



مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی

درخواست ارائه طرحنامه (RFP)

عنوان طرح:

"ساخت جدول تغییر وضعیت بیمه‌شدگان سازمان تأمین اجتماعی"

سازمان درخواست کننده:

سازمان تأمین اجتماعی

معاونت فنی و درآمد

گروه پژوهشی:

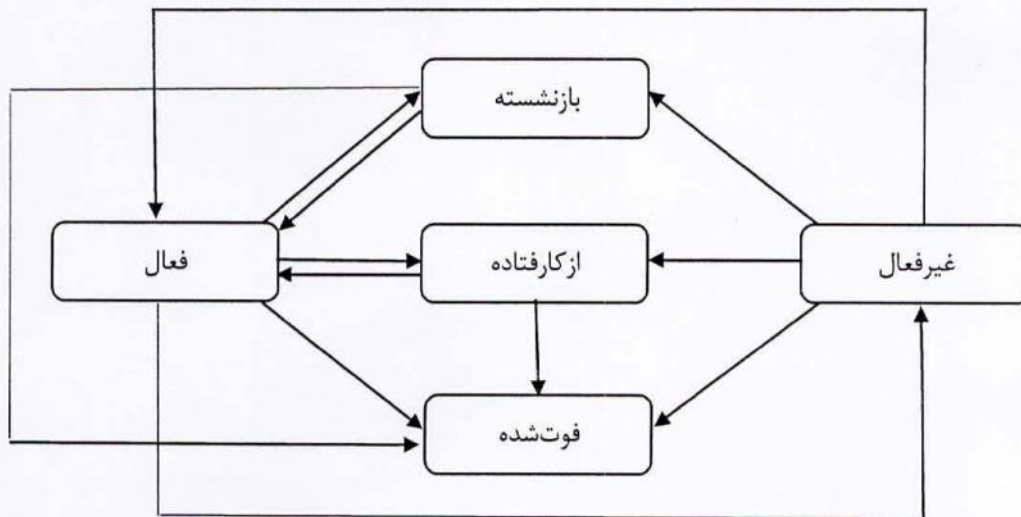
بیمه‌های اجتماعی و محاسبات بیمه‌ای



❖ بیان و توصیف مسئله

برآورد و پیش بینی منابع و مصارف آتی صندوق‌های بازنشستگی از ملزومات مدیریت این صندوق‌ها است. اصولاً پیش بینی منابع و مصارف و تعیین ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق‌های بازنشستگی بر اساس تکنیک‌های اکچوئری انجام می‌گیرد که مبتنی بر محاسبه‌ی جریان نقدینگی احتمالاتی درآمدها و هزینه‌های آتی صندوق است. اعضای صندوق می‌توانند در وضعیت‌های متفاوتی قرار گیرند که بسته به نوع وضعیت می‌توانند مولد دارایی یا مصرف کننده منابع صندوق باشند. برآورد تعهدات و دارایی‌های آتی نیازمند پیش‌بینی موقعیت احتمالی اعضا در وضعیت‌های مختلف است. بر همین اساس، به منظور پیش‌بینی وضعیت آتی اعضا عموماً از نرخ‌های تغییر وضعیت استفاده می‌شود. در صندوق‌های بازنشستگی عموماً افراد در یکی از وضعیت‌های زیر قرار می‌گیرند:

- فعال
- ازکارافتاده
- بازنشسته
- فوت شده
- غیرفعال



نمودار ۱- تغییر وضعیت‌ها

برآورد نرخ‌های انتقال در وضعیت‌های نمودار-۱ با لحاظ کردن متغیرهای تبیینی بیمه‌شدگان هدف این پروژه است.



❖ اهداف

• هدف اصلی:

- ساخت جدول تغییر وضعیت بیمه شدگان به تفکیک سن و جنس

• اهداف فرعی:

- بررسی و تبیین ساختار و حجم داده‌های مورد نیاز
- تبیین مدل آماری و نحوه ی برآورد پارامترها
- شناسایی متغیرهای کمکی
- برآورد نرخ های انتقال به تفکیک سن و جنسیت
- ساخت جدول تغییر وضعیت بیمه شدگان به تفکیک سن و جنسیت

• محدوده مکانی و زمانی

- سازمان تأمین اجتماعی سال ۹۵-۱۳۹۴

• شرح خدمات

برآورد نرخ های زیر به تفکیک سن و جنس:

- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت فعال به غیرفعال
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت غیرفعال به فعال
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت غیرفعال به فوت شده
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت فعال به ازکارافتاده
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت ازکارافتاده به فعال
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت فعال به بازنشسته
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت فعال به فوت شده
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت غیرفعال به بازنشسته
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت بازنشسته به شاغل
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت غیرفعال به ازکارافتاده
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت ازکارافتاده به شاغل



- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت از کارافتاده به فوت شده
- نرخ تغییر وضعیت از وضعیت بازنشسته به فوت شده
- تعیین نرخ مختومه شدن پرونده بازنشسته و از کارافتاده
- نرخ خروج از ردیف افراد تحت تکفل
- نرخ خروج از دریافت مستمری بازماندگان
- نرخ مختومه شدن پرونده بازماندگان

نام و سمت نماینده تام الاختیار معاونت/کارفرما:	
نام و امضاء نماینده موسسه:	تاریخ تکمیل فرم: