

به نام خدا

رهنمودهای اتحادیه بین‌المللی تأمین اجتماعی
(ISSA)

فعالیت آکچوئریال در تأمین اجتماعی (ویرایش ۲۰۱۶)

www.ketab.ir

سازمان تأمین اجتماعی
اداره کل امور بین‌الملل

خردادماه ۱۳۹۷



International
Labour
Organization



issa



وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی



سازمان تأمین اجتماعی

عنوان و نام پدیدآور: فعالیت اکچوئر یال در تأمین اجتماعی / اتحادیه بین المللی تأمین اجتماعی؛
 مترجم علی صادقخانی؛ [به سفارش] سازمان تأمین اجتماعی اداره کل امور بین الملل.
 مشخصات نشر: تهران: موسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، ۱۳۹۷.
 مشخصات ظاهری: ۲۰۰ ص. ۵/۱۴×۲۱/۵ س.م.
 فروست: رهنمودهای اتحادیه بین المللی تأمین اجتماعی (ISSA).
 شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۹۹۵۴۵-۲-۲
 وضعیت فهرست نویسی: فیا
 یادداشت: عنوان اصلی: Actuarial work for social security
 موضوع: تأمین اجتماعی -- دستنامه ها
 موضوع: Social security -- Handbooks, manuals, etc.
 موضوع: کارشناسی محاسبات بیمه -- راهنمای شغلی
 موضوع: Actuarial science -- Vocational guidance
 موضوع: مشاوران تأمین اجتماعی
 موضوع: Social security consultants
 شناسه افزوده: صادقخانی، علی، ۱۳۶۶، مترجم
 شناسه افزوده: اتحادیه بین المللی تأمین اجتماعی
 شناسه افزوده: International Social Security Association
 شناسه افزوده: موسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی
 شناسه افزوده: سازمان تأمین اجتماعی. اداره کل امور بین الملل
 رده بندی: HDV۰۹۱/ف۷۱۳۹۷
 رده بندی دیگری: ۶۸۴
 شماره کتابشناسی ملی: ۵۲۶۳۶۱

فعالیت اکچوئر یال در تأمین اجتماعی
از سری رهنمودهای اتحادیه بین المللی تأمین اجتماعی (ISSA)
تهیه کننده / نویسنده: اتحادیه بین المللی تأمین اجتماعی
مترجم: علی صادقخانی
ویراستار:
اداره کل امور بین الملل سازمان تأمین اجتماعی: مهدی نجارزاده، مهدی کامجو، رضا کاشف
چاپ اول: مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، ۱۳۹۷
شمارگان: ۵۰۰ جلد
شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۹۹۵۴۵-۲-۲
مجری: مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی
تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، خیابان دهم، پلاک ۲۰
تلفن: ۰۲۱۸۸۷۵۳۲۴۵
فکس: ۰۲۱۸۸۵۰۷۴۲۱
کد پستی: ۱۵۱۴۷۳۴۳۱۱
ایمیل: info@ssor.ir



سازمان تامین اجتماعی

مقدمه.....	۹
حوزه و اهداف.....	۹
ساختار رهنمودهای اکچوئریال ISSA - ILO.....	۱۶
منابع پشتیبان.....	۱۷
الف. ارزش گذاری طرح های تأمین اجتماعی.....	۱۸
رهنمود ۱. نیاز به انجام ارزش گذاری های اکچوئریال.....	۱۹
رهنمود ۲. داده ها.....	۲۱
رهنمود ۳. موضوعات.....	۲۶
رهنمود ۴. روش شناسی ارزشی گذاری.....	۳۱
رهنمود ۵. مدل پیش بینی.....	۳۵
رهنمود ۶. تعیین ارزش دارایی های طرح های تأمین اجتماعی.....	۳۹
رهنمود ۷. تطبیق گزارش ها.....	۴۱
رهنمود ۸. عدم قطعیت نتایج.....	۴۴
رهنمود ۹. گزارش دهی.....	۴۷
رهنمود ۱۰. کنترل عملیاتی.....	۵۰
رهنمود ۱۱. بازبینی کارشناسی مستقل.....	۵۲
رهنمود ۱۲. پیروی از توصیه های ممیز عملیاتی و گزارش بازبینی کارشناسی مستقل.....	۵۵
ب. مدیریت عملیاتی نظام های تأمین اجتماعی.....	۵۷

