 0 | 0 | 8,000 | 32,654 | 79,986 |
| 2018 | 3,419 | 24,543 | 1,167 | 23,376 | 5,365 | 151 | 68 | 966 | 0 | 0 | 3,917 | 17,141 | 109,103 |
| 2019 | 3,625 | 23,224 | 1,111 | 22,113 | 7,018 | 157 | 81 | 979 | 0 | 0 | 1,037 | 0 | 139,735 |
| 2020 | 3,799 | 22,114 | 1,062 | 21,053 | 8,936 | 163 | 90 | 989 | 0 | 0 | (0) | 0 | 151,805 |
| 2021 | 3,967 | 20,895 | 1,007 | 19,888 | 11,041 | 171 | 100 | 992 | 0 | 0 | (0) | 0 | 162,632 |
| 2022 | 4,132 | 19,629 | 949 | 18,680 | 13,078 | 179 | 108 | 1,004 | 0 | 0 | (0) | 0 | 173,174 |
| 2023 | 4,293 | 18,572 | 898 | 17,674 | 15,035 | 188 | 118 | 1,024 | 0 | 0 | (0) | 0 | 183,510 |
| 2024 | 4,453 | 17,610 | 853 | 16,757 | 17,029 | 196 | 128 | 1,045 | 0 | 0 | (0) | 0 | 193,720 |
| 2025 | 4,606 | 16,131 | 786 | 15,345 | 20,127 | 204 | 136 | 1,001 | 0 | 0 | (0) | 0 | 203,588 |
| 2026 | 4,737 | 14,522 | 712 | 13,810 | 23,228 | 211 | 143 | 951 | 0 | 0 | (0) | 0 | 220,980 |
| 2027 | 4,847 | 13,336 | 657 | 12,679 | 25,772 | 219 | 152 | 927 | 0 | 0 | (0) | 0 | 243,858 |
| 2028 | 4,938 | 12,275 | 607 | 11,668 | 28,373 | 228 | 162 | 906 | 0 | 0 | (0) | 0 | 287,710 |
| 2029 | 5,010 | 10,959 | 543 | 10,416 | 31,851 | 236 | 171 | 863 | 0 | 0 | (0) | 0 | 319,753 |
| 2030 | 5,057 | 9,337 | 465 | 8,871 | 36,347 | 243 | 179 | 761 | 0 | 0 | (0) | 0 | 323,028 |
| 2031 | 5,076 | 8,173 | 409 | 7,764 | 39,697 | 249 | 188 | 695 | 0 | 0 | (0) | 0 | 324,402 |
| 2032 | 5,071 | 6,487 | 326 | 6,160 | 44,640 | 254 | 194 | 578 | 0 | 0 | (0) | 0 | 324,320 |
| 2033 | 5,031 | 4,946 | 251 | 4,695 | 49,425 | 258 | 200 | 442 | 0 | 0 | (0) | 0 | 322,099 |
| 2034 | 4,958 | 3,976 | 202 | 3,774 | 52,631 | 260 | 204 | 369 | 0 | 0 | (0) | 0 | 317,683 |
| 2035 | 4,861 | 3,044 | 155 | 2,888 | 55,529 | 260 | 208 | 300 | 0 | 0 | (0) | 0 | 311,695 |
| 2036 | 4,738 | 2,230 | 115 | 2,115 | 58,155 | 260 | 210 | 224 | 0 | 0 | (0) | 0 | 304,555 |
| 2037 | 4,594 | 1,533 | 80 | 1,453 | 60,467 | 258 | 212 | 144 | 0 | 0 | (0) | 0 | 296,257 |
| 2038 | 4,425 | 1,150 | 62 | 1,088 | 61,359 | 256 | 214 | 97 | 0 | 0 | (0) | 0 | 287,586 |
| 2039 | 4,240 | 702 | 39 | 664 | 62,294 | 253 | 214 | 59 | 0 | 0 | (0) | 0 | 278,754 |
| 2040 | 4,037 | 281 | 16 | 265 | 63,157 | 249 | 212 | 21 | 0 | 0 | (0) | 0 | 269,844 |
| 2041 | 3,867 | 154 | 9 | 145 | 62,803 | 244 | 210 | 8 | 0 | 0 | (0) | 0 | 254,832 |
| 2042 | 3,702 | 80 | 5 | 75 | 62,063 | 240 | 209 | 4 | 0 | 0 | (0) | 0 | 238,274 |
| 2043 | 3,500 | 52 | 3 | 49 | 61,070 | 235 | 207 | 3 | 0 | 0 | (0) | 0 | 225,425 |
| 2044 | 3,297 | 39 | 2 | 37 | 59,892 | 230 | 205 | 3 | 0 | 0 | (0) | 0 | 212,464 |
| 2045 | 3,014 | 9 | 0 | 9 | 58,694 | 224 | 203 | 2 | 0 | 0 | (0) | 0 | 208,893 |
| 2046 | 2,723 | 0 | 0 | 0 | 57,258 | 219 | 200 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 206,144 |
| 2047 | 2,429 | 0 | 0 | 0 | 55,543 | 213 | 196 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 203,949 |
| 2048 | 2,132 | 0 | 0 | 0 | 53,698 | 207 | 192 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 202,660 |
| 2049 | 1,837 | 0 | 0 | 0 | 51,724 | 201 | 188 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 201,669 |
| 2050 | 1,546 | 0 | 0 | 0 | 49,623 | 194 | 183 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 200,842 |
| 2051 | 1,259 | 0 | 0 | 0 | 47,398 | 187 | 178 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 200,506 |
| 2052 | 980 | 0 | 0 | 0 | 45,055 | 179 | 173 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 200,222 |
| 2053 | 711 | 0 | 0 | 0 | 42,599 | 171 | 166 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 199,997 |
| 2054 | 491 | 0 | 0 | 0 | 40,044 | 162 | 160 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 199,799 |
| 2055 | 394 | 0 | 0 | 0 | 37,403 | 153 | 152 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 199,666 |
| 2056 | 374 | 0 | 0 | 0 | 34,693 | 143 | 145 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 199,576 |
| 2057 | 360 | 0 | 0 | 0 | 31,934 | 133 | 136 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 191,742 |
| 2058 | 324 | 0 | 0 | 0 | 29,148 | 122 | 128 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 172,935 |
| 2059 | 276 | 0 | 0 | 0 | 26,365 | 111 | 119 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 147,282 |
| 2060 | 232 | 0 | 0 | 0 | 23,617 | 100 | 109 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 123,642 |
| 2061 | 191 | 0 | 0 | 0 | 20,936 | 90 | 100 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 102,073 |
| 2062 | 155 | 0 | 0 | 0 | 18,358 | 79 | 90 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 82,595 |
| 2063 | 122 | 0 | 0 | 0 | 15,911 | 69 | 81 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 65,192 |
| 2064 | 93 | 0 | 0 | 0 | 13,623 | 60 | 72 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 49,807 |
| | | | | | | | | | | | | | 36,352 |

קָרָן עֲמִיתֵי תְּקוּפַת הַבִּינָיִים - מְקִיפָה/זִיקָנָה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | הנחת שיעור חסרת סיכון | שיעור | | הון צבור בסוף השנה | | | |
|------|----------------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------------|------------------|--------------|-------|
| | | | | תשואת הקרן (%) | תשואת הקרן (פ) | אג"ת מסוג "מירון" | אג"ת מסוג "עריד" | השקעות אחרות | סה"כ |
| 2014 | 25.6M | 3.1M | -0.56% | 6.8M | 1.08% | 157.7M | 441.1M | 627.4M | 28.6M |
| 2015 | 25.0M | 3.9M | -0.79% | 6.0M | 0.91% | 173.5M | 455.9M | 650.3M | 20.9M |
| 2016 | 24.6M | 4.6M | -0.09% | 9.4M | 1.39% | 187.9M | 471.4M | 672.6M | 13.4M |
| 2017 | 24.1M | 5.4M | 1.01% | 15.2M | 2.17% | 200.5M | 488.6M | 697.1M | 8.0M |
| 2018 | 23.4M | 6.6M | 1.94% | 20.6M | 2.82% | 213.1M | 508.8M | 725.8M | 3.9M |
| 2019 | 22.1M | 8.2M | 2.52% | 24.5M | 3.23% | 225.4M | 531.2M | 757.7M | 1.0M |
| 2020 | 21.1M | 10.2M | 2.74% | 26.8M | 3.39% | 236.3M | 554.1M | 790.4M | 0.0M |
| 2021 | 19.9M | 12.3M | 2.97% | 29.1M | 3.55% | 245.8M | 576.1M | 821.9M | 0.0M |
| 2022 | 18.7M | 14.4M | 3.20% | 31.5M | 3.71% | 254.9M | 597.3M | 852.2M | 0.0M |
| 2023 | 17.7M | 16.4M | 3.43% | 33.9M | 3.87% | 263.7M | 617.7M | 881.4M | 0.0M |
| 2024 | 16.8M | 18.4M | 3.49% | 35.3M | 3.91% | 272.3M | 637.6M | 909.9M | 0.0M |
| 2025 | 15.3M | 21.5M | 3.37% | 35.5M | 3.83% | 280.3M | 656.2M | 936.6M | 0.0M |
| 2026 | 13.8M | 24.5M | 3.26% | 35.5M | 3.75% | 287.1M | 671.4M | 958.5M | 0.0M |
| 2027 | 12.7M | 27.1M | 3.15% | 35.3M | 3.67% | 292.2M | 683.2M | 975.4M | 0.0M |
| 2028 | 11.7M | 29.7M | 3.03% | 34.9M | 3.60% | 298.2M | 691.9M | 988.1M | 0.0M |
| 2029 | 10.4M | 33.1M | 2.96% | 34.6M | 3.55% | 298.7M | 697.6M | 996.3M | 0.0M |
| 2030 | 8.9M | 37.5M | 2.93% | 34.4M | 3.53% | 299.8M | 699.4M | 999.2M | 0.0M |
| 2031 | 7.8M | 40.8M | 2.91% | 34.0M | 3.51% | 298.8M | 696.7M | 995.5M | 0.0M |
| 2032 | 6.2M | 45.7M | 2.88% | 33.3M | 3.49% | 296.3M | 690.3M | 986.6M | 0.0M |
| 2033 | 4.7M | 50.3M | 2.85% | 32.5M | 3.47% | 291.5M | 678.6M | 970.2M | 0.0M |
| 2034 | 3.8M | 53.5M | 2.85% | 31.6M | 3.47% | 284.6M | 661.7M | 946.3M | 0.0M |
| 2035 | 2.9M | 56.3M | 2.88% | 30.7M | 3.50% | 276.4M | 640.6M | 916.9M | 0.0M |
| 2036 | 2.1M | 58.8M | 2.90% | 29.6M | 3.52% | 268.3M | 614.3M | 882.6M | 0.0M |
| 2037 | 1.5M | 61.1M | 2.93% | 28.4M | 3.55% | 260.1M | 583.8M | 843.8M | 0.0M |
| 2038 | 1.1M | 61.9M | 2.96% | 27.1M | 3.58% | 251.5M | 549.4M | 800.9M | 0.0M |
| 2039 | 0.7M | 62.8M | 2.97% | 25.7M | 3.61% | 243.0M | 512.6M | 755.5M | 0.0M |
| 2040 | 0.3M | 63.6M | 2.97% | 24.0M | 3.63% | 234.9M | 472.6M | 707.5M | 0.0M |
| 2041 | 0.1M | 63.3M | 2.97% | 22.2M | 3.63% | 219.4M | 437.2M | 656.7M | 0.0M |
| 2042 | 0.1M | 62.5M | 2.97% | 20.1M | 3.59% | 200.5M | 404.1M | 604.7M | 0.0M |
| 2043 | 0.0M | 61.5M | 2.97% | 18.1M | 3.57% | 166.8M | 384.8M | 551.7M | 0.0M |
| 2044 | 0.0M | 60.3M | 2.97% | 16.4M | 3.61% | 150.7M | 347.3M | 498.0M | 0.0M |
| 2045 | 0.0M | 59.1M | 2.97% | 14.8M | 3.68% | 148.9M | 295.3M | 444.1M | 0.0M |
| 2046 | 0.0M | 57.7M | 2.97% | 13.2M | 3.78% | 147.7M | 242.5M | 390.2M | 0.0M |
| 2047 | 0.0M | 56.0M | 2.97% | 11.7M | 3.92% | 147.1M | 189.5M | 336.6M | 0.0M |
| 2048 | 0.0M | 54.1M | 2.97% | 10.1M | 4.12% | 147.1M | 136.4M | 283.5M | 0.0M |
| 2049 | 0.0M | 52.1M | 2.97% | 8.6M | 4.42% | 147.1M | 83.9M | 231.0M | 0.0M |
| 2050 | 0.0M | 50.0M | 2.97% | 6.8M | 4.69% | 146.9M | 32.5M | 179.5M | 0.0M |
| 2051 | 0.0M | 47.8M | 2.97% | 4.7M | 4.94% | 114.9M | 13.8M | 128.6M | 0.0M |
| 2052 | 0.0M | 45.4M | 2.97% | 2.4M | 5.21% | 78.0M | 0.3M | 78.3M | 0.0M |
| 2053 | 0.0M | 42.9M | 2.97% | 0.5M | -45.19% | 34.6M | (6.1M) | 28.5M | 0.0M |
| 2054 | 0.0M | 40.4M | 2.97% | (1.2M) | 2.56% | 16.4M | (36.7M) | (20.3M) | 0.0M |
| 2055 | 0.0M | 37.7M | 2.97% | (2.7M) | 2.90% | 0.0M | (67.9M) | (67.9M) | 0.0M |
| 2056 | 0.0M | 35.0M | 2.97% | (4.0M) | 2.92% | 0.0M | (113.8M) | (113.8M) | 0.0M |
| 2057 | 0.0M | 32.2M | 2.97% | (5.3M) | 2.94% | 0.0M | (158.0M) | (158.0M) | 0.0M |
| 2058 | 0.0M | 29.4M | 2.97% | (6.5M) | 2.95% | 0.0M | (200.1M) | (200.1M) | 0.0M |
| 2059 | 0.0M | 26.6M | 2.97% | (7.6M) | 2.95% | 0.0M | (240.2M) | (240.2M) | 0.0M |
| 2060 | 0.0M | 23.8M | 2.97% | (8.7M) | 2.96% | 0.0M | (278.3M) | (278.3M) | 0.0M |
| 2061 | 0.0M | 21.1M | 2.97% | (9.7M) | 2.96% | 0.0M | (314.2M) | (314.2M) | 0.0M |
| 2062 | 0.0M | 18.5M | 2.97% | (10.7M) | 2.96% | 0.0M | (348.0M) | (348.0M) | 0.0M |
| 2063 | 0.0M | 16.1M | 2.97% | (11.6M) | 2.96% | 0.0M | (379.7M) | (379.7M) | 0.0M |
| 2064 | 0.0M | 13.8M | 2.97% | (12.4M) | 2.96% | 0.0M | (409.6M) | (409.6M) | 0.0M |
| | | | | | | 0.0M | (437.6M) | (437.6M) | 0.0M |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|--------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.1M) | 1.2M | 8.1M | (2.5M) |
| 2015 | (0.1M) | 0.8M | 8.8M | (3.6M) |
| 2016 | (0.0M) | 0.5M | 9.4M | (0.4M) |
| 2017 | 0.1M | 0.3M | 9.9M | 4.9M |
| 2018 | 0.2M | 0.1M | 10.5M | 9.8M |
| 2019 | 0.2M | 0.0M | 11.0M | 13.3M |
| 2020 | 0.2M | 0.0M | 11.5M | 15.1M |
| 2021 | 0.1M | 0.0M | 11.9M | 17.0M |
| 2022 | 0.1M | 0.0M | 12.3M | 19.0M |
| 2023 | 0.0M | 0.0M | 12.8M | 21.1M |
| 2024 | (0.0M) | 0.0M | 13.2M | 22.2M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 13.5M | 22.1M |
| 2026 | (0.2M) | 0.0M | 13.8M | 21.9M |
| 2027 | (0.2M) | 0.0M | 14.0M | 21.5M |
| 2028 | (0.3M) | 0.0M | 14.2M | 21.0M |
| 2029 | (0.4M) | 0.0M | 14.2M | 20.7M |
| 2030 | (0.5M) | 0.0M | 14.2M | 20.6M |
| 2031 | (0.5M) | 0.0M | 14.1M | 20.4M |
| 2032 | (0.6M) | 0.0M | 14.0M | 20.0M |
| 2033 | (0.7M) | 0.0M | 13.7M | 19.5M |
| 2034 | (0.8M) | 0.0M | 13.3M | 19.0M |
| 2035 | (0.8M) | 0.0M | 12.9M | 18.6M |
| 2036 | (0.9M) | 0.0M | 12.5M | 17.9M |
| 2037 | (1.0M) | 0.0M | 12.1M | 17.2M |
| 2038 | (1.0M) | 0.0M | 11.7M | 16.4M |
| 2039 | (1.0M) | 0.0M | 11.3M | 15.3M |
| 2040 | (1.0M) | 0.0M | 10.8M | 14.3M |
| 2041 | (1.0M) | 0.0M | 9.9M | 13.3M |
| 2042 | (1.1M) | 0.0M | 8.6M | 12.5M |
| 2043 | (1.0M) | 0.0M | 7.5M | 11.6M |
| 2044 | (1.0M) | 0.0M | 7.1M | 10.3M |
| 2045 | (0.9M) | 0.0M | 7.0M | 8.7M |
| 2046 | (0.9M) | 0.0M | 7.0M | 7.1M |
| 2047 | (0.9M) | 0.0M | 7.0M | 5.6M |
| 2048 | (0.9M) | 0.0M | 7.0M | 4.0M |
| 2049 | (0.8M) | 0.0M | 7.0M | 2.4M |
| 2050 | (0.3M) | 0.0M | 6.2M | 1.0M |
| 2051 | (0.5M) | 0.0M | 4.6M | 0.6M |
| 2052 | (0.0M) | 0.0M | 2.5M | 0.0M |
| 2053 | (0.5M) | 0.0M | 1.2M | (0.2M) |
| 2054 | (0.4M) | 0.0M | 0.3M | (1.2M) |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (2.1M) |
| 2056 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (3.5M) |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | (0.0M) | (4.8M) |
| 2058 | (0.5M) | 0.0M | (0.0M) | (6.0M) |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (7.2M) |
| 2060 | (0.4M) | 0.0M | (0.0M) | (8.3M) |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (9.4M) |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (10.4M) |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (11.3M) |
| 2064 | (0.2M) | 0.0M | (0.0M) | (12.2M) |

