

نحوه محاسبه میزان ذخیره تشکیل شده طی ۱۰ سال قرارداد عمر تلفیقی

در محاسبات انجام شده تعاریف زیر مورد استفاده قرار می‌گیرد:

X_i = ورود به طرح فرد X با سن i r = سال اقدام به بازخریدی A_r = سرمایه تمام عمر تشکیل شده در سال r ام برای فرد X که از r سال روش نحوه محاسبه میزان سرمایه تمام عمر تشکیل شده طی ۱۰ سال قرارداد عمر تلفیقی (قرار داده شده در همین سایت) $d_{X(i+k+r)}$ = تعداد فوت شدگان در سن $i+k+r$ بر اساس جدول TD۸۸-۹۰	$0 \leq i \leq 106$ E_r = ذخیره در سال r ام t = بهره تضمین شده $l_{X(i+r)}$ = تعداد زنده‌ها در سن $i+r$ بر اساس جدول TD۸۸-۹۰
---	---

حال با توجه به تعاریف فوق داریم:

$$E_r = \sum_{k=0}^{106-(i+r)} \frac{A_r}{(1+t_1)^{l+0.5} (1+t_2)^{u+0.5} (1+t_3)^{m+0.5}} \left(\frac{d_{X(i+k+r)}}{l_{X(i+r)}} \right)$$

بسته به زمان تقاضای فرد (r) برای بازخرید سرمایه عمر، یکی از سه حالت زیر رخ می‌دهد که با جایگذاری مقادیر m ، u ، l و t از روابط زیر در فرمول فوق، مقدار ذخیره تشکیل شده محاسبه می‌شود:

$$\begin{aligned}
 & \text{1) if } r \leq 5 \Rightarrow \begin{cases} \text{if } k+r < 5 \Rightarrow t_1 = 0.18, t_2 = 0, t_3 = 0, l = k \\ \text{if } 5 \leq k+r < 10 \Rightarrow t_1 = 0.18, t_2 = 0.15, t_3 = 0, \begin{cases} u = k - l - 0.5 \\ l = 4.5 - r \end{cases} \\ \text{if } 10 \leq k+r < 106 \Rightarrow t_1 = 0.18, t_2 = 0.15, t_3 = 0.1, \begin{cases} l = 4.5 - r \\ u = 4.5 \\ m = k - (u + l) - 1 \end{cases} \end{cases} \\
 & \text{2) if } 5 < r \leq 10 \Rightarrow \begin{cases} \text{if } 5 \leq k+r < 10 \Rightarrow t_1 = 0.18, t_2 = 0.15, t_3 = 0, \begin{cases} u = k \\ l = 0 \end{cases} \\ \text{if } 10 \leq k+r < 106 \Rightarrow t_1 = 0.18, t_2 = 0.15, t_3 = 0.1, \begin{cases} l = 0 \\ u = 9.5 - r \\ m = k - u - 0.5 \end{cases} \end{cases} \\
 & \text{3) if } r > 10 \Rightarrow \begin{cases} \text{if } 10 \leq k+r < 106 \Rightarrow t_1 = 0.18, t_2 = 0.15, t_3 = 0.1, \begin{cases} l = 0 \\ u = 0 \\ m = k \end{cases} \end{cases}
 \end{aligned}$$

توجه: در زمان انتقال ذخایر مبالغ ذخایر هر بیمه‌شده بین سه شرکت بیمه دانا، ایران و سینا عیناً منتقل شده و در انتقال ذخایر از سه شرکت فوق به بیمه میهن مبالغ ذخیره بازخرید می‌شود یعنی از مبالغ بدست آمده نخست هزینه کسر و سپس مبالغ به بیمه میهن منتقل می‌شود.