



بہ نام خدا



# گزارش کارشناسی تأمین اجتماعی در کشورهای منتخب (۵۱ کشور)



سازمان تامین اجتماعی

اجتماعی و رفہ کے





موسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی

واژه‌های کلیدی:  
تأمین اجتماعی  
منابع مالی  
پوشش  
نوع برنامه  
چهارچوب قانونی

## تأمین اجتماعی در کشورهای منتخب (۵۱ کشور)

ترجمه و گردآوری: حمیدرضا هندی

ناظرین علمی: یاسر باقری - مونا خورشیدی

شماره مسلسل: SC ۱۱ DF (۱۷) ۹۶

تاریخ انتشار گزارش: ۹۷/۶/۱۳



خواننده گرامسی از طریق اسکن پارکد، می‌توانید جهت شرکت در نظرسنجی این کتاب به لینک مربوط به آن کتاب مراجعه کنید.

## فهرست مطالب

۶	پیشگفتار مؤسسه
۸	پیشگفتار
۱۱	فصل اول: کشورهای اروپا و منطقهٔ اسکاندیناوی
۱۱	آلمان
۱۵	اتریش
۱۸	اسپانیا
۲۲	انگلستان
۲۶	ایتالیا
۳۱	ایسلند
۳۵	بلژیک
۳۷	پرتغال
۴۱	ترکیه
۴۴	جمهوری چک
۴۸	دانمارک
۵۲	روسیه
۵۵	رومانی
۵۹	سوئد
۶۳	سوئیس
۶۸	فرانسه
۷۲	فنلاند
۷۶	کرواسی
۸۱	لهستان
۸۷	نروژ
۹۱	هلند
۹۴	یونان

۹۸	<b>فصل دوم: کشورهای آمریکای شمالی، مرکزی و جنوبی</b>
۹۸	آرژانتین
۱۰۲	ایالات متحده آمریکا
۱۰۶	برزیل
۱۱۰	پاراگوئه
۱۱۵	پرو
۱۲۰	شیلی
۱۲۶	کانادا
۱۳۰	کلمبیا
۱۳۷	کوبا
۱۴۰	مکزیک
۱۴۴	ونزوئلا
۱۴۸	<b>فصل سوم: کشورهای آسیا و اقیانوسیه</b>
۱۴۸	استرالیا
۱۵۱	بنگلادش
۱۵۳	تایلند
۱۵۹	جمهوری اسلامی ایران
۱۶۳	چین
۱۶۸	ژاپن
۱۷۲	سنگاپور
۱۷۷	عربستان سعودی
۱۸۰	قطر
۱۸۲	کره جنوبی
۱۸۶	کویت
۱۹۱	لبنان
۱۹۲	مالزی
۱۹۸	هندوستان

۲۰۴	فصل چهارم: کشورهای آفریقا
۲۰۴ ۲۰۸ ۲۱۰ ۲۱۳	آفریقای جنوبی کامرون مراکش مصر
۲۱۸	منابع

## پیشگفتار مؤسسه

علی‌رغم قدمت طولانی نهادهای سنتی تأمین اجتماعی در کشورهای مختلف جهان، تأمین اجتماعی مدرن که در قالب نهاد و قانون نمود یافته است، قدمتی بیش از یک قرن دارد و کشورهای مختلف به تبع شرایط مختلف تاریخی، اقتصادی و سیاسی حاکم بر آنها، در برهه‌های خاص و با اختلاف زمانی در خور توجهی به این نهاد روی آورده و به جمع همراهان نظام رفاه و تأمین اجتماعی پیوسته‌اند. روند کند و آرام شکل‌گیری قوانین تأمین اجتماعی در کشورهای مختلف جهان، با پذیرش تأمین اجتماعی به مثابه یک حق انسانی در مقاله‌نامه‌های بین‌المللی وضعیت متفاوتی به خود گرفت و با سرعت و فراگیری بیشتری همراه شد.

گستره قانونی پوشش تأمین اجتماعی در کشورهای مختلف، متفاوت است؛ ضمن آنکه این گستره در هر کشور نیز واجد تاریخ خاص خود است و وضعیت کنونی نه حاصل رخدادی یکباره، بلکه حاصل اصلاحات تاریخی در آن کشورها است. مطالعات حاکی از آن است که فارغ از تکرر در گستره و نوع پوشش، منابع مالی کشورها نیز متفاوت بوده و میزان کسورات کارگر و کارفرما یا سهم دولت در این میان نیز متمایز بوده است.

مطالعه تبارشناسی تأمین اجتماعی در جهان حاکی از آن است





که نحوه مواجهه کشورها با جریان جهانی فراگیر شدن تأمین اجتماعی، از یک سو برآمده از اقتصاد سیاسی آن‌ها و از سوی دیگر واجد پیامدی خاص بر رویکردهای رفاهی آن کشورها بوده و حتی مناسبات میان کنشگران حوزه رفاه و تأمین اجتماعی را تغییر داده است. بنابراین گستره خدمات تأمین اجتماعی هم نمودی از نظام رفاهی حاکم بر کشور و هم عاملی تعیین کننده در جهت گیری‌های آتی آن کشورها در وضعیت‌های مختلف است. از این رو مطالعه میزان و نوع خدمات تأمین اجتماعی از اهمیتی بنیادین در حوزه رفاه برخوردار است.

در این گزارش کوشش شده تا داده‌های مرتبط با وضعیت تأمین اجتماعی کشورهای مختلف در قالب مقولات متمایزی ارائه شود، و از هر نوع تحلیلی در این زمینه خودداری گردد تا مبنای مناسبی برای پژوهش‌های بیشتر در اختیار پژوهشگران و دانش‌ورزان و دانشجویان قرار گیرد و آنان قادر باشند به اتکای این داده‌ها، خود به تحلیل و تطبیق خدمات رفاهی بپردازند

دکتر شهرام غفاری

رئیس مؤسسه

تابستان ۱۳۹۷



کلیات کبیدی

تأمین اجتماعی

منابع مالی

پوشش

نوع برنامه

چهارچوب قانونی

## پیشگفتار

در زندگی شهری که امروزه با پارادایم توسعه پایدار گره‌های ناگسستنی خورده است، شهروندان و مردم هستند که به شهر و در یک کلام کلی جامعه معنا می‌بخشند و آن را دارای هویت می‌کنند. بالواقع مردم به عنوان یک جمعیت، روح جمعی را به کالبد بی‌جان شهر می‌دمند و اقشار مختلف جامعه از کودک و پیر، جوان و میان‌سال، مرد و زن، کارگر و کارمند، بازنشسته و سایر اقشار نظیر معلولین و از کار افتادگان و ... هستند که بازیگران کلیدی دنیای مدرن می‌باشند و شناخت درست و دقیق ایشان و بسترهای اجتماعی و فرهنگی که در آن به زندگی مشغول هستند و البته متغیرهای مختلفی که به عنوان عناصر زندگی مدنی بر روی زیست اقشار گوناگون اثر می‌گذارند از اهم موضوعات در برنامه‌ریزی‌ها، رویکردها و سیاست‌گذاری‌های اجتماعی می‌باشد. در واقع با شناخت دقیق اقشار اجتماعی به عنوان جمعیت هدف برنامه‌ریزی‌های خرد و کلان می‌توانیم برای بهبود وضع ایشان سیاست‌گذاری کنیم.

تأمین اجتماعی یکی از مهمترین مقوله‌ها در دنیای امروزی به شمار می‌آید که به شدت با زندگی بشر در هم تنیده شده است. اگرچه تأمین عدالت و گسترش آن در تمامی سطوح و







لایه‌های اجتماعی یکی از آرزوهای بشر بوده است، اما باید گفت در هیچ زمانی به اندازه شرایط کنونی بشر تا به این حد در دستیابی به رویه‌ها و ساز و کارهای کارآمد و مؤثر برای تحقق این آرمان بزرگ موفقیت نداشته است. به واقع تأمین اجتماعی را می‌بایست یکی از ساز و کارهای مدرن و کارآمدی به حساب آورد که هدف و دغدغه عدالت اجتماعی دارد و با به کارگیری درست آن می‌توان بر بسیاری از آلام و دردهای آحاد جامعه نسبت به آینده خود و بازماندگان‌شان در قبال حوادثی نظیر سالمندی و بیماری، حوادث ناشی از کار و از کار افتادگی و فوت، مرهم و تسکین نهاد.

حالا که مناسبات دوران مدرن و خصوصاً قرن بیست و یکم، جهان و به تبع زندگی انسانی را به نحو اساسی متأثر کرده است و نوع دیگری از دولت‌ها را نسبت به قرون قبل در رأس جوامع مشاهده می‌کنیم، تأمین اجتماعی به عنوان یکی از وظایف دولت‌های مدرن به شدت در تار و پود جوامع ریشه دوانده است و یکی از ملزومات جامعه امروزی گشته است. به راستی که تأمین اجتماعی یکی از دگرگونی‌ها و تغییرات بنیادین در عصر امروزی است.

اما یک سازمان تأمین اجتماعی آرمانی باید خود را متعهد به ارائه خدمات متنوع برای تأمین نیازهای در حال تغییر جامعه بداند و این تعهد را به عنوان مأموریت برای خود به حساب بیاورد و چشم‌انداز بلند مدتی را برای خود تعریف کند که در افق آن ارائه خدمات با کیفیت در بالاترین استانداردها برای نسل‌های آتی تعریف شده باشد. البته در این مسیر باید قانون‌مدار باشد و با شفافیت عمل کند و سعی نماید تا به انجام فعالیت‌ها به بهترین نحو و با صداقت کامل از اسراف، تقلب و قانون‌گریزی جلوگیری نماید و این جز با ارزیابی مداوم برنامه‌ها



و زیرساخت‌ها و کمک گرفتن از تجارب بین‌المللی و شناسایی نقاط قوت و ضعف برنامه‌های تأمین اجتماعی در سایر جوامع عملی نمی‌شود.

بر این اساس و برای مطالعه تجارب بین‌المللی، محتوای گزارش پیش رو به مطالعه تطبیقی بیمه تأمین اجتماعی در ۵۱ کشور دنیا اختصاص دارد. در این گزارش، سعی بر آن شد تا با استفاده از مرور نظام‌مند، اطلاعات عمومی مرتبط با بیمه تأمین اجتماعی در کشورها با محوریت قوانین، نوع برنامه بیمه‌ای، نحوه پوشش و نحوه تأمین منابع مالی جمهوری اسلامی ایران به همراه ۵۰ کشور دیگر به اختصار مورد مطالعه و بررسی قرار بگیرد.

حمیدرضاهندی

#### ▲ چهارچوب قانونی<sup>۳</sup>

نخستین قوانین کشور آلمان در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های اجتماعی، قوانین بیمه بازنشستگی و از کارافتادگی<sup>۴</sup> (مصوب ۱۸۸۹، اجرایی شده در ۱۸۹۱)؛ و بیمه بازمندگان (مصوب ۱۹۱۱، اجرایی شده در ۱۹۱۴) می‌باشند. این کشور امورات بیمه‌ای خود را در حال حاضر با قانون بیمه مستمری<sup>۵</sup>ها مصوب سال ۲۰۰۲ اداره می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

#### ▲ نوع برنامه<sup>۶</sup>

نوع برنامه بیمه آلمان «نظام بیمه اجتماعی<sup>۷</sup>» می‌باشد.

**نکته:** نظام‌های تأمین اجتماعی جمهوری فدرال آلمان<sup>۸</sup> (FRG) و جمهوری دموکراتیک آلمان<sup>۹</sup> (GDR) در سال ۱۹۹۲ ادغام گردیدند (همان).

#### ▲ پوشش<sup>۱۰</sup>

نظام بیمه اجتماعی: کارمندان (از جمله کارآموزان)؛ برخی از خویش فرمایان؛ پرسنل نظامی؛ و در برخی شرایط، بعضی از مراقبان و اشخاصی که مزایای بیکاری، بیماری و ... دریافت می‌کنند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

1. European and Scandinavian countries
2. Germany
3. Regulatory Framework
4. Old age and disability
5. Pension insurance
- 6 Type of program
7. Social insurance system
8. Federal Republic of Germany (FRG)
9. Germany Democratic Republic (GDR)
10. Coverage

پوشش داوطلبانه برای اشخاصی که از پوشش اجباری معاف می‌باشند، از جمله شهروندان آلمانی که در خارج از کشور اقامت دارند و همینطور اتباع خارجی ساکن در آلمان وجود دارد.

نظام بیمه‌ای ویژه برای برخی از خویش‌فرمایان، معدن‌چیان و کارمندان بخش دولتی و خدمت‌گزاران دولت و کشاورزان برقرار است.