קרון עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה

תורים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת שניה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים והתקן הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | מירון | ערך (5.05%) ערך (4.86%) | | |
|------|-----------|------------|-------|--------|--------|--------|------|-------|-------|----------|--------|-------------------------|--------|------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | | | | ניהול | דמי השלומי |
| 2014 | 0 | 26,907 | 1,271 | 25,636 | 2,247 | 117 | 8 | 690 | 0 | 0 | 3,061 | 28,556 | 66,886 | 0 |
| 2015 | 0 | 26,282 | 1,243 | 25,039 | 2,990 | 127 | 24 | 808 | 0 | 0 | 3,949 | 20,906 | 59,430 | 24,468 |
| 2016 | 0 | 25,836 | 1,223 | 24,612 | 3,548 | 138 | 40 | 872 | 0 | 0 | 4,599 | 13,387 | 46,372 | 51,843 |
| 2017 | 0 | 25,298 | 1,200 | 24,098 | 4,292 | 146 | 55 | 928 | 0 | 0 | 5,421 | 8,000 | 32,654 | 78,177 |
| 2018 | 0 | 24,543 | 1,167 | 23,376 | 5,365 | 151 | 68 | 966 | 0 | 0 | 6,550 | 3,917 | 17,141 | 106,282 |
| 2019 | 0 | 23,224 | 1,111 | 22,113 | 7,018 | 157 | 81 | 979 | 0 | 0 | 8,235 | 1,037 | 0 | 135,803 |
| 2020 | 0 | 22,114 | 1,062 | 21,053 | 8,936 | 163 | 90 | 989 | 0 | 0 | 10,178 | 0 | 0 | 146,651 |
| 2021 | 0 | 20,895 | 1,007 | 19,888 | 11,041 | 171 | 100 | 992 | 0 | 0 | 12,303 | 0 | 0 | 156,156 |
| 2022 | 0 | 19,629 | 949 | 18,680 | 13,078 | 179 | 108 | 1,004 | 0 | 0 | 14,370 | 0 | 0 | 165,269 |
| 2023 | 0 | 18,572 | 898 | 17,674 | 15,035 | 188 | 118 | 1,024 | 0 | 0 | 16,364 | 0 | 0 | 174,063 |
| 2024 | 0 | 17,610 | 853 | 16,757 | 17,029 | 196 | 128 | 1,045 | 0 | 0 | 18,397 | 0 | 0 | 182,609 |
| 2025 | 0 | 16,131 | 786 | 15,345 | 20,127 | 204 | 136 | 1,001 | 0 | 0 | 21,467 | 0 | 0 | 190,695 |
| 2026 | 0 | 14,522 | 712 | 13,810 | 23,228 | 211 | 143 | 951 | 0 | 0 | 24,532 | 0 | 0 | 206,200 |
| 2027 | 0 | 13,336 | 657 | 12,679 | 25,772 | 219 | 152 | 927 | 0 | 0 | 27,070 | 0 | 0 | 227,090 |
| 2028 | 0 | 12,275 | 607 | 11,668 | 28,373 | 228 | 162 | 906 | 0 | 0 | 29,669 | 0 | 0 | 268,860 |
| 2029 | 0 | 10,959 | 543 | 10,416 | 31,851 | 236 | 171 | 863 | 0 | 0 | 33,120 | 0 | 0 | 298,734 |
| 2030 | 0 | 9,337 | 465 | 8,871 | 36,347 | 243 | 179 | 761 | 0 | 0 | 37,530 | 0 | 0 | 299,751 |
| 2031 | 0 | 8,173 | 409 | 7,764 | 39,697 | 249 | 188 | 695 | 0 | 0 | 40,829 | 0 | 0 | 298,777 |
| 2032 | 0 | 6,487 | 326 | 6,160 | 44,640 | 254 | 194 | 578 | 0 | 0 | 45,666 | 0 | 0 | 296,263 |
| 2033 | 0 | 4,946 | 251 | 4,695 | 49,425 | 258 | 200 | 442 | 0 | 0 | 50,325 | 0 | 0 | 291,534 |
| 2034 | 0 | 3,976 | 202 | 3,774 | 52,631 | 260 | 204 | 369 | 0 | 0 | 53,463 | 0 | 0 | 284,605 |
| 2035 | 0 | 3,044 | 155 | 2,888 | 55,529 | 260 | 208 | 300 | 0 | 0 | 56,297 | 0 | 0 | 276,363 |
| 2036 | 0 | 2,230 | 115 | 2,115 | 58,155 | 260 | 210 | 224 | 0 | 0 | 58,849 | 0 | 0 | 268,302 |
| 2037 | 0 | 1,533 | 80 | 1,453 | 60,467 | 258 | 212 | 144 | 0 | 0 | 61,081 | 0 | 0 | 260,073 |
| 2038 | 0 | 1,150 | 62 | 1,088 | 61,359 | 256 | 214 | 97 | 0 | 0 | 61,925 | 0 | 0 | 251,519 |
| 2039 | 0 | 702 | 39 | 664 | 62,294 | 253 | 214 | 59 | 0 | 0 | 62,819 | 0 | 0 | 242,976 |
| 2040 | 0 | 281 | 16 | 265 | 63,157 | 249 | 212 | 21 | 0 | 0 | 63,639 | 0 | 0 | 234,890 |
| 2041 | 0 | 154 | 9 | 145 | 62,803 | 244 | 210 | 8 | 0 | 0 | 63,265 | 0 | 0 | 219,447 |
| 2042 | 0 | 80 | 5 | 75 | 62,063 | 240 | 209 | 4 | 0 | 0 | 62,516 | 0 | 0 | 200,542 |
| 2043 | 0 | 52 | 3 | 49 | 61,070 | 235 | 207 | 3 | 0 | 0 | 61,515 | 0 | 0 | 166,815 |
| 2044 | 0 | 39 | 2 | 37 | 59,892 | 230 | 205 | 3 | 0 | 0 | 60,330 | 0 | 0 | 150,724 |
| 2045 | 0 | 9 | 0 | 9 | 58,694 | 224 | 203 | 2 | 0 | 0 | 59,123 | 0 | 0 | 148,861 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57,258 | 219 | 200 | 0 | 0 | 0 | 57,677 | 0 | 0 | 147,734 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55,543 | 213 | 196 | 0 | 0 | 0 | 55,952 | 0 | 0 | 147,114 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,698 | 207 | 192 | 0 | 0 | 0 | 54,098 | 0 | 0 | 147,094 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51,724 | 201 | 188 | 0 | 0 | 0 | 52,113 | 0 | 0 | 147,094 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,623 | 194 | 183 | 0 | 0 | 0 | 50,001 | 0 | 0 | 146,944 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47,398 | 187 | 178 | 0 | 0 | 0 | 47,764 | 0 | 0 | 114,855 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,055 | 179 | 173 | 0 | 0 | 0 | 45,407 | 0 | 0 | 78,032 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,599 | 171 | 166 | 0 | 0 | 0 | 42,937 | 0 | 0 | 34,603 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40,044 | 162 | 160 | 0 | 0 | 0 | 40,366 | 0 | 0 | 16,368 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,403 | 153 | 152 | 0 | 0 | 0 | 37,708 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,693 | 143 | 145 | 0 | 0 | 0 | 34,981 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,934 | 133 | 136 | 0 | 0 | 0 | 32,203 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,148 | 122 | 128 | 0 | 0 | 0 | 29,397 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,365 | 111 | 119 | 0 | 0 | 0 | 26,594 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,617 | 100 | 109 | 0 | 0 | 0 | 23,826 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,936 | 90 | 100 | 0 | 0 | 0 | 21,126 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,358 | 79 | 90 | 0 | 0 | 0 | 18,527 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,911 | 69 | 81 | 0 | 0 | 0 | 16,061 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,623 | 60 | 72 | 0 | 0 | 0 | 13,754 | 0 | 0 | 0 |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת שלישית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור הנחת | | | תשלומי | גביית דמי | שנה |
|----------|--------------------|--------|-----------------|---------|----------------|-------------|------------|--------|-----------|-----|
| | השקעות | אחרות | אג"ת מסוג "עדי" | "מירוץ" | סך תשואת תשואת | שיעור תשואת | הנחת שיעור | הקרן | גמולים | |
| סה"כ | סה"כ | סה"כ | סה"כ | סה"כ | (%) | (%) | נטו | נטו | נטו | |
| 627.4M | 441.1M | 157.7M | 28.6M | | | | | | | |
| 649.3M | 455.1M | 173.3M | 20.9M | 5.8M | 0.92% | -0.56% | 3.1M | 25.6M | 2014 | |
| 669.0M | 468.8M | 186.9M | 13.4M | 3.4M | 0.51% | -0.79% | 3.9M | 25.0M | 2015 | |
| 690.0M | 483.6M | 198.4M | 8.0M | 5.9M | 0.87% | -0.09% | 4.6M | 24.6M | 2016 | |
| 714.8M | 501.0M | 209.9M | 3.9M | 11.3M | 1.63% | 1.01% | 5.4M | 24.1M | 2017 | |
| 742.8M | 520.7M | 221.1M | 1.0M | 16.6M | 2.31% | 1.94% | 6.6M | 23.4M | 2018 | |
| 771.8M | 541.0M | 230.8M | 0.0M | 20.9M | 2.80% | 2.52% | 8.2M | 22.1M | 2019 | |
| 799.7M | 560.4M | 239.2M | 0.0M | 23.1M | 3.00% | 2.74% | 10.2M | 21.1M | 2020 | |
| 826.3M | 579.1M | 247.2M | 0.0M | 25.5M | 3.19% | 2.97% | 12.3M | 19.9M | 2021 | |
| 852.0M | 597.0M | 255.0M | 0.0M | 27.9M | 3.39% | 3.20% | 14.4M | 18.7M | 2022 | |
| 876.9M | 614.5M | 262.5M | 0.0M | 30.4M | 3.59% | 3.43% | 16.4M | 17.7M | 2023 | |
| 899.9M | 630.5M | 269.5M | 0.0M | 31.6M | 3.64% | 3.49% | 18.4M | 16.8M | 2024 | |
| 917.7M | 642.8M | 274.9M | 0.0M | 31.4M | 3.53% | 3.37% | 21.5M | 15.3M | 2025 | |
| 929.9M | 651.2M | 278.7M | 0.0M | 30.7M | 3.40% | 3.26% | 24.5M | 13.8M | 2026 | |
| 937.0M | 656.0M | 281.0M | 0.0M | 29.6M | 3.24% | 3.15% | 27.1M | 12.7M | 2027 | |
| 938.6M | 657.0M | 281.6M | 0.0M | 28.2M | 3.07% | 3.03% | 29.7M | 11.7M | 2028 | |
| 934.2M | 653.7M | 280.4M | 0.0M | 27.3M | 2.98% | 2.96% | 33.1M | 10.4M | 2029 | |
| 922.9M | 645.4M | 277.5M | 0.0M | 26.8M | 2.95% | 2.93% | 37.5M | 8.9M | 2030 | |
| 906.2M | 633.4M | 272.8M | 0.0M | 26.2M | 2.93% | 2.91% | 40.8M | 7.8M | 2031 | |
| 881.8M | 615.8M | 266.0M | 0.0M | 25.3M | 2.90% | 2.88% | 45.7M | 6.2M | 2032 | |
| 849.7M | 592.7M | 257.0M | 0.0M | 24.3M | 2.87% | 2.85% | 50.3M | 4.7M | 2033 | |
| 812.1M | 563.7M | 248.4M | 0.0M | 23.3M | 2.87% | 2.85% | 53.5M | 3.8M | 2034 | |
| 769.5M | 529.3M | 240.2M | 0.0M | 22.4M | 2.90% | 2.88% | 56.3M | 2.9M | 2035 | |
| 722.4M | 490.2M | 232.2M | 0.0M | 21.3M | 2.92% | 2.90% | 58.8M | 2.1M | 2036 | |
| 671.1M | 446.6M | 224.5M | 0.0M | 20.0M | 2.95% | 2.93% | 61.1M | 1.5M | 2037 | |
| 617.3M | 400.3M | 217.0M | 0.0M | 18.7M | 2.98% | 2.96% | 61.9M | 1.1M | 2038 | |
| 560.7M | 350.7M | 210.0M | 0.0M | 17.1M | 3.00% | 2.97% | 62.8M | 0.7M | 2039 | |
| 501.4M | 305.7M | 195.7M | 0.0M | 15.4M | 3.00% | 2.97% | 63.6M | 0.3M | 2040 | |
| 440.9M | 264.6M | 176.2M | 0.0M | 13.7M | 3.00% | 2.97% | 63.3M | 0.1M | 2041 | |
| 379.6M | 242.0M | 137.6M | 0.0M | 11.9M | 3.00% | 2.97% | 62.5M | 0.1M | 2042 | |
| 317.9M | 205.7M | 112.2M | 0.0M | 10.1M | 3.01% | 2.97% | 61.5M | 0.0M | 2043 | |
| 255.9M | 144.9M | 111.1M | 0.0M | 8.3M | 3.02% | 2.97% | 60.3M | 0.0M | 2044 | |
| 193.7M | 83.0M | 110.7M | 0.0M | 6.5M | 3.03% | 2.97% | 59.1M | 0.0M | 2045 | |
| 131.5M | 35.3M | 96.1M | 0.0M | 4.7M | 3.05% | 2.97% | 57.7M | 0.0M | 2046 | |
| 69.6M | 13.1M | 56.5M | 0.0M | 2.9M | 3.09% | 2.97% | 56.0M | 0.0M | 2047 | |
| 8.1M | (24.6M) | 32.6M | 0.0M | 1.1M | 3.31% | 2.97% | 54.1M | 0.0M | 2048 | |
| (52.8M) | (63.3M) | 10.5M | 0.0M | (0.7M) | 2.60% | 2.97% | 52.1M | 0.0M | 2049 | |
| (113.0M) | (113.0M) | 0.0M | 0.0M | (2.5M) | 2.86% | 2.97% | 50.0M | 0.0M | 2050 | |
| (172.2M) | (172.2M) | 0.0M | 0.0M | (4.2M) | 2.90% | 2.97% | 47.8M | 0.0M | 2051 | |
| (230.4M) | (230.4M) | 0.0M | 0.0M | (6.0M) | 2.93% | 2.97% | 45.4M | 0.0M | 2052 | |
| (287.4M) | (287.4M) | 0.0M | 0.0M | (7.6M) | 2.94% | 2.97% | 42.9M | 0.0M | 2053 | |
| (343.0M) | (343.0M) | 0.0M | 0.0M | (9.3M) | 2.94% | 2.97% | 40.4M | 0.0M | 2054 | |
| (397.2M) | (397.2M) | 0.0M | 0.0M | (10.9M) | 2.95% | 2.97% | 37.7M | 0.0M | 2055 | |
| (449.7M) | (449.7M) | 0.0M | 0.0M | (12.4M) | 2.95% | 2.97% | 35.0M | 0.0M | 2056 | |
| (500.5M) | (500.5M) | 0.0M | 0.0M | (13.9M) | 2.96% | 2.97% | 32.2M | 0.0M | 2057 | |
| (549.6M) | (549.6M) | 0.0M | 0.0M | (15.4M) | 2.96% | 2.97% | 29.4M | 0.0M | 2058 | |
| (596.7M) | (596.7M) | 0.0M | 0.0M | (16.8M) | 2.96% | 2.97% | 26.6M | 0.0M | 2059 | |
| (642.1M) | (642.1M) | 0.0M | 0.0M | (18.2M) | 2.96% | 2.97% | 23.8M | 0.0M | 2060 | |
| (685.6M) | (685.6M) | 0.0M | 0.0M | (19.5M) | 2.96% | 2.97% | 21.1M | 0.0M | 2061 | |
| (727.4M) | (727.4M) | 0.0M | 0.0M | (20.7M) | 2.96% | 2.97% | 18.5M | 0.0M | 2062 | |
| (767.6M) | (767.6M) | 0.0M | 0.0M | (21.9M) | 2.96% | 2.97% | 16.1M | 0.0M | 2063 | |
| (806.2M) | (806.2M) | 0.0M | 0.0M | (23.0M) | 2.97% | 2.97% | 13.8M | 0.0M | 2064 | |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שלישית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|--------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.1M) | 1.2M | 7.1M | (2.4M) |
| 2015 | (0.1M) | 0.8M | 6.2M | (3.6M) |
| 2016 | (0.0M) | 0.5M | 5.8M | (0.4M) |
| 2017 | 0.1M | 0.3M | 6.1M | 4.9M |
| 2018 | 0.2M | 0.1M | 6.7M | 9.6M |
| 2019 | 0.2M | 0.0M | 7.7M | 13.0M |
| 2020 | 0.2M | 0.0M | 8.2M | 14.7M |
| 2021 | 0.1M | 0.0M | 8.8M | 16.6M |
| 2022 | 0.1M | 0.0M | 9.4M | 18.4M |
| 2023 | 0.0M | 0.0M | 10.0M | 20.4M |
| 2024 | (0.0M) | 0.0M | 10.3M | 21.3M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 10.3M | 21.2M |
| 2026 | (0.2M) | 0.0M | 10.0M | 20.9M |
| 2027 | (0.2M) | 0.0M | 9.4M | 20.5M |
| 2028 | (0.3M) | 0.0M | 8.6M | 19.9M |
| 2029 | (0.4M) | 0.0M | 8.2M | 19.5M |
| 2030 | (0.5M) | 0.0M | 8.1M | 19.2M |
| 2031 | (0.5M) | 0.0M | 7.9M | 18.8M |
| 2032 | (0.6M) | 0.0M | 7.6M | 18.3M |
| 2033 | (0.7M) | 0.0M | 7.3M | 17.7M |
| 2034 | (0.8M) | 0.0M | 7.1M | 17.0M |
| 2035 | (0.8M) | 0.0M | 6.9M | 16.3M |
| 2036 | (0.9M) | 0.0M | 6.8M | 15.4M |
| 2037 | (0.9M) | 0.0M | 6.6M | 14.4M |
| 2038 | (1.0M) | 0.0M | 6.4M | 13.2M |
| 2039 | (1.0M) | 0.0M | 6.2M | 11.9M |
| 2040 | (1.0M) | 0.0M | 5.9M | 10.6M |
| 2041 | (1.0M) | 0.0M | 5.4M | 9.3M |
| 2042 | (1.1M) | 0.0M | 4.5M | 8.5M |
| 2043 | (1.0M) | 0.0M | 3.6M | 7.5M |
| 2044 | (0.9M) | 0.0M | 3.3M | 6.0M |
| 2045 | (0.9M) | 0.0M | 3.2M | 4.2M |
| 2046 | (0.9M) | 0.0M | 3.1M | 2.5M |
| 2047 | (0.4M) | 0.0M | 2.2M | 1.0M |
| 2048 | (1.2M) | 0.0M | 1.2M | 1.0M |
| 2049 | (0.5M) | 0.0M | 0.6M | (0.8M) |
| 2050 | (0.6M) | 0.0M | 0.1M | (2.0M) |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | (0.0M) | (3.5M) |
| 2052 | (0.7M) | 0.0M | (0.0M) | (5.2M) |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (6.9M) |
| 2054 | (0.7M) | 0.0M | (0.0M) | (8.6M) |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (10.3M) |
| 2056 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | (11.9M) |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (13.4M) |
| 2058 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (14.9M) |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | (0.0M) | (16.4M) |
| 2060 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (17.8M) |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (19.1M) |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (20.4M) |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (21.6M) |
| 2064 | (0.2M) | 0.0M | 0.0M | (22.8M) |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ₪) - מערכת שלישית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | | | | |
|------|-----------|------------|-------|--------|--------|--------|------|-------|-------|----------|------------|----------|--------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | ניהול | דמי השלומי | הקרן נטו | מירון | ערד (5.05%) |
| 2014 | 0 | 26,907 | 1,271 | 25,636 | 2,247 | 117 | 8 | 690 | 0 | 0 | 3,061 | 28,556 | 66,886 | 0 |
| 2015 | 0 | 26,282 | 1,243 | 25,039 | 2,990 | 127 | 24 | 808 | 0 | 0 | 3,949 | 20,906 | 59,430 | 24,202 |
| 2016 | 0 | 25,836 | 1,223 | 24,612 | 3,548 | 138 | 40 | 872 | 0 | 0 | 4,599 | 13,387 | 46,372 | 50,842 |
| 2017 | 0 | 25,298 | 1,200 | 24,098 | 4,292 | 146 | 55 | 928 | 0 | 0 | 5,421 | 8,000 | 32,654 | 76,126 |
| 2018 | 0 | 24,543 | 1,167 | 23,376 | 5,365 | 151 | 68 | 966 | 0 | 0 | 6,550 | 3,917 | 17,141 | 103,074 |
| 2019 | 0 | 23,224 | 1,111 | 22,113 | 7,018 | 157 | 81 | 979 | 0 | 0 | 8,235 | 1,037 | 0 | 131,412 |
| 2020 | 0 | 22,114 | 1,062 | 21,053 | 8,936 | 163 | 90 | 989 | 0 | 0 | 10,178 | 0 | 0 | 141,170 |
| 2021 | 0 | 20,895 | 1,007 | 19,888 | 11,041 | 171 | 100 | 992 | 0 | 0 | 12,303 | 0 | 0 | 149,579 |
| 2022 | 0 | 19,629 | 949 | 18,680 | 13,078 | 179 | 108 | 1,004 | 0 | 0 | 14,370 | 0 | 0 | 157,600 |
| 2023 | 0 | 18,572 | 898 | 17,674 | 15,035 | 188 | 118 | 1,024 | 0 | 0 | 16,364 | 0 | 0 | 165,316 |
| 2024 | 0 | 17,610 | 853 | 16,757 | 17,029 | 196 | 128 | 1,045 | 0 | 0 | 18,397 | 0 | 0 | 172,808 |
| 2025 | 0 | 16,131 | 786 | 15,345 | 20,127 | 204 | 136 | 1,001 | 0 | 0 | 21,467 | 0 | 0 | 179,805 |
| 2026 | 0 | 14,522 | 712 | 13,810 | 23,228 | 211 | 143 | 951 | 0 | 0 | 24,532 | 0 | 0 | 194,082 |
| 2027 | 0 | 13,336 | 657 | 12,679 | 25,772 | 219 | 152 | 927 | 0 | 0 | 27,070 | 0 | 0 | 213,569 |
| 2028 | 0 | 12,275 | 607 | 11,668 | 28,373 | 228 | 162 | 906 | 0 | 0 | 29,669 | 0 | 0 | 253,679 |
| 2029 | 0 | 10,959 | 543 | 10,416 | 31,851 | 236 | 171 | 863 | 0 | 0 | 33,120 | 0 | 0 | 281,582 |
| 2030 | 0 | 9,337 | 465 | 8,871 | 36,347 | 243 | 179 | 761 | 0 | 0 | 37,530 | 0 | 0 | 280,427 |
| 2031 | 0 | 8,173 | 409 | 7,764 | 39,697 | 249 | 188 | 695 | 0 | 0 | 40,829 | 0 | 0 | 277,491 |
| 2032 | 0 | 6,487 | 326 | 6,160 | 44,640 | 254 | 194 | 578 | 0 | 0 | 45,666 | 0 | 0 | 272,799 |
| 2033 | 0 | 4,946 | 251 | 4,695 | 49,425 | 258 | 200 | 442 | 0 | 0 | 50,325 | 0 | 0 | 266,003 |
| 2034 | 0 | 3,976 | 202 | 3,774 | 52,631 | 260 | 204 | 369 | 0 | 0 | 53,463 | 0 | 0 | 257,031 |
| 2035 | 0 | 3,044 | 155 | 2,888 | 55,529 | 260 | 208 | 300 | 0 | 0 | 56,297 | 0 | 0 | 248,381 |
| 2036 | 0 | 2,230 | 115 | 2,115 | 58,155 | 260 | 210 | 224 | 0 | 0 | 58,849 | 0 | 0 | 240,201 |
| 2037 | 0 | 1,533 | 80 | 1,453 | 60,467 | 258 | 212 | 144 | 0 | 0 | 61,081 | 0 | 0 | 232,180 |
| 2038 | 0 | 1,150 | 62 | 1,088 | 61,359 | 256 | 214 | 97 | 0 | 0 | 61,925 | 0 | 0 | 224,464 |
| 2039 | 0 | 702 | 39 | 664 | 62,294 | 253 | 214 | 59 | 0 | 0 | 62,819 | 0 | 0 | 216,972 |
| 2040 | 0 | 281 | 16 | 265 | 63,157 | 249 | 212 | 21 | 0 | 0 | 63,639 | 0 | 0 | 209,975 |
| 2041 | 0 | 154 | 9 | 145 | 62,803 | 244 | 210 | 8 | 0 | 0 | 63,265 | 0 | 0 | 195,698 |
| 2042 | 0 | 80 | 5 | 75 | 62,063 | 240 | 209 | 4 | 0 | 0 | 62,516 | 0 | 0 | 176,211 |
| 2043 | 0 | 52 | 3 | 49 | 61,070 | 235 | 207 | 3 | 0 | 0 | 61,515 | 0 | 0 | 137,595 |
| 2044 | 0 | 39 | 2 | 37 | 59,892 | 230 | 205 | 3 | 0 | 0 | 60,330 | 0 | 0 | 112,213 |
| 2045 | 0 | 9 | 0 | 9 | 58,694 | 224 | 203 | 2 | 0 | 0 | 59,123 | 0 | 0 | 111,074 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57,258 | 219 | 200 | 0 | 0 | 0 | 57,677 | 0 | 0 | 110,708 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55,543 | 213 | 196 | 0 | 0 | 0 | 55,952 | 0 | 0 | 96,138 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,698 | 207 | 192 | 0 | 0 | 0 | 54,098 | 0 | 0 | 56,481 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51,724 | 201 | 188 | 0 | 0 | 0 | 52,113 | 0 | 0 | 32,622 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,623 | 194 | 183 | 0 | 0 | 0 | 50,001 | 0 | 0 | 10,512 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47,398 | 187 | 178 | 0 | 0 | 0 | 47,764 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,055 | 179 | 173 | 0 | 0 | 0 | 45,407 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,599 | 171 | 166 | 0 | 0 | 0 | 42,937 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40,044 | 162 | 160 | 0 | 0 | 0 | 40,366 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,403 | 153 | 152 | 0 | 0 | 0 | 37,708 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,693 | 143 | 145 | 0 | 0 | 0 | 34,981 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,934 | 133 | 136 | 0 | 0 | 0 | 32,203 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,148 | 122 | 128 | 0 | 0 | 0 | 29,397 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,365 | 111 | 119 | 0 | 0 | 0 | 26,594 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,617 | 100 | 109 | 0 | 0 | 0 | 23,826 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,936 | 90 | 100 | 0 | 0 | 0 | 21,126 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,358 | 79 | 90 | 0 | 0 | 0 | 18,527 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,911 | 69 | 81 | 0 | 0 | 0 | 16,061 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,623 | 60 | 72 | 0 | 0 | 0 | 13,754 | 0 | 0 | 0 |

