

RTU studiju kurss "Pensiju fonda veidošana"

33000 Datorzinātnes, informācijas tehnoloģijas un enerģētikas fakultāte

Vispārējā informācija

Kods	DE0466
Nosaukums	Pensiju fonda veidošana
Studiju kursa statuss programmā	Obligātais/Ierobežotās izvēles
Atbildīgais mācītspēks	Andrejs Matvejevs - Doktors, Profesors
Apjoms daļās un kredītpunktos	1 daļa, 3.0 kredītpunkti
Studiju kursa īstenošanas valodas	LV, EN
Anotācija	Pensiju sistēmai ir jābūt ilglaicīgi stabilai un sabalansētai, lai tā ilgtermiņā spētu izpildīt saistības izmaksāt apsolītās pensijas. Lai šādu pensiju sistēmu izveidotu un uzturētu, nepieciešams matemātiski formulēt atbilstošās pensiju sistēmas modeli un veikt ilgtspējas analīzi pie dažādām demogrāfiskajām tendencēm un ekonomikas attīstības scenārijiem. Tas ir finanšu speciālista darbalauks. Pirmkārt, nav zināms, kad būs nepieciešams veikt izmaksas, tas ir – kad iestāsies apdrošināšanas gadījums. To var tikai prognozēt, balstoties uz mirstības statistiku. Otrkārt, tā kā apdrošināšanas fonda līdzekļi tiek investēti, nav zināms, kāda precīzi būs fonda vērtība nākotnē un vai investīciju struktūra nodrošinās nepieciešamo likviditāti apdrošināšanas izmaksu veikšanai. Studiju kurss finanšu inženierijas studentiem sniedz atbildes uz šiem jautājumiem.
Mērķis un uzdevumi, izteikti kompetencēs un prasmēs	Studiju kursa galvenais mērķis ir iemācīt izveidot pensiju fonda datu bāzi un programmu papildpensijas kapitāla aprēķināšanai. Studiju kursa uzdevumi ir sniegt zināšanas par: - pensiju fondu un dzīvības apdrošināšanas veidošanas procedūrām; - mūža ilguma tabulās izmantojamo statistiku; - aktuāro metožu pielietojamību pensiju plānu aprēķināšanas principiem.
Patstāvīgais darbs, tā organizācija un uzdevumi	Studentiem tiks piedāvāti uzdevumi patstāvīgai risināšanai pensijas shēmu pētīšanai, dzīvības apdrošināšanā. Dažiem no tiem ir jābūt noformētiem kā mājas darbiem un iesniegtiem pārbaudei pasniedzējam, citi tiks pārbaudīti auditorijā.
Literatūra	Obligātā/Obligatory: Lekciju un praktisko nodarbību materiāli kursa e-studiju vietnē (ORTUS). /Materials for lessons in e-learning system. (ORTUS). Papildu/Additional: 1. Krūmiņš. Iedzīvotāju mūža ilgums-tendences un palielināšanās problēmas. R., 1993. 2. Blend J. Apdrošināšana. Pamatprincipi un prakse.-R., 1996. 3. И.Ф.Цисар. Оптимизация финансовых портфелей банков, страховых компаний, пенсионных фондов. Москва, "Дело", 1998. 4. Т.Мак. Математика рискованного страхования. Москва, Олимп-бизнес, 2005.
Nepieciešamās priekšzināšanas	Aktuārmatemātika, varbūtību teorija un matemātiskā statistika.

Studiju kursa saturs

Saturs	Pilna un nepilna laika klātienes studijas		Nepilna laika neklātienes studijas	
	Kontakt stundas	Patstāv. darbs	Kontakt stundas	Patstāv. darbs
Ievads studiju kursā.	2	2	0	0
Pensiju plāna iemaksu un izmaksu izmēra un kārtības noteikšana.	4	4	0	0
Pensiju funkcijas, iemaksas un atlīdzības pensiju plāna dalībniekiem.	8	8	0	0
Dažādu iemeslu modeļi.	6	6	0	0
Pensiju fonda modeļi.	6	6	0	0
Individuālās fondēšanas metodes.	6	6	0	0
Kolektīvās fondēšanas metodes.	6	6	0	0
Noslēguma jautājumi.	2	2	0	0
Kopā:	40	40	0	0

Sasniedzamie studiju rezultāti un to vērtēšana

Sasniedzamie studiju rezultāti	Rezultātu vērtēšanas metodes
Spēj definēt vienkāršus apdrošināšanas un rentes līgumus un pielietot tos pensiju fonda aprēķināšanai.	Kontroldarbs, uzdevumi eksāmenā.
Spēj izmantot praktiskās metodes sagaidāmo pašreizējo vērtību un dispersiju aprēķināšanai iemaksām un atlīdzībām pensiju fonda dalībniekiem.	Kontroldarbs, uzdevumi eksāmenā.
Spēj pielietot pensiju funkcijas dažādām pensijas plānu aprēķināšanas metodēm.	Mājasdarbs, uzdevumi eksāmenā.
Prot atrisināt dažas ekonomiska rakstura problēmas.	Kontroldarbs, mājasdarbs.

Studiju rezultātu vērtēšanas kritēriji

Kritērijs	% no kopējā vērtējuma
Kontroldarbs	30
Mājasdarbs	20
Eksāmens	50
Kopā:	100

Studiju kursa plānojums

Daļa	KP	Stundas			Pārbaudījumi		
		Lekcijas	Prakt d.	Laborat	Ieskaite	Eksām.	Darbs
1.	3.0	20.0	20.0	0.0		*	