نام کشور	آلمان
واحد پول	یورو <sup>۱</sup>
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار <sup>۲</sup>
نخستین قانون بیمه	بیمه‌بازنستگی و ازکارافتادگی (۱۸۸۹)؛ بیمه‌بازماندگان (۱۹۱۱)
قوانین جاری	بیمه‌مستمری‌ها (۲۰۰۲)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارمندان (کارآموزان)؛ برخی خویش‌فرمایان؛ پرسنل نظامی؛ برخی از مراقبان و افرادی که مزایای بیکاری، بیماری و ... دریافت می‌کنند
پوشش داوطلبانه	برای اشخاصی که از پوشش اجباری معاف هستند از جمله شهروندان آلمانی که در خارج اقامت دارند و اتباع خارجی که در آلمان ساکن هستند
نظام ویژه بیمه	برای برخی خویش‌فرمایان، معدن‌چیان و کارمندان بخش دولتی، خدمت‌گزاران دولتی و کشاورزان

△ جدول ۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور آلمان

## منابع مالی<sup>۱</sup>

### • افراد بیمه شده<sup>۲</sup>

در صورتیکه درآمد ماهانه فرد بیمه شده بیشتر از ۸۵۰ یورو باشد، میزان ۹/۳۴۵ درصد از آن به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود؛ و اگر درآمد ماهانه تا میزان ۸۵۰ یورو باشد، سهم مشارکتی در پرداخت حق بیمه کاهش پیدا می‌کند. همچنین مشارکت داوطلبانه برای درآمد تا میزان ۴۵۰ یورو در ماه محاسبه می‌شود.

1. Source of Funds
2. Insured person

حداکثر درآمد سالانه مورد استفاده در محاسبه نرخ حق بیمه مبلغ ۷۴ هزار و ۴۰۰ یورو می‌باشد.

### • خویش‌فرمایان<sup>۱</sup>

میزان ۱۸/۷ درصد از درآمد ماهانه خویش‌فرمایان به‌عنوان نرخ بیمه تعیین می‌شود. میزان حداقل حق بیمه برای افراد خویش‌فرما ۸۴/۱۵ یورو و حداکثر حق بیمه برای این دسته شغلی ۱۱۵۹/۴۰ یورو می‌باشد. همچنین راه دیگری برای محاسبه نرخ حق بیمه وجود دارد و آن به این صورت است که یک میزان ثابت از مبلغ ۵۴۳/۲۴ یورو بر مبنای اینکه خویش‌فرمایان کدام نوع پوشش را انتخاب می‌کنند، تعیین می‌شود.

### • کارفرما<sup>۲</sup>

میزان ۹/۳۴۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده به کارکنان، یا ۱۵ درصد از درآمد برای کارمندانی که درآمد ماهانه کمتر از ۴۵۰ یورو دارند، به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

حداکثر درآمد سالانه مورد استفاده در محاسبه نرخ حق بیمه مبلغ ۷۴ هزار و ۴۰۰ یورو می‌باشد.

### • دولت<sup>۳</sup>

دولت برای تأمین هزینه برخی از مزایا اقدام به پرداخت یارانه می‌کند؛ و حق بیمه مراقبینی که خدمات مراقبت در منزل انجام می‌دهند را برای حداقل ۱۴ ساعت در هفته پرداخت می‌کند (همان).

- 
1. Self-employed person
  2. Employer
  3. Government

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	اگر درآمد ماهانه فرد بیش از ۸۵۰ یورو باشد: ۹/۳۴۵٪ از درآمد ماهانه اگر درآمد ماهانه فرد تا ۸۵۰ یورو باشد: به نسبت درآمد کاهش پیدا می‌کند
خویش‌فرمایان	۱۸/۷٪ از درآمد ماهانه حداقل حق بیمه: ۸۴/۱۵ یورو؛ حداکثر حق بیمه: ۱۱۵۹/۴۰ یورو
کارفرمایان	اگر حقوق بالاتر از ۴۵۰ یورو باشد: ۹/۳۴۵٪ از میزان حقوق و دستمزد پرداخت شده اگر حقوق کمتر از ۴۵۰ یورو باشد: ۱۵٪ از میزان حقوق و دستمزد پرداخت شده
دولت	پرداخت یارانه؛ پرداخت قسمتی از حق بیمه افرادی که مراقبت در منزل انجام می‌دهند

Δ جدول ۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور آلمان

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و امور اجتماعی دولت فدرال آلمان<sup>۱</sup> (<http://www.bmas.de/EN>) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را ارائه می‌کند.

۲. سازمان بیمه فدرال<sup>۲</sup> (<https://www.bundesversicherungsamt.de>) که بر بیمه مستمری دولت فدرال آلمان نظارت می‌کند.

۳. بیمه مستمری دولت فدرال آلمان<sup>۳</sup> (<https://www.deutsche-rentenversicherung.de>) که از طریق برنامه‌های منطقه‌ای، برنامه بیمه را مدیریت می‌کند.

1. Federal Ministry of Labor and Social Affairs

2. Federal Insurance Institute

3. Federal German Pension Insurance

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در زمینه بیمه‌های اجتماعی، قانون مستمری‌ها (مصوب ۱۹۰۶، اجرایی شده در ۱۹۰۹) و قانون بیمه (مصوب ۱۹۳۸، اجرایی شده در ۱۹۳۹) می‌باشند.

قوانین جاری کشور اتریش در حال حاضر قانون بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۵۵، اجرایی شده از ۱۹۵۶)، قانون خویش‌فرمایی (مصوب ۱۹۷۸، اجرایی شده از ۱۹۷۹)، قانون بیمه کشاورزی (مصوب ۱۹۷۸)، قانون بیمه صاحبان حرف (مصوب ۱۹۷۸)، و قانون هماهنگ‌سازی مستمری‌ها<sup>۲</sup> (مصوب ۲۰۰۴، اجرایی شده از سال ۲۰۰۵) می‌باشند.

● **نکته:** قانون سال ۱۹۵۵ در زمینه بیمه اجتماعی، از اول ژانویه ۲۰۰۵ در مورد افراد بیمه شده سنین ۵۰ سال یا بالاتر اجرایی شد. همچنین قانون سال ۲۰۰۴ در زمینه هماهنگ‌سازی مستمری‌ها در مورد افراد بیمه شده جوان‌تر از سنین ۵۰ سالگی از اول ژانویه ۲۰۰۵ اجرایی شد. تحت قانون هماهنگ‌سازی مستمری‌ها، همه نظام‌های بیمه‌ای باید مزایای مشابهی ارائه نمایند. (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱)

### نوع برنامه

نوع برنامه بیمه کشور اتریش «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

### پوشش

کلیه کارمندان حقوق بگیر یا دستمزدی که درآمد حداقل ۴۱۵/۷۲ یورو در ماه دارند و همچنین کارآموزان تحت پوشش قرار می‌گیرند.

نظام‌های بیمه‌ای ویژه برای معدنچیان<sup>۳</sup>، صاحبان دفاتر اسناد رسمی<sup>۴</sup>، کارکنان

1. Austria

2. Pension harmonization

3. Miners

4. Notaries

بخش دولتی، خویش فرمایان و از جمله کسانی که در بخش صنعت، تجارت و کشاورزی مشغول به کار هستند، وجود دارد (همان).

نام کشور	اتریش
واحد پول	یورو
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	مستمری‌ها (۶۰۹۱)؛ بیمه (۸۳۹۱)
قوانین جاری	بیمه اجتماعی (۵۵۹۱)؛ خویش فرمایی (۸۷۹۱)؛ بیمه کشاورزی (۸۷۹۱)؛ بیمه صاحبان حرف (۸۷۹۱)؛ هماهنگ‌سازی مستمری‌ها (۴۰۰۲)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کلیه کارمندان با درآمد حداقل ۴۱۵/۷۲ یورو در ماه و همچنین کارآموزان
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	برای معدنچیان، صاحبان دفاتر اسناد رسمی، کارکنان بخش دولتی، خویش فرمایان و از جمله کسانی که در بخش صنعت، تجارت و کشاورزی مشغول به کار هستند

Δ جدول ۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور اتریش

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۱۰/۲۵ درصد از سقف درآمد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل میزان درآمد ماهانه که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۱۵/۷۲ یورو می‌باشد.

✓ حداکثر میزان درآمد ماهانه که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۸۶۰ یورو می‌باشد.

### • خویش فرمایان

قابل اجرا نیست (خویش فرمایان تحت پوشش قرار نمی‌گیرند).



## • کارفرما

میزان ۱۲/۵۵ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداختی به به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل میزان درآمد ماهانه که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۱۵/۷۲ یورو می‌باشد.

✓ حداکثر میزان درآمد ماهانه که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۸۶۰ یورو می‌باشد.

## • دولت

دولت پرداخت یارانه می‌کند و همچنین در پرداخت هزینه مزایای مراقبت و کمک هزینه آزمون درآمدی مشارکت می‌کند (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۱۰/۲۵٪ از سقف درآمد
خویش‌فرمایان	-
کارفرمایان	۱۲/۵۵٪ از سقف حقوق و دستمزد پرداختی
دولت	پرداخت یارانه؛ مشارکت در پرداخت هزینه مزایای مراقبت و کمک هزینه آزمون درآمدی

Δ جدول ۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور اتریش

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار، امور اجتماعی و حمایت از مصرف‌کننده<sup>۱</sup> ([www.bmask.gv.at](http://www.bmask.gv.at))،  
وزارت بهداشت، خانواده و جوانان<sup>۲</sup> (<https://www.bmgf.gv.at>) و وزارت دارایی<sup>۳</sup> (<https://www.bmf.gv.at>) دولت فدرال اتریش نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را ارائه می‌کنند.

1. Federal Ministry for Labor, Social Affairs and Consumer Protection

2. Federal Ministry for Health, Family, and Youth

3. Federal Ministry of Finance

۲. فدراسیون موسسات بیمه اجتماعی اتریش<sup>۱</sup> ([www.sozialversicherung.at](http://www.sozialversicherung.at)) که از موسسات بیمه و مستمری خودگردان با نمایندگان منتخب افراد بیمه شده و کارفرمایان تشکیل شده است، کار هماهنگی برنامه‌های بیمه‌ای را بر عهده دارند.

۳. موسسه بیمه مستمری‌ها<sup>۲</sup> (<http://www.pensionsversicherung.at>) که میزان ۸۵ درصد از تمامی مستمری‌ها را مدیریت می‌کند.

## اسپانیا<sup>۳</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور اسپانیا در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های اجتماعی در سال ۱۹۱۹ به تصویب رسید.

این کشور در حال حاضر با قوانین مساعدت اجتماعی (مصوب ۱۹۹۱)، تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۹۴)، مساعدت اجتماعی (مصوب ۲۰۰۹)، تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۱۱)، بازنشستگی زود هنگام و جزئی (مصوب ۲۰۱۳)، عامل پایداری و شاخص گذاری<sup>۴</sup> (مصوب ۲۰۱۳) و تأمین اجتماعی (۲۰۱۵) امورات بیمه خویش را اداره می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور اسپانیا دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

### پوشش

۱. برنامه بیمه اجتماعی: کارمندان بخش صنعت، تجارت و خدمات بر طبق ۱۱ طبقه شغلی تحت پوشش قرار می‌گیرند. همچنین کارگران کشاورزی و کارگران خانگی نیز تحت شرایط خاصی می‌توانند تحت پوشش قرار بگیرند. لازم به

1. Federation of Austrian Social Insurance Institutions

2. Pension Insurance Institution

3. Spain

4. Sustainability factor and indexation

ذکر است که افراد بیمه شده‌ای که پوشش شغلی‌شان را ترک می‌کنند، ممکن است با یک قرارداد ویژه به پوشش بیمه‌ای-شان ادامه دهند.

نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان بخش دولتی، پرسنل نیروهای نظامی، خویش‌فرمایان، دریانوردان، و کارگران معادن ذغال سنگ وجود دارد.

۲. نظام مساعدت اجتماعی: کلیه افراد سالمند یا از کارافتاده نیازمند تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	اسپانیا
واحد پول	یورو
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۱۹
قوانین جاری	ساعت اجتماعی (مصوب ۱۹۹۱)؛ تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۹۴)؛ مساعدت اجتماعی (مصوب ۲۰۰۹)؛ تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۱۱)؛ بازنشستگی زود هنگام و جزئی (مصوب ۲۰۱۳)؛ عامل پایداری و شاخص‌گذاری (مصوب ۲۰۱۳) و تأمین اجتماعی (۲۰۱۵)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کارمندان بخش صنعت، تجارت و خدمات (بر طبق ۱۱ طبقه شغلی)؛ کارگران کشاورزی و کارگران خانگی (تحت شرایط خاصی)؛
	مساعدت اجتماعی
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	برای کارمندان بخش دولتی، پرسنل نیروهای نظامی، خویش‌فرمایان، دریانوردان، و کارگران معادن ذغال سنگ

Δ جدول ۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور اسپانیا

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه اجتماعی: میزان ۴/۷ درصد از سقف درآمد افراد به عنوان نرخ حق

بیمه تعیین می‌شود.