קָרָן עֲמִיתֵי תְּקוּפַת הַבִּינָיִים - מְקִיפָה/זִיקָנָה
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | הנחת שיעור חסרת סיכון | שיעור | | סך תשואות | | הון צבור בסוף השנה | | | |
|------|----------------------|-----------------|-----------------------|------------|----------|-----------|----------|--------------------|----------|----------|------------------|
| | | | | תשואות (%) | הקרן (%) | תשואות | הקרן (₪) | השקעות | אחרות | סה"כ | אג"ת מסוג "עירי" |
| 2014 | 25.6M | 3.1M | -0.56% | -0.35% | (2.2M) | 441.1M | 627.4M | 157.7M | 28.6M | 441.1M | 627.4M |
| 2015 | 25.0M | 3.9M | -0.79% | -0.64% | (4.2M) | 449.3M | 641.3M | 20.9M | 449.3M | 641.3M | |
| 2016 | 24.6M | 4.6M | -0.09% | -0.01% | (0.1M) | 457.7M | 653.5M | 13.4M | 457.7M | 653.5M | |
| 2017 | 24.1M | 5.4M | 1.01% | 1.05% | 7.1M | 468.3M | 668.4M | 8.0M | 468.3M | 668.4M | |
| 2018 | 23.4M | 6.6M | 1.94% | 1.96% | 13.5M | 482.8M | 688.9M | 3.9M | 482.8M | 688.9M | |
| 2019 | 22.1M | 8.2M | 2.52% | 2.53% | 18.1M | 500.4M | 713.9M | 1.0M | 500.4M | 713.9M | |
| 2020 | 21.1M | 10.2M | 2.74% | 2.75% | 20.4M | 518.7M | 740.1M | 0.0M | 518.7M | 740.1M | |
| 2021 | 19.9M | 12.3M | 2.97% | 2.99% | 22.8M | 536.3M | 765.3M | 0.0M | 536.3M | 765.3M | |
| 2022 | 18.7M | 14.4M | 3.20% | 3.21% | 25.2M | 553.1M | 789.2M | 0.0M | 553.1M | 789.2M | |
| 2023 | 17.7M | 16.4M | 3.43% | 3.45% | 27.8M | 569.1M | 812.2M | 0.0M | 569.1M | 812.2M | |
| 2024 | 16.8M | 18.4M | 3.49% | 3.50% | 29.0M | 584.8M | 834.6M | 0.0M | 584.8M | 834.6M | |
| 2025 | 15.3M | 21.5M | 3.37% | 3.39% | 28.6M | 598.9M | 854.9M | 0.0M | 598.9M | 854.9M | |
| 2026 | 13.8M | 24.5M | 3.26% | 3.27% | 28.0M | 609.3M | 870.0M | 0.0M | 609.3M | 870.0M | |
| 2027 | 12.7M | 27.1M | 3.15% | 3.16% | 27.3M | 615.8M | 879.5M | 0.0M | 615.8M | 879.5M | |
| 2028 | 11.7M | 29.7M | 3.03% | 3.05% | 26.4M | 619.0M | 884.2M | 0.0M | 619.0M | 884.2M | |
| 2029 | 10.4M | 33.1M | 2.96% | 2.98% | 25.7M | 618.7M | 883.9M | 0.0M | 618.7M | 883.9M | |
| 2030 | 8.9M | 37.5M | 2.93% | 2.95% | 25.2M | 614.2M | 877.9M | 0.0M | 614.2M | 877.9M | |
| 2031 | 7.8M | 40.8M | 2.91% | 2.93% | 24.5M | 604.0M | 865.0M | 0.0M | 604.0M | 865.0M | |
| 2032 | 6.2M | 45.7M | 2.88% | 2.90% | 23.6M | 591.0M | 846.6M | 0.0M | 591.0M | 846.6M | |
| 2033 | 4.7M | 50.3M | 2.85% | 2.87% | 22.6M | 572.3M | 820.5M | 0.0M | 572.3M | 820.5M | |
| 2034 | 3.8M | 53.5M | 2.85% | 2.87% | 21.5M | 547.5M | 786.7M | 0.0M | 547.5M | 786.7M | |
| 2035 | 2.9M | 56.3M | 2.88% | 2.90% | 20.5M | 516.3M | 747.3M | 0.0M | 516.3M | 747.3M | |
| 2036 | 2.1M | 58.8M | 2.90% | 2.93% | 19.3M | 479.4M | 702.8M | 0.0M | 479.4M | 702.8M | |
| 2037 | 1.5M | 61.1M | 2.93% | 2.95% | 18.0M | 437.6M | 653.7M | 0.0M | 437.6M | 653.7M | |
| 2038 | 1.1M | 61.9M | 2.96% | 2.98% | 16.6M | 391.2M | 600.4M | 0.0M | 391.2M | 600.4M | |
| 2039 | 0.7M | 62.8M | 2.97% | 3.00% | 15.0M | 342.0M | 544.5M | 0.0M | 342.0M | 544.5M | |
| 2040 | 0.3M | 63.6M | 2.97% | 3.00% | 13.2M | 289.4M | 485.8M | 0.0M | 289.4M | 485.8M | |
| 2041 | 0.1M | 63.3M | 2.97% | 3.01% | 11.4M | 241.3M | 424.2M | 0.0M | 241.3M | 424.2M | |
| 2042 | 0.1M | 62.5M | 2.97% | 3.01% | 9.5M | 197.2M | 361.4M | 0.0M | 197.2M | 361.4M | |
| 2043 | 0.0M | 61.5M | 2.97% | 3.02% | 7.7M | 173.0M | 297.8M | 0.0M | 173.0M | 297.8M | |
| 2044 | 0.0M | 60.3M | 2.97% | 3.04% | 5.8M | 135.3M | 233.7M | 0.0M | 135.3M | 233.7M | |
| 2045 | 0.0M | 59.1M | 2.97% | 3.07% | 3.9M | 71.9M | 169.2M | 0.0M | 71.9M | 169.2M | |
| 2046 | 0.0M | 57.7M | 2.97% | 3.16% | 2.0M | 40.3M | 104.4M | 0.0M | 40.3M | 104.4M | |
| 2047 | 0.0M | 56.0M | 2.97% | 30.74% | 0.1M | 4.0M | 39.6M | 0.0M | 4.0M | 39.6M | |
| 2048 | 0.0M | 54.1M | 2.97% | 2.79% | (1.8M) | (55.1M) | (25.1M) | 0.0M | (55.1M) | (25.1M) | |
| 2049 | 0.0M | 52.1M | 2.97% | 2.89% | (3.6M) | (96.5M) | (89.4M) | 0.0M | (96.5M) | (89.4M) | |
| 2050 | 0.0M | 50.0M | 2.97% | 2.92% | (5.5M) | (153.2M) | (153.2M) | 0.0M | (153.2M) | (153.2M) | |
| 2051 | 0.0M | 47.8M | 2.97% | 2.93% | (7.3M) | (216.3M) | (216.3M) | 0.0M | (216.3M) | (216.3M) | |
| 2052 | 0.0M | 45.4M | 2.97% | 2.94% | (9.1M) | (278.6M) | (278.6M) | 0.0M | (278.6M) | (278.6M) | |
| 2053 | 0.0M | 42.9M | 2.97% | 2.95% | (10.9M) | (340.0M) | (340.0M) | 0.0M | (340.0M) | (340.0M) | |
| 2054 | 0.0M | 40.4M | 2.97% | 2.95% | (12.6M) | (400.2M) | (400.2M) | 0.0M | (400.2M) | (400.2M) | |
| 2055 | 0.0M | 37.7M | 2.97% | 2.95% | (14.3M) | (459.2M) | (459.2M) | 0.0M | (459.2M) | (459.2M) | |
| 2056 | 0.0M | 35.0M | 2.97% | 2.96% | (16.0M) | (516.8M) | (516.8M) | 0.0M | (516.8M) | (516.8M) | |
| 2057 | 0.0M | 32.2M | 2.97% | 2.96% | (17.6M) | (572.9M) | (572.9M) | 0.0M | (572.9M) | (572.9M) | |
| 2058 | 0.0M | 29.4M | 2.97% | 2.96% | (19.2M) | (627.3M) | (627.3M) | 0.0M | (627.3M) | (627.3M) | |
| 2059 | 0.0M | 26.6M | 2.97% | 2.96% | (20.7M) | (680.1M) | (680.1M) | 0.0M | (680.1M) | (680.1M) | |
| 2060 | 0.0M | 23.8M | 2.97% | 2.96% | (22.1M) | (731.2M) | (731.2M) | 0.0M | (731.2M) | (731.2M) | |
| 2061 | 0.0M | 21.1M | 2.97% | 2.96% | (23.6M) | (780.5M) | (780.5M) | 0.0M | (780.5M) | (780.5M) | |
| 2062 | 0.0M | 18.5M | 2.97% | 2.96% | (24.9M) | (828.2M) | (828.2M) | 0.0M | (828.2M) | (828.2M) | |
| 2063 | 0.0M | 16.1M | 2.97% | 2.97% | (26.2M) | (874.2M) | (874.2M) | 0.0M | (874.2M) | (874.2M) | |
| 2064 | 0.0M | 13.8M | 2.97% | 2.97% | (27.5M) | (918.7M) | (918.7M) | 0.0M | (918.7M) | (918.7M) | |
| | | | | | | (961.9M) | (961.9M) | 0.0M | (961.9M) | (961.9M) | |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|--------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.1M) | 1.2M | (0.9M) | (2.4M) |
| 2015 | (0.1M) | 0.8M | (1.4M) | (3.5M) |
| 2016 | (0.0M) | 0.5M | (0.2M) | (0.4M) |
| 2017 | 0.1M | 0.3M | 2.0M | 4.7M |
| 2018 | 0.2M | 0.1M | 4.0M | 9.3M |
| 2019 | 0.2M | 0.0M | 5.4M | 12.5M |
| 2020 | 0.2M | 0.0M | 6.1M | 14.1M |
| 2021 | 0.1M | 0.0M | 6.8M | 15.8M |
| 2022 | 0.1M | 0.0M | 7.6M | 17.6M |
| 2023 | 0.0M | 0.0M | 8.3M | 19.4M |
| 2024 | (0.0M) | 0.0M | 8.7M | 20.3M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 8.6M | 20.1M |
| 2026 | (0.2M) | 0.0M | 8.4M | 19.8M |
| 2027 | (0.2M) | 0.0M | 8.2M | 19.3M |
| 2028 | (0.3M) | 0.0M | 7.9M | 18.8M |
| 2029 | (0.4M) | 0.0M | 7.7M | 18.3M |
| 2030 | (0.5M) | 0.0M | 7.6M | 18.0M |
| 2031 | (0.5M) | 0.0M | 7.4M | 17.6M |
| 2032 | (0.6M) | 0.0M | 7.1M | 17.1M |
| 2033 | (0.7M) | 0.0M | 6.8M | 16.4M |
| 2034 | (0.8M) | 0.0M | 6.6M | 15.7M |
| 2035 | (0.8M) | 0.0M | 6.4M | 14.9M |
| 2036 | (0.9M) | 0.0M | 6.3M | 13.9M |
| 2037 | (0.9M) | 0.0M | 6.1M | 12.8M |
| 2038 | (1.0M) | 0.0M | 6.0M | 11.6M |
| 2039 | (1.0M) | 0.0M | 5.8M | 10.1M |
| 2040 | (1.0M) | 0.0M | 5.5M | 8.7M |
| 2041 | (1.0M) | 0.0M | 5.1M | 7.4M |
| 2042 | (1.1M) | 0.0M | 4.2M | 6.5M |
| 2043 | (1.1M) | 0.0M | 3.2M | 5.5M |
| 2044 | (0.9M) | 0.0M | 2.9M | 3.8M |
| 2045 | (0.4M) | 0.0M | 2.4M | 1.8M |
| 2046 | (0.4M) | 0.0M | 1.3M | 1.2M |
| 2047 | (1.0M) | 0.0M | 1.0M | 0.1M |
| 2048 | (0.5M) | 0.0M | 0.5M | (1.7M) |
| 2049 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (3.0M) |
| 2050 | (0.8M) | 0.0M | (0.0M) | (4.7M) |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (6.5M) |
| 2052 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (8.4M) |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (10.2M) |
| 2054 | (0.7M) | 0.0M | (0.0M) | (12.0M) |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | (13.7M) |
| 2056 | (0.6M) | 0.0M | (0.0M) | (15.4M) |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | (0.0M) | (17.1M) |
| 2058 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (18.7M) |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | (0.0M) | (20.3M) |
| 2060 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (21.8M) |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (23.2M) |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (24.6M) |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | (0.0M) | (26.0M) |
| 2064 | (0.2M) | 0.0M | 0.0M | (27.3M) |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה

