

## **Identificarea valorii estimate a costurilor necesare dezvoltării și implementării unui Sistem Managerial Informațional de Gestiune, Analiză și Evaluare Actuarială, a datelor individuale la nivel național aferente Sistemului de Pensii Administrate Privat,**

I.D.: 41174089

Documente participare:

- Schema\_Sistem\_Provizion 3.pdf

---

Data publicarii	13.01.20	Coduri CPV	48311100-2 48445000-9
-----------------	----------	------------	-----------------------

---

Termenul limita pentru depunere:	22.01.20
----------------------------------	----------

---

Descriere: Obiectul consultării îl constituie identificarea unei valori estimate a costurilor necesare dezvoltării și implementării unui Sistem Managerial Informațional de Gestiune, Analiză și Evaluare Actuarială, a datelor individuale la nivel național aferente Sistemului de Pensii Administrate Privat, Sistemului de Pensii Facultative și Fondului de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private, cu posibilitate de extindere și asupra datelor individuale la nivel național aferente Sistemului de Plată a Pensiiilor Private. Sistemul informatic sus menționat va asista Autoritatea de Supraveghere Financiară în ducerea la îndeplinire a atribuțiilor sale. Descriere atribuții: În momentul actual A.S.F. trebuie să gestioneze și să proceseze datele individuale privind contribuțiile lunare a aprox. 7.2 mil. participanți la sistemul de pensii administrat privat (aprox. 80 de mil. de înregistrări noi pe an în baza de date) și aprox. 0.3 mil. participanți la nivelul sistemului de pensii facultative. Din gestiunea și procesarea acestor date, precum și a informațiilor privind mișcarea participanților între fondurile de pensii, coroborate cu gestiunea și procesarea parametrilor de funcționare și indicatorilor aferenți celor 7 fonduri de pensii administrate privat și a celor 3 fonduri de pensii facultative cu garanții, se realizează analiza actuarială a datelor la nivelul fiecărui participant în vederea determinării situației curente și a evoluțiilor viitoare la nivel individual, cât și la nivel agregat de fond de pensii și ulterior agregarea la nivel național. Rezultatele acestor analize includ, fără a se limita la, următoarele: 1. Analiza retrospectivă Determinarea valorii medii a contribuției istorice a fiecărui participant; Determinarea densității contribuției istorice a fiecărui participant; Determinarea venitului mediu actualizat al fiecărui participant; Determinarea valorii garantate actuale la nivel individual pentru fiecare participant al sistemului; Determinarea valorii actuale a activului personal pentru fiecare participant; Determinarea ratei de finanțare actuale; Determinarea densității medii a contribuției la nivel de fond; Determinarea contribuției medii la nivel de fond; Determinarea venitului mediu la nivel de fond; Determinarea valorii garantate medii la nivel de fond; Determinarea valorii garantate totale la nivel de fond; Determinarea valorii suprafinanțării sau subfinanțării actuale a contului individual pentru fiecare participant; Determinarea valorii suprafinanțării sau subfinanțării medii la nivel de fond; Determinarea valorii suprafinanțării sau subfinanțării totale la nivel de fond; Determinarea ratelor de rentabilitate lunare ale fiecărui fond de pensie; Determinarea deviației standard a ratelor de rentabilitate lunare a fiecărui fond de pensie; Diferite situații statistice extrase pe baza rezultatelor expuse mai sus (distribuția valorilor pe vârste, grupe de vârstă, densitate a contribuției, etc.). 2. Analiza prospectivă Determinarea datei pensionării pentru limita de vârstă aferentă fiecărui participant; Determinarea evoluției lunare a valorii viitoare a contribuției fiecărui participant până la data pensionării pentru limita de vârstă; Determinarea evoluției venitului lunar al fiecărui participant până la data pensionării pentru limita de vârstă; Determinarea evoluției lunare viitoare a valorii garantate a activului personal pentru fiecare participant până la data pensionării pentru limita de vârstă; Determinarea (stocastică) scenariilor probabilistice de evoluție lunară viitoare, a valorii activului personal pentru fiecare participant până la data pensionării pentru limita de