✓ وجوه ناشی از مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، همچنین برای تأمین مالی مزایای بیماری، زیان (مادر شدن)، پدر شدن، و حوادث حین کار سرمایه‌گذاری می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۷۶۴/۴۰ یورو، و حداقل درآمد روزانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد ۲۵/۴۸ یورو می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۳۶۴۲ یورو و حداکثر درآمد روزانه که در محاسبه نرخ حق بیمه برای طبقات شغلی خاص مورد استفاده قرار می‌گیرد مبلغ ۱۲۱/۴۰ یورو می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

#### • خویش‌فرمایان

۱. **بیمه اجتماعی:** قابل اجرا نیست.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

#### • کارفرما

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۲۳/۶ درصد از سقف درآمد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ وجوه ناشی از مشارکت کارفرما در پرداخت حق بیمه همچنین برای تأمین مالی مزایای بیماری، زیان (مادر شدن)، پدر شدن، و حوادث حین کار سرمایه‌گذاری می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۷۶۴/۴۰ یورو، و حداقل درآمد روزانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد ۲۵/۴۸ یورو می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۳۶۴۲ یورو و حداکثر درآمد روزانه که در محاسبه نرخ حق بیمه برای طبقات

شغلی خاص مورد استفاده قرار می‌گیرد مبلغ ۱۲۱/۴۰ یورو می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **بیمه اجتماعی:** دولت به افراد یارانه سالانه (برای پرداخت حق بیمه) پرداخت می‌کند.

۲ **مساعدت اجتماعی:** تمام هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۴/۷٪ از سقف درآمد	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
-	بیمه اجتماعی	خویش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۲۳/۶٪ از سقف درآمد	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
پرداخت یارانه سالانه به افراد	بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور اسپانیا

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت استخدام (کار) و امور اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.empleo.gob.es>) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را ارائه می‌کند.

۲. خزانه‌داری عمومی تأمین اجتماعی<sup>۲</sup> (<http://www.seg-social.es>) که کار اداره کردن درآمدهای نظام تأمین اجتماعی، ثبت نام از کارفرمایان و افراد بیمه شده و جمع آوری حق بیمه‌ها (مشارکت‌های مالی) را بر عهده دارد.

1. Ministry of Employment and Social Affairs

2. General Treasury of Social Security

۳. مؤسسه ملی تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.seg-social.es>) تحت نظر وزارت استخدامی و امور اجتماعی، مزایای نقدی را مدیریت و پرداخت می‌کند.

۴. مؤسسه سالمندان و خدمات اجتماعی<sup>۲</sup> (<http://www.imserso.es>) تحت نظر وزارت استخدامی و امور اجتماعی، وظیفه مدیریت مستمری‌های غیر مشارکتی و مزایای مکمل مشابه برای سالمندان و افراد از کارافتاده (معلول) را بر عهده دارد.

## انگلستان<sup>۳</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور انگلستان، قوانین مصوب ۱۹۰۸ (مستمری بازنشستگی)؛ ۱۹۱۱ (بیمه از کارافتادگی)؛ و ۱۹۲۵ (بیمه بازنشستگی و بازماندگی) می‌باشند.

قوانین جاری و فعلی این کشور عبارت از قوانین تلفیقی<sup>۴</sup> (مصوب ۱۹۹۲)؛ مستمری‌ها (مصوب ۱۹۹۵)؛ اصلاحات رفاهی و مستمری‌ها<sup>۵</sup> (مصوب ۱۹۹۹)؛ حمایت از کودکان، مستمری‌ها و تأمین اجتماعی<sup>۶</sup> (مصوب ۲۰۰۰)؛ اعتبار مستمری<sup>۷</sup> (مصوب ۲۰۰۲)؛ مستمری‌ها (مصوب ۲۰۰۴، ۲۰۰۷، ۲۰۱۱ و ۲۰۱۴)؛ و اصلاحات رفاهی (مصوب ۲۰۰۹) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور انگلستان دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد.

**نکته:** در ماه آوریل ۲۰۱۶، یک مستمری دولتی تک لایه<sup>۸</sup> با نرخ ثابت برای کارگرانی که در تاریخ ۶ آپریل ۲۰۱۶ یا بعد از آن بازنشسته می‌شوند،

1. National Institute of Social Security
2. Institute of Elderly and Social Services
3. United Kingdom
4. Consolidated legislation
5. Welfare reform and pensions
6. Child support, pensions, and social security
7. Pension credit
8. Single-tier state pension

معرفی شد. مستمری جدید جایگزین نظام دولایه پیشین که شامل مستمری بازنشستگی دولتی پایه و مستمری دولتی ثانویه بود، شد (همان).

## پوشش

۱. مزایای مشارکتی<sup>۱</sup>: کارکنانی که درآمدی بین ۱۵۵ تا ۸۲۷ پوند<sup>۲</sup> در هفته دارند (در آوریل ۲۰۱۶) تحت پوشش قرار می‌گیرند. همچنین خویش‌فرمایانی که درآمدی به میزان حداقل ۵۹۶۵ پوند در سال دارند (در آوریل ۲۰۱۶) تحت پوشش قرار می‌گیرند.

• پوشش داوطلبانه (تنها برای مزایای مستمری بازنشستگی دولتی پایه و بازماندگی) فراهم است.

۲. کمک هزینه اشتغال و حمایت<sup>۳</sup>: کارمندان و خویش‌فرمایانی که برای پرداخت قانونی بیمار<sup>۴</sup> یا پرداخت قانونی زایمان<sup>۵</sup> احراز شرایط نشده باشند؛ و برخی اشخاص بیکار و اشخاص استخدام نشده تحت پوشش قرار می‌گیرند.

۳. مزایای غیر مشارکتی: کلیه ساکنین کشور انگلستان تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	انگلستان
واحد پول	پوند
نرخ تبدیل به دلار	۰/۶۸ پوند = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	مستمری بازنشستگی (۱۹۰۸)؛ بیمه از کارافتادگی (۱۹۱۱)؛ و بیمه بازنشستگی و بازماندگی (۱۹۲۵)
قوانین جاری	قوانین تلفیقی (۱۹۹۲)؛ مستمری‌ها (۱۹۹۵)؛ اصلاحات رفاهی و مستمری‌ها (۱۹۹۹)؛ حمایت از کودکان، مستمری‌ها و تأمین اجتماعی (۲۰۰۰)؛ اعتبار مستمری (۲۰۰۲)؛ مستمری‌ها (۲۰۰۴، ۲۰۰۷، ۲۰۱۱ و ۲۰۱۴)؛ و اصلاحات رفاهی (۲۰۰۹)

Δ جدول ۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور انگلستان

1. Contributory benefits
2. Pound
3. Employment and Support Allowance (ESA)
4. Statutory sick pay
5. Statutory maternity pay

انگلستان		نام کشور
بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی		نوع برنامه
کارکنان با درآمد بین ۱۵۵ تا ۸۲۷ پوند در هفته؛ خویش فرمایان با درآمد حداقل ۵۹۶۵ پوند در سال	مزایای مشارکتی	پوشش
کارمندان و خویش فرمایانی که برای پرداخت قانونی بیمار یا پرداخت قانونی زایمان احراز شرایط نشده باشند؛ و برخی اشخاص بیکار و اشخاص استخدام نشده	کمک هزینه اشتغال و حمایت	
کلیه ساکنین کشور انگلستان	مزایای غیرمشارکتی	
طرح مزایای مشارکتی دارای پوشش داوطلبانه می باشد		پوشش داوطلبانه
		نظام ویژه بیمه

Δ ادامه جدول ۷

## ▲ منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۱۲ درصد از درآمد هفتگی (با ۵/۸۵ درصد از درآمد هفتگی برای برخی از زنان متاهل با شرایط خاص، و بیوه‌ها) که بین ۱۵۵ تا ۸۲۷ پوند درآمد دارند، بعلاوه ۲ درصد از درآمد افرادی که بیش از ۸۲۷ پوند در هفته درآمد دارند به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود (آوریل ۲۰۱۶).

افرادی که به صورت داوطلبانه بیمه شده باشند، نرخ ثابت ۱۴/۱۰ پوند در هفته به‌عنوان نرخ حق بیمه پرداخت می‌کنند.

✓ وجوه حاصل از مشارکت افراد بیمه شده همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان، مزایای حوادث حین کار و مزایای بیکاری، استفاده می‌شود.

### • خویش فرمایان

در صورتیکه افراد خویش فرما دارای درآمد بیشتر از ۵۹۶۵ پوند باشند، نرخ ثابت ۲/۸۰ پوند در هفته بعلاوه ۹ درصد از درآمد سالانه اظهار شده ایشان برای درآمدهای سالانه بین ۸۰۶۰ تا ۴۳۰۰۰ پوند باشد، و میزان ۲ درصد از درآمدهای بیشتر از ۴۳۰۰۰ پوند در سال، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود (آوریل ۲۰۱۶).



✓ میزان ۱۵/۵ درصد از سهم مشارکت افراد خویش فرما در پرداخت حق بیمه به خدمات سلامت ملی (NHS) برای تأمین مزایای پزشکی-درمانی اختصاص می‌یابد.

## • کارفرما

میزان ۱۳/۸ درصد از درآمد کارکنانی که بیشتر ۱۵۵ پوند در هفته دستمزد یا حقوق می‌گیرند، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود (آوریل ۲۰۱۶).

✓ وجوه حاصل از مشارکت کارفرمایان همچنین در تأمین مالی مزایای حوادث حین کار و مزایای بیکاری، استفاده می‌شود.

## • دولت

تمام مخارج کمک هزینه‌های مبتنی بر آزمون وسع، و مزایای غیر مشارکتی دیگر بر عهده دولت است. دولت همچنین کمک هزینه خزانهداری را برای جبران هر گونه کسری بودجه در مشارکت پرداخت حق بیمه، پرداخت می‌کند (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	اگر بین ۱۵۵ تا ۸۲۷ پوند حقوق بگیرند: میزان ۱۲٪ از درآمد هفتگی اگر بیش از ۸۲۷ پوند در هفته حقوق بگیرند: میزان ۲٪ اضافه (به مورد قبلی) بیمه‌شدگان داوطلبانه: نرخ ثابت ۱۴/۱۰ پوند
خویش‌فرمایان	اگر بیش از ۵۹۶۵ پوند درآمد داشته باشند: ۲/۸۰٪ از درآمد هفتگی اگر درآمد بین ۸۰۶۰ تا ۴۳۰۰۰ پوند در هفته باشد: میزان ۹٪ اضافه (به درصد قبلی) اگر درآمد بیش از ۴۳۰۰۰ پوند در هفته باشد: میزان ۲٪ اضافه (به درصد قبلی)
کارفرمایان	میزان ۱۳/۸٪ از درآمد کارکنانی که بیش از ۱۵۵ پوند در هفته حقوق می‌گیرند
دولت	تمام مخارج کمک هزینه‌های مبتنی بر آزمون وسع، و مزایای غیر مشارکتی؛ و کمک هزینه خزانهداری (برای جبران کسری بودجه در مشارکت پرداخت حق بیمه) بر عهده دولت است

Δ جدول ۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور انگلستان

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. خدمات مستمری دپارتمان کار و مستمری‌های دولت انگلستان  
[www.gov.uk/government/organisations/department-for-work-](http://www.gov.uk/government/organisations/department-for-work-)

1. Pension Service of the Department for Work and Pensions

(pensions) وظیفه مدیریت نظام مستمری‌های دولتی و فراهم کردن خدمات و حمایت از مستمری‌بگیران را بر عهده دارد.

۲. سازمان درآمدها و عایدات سلطنتی (ملکه)<sup>۱</sup>  
([www.gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs](http://www.gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs))

وظیفه مدیریت نظام مشارکتی بیمه ملی را بر عهده دارد.

۳. مرکز کار مضاعفِ دپارتمان کار و مستمری‌های دولت انگلستان  
([www.gov.uk/government/organisations/department-for-work-pensions](http://www.gov.uk/government/organisations/department-for-work-pensions)) کار مدیریت مزایا برای افراد سالخورده شغل و همچنین وظیفه کمک به ایشان برای پیدا کردن کار را بر عهده دارد.

## ایتالیا<sup>۲</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور ایتالیا در سال ۱۹۱۹ در زمینه بیمه وضع شد. قوانین موضوعه جاری این کشور در امورات بیمه، قوانین مصوب ۱۹۹۵ (اصلاح مستمری)؛ و قوانین مصوب سال‌های ۲۰۰۵؛ ۲۰۰۸؛ ۲۰۰۹؛ ۲۰۱۰؛ ۲۰۱۱؛ ۲۰۱۲؛ ۲۰۱۳؛ و ۲۰۱۵ می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور ایتالیا دارای دو برنامه «مشارکت معین تعریف شده»<sup>۳</sup> (NDC) و «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

### پوشش

۱. مشارکت معین تعریف شده (NDC)

کارمندان از جمله کارکنان خانگی، و برخی از خویش‌فرمایان، و کسانی که در

1. Her Majesty's Revenue and Customs

2. Italy

3. Notional defined contribution (NDC)

تاریخ ۱ ژانویه ۱۹۹۶ یا بعد از آن بیمه شده‌اند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای کارگران پیمانی و کارگران حرفه‌ای که تحت پوشش هیچ صندوق بیمه‌ای خاصی نیستند، وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان بخش دولتی و خویش‌فرمایانی که در مشاغل آزاد هستند، وجود دارد.

