

عنوان پژوهش

ارزیابی واگذاری سهام بیمه ملت به بازنشستگان صندوق بازنشستگی کشوری

بیان و تشریح مسئله

یکی از برنامه‌های صندوق بازنشستگی کشور مشارکت دادن افراد تحت پوشش صندوق در دارایی‌های این نهاد است. در همین راستا صندوق بازنشستگی کشوری در بهمن‌ماه سال ۱۳۹۵ اقدام به واگذاری ۳۴۵ میلیون سهم خریداری شده از بیمه ملت به بازنشستگان کشوری کرد. در ابتدا برنامه‌ریزی شده بود این سهم به ۱۰۰ هزار بازنشسته کشوری تعلق گیرد و بازنشستگان متقاضی به‌طور مساوی ۳۴۵۰ سهم را با قیمت حدودی ۲۰۳ تومان در اختیار بگیرند. بر این مبنا ارزش کل سهام هر فرد ۷۰۰ هزار تومان برآورد شد که طی اقساطی ۳۶ ماهه و هر ماه ۲۰ هزار تومان از حساب افراد کسر گردد. بر طبق برنامه در مدت سه سالی که بازنشستگان اقساط سهام را پرداخت می‌کنند اصل سهام در اختیار صندوق بازنشستگی کشوری می‌ماند اما سود آن به بازنشستگان تعلق می‌گیرد. نکته مهم در این طرح استقبال بازنشستگان صندوق از آن بود به طوری که ۱۳۰ هزار نفر برای خرید این سهام اعلام آمادگی کردند که این رقم بیش از میزان پیش‌بینی شده صندوق بود. برآوردها پیش از این واگذاری نشان می‌داد سهام بیمه ملت با توجه به ارزش دارایی‌های در اختیار، حضور در بورس و پشتوانه مناسب مالی سرمایه‌گذاری مطمئنی برای بازنشستگان است و بازنشستگان نیز از این فرصت استفاده کردند. این طرح برای صندوق نیز پیامدهای مثبتی به دنبال داشته است. با این طرح صندوق بازنشستگی کشوری یک کرسی مدیریتی دیگر در بیمه ملت در اختیار گرفت و در حال حاضر دو کرسی مدیریتی در بیمه ملت در اختیار دارد. این واگذاری در بهمن‌ماه انجام گرفت در حال حاضر و پس از گذشت چند ماه از واگذاری سهام بیمه ملت لازم است یک ارزیابی مقدماتی از شیوه تصمیم‌گیری، اجرا و پیامدهای مالی و مدیریتی آن برای بازنشستگان و صندوق انجام شود تا از این طریق درباره واگذاری‌های دیگر تصمیم‌گیری مناسب‌تری صورت گیرد.

رئوس کلی شرح خدمات

- بررسی فرآیند تصمیم‌گیری واگذاری سهام بیمه ملت
- بررسی فرآیند اطلاع‌رسانی واگذاری سهام بیمه ملت
- بررسی ویژگی‌های سهام بیمه ملت که این دارایی را در اولویت واگذاری قرار داد
- نتیجه مالی واگذاری برای صندوق و بازنشستگان
- ارزیابی امکان تکرار این تجربه برای دیگر دارایی‌های صندوق بازنشستگی کشوری