|  |
| --- |
| * **عنوان:**   **طراحی نظام بازنشستگی با رعایت سه معیار کفایت مزایای بازنشستگی، پایداری مالی صندوق بیمه­ای و عدالت بین نسلی** |
| * **نوع خروجی حاصل از انجام پژوهش:**   **طرح پژوهشی□ گزارش کارشناسی■ سند سیاستگذاری □** |

#### «طرح پژوهشی»

###### استانداردترین تولید علمی شناخته شده است که منطبق با اصول علمی روش تحقیق انجام می‌شود. مراحل اجرای طرح پژوهشی شامل نیازسنجی پژوهشی (از طریق طرح سالانه نیازسنجی پژوهشی سازمان)، تعیین عنوان، شرح خدمات، دریافت پروپوزال، ارزیابی و تایید پروپوزال توسط شورای پژوهش، انعقاد قراداد، انجام پژوهش، داوری علمی وتایید نهایی شورای پژوهش می‌باشد.

#### «سند سیاست‌گذاری»[[1]](#footnote-1)

###### ‌»سند سیاست‌گذاری»، گزارشی کوتاه، بی‌طرفانه و موجز در پاسخ به یک سوال مشخص یا راجع به یک مسئله خاص‌‌ است که استاندارد صلاحیت برای تهیه سند سیاست گذاری، افراد خبره هستند. این گزارش شامل سه بخش زیر می‌شود.

###### بخش اول که به آن «خلاصه مدیریتی[[2]](#footnote-2)» خواهیم گفت، بر روی جلد گزارش، ضمن بیان مشکل در یک یا دو سطر، به ارایه راهکارهای اجرایی منطقی برای آن در حداکثر نصف صفحه می‌پردازد.

###### بخش دوم که گزارش اصلی را تشکیل می‌دهد و در 3 تا 5 صفحه مطابق چارچوب تعیین شده تهیه می‌شود، «پیشنهادات سیاست‎‌گذاری[[3]](#footnote-3)» نامیده می‌شود.

###### بخش سوم که به تحلیل دقیق موضوع و ارایه اسناد پشتیبان آن می‌پردازد، «یادداشت سیاست‌گذاری[[4]](#footnote-4)» نام دارد. هر یک از این سه بخش برای اهداف خاص و مخاطبان ویژه خود تهیه می‌شوند.

#### «گزارش کارشناسی»

شامل ارایه یک گزارش کامل در خصوص یک موضوع خاص مورد نظر است که به یک فرد مجری با سطح صلاحیت حداقل «محقق» واگذار می‌شود تا در مدت زمان چند روز تا حداکثر 3 ماه، گزارش مورد نظر را منطبق با فرمت ارایه شده تهیه و ارایه نماید.

* **بیان و توصیف مسئله(حداقل یک صفحه)**

سیستم‌های بازنشستگی عمومی (مانند تأمین اجتماعی) که معمولاً بصورت PAYG تأمین مالی می‌شوند به‌عنوان یکی از ارکان اصلی نظام رفاه اجتماعی است که با هدف حفظ سطح معقولی از استانداردهای زندگی برای افراد تحت پوشش سیستم در سالمندی و بازنشستگی تشکیل شده‌ است. اتحاد و عدالت بین نسلی و همچنین پایداری بلندمدت مالی ازجمله مهمترین شروط بقای چنین سیستم‌هایی است؛ چراکه ضمن حفظ تعادل میان درآمد و هزینه‌‌های سیستم در بلندمدت، مستلزم شرایطی هستیم که پرداخت مزایا برای هر دو نسل شاغل و بازنشسته عادلانه و کافی باشد.

در سال‌های اخیر با ظهور پدیده سالمندی جمعیت و بحران‌های اجتماعی و اقتصادی، صندوق‌های بازنشستگی با چالش‌های بسیاری روبه‌روشده اند. عدم کفایت حقوق و مزایای پرداختی به مستمری‌بگیران، ناپایداری مالی و عدم‌تعادل میان منابع و مصارف سیستم در بلندمدت و همچنین عدم‌رعایت عدالت بین‌ نسلی از جمله مهمترین این چالش‌ها عنوان شده است.