#### ۲. برنامه ترکیبی بیمه اجتماعی و مشارکت معین تعریف شده<sup>۱</sup> (NDC)

کارمندان از جمله کارگران خانگی، و برخی از خویش‌فرمایانی که در تاریخ ۳۱ دسامبر ۱۹۹۵، کمتر از ۱۸ سال سابقه مشارکت دارند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای کارگران پیمانی و کارگران حرفه‌ای که تحت پوشش هیچ صندوق بیمه‌ای خاصی نیستند، وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان بخش دولتی و خویش‌فرمایانی که در مشاغل آزاد هستند، وجود دارد.

۳. بیمه اجتماعی: کارمندان از جمله کارگران خانگی، و برخی از خویش‌فرمایانی که در تاریخ ۳۱ دسامبر ۱۹۹۵، کمتر از ۱۸ سال سابقه مشارکت دارند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای کارگران پیمانی و کارگران حرفه‌ای که تحت پوشش هیچ صندوق بیمه‌ای خاصی نیستند، وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان بخش دولتی و خویش‌فرمایانی که در مشاغل آزاد هستند، وجود دارد.

۴. مساعدت اجتماعی: شهروندان ایتالیا، شهروندان اتحادیه اروپا که در ایتالیا سکونت دارند، و شهروندان غیر اتحادیه اروپا که در ایتالیا و با مجوز اقامت ویژه، سکونت دارند تحت پوشش مساعدت‌های اجتماعی قرار می‌گیرند (همان).

1. Mixed social insurance and NDC

ایتالیا		نام کشور
یورو		واحد پول
۰/۹۲ یورو = ۱ دلار		نرخ تبدیل به دلار
۱۹۱۹		نخستین قانون بیمه
اصلاح مستمری (۱۹۹۵)؛ و قوانین مصوب سال‌های ۲۰۰۵؛ ۲۰۰۸؛ ۲۰۰۹؛ ۲۰۱۰؛ ۲۰۱۱؛ ۲۰۱۲؛ ۲۰۱۳؛ و ۲۰۱۵		قوانین جاری
مشارکت معین ملی (NDC)؛ و نظام بیمه اجتماعی		
کارمندان (کارکنان خانگی)، برخی از خویش‌فرمایان، و کسانی که در تاریخ ۱ ژانویه ۱۹۹۶ یا بعد از آن بیمه شده‌اند	NDC	پوشش
کارمندان (کارگران خانگی)، برخی از خویش‌فرمایانی که در تاریخ ۳۱ دسامبر ۱۹۹۵، کمتر از ۱۸ سال سابقه مشارکت دارند	برنامه ترکیبی بیمه اجتماعی و NDC	
کارمندان (کارگران خانگی)، برخی از خویش‌فرمایانی که در تاریخ ۳۱ دسامبر ۱۹۹۵، کمتر از ۱۸ سال سابقه مشارکت دارند	بیمه اجتماعی	
شهروندان ایتالیا، شهروندان اتحادیه اروپا ساکن در ایتالیا، و شهروندان غیر اتحادیه اروپا ساکن (با مجوز اقامت ویژه) در ایتالیا	مساعادت اجتماعی	
۳ برنامه NDC؛ برنامه ترکیبی بیمه اجتماعی و NDC؛ و بیمه اجتماعی پوشش داوطلبانه دارند		
۳ برنامه NDC؛ برنامه ترکیبی بیمه اجتماعی و NDC؛ و بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای کارمندان بخش دولتی و خویش‌فرمایانی که در مشاغل آزاد هستند) دارند		نظام ویژه بیمه

Δ جدول ۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور ایتالیا

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه اجتماعی و NDC: میزان ۹/۱۹ درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. برای کسانی که در هنرهای نمایشی فعالیت دارند، میزان ۹/۸۹ درصد از درآمد ناخالص‌شان را به‌عنوان نرخ حق بیمه باید پرداخت نمایند.
- ✓ حداقل درآمد روزانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد،

رقمی معادل حداقل دستمزد روزانه عمومی<sup>۱</sup>، یا معادل حداقل دستمزد در یک بخش خاص بر طبق توافقات جمعی (هر کدام که بیشتر باشد) است.

✓ حداقل دستمزد روزانه عمومی، مبلغ ۴۷/۶۸ یورو می‌باشد.

برای کسانی که قبل از سال ۱۹۹۶ بیمه شده‌اند، سهم حق بیمه بر مبنای کل درآمد ایشان محاسبه می‌شود. اما برای افرادی که در ۱ ژانویه ۱۹۹۶ یا بعد از آن بیمه شده‌اند، حداکثر درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۱۰۰ هزار و ۳۲۴ یورو به صورت سالانه می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • خویش‌فرمایان

۱. **بیمه اجتماعی و NDC** میزان ۲۳/۱ درصد از درآمد اظهار شده سالانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵ هزار و ۵۴۸ یورو می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد ۷۶ هزار و ۸۷۲ یورو می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • کارفرما

۱. **بیمه اجتماعی و NDC** میزان ۲۳/۸۱ درصد از ناخالص حقوق و دستمزد پرداختی به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود، اما افرادی که در هنرهای نمایشی فعالیت دارند، میزان ۲۵/۸۱ درصد از ناخالص حقوق و دستمزد پرداختی‌شان به‌عنوان حق بیمه توسط کارفرما پرداخت می‌شود. ضمن آنکه برخی از کارفرمایان، از جمله کسانی که در برخی نواحی دورافتاده اقتصادی فعالیت دارند، با نرخ کمتری حق بیمه می‌پردازند.

---

1. General daily minimum wage

حداقل درآمد روزانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، رقمی معادل حداقل دستمزد روزانه عمومی، یا معادل حداقل دستمزد در یک بخش خاص بر طبق توافقات جمعی (هر کدام که بیشتر باشد ملاک می‌باشد) است.

✓ حداقل دستمزد روزانه عمومی، مبلغ ۴۷/۶۸ یورو می‌باشد.

برای کسانی که قبل از سال ۱۹۹۶ بیمه شده‌اند، سهم حق بیمه بر طبق تمامی درآمد ایشان محاسبه می‌شود. اما برای افرادی که در ۱ ژانویه ۱۹۹۶ یا بعد از آن بیمه شده‌اند، حداکثر درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۱۰۰ هزار و ۳۲۴ یورو به صورت سالانه می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **بیمه اجتماعی و NDC** هر گونه کسری بودجه توسط دولت تأمین مالی می‌شود.

۲ **مساعدت اجتماعی:** دولت تمامی هزینه‌ها را بر عهده دارد (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
میزان ۹/۱۹٪ از درآمد ناخالص (افرادی که در هنرهای نمایشی فعالیت دارند میزان ۹/۸۹٪ از درآمد ناخالص)	بیمه اجتماعی و NDC	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
میزان ۲۳/۱٪ از درآمد اظهار شده سالانه	بیمه اجتماعی و NDC	خوبش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
میزان ۲۳/۸۱٪ از حقوق و دستمزد پرداختی (افرادی که در هنرهای نمایشی فعالیت دارند میزان ۲۵/۸۱٪ از حقوق و دستمزد پرداختی)	بیمه اجتماعی و NDC	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
هر گونه کسری بودجه	بیمه اجتماعی و NDC	دولت
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۱۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور ایتالیا

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و سیاست‌گذاری اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.lavoro.gov.it>) و وزارت اقتصاد و دارایی<sup>۲</sup> (<http://www.tesoro.it>) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را ارائه می‌کنند.

۲. مؤسسه ملی تأمین اجتماعی<sup>۳</sup> ([www.inps.it](http://www.inps.it)) وظیفه اداره برنامه ملی تأمین اجتماعی از طریق شعبات اداری و وظیفه مدیریت تعدادی از برنامه‌های ویژه برای برخی دسته‌بندی‌های خاص از کارگران بیمه شده را بر عهده دارد.

## ایسلند<sup>۴</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در مورد بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور ایسلند قوانین سال‌های ۱۹۰۹ و ۱۹۸۰ به تصویب رسیدند.

قوانین جاری این کشور در حال حاضر قوانین از کارافتادگی (مصوب ۱۹۹۲)؛ صندوق‌های مستمری<sup>۵</sup> (مصوب ۱۹۹۷)؛ تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۰۷)؛ و مساعدت اجتماعی (مصوب ۲۰۰۷) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور ایسلند دارای دو برنامه «نظام مستمری همگانی»<sup>۶</sup> و «مستمری اشتغال اجباری»<sup>۷</sup> می‌باشد (همان).

1. Ministry of Labor and Social Policy
2. Ministry of Economy and Finance
3. National Social Security Institute
4. United Kingdom
5. Pension funds
6. Universal pension system
7. Mandatory occupational pension system

۱. **مستمری همگانی:** کلیه ساکنین کشور ایسلند تحت پوشش نظام مستمری همگانی قرار می‌گیرند.
۲. **مستمری اشتغال اجباری:** کارمندان و خویش فرمایان تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	ایسلند
واحد پول	کرون ایسلند
نرخ تبدیل به دلار	۱۲۹/۶۷ کرون = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۰۹؛ ۱۹۸۰
قوانین جاری	از کارافتادگی (۱۹۹۲)؛ صندوق‌های مستمری (۱۹۹۷)؛ تأمین اجتماعی (۲۰۰۷) و مساعدت اجتماعی (۲۰۰۷)
نوع برنامه	نظام مستمری همگانی؛ و مستمری اشتغال اجباری
پوشش	مستمری همگانی
	کلیه ساکنین کشور ایسلند
پوشش داوطلبانه	مستمری اشتغال اجباری
	کارمندان و خویش فرمایان
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	ندارد

Δ جدول ۱۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور ایسلند

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **مستمری همگانی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۲. **مستمری اشتغال اجباری:** میزان ۴ درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. لازم به ذکر است که امکان مشارکت اضافی وجود دارد.



## • خویش‌فرمایان

۱. **مستمری همگانی:** میزان ۷/۳۵ درصد از درآمد احتمالی<sup>۱</sup> فرد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ وجوه حاصل از مشارکت افراد خویش‌فرما در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی بیمه‌زایمان<sup>۲</sup> (مادر شدن) و پدر شدن<sup>۳</sup>، مزایای بیمه‌صدمات و حوادث حین کار و مزایای بیمه‌بیکاری استفاده می‌شود.

۲. **مستمری اشتغال اجباری:** میزان ۱۲ درصد از درآمد، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

## • کارفرما

۱ **مستمری همگانی:** میزان ۷/۳۵ درصد از ناخالص حقوق و دستمزد پرداخت شده به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ لازم به ذکر است که مشارکت کارفرما در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی بیمه‌زایمان (مادر شدن) و پدر شدن، مزایای بیمه‌صدمات و حوادث حین کار و مزایای بیمه‌بیکاری استفاده می‌شود.

۲ **مستمری اشتغال اجباری:** میزان ۸ درصد از دستمزد کارکنان<sup>۴</sup> به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

## • دولت

۱ **مستمری همگانی:** هر گونه کسری بودجه توسط دولت تأمین مالی می‌شود.

۲ **مستمری اشتغال اجباری:** دولت هیچ هزینه‌ای را بر عهده ندارد (همان).

- 
1. Presumptive income
  2. Maternity
  3. Paternity
  4. Employee's wages

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
هیچ هزینه‌ای	مستمری همگانی	افراد بیمه شده
۴٪ از درآمد ناخالص	مستمری اشتغال اجباری	
۷/۳۵٪ از درآمد احتمالی فرد	مستمری همگانی	خویش فرمایان
۱۲٪ از درآمد	مستمری اشتغال اجباری	
۷/۳۵٪ از ناخالص حقوق و دستمزد پرداخت شده	مستمری همگانی	کارفرمایان
۸٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده	مستمری اشتغال اجباری	
هر گونه کسری بودجه	مستمری همگانی	دولت
هیچ هزینه‌ای	مستمری اشتغال اجباری	

Δ جدول ۱۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور ایسلند

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت رفاه<sup>۱</sup> ([www.velferdarraduneyti.is](http://www.velferdarraduneyti.is)) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای در برنامه «مستمری‌های همگانی» را ارائه می‌کند.
۲. اداره بیمه اجتماعی<sup>۲</sup> (<https://www.tr.is>) از طریق ادارات محلی، برنامه «مستمری‌های همگانی» مدیریت می‌کند.
۳. وزارت دارایی<sup>۳</sup> ([www.fjarmalaraduneyti.is](http://www.fjarmalaraduneyti.is)) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای در برنامه «مستمری اشتغال اجباری» را ارائه می‌کند.
۴. تعداد ۴۳ صندوق بازنشستگی مستقل، برنامه‌های خویش را به صورت مجزا اداره می‌کنند.