תורים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת רביעית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | | | | |
|------|-----------|------------|-------|--------|--------|--------|------|-------|-------|----------|------------|----------|--------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | ניהול | דמי השלומי | הקרן נטו | מירון | ערד (5.05%) |
| 2014 | 0 | 26,907 | 1,271 | 25,636 | 2,247 | 117 | 8 | 690 | 0 | 0 | 3,061 | 28,556 | 66,886 | 0 |
| 2015 | 0 | 26,282 | 1,243 | 25,039 | 2,990 | 127 | 24 | 808 | 0 | 0 | 3,949 | 20,906 | 59,430 | 21,975 |
| 2016 | 0 | 25,836 | 1,223 | 24,612 | 3,548 | 138 | 40 | 872 | 0 | 0 | 4,599 | 13,387 | 46,357 | 46,372 |
| 2017 | 0 | 25,298 | 1,200 | 24,098 | 4,292 | 146 | 55 | 928 | 0 | 0 | 5,421 | 8,000 | 32,654 | 69,797 |
| 2018 | 0 | 24,543 | 1,167 | 23,376 | 5,365 | 151 | 68 | 966 | 0 | 0 | 6,550 | 3,917 | 17,141 | 95,426 |
| 2019 | 0 | 23,224 | 1,111 | 22,113 | 7,018 | 157 | 81 | 979 | 0 | 0 | 8,235 | 1,037 | 0 | 122,814 |
| 2020 | 0 | 22,114 | 1,062 | 21,053 | 8,936 | 163 | 90 | 989 | 0 | 0 | 10,178 | 0 | 0 | 131,734 |
| 2021 | 0 | 20,895 | 1,007 | 19,888 | 11,041 | 171 | 100 | 992 | 0 | 0 | 12,303 | 0 | 0 | 139,324 |
| 2022 | 0 | 19,629 | 949 | 18,680 | 13,078 | 179 | 108 | 1,004 | 0 | 0 | 14,370 | 0 | 0 | 146,541 |
| 2023 | 0 | 18,572 | 898 | 17,674 | 15,035 | 188 | 118 | 1,024 | 0 | 0 | 16,364 | 0 | 0 | 153,463 |
| 2024 | 0 | 17,610 | 853 | 16,757 | 17,029 | 196 | 128 | 1,045 | 0 | 0 | 18,397 | 0 | 0 | 160,169 |
| 2025 | 0 | 16,131 | 786 | 15,345 | 20,127 | 204 | 136 | 1,001 | 0 | 0 | 21,467 | 0 | 0 | 166,365 |
| 2026 | 0 | 14,522 | 712 | 13,810 | 23,228 | 211 | 143 | 951 | 0 | 0 | 24,532 | 0 | 0 | 179,817 |
| 2027 | 0 | 13,336 | 657 | 12,679 | 25,772 | 219 | 152 | 927 | 0 | 0 | 27,070 | 0 | 0 | 198,493 |
| 2028 | 0 | 12,275 | 607 | 11,668 | 28,373 | 228 | 162 | 906 | 0 | 0 | 29,669 | 0 | 0 | 237,889 |
| 2029 | 0 | 10,959 | 543 | 10,416 | 31,851 | 236 | 171 | 863 | 0 | 0 | 33,120 | 0 | 0 | 265,234 |
| 2030 | 0 | 9,337 | 465 | 8,871 | 36,347 | 243 | 179 | 761 | 0 | 0 | 37,530 | 0 | 0 | 263,714 |
| 2031 | 0 | 8,173 | 409 | 7,764 | 39,697 | 249 | 188 | 695 | 0 | 0 | 40,829 | 0 | 0 | 261,024 |
| 2032 | 0 | 6,487 | 326 | 6,160 | 44,640 | 254 | 194 | 578 | 0 | 0 | 45,666 | 0 | 0 | 255,646 |
| 2033 | 0 | 4,946 | 251 | 4,695 | 49,425 | 258 | 200 | 442 | 0 | 0 | 50,325 | 0 | 0 | 248,195 |
| 2034 | 0 | 3,976 | 202 | 3,774 | 52,631 | 260 | 204 | 369 | 0 | 0 | 53,463 | 0 | 0 | 239,141 |
| 2035 | 0 | 3,044 | 155 | 2,888 | 55,529 | 260 | 208 | 300 | 0 | 0 | 56,297 | 0 | 0 | 230,968 |
| 2036 | 0 | 2,230 | 115 | 2,115 | 58,155 | 260 | 210 | 224 | 0 | 0 | 58,849 | 0 | 0 | 223,407 |
| 2037 | 0 | 1,533 | 80 | 1,453 | 60,467 | 258 | 212 | 144 | 0 | 0 | 61,081 | 0 | 0 | 216,191 |
| 2038 | 0 | 1,150 | 62 | 1,088 | 61,359 | 256 | 214 | 97 | 0 | 0 | 61,925 | 0 | 0 | 209,269 |
| 2039 | 0 | 702 | 39 | 664 | 62,294 | 253 | 214 | 59 | 0 | 0 | 62,819 | 0 | 0 | 202,562 |
| 2040 | 0 | 281 | 16 | 265 | 63,157 | 249 | 212 | 21 | 0 | 0 | 63,639 | 0 | 0 | 196,367 |
| 2041 | 0 | 154 | 9 | 145 | 62,803 | 244 | 210 | 8 | 0 | 0 | 63,265 | 0 | 0 | 182,915 |
| 2042 | 0 | 80 | 5 | 75 | 62,063 | 240 | 209 | 4 | 0 | 0 | 62,516 | 0 | 0 | 164,238 |
| 2043 | 0 | 52 | 3 | 49 | 61,070 | 235 | 207 | 3 | 0 | 0 | 61,515 | 0 | 0 | 124,842 |
| 2044 | 0 | 39 | 2 | 37 | 59,892 | 230 | 205 | 3 | 0 | 0 | 60,330 | 0 | 0 | 98,382 |
| 2045 | 0 | 9 | 0 | 9 | 58,694 | 224 | 203 | 2 | 0 | 0 | 59,123 | 0 | 0 | 97,370 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57,258 | 219 | 200 | 0 | 0 | 0 | 57,677 | 0 | 0 | 64,109 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55,543 | 213 | 196 | 0 | 0 | 0 | 55,952 | 0 | 0 | 35,518 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,698 | 207 | 192 | 0 | 0 | 0 | 54,098 | 0 | 0 | 30,007 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51,724 | 201 | 188 | 0 | 0 | 0 | 52,113 | 0 | 0 | 7,129 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,623 | 194 | 183 | 0 | 0 | 0 | 50,001 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47,398 | 187 | 178 | 0 | 0 | 0 | 47,764 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,055 | 179 | 173 | 0 | 0 | 0 | 45,407 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,599 | 171 | 166 | 0 | 0 | 0 | 42,937 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40,044 | 162 | 160 | 0 | 0 | 0 | 40,366 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,403 | 153 | 152 | 0 | 0 | 0 | 37,708 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,693 | 143 | 145 | 0 | 0 | 0 | 34,981 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,934 | 133 | 136 | 0 | 0 | 0 | 32,203 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,148 | 122 | 128 | 0 | 0 | 0 | 29,397 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,365 | 111 | 119 | 0 | 0 | 0 | 26,594 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,617 | 100 | 109 | 0 | 0 | 0 | 23,826 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,936 | 90 | 100 | 0 | 0 | 0 | 21,126 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,358 | 79 | 90 | 0 | 0 | 0 | 18,527 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,911 | 69 | 81 | 0 | 0 | 0 | 16,061 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,623 | 60 | 72 | 0 | 0 | 0 | 13,754 | 0 | 0 | 0 |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת חמישית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור הנחת | | | תשלומי | | גביית דמי גמולים | שנה |
|------|--------------------|------------------|--------------|----------|-------------|-------------|------------------|--------|-------|------------------|-----|
| | אג"ת מסוג "מירון" | אג"ת מסוג "עריד" | השקעות אחרות | סה"כ | תשואת תשואת | שיעור תשואת | שיעור חסרת סיכון | הקרון | נטו | | |
| | (מ"ד) | (%) | (%) | (מ"ד) | הקרון | (%) | הקרון | נטו | נטו | | |
| 2014 | 28.6M | 157.7M | 441.1M | 627.4M | (3.6M) | -0.56% | -0.56% | 3.1M | 25.6M | | |
| 2015 | 20.9M | 170.7M | 448.3M | 639.9M | (5.1M) | -0.79% | -0.79% | 3.9M | 25.0M | | |
| 2016 | 13.4M | 181.7M | 456.1M | 651.2M | (0.6M) | -0.09% | -0.09% | 4.6M | 24.6M | | |
| 2017 | 8.0M | 191.3M | 466.3M | 665.6M | 6.8M | 1.01% | 1.01% | 5.4M | 24.1M | | |
| 2018 | 3.9M | 201.3M | 480.7M | 685.9M | 13.4M | 1.95% | 1.94% | 6.6M | 23.4M | | |
| 2019 | 1.0M | 211.5M | 498.1M | 710.7M | 18.0M | 2.53% | 2.52% | 8.2M | 22.1M | | |
| 2020 | 0.0M | 220.4M | 516.4M | 736.8M | 20.3M | 2.75% | 2.74% | 10.2M | 21.1M | | |
| 2021 | 0.0M | 228.0M | 533.9M | 761.9M | 22.7M | 2.99% | 2.97% | 12.3M | 19.9M | | |
| 2022 | 0.0M | 235.1M | 550.6M | 785.8M | 25.1M | 3.21% | 3.20% | 14.4M | 18.7M | | |
| 2023 | 0.0M | 242.0M | 566.6M | 808.6M | 27.7M | 3.45% | 3.43% | 16.4M | 17.7M | | |
| 2024 | 0.0M | 248.7M | 582.2M | 830.9M | 28.8M | 3.50% | 3.49% | 18.4M | 16.8M | | |
| 2025 | 0.0M | 254.9M | 596.2M | 851.1M | 28.5M | 3.39% | 3.37% | 21.5M | 15.3M | | |
| 2026 | 0.0M | 259.5M | 606.5M | 866.0M | 27.9M | 3.27% | 3.26% | 24.5M | 13.8M | | |
| 2027 | 0.0M | 262.4M | 613.0M | 875.4M | 27.2M | 3.16% | 3.15% | 27.1M | 12.7M | | |
| 2028 | 0.0M | 263.9M | 615.7M | 879.6M | 26.3M | 3.05% | 3.03% | 29.7M | 11.7M | | |
| 2029 | 0.0M | 263.9M | 610.9M | 873.4M | 25.6M | 2.98% | 2.96% | 33.1M | 10.4M | | |
| 2030 | 0.0M | 259.7M | 600.7M | 860.4M | 25.0M | 2.95% | 2.93% | 37.5M | 8.9M | | |
| 2031 | 0.0M | 254.3M | 587.6M | 841.9M | 24.4M | 2.93% | 2.91% | 40.8M | 7.8M | | |
| 2032 | 0.0M | 246.8M | 568.8M | 815.6M | 23.5M | 2.90% | 2.88% | 45.7M | 6.2M | | |
| 2033 | 0.0M | 237.7M | 544.0M | 781.7M | 22.4M | 2.87% | 2.85% | 50.3M | 4.7M | | |
| 2034 | 0.0M | 229.5M | 512.6M | 742.1M | 21.4M | 2.87% | 2.85% | 53.5M | 3.8M | | |
| 2035 | 0.0M | 222.0M | 475.5M | 697.5M | 20.4M | 2.90% | 2.88% | 56.3M | 2.9M | | |
| 2036 | 0.0M | 214.8M | 433.5M | 648.3M | 19.2M | 2.93% | 2.90% | 58.8M | 2.1M | | |
| 2037 | 0.0M | 207.9M | 386.9M | 594.8M | 17.9M | 2.95% | 2.93% | 61.1M | 1.5M | | |
| 2038 | 0.0M | 201.2M | 337.5M | 538.7M | 16.4M | 2.98% | 2.96% | 61.9M | 1.1M | | |
| 2039 | 0.0M | 195.1M | 284.7M | 479.8M | 14.8M | 3.00% | 2.97% | 62.8M | 0.7M | | |
| 2040 | 0.0M | 181.7M | 236.4M | 418.1M | 13.0M | 3.00% | 2.97% | 63.6M | 0.3M | | |
| 2041 | 0.0M | 163.0M | 192.1M | 355.1M | 11.2M | 3.01% | 2.97% | 63.3M | 0.1M | | |
| 2042 | 0.0M | 123.7M | 167.6M | 291.3M | 9.4M | 3.01% | 2.97% | 62.5M | 0.1M | | |
| 2043 | 0.0M | 97.1M | 129.9M | 227.0M | 7.5M | 3.02% | 2.97% | 61.5M | 0.0M | | |
| 2044 | 0.0M | 96.1M | 66.3M | 162.3M | 5.6M | 3.04% | 2.97% | 60.3M | 0.0M | | |
| 2045 | 0.0M | 58.4M | 39.0M | 97.3M | 3.7M | 3.07% | 2.97% | 59.1M | 0.0M | | |
| 2046 | 0.0M | 35.0M | (2.8M) | 32.2M | 1.8M | 3.18% | 2.97% | 57.7M | 0.0M | | |
| 2047 | 0.0M | 28.0M | (60.7M) | (32.6M) | (0.1M) | 1.30% | 2.97% | 56.0M | 0.0M | | |
| 2048 | 0.0M | 5.1M | (102.3M) | (97.2M) | (2.0M) | 2.81% | 2.97% | 54.1M | 0.0M | | |
| 2049 | 0.0M | 0.0M | (161.2M) | (161.2M) | (3.9M) | 2.89% | 2.97% | 52.1M | 0.0M | | |
| 2050 | 0.0M | 0.0M | (224.5M) | (224.5M) | (5.7M) | 2.92% | 2.97% | 50.0M | 0.0M | | |
| 2051 | 0.0M | 0.0M | (287.1M) | (287.1M) | (7.6M) | 2.93% | 2.97% | 47.8M | 0.0M | | |
| 2052 | 0.0M | 0.0M | (348.7M) | (348.7M) | (9.4M) | 2.94% | 2.97% | 45.4M | 0.0M | | |
| 2053 | 0.0M | 0.0M | (409.2M) | (409.2M) | (11.1M) | 2.95% | 2.97% | 42.9M | 0.0M | | |
| 2054 | 0.0M | 0.0M | (468.4M) | (468.4M) | (12.9M) | 2.95% | 2.97% | 40.4M | 0.0M | | |
| 2055 | 0.0M | 0.0M | (526.3M) | (526.3M) | (14.6M) | 2.95% | 2.97% | 37.7M | 0.0M | | |
| 2056 | 0.0M | 0.0M | (582.7M) | (582.7M) | (16.3M) | 2.96% | 2.97% | 35.0M | 0.0M | | |
| 2057 | 0.0M | 0.0M | (637.4M) | (637.4M) | (17.9M) | 2.96% | 2.97% | 32.2M | 0.0M | | |
| 2058 | 0.0M | 0.0M | (690.5M) | (690.5M) | (19.5M) | 2.96% | 2.97% | 29.4M | 0.0M | | |
| 2059 | 0.0M | 0.0M | (741.9M) | (741.9M) | (21.0M) | 2.96% | 2.97% | 26.6M | 0.0M | | |
| 2060 | 0.0M | 0.0M | (791.6M) | (791.6M) | (22.5M) | 2.96% | 2.97% | 23.8M | 0.0M | | |
| 2061 | 0.0M | 0.0M | (839.6M) | (839.6M) | (23.9M) | 2.96% | 2.97% | 21.1M | 0.0M | | |
| 2062 | 0.0M | 0.0M | (885.9M) | (885.9M) | (25.3M) | 2.96% | 2.97% | 18.5M | 0.0M | | |
| 2063 | 0.0M | 0.0M | (930.8M) | (930.8M) | (26.6M) | 2.97% | 2.97% | 16.1M | 0.0M | | |
| 2064 | 0.0M | 0.0M | (974.3M) | (974.3M) | (27.9M) | 2.97% | 2.97% | 13.8M | 0.0M | | |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת חמישית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|--------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.1M) | (0.1M) | (0.9M) | (2.4M) |
| 2015 | (0.1M) | (0.1M) | (1.4M) | (3.5M) |
| 2016 | (0.0M) | (0.0M) | (0.2M) | (0.4M) |
| 2017 | 0.1M | 0.0M | 2.0M | 4.7M |
| 2018 | 0.2M | 0.0M | 4.0M | 9.2M |
| 2019 | 0.2M | 0.0M | 5.4M | 12.4M |
| 2020 | 0.2M | 0.0M | 6.1M | 14.0M |
| 2021 | 0.1M | 0.0M | 6.8M | 15.8M |
| 2022 | 0.1M | 0.0M | 7.5M | 17.5M |
| 2023 | 0.0M | 0.0M | 8.3M | 19.3M |
| 2024 | (0.0M) | 0.0M | 8.7M | 20.2M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 8.6M | 20.0M |
| 2026 | (0.2M) | 0.0M | 8.4M | 19.7M |
| 2027 | (0.2M) | 0.0M | 8.2M | 19.2M |
| 2028 | (0.3M) | 0.0M | 7.9M | 18.7M |
| 2029 | (0.4M) | 0.0M | 7.7M | 18.2M |
| 2030 | (0.5M) | 0.0M | 7.6M | 17.9M |
| 2031 | (0.5M) | 0.0M | 7.4M | 17.5M |
| 2032 | (0.6M) | 0.0M | 7.1M | 17.0M |
| 2033 | (0.7M) | 0.0M | 6.8M | 16.3M |
| 2034 | (0.8M) | 0.0M | 6.6M | 15.6M |
| 2035 | (0.8M) | 0.0M | 6.4M | 14.8M |
| 2036 | (0.9M) | 0.0M | 6.2M | 13.8M |
| 2037 | (0.9M) | 0.0M | 6.1M | 12.7M |
| 2038 | (1.0M) | 0.0M | 6.0M | 11.4M |
| 2039 | (1.0M) | 0.0M | 5.8M | 10.0M |
| 2040 | (1.0M) | 0.0M | 5.5M | 8.6M |
| 2041 | (1.0M) | 0.0M | 5.0M | 7.2M |
| 2042 | (1.1M) | 0.0M | 4.1M | 6.4M |
| 2043 | (1.1M) | 0.0M | 3.2M | 5.4M |
| 2044 | (0.9M) | 0.0M | 2.8M | 3.7M |
| 2045 | (0.4M) | 0.0M | 2.3M | 1.8M |
| 2046 | (0.5M) | 0.0M | 1.2M | 1.1M |
| 2047 | (1.0M) | 0.0M | 1.0M | (0.0M) |
| 2048 | (0.5M) | 0.0M | 0.5M | (1.9M) |
| 2049 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (3.1M) |
| 2050 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (4.9M) |
| 2051 | (0.8M) | 0.0M | 0.0M | (6.8M) |
| 2052 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (8.6M) |
| 2053 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (10.5M) |
| 2054 | (0.7M) | 0.0M | 0.0M | (12.2M) |
| 2055 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (14.0M) |
| 2056 | (0.6M) | 0.0M | 0.0M | (15.7M) |
| 2057 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (17.4M) |
| 2058 | (0.5M) | 0.0M | 0.0M | (19.0M) |
| 2059 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (20.6M) |
| 2060 | (0.4M) | 0.0M | 0.0M | (22.1M) |
| 2061 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (23.5M) |
| 2062 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (25.0M) |
| 2063 | (0.3M) | 0.0M | 0.0M | (26.3M) |
| 2064 | (0.2M) | 0.0M | 0.0M | (27.7M) |

קרן עמיתי תקופת הביניים - מקיפה/זיקנה

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת המישרת

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | מירון | ערד (5.05%) | ערד (4.86%) | |
|------|-----------|------------|-------|--------|--------|--------|------|-------|-------|----------|--------|-------------|-------------|---------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | | | | | ניהול |
| 2014 | 0 | 26,907 | 1,271 | 25,636 | 2,247 | 117 | 8 | 690 | 0 | 0 | 3,061 | 28,556 | 66,886 | 0 |
| 2015 | 0 | 26,282 | 1,243 | 25,039 | 2,990 | 127 | 24 | 808 | 0 | 0 | 3,949 | 20,906 | 59,430 | 21,594 |
| 2016 | 0 | 25,836 | 1,223 | 24,612 | 3,548 | 138 | 40 | 872 | 0 | 0 | 4,599 | 13,387 | 46,372 | 45,686 |
| 2017 | 0 | 25,298 | 1,200 | 24,098 | 4,292 | 146 | 55 | 928 | 0 | 0 | 5,421 | 8,000 | 32,654 | 68,961 |
| 2018 | 0 | 24,543 | 1,167 | 23,376 | 5,365 | 151 | 68 | 966 | 0 | 0 | 6,550 | 3,917 | 17,141 | 94,509 |
| 2019 | 0 | 23,224 | 1,111 | 22,113 | 7,018 | 157 | 81 | 979 | 0 | 0 | 8,235 | 1,037 | 0 | 121,858 |
| 2020 | 0 | 22,114 | 1,062 | 21,053 | 8,936 | 163 | 90 | 989 | 0 | 0 | 10,178 | 0 | 0 | 130,751 |
| 2021 | 0 | 20,895 | 1,007 | 19,888 | 11,041 | 171 | 100 | 992 | 0 | 0 | 12,303 | 0 | 0 | 138,314 |
| 2022 | 0 | 19,629 | 949 | 18,680 | 13,078 | 179 | 108 | 1,004 | 0 | 0 | 14,370 | 0 | 0 | 145,501 |
| 2023 | 0 | 18,572 | 898 | 17,674 | 15,035 | 188 | 118 | 1,024 | 0 | 0 | 16,364 | 0 | 0 | 152,390 |
| 2024 | 0 | 17,610 | 853 | 16,757 | 17,029 | 196 | 128 | 1,045 | 0 | 0 | 18,397 | 0 | 0 | 159,060 |
| 2025 | 0 | 16,131 | 786 | 15,345 | 20,127 | 204 | 136 | 1,001 | 0 | 0 | 21,467 | 0 | 0 | 165,217 |
| 2026 | 0 | 14,522 | 712 | 13,810 | 23,228 | 211 | 143 | 951 | 0 | 0 | 24,532 | 0 | 0 | 178,630 |
| 2027 | 0 | 13,336 | 657 | 12,679 | 25,772 | 219 | 152 | 927 | 0 | 0 | 27,070 | 0 | 0 | 197,267 |
| 2028 | 0 | 12,275 | 607 | 11,668 | 28,373 | 228 | 162 | 906 | 0 | 0 | 29,669 | 0 | 0 | 236,625 |
| 2029 | 0 | 10,959 | 543 | 10,416 | 31,851 | 236 | 171 | 863 | 0 | 0 | 33,120 | 0 | 0 | 263,931 |
| 2030 | 0 | 9,337 | 465 | 8,871 | 36,347 | 243 | 179 | 761 | 0 | 0 | 37,530 | 0 | 0 | 262,495 |
| 2031 | 0 | 8,173 | 409 | 7,764 | 39,697 | 249 | 188 | 695 | 0 | 0 | 40,829 | 0 | 0 | 259,732 |
| 2032 | 0 | 6,487 | 326 | 6,160 | 44,640 | 254 | 194 | 578 | 0 | 0 | 45,666 | 0 | 0 | 254,277 |
| 2033 | 0 | 4,946 | 251 | 4,695 | 49,425 | 258 | 200 | 442 | 0 | 0 | 50,325 | 0 | 0 | 246,795 |
| 2034 | 0 | 3,976 | 202 | 3,774 | 52,631 | 260 | 204 | 369 | 0 | 0 | 53,463 | 0 | 0 | 237,690 |
| 2035 | 0 | 3,044 | 155 | 2,888 | 55,529 | 260 | 208 | 300 | 0 | 0 | 56,297 | 0 | 0 | 229,527 |
| 2036 | 0 | 2,230 | 115 | 2,115 | 58,155 | 260 | 210 | 224 | 0 | 0 | 58,849 | 0 | 0 | 221,989 |
| 2037 | 0 | 1,533 | 80 | 1,453 | 60,467 | 258 | 212 | 144 | 0 | 0 | 61,081 | 0 | 0 | 214,802 |
| 2038 | 0 | 1,150 | 62 | 1,088 | 61,359 | 256 | 214 | 97 | 0 | 0 | 61,925 | 0 | 0 | 207,913 |
| 2039 | 0 | 702 | 39 | 664 | 62,294 | 253 | 214 | 59 | 0 | 0 | 62,819 | 0 | 0 | 201,243 |
| 2040 | 0 | 281 | 16 | 265 | 63,157 | 249 | 212 | 21 | 0 | 0 | 63,639 | 0 | 0 | 195,086 |
| 2041 | 0 | 154 | 9 | 145 | 62,803 | 244 | 210 | 8 | 0 | 0 | 63,265 | 0 | 0 | 181,673 |
| 2042 | 0 | 80 | 5 | 75 | 62,063 | 240 | 209 | 4 | 0 | 0 | 62,516 | 0 | 0 | 163,036 |
| 2043 | 0 | 52 | 3 | 49 | 61,070 | 235 | 207 | 3 | 0 | 0 | 61,515 | 0 | 0 | 123,678 |
| 2044 | 0 | 39 | 2 | 37 | 59,892 | 230 | 205 | 3 | 0 | 0 | 60,330 | 0 | 0 | 97,055 |
| 2045 | 0 | 9 | 0 | 9 | 58,694 | 224 | 203 | 2 | 0 | 0 | 59,123 | 0 | 0 | 96,053 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57,258 | 219 | 200 | 0 | 0 | 0 | 57,677 | 0 | 0 | 58,364 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55,543 | 213 | 196 | 0 | 0 | 0 | 55,952 | 0 | 0 | 35,010 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53,698 | 207 | 192 | 0 | 0 | 0 | 54,098 | 0 | 0 | 28,033 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51,724 | 201 | 188 | 0 | 0 | 0 | 52,113 | 0 | 0 | 5,097 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49,623 | 194 | 183 | 0 | 0 | 0 | 50,001 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47,398 | 187 | 178 | 0 | 0 | 0 | 47,764 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45,055 | 179 | 173 | 0 | 0 | 0 | 45,407 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,599 | 171 | 166 | 0 | 0 | 0 | 42,937 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40,044 | 162 | 160 | 0 | 0 | 0 | 40,366 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,403 | 153 | 152 | 0 | 0 | 0 | 37,708 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,693 | 143 | 145 | 0 | 0 | 0 | 34,981 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,934 | 133 | 136 | 0 | 0 | 0 | 32,203 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,148 | 122 | 128 | 0 | 0 | 0 | 29,397 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,365 | 111 | 119 | 0 | 0 | 0 | 26,594 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,617 | 100 | 109 | 0 | 0 | 0 | 23,826 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20,936 | 90 | 100 | 0 | 0 | 0 | 21,126 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,358 | 79 | 90 | 0 | 0 | 0 | 18,527 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,911 | 69 | 81 | 0 | 0 | 0 | 16,061 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,623 | 60 | 72 | 0 | 0 | 0 | 13,754 | 0 | 0 | 0 |