در بسیاری از کشورهای جهان برای مقابله با مشکلات این صندوق‌ها در مرحله اول اصلاحات ساختاری و پارامتریک همانند افزایش نرخ حق‌بیمه، افزایش سن بازنشستگی و تغییر شیوه محاسبه مستمری بازنشستگی اعمال کرده‌اند. در این میان چند سوال اساسی مطرح می‌شود:

چه معیارها و روش‌هایی برای ارزیابی سه مولفه پایداری مالی، کفایت مستمری و همچنین عدالت بین نسلی برای یک سیستم بازنشستگی عمومی وجود دارد؟ اعمال اصلاحات در کشورهای جهان تا چه حد در مقابله با این چالش‌ها و حفظ این مولفه‌ها موفق بوده است؟ آیا اعمال اصلاحات در جهت حفظ پایداری و کفایت مستمری‌ها، در تناقض با عدالت بین نسلی نیست؟

لذا با توجه به نظام تأمین مالی در سیستم بازنشستگی سازمان تأمین اجتماعی ایران و تاکید بر اعمال اصلاحات در بیمه‌های اجتماعی در سیاست‌های کلی تامین اجتماعی ابلاغی مقام معظم رهبری در فروردین 1401، بررسی ابعاد، الزامات و عوامل مؤثر در حفظ سه مؤلفة کفایت مزایای بازنشستگی، پایداری مالی و عدالت بین نسلی و ارائه پیشنهاداتی در خصوص اعمال اصلاحات بازنشستگی صندوق تأمین اجتماعی ایران مفید خواهد بود.

* **اهداف**

**هدف کلی:**

بررسی امکان حفظ پایداری مالی، کفایت و عدالت بین نسلی در نظام‌های بازنشستگی

**اهداف اختصاصی:**

* معیارها و نحوه ارزیابی پایداری مالی، کفایت و عدالت بین نسلی در سیستم‌های بازنشستگی
* تاثیر اصلاحات در کشورهای منتخب بر پایداری مالی، کفایت و عدالت بین نسلی
* **محدوده مکانی**

صندوق‌های بازنشستگی عمومی (مانند تأمین اجتماعی)

* **زمان مورد انتظار اجرای پژوهش**

**10 ماه**

* **شرح خدمات**

1. شیوه‌های ارزیابی پایداری مالی، کفایت و عدالت بین نسلی در سیستم‌های بازنشستگی در ایران و جهان
2. اصلاحات پارامتریک و ساختاری انجام‌شده در سیستم‌های بازنشستگی در کشورهای منتخب در قالب طرح های بیمه ای: بیسمارکی، بوریجی و رقابتی و ترکیبی
3. تاثیراصلاحات در کشورهای منتخب بر پایداری مالی، کفایت و عدالت بین نسلی
4. وضعیت سیستم بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی از ابعاد اقتصادی و جمعیتی
5. ارائه پیشنهادات و راهکارهایی جهت تضمین پایداری و کفایت سیستم با در نظر گرفتن عدالت بین نسلی در سه نظام تامین مالی: اندوخته گذاری کامل، اندوخته گذاری جزئی و توازن هزینه با درآمد
6. اجرای آزمایشی یا شبیه سازی نظام طراحی شده و ارزشیابی آن در سه معیار کفایت مزایای بازنشستگی، پایداری مالی صندوق بیمه و عدالت بین نسلی

* **خروجی‌های موردانتظار**

ارائه گزارشی در خصوص شرح خدمات مذکور؛

|  |
| --- |
| **نام و امضاء معاون یا بالاترین مقام اجرایی حوزه:** |
| **نام و امضاء نماینده تام الاختیار معاونت/کارفرما:** |
| **نام و امضاء مدیر گروه پژوهشی موسسه:** |
| **نام و امضاء معاون پژوهشی موسسه:** |
| **تاريخ تکميل فرم:** |

1. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-1)
2. . Managerial Breif [↑](#footnote-ref-2)
3. . Policy Breif [↑](#footnote-ref-3)
4. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-4)