

بِسْمِ اللَّهِ
الرَّحْمَنِ
الرَّحِيمِ



پروژه‌ی درس ریاضیات بیمه زندگی 1

عنوان:

پروپوزال طرح صندوق بازنشستگی

نام دانشجو:

محراب عتیقی

نام استاد:

آقای دکتر پاینده

پاییز 1402

محتوای سند صندوق

صندوق طراحی شده در این پروژه یک صندوق DB است که از صندوق بازنشستگی آینده‌ساز الهام گرفته شده است . در این پروژه با استفاده از اطلاعات شبیه‌سازی شده 50 نفر از کارکنان یک شرکت فرضی، محاسبات اکچوئری صندوق شامل محاسبات تعهدات در سال ارزیابی، محاسبه سهم سالانه مشترکان صندوق، هزینه‌های تکمیلی و مازاد سرمایه‌ی صندوق توسط ضوابطی که معرفی خواهد شد صورت خواهد گرفت.

سن بازنشستگی: 65 سالگی.

زمان آغاز مستمری: بلافاصله پس از بازنشستگی.

حداقل سن مجاز ورود به صندوق: 18 سالگی.

حداکثر سن مجاز ورود به صندوق: 30 سالگی.

شرایط قطع خدمات: اگر کارمندی 1 سال پرداخت سهم خود به صندوق را متوقف کند 1 سال فرصت دارد تا پرداخت‌ها را از سرگیرد در غیراین صورت مزایای محاسبه شده تا آن سال بصورت یک‌جا به او پرداخت خواهد شد.

دوره ارزیابی: هر 10 سال یکبار.

خدمات قبل از تاسیس صندوق: افرادی قبل از تاسیس صندوق در شرکت شاغل بودند.

سال تاسیس صندوق: 2000

سرمایه‌ی اولیه‌ی صندوق در سال 2000 نیز 0 می‌باشد.

سن بازنشستگی پیش از موعد: 45 سالگی.

میزان دارایی صندوق: بر اساس فرآیند سرمایه‌سازی شبیه‌سازی شده تعیین می‌شود.

سیاست محاسباتی: با رویکرد فردی - جمعی محاسبه می‌گردد.

سن بازنشستگی پس از موعد: 70 سالگی.

موعد بازخرید: پس از 5 سال مشارکت در صندوق.

نرخ بهره: 10 درصد.

درصد افزایش حقوق سالانه: 8 درصد

مزایا بازنشستگی: میانگین 30 سال حقوق دریافتی فرد بصورتی که 10 سال اول ضریب 1، 10 سال دوم ضریب 2 و 10 سال سوم ضریب 3 می‌گیرد.

از کارافتادگی دائمی: به شرط داشتن حداقل 5 سال سابقه مشارکت از مزایای بازنشستگی بهرمنند می‌شود و در غیر اینصورت به منزله بازخرید مزایای محاسبه شده تا آن تاریخ به صورت کامل به او بازگردانده خواهد شد.

از کارافتادگی موقت: به شرطی که کمتر و یا 5 سال باشد بر روی سهم‌های آتی طی 5 سال مصطحلک خواهد شد.

سیاست محاسبه هزینه تکمیلی: طی دوره 5 ساله مصطحلک می‌شود.