קרבן עמיתית תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת ראשונה
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | הנחת שיעור חסרת סיכון | שיעור תשואות | | הון צבור בסוף השנה | | שנה |
|------|----------------------|-----------------|-----------------------|--------------|------------|--------------------|--------------|--------|
| | | | | תשואות (%) | תשואות (ס) | אג"ת מסוג "עריד" | השקעות אחרות | |
| 2014 | 8.3M | 1.7M | -0.56% | 1.12% | 3.3M | 81.0M | 212.5M | 308.2M |
| 2015 | 7.2M | 2.3M | -0.79% | 1.42% | 4.0M | 81.9M | 203.7M | 292.5M |
| 2016 | 5.6M | 3.0M | -0.09% | 1.91% | 5.3M | 82.3M | 197.9M | 284.3M |
| 2017 | 4.5M | 3.8M | 1.01% | 2.71% | 7.3M | 82.2M | 192.8M | 277.0M |
| 2018 | 3.7M | 4.6M | 1.94% | 3.38% | 8.9M | 81.8M | 188.1M | 270.5M |
| 2019 | 3.1M | 5.3M | 2.52% | 3.81% | 9.7M | 81.8M | 182.3M | 264.1M |
| 2020 | 2.6M | 5.9M | 2.74% | 3.98% | 9.9M | 81.8M | 175.6M | 257.4M |
| 2021 | 2.2M | 6.6M | 2.97% | 4.16% | 10.1M | 81.8M | 168.6M | 250.4M |
| 2022 | 1.8M | 7.2M | 3.20% | 4.32% | 10.2M | 81.8M | 161.2M | 243.0M |
| 2023 | 1.6M | 7.7M | 3.43% | 4.49% | 10.2M | 81.8M | 153.6M | 235.4M |
| 2024 | 1.4M | 7.9M | 3.49% | 4.53% | 10.0M | 81.8M | 145.8M | 227.7M |
| 2025 | 1.2M | 8.3M | 3.37% | 4.45% | 9.5M | 77.3M | 142.0M | 219.3M |
| 2026 | 1.0M | 8.6M | 3.26% | 4.35% | 8.9M | 69.2M | 141.2M | 210.4M |
| 2027 | 0.8M | 9.0M | 3.15% | 4.23% | 8.3M | 60.5M | 140.3M | 200.9M |
| 2028 | 0.5M | 9.4M | 3.03% | 4.17% | 7.8M | 57.5M | 133.2M | 190.7M |
| 2029 | 0.4M | 9.6M | 2.96% | 4.13% | 7.3M | 55.6M | 124.7M | 180.3M |
| 2030 | 0.3M | 9.7M | 2.93% | 4.11% | 6.9M | 53.4M | 116.4M | 169.8M |
| 2031 | 0.3M | 9.6M | 2.91% | 4.09% | 6.4M | 50.9M | 108.5M | 159.5M |
| 2032 | 0.3M | 9.5M | 2.88% | 4.06% | 6.0M | 47.8M | 101.4M | 149.3M |
| 2033 | 0.2M | 9.5M | 2.85% | 4.05% | 5.6M | 44.8M | 94.4M | 139.2M |
| 2034 | 0.2M | 9.3M | 2.85% | 4.09% | 5.2M | 44.8M | 84.6M | 129.4M |
| 2035 | 0.0M | 9.4M | 2.88% | 4.14% | 4.9M | 44.8M | 74.7M | 119.5M |
| 2036 | 0.0M | 9.2M | 2.90% | 4.19% | 4.6M | 44.8M | 65.2M | 110.0M |
| 2037 | 0.0M | 9.0M | 2.93% | 4.24% | 4.3M | 44.8M | 56.1M | 100.9M |
| 2038 | 0.0M | 8.7M | 2.96% | 4.30% | 4.0M | 44.8M | 47.5M | 92.2M |
| 2039 | 0.0M | 8.3M | 2.97% | 4.35% | 3.7M | 44.8M | 39.3M | 84.0M |
| 2040 | 0.0M | 8.0M | 2.97% | 4.41% | 3.4M | 44.8M | 31.5M | 76.2M |
| 2041 | 0.0M | 7.6M | 2.97% | 4.47% | 3.1M | 44.8M | 24.1M | 68.9M |
| 2042 | 0.0M | 7.2M | 2.97% | 4.42% | 2.8M | 34.1M | 28.0M | 62.0M |
| 2043 | 0.0M | 6.8M | 2.97% | 4.23% | 2.4M | 23.1M | 32.4M | 55.5M |
| 2044 | 0.0M | 6.3M | 2.97% | 4.28% | 2.1M | 23.1M | 26.3M | 49.4M |
| 2045 | 0.0M | 5.8M | 2.97% | 4.34% | 1.9M | 23.1M | 20.7M | 43.8M |
| 2046 | 0.0M | 5.4M | 2.97% | 4.41% | 1.7M | 23.1M | 15.6M | 38.6M |
| 2047 | 0.0M | 4.9M | 2.97% | 4.49% | 1.6M | 23.1M | 10.8M | 33.9M |
| 2048 | 0.0M | 4.5M | 2.97% | 4.59% | 1.4M | 23.1M | 6.6M | 29.6M |
| 2049 | 0.0M | 4.1M | 2.97% | 4.80% | 1.3M | 23.1M | 2.7M | 25.8M |
| 2050 | 0.0M | 3.7M | 2.97% | 5.06% | 1.2M | 22.3M | 0.1M | 22.4M |
| 2051 | 0.0M | 3.3M | 2.97% | 5.16% | 1.0M | 19.2M | 0.1M | 19.3M |
| 2052 | 0.0M | 2.9M | 2.97% | 5.16% | 0.9M | 16.5M | 0.1M | 16.6M |
| 2053 | 0.0M | 2.6M | 2.97% | 5.16% | 0.8M | 14.1M | 0.1M | 14.1M |
| 2054 | 0.0M | 2.3M | 2.97% | 5.16% | 0.6M | 11.9M | 0.0M | 12.0M |
| 2055 | 0.0M | 2.0M | 2.97% | 5.17% | 0.5M | 10.0M | 0.0M | 10.1M |
| 2056 | 0.0M | 1.7M | 2.97% | 5.17% | 0.5M | 8.4M | 0.0M | 8.4M |
| 2057 | 0.0M | 1.5M | 2.97% | 5.17% | 0.4M | 6.9M | 0.0M | 7.0M |
| 2058 | 0.0M | 1.2M | 2.97% | 5.18% | 0.3M | 5.7M | 0.0M | 5.7M |
| 2059 | 0.0M | 1.1M | 2.97% | 5.18% | 0.3M | 4.7M | 0.0M | 4.7M |
| 2060 | 0.0M | 0.9M | 2.97% | 5.18% | 0.2M | 3.8M | 0.0M | 3.8M |
| 2061 | 0.0M | 0.7M | 2.97% | 5.19% | 0.2M | 3.0M | 0.0M | 3.0M |
| 2062 | 0.0M | 0.6M | 2.97% | 5.19% | 0.1M | 2.4M | 0.0M | 2.4M |
| 2063 | 0.0M | 0.5M | 2.97% | 5.19% | 0.1M | 1.9M | 0.0M | 1.9M |
| 2064 | 0.0M | 0.4M | 2.97% | 5.20% | 0.1M | 1.5M | 0.0M | 1.5M |

קרן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים- מערכת ראשונה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|-------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.0M) | 0.6M | 3.9M | (1.2M) |
| 2015 | (0.0M) | 0.4M | 3.9M | (1.6M) |
| 2016 | (0.0M) | 0.3M | 3.9M | (0.2M) |
| 2017 | 0.0M | 0.1M | 3.9M | 1.9M |
| 2018 | (0.0M) | 0.0M | 3.9M | 3.7M |
| 2019 | (0.0M) | 0.0M | 3.9M | 4.6M |
| 2020 | (0.0M) | 0.0M | 3.9M | 4.9M |
| 2021 | (0.1M) | 0.0M | 3.9M | 5.1M |
| 2022 | (0.1M) | 0.0M | 3.9M | 5.2M |
| 2023 | (0.1M) | 0.0M | 3.9M | 5.4M |
| 2024 | (0.1M) | 0.0M | 3.9M | 5.2M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 3.8M | 4.9M |
| 2026 | (0.1M) | 0.0M | 3.5M | 4.7M |
| 2027 | (0.1M) | 0.0M | 3.0M | 4.5M |
| 2028 | (0.1M) | 0.0M | 2.8M | 4.2M |
| 2029 | (0.1M) | 0.0M | 2.7M | 3.9M |
| 2030 | (0.1M) | 0.0M | 2.6M | 3.6M |
| 2031 | (0.1M) | 0.0M | 2.4M | 3.4M |
| 2032 | (0.1M) | 0.0M | 2.3M | 3.1M |
| 2033 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 2.9M |
| 2034 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 2.6M |
| 2035 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 2.4M |
| 2036 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 2.1M |
| 2037 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 1.9M |
| 2038 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 1.6M |
| 2039 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 1.4M |
| 2040 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 1.1M |
| 2041 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 0.9M |
| 2042 | (0.1M) | 0.0M | 1.9M | 0.8M |
| 2043 | (0.1M) | 0.0M | 1.3M | 1.0M |
| 2044 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 0.9M |
| 2045 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 0.8M |
| 2046 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 0.6M |
| 2047 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 0.5M |
| 2048 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 0.3M |
| 2049 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 0.2M |
| 2050 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 0.1M |
| 2051 | 0.0M | 0.0M | 1.0M | 0.0M |
| 2052 | 0.0M | 0.0M | 0.8M | 0.0M |
| 2053 | 0.0M | 0.0M | 0.7M | 0.0M |
| 2054 | 0.0M | 0.0M | 0.6M | 0.0M |
| 2055 | 0.0M | 0.0M | 0.5M | 0.0M |
| 2056 | 0.0M | 0.0M | 0.4M | 0.0M |
| 2057 | 0.0M | 0.0M | 0.4M | 0.0M |
| 2058 | 0.0M | 0.0M | 0.3M | 0.0M |
| 2059 | 0.0M | 0.0M | 0.2M | 0.0M |
| 2060 | 0.0M | 0.0M | 0.2M | 0.0M |
| 2061 | 0.0M | 0.0M | 0.2M | 0.0M |
| 2062 | 0.0M | 0.0M | 0.1M | 0.0M |
| 2063 | 0.0M | 0.0M | 0.1M | 0.0M |
| 2064 | 0.0M | 0.0M | 0.1M | 0.0M |

קרון עמיתי תקופת הביניים - קבוצות

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת ראשונה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | | | | |
|------|-----------|------------|-----|-------|--------|--------|------|-------|-------|-----------|--------|----------|--------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | דמי ניהול | השלומי | הקרן נטו | מירון | ערך (5.05%) |
| 2014 | 0 | 8,783 | 527 | 8,256 | 1,669 | 0 | 0 | 55 | 0 | 1,724 | 14,669 | 34,358 | 0 | |
| 2015 | 1,323 | 7,709 | 463 | 7,246 | 2,199 | 1 | 1 | 66 | 1 | 2,266 | 10,739 | 30,528 | 3,908 | 12,066 |
| 2016 | 1,306 | 5,936 | 356 | 5,580 | 2,972 | 1 | 0 | 59 | 1 | 3,032 | 6,877 | 16,774 | 19,430 | 16,774 |
| 2017 | 1,286 | 4,773 | 286 | 4,487 | 3,750 | 1 | 0 | 55 | 1 | 3,806 | 2,012 | 8,805 | 27,362 | 8,805 |
| 2018 | 1,271 | 3,969 | 238 | 3,731 | 4,517 | 0 | 0 | 50 | 0 | 4,568 | 533 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2019 | 1,259 | 3,290 | 197 | 3,093 | 5,255 | 0 | 0 | 47 | 0 | 5,302 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2020 | 1,218 | 2,806 | 168 | 2,637 | 5,869 | 0 | 0 | 43 | 0 | 5,912 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2021 | 1,170 | 2,363 | 142 | 2,221 | 6,529 | 0 | 0 | 38 | 0 | 6,568 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2022 | 1,118 | 1,961 | 118 | 1,843 | 7,125 | 0 | 0 | 34 | 0 | 7,159 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2023 | 1,065 | 1,661 | 100 | 1,561 | 7,641 | 0 | 0 | 30 | 0 | 7,671 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2024 | 1,010 | 1,467 | 88 | 1,379 | 7,901 | 0 | 0 | 28 | 0 | 7,929 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2025 | 954 | 1,244 | 75 | 1,170 | 8,296 | 0 | 0 | 25 | 0 | 8,321 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2026 | 931 | 1,050 | 63 | 8,580 | 987 | 0 | 0 | 22 | 0 | 8,602 | 0 | 0 | 35,773 | 0 |
| 2027 | 936 | 801 | 48 | 9,013 | 753 | 0 | 0 | 18 | 0 | 9,031 | 0 | 0 | 46,500 | 0 |
| 2028 | 941 | 566 | 34 | 9,415 | 532 | 0 | 0 | 13 | 0 | 9,428 | 0 | 0 | 57,484 | 0 |
| 2029 | 893 | 445 | 27 | 9,596 | 418 | 0 | 0 | 11 | 0 | 9,606 | 0 | 0 | 55,592 | 0 |
| 2030 | 834 | 361 | 22 | 9,674 | 339 | 0 | 0 | 9 | 0 | 9,682 | 0 | 0 | 53,445 | 0 |
| 2031 | 776 | 312 | 19 | 9,617 | 294 | 0 | 0 | 8 | 0 | 9,624 | 0 | 0 | 50,940 | 0 |
| 2032 | 722 | 278 | 17 | 9,512 | 261 | 0 | 0 | 7 | 0 | 9,519 | 0 | 0 | 47,836 | 0 |
| 2033 | 675 | 224 | 13 | 9,467 | 210 | 0 | 0 | 6 | 0 | 9,473 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2034 | 628 | 195 | 12 | 9,309 | 183 | 0 | 0 | 6 | 0 | 9,314 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2035 | 557 | 43 | 3 | 9,427 | 40 | 0 | 0 | 2 | 0 | 9,429 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2036 | 485 | 19 | 1 | 9,247 | 18 | 0 | 0 | 1 | 0 | 9,247 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2037 | 416 | 18 | 1 | 8,991 | 17 | 0 | 0 | 1 | 0 | 8,991 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2038 | 350 | 17 | 1 | 8,681 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,682 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2039 | 287 | 17 | 1 | 8,345 | 16 | 0 | 0 | 1 | 0 | 8,346 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2040 | 228 | 1 | 0 | 8,027 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,027 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2041 | 171 | 0 | 0 | 7,625 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,625 | 0 | 0 | 44,784 | 0 |
| 2042 | 118 | 0 | 0 | 7,199 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,199 | 0 | 0 | 34,056 | 0 |
| 2043 | 160 | 0 | 0 | 6,757 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,757 | 0 | 0 | 23,072 | 0 |
| 2044 | 206 | 0 | 0 | 6,306 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,306 | 0 | 0 | 23,072 | 0 |
| 2045 | 162 | 0 | 0 | 5,849 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,849 | 0 | 0 | 23,072 | 0 |
| 2046 | 121 | 0 | 0 | 5,392 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,392 | 0 | 0 | 23,072 | 0 |
| 2047 | 83 | 0 | 0 | 4,941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,941 | 0 | 0 | 23,072 | 0 |
| 2048 | 49 | 0 | 0 | 4,499 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,499 | 0 | 0 | 23,072 | 0 |
| 2049 | 43 | 0 | 0 | 4,073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,073 | 0 | 0 | 23,072 | 0 |
| 2050 | 43 | 0 | 0 | 3,665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,665 | 0 | 0 | 22,285 | 0 |
| 2051 | 42 | 0 | 0 | 3,277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,277 | 0 | 0 | 19,233 | 0 |
| 2052 | 36 | 0 | 0 | 2,913 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,913 | 0 | 0 | 16,500 | 0 |
| 2053 | 31 | 0 | 0 | 2,572 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,572 | 0 | 0 | 14,066 | 0 |
| 2054 | 26 | 0 | 0 | 2,257 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,257 | 0 | 0 | 11,914 | 0 |
| 2055 | 22 | 0 | 0 | 1,967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,967 | 0 | 0 | 10,022 | 0 |
| 2056 | 19 | 0 | 0 | 1,703 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,703 | 0 | 0 | 8,371 | 0 |
| 2057 | 16 | 0 | 0 | 1,464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,464 | 0 | 0 | 6,939 | 0 |
| 2058 | 13 | 0 | 0 | 1,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,250 | 0 | 0 | 5,708 | 0 |
| 2059 | 11 | 0 | 0 | 1,059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,059 | 0 | 0 | 4,656 | 0 |
| 2060 | 9 | 0 | 0 | 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 890 | 0 | 0 | 3,765 | 0 |
| 2061 | 7 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 3,017 | 0 |
| 2062 | 6 | 0 | 0 | 614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 614 | 0 | 0 | 2,393 | 0 |
| 2063 | 4 | 0 | 0 | 503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 503 | 0 | 0 | 1,878 | 0 |
| 2064 | 4 | 0 | 0 | 408 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 408 | 0 | 0 | 1,457 | 0 |