رهنمود ۱۳. تعیین استحقاق مزایا	۵۸
رهنمود ۱۴. تعیین فاکتورهای اکچوئریال	۶۱
رهنمود ۱۵. تعیین نرخ بازده برای حساب صندوق احتیاط و پیامدهای مالی ناشی از آن	۶۴
رهنمود ۱۶. تعیین نرخ بازده برای حساب های غیرمالی و پیامدهای مالی ناشی از آن	۶۷
رهنمود ۱۷. نظارت بر حساب های اندوخته انفرادی	۶۹
رهنمود ۱۸. تعیین نرخ تبدیل مبالغ یکجا به درآمد	۷۲
رهنمود ۱۹. سازوکارهای تعدیل خودکار	۷۶
پ. امور سرمایه گذاری	۷۸
رهنمود ۲۰. حکمرانی سرمایه گذاری	۸۰
رهنمود ۲۱. لحاظ نمودن تعدیلات [طرح بیمه ای] در فرایند سرمایه گذاری	۸۴
رهنمود ۲۲. فرایندهای مدیریت سرمایه گذاری	۸۸
رهنمود ۲۳. ورودی به ارزش گذاری دارایی ها و محاسبات مزایا	۹۲
رهنمود ۲۴. گزارش سرمایه گذاری	۹۶
ت. گزارش دهی، ارتباطات و افشای اطلاعات	۹۸
رهنمود ۲۵. ارتباط بین اعضای هیئت مدیره، مدیریت و اکچوئری	۹۹
رهنمود ۲۶. ملاحظات فرایند گزارش دهی	۱۰۱
رهنمود ۲۷. مسئولیت های سازمان تأمین اجتماعی نسبت به گزارش دهی اکچوئریال و اطلاع رسانی تغییرات مقررات طرح	۱۰۴
رهنمود ۲۸. اطلاع رسانی فنی و غیرفنی اکچوئریال	۱۰۶
ث. تحلیل و مدیریت ریسک	۱۰۹
رهنمود ۲۹. چارچوب مدیریت ریسک	۱۱۱

۱۱۷	رهنمود ۳۰. شناسایی ریسک
۱۱۹	رهنمود ۳۱. اندازه‌گیری ریسک
۱۲۲	رهنمود ۳۲. کاهش و تعدیل ریسک
۱۲۶	رهنمود ۳۳. ورودی اکچونریال در مدیریت ریسک‌های طرح
۱۲۸	رهنمود ۳۴. ورودی اکچونریال در مدیریت ریسک‌های عملیاتی پیش روی سازمان
۱۳۳	تأمین اجتماعی
۱۳۷	ج. امور تنظیم‌گری، استانداردها و راهنمایی حرفه‌ای
۱۳۸	رهنمود ۳۵. انطباق با الزامات تنظیم‌گری
۱۴۱	رهنمود ۳۶. انطباق با استانداردهای اکچونریال
۱۴۴	رهنمود ۳۷. انطباق با استانداردهای حسابداری
۱۴۷	رهنمود ۳۸. انطباق با الزامات گزارش‌دهی آماری ملی و بین‌المللی
۱۵۰	رهنمود ۳۹. سایر رهنمودها و استانداردهای حرفه‌ای
۱۵۳	چ. امور راهبردی و سیاست‌گذاری
۱۵۴	رهنمود ۴۰. طراحی یک طرح جدید تأمین اجتماعی
۱۵۸	رهنمود ۴۱. ارزش‌گذاری و هزینه‌یابی یک نظام تأمین اجتماعی جدید
۱۶۳	رهنمود ۴۲. ملاحظات تأمین مالی و اندوخته‌گذاری
۱۶۷	رهنمود ۴۳. ملاحظات پایداری
۱۷۱	رهنمود ۴۴. کفایت مزایا
۱۷۵	رهنمود ۴۵. پوشش
۱۸۰	رهنمود ۴۶. پیامدهای تغییرات و اصلاحات در تأمین مالی و مزایا
۱۸۳	ح. تخصص، استخدام و آموزش کارشناس اکچونریال در سازمان تأمین اجتماعی
۱۸۴	رهنمود ۴۷. استقلال اکچونری

مقدمه

این رهنمودها با موضوع فعالیت اکچوئریال در تأمین اجتماعی (که از این پس به عنوان رهنمودهای اکچوئریال ISSA-ILO نامیده می‌شوند)، با همکاری مشترک اتحادیه بین‌المللی تأمین اجتماعی (ISSA)^۱ و سازمان بین‌المللی کار (ILO)^۲ تهیه شده‌اند.

حوزه و اهداف

مخاطبان این رهنمودها، اکچوئری‌ها و سایر متخصصان تأمین اجتماعی شاغل در فعالیت اکچوئریال طرح‌های تأمین اجتماعی و نیز سازمان‌های تأمین اجتماعی، سیاست‌گذاران و دیگر ذینفعان ناظر بر فعالیت اکچوئریال هستند. اهداف این رهنمودها عبارتند از: افزایش آگاهی ذینفعان مختلف در انجام آن بخش از وظایفشان که به طراحی، مدیریت، تأمین مالی و ارائه مزایای تأمین اجتماعی مربوط می‌شود. ساختار این رهنمودها به گونه ایست که فهرستی از مسائلی که باید به آنها پرداخته شود تهیه و توصیه‌هایی برای انجام این تکالیف ارائه می‌شود. این تکالیف شامل انجام محاسبات اکچوئریال، ارائه یا قاعده‌مند سازی مشاوره سیاست‌گذاری، نظارت، گزارش‌دهی، مدیریت و اطلاع‌رسانی بوده و با توجه به هر ذینفع متفاوت خواهد بود.

از این رو، اهداف اصلی عبارتند از:

- ارتقای تجربه موفق^۳ در رابطه با فعالیت اکچوئریالی که بوسیله و برای سازمان‌های تأمین اجتماعی صورت پذیرفته و حمایت از تلاش برای بهبود

1. International Social Security Association

2. International Labor Organization

3. Good Practice