

BİREYSEL EMEKLİLİK FONLARINDA FON YAPILARININ KARMA DENEMELER YÖNTEMİ İLE İNCELENMESİ¹

EXAMINING THE STRUCTURE OF FUNDS BY MIXTURE EXPERIMENTS METHOD IN PRIVATE PENSION FUNDS

Yrd.Doç.Dr.Bahattin RÜZGAR*

ÖZET

Bireysel emeklilik fonlarının içerikleri çeşitli yatırım araçlarının belirli oranlarda kullanılmasından oluşmaktadır. Bu özellikleri ile fonlar, karma (karışım) denemeler için uygun bir yapı oluşturmaktadırlar. Karma denemeler, karışımı oluşturan bileşenlerin miktarlarına bağlı olmaksızın, oranlarına bağlı olan denemelerdir. Bu çalışmada, Karma denemeler yöntemi ile fonu oluşturan yatırım araçları bileşenlerinin bağlı oranları kullanılarak, bazı matematiksel denklem formları ile fonu oluşturan yatırım araçlarının bağlılığı modellenmiştir.

ABSTRACT

We can define the private pension plans as the combination of ratios of various investment instruments. With these properties, the structures of funds can be applicable for mixture experiments method that uses percentages of components, not the quantities. In this work, the mixture experiments method was used for modeling investment instruments of funds with mathematical equations.

Bireysel emeklilik fonları, Karma denemeler, Çoklu regresyon, Scheffé modelleri, Varyans büyütme faktörü (VIF)

Private pension plans, Mixture experiments, Multiple regression, Scheffé models, Variance inflation factor (VIF)

1. GİRİŞ

Günlük yaşamımızda hemen hemen her alanda sık sık kullandığımız bileşenler topluluğu, istatistik literatürüne 1953 yılında karma denemeler olarak Quenouille ile girmiş, ancak gerçek tanımı ilk olarak 1958'de Scheffé tarafından yapılmıştır. Yaşamımızın her alanında kullandığımız nesneler

¹

* Marmara Üniversitesi Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu Aktüerya Bölümü Öğretim Üyesi