קרו עמיתי תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | הנחת שיעור חסרת סיכון | שיעור תשואת | | הון צבור בסוף השנה | | שנה |
|------|----------------------|-----------------|-----------------------|-------------|-----------|--------------------|--------------|-------|
| | | | | תשואת (%) | תשואת (ס) | אג"ת מסוג "עריד" | השקעות אחרות | |
| 2014 | 8.3M | 1.7M | -0.56% | 1.12% | 3.3M | 212.5M | 81.0M | 14.7M |
| 2015 | 7.2M | 2.3M | -0.79% | 0.95% | 2.7M | 209.1M | 80.5M | 10.7M |
| 2016 | 5.6M | 3.0M | -0.09% | 1.44% | 4.0M | 202.4M | 81.9M | 6.9M |
| 2017 | 4.5M | 3.8M | 1.01% | 2.23% | 6.0M | 195.6M | 81.9M | 4.1M |
| 2018 | 3.7M | 4.6M | 1.94% | 2.89% | 7.5M | 189.6M | 81.4M | 2.0M |
| 2019 | 3.1M | 5.3M | 2.52% | 3.32% | 8.3M | 184.0M | 80.6M | 0.5M |
| 2020 | 2.6M | 5.9M | 2.74% | 3.50% | 8.5M | 176.7M | 80.6M | 0.0M |
| 2021 | 2.2M | 6.6M | 2.97% | 3.68% | 8.6M | 168.5M | 80.6M | 0.0M |
| 2022 | 1.8M | 7.2M | 3.20% | 3.86% | 8.7M | 160.0M | 80.6M | 0.0M |
| 2023 | 1.6M | 7.7M | 3.43% | 4.04% | 8.7M | 151.2M | 80.6M | 0.0M |
| 2024 | 1.4M | 7.9M | 3.49% | 4.10% | 8.5M | 142.1M | 80.6M | 0.0M |
| 2025 | 1.2M | 8.3M | 3.37% | 4.03% | 8.0M | 132.9M | 80.6M | 0.0M |
| 2026 | 1.0M | 8.6M | 3.26% | 3.93% | 7.5M | 127.6M | 76.1M | 0.0M |
| 2027 | 0.8M | 9.0M | 3.15% | 3.78% | 6.8M | 125.3M | 68.0M | 0.0M |
| 2028 | 0.5M | 9.4M | 3.03% | 3.67% | 6.2M | 127.3M | 55.0M | 0.0M |
| 2029 | 0.4M | 9.6M | 2.96% | 3.63% | 5.7M | 119.0M | 51.4M | 0.0M |
| 2030 | 0.3M | 9.7M | 2.93% | 3.62% | 5.3M | 108.9M | 49.5M | 0.0M |
| 2031 | 0.3M | 9.6M | 2.91% | 3.61% | 4.8M | 99.5M | 46.9M | 0.0M |
| 2032 | 0.3M | 9.5M | 2.88% | 3.59% | 4.4M | 90.5M | 43.9M | 0.0M |
| 2033 | 0.2M | 9.5M | 2.85% | 3.58% | 4.0M | 82.3M | 40.3M | 0.0M |
| 2034 | 0.2M | 9.3M | 2.85% | 3.65% | 3.7M | 74.2M | 36.8M | 0.0M |
| 2035 | 0.0M | 9.4M | 2.88% | 3.76% | 3.3M | 62.8M | 36.8M | 0.0M |
| 2036 | 0.0M | 9.2M | 2.90% | 3.88% | 3.0M | 51.3M | 36.8M | 0.0M |
| 2037 | 0.0M | 9.0M | 2.93% | 4.04% | 2.7M | 40.3M | 36.8M | 0.0M |
| 2038 | 0.0M | 8.7M | 2.96% | 4.23% | 2.4M | 29.6M | 36.8M | 0.0M |
| 2039 | 0.0M | 8.3M | 2.97% | 4.48% | 2.2M | 19.4M | 36.8M | 0.0M |
| 2040 | 0.0M | 8.0M | 2.97% | 4.82% | 1.9M | 9.7M | 36.8M | 0.0M |
| 2041 | 0.0M | 7.6M | 2.97% | 5.06% | 1.5M | 0.4M | 36.8M | 0.0M |
| 2042 | 0.0M | 7.2M | 2.97% | 5.04% | 1.1M | 0.1M | 28.3M | 0.0M |
| 2043 | 0.0M | 6.8M | 2.97% | 4.65% | 0.7M | 3.0M | 16.9M | 0.0M |
| 2044 | 0.0M | 6.3M | 2.97% | 5.08% | 0.3M | 5.2M | 6.4M | 0.0M |
| 2045 | 0.0M | 5.8M | 2.97% | 0.18% | (0.0M) | 0.0M | 3.6M | 0.0M |
| 2046 | 0.0M | 5.4M | 2.97% | 2.74% | (0.2M) | (3.9M) | 0.0M | 0.0M |
| 2047 | 0.0M | 4.9M | 2.97% | 2.86% | (0.4M) | (11.0M) | 0.0M | 0.0M |
| 2048 | 0.0M | 4.5M | 2.97% | 2.90% | (0.6M) | (17.7M) | 0.0M | 0.0M |
| 2049 | 0.0M | 4.1M | 2.97% | 2.92% | (0.8M) | (24.0M) | 0.0M | 0.0M |
| 2050 | 0.0M | 3.7M | 2.97% | 2.93% | (1.0M) | (29.9M) | 0.0M | 0.0M |
| 2051 | 0.0M | 3.3M | 2.97% | 2.94% | (1.1M) | (35.5M) | 0.0M | 0.0M |
| 2052 | 0.0M | 2.9M | 2.97% | 2.95% | (1.3M) | (40.7M) | 0.0M | 0.0M |
| 2053 | 0.0M | 2.6M | 2.97% | 2.95% | (1.4M) | (45.6M) | 0.0M | 0.0M |
| 2054 | 0.0M | 2.3M | 2.97% | 2.96% | (1.5M) | (50.2M) | 0.0M | 0.0M |
| 2055 | 0.0M | 2.0M | 2.97% | 2.96% | (1.7M) | (54.5M) | 0.0M | 0.0M |
| 2056 | 0.0M | 1.7M | 2.97% | 2.96% | (1.8M) | (58.6M) | 0.0M | 0.0M |
| 2057 | 0.0M | 1.5M | 2.97% | 2.96% | (1.9M) | (62.5M) | 0.0M | 0.0M |
| 2058 | 0.0M | 1.2M | 2.97% | 2.96% | (2.0M) | (66.2M) | 0.0M | 0.0M |
| 2059 | 0.0M | 1.1M | 2.97% | 2.96% | (2.1M) | (69.7M) | 0.0M | 0.0M |
| 2060 | 0.0M | 0.9M | 2.97% | 2.96% | (2.2M) | (73.1M) | 0.0M | 0.0M |
| 2061 | 0.0M | 0.7M | 2.97% | 2.97% | (2.3M) | (76.4M) | 0.0M | 0.0M |
| 2062 | 0.0M | 0.6M | 2.97% | 2.97% | (2.4M) | (79.6M) | 0.0M | 0.0M |
| 2063 | 0.0M | 0.5M | 2.97% | 2.97% | (2.5M) | (82.8M) | 0.0M | 0.0M |
| 2064 | 0.0M | 0.4M | 2.97% | 2.97% | (2.6M) | (85.8M) | 0.0M | 0.0M |
| | | | | | | (88.9M) | 0.0M | 0.0M |

קרן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שניה
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | סיוע ישיר |
|------|------------|-------------------|--------------|-----------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | השקעות אחרות | |
| 2014 | (0.0M) | 0.6M | 3.9M | (1.2M) |
| 2015 | (0.0M) | 0.4M | 3.9M | (1.6M) |
| 2016 | (0.0M) | 0.3M | 3.9M | (0.2M) |
| 2017 | 0.0M | 0.1M | 3.9M | 1.9M |
| 2018 | (0.0M) | 0.0M | 3.8M | 3.6M |
| 2019 | (0.0M) | 0.0M | 3.8M | 4.5M |
| 2020 | (0.0M) | 0.0M | 3.8M | 4.7M |
| 2021 | (0.1M) | 0.0M | 3.8M | 4.9M |
| 2022 | (0.1M) | 0.0M | 3.8M | 5.0M |
| 2023 | (0.1M) | 0.0M | 3.8M | 5.0M |
| 2024 | (0.1M) | 0.0M | 3.8M | 4.8M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 3.7M | 4.4M |
| 2026 | (0.1M) | 0.0M | 3.4M | 4.2M |
| 2027 | (0.1M) | 0.0M | 2.8M | 4.1M |
| 2028 | (0.1M) | 0.0M | 2.5M | 3.8M |
| 2029 | (0.1M) | 0.0M | 2.4M | 3.5M |
| 2030 | (0.1M) | 0.0M | 2.2M | 3.2M |
| 2031 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 2.9M |
| 2032 | (0.1M) | 0.0M | 1.9M | 2.6M |
| 2033 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 2.4M |
| 2034 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 2.0M |
| 2035 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 1.7M |
| 2036 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 1.4M |
| 2037 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 1.1M |
| 2038 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 0.8M |
| 2039 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 0.5M |
| 2040 | (0.1M) | 0.0M | 1.7M | 0.2M |
| 2041 | 0.0M | 0.0M | 1.5M | 0.0M |
| 2042 | 0.0M | 0.0M | 1.1M | 0.0M |
| 2043 | 0.1M | 0.0M | 0.5M | 0.0M |
| 2044 | (0.1M) | 0.0M | 0.3M | 0.1M |
| 2045 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2046 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (0.1M) |
| 2047 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (0.3M) |
| 2048 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (0.5M) |
| 2049 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (0.7M) |
| 2050 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (0.9M) |
| 2051 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (1.1M) |
| 2052 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (1.2M) |
| 2053 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (1.4M) |
| 2054 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (1.5M) |
| 2055 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (1.6M) |
| 2056 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (1.7M) |
| 2057 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (1.9M) |
| 2058 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (2.0M) |
| 2059 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (2.1M) |
| 2060 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (2.2M) |
| 2061 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (2.3M) |
| 2062 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (2.4M) |
| 2063 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (2.5M) |
| 2064 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (2.5M) |

קרן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות

תורים מזומנים שנתי (באלפי שח) - מערכת שניה

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים והתוך הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | | | | |
|------|-----------|------------|-----|-------|--------|--------|------|-------|----------|------------------|-----------------|--------|-------------------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | דמי הוצאות ניהול | תשלומי הקרן נטו | מירון | ערך (5.05%) ערך (4.86%) |
| 2014 | 0 | 8,783 | 527 | 8,256 | 1,669 | 0 | 0 | 55 | 0 | 1,724 | 14,669 | 34,358 | 0 |
| 2015 | 0 | 7,709 | 463 | 7,246 | 2,199 | 1 | 1 | 66 | 0 | 2,266 | 10,739 | 30,528 | 3,908 |
| 2016 | 0 | 5,936 | 356 | 5,580 | 2,972 | 1 | 0 | 59 | 0 | 3,032 | 6,877 | 23,821 | 12,066 |
| 2017 | 0 | 4,773 | 286 | 4,487 | 3,750 | 1 | 0 | 55 | 0 | 3,806 | 4,110 | 16,774 | 19,034 |
| 2018 | 0 | 3,969 | 238 | 3,731 | 4,517 | 0 | 0 | 50 | 0 | 4,568 | 533 | 8,805 | 26,568 |
| 2019 | 0 | 3,290 | 197 | 3,093 | 5,255 | 0 | 0 | 47 | 0 | 5,302 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2020 | 0 | 2,806 | 168 | 2,637 | 5,869 | 0 | 0 | 43 | 0 | 5,912 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2021 | 0 | 2,363 | 142 | 2,221 | 6,529 | 0 | 0 | 38 | 0 | 6,568 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2022 | 0 | 1,961 | 118 | 1,843 | 7,125 | 0 | 0 | 34 | 0 | 7,159 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2023 | 0 | 1,661 | 100 | 1,561 | 7,641 | 0 | 0 | 30 | 0 | 7,671 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2024 | 0 | 1,467 | 88 | 1,379 | 7,901 | 0 | 0 | 28 | 0 | 7,929 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2025 | 0 | 1,244 | 75 | 1,170 | 8,296 | 0 | 0 | 25 | 0 | 8,321 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2026 | 0 | 1,050 | 63 | 987 | 8,580 | 0 | 0 | 22 | 0 | 8,602 | 0 | 0 | 34,574 |
| 2027 | 0 | 801 | 48 | 753 | 9,013 | 0 | 0 | 18 | 0 | 9,031 | 0 | 0 | 40,939 |
| 2028 | 0 | 566 | 34 | 532 | 9,415 | 0 | 0 | 13 | 0 | 9,428 | 0 | 0 | 51,439 |
| 2029 | 0 | 445 | 27 | 418 | 9,596 | 0 | 0 | 11 | 0 | 9,606 | 0 | 0 | 49,529 |
| 2030 | 0 | 361 | 22 | 339 | 9,674 | 0 | 0 | 9 | 0 | 9,682 | 0 | 0 | 46,899 |
| 2031 | 0 | 312 | 19 | 294 | 9,617 | 0 | 0 | 8 | 0 | 9,624 | 0 | 0 | 43,911 |
| 2032 | 0 | 278 | 17 | 261 | 9,512 | 0 | 0 | 7 | 0 | 9,519 | 0 | 0 | 40,328 |
| 2033 | 0 | 224 | 13 | 210 | 9,467 | 0 | 0 | 6 | 0 | 9,473 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2034 | 0 | 195 | 12 | 183 | 9,309 | 0 | 0 | 6 | 0 | 9,314 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2035 | 0 | 43 | 3 | 40 | 9,427 | 0 | 0 | 2 | 0 | 9,429 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2036 | 0 | 19 | 1 | 18 | 9,247 | 0 | 0 | 1 | 0 | 9,247 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2037 | 0 | 18 | 1 | 17 | 8,991 | 0 | 0 | 1 | 0 | 8,991 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2038 | 0 | 17 | 1 | 16 | 8,681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,682 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2039 | 0 | 17 | 1 | 16 | 8,345 | 0 | 0 | 1 | 0 | 8,346 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2040 | 0 | 1 | 0 | 1 | 8,027 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,027 | 0 | 0 | 36,797 |
| 2041 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,625 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,625 | 0 | 0 | 28,261 |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,199 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,199 | 0 | 0 | 16,870 |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,757 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,757 | 0 | 0 | 6,370 |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,306 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,306 | 0 | 0 | 3,610 |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,849 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,849 | 0 | 0 | 0 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,392 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,392 | 0 | 0 | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,941 | 0 | 0 | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,499 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,499 | 0 | 0 | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,073 | 0 | 0 | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,665 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,277 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,913 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,913 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,572 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,572 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,257 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,257 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,967 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,703 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,703 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,464 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,250 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,059 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 890 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 614 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 503 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 408 | 0 | 0 | 0 | 0 | 408 | 0 | 0 | 0 |

קרבן עמיתית תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת שלישית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור הנחת | | | תשלומי | גביית דמי | שנה |
|------|--------------------|----------|------------------|---------|-------------|-------------|------------------|----------|-----------|-----|
| | השקעות | אחרות | אג"ת מסוג "עריד" | "מירון" | תשואת תשואת | שיעור תשואת | שיעור חסרת סיכון | הקרן נטו | נטו | |
| סה"כ | סה"כ | סה"כ | סה"כ | סה"כ | (%) | (%) | (%) | (₪) | (₪) | |
| 2014 | 308.2M | 212.5M | 81.0M | 14.7M | 3.1M | 1.06% | -0.56% | 1.7M | 8.3M | |
| 2015 | 300.2M | 209.0M | 80.5M | 10.7M | 2.1M | 0.73% | -0.79% | 2.3M | 7.2M | |
| 2016 | 290.4M | 201.7M | 81.8M | 6.9M | 3.1M | 1.11% | -0.09% | 3.0M | 5.6M | |
| 2017 | 279.9M | 194.2M | 81.6M | 4.1M | 3.1M | 1.11% | -0.09% | 3.0M | 5.6M | |
| 2018 | 270.2M | 187.3M | 80.9M | 2.0M | 4.9M | 1.86% | 1.01% | 3.8M | 4.5M | |
| 2019 | 261.3M | 181.0M | 79.8M | 0.5M | 6.4M | 2.51% | 1.94% | 4.6M | 3.7M | |
| 2020 | 252.6M | 172.8M | 79.8M | 0.0M | 7.4M | 3.01% | 2.52% | 5.3M | 3.1M | |
| 2021 | 243.6M | 163.8M | 79.8M | 0.0M | 7.6M | 3.21% | 2.74% | 5.9M | 2.6M | |
| 2022 | 234.3M | 154.5M | 79.8M | 0.0M | 7.8M | 3.42% | 2.97% | 6.6M | 2.2M | |
| 2023 | 224.7M | 144.9M | 79.8M | 0.0M | 7.9M | 3.62% | 3.20% | 7.2M | 1.8M | |
| 2024 | 214.9M | 135.1M | 79.8M | 0.0M | 8.0M | 3.83% | 3.43% | 7.7M | 1.6M | |
| 2025 | 205.0M | 125.2M | 79.8M | 0.0M | 7.8M | 3.89% | 3.49% | 7.9M | 1.4M | |
| 2026 | 194.4M | 119.1M | 75.3M | 0.0M | 7.2M | 3.79% | 3.37% | 8.3M | 1.2M | |
| 2027 | 183.2M | 116.0M | 67.2M | 0.0M | 6.6M | 3.67% | 3.26% | 8.6M | 1.0M | |
| 2028 | 171.1M | 119.5M | 51.6M | 0.0M | 5.8M | 3.46% | 3.15% | 9.0M | 0.8M | |
| 2029 | 158.2M | 110.4M | 47.8M | 0.0M | 5.0M | 3.19% | 3.03% | 9.4M | 0.5M | |
| 2030 | 144.9M | 99.0M | 45.9M | 0.0M | 4.4M | 3.04% | 2.96% | 9.6M | 0.4M | |
| 2031 | 131.5M | 88.6M | 42.9M | 0.0M | 4.0M | 3.02% | 2.93% | 9.7M | 0.3M | |
| 2032 | 118.3M | 78.8M | 39.4M | 0.0M | 3.6M | 2.99% | 2.91% | 9.6M | 0.3M | |
| 2033 | 105.3M | 69.8M | 35.5M | 0.0M | 3.2M | 2.96% | 2.88% | 9.5M | 0.3M | |
| 2034 | 92.3M | 60.8M | 31.6M | 0.0M | 2.8M | 2.94% | 2.85% | 9.5M | 0.2M | |
| 2035 | 79.7M | 48.1M | 31.6M | 0.0M | 2.4M | 2.94% | 2.85% | 9.3M | 0.2M | |
| 2036 | 67.0M | 35.4M | 31.6M | 0.0M | 2.1M | 2.98% | 2.88% | 9.4M | 0.0M | |
| 2037 | 54.6M | 23.0M | 31.6M | 0.0M | 1.7M | 3.01% | 2.90% | 9.2M | 0.0M | |
| 2038 | 42.6M | 11.0M | 31.6M | 0.0M | 1.4M | 3.05% | 2.93% | 9.0M | 0.0M | |
| 2039 | 31.0M | 0.1M | 30.9M | 0.0M | 1.1M | 3.11% | 2.96% | 8.7M | 0.0M | |
| 2040 | 19.9M | 0.0M | 19.8M | 0.0M | 0.7M | 3.17% | 2.97% | 8.3M | 0.0M | |
| 2041 | 9.1M | 0.0M | 9.1M | 0.0M | 0.4M | 3.30% | 2.97% | 8.0M | 0.0M | |
| 2042 | (1.2M) | (1.2M) | 0.0M | 0.0M | 0.1M | 4.60% | 2.97% | 7.6M | 0.0M | |
| 2043 | (11.0M) | (11.0M) | 0.0M | 0.0M | (0.2M) | 2.55% | 2.97% | 7.2M | 0.0M | |
| 2044 | (20.4M) | (20.4M) | 0.0M | 0.0M | (0.5M) | 2.80% | 2.97% | 6.8M | 0.0M | |
| 2045 | (29.4M) | (29.4M) | 0.0M | 0.0M | (0.7M) | 2.87% | 2.97% | 6.3M | 0.0M | |
| 2046 | (38.0M) | (38.0M) | 0.0M | 0.0M | (1.0M) | 2.91% | 2.97% | 5.8M | 0.0M | |
| 2047 | (46.1M) | (46.1M) | 0.0M | 0.0M | (1.2M) | 2.92% | 2.97% | 5.4M | 0.0M | |
| 2048 | (53.8M) | (53.8M) | 0.0M | 0.0M | (1.5M) | 2.93% | 2.97% | 4.9M | 0.0M | |
| 2049 | (61.2M) | (61.2M) | 0.0M | 0.0M | (1.7M) | 2.94% | 2.97% | 4.5M | 0.0M | |
| 2050 | (68.2M) | (68.2M) | 0.0M | 0.0M | (1.9M) | 2.95% | 2.97% | 4.1M | 0.0M | |
| 2051 | (74.9M) | (74.9M) | 0.0M | 0.0M | (2.1M) | 2.95% | 2.97% | 3.7M | 0.0M | |
| 2052 | (81.2M) | (81.2M) | 0.0M | 0.0M | (2.3M) | 2.96% | 2.97% | 3.3M | 0.0M | |
| 2053 | (87.3M) | (87.3M) | 0.0M | 0.0M | (2.5M) | 2.96% | 2.97% | 2.9M | 0.0M | |
| 2054 | (93.2M) | (93.2M) | 0.0M | 0.0M | (2.6M) | 2.96% | 2.97% | 2.6M | 0.0M | |
| 2055 | (98.8M) | (98.8M) | 0.0M | 0.0M | (2.8M) | 2.96% | 2.97% | 2.3M | 0.0M | |
| 2056 | (104.2M) | (104.2M) | 0.0M | 0.0M | (3.0M) | 2.96% | 2.97% | 2.0M | 0.0M | |
| 2057 | (109.4M) | (109.4M) | 0.0M | 0.0M | (3.1M) | 2.96% | 2.97% | 1.7M | 0.0M | |
| 2058 | (114.5M) | (114.5M) | 0.0M | 0.0M | (3.3M) | 2.96% | 2.97% | 1.5M | 0.0M | |
| 2059 | (119.5M) | (119.5M) | 0.0M | 0.0M | (3.4M) | 2.97% | 2.97% | 1.2M | 0.0M | |
| 2060 | (124.4M) | (124.4M) | 0.0M | 0.0M | (3.6M) | 2.97% | 2.97% | 1.1M | 0.0M | |
| 2061 | (129.2M) | (129.2M) | 0.0M | 0.0M | (3.7M) | 2.97% | 2.97% | 0.9M | 0.0M | |
| 2062 | (134.0M) | (134.0M) | 0.0M | 0.0M | (3.8M) | 2.97% | 2.97% | 0.7M | 0.0M | |
| 2063 | (138.7M) | (138.7M) | 0.0M | 0.0M | (4.0M) | 2.97% | 2.97% | 0.6M | 0.0M | |
| 2064 | (143.5M) | (143.5M) | 0.0M | 0.0M | (4.1M) | 2.97% | 2.97% | 0.5M | 0.0M | |
| 2064 | (148.2M) | (148.2M) | 0.0M | 0.0M | (4.3M) | 2.97% | 2.97% | 0.4M | 0.0M | |