- 
1. Ministry of Welfare
  2. Social Insurance Administration
  3. Ministry of Finance

## چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور بلژیک، قانون بازنشستگی (مصوب ۱۹۴۴)، و قانون از کارافتادگی (مصوب ۱۹۴۴) می‌باشد.

قوانین فعلی این کشور هم اکنون قوانین بازنشستگی و بازماندگی (مصوب ۱۹۶۷)؛ قانون مصوب ۱۹۹۴ و قانون درآمد تضمین شده (مصوب ۲۰۰۱) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

## نوع برنامه

برنامه بیمه کشور بلژیک «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

## پوشش

کلیه افراد استخدام شده تحت پوشش قرار می‌گیرند.

نظام بیمه‌ای ویژه برای خویش فرمایان و خدمت‌گزاران دولتی<sup>۲</sup> وجود دارد (همان).

نام کشور	بلژیک
واحد پول	یورو
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	قانون بازنشستگی (۱۹۴۴)، و قانون از کارافتادگی (۱۹۴۴)
قوانین جاری	بازنشستگی و بازماندگی (۱۹۶۷)؛ قانون ۱۹۹۴؛ و قانون درآمد تضمین شده (۲۰۰۱)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کلیه افراد استخدام شده
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	برای خویش فرمایان و خدمت‌گزاران دولتی

Δ جدول ۱۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور بلژیک

1. Belgium
2. Civil servants

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۷/۵ درصد از درآمد مرجع<sup>۱</sup> افراد به عنوان حق بیمه تعیین می شود. مستمری بگیران و افرادی که در آستانه دریافت مستمری قرار دارند، با پرداخت ۰/۵ تا ۲ درصد از مستمری دریافتی شان در تأمین مالی مشارکت می کنند.

✓ درآمد مرجع، عبارت از ۱۰۰ درصد درآمد ناخالص فرد بیمه شده در مشاغل یقه سفید و ۱۰۸ درصد درآمد ناخالص فرد بیمه شده در مشاغل یقه آبی می باشد

### • خویش فرمایان

قابل اجرا نیست (خویش فرمایان تحت پوشش قرار نمی گیرند).

### • کارفرمایان

میزان ۸/۸۶ درصد از درآمد مرجع به عنوان حق بیمه پرداخت می شود.

### • دولت

مشارکت دولت به صورت پرداخت یارانه های سالانه می باشد (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۷/۵٪ از درآمد مرجع
خویش فرمایان	-
کارفرمایان	۸/۸۶٪ از درآمد مرجع
دولت	پرداخت یارانه های سالانه

Δ جدول ۱۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور بلژیک

## سازمان های اداری

۱. خدمات عمومی تأمین اجتماعی دولت فدرال<sup>۲</sup> (<https://socialsecurity.belgium.be>)  
نظارت کلی بر روندهای بیمه ای را ارائه می کند.

1. Reference earnings

2. Social Security Federal Public Service

۲. اداره ملی تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> ([www.onss.be](http://www.onss.be)) وظیفه جمع آوری و مدیریت حق بیمه‌ها (مشارکت‌ها) را بر عهده دارد.

۳. اداره مستمری‌های ملی<sup>۲</sup> (<http://www.sfpd.fgov.be>) وظیفه مدیریت مستمری‌های بازنشستگی و بازنندگی را بر عهده دارد و در ارتباط با مدیریت مالی برنامه‌های مستمری، مسئول است.

۴. مؤسسه ملی بیمه بیماری و معلولیت<sup>۳</sup> (<http://www.inami.fgov.be>) وظیفه مدیریت مزایای از کارافتادگی را بر عهده دارد.

## پرتغال<sup>۴</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور پرتغال در زمینه بیمه قانون مصوب ۱۹۱۹ بود، هر چند هرگز اجرایی نشد. بر این اساس نخستین قانون این کشور که به مرحله اجرا رسید در سال ۱۹۳۵ به تصویب رسید.

این کشور در حال حاضر امورات بیمه خویش را با قوانین طرح غیر<sup>۵</sup> مشارکتی (مصوب ۱۹۸۰)؛ مستمری اجتماعی (مصوب ۱۹۸۰)؛ مستمری بازنندگان (مصوب ۱۹۹۰)؛ مزایای بازنندگان (مصوب ۱۹۹۴)؛ طرح عمومی<sup>۶</sup> (مصوب ۲۰۰۷)؛ نظام تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۰۷)؛ از کارافتادگی (مصوب ۲۰۰۹)؛ و طرح‌های غیر مشارکتی (مصوب سال‌های ۲۰۰۹، ۲۰۱۰ و ۲۰۱۱) اداره می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور پرتغال دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

1 National Social Security Office

2. National Pensions Office

3. National Sickness and Invalidity Insurance Institute

4. Portugal

5. General scheme

6. Cape Verde

۱. بیمه اجتماعی: کارمندان، و خویش فرمایانی که درآمد سالانه ناخالص بیشتر از ۶ برابر نرخ مزایای اجتماعی دارند، تحت پوشش قرار می گیرند.

پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایانی که درآمد سالانه ناخالص تا حد ۶ برابر نرخ مزایای اجتماعی دارند، و برای اشخاصی که تحت پوشش هیچ برنامه مشارکتی اجباری دیگری قرار ندارند، فراهم است.

✓ نرخ مزایای اجتماعی برابر ۴۱۹/۲۲ یورو در ماه می باشد.

✓ **نظام های بیمه ای ویژه** برای اشخاص خاص، به تدریج با نظام عمومی یکپارچه می شوند.

۲. نظام مساعدت اجتماعی: ساکنان کشور پرتغال از جمله شهروندان استرالیا، برزیل، کانادا، جزایر کیپ ورد و کشورهای اتحادیه اروپا تحت پوشش قرار می گیرند (همان).

پرتغال		نام کشور
یورو		واحد پول
۰/۹۲ یورو = ۱ دلار		نرخ تبدیل به دلار
۱۹۱۹ (اجرایی نشد)؛ ۱۹۳۵		نخستین قانون بیمه
طرح غیر مشارکتی (۱۹۸۰)؛ مستمری اجتماعی (۱۹۸۰)؛ مستمری بازماندگان (۱۹۹۰)؛ مزایای بازماندگان (۱۹۹۴)؛ طرح عمومی (۲۰۰۷)؛ نظام تأمین اجتماعی (۲۰۰۷)؛ از کارافتادگی (۲۰۰۹)؛ و طرح های غیر مشارکتی (۲۰۰۹، ۲۰۱۰ و ۲۰۱۱)		قوانین جاری
بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی		نوع برنامه
کارمندان، و خویش فرمایان با درآمد سالانه ناخالص بیشتر از ۶ برابر نرخ مزایای اجتماعی	بیمه اجتماعی	پوشش
ساکنان کشور پرتغال از جمله شهروندان استرالیا، برزیل، کانادا، جزایر کیپ ورد <sup>۱</sup> و کشورهای اتحادیه اروپا	مساعدت اجتماعی	
برای خویش فرمایان با درآمد سالانه ناخالص تا حد ۶ برابر نرخ مزایای اجتماعی، و برای اشخاصی که تحت پوشش هیچ برنامه مشارکتی اجباری دیگری نیستند		پوشش داوطلبانه
دارد		نظام ویژه بیمه

Δ جدول ۱۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه ای و نحوه پوشش بیمه در کشور پرتغال

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۱۱ درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود.

از مجموع ۳۴/۷۵ درصد مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما، میزان ۲۰/۲۱ درصد در تأمین مالی مزایای بازنشستگی، ۴/۲۹ درصد در تأمین مالی مزایای از کارافتادگی و ۲/۴۴ درصد در تأمین مالی مزایای بازماندگی سرمایه‌گذاری می‌شود.

✓ وجوه حاصل از مشارکت فرد بیمه شده همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان، بیماری‌های ناشی از شغل و مزایای بیکاری سرمایه‌گذاری می‌شود.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش‌فرمایان

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۲۹/۶ درصد از درآمد مرجع به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

همچنین برای دسته‌های خاص از افراد خویش‌فرما (نظیر صاحبان مجامع و صاحبان شرکت‌های مجاز با مسئولیت محدود و همچنین همسران و شرکای آنها) میزان ۳۴/۷۵ درصد از درآمد مرجع به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

افراد خویش‌فرما انتخاب می‌کنند که درآمد مرجعی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد از دامنه ۱ تا ۱۱ برابر نرخ مزایای اجتماعی (۴۱۹/۲۲ یورو) کدام یک باشد.

✓ وجوه حاصل از مشارکت خویش‌فرمایان همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان، بیماری‌های ناشی از شغل و مزایای بیکاری سرمایه‌گذاری می‌شود.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • کارفرما

۱. **بیمهٔ اجتماعی:** میزان ۲۳/۷۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان، به علاوه ۵ درصد از درآمد مرجع برای اشخاص خویش فرمایی که از نظر اقتصادی به کارفرما متکی هستند (خویش فرمایانی که ۸۰ درصد از درآمد سالانهٔ خویش از کارفرما دریافت می‌کنند)، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

از مجموع ۳۴/۷۵ درصد مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما، میزان ۲۰/۲۱ درصد در تأمین مالی مزایای بازنشستگی، ۴/۲۹ درصد در تأمین مالی مزایای از کارافتادگی و ۲/۴۴ درصد در تأمین مالی مزایای با ماندگی سرمایه گذاری می‌شود.

✓ وجوه حاصل از مشارکت فرد بیمه شده همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان، بیماری‌های ناشی از شغل و مزایای بیکاری سرمایه گذاری می‌شود.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **بیمهٔ اجتماعی:** دولت قسمتی از مخارج برنامه را از طریق بخشی از درآمدهای ناشی از مالیات بر ارزش افزوده<sup>۱</sup> تأمین می‌کند.

۲. **مساعدت اجتماعی:** تمامی هزینه‌ها بر عهدهٔ دولت است (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۱۱٪ از درآمد ناخالص	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۲۹/۶٪ از درآمد مرجع	بیمه اجتماعی	خویش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۲۳/۷۵٪ از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
تأمین بخشی از مخارج از طریق عایدات مالیات بر ارزش افزوده	بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها بر عهدهٔ دولت است	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۱۶: نحوهٔ تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور پرتغال



## سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار، هبستگی و تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> ([www.portugal.gov.pt/en/gc21](http://www.portugal.gov.pt/en/gc21)) /ministries/labour-solidarity-and-social-security نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را از طریق دبیرخانه دولتی تأمین اجتماعی<sup>۲</sup> ارائه می‌کند.
۲. مؤسسه تأمین اجتماعی ([www.seg-social.pt](http://www.seg-social.pt)) برنامه را از طریق مرکز مستمری‌های ملی<sup>۳</sup> اداره می‌کند.

## ترکیه

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور ترکیه در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قانون بازنشستگی (مصوب ۱۹۴۹) و قانون بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی (مصوب ۱۹۵۷) می‌باشد.

این کشور در حال حاضر با قوانین تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۶۴ اجرایی شده در ۱۹۶۵)؛ تأمین اجتماعی کارکنان بخش کشاورزی (مصوب ۱۹۸۳ اجرایی شده در ۱۹۸۴)؛ مؤسسه تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۰۶)؛ بیمه تأمین اجتماعی و سلامت عمومی<sup>۵</sup> (مصوب ۲۰۰۶ و اجرایی شده در ۲۰۰۷)؛ و تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۰۸) امورات بیمه خویش را مدیریت می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور ترکیه دارای یک برنامه «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد.

1. Ministry of Labor, Solidarity, and Social Security
2. State Secretariat for Social Security
3. National Pension Center
4. Turkey
5. Social Security and General Health Insurance

✓ **نکته:** در ماه مه ۲۰۱۶، نظام جداگانه‌های برای کارمندان بخش عمومی و خصوصی و خویش‌فرمایانی که در یکی از مؤسسات جدیداً ایجاد شده تأمین اجتماعی ادغام شده‌اند، بوجود آمده است (همان).

## پوشش

کارکنان (از جمله اتباع خارجی) که بصورت قراردادی در بخش‌های دولتی یا خصوصی کار می‌کنند، نظیر خدمتگزاران دولتی، اشخاص خویش‌فرما و کارگران مشاغل خانگی تمام وقت تحت پوشش قرار می‌گیرند.

پوشش داوطلبانه فراهم است.

نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان بانک‌ها، شرکت‌های بیمه، اتاق‌های بازرگانی<sup>۱</sup>، و بورس‌های اوراق بهادار<sup>۲</sup> وجود دارد (همان).