vârstă; Determinarea (stocastică) evoluției pierderii probabilistice potențiale lunare a activului personal față de valoarea garantată, pentru fiecare scenariu probabilistic, pentru fiecare participant; Determinarea evoluției anuale a valorii probabilităților condiționate individuale de apariție a evenimentelor biometrice individuale de plată (invaliditate, deces) și a transferului, până la data atingerii vârstei de pensionare pentru limita de vârstă, pentru fiecare participant; Determinarea valorii probabilității condiționate de deschidere a dreptului la pensie din respectivul fond, pentru fiecare participant; Determinarea (stocastică) evoluției fluxurilor probabilistice viitoare a plăților așteptate pentru fiecare participant, pentru fiecare tip de eveniment biometric individual de plată, eveniment de deschidere a dreptului la pensie limită de vârstă și pentru transfer; Determinarea (stocastică) evoluției fluxurilor probabilistice viitoare a plăților așteptate la nivel de fond, pentru fiecare tip de eveniment biometric de plată, eveniment de deschidere a dreptului la pensie pentru limită de vârstă și pentru transfer; Determinarea (stocastică) evoluției probabilistice viitoare a activului fondului de pensii, în baza portofoliului de participanți existenți la data calculului; Determinarea (stocastică) evoluției valorii probabilistice a rezervei individuale necesare, pentru fiecare participant, pentru fiecare tip de eveniment biometric individual de plată, eveniment de deschidere a dreptului la pensie pentru limită de vârstă și pentru transfer; Determinarea (stocastică) evoluției anuale a valorii provizionului tehnic necesar la nivel de fond pentru fiecare tip de eveniment biometric de plată, eveniment de deschidere a dreptului la pensie pentru limită de vârstă și pentru transfer; Determinarea valorii totale a provizionului tehnic necesar la nivel de fond; Determinarea evoluției anuale a valorii comisioanelor de administrare din contribuție și din activ, plătite de fiecare participant până la data pensionării pentru limită de vârstă; Determinarea procentului individual al comisionului total plătit de participant din valoarea probabilistică viitoare a activului personal la data pensionării, pentru fiecare participant; Determinarea valorii medii la nivel de fond a procentului individual al comisionului total plătit de participant din valoarea probabilistică viitoare a activului personal la data pensionării; Determinarea evoluției anuale a valorii comisioanelor de administrare plătite la nivelul fondului de pensii; Determinarea evoluției valorii ratelor de anuitate pe vârste, gen și ani; Determinarea valorii probabilistice viitoare a pensiilor, conform tipurilor de anuități descrise în Anexa 1, pentru fiecare participant; Determinarea evoluției anuale a valorii probabilistice viitoare a pensiilor, conform tipurilor de anuități descrise în Anexa 1, la nivel de fond de pensii; Determinarea valorii probabilistice viitoare a ratelor de înlocuire, aferente tipurilor de anuități descrise în Anexa 1, pentru fiecare participant; Determinarea evoluției anuale a valorii probabilistice viitoare a ratelor de înlocuire, aferente tipurilor de anuități descrise în Anexa 1, la nivel de fond de pensii; Determinarea rezervelor tehnice necesare Fondului de Garantare Drepturi din Sistemul de Pensii Private; Diferite situații statistice extrase pe baza rezultatelor expuse mai sus (distribuția valorilor pe vârste, grupe de vârstă, densitate a contribuției, etc.); Sistem Managerial Informațional de Gestiune, Analiză și Evaluare Actuarială 1. Subsistem Gestiune Date primare a. Modul import date primare b. Modul filtrare erori c. Modul raportare erori d. Modul gestiune și introducere manuală a parametrilor e. Modul afișare și selecții f. Modul Statistic de calcul și afișare 2. Subsistem Gestiune și procesare date istorice a. Modul calcul și gestiune valori garantate istorice b. Modul calcul și gestiune valori contribuții medii c. Modul calcul și gestiune active personale d. Modul calcul și gestiune venituri individuale e. Modul calcul și gestiune rate de finanțare f. Modul calcul densitate contribuție g. Modul calcul rate de rentabilitate/deviații standard h. Modul gestiune transferuri i. Modul afișare și selecții j. Modul statistic de calcul și raportare 3. Subsistem Analiză Actuarială a. Modul afișare și selecții b. Modul calcul orizont individual de pensionare c. Modul proiecții valori venituri individuale d. Modul proiecții valori garantate viitoare e. Modul proiecții valori active personale f. Modul proiecție evoluție viitoare activ fond pensii g. Modul proiecție evoluție viitoare comisioane administrare h. Modul calcul evenimente probabilistice de plată i. Modul calcul fluxuri plăți viitoare așteptate j. Modul calcul rezervă tehnică necesară (provizion tehnic) k. Modul statistic de calcul și raportare 4. Subsistem Gestiune și Calcul Pensii Individuale a. Modul calcul anuități b. Modul calcul pensie simplă pentru limită de vârstă c. Modul calcul Pensie limită de vârstă cu componentă de supraviețuitor d. Modul calcul pensie cu perioadă certă de plată e. Modul calcul pensie limitată f. Modul calcul rate înlocuire g. Modul afișare și selecții h. Modul statistic de calcul și raportare Resursele informaționale folosite de Sistem sunt: - rapoartele primite de A.S.F. în conformitate cu prevederile Normei A.S.F. nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat și Normei A.S.F. nr. 25/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative (Anexele 1A, 1B, 1C și Anexa3), cu modificările ulterioare; - parametrii de funcționare ai fondului de pensii (comisioane legale, procente de contribuție, structura garanției, etc.) - ratele aferente curbei spot a randamentelor obligațiunilor guvernamentale cotate AAA, publicate de Banca Centrală Europeană; - indexul armonizat al prețurilor de consum (Harmonised Index of

Consumer Prices - HICP), publicat de Banca Centrală Europeană; - tabele biometrice bazate pe ultimele date publicate de către Institutul Național de Statistică. Datele necesare calculelor sunt preluate din sistemul informatic al A.S.F. și pot fi fi exportate în mai multe formate (XML, CSV, XLS, etc.).

---