קרן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת שלישית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|--------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.0M) | 0.6M | 3.7M | (1.2M) |
| 2015 | (0.0M) | 0.4M | 3.3M | (1.6M) |
| 2016 | (0.0M) | 0.3M | 3.0M | (0.2M) |
| 2017 | 0.0M | 0.1M | 2.9M | 1.9M |
| 2018 | (0.0M) | 0.0M | 2.8M | 3.5M |
| 2019 | (0.0M) | 0.0M | 3.0M | 4.4M |
| 2020 | (0.0M) | 0.0M | 3.1M | 4.6M |
| 2021 | (0.1M) | 0.0M | 3.2M | 4.7M |
| 2022 | (0.1M) | 0.0M | 3.3M | 4.8M |
| 2023 | (0.1M) | 0.0M | 3.3M | 4.8M |
| 2024 | (0.1M) | 0.0M | 3.3M | 4.6M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 3.2M | 4.2M |
| 2026 | (0.1M) | 0.0M | 2.9M | 3.9M |
| 2027 | (0.1M) | 0.0M | 2.2M | 3.8M |
| 2028 | (0.1M) | 0.0M | 1.6M | 3.6M |
| 2029 | (0.1M) | 0.0M | 1.4M | 3.2M |
| 2030 | (0.1M) | 0.0M | 1.3M | 2.9M |
| 2031 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 2.6M |
| 2032 | (0.1M) | 0.0M | 1.0M | 2.3M |
| 2033 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 2.0M |
| 2034 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 1.6M |
| 2035 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 1.3M |
| 2036 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 0.9M |
| 2037 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 0.6M |
| 2038 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 0.2M |
| 2039 | 0.0M | 0.0M | 0.7M | 0.0M |
| 2040 | 0.0M | 0.0M | 0.4M | 0.0M |
| 2041 | (0.0M) | 0.0M | 0.1M | 0.0M |
| 2042 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (0.0M) |
| 2043 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (0.4M) |
| 2044 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (0.6M) |
| 2045 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (0.9M) |
| 2046 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (1.2M) |
| 2047 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (1.4M) |
| 2048 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (1.6M) |
| 2049 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (1.8M) |
| 2050 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (2.0M) |
| 2051 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (2.2M) |
| 2052 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (2.4M) |
| 2053 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (2.6M) |
| 2054 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (2.8M) |
| 2055 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (2.9M) |
| 2056 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (3.1M) |
| 2057 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (3.3M) |
| 2058 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (3.4M) |
| 2059 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (3.6M) |
| 2060 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (3.7M) |
| 2061 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (3.8M) |
| 2062 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (4.0M) |
| 2063 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (4.1M) |
| 2064 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (4.3M) |

קרן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ₪) - מערכת שלישית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | הון צבור | מירון | ערך (5.05%) | ערך (4.86%) |
|------|-----------|------------|-----|-------|--------|--------|-------|----------|--------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 2014 | 0 | 8,783 | 527 | 8,256 | 0 | 0 | 1,669 | 14,669 | 34,358 | 0 | |
| 2015 | 0 | 7,709 | 463 | 7,246 | 1 | 1 | 2,199 | 10,739 | 30,528 | 3,889 | |
| 2016 | 0 | 5,936 | 356 | 5,580 | 0 | 0 | 2,972 | 6,877 | 23,821 | 11,925 | |
| 2017 | 0 | 4,773 | 286 | 4,487 | 0 | 0 | 3,750 | 4,110 | 16,774 | 18,791 | |
| 2018 | 0 | 3,969 | 238 | 3,731 | 0 | 0 | 4,517 | 2,012 | 8,805 | 26,048 | |
| 2019 | 0 | 3,290 | 197 | 3,093 | 0 | 0 | 5,255 | 533 | 0 | 33,749 | |
| 2020 | 0 | 2,806 | 168 | 2,637 | 0 | 0 | 5,869 | 0 | 0 | 33,749 | |
| 2021 | 0 | 2,363 | 142 | 2,221 | 0 | 0 | 6,529 | 0 | 0 | 33,749 | |
| 2022 | 0 | 1,961 | 118 | 1,843 | 0 | 0 | 7,125 | 0 | 0 | 33,749 | |
| 2023 | 0 | 1,661 | 100 | 1,561 | 0 | 0 | 7,641 | 0 | 0 | 33,749 | |
| 2024 | 0 | 1,467 | 88 | 1,379 | 0 | 0 | 7,901 | 0 | 0 | 33,749 | |
| 2025 | 0 | 1,244 | 75 | 1,170 | 0 | 0 | 8,296 | 0 | 0 | 33,749 | |
| 2026 | 0 | 1,050 | 63 | 987 | 0 | 0 | 8,580 | 0 | 0 | 33,749 | |
| 2027 | 0 | 801 | 48 | 753 | 0 | 0 | 9,013 | 0 | 0 | 37,628 | |
| 2028 | 0 | 566 | 34 | 532 | 0 | 0 | 9,415 | 0 | 0 | 47,783 | |
| 2029 | 0 | 445 | 27 | 418 | 0 | 0 | 9,596 | 0 | 0 | 45,860 | |
| 2030 | 0 | 361 | 22 | 339 | 0 | 0 | 9,674 | 0 | 0 | 42,913 | |
| 2031 | 0 | 312 | 19 | 294 | 0 | 0 | 9,617 | 0 | 0 | 39,447 | |
| 2032 | 0 | 278 | 17 | 261 | 0 | 0 | 9,512 | 0 | 0 | 35,482 | |
| 2033 | 0 | 224 | 13 | 210 | 0 | 0 | 9,467 | 0 | 0 | 31,577 | |
| 2034 | 0 | 195 | 12 | 183 | 0 | 0 | 9,309 | 0 | 0 | 31,577 | |
| 2035 | 0 | 43 | 3 | 40 | 0 | 0 | 9,427 | 0 | 0 | 31,577 | |
| 2036 | 0 | 19 | 1 | 18 | 0 | 0 | 9,247 | 0 | 0 | 31,577 | |
| 2037 | 0 | 18 | 1 | 17 | 0 | 0 | 8,991 | 0 | 0 | 31,577 | |
| 2038 | 0 | 17 | 1 | 16 | 0 | 0 | 8,681 | 0 | 0 | 30,938 | |
| 2039 | 0 | 17 | 1 | 16 | 0 | 0 | 8,345 | 0 | 0 | 19,829 | |
| 2040 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 8,027 | 0 | 0 | 9,097 | |
| 2041 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,625 | 0 | 0 | 0 | |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,199 | 0 | 0 | 0 | |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,757 | 0 | 0 | 0 | |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,306 | 0 | 0 | 0 | |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,849 | 0 | 0 | 0 | |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,392 | 0 | 0 | 0 | |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,941 | 0 | 0 | 0 | |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,499 | 0 | 0 | 0 | |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,073 | 0 | 0 | 0 | |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,665 | 0 | 0 | 0 | |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,277 | 0 | 0 | 0 | |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,913 | 0 | 0 | 0 | |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,572 | 0 | 0 | 0 | |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,257 | 0 | 0 | 0 | |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,967 | 0 | 0 | 0 | |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,703 | 0 | 0 | 0 | |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,464 | 0 | 0 | 0 | |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,250 | 0 | 0 | 0 | |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,059 | 0 | 0 | 0 | |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 890 | 0 | 0 | 0 | |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 0 | |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 614 | 0 | 0 | 0 | |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 503 | 0 | 0 | 0 | |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 408 | 0 | 0 | 0 | |

קרבן עמיתית תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | הון צבור בסוף השנה | | | | שיעור הנחת | | | תשלומי | | גביית דמי גמולים | שנה |
|------|--------------------|----------|------------------|---------|------------|--------------|------------------|--------|------|------------------|-----|
| | השקעות | אחרות | אג"ת מסוג "עריד" | "מירון" | סך תשואות | שיעור תשואות | שיעור חסרת סיכון | הקרבן | נטו | | |
| סה"כ | | | | תשואות | הקרבן (%) | הקרבן (%) | נטו | נטו | | | |
| 2014 | 308.2M | 212.5M | 81.0M | 14.7M | (1.0M) | -0.34% | -0.56% | 1.7M | 8.3M | | |
| 2015 | 296.1M | 205.5M | 79.8M | 10.7M | (1.8M) | -0.63% | -0.79% | 2.3M | 7.2M | | |
| 2016 | 282.4M | 195.5M | 80.0M | 6.9M | (0.0M) | 0.00% | -0.09% | 3.0M | 5.6M | | |
| 2017 | 268.8M | 185.5M | 79.2M | 4.1M | 2.7M | 1.08% | 1.01% | 3.8M | 4.5M | | |
| 2018 | 257.0M | 177.4M | 77.6M | 2.0M | 4.8M | 2.00% | 1.94% | 4.6M | 3.7M | | |
| 2019 | 246.5M | 170.1M | 75.8M | 0.5M | 6.0M | 2.59% | 2.52% | 5.3M | 3.1M | | |
| 2020 | 236.3M | 160.5M | 75.8M | 0.0M | 6.2M | 2.82% | 2.74% | 5.9M | 2.6M | | |
| 2021 | 226.0M | 150.2M | 75.8M | 0.0M | 6.4M | 3.05% | 2.97% | 6.6M | 2.2M | | |
| 2022 | 215.3M | 139.5M | 75.8M | 0.0M | 6.6M | 3.29% | 3.20% | 7.2M | 1.8M | | |
| 2023 | 204.3M | 128.5M | 75.8M | 0.0M | 6.7M | 3.53% | 3.43% | 7.7M | 1.6M | | |
| 2024 | 193.2M | 117.3M | 75.8M | 0.0M | 6.4M | 3.59% | 3.49% | 7.9M | 1.4M | | |
| 2025 | 181.9M | 106.0M | 75.8M | 0.0M | 5.8M | 3.47% | 3.37% | 8.3M | 1.2M | | |
| 2026 | 169.8M | 98.5M | 71.3M | 0.0M | 5.2M | 3.36% | 3.26% | 8.6M | 1.0M | | |
| 2027 | 157.3M | 94.0M | 63.2M | 0.0M | 4.6M | 3.24% | 3.15% | 9.0M | 0.8M | | |
| 2028 | 144.0M | 100.2M | 43.8M | 0.0M | 4.1M | 3.13% | 3.03% | 9.4M | 0.5M | | |
| 2029 | 130.1M | 90.7M | 39.4M | 0.0M | 3.6M | 3.06% | 2.96% | 9.6M | 0.4M | | |
| 2030 | 116.0M | 77.9M | 38.1M | 0.0M | 3.1M | 3.04% | 2.93% | 9.7M | 0.3M | | |
| 2031 | 101.7M | 67.0M | 34.8M | 0.0M | 2.7M | 3.02% | 2.91% | 9.6M | 0.3M | | |
| 2032 | 87.7M | 57.1M | 30.5M | 0.0M | 2.3M | 3.00% | 2.88% | 9.5M | 0.3M | | |
| 2033 | 73.8M | 47.5M | 26.3M | 0.0M | 1.9M | 2.99% | 2.85% | 9.5M | 0.2M | | |
| 2034 | 59.9M | 37.8M | 22.1M | 0.0M | 1.5M | 3.01% | 2.85% | 9.3M | 0.2M | | |
| 2035 | 46.4M | 24.3M | 22.1M | 0.0M | 1.1M | 3.07% | 2.88% | 9.4M | 0.0M | | |
| 2036 | 32.7M | 10.6M | 22.1M | 0.0M | 0.7M | 3.18% | 2.90% | 9.2M | 0.0M | | |
| 2037 | 19.3M | 0.0M | 19.3M | 0.0M | 0.4M | 3.50% | 2.93% | 9.0M | 0.0M | | |
| 2038 | 6.3M | 0.0M | 6.3M | 0.0M | (0.0M) | 0.77% | 2.96% | 8.7M | 0.0M | | |
| 2039 | (6.4M) | (6.4M) | 0.0M | 0.0M | (0.4M) | 2.65% | 2.97% | 8.3M | 0.0M | | |
| 2040 | (18.6M) | (18.6M) | 0.0M | 0.0M | (0.7M) | 2.81% | 2.97% | 8.0M | 0.0M | | |
| 2041 | (30.5M) | (30.5M) | 0.0M | 0.0M | (1.1M) | 2.87% | 2.97% | 7.6M | 0.0M | | |
| 2042 | (42.0M) | (42.0M) | 0.0M | 0.0M | (1.4M) | 2.90% | 2.97% | 7.2M | 0.0M | | |
| 2043 | (53.0M) | (53.0M) | 0.0M | 0.0M | (1.7M) | 2.92% | 2.97% | 6.8M | 0.0M | | |
| 2044 | (63.7M) | (63.7M) | 0.0M | 0.0M | (2.0M) | 2.93% | 2.97% | 6.3M | 0.0M | | |
| 2045 | (74.0M) | (74.0M) | 0.0M | 0.0M | (2.3M) | 2.94% | 2.97% | 5.8M | 0.0M | | |
| 2046 | (83.8M) | (83.8M) | 0.0M | 0.0M | (2.6M) | 2.95% | 2.97% | 5.4M | 0.0M | | |
| 2047 | (93.3M) | (93.3M) | 0.0M | 0.0M | (2.9M) | 2.95% | 2.97% | 4.9M | 0.0M | | |
| 2048 | (102.4M) | (102.4M) | 0.0M | 0.0M | (3.1M) | 2.95% | 2.97% | 4.5M | 0.0M | | |
| 2049 | (111.3M) | (111.3M) | 0.0M | 0.0M | (3.4M) | 2.96% | 2.97% | 4.1M | 0.0M | | |
| 2050 | (119.7M) | (119.7M) | 0.0M | 0.0M | (3.6M) | 2.96% | 2.97% | 3.7M | 0.0M | | |
| 2051 | (128.0M) | (128.0M) | 0.0M | 0.0M | (3.9M) | 2.96% | 2.97% | 3.3M | 0.0M | | |
| 2052 | (135.9M) | (135.9M) | 0.0M | 0.0M | (4.1M) | 2.96% | 2.97% | 2.9M | 0.0M | | |
| 2053 | (143.6M) | (143.6M) | 0.0M | 0.0M | (4.3M) | 2.96% | 2.97% | 2.6M | 0.0M | | |
| 2054 | (151.1M) | (151.1M) | 0.0M | 0.0M | (4.5M) | 2.96% | 2.97% | 2.3M | 0.0M | | |
| 2055 | (158.5M) | (158.5M) | 0.0M | 0.0M | (4.7M) | 2.96% | 2.97% | 2.0M | 0.0M | | |
| 2056 | (165.6M) | (165.6M) | 0.0M | 0.0M | (5.0M) | 2.97% | 2.97% | 1.7M | 0.0M | | |
| 2057 | (172.7M) | (172.7M) | 0.0M | 0.0M | (5.2M) | 2.97% | 2.97% | 1.5M | 0.0M | | |
| 2058 | (179.7M) | (179.7M) | 0.0M | 0.0M | (5.4M) | 2.97% | 2.97% | 1.2M | 0.0M | | |
| 2059 | (186.6M) | (186.6M) | 0.0M | 0.0M | (5.6M) | 2.97% | 2.97% | 1.1M | 0.0M | | |
| 2060 | (193.4M) | (193.4M) | 0.0M | 0.0M | (5.8M) | 2.97% | 2.97% | 0.9M | 0.0M | | |
| 2061 | (200.3M) | (200.3M) | 0.0M | 0.0M | (6.0M) | 2.97% | 2.97% | 0.7M | 0.0M | | |
| 2062 | (207.2M) | (207.2M) | 0.0M | 0.0M | (6.2M) | 2.97% | 2.97% | 0.6M | 0.0M | | |
| 2063 | (214.1M) | (214.1M) | 0.0M | 0.0M | (6.4M) | 2.97% | 2.97% | 0.5M | 0.0M | | |
| 2064 | (221.1M) | (221.1M) | 0.0M | 0.0M | (6.6M) | 2.97% | 2.97% | 0.4M | 0.0M | | |
| 2064 | (228.2M) | (228.2M) | 0.0M | 0.0M | (6.6M) | 2.97% | 2.97% | 0.4M | 0.0M | | |

קרן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת רביעית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | סיוע ישיר |
|------|------------|-------------------|--------------|-----------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | השקעות אחרות | |
| 2014 | (0.0M) | 0.6M | (0.4M) | 0.0M |
| 2015 | (0.0M) | 0.4M | (0.6M) | 0.0M |
| 2016 | (0.0M) | 0.3M | (0.1M) | 0.0M |
| 2017 | 0.0M | 0.1M | 0.8M | 1.8M |
| 2018 | (0.0M) | 0.0M | 1.5M | 3.3M |
| 2019 | (0.0M) | 0.0M | 1.9M | 4.1M |
| 2020 | (0.0M) | 0.0M | 2.1M | 4.2M |
| 2021 | (0.1M) | 0.0M | 2.2M | 4.3M |
| 2022 | (0.1M) | 0.0M | 2.4M | 4.3M |
| 2023 | (0.1M) | 0.0M | 2.6M | 4.2M |
| 2024 | (0.1M) | 0.0M | 2.6M | 3.9M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 2.4M | 3.5M |
| 2026 | (0.1M) | 0.0M | 2.2M | 3.2M |
| 2027 | (0.2M) | 0.0M | 1.6M | 3.2M |
| 2028 | (0.1M) | 0.0M | 1.2M | 3.0M |
| 2029 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 2.6M |
| 2030 | (0.1M) | 0.0M | 1.0M | 2.3M |
| 2031 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 2.0M |
| 2032 | (0.1M) | 0.0M | 0.7M | 1.7M |
| 2033 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 1.4M |
| 2034 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 1.0M |
| 2035 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 0.6M |
| 2036 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 0.2M |
| 2037 | 0.0M | 0.0M | 0.4M | 0.0M |
| 2038 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2039 | (0.2M) | 0.0M | (0.0M) | (0.2M) |
| 2040 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (0.6M) |
| 2041 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (0.9M) |
| 2042 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (1.3M) |
| 2043 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (1.6M) |
| 2044 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (1.9M) |
| 2045 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (2.2M) |
| 2046 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (2.5M) |
| 2047 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (2.8M) |
| 2048 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.1M) |
| 2049 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.3M) |
| 2050 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.6M) |
| 2051 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.8M) |
| 2052 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (4.0M) |
| 2053 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (4.3M) |
| 2054 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (4.5M) |
| 2055 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (4.7M) |
| 2056 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (4.9M) |
| 2057 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (5.1M) |
| 2058 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (5.3M) |
| 2059 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (5.5M) |
| 2060 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (5.7M) |
| 2061 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (5.9M) |
| 2062 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (6.2M) |
| 2063 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (6.4M) |
| 2064 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (6.6M) |

קרבן עמיתית תקופת הביניים - קבוצות

תורים מזומנים שנתי (באלפי ש"ח) - מערכת רביעית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים והתקן הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | | הון צבור | | | |
|------|-----------|------------|-----|-------|--------|--------|------|-------|-------|----------|---------------------|--------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | ניהול | דמי תשלומי הקרן נטו | מירון | ערך (5.05%) |
| 2014 | 0 | 8,783 | 527 | 8,256 | 1,669 | 0 | 0 | 55 | 0 | 0 | 14,669 | 34,358 | 0 |
| 2015 | 0 | 7,709 | 463 | 7,246 | 2,199 | 1 | 1 | 66 | 1 | 1 | 10,739 | 30,528 | 3,239 |
| 2016 | 0 | 5,936 | 356 | 5,580 | 2,972 | 1 | 0 | 59 | 1 | 0 | 6,877 | 23,821 | 10,140 |
| 2017 | 0 | 4,773 | 286 | 4,487 | 3,750 | 1 | 0 | 55 | 1 | 0 | 4,110 | 16,774 | 16,390 |
| 2018 | 0 | 3,969 | 238 | 3,731 | 4,517 | 0 | 0 | 50 | 0 | 0 | 533 | 8,805 | 22,726 |
| 2019 | 0 | 3,290 | 197 | 3,093 | 5,255 | 0 | 0 | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2020 | 0 | 2,806 | 168 | 2,637 | 5,869 | 0 | 0 | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2021 | 0 | 2,363 | 142 | 2,221 | 6,529 | 0 | 0 | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2022 | 0 | 1,961 | 118 | 1,843 | 7,125 | 0 | 0 | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2023 | 0 | 1,661 | 100 | 1,561 | 7,641 | 0 | 0 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2024 | 0 | 1,467 | 88 | 1,379 | 7,901 | 0 | 0 | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2025 | 0 | 1,244 | 75 | 1,170 | 8,296 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2026 | 0 | 1,050 | 63 | 987 | 8,580 | 0 | 0 | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2027 | 0 | 801 | 48 | 753 | 9,013 | 0 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,768 |
| 2028 | 0 | 566 | 34 | 532 | 9,415 | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39,385 |
| 2029 | 0 | 445 | 27 | 418 | 9,596 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,091 |
| 2030 | 0 | 361 | 22 | 339 | 9,674 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,790 |
| 2031 | 0 | 312 | 19 | 294 | 9,617 | 0 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,524 |
| 2032 | 0 | 278 | 17 | 261 | 9,512 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,300 |
| 2033 | 0 | 224 | 13 | 210 | 9,467 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,131 |
| 2034 | 0 | 195 | 12 | 183 | 9,309 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,131 |
| 2035 | 0 | 43 | 3 | 40 | 9,427 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,131 |
| 2036 | 0 | 19 | 1 | 18 | 9,247 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,275 |
| 2037 | 0 | 18 | 1 | 17 | 8,991 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,275 |
| 2038 | 0 | 17 | 1 | 16 | 8,681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2039 | 0 | 17 | 1 | 16 | 8,345 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2040 | 0 | 1 | 0 | 1 | 8,027 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2041 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,625 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,199 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,757 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,306 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,849 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,392 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,499 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,913 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,572 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,257 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,703 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 408 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