نام کشور	ترکیه
واحد پول	لیره
نرخ تبدیل به دلار	۲/۹۲ لیره = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	قانون بازنشستگی (۱۹۴۹)؛ قانون بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی (۱۹۵۷)
قوانین جاری	تأمین اجتماعی (۱۹۶۴)؛ تأمین اجتماعی کارکنان بخش کشاورزی (۱۹۸۳)؛ مؤسسه تأمین اجتماعی (۲۰۰۶)؛ بیمه تأمین اجتماعی و سلامت عمومی (۲۰۰۶)؛ تأمین اجتماعی (۲۰۰۸)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارکنان (از جمله اتباع خارجی) بخش‌های دولتی یا خصوصی، خدمتگزاران دولتی، اشخاص خویش‌فرما و کارگران مشاغل خانگی تمام وقت
پوشش داوطلبانه	دارد
نظام ویژه بیمه	برای کارمندان بانکها، شرکت‌های بیمه، اتاقهای بازرگانی، و بورسهای اوراق بهادار

Δ جدول ۱۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور ترکیه

1. Chambers of Commerce
2. Stock Exchanges

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

- میزان ۹ درصد از درآمد ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.
- ✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی ناخالص می‌باشد.
- ✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۶/۵ برابر حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی ناخالص است.
- ✓ حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی ناخالص برابر با ۱۶۴۷ لیره<sup>۱</sup> ترکیه می‌باشد.

### • خویش‌فرمایان

- میزان ۲۰ درصد از درآمد اظهار شدهٔ ماهانهٔ فرد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.
- ✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی ناخالص می‌باشد.
- ✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۶/۵ برابر حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی ناخالص است.
- ✓ حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی ناخالص برابر با ۱۶۴۷ لیرهٔ ترکیه می‌باشد.

### • کارفرما

- میزان ۱۱ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.
- ✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی ناخالص می‌باشد.

1. Lira

- ✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۶/۵ برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی ناخالص است.
- ✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی ناخالص برابر با ۱۶۴۷ لیره ترکیه می‌باشد.

## • دولت

میزان ۲۵ درصد از مجموع حق بیمه‌های جمع‌آوری شده، بر عهده دولت است (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۹٪ از درآمد ماهانه فرد
خوبش‌فرمایان	۲۰٪ از درآمد اظهار شده ماهانه فرد
کارفرمایان	۱۱٪ از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه
دولت	۲۵٪ از مجموع حق بیمه‌های جمع‌آوری شده

Δ جدول ۱۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور ترکیه

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.csgeb.gov.tr>) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را ارائه می‌کند.
۲. مؤسسه تأمین اجتماعی (<http://www.sgk.gov.tr>) که توسط مجمع عمومی، هیأت مدیره و رئیس مدیریت می‌شود، وظیفه اداره برنامه را بر عهده دارد.

## ▲ جمهوری چک<sup>۲</sup>

### ▲ چهارچوب قانونی

نخستین قوانین کشور جمهوری چک قانون کارمندان حقوق‌بگیر (مصوب ۱۹۰۶) و قانون کارکنان دستمزدی (مصوب ۱۹۲۴) هستند.

1. Ministry of Labor and Social Security
2. Czech Republic

این کشور هماکنون با قانون مصوب ۱۹۹۵ که بیمه مستمری نام دارد و در ۱۹۹۶ عملیاتی و اجرا شده است، امورات بیمه‌ای خویش را اداره می‌نماید (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور جمهوری چک دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام همگانی (کمک هزینه تدفین)<sup>۱</sup>» می‌باشد (همان).

## پوشش

۱. بیمه اجتماعی: کلیه افراد استخدام شده و خویش فرمایان، دانش‌آموزان، بیکاران، نگهبانان، اشخاص نیازمند، پرسنل نیروهای نظامی و خدمتگزاران دولتی تحت پوشش این بیمه قرار دارند.

✓ پوشش داوطلبانه برای اشخاص بیکار و دانش‌آموزانی که به واسطه قانون ۱۹۹۵ به صورت اجباری تحت پوشش قرار ندارند، افرادی که در خارج از کشور مشغول به کار هستند و اشخاصی که برخی از مشاغل داوطلبانه را انجام می‌دهند وجود دارد. این امکان پیش بینی شده است که سایر افرادی که بیش از ۱۸ سال سن دارند، و در این لیست قرار ندارند، برای حداکثر ۱۰ سال به صورت داوطلبانه تحت پوشش بیمه قرار بگیرند.

۲. کمک هزینه تدفین: ساکنان دائمی جمهور چک، از جمله شهروندان اتحادیه اروپا و سایر افرادی که قانون تصریح کرده است، تحت پوشش این بیمه قرار می‌گیرند (همان)

نام کشور	جمهوری چک
واحد پول	کرون جمهوری چک
نرخ تبدیل به دلار	۲۴/۲۰ کرون = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	کارمندان حقوق‌بگیر (۱۹۰۶)؛ قانون کارکنان دستمزدی (۱۹۲۴)
قوانین جاری	بیمه مستمری (۱۹۹۵)

Δ جدول ۱۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور جمهوری چک

### 1. Funeral grant

نام کشور		جمهوری چک
نوع برنامه		بیمهٔ اجتماعی، و سیستم همگانی (کمک هزینهٔ تدفین)
پوشش	بیمهٔ اجتماعی	کلیهٔ افراد استخدام شده، خویش فرمایان، دانش‌آموزان، بیکاران، نگهبانان، نیازمندان، پرسنل نیروهای نظامی و خدمتگزاران دولتی
	کمک هزینهٔ تدفین	ساکنان دائمی جمهوری چک، از جمله شهروندان اتحادیهٔ اروپا و سایر افرادی که قانون تصریح کرده است
پوشش داوطلبانه	بیمهٔ اجتماعی دارای پوشش داوطلبانه برای اشخاص بیکار و دانش‌آموزان، افرادی که در خارج از کشور مشغول به کار هستند و اشخاصی که برخی از مشاغل داوطلبانه را انجام می‌دهند	
نظام ویژهٔ بیمه	ندارد	

△ ادامهٔ جدول ۱۹

## منابع مالی:

### • افراد بیمه شده

۱. بیمهٔ اجتماعی: میزان ۶/۵ درصد از سقف درآمد ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که برای محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۸ برابر درآمد متوسط ماهانهٔ ملی می‌باشد.

✓ متوسط درآمد ماهانهٔ ملی مبلغ ۲۷۰۰۶ کُرونا<sup>۱</sup> (واحد پول جمهوری چک) می‌باشد.

۲. کمک هزینهٔ تدفین: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش فرمایان

۱. بیمهٔ اجتماعی: میزان ۲۸ درصد از سقف درآمد ماهانهٔ اظهار شده توسط فرد به‌عنوان نرخ حق بیمه می‌باشد. سقف درآمد ماهانهٔ اظهار شده عبارت از ۵۰ درصد از تفاوت بین درآمد و مخارج در سال تقویمی قبل می‌باشد.

✓ حداقل سقف درآمد سالانهٔ اظهار شده که برای محاسبهٔ نرخ حق بیمه

1. Koruna

مورد استفاده قرار می‌گیرد، برای افراد خویش فرمایی که بصورت تمام وقت اشتغال دارند، عبارت از ۱۲ برابر یک چهارم (۲۵٪) متوسط درآمد ماهانه ملی؛ و برای افراد خویش فرمای پاره وقت به میزان ۱۲ برابر یک دهم (۱۰٪) متوسط درآمد ماهانه ملی می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه مورد استفاده برای محاسبه نرخ حق بیمه، ۴۸ برابر متوسط درآمد ماهانه ملی (۲۷۰۰۶ گرون) است.

۲. کمک هزینه تدفین: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرما

۱. بیمه اجتماعی: میزان ۲۱/۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه به کارمندان به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد سالانه مورد استفاده برای محاسبه نرخ حق بیمه، ۴۸ برابر متوسط درآمد ماهانه ملی (۲۷۰۰۶ گرونا) است.

۲. کمک هزینه تدفین: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • دولت

۱. بیمه اجتماعی: هر گونه کسری بودجه توسط دولت تأمین مالی می‌شود.

۲. کمک هزینه تدفین: تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت می‌باشد (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۶/۵٪ از سقف درآمد ماهانه	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	کمک هزینه تدفین	
۲۸٪ از سقف درآمد ماهانه اظهار شده	بیمه اجتماعی	خویش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	کمک هزینه تدفین	
۲۱/۵٪ از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	کمک هزینه تدفین	
تأمین هر گونه کسری بودجه	بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است	کمک هزینه تدفین	

Δ جدول ۲۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور جمهوری چک

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و امور اجتماعی (<https://www.mpsv.cz/cs>) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را در «بیمه اجتماعی» ارائه می‌کند و مسئولیت سیاست‌های توسعه‌ای را برای تمامی حوزه‌های تأمین اجتماعی به استثنای بیمه سلامت<sup>۱</sup> بر عهده دارد. ضمن اینکه این وزارت در طرح «کمک هزینه تدفین» نظارت کلی را بر عهده دارد.

۲. اداره تأمین اجتماعی جمهوری چک<sup>۲</sup> ([www.cssz.cz](http://www.cssz.cz)) مسئولیت جمع‌آوری و مدیریت حق بیمه‌ها و ارائه مزایا را از طریق سازمان مرکزی و ۷۷ اداره منطقه‌ای بر عهده دارد.

۳. کمک هزینه تدفین، توسط اداره کار<sup>۳</sup> مدیریت می‌شود.

## دانمارک

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در ارتباط با بیمه و مستمری‌های عمومی در کشور دانمارک قوانین مصوب ۱۸۹۱ (بازنشستگی) و ۱۹۲۱ (ازکارافتادگی) می‌باشند.

قوانین جاری این کشور در امورات بیمه در حال حاضر قوانین مصوب سال‌های ۲۰۰۹ (مستمری تکمیلی بازار کار<sup>۴</sup> موسوم به ATP)؛ و ۲۰۱۵ (مستمری ازکارافتادگی، مستمری همگانی و خدمات اجتماعی) می‌باشد (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور دانمارک دارای «نظام همگانی و بیمه اجتماعی»<sup>۵</sup> می‌باشد (همان).

1. Health insurance
2. Czech Social Security Administration
3. Labor office
4. Labor-market supplementary pension (Danish: Arbejdsmarkedets Tillægspension) ATP
5. Universal and social insurance system



## پوشش

۱. **مستمری همگانی:** کلیه ساکنین کشور دانمارک، تحت پوشش مستمری همگانی قرار می‌گیرند.

۲. **مستمری تکمیلی بازار کار (ATP):** کلیه کارمندان و افراد استخدامی، از جمله دریافت کنندگان مستمری از کارافتادگی در قبل از سال ۲۰۰۳ و همینطور دریافت کنندگان مزایای نقدی و مساعدت اجتماعی برای بیماری، زایمان، بیکاری، تحت پوشش این بیمه قرار دارند.

• پوشش داوطلبانه برای افرادی که قبلاً بیمه بودند و در حال حاضر فاقد درآمد یا خویش فرما باشند به مدت حداقل ۳ سال وجود دارد، و همینطور برای دریافت کنندگان مستمری از کارافتادگی (از سال ۲۰۰۳ به بعد) و برای دریافت کنندگان مزایای بازنشستگی زود هنگام داوطلبانه، وجود دارد (همان).

نام کشور	دانمارک
واحد پول	کرون دانمارک
نرخ تبدیل به دلار	۶/۸۶ کرون = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	بازنشستگی (۱۸۹۱)؛ از کارافتادگی (۱۹۲۱)
قوانین جاری	مستمری تکمیلی بازار کار موسوم به ATP (۲۰۰۹)؛ مستمری از کارافتادگی، مستمری همگانی و خدمات اجتماعی (۲۰۱۵)
نوع برنامه	نظام همگانی و بیمه اجتماعی
پوشش	مستمری همگانی
	کلیه ساکنین کشور دانمارک
پوشش داوطلبانه	مستمری تکمیلی بازار کار (ATP)
	کلیه کارمندان و افراد استخدامی، دریافت کنندگان مستمری از کارافتادگی در قبل از سال ۲۰۰۳ و دریافت کنندگان مزایای نقدی و مساعدت اجتماعی برای بیماری، زایمان، بیکاری
پوشش داوطلبانه	بیمه مستمری تکمیلی بازار کار دارای پوشش داوطلبانه است (برای افرادی که قبلاً بیمه بوده و در حال حاضر فاقد درآمد یا خویش فرما باشند و همینطور برای دریافت کنندگان مستمری از کارافتادگی و برای دریافت کنندگان مزایای بازنشستگی زود هنگام)
نظام ویژه بیمه	ندارد

Δ جدول ۲۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور دانمارک

### • افراد بیمه شده

۱. مستمری پایه همگانی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۲. مستمری تکمیلی بازار کار (ATP): تا سقف ۱۱۳۵/۸۰ کرون<sup>۱</sup> (واحد پول دانمارک) در یک سال برای یک کارگر تمام وقت به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود. دریافت کنندگان مزایای بیماری و زایمان، و همین‌طور افرادی که از مزایای بیکاری استفاده می‌کنند و همچنین برخی از کارآموزان فنی و حرفه‌ای، دو برابر این مقدار (۱۱۳۵/۸۰) به‌عنوان حق بیمه می‌بایست پرداخت نمایند. ✓ مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه می‌تواند ماهانه یا سه ماهه باشد.

### • خویش‌فرمایان

۱. مستمری پایه همگانی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۲. مستمری تکمیلی بازار کار (ATP): تا سقف ۳۴۰۸ کرون برای یک سال به‌عنوان حق بیمه می‌بایست پرداخت کنند. ✓ خویش‌فرمایان باید حق بیمه خود را بر طبق قانون هر سه ماه یکبار پرداخت نمایند.

### • کارفرما

۱. مستمری پایه همگانی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۲. مستمری تکمیلی بازار کار (ATP): تا سقف ۲۲۷۲/۲۰ کرون برای یک سال به‌ازای هر کارگر تمام وقت به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود. ✓ کارفرمایان می‌بایست مبلغ حق بیمه را هر سه ماه یکبار پرداخت نمایند.

---

1. Kroner

## • دولت

۱. مستمري پایه همگاني: تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است.

✓ دولت میتواند به صورت ماهانه یا هر سه ماه یکبار هزینه‌های مربوط به خود را پرداخت نماید.

۲. مستمري تکميلي بازار کار (ATP): دولت هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
هیچ هزینه‌ای	مستمري همگاني	افراد بیمه شده
تا سقف ۱۱۳۵/۸۰ کرون در یک سال	مستمري تکميلي بازار کار (ATP)	
هیچ هزینه‌ای	مستمري همگاني	خوبش فرمایان
تا سقف ۳۴۰۸ کرون در یک سال	مستمري تکميلي بازار کار (ATP)	
هیچ هزینه‌ای	مستمري همگاني	کارفرمایان
تا سقف ۲۲۷۲/۲۰ کرون در یک سال	مستمري تکميلي بازار کار (ATP)	
تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است	مستمري همگاني	دولت
هیچ هزینه‌ای	مستمري تکميلي بازار کار (ATP)	

Δ جدول ۲۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور دانمارک

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت اشتغال<sup>۱</sup> (<https://bm.dk>) بر روندهای بیمه‌ای در «مستمري فراگیر» نظارت کلی ارائه می‌کند و مستمري فراگیر را در سطح ملی، اداره می‌نماید.

۲. اداره نظارت مالی دانمارک<sup>۲</sup> (<https://www.finanstilsynet.dk>) بر برنامه مستمري فراگیر نظارت می‌کند.

۳. مؤسسه مستمري تکميلي بازار کار<sup>۳</sup> (<https://www.atp.dk>) که توسط دو هیأت مدیره هدایت می‌شود، برنامه ATP را مدیریت می‌کند.

1. Ministry of Employment

2. Danish Financial Supervisory Authority

3. Labor Market Supplementary Pension Institution

## چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور روسیه در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در سال ۱۹۲۲ وضع گردید.

قوانین جاری این کشور در حال حاضر عبارت از قانون از کارافتادگی (مصوب ۱۹۹۵)؛ قانون بیمه مستمری اجباری (مصوب ۱۹۹۶)؛ قانون صندوق‌های مستمری غیر دولتی<sup>۲</sup> (مصوب ۱۹۹۸)؛ قانون مستمری‌های عمومی (مصوب ۲۰۰۱)؛ قانون مستمری‌های کارگری (مصوب ۲۰۰۱)؛ قانون بیمه مستمری اجباری (مصوب ۲۰۰۱)؛ قانون مستمری کارگری زودتر از موعد (مصوب ۲۰۰۲)؛ قانون دوره بیمه‌ای<sup>۳</sup> (مصوب ۲۰۰۲)؛ قانون سرمایه‌گذاری (مصوب ۲۰۰۲)؛ قانون کد مالیاتی (مصوب ۲۰۰۴ و اجرایی شده در ۲۰۰۵)؛ قانون مشارکت بیمه اجتماعی (مصوب ۲۰۰۹ و اجرایی شده در ۲۰۱۰)؛ قانون سرمایه‌گذاری مستمری‌ها<sup>۴</sup> (مصوب ۲۰۱۱)؛ قانون بیمه مستمری اجباری (مصوب ۲۰۱۳ و اجرایی شده در ۲۰۱۴)؛ قانون مستمری‌های بیمه (مصوب ۲۰۱۳ و اجرایی شده در ۲۰۱۴)؛ و قانون سرمایه‌گذاری مستمری‌ها (مصوب ۲۰۱۳ و اجرایی شده در ۲۰۱۵) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور روسیه دارای سه برنامه «بیمه اجتماعی»، «حساب فردی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد.

✓ **نکته:** نظام حساب‌های فردی که در سال ۲۰۱۱ معرفی شد، افرادی که متولد ۱۹۶۷ یا بعد از آن هستند را تحت پوشش قرار می‌دهد، اما در حال حاضر مشارکت‌ها در حساب‌های فردی به بیمه اجتماعی هدایت می‌شوند. (همان).

1. Russia
2. Nonstate pension funds
3. Insurance period
4. Funded pensions

## پوشش

شهروندانی که کارمند، خویش فرما، و یا کشاورز مستقل باشند تحت پوشش برنامه‌های بیمه قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای خدمتگزاران دولتی، پرسنل پلیس، و جانبازان جنگی فراهم است (همان).

نام کشور	روسیه
واحد پول	روبل روسیه
نرخ تبدیل به دلار	۷۳/۸۰ روبل = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۲۲
قوانین جاری	از کارافتادگی (۱۹۹۵)؛ بیمه مستمری اجباری (۱۹۹۶)؛ صندوق‌های مستمری غیر دولتی ۴ (۱۹۹۸)؛ مستمری‌های عمومی (۲۰۰۱)؛ مستمری‌های کارگری (۲۰۰۱)؛ بیمه مستمری اجباری (۲۰۰۱)؛ مستمری کارگری زودتر از موعد (۲۰۰۲)؛ دوره بیمه‌ای ۵ (۲۰۰۲)؛ سرمایه‌گذاری (۲۰۰۲)؛ کد مالیاتی (۲۰۰۴)؛ مشارکت بیمه اجتماعی (۲۰۰۹)؛ سرمایه‌گذاری مستمری‌ها (۲۰۱۱)؛ بیمه مستمری اجباری (۲۰۱۳)؛ مستمری‌های بیمه (۲۰۱۳)؛ و سرمایه‌گذاری مستمری‌ها (مصوب ۲۰۱۳)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ حساب فردی؛ نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کارمندان؛ خویش فرمایان، و کشاورزان مستقل
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	دارد (برای خدمتگزاران دولتی، پرسنل پلیس، و جانبازان جنگی)

Δ جدول ۲۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور روسیه

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

افراد بیمه شده، هیچ هزینه‌ای نمی‌پردازند.

### • خویش فرمایان

به طور کلی، نرخ پرداخت حق بیمه برای کسانی که کمتر از ۳۰۰ هزار روبل<sup>۱</sup> (واحد پول روسیه) در سال درآمد دارند، معادل ۱۷۳۲۸/۴۸ روبل می‌باشد.

1. Ruble

نرخ حق بیمه متفاوت برای برخی طبقه‌های دیگر خویش فرمایان اعمال می‌شود.

## • کارفرما

میزان ۲۲ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد مبلغ ۷۹۶ هزار روبل بعلاوه ۱۰ درصد حقوق و دستمزد بیش از این حد برای طبقه عمومی کارفرمایان می‌باشد. نرخ کاهش یافته حق بیمه برای برخی از گروه‌های خاص کارفرمایان اعمال می‌شود.

## • دولت

دولت تمامی هزینه‌های مستمری‌های اجتماعی را پرداخت می‌کند. همچنین دولت‌های محلی و منطقه‌ای ممکن است در تأمین مالی مزایای تکمیلی مشارکت داشته باشند (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	هیچ هزینه‌ای
خویش فرمایان	مبلغ ۱۷۳۲۸/۴۸ روبل
کارفرمایان	۲۲٪ از حقوق و دستمزد پرداختی
دولت	تمامی هزینه‌های مستمری‌های اجتماعی بر عهده دولت است

Δ جدول ۲۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور روسیه

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. صندوق بازنشستگی فدراسیون روسیه<sup>۱</sup> ([www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)) و سازمان‌های منطقه‌ای آن، وظیفه مدیریت مزایا و جمع‌آوری مشارکت‌های افراد را بر عهده دارند.

۲. وزارت کار و حفاظت اجتماعی فدراسیون روسیه<sup>۲</sup> (<https://rosmintrud.ru>) مسئولیت سیاست‌های توسعه‌ای را بر عهده دارد.

1. Pension Fund of the Russian Federation

2. Ministry of Labor and Social Protection of the Russian Federation

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور رومانی در زمینه بیمه‌های اجتماعی و مستمری‌های عمومی در سال ۱۹۱۲ تصویب شد.

قوانین فعلی این کشور در زمینه بیمه عبارت از قانون حساب‌های فردی اجباری (مصوب ۲۰۰۴)، قانون نظام مستمری عمومی (مصوب ۲۰۱۰ و اجرایی شده در ۲۰۱۱)، و قانون کد مالیاتی<sup>۲</sup> (مصوب ۲۰۱۵) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور رومانی دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام حساب فردی اجباری» می‌باشد (همان).

### پوشش

۱. بیمه اجتماعی؛ کارمندان با قرارداد کار فردی<sup>۳</sup>، خدمتگزاران دولتی، پرسنل نظامی، دریافت کنندگان مزایای بیکاری، خویش فرمایان با متوسط درآمد خالص ماهانه<sup>۴</sup> حداقل ۹۳۸ لئو<sup>۵</sup> (واحد پول رومانی)، و برخی دیگر از کارگران تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه موجود است.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای برخی از حرفه‌های خاص نظیر وکلا و افراد روحانی<sup>۶</sup> وجود دارد.

1. Romania
2. Fiscal code
3. Individual labor contracts
4. Monthly average net income
5. Lei
6. Clergy

۲. حساب فردی اجباری: کارمندان و خویش فرمایانی که در ۱ ژانویه ۲۰۰۸ کمتر از ۳۶ سال سن دارند تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای کسانی که در ۱ ژانویه ۲۰۰۸ بین ۳۶ تا ۴۵ سال سن دارند، فراهم است (همان).

نام کشور	رومانی
واحد پول	لئو
نرخ تبدیل به دلار	۴/۱۵ لئو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۱۲
قوانین جاری	حساب‌های فردی اجباری (۲۰۰۴)؛ نظام مستمری عمومی (۲۰۱۰)؛ و کد مالیاتی <sup>۷</sup> (۲۰۱۵)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ نظام حساب فردی اجباری
پوشش	کارمندان با قرارداد کار فردی، خدمتگزاران دولتی، پرسنل نظامی، دریافت کنندگان مزایای بیکاری، خویش فرمایان، و برخی دیگر از کارگران
	کارمندان و خویش فرمایانی که در ۱ ژانویه ۲۰۰۸ کمتر از ۳۶ سال دارند
پوشش داوطلبانه	هر دو برنامه بیمه‌ای، دارای پوشش داوطلبانه هستند
نظام ویژه بیمه	برنامه بیمه اجتماعی دارای نظام ویژه بیمه برای برخی حرفه‌ها نظیر وکلا و روحانیون می‌باشد

Δ جدول ۲۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور رومانی

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه اجتماعی: میزان ۱۰/۵ درصد از درآمد ناخالص (در بیمه اجتماعی به تنهایی)؛ و ۵/۴ درصد از درآمد ناخالص (در بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری) به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۳۴۰۵ لئو می‌باشد.

۲. حساب فردی اجباری: میزان ۵/۱ درصد از درآمد ناخالص به عنوان نرخ



حق بیمه (و همچنین برای هزینه‌های اداری) تعیین می‌شود.  
✓ حداکثر درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۳۴۰۵ لئو می‌باشد.

### • خویش‌فرمایان

۱. **بیمه اجتماعی:** این امکان وجود دارد که خویش‌فرمایان انتخاب کنند که فقط نرخ فردی  $10/5$  درصد از درآمد (برای بیمه اجتماعی به تنهایی) را به‌عنوان نرخ حق بیمه بپردازند؛ یا  $5/4$  درصد از درآمد را (برای هر دو نظام بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری) به‌عنوان حق بیمه پرداخت کنند؛ یا اینکه راه سوم را انتخاب کرده و نرخ کامل  $26/3$  درصد از درآمد (برای بیمه اجتماعی به تنهایی) را پرداخت نمایند؛ یا راه چهارم و پرداخت نرخ کامل  $21/2$  درصد از درآمد (برای هر دو نظام بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری) را برگزینند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد مبلغ ۹۳۸ لئو می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد مبلغ ۱۳۴۰۵ لئو می‌باشد.