קרבן עמיתית תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תורים מזומנים - מערכת המיטית
 לוח 1 - נתונים עיקריים

| שנה | גביית דמי גמולים נטו | תשלומי הקרן נטו | הנחת שיעור חסרת סיכון | | שיעור תשואת | | סך תשואת | | הון צבור בסוף השנה | | | |
|------|----------------------|-----------------|-----------------------|------------|-------------|--------|----------|-------|--------------------|----------|--------|------|
| | | | שיעור | חסרת סיכון | תשואת | תשואת | תשואת | אחזות | "מירון" | "עריד" | השקעות | סה"כ |
| 2014 | 8.3M | 1.7M | -0.56% | (1.7M) | -0.58% | (1.7M) | 212.5M | 81.0M | 14.7M | 308.2M | | |
| 2015 | 7.2M | 2.3M | -0.79% | (2.3M) | -0.81% | (2.3M) | 204.9M | 79.7M | 10.7M | 295.4M | | |
| 2016 | 5.6M | 3.0M | -0.09% | (0.3M) | -0.10% | (0.3M) | 194.5M | 79.8M | 6.9M | 281.2M | | |
| 2017 | 4.5M | 3.8M | 1.01% | 2.6M | 1.03% | 2.6M | 184.4M | 78.9M | 4.1M | 267.4M | | |
| 2018 | 3.7M | 4.6M | 1.94% | 4.8M | 1.99% | 4.8M | 176.2M | 77.1M | 2.0M | 255.4M | | |
| 2019 | 3.1M | 5.3M | 2.52% | 5.9M | 2.59% | 5.9M | 169.0M | 75.3M | 0.5M | 244.8M | | |
| 2020 | 2.6M | 5.9M | 2.74% | 6.2M | 2.82% | 6.2M | 159.3M | 75.3M | 0.0M | 234.7M | | |
| 2021 | 2.2M | 6.6M | 2.97% | 6.4M | 3.05% | 6.4M | 148.9M | 75.3M | 0.0M | 224.2M | | |
| 2022 | 1.8M | 7.2M | 3.20% | 6.5M | 3.29% | 6.5M | 138.2M | 75.3M | 0.0M | 213.5M | | |
| 2023 | 1.6M | 7.7M | 3.43% | 6.6M | 3.53% | 6.6M | 127.1M | 75.3M | 0.0M | 202.5M | | |
| 2024 | 1.4M | 7.9M | 3.49% | 6.3M | 3.59% | 6.3M | 115.9M | 75.3M | 0.0M | 191.3M | | |
| 2025 | 1.2M | 8.3M | 3.37% | 5.7M | 3.47% | 5.7M | 104.5M | 75.3M | 0.0M | 179.9M | | |
| 2026 | 1.0M | 8.6M | 3.26% | 5.2M | 3.36% | 5.2M | 97.0M | 70.8M | 0.0M | 167.8M | | |
| 2027 | 0.8M | 9.0M | 3.15% | 4.6M | 3.25% | 4.6M | 92.4M | 62.8M | 0.0M | 155.2M | | |
| 2028 | 0.5M | 9.4M | 3.03% | 4.0M | 3.13% | 4.0M | 98.5M | 43.3M | 0.0M | 141.8M | | |
| 2029 | 0.4M | 9.6M | 2.96% | 3.5M | 3.07% | 3.5M | 89.2M | 38.7M | 0.0M | 127.9M | | |
| 2030 | 0.3M | 9.7M | 2.93% | 3.1M | 3.04% | 3.1M | 76.1M | 37.5M | 0.0M | 113.7M | | |
| 2031 | 0.3M | 9.6M | 2.91% | 2.6M | 3.02% | 2.6M | 65.3M | 34.1M | 0.0M | 99.4M | | |
| 2032 | 0.3M | 9.5M | 2.88% | 2.2M | 3.00% | 2.2M | 55.4M | 29.8M | 0.0M | 85.2M | | |
| 2033 | 0.2M | 9.5M | 2.85% | 1.8M | 2.99% | 1.8M | 45.7M | 25.6M | 0.0M | 71.3M | | |
| 2034 | 0.2M | 9.3M | 2.85% | 1.4M | 3.01% | 1.4M | 36.0M | 21.4M | 0.0M | 57.4M | | |
| 2035 | 0.0M | 9.4M | 2.88% | 1.0M | 3.09% | 1.0M | 22.3M | 21.4M | 0.0M | 43.7M | | |
| 2036 | 0.0M | 9.2M | 2.90% | 0.6M | 3.21% | 0.6M | 8.6M | 21.4M | 0.0M | 30.0M | | |
| 2037 | 0.0M | 9.0M | 2.93% | 0.3M | 3.72% | 0.3M | 0.0M | 16.5M | 0.0M | 16.5M | | |
| 2038 | 0.0M | 8.7M | 2.96% | (0.1M) | 1.97% | (0.1M) | 0.0M | 3.4M | 0.0M | 3.4M | | |
| 2039 | 0.0M | 8.3M | 2.97% | (0.5M) | 2.70% | (0.5M) | (9.3M) | 0.0M | 0.0M | (9.3M) | | |
| 2040 | 0.0M | 8.0M | 2.97% | (0.8M) | 2.83% | (0.8M) | (21.7M) | 0.0M | 0.0M | (21.7M) | | |
| 2041 | 0.0M | 7.6M | 2.97% | (1.2M) | 2.88% | (1.2M) | (33.7M) | 0.0M | 0.0M | (33.7M) | | |
| 2042 | 0.0M | 7.2M | 2.97% | (1.5M) | 2.91% | (1.5M) | (45.2M) | 0.0M | 0.0M | (45.2M) | | |
| 2043 | 0.0M | 6.8M | 2.97% | (1.8M) | 2.92% | (1.8M) | (56.4M) | 0.0M | 0.0M | (56.4M) | | |
| 2044 | 0.0M | 6.3M | 2.97% | (2.1M) | 2.93% | (2.1M) | (67.1M) | 0.0M | 0.0M | (67.1M) | | |
| 2045 | 0.0M | 5.8M | 2.97% | (2.4M) | 2.94% | (2.4M) | (77.5M) | 0.0M | 0.0M | (77.5M) | | |
| 2046 | 0.0M | 5.4M | 2.97% | (2.7M) | 2.95% | (2.7M) | (87.5M) | 0.0M | 0.0M | (87.5M) | | |
| 2047 | 0.0M | 4.9M | 2.97% | (3.0M) | 2.95% | (3.0M) | (97.1M) | 0.0M | 0.0M | (97.1M) | | |
| 2048 | 0.0M | 4.5M | 2.97% | (3.2M) | 2.95% | (3.2M) | (106.3M) | 0.0M | 0.0M | (106.3M) | | |
| 2049 | 0.0M | 4.1M | 2.97% | (3.5M) | 2.96% | (3.5M) | (115.2M) | 0.0M | 0.0M | (115.2M) | | |
| 2050 | 0.0M | 3.7M | 2.97% | (3.8M) | 2.96% | (3.8M) | (123.9M) | 0.0M | 0.0M | (123.9M) | | |
| 2051 | 0.0M | 3.3M | 2.97% | (4.0M) | 2.96% | (4.0M) | (132.2M) | 0.0M | 0.0M | (132.2M) | | |
| 2052 | 0.0M | 2.9M | 2.97% | (4.2M) | 2.96% | (4.2M) | (140.3M) | 0.0M | 0.0M | (140.3M) | | |
| 2053 | 0.0M | 2.6M | 2.97% | (4.4M) | 2.96% | (4.4M) | (148.1M) | 0.0M | 0.0M | (148.1M) | | |
| 2054 | 0.0M | 2.3M | 2.97% | (4.7M) | 2.96% | (4.7M) | (155.7M) | 0.0M | 0.0M | (155.7M) | | |
| 2055 | 0.0M | 2.0M | 2.97% | (4.9M) | 2.96% | (4.9M) | (163.2M) | 0.0M | 0.0M | (163.2M) | | |
| 2056 | 0.0M | 1.7M | 2.97% | (5.1M) | 2.97% | (5.1M) | (170.5M) | 0.0M | 0.0M | (170.5M) | | |
| 2057 | 0.0M | 1.5M | 2.97% | (5.3M) | 2.97% | (5.3M) | (177.7M) | 0.0M | 0.0M | (177.7M) | | |
| 2058 | 0.0M | 1.2M | 2.97% | (5.5M) | 2.97% | (5.5M) | (184.9M) | 0.0M | 0.0M | (184.9M) | | |
| 2059 | 0.0M | 1.1M | 2.97% | (5.7M) | 2.97% | (5.7M) | (191.9M) | 0.0M | 0.0M | (191.9M) | | |
| 2060 | 0.0M | 0.9M | 2.97% | (5.9M) | 2.97% | (5.9M) | (198.9M) | 0.0M | 0.0M | (198.9M) | | |
| 2061 | 0.0M | 0.7M | 2.97% | (6.1M) | 2.97% | (6.1M) | (206.0M) | 0.0M | 0.0M | (206.0M) | | |
| 2062 | 0.0M | 0.6M | 2.97% | (6.3M) | 2.97% | (6.3M) | (213.0M) | 0.0M | 0.0M | (213.0M) | | |
| 2063 | 0.0M | 0.5M | 2.97% | (6.5M) | 2.97% | (6.5M) | (220.1M) | 0.0M | 0.0M | (220.1M) | | |
| 2064 | 0.0M | 0.4M | 2.97% | (6.8M) | 2.97% | (6.8M) | (227.3M) | 0.0M | 0.0M | (227.3M) | | |
| | | | | | | | (234.5M) | 0.0M | 0.0M | (234.5M) | | |

קרן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות
 לוחות להצגת תחזית תזרים מזומנים - מערכת חמישית
 לוח 2 - פירוט התשואות השוטפות

| שנה | תשלומי נטו | תשואות שוטפות | | |
|-----------|------------|-------------------|--------|--------------|
| | | אג"ח מסוג "מירון" | "ערד" | השקעות אחרות |
| סיוע ישיר | | | | |
| 2014 | (0.0M) | (0.1M) | (0.4M) | (1.2M) |
| 2015 | (0.0M) | (0.1M) | (0.6M) | (1.6M) |
| 2016 | (0.0M) | (0.0M) | (0.1M) | (0.2M) |
| 2017 | 0.0M | 0.0M | 0.8M | 1.8M |
| 2018 | (0.0M) | 0.0M | 1.4M | 3.3M |
| 2019 | (0.0M) | 0.0M | 1.9M | 4.1M |
| 2020 | (0.0M) | 0.0M | 2.0M | 4.2M |
| 2021 | (0.1M) | 0.0M | 2.2M | 4.2M |
| 2022 | (0.1M) | 0.0M | 2.4M | 4.2M |
| 2023 | (0.1M) | 0.0M | 2.5M | 4.2M |
| 2024 | (0.1M) | 0.0M | 2.6M | 3.9M |
| 2025 | (0.1M) | 0.0M | 2.4M | 3.4M |
| 2026 | (0.1M) | 0.0M | 2.1M | 3.2M |
| 2027 | (0.2M) | 0.0M | 1.6M | 3.1M |
| 2028 | (0.1M) | 0.0M | 1.2M | 2.9M |
| 2029 | (0.1M) | 0.0M | 1.1M | 2.5M |
| 2030 | (0.1M) | 0.0M | 1.0M | 2.2M |
| 2031 | (0.1M) | 0.0M | 0.9M | 1.9M |
| 2032 | (0.1M) | 0.0M | 0.7M | 1.6M |
| 2033 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 1.3M |
| 2034 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 0.9M |
| 2035 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 0.5M |
| 2036 | (0.1M) | 0.0M | 0.6M | 0.2M |
| 2037 | 0.0M | 0.0M | 0.3M | 0.0M |
| 2038 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | 0.0M |
| 2039 | (0.2M) | 0.0M | 0.0M | (0.3M) |
| 2040 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (0.7M) |
| 2041 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (1.0M) |
| 2042 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (1.4M) |
| 2043 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (1.7M) |
| 2044 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (2.0M) |
| 2045 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (2.3M) |
| 2046 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (2.6M) |
| 2047 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (2.9M) |
| 2048 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.2M) |
| 2049 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.4M) |
| 2050 | (0.1M) | 0.0M | (0.0M) | (3.7M) |
| 2051 | (0.1M) | 0.0M | 0.0M | (3.9M) |
| 2052 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (4.2M) |
| 2053 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (4.4M) |
| 2054 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (4.6M) |
| 2055 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (4.9M) |
| 2056 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (5.1M) |
| 2057 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (5.3M) |
| 2058 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (5.5M) |
| 2059 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (5.7M) |
| 2060 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (5.9M) |
| 2061 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (6.1M) |
| 2062 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (6.3M) |
| 2063 | (0.0M) | 0.0M | (0.0M) | (6.5M) |
| 2064 | (0.0M) | 0.0M | 0.0M | (6.7M) |

קרבן עמיתי תקופת הביניים - קבוצות

תזרים מזומנים שנתי (באלפי ₪) - מערכת המישיית

לוח 3 - פירוט סיוע ישיר ממשלתי ישיר עתידי צפוי, דמי גמולים, תגמולים וההון הצבור המושקע באג"ח מיועדות

| שנה | סיוע ישיר | דמי גמולים | | | פנסיות | | | | הון צבור | | | | | |
|------|-----------|------------|-----|-------|--------|--------|------|-------|----------|-------|---------------------|--------|-------------|-------------|
| | | ברוטו | ד"ג | נטו | זקנה | שאריים | נכות | אחרות | ניהול | ניהול | דמי תשלומי הקרן נטו | מירון | ערך (5.05%) | ערך (4.86%) |
| 2014 | 0 | 8,783 | 527 | 8,256 | 1,669 | 0 | 0 | 0 | 55 | 0 | 0 | 14,669 | 34,358 | 0 |
| 2015 | 0 | 7,709 | 463 | 7,246 | 2,199 | 1 | 1 | 0 | 66 | 0 | 0 | 10,739 | 30,528 | 3,120 |
| 2016 | 0 | 5,936 | 356 | 5,580 | 2,972 | 1 | 0 | 0 | 59 | 0 | 0 | 6,877 | 23,821 | 9,929 |
| 2017 | 0 | 4,773 | 286 | 4,487 | 3,750 | 1 | 0 | 0 | 55 | 0 | 0 | 2,012 | 8,805 | 22,292 |
| 2018 | 0 | 3,969 | 238 | 3,731 | 4,517 | 0 | 0 | 0 | 50 | 0 | 0 | 533 | 0 | 29,295 |
| 2019 | 0 | 3,290 | 197 | 3,093 | 5,255 | 0 | 0 | 0 | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2020 | 0 | 2,806 | 168 | 2,637 | 5,869 | 0 | 0 | 0 | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2021 | 0 | 2,363 | 142 | 2,221 | 6,529 | 0 | 0 | 0 | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2022 | 0 | 1,961 | 118 | 1,843 | 7,125 | 0 | 0 | 0 | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2023 | 0 | 1,661 | 100 | 1,561 | 7,641 | 0 | 0 | 0 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2024 | 0 | 1,467 | 88 | 1,379 | 7,901 | 0 | 0 | 0 | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2025 | 0 | 1,244 | 75 | 1,170 | 8,296 | 0 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2026 | 0 | 1,050 | 63 | 987 | 8,580 | 0 | 0 | 0 | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2027 | 0 | 801 | 48 | 753 | 9,013 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,295 |
| 2028 | 0 | 566 | 34 | 532 | 9,415 | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,715 |
| 2029 | 0 | 445 | 27 | 418 | 9,596 | 0 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,539 |
| 2030 | 0 | 361 | 22 | 339 | 9,674 | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34,099 |
| 2031 | 0 | 312 | 19 | 294 | 9,617 | 0 | 0 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29,813 |
| 2032 | 0 | 278 | 17 | 261 | 9,512 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25,568 |
| 2033 | 0 | 224 | 13 | 210 | 9,467 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,378 |
| 2034 | 0 | 195 | 12 | 183 | 9,309 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,378 |
| 2035 | 0 | 43 | 3 | 40 | 9,427 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,378 |
| 2036 | 0 | 19 | 1 | 18 | 9,247 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,471 |
| 2037 | 0 | 18 | 1 | 17 | 8,991 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,389 |
| 2038 | 0 | 17 | 1 | 16 | 8,681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2039 | 0 | 17 | 1 | 16 | 8,345 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2040 | 0 | 1 | 0 | 1 | 8,027 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2041 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,625 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,199 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,757 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,306 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,849 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,392 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,499 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2051 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,913 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,572 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2054 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,257 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,703 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 408 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

נספח י"א
תזרים מזומנים ל-36 חודשים

| <u>קרו רבעון</u> | | <u>קרו וותיקה</u> | | <u>חודש</u> |
|------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|
| <u>קבוצות</u> | <u>וותיקים</u> | <u>קבוצות</u> | <u>וותיקים</u> | |
| (848.9) | 1,944.2 | (13,626.9) | 5,960.1 | 1/2014 |
| (853.9) | 1,830.3 | (13,742.8) | 5,523.8 | 2/2014 |
| (851.3) | 1,823.4 | (13,765.9) | 5,465.6 | 3/2014 |
| (863.4) | 1,821.4 | (13,760.9) | 5,415.4 | 4/2014 |
| (857.1) | 1,814.0 | (13,782.8) | 5,360.1 | 5/2014 |
| (861.0) | 1,803.2 | (13,809.1) | 5,341.7 | 6/2014 |
| (860.7) | 1,781.4 | (13,878.4) | 5,245.6 | 7/2014 |
| (887.2) | 1,766.7 | (13,911.9) | 5,200.9 | 8/2014 |
| (879.1) | 1,767.2 | (13,943.7) | 5,142.2 | 9/2014 |
| (878.7) | 1,770.2 | (14,000.5) | 5,084.9 | 10/2014 |
| (876.4) | 1,757.5 | (14,082.6) | 5,035.5 | 11/2014 |
| (873.7) | 1,749.5 | (14,099.6) | 5,008.2 | 12/2014 |
| (902.8) | 1,737.7 | (14,272.0) | 4,877.8 | 1/2015 |
| (897.3) | 1,735.0 | (14,269.1) | 4,789.9 | 2/2015 |
| (901.2) | 1,733.4 | (14,317.7) | 4,714.8 | 3/2015 |
| (902.9) | 1,718.0 | (14,324.9) | 4,660.3 | 4/2015 |
| (900.9) | 1,718.0 | (14,348.3) | 4,609.3 | 5/2015 |
| (904.0) | 1,709.2 | (14,349.0) | 4,563.8 | 6/2015 |
| (941.3) | 1,692.1 | (14,389.3) | 4,441.7 | 7/2015 |
| (948.7) | 1,685.6 | (14,386.8) | 4,392.5 | 8/2015 |
| (955.7) | 1,679.0 | (14,486.4) | 4,305.2 | 9/2015 |
| (955.2) | 1,679.0 | (14,516.3) | 4,236.6 | 10/2015 |
| (956.8) | 1,682.3 | (14,547.4) | 4,175.5 | 11/2015 |
| (956.3) | 1,665.1 | (14,593.8) | 4,135.5 | 12/2015 |
| (992.0) | 1,664.3 | (14,743.5) | 4,039.4 | 1/2016 |
| (992.8) | 1,664.4 | (14,807.0) | 3,984.0 | 2/2016 |
| (1,017.5) | 1,659.2 | (14,817.4) | 3,952.7 | 3/2016 |
| (1,020.6) | 1,662.9 | (14,846.3) | 3,872.6 | 4/2016 |
| (1,049.5) | 1,661.0 | (14,867.7) | 3,799.3 | 5/2016 |
| (1,069.0) | 1,660.5 | (14,853.0) | 3,747.0 | 6/2016 |
| (1,079.5) | 1,644.9 | (14,976.0) | 3,605.6 | 7/2016 |
| (1,120.7) | 1,623.8 | (15,049.5) | 3,468.6 | 8/2016 |
| (1,114.5) | 1,603.7 | (15,116.0) | 3,420.2 | 9/2016 |
| (1,117.7) | 1,601.7 | (15,159.9) | 3,353.1 | 10/2016 |
| (1,108.6) | 1,603.8 | (15,187.0) | 3,262.3 | 11/2016 |
| (1,117.8) | 1,595.0 | (15,218.3) | 3,181.1 | 12/2016 |