۲. **حساب فردی اجباری:** میزان  $5/1$  درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان نرخ حق بیمه (همچنین و برای هزینه‌های اداری) تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۳۴۰۵ لئو می‌باشد.

### • کارفرما

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان  $15/8$  درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. در صورتیکه شرایط کار سخت و دشوار باشد این میزان  $20/8$  درصد؛ و اگر شرایط خیلی سخت و دشوار باشد  $25/8$  درصد می‌شود.

✓ حداکثر درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۳۴۰۵ لئو می‌باشد.

۲. حساب فردی اجباری: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. بیمه اجتماعی: هر گونه کسری بودجه توسط دولت تأمین مالی می‌شود.

۲. حساب فردی اجباری: هیچ هزینه‌ای بر عهده دولت نیست (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
بیمه اجتماعی به تنهایی: ۱۰/۵٪ از درآمد ناخالص بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری: ۵/۴٪ از درآمد ناخالص	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
۵/۱٪ از درآمد ناخالص	حساب فردی اجباری	
بیمه اجتماعی به تنهایی: ۱۰/۵٪ از درآمد بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری: ۵/۴٪ از درآمد بیمه اجتماعی به تنهایی: نرخ کامل ۲۶/۳٪ از درآمد بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری: نرخ کامل ۲۱/۲٪ از درآمد	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
۵/۱٪ از درآمد ناخالص	حساب فردی اجباری	
۱۵/۸٪ از درآمد ناخالص	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	حساب فردی اجباری	
تأمین هر گونه کسری بودجه	بیمه اجتماعی	دولت
هیچ هزینه‌ای	حساب فردی اجباری	

Δ جدول ۲۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور رومانی

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار، خانواده، حفاظت اجتماعی و سالمندی<sup>۱</sup> ([www.mmuncii.ro](http://www.mmuncii.ro)) وظیفه نظارت کلی و سیاست‌های توسعه‌ای را در «بیمه اجتماعی» بر عهده دارد.

۲. خانه ملی مستمری‌های عمومی<sup>۲</sup> (<http://cnpp.org>) برنامه «بیمه اجتماعی» را مدیریت می‌کند.

1. Ministry of Labor, Family, Social Protection and Elderly

2. National House of Public Pensions

۳. سازمان نظارت مالی<sup>۱</sup> (<https://asfromania.ro>) مدیران صندوق مستمری‌های خصوصی را در «حساب‌های فردی» تعیین و بر عملکرد ایشان نظارت می‌کند.
۴. مدیران صندوق مستمری‌های خصوصی حساب‌های فردی را مدیریت می‌کند و مستمری‌ها را می‌پردازند.



### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور سوئد در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های اجتماعی در سال ۱۹۱۳ تصویب شد.

این کشور در حال حاضر با قوانین بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۶۲)، مستمری‌ها (مصوب ۱۹۹۸ و اجرایی شده در ۱۹۹۹)، مستمری‌ها (مصوب ۲۰۰۰)؛ بیماری (مصوب ۲۰۰۸)؛ و بیمه اجتماعی (مصوب ۲۰۱۰ اجرایی شده در ۲۰۱۱) امورات بیمه‌ای خویش را مدیریت می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور سوئد دارای ۳ برنامه «مشارکت تعریف شده مفهومی»<sup>۳</sup> (NDC)، «بیمه اجتماعی» و «نظام حساب فردی اجباری» می‌باشد.

✓ **نکته:** نظام مستمری بازنشستگی بیمه اجتماعی، کارکنان و خویش‌فرمایانی که قبل از سال ۱۹۳۸ متولد شده‌اند را تحت پوشش قرار می‌دهد. لازم به ذکر است که نوعی انتقال تدریجی از نظام بیمه اجتماعی مرتبط با درآمد به نظام NDC و نظام حساب فردی اجباری برای افرادی که در حد فاصل ۱۹۳۸ تا ۱۹۵۳ متولد شده‌اند، وجود دارد (همان).

1. Financial Supervisory Authority
2. Sweden
3. Notional Defined Contribution (NDC)

۱. مستمری مرتبط به درآمد<sup>۱</sup> (نظام NDC): کارکنان و خویش فرمایانی که بعد از سال ۱۹۵۴ متولد شده‌اند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.
- لازم به ذکر است که قوانین انتقال ویژه در مورد افرادی که بین ۱۹۳۸ تا ۱۹۵۳ متولد شده‌اند، اعمال می‌شود.
۲. مستمری حق بیمه<sup>۲</sup> (حساب فردی اجباری): کارکنان و خویش فرمایان تحت پوشش قرار می‌گیرند.
۳. مستمری تضمینی: کلیه ساکنین کشور سوئد تحت پوشش قرار می‌گیرند.
۴. مستمری از کارافتادگی مرتبط با درآمد<sup>۳</sup> (یا غرامت بیماری<sup>۴</sup>) (بیمه اجتماعی): کارکنان و خویش فرمایان تحت پوشش قرار می‌گیرند.
۵. مستمری از کارافتادگی تضمینی<sup>۵</sup> (یا غرامت بیماری): کلیه ساکنین کشور سوئد تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	سوئد
واحد پول	کرون
نرخ تبدیل به دلار	۸/۴۴ کرون = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۱۳
قوانین جاری	بیمه اجتماعی (۱۹۶۲)؛ مستمری‌ها (۱۹۹۸)؛ مستمری‌ها (۲۰۰۰)؛ بیماری (۲۰۰۸)؛ بیمه اجتماعی (۲۰۱۰)
نوع برنامه	مشارکت تعریف شده مفهومی (NDC)؛ بیمه اجتماعی؛ نظام حساب فردی اجباری

Δ جدول ۲۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور سوئد

1. Earnings-related pension
2. Premium pension
3. Earnings-related disability pension
4. Sickness compensation
5. Guarantee disability pension

سوئد		نام کشور
کارکنان و خویش فرمایانی که بعد از سال ۱۹۵۴ متولد شده‌اند	مستمری مرتبط به درآمد	پوشش
کارکنان و خویش فرمایان	مستمری حق بیمه	
کلیه ساکنین کشور سوئد	مستمری تضمینی	
کارکنان و خویش فرمایان	مستمری از کارافتادگی مرتبط با درآمد	
کلیه ساکنین کشور سوئد	مستمری از کارافتادگی تضمینی	
	ندارد	پوشش داوطلبانه
ندارد		نظام ویژه بیمه

△ ادامه جدول ۲۷

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۷ درصد از درآمد قابل ارزیابی<sup>۱</sup> (برای بازنشستگی) علاوه متوسط ۲۸/۰ درصد از ارزش حساب<sup>۲</sup> فرد (در سال ۲۰۱۵) برای هزینه‌های اداری نظام NDC، و متوسط ۳۸/۰ درصد ارزش دارایی<sup>۳</sup> فرد (در سال ۲۰۱۵) برای مستمری حق بیمه و هزینه‌های حساب فردی اجباری؛ و هزینه‌های اضافی برای مزایای بیمه بازمان‌گان داوطلبانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۸ هزار و ۷۳۹ کرون<sup>۴</sup> سوئد می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۷۸ هزار و ۵۵۱ کرون سوئد می‌باشد.

از ترکیب مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما در پرداخت حق بیمه، ۲/۵ درصد در تأمین مالی مستمری حق بیمه برای نظام فردی اجباری استفاده می‌شود.

1. Assessable income
2. Account value
3. Asset value
4. Kronor

## • خویش فرما

میزان ۱۷/۲۱ درصد از درآمد قابل ارزیابی (برای بازنشستگی) بعلاوه متوسط ۰/۰۲۸ درصد از ارزش حساب فرد (در سال ۲۰۱۵) برای هزینه‌های اداری نظام NDC، و متوسط ۰/۳۸ درصد ارزش دارایی فرد (در سال ۲۰۱۵) برای مستمری حق بیمه و هزینه‌های حساب فردی اجباری؛ بعلاوه همچنین ۱/۱۷ درصد از درآمد قابل ارزیابی برای بیمه بازماندگان و هزینه‌های اضافی برای مزایای بیمه بازماندگان داوطلبانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۸ هزار و ۷۳۹ کرون سوئد می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۷۸ هزار و ۵۵۱ کرون سوئد می‌باشد.

از مجموع مشارکت خویش فرما در پرداخت حق بیمه، ۲/۵ درصد در تأمین مالی مستمری حق بیمه برای نظام فردی اجباری استفاده می‌شود.

## • کارفرما

میزان ۱۰/۲۱ درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده (برای بازنشستگی)؛ بعلاوه ۴/۸۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده (برای از کارافتادگی و غرامت بیماری)؛ بعلاوه ۱/۱۷ درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده (برای بازماندگان) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

از ترکیب مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما در پرداخت حق بیمه، ۲/۵ درصد در تأمین مالی مستمری حق بیمه برای نظام فردی اجباری استفاده می‌شود.

## • دولت

دولت تمامی هزینه‌های مستمری‌های تضمینی را بر عهده دارد. دولت همچنین سهم حق بیمه مرتبط با درآمد را برای خدمتگزاران دولت مرکزی و همچنین سهم حق بیمه (بر مبنای درآمد) افرادی که مزایای از کارافتادگی و یا بیماری را دریافت می‌کنند را می‌پردازد و تأمین مزایای نقدی والدین، یا کمک هزینه‌های تحصیلی را بر عهده دارد (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۷٪ از درآمد قابل ارزیابی برای بازنشستگی علاوه متوسط ۰/۲۸٪ از ارزش حساب فرد برای هزینه‌های اداری نظام NDC، و متوسط ۰/۳۸٪ ارزش دارایی فرد برای مستمری حق بیمه و هزینه‌های حساب فردی اجباری
خویش‌فرمایان	۱۷/۲۱٪ از درآمد قابل ارزیابی برای بازنشستگی علاوه متوسط ۰/۲۸٪ از ارزش حساب فرد برای هزینه‌های اداری نظام NDC، و متوسط ۰/۳۸٪ ارزش دارایی فرد برای مستمری حق بیمه و هزینه‌های حساب فردی اجباری؛ علاوه ۱/۱۷ درصد از درآمد قابل ارزیابی برای بیمه‌بازماندگان
کارفرمایان	۱۰/۲۱٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده برای بازنشستگی؛ علاوه ۴/۸۵٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده برای ازکارافتادگی و غرامت بیماری؛ علاوه ۱/۱۷٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده برای بازماندگان
دولت	تمامی هزینه‌های مستمری‌های تضمینی را بر عهده دولت است

Δ جدول ۲۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور سوئد

## سازمان‌های اداری

۱. آژانس مستمری‌های سوئد<sup>۱</sup> (<https://www.pensionsmyndigheten.se>) برنامه مستمری‌های بازنشستگی و بازماندگی را مدیریت و بر آن نظارت می‌نماید.

۲. آژانس بیمه اجتماعی سوئد<sup>۲</sup> (<https://www.forsakringskassan.se>) برنامه مستمری ازکارافتادگی را مدیریت و بر آن نظارت می‌نماید.

## سوئیس<sup>۳</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین کشور سوئیس در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی و اجتماعی قوانین مستمری‌های پایه بازنشستگی و بازماندگی<sup>۴</sup> (مصوب ۱۹۴۶)؛ مستمری‌های پایه ازکارافتادگی<sup>۵</sup> (مصوب ۱۹۵۹)؛ مستمری‌های بازنشستگی

1. Swedish Pensions Agency
2. Swedish Social Insurance Agency
3. Switzerland
4. Old-age and survivor base pensions
5. Disability base pensions

شغلی، از کارافتادگی و بازمندگی<sup>۱</sup> (مصوب ۱۹۸۲) و بیمه اجتماعی (مصوب ۲۰۰۰) می‌باشند.

لازم به ذکر است که این قوانین، قوانین فعلی کشور سوئیس در حال حاضر نیز می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

## ▲ نوع برنامه

کشور سوئیس دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مستمری شغلی اجباری<sup>۲</sup>» می‌باشد (همان).

## ▲ پوشش

### ۱. مستمری پایه

کلیه ساکنین یا اشخاص درآمذزای کشور سوئیس تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای شهروندان سوئیس، شهروندان کشورهای اتحادیه اروپا، و شهروندان کشورهای انجمن تجارت آزاد اروپا<sup>۳</sup> (EFTA) وجود دارد، مشروط بر آنکه آنها خارج از سوئیس و کشورهای اتحادیه اروپا و کشورهای انجمن تجارت آزاد اروپا زندگی کنند و به مدت حداقل ۵ سال متوالی تحت پوشش بیمه اجباری در سوئیس قرار داشته باشند.

### ۲. مستمری شغلی اجباری

کارکنانی که درآمد سالانه بالغ بر ۲۱ هزار ۱۵۰ فرانک<sup>۴</sup> سوئیس با کارفرمای یکسان داشته باشند، تحت پوشش قرار می‌گیرند. همچنین اشخاص بیکار تحت پوشش مزایای از کارافتادگی و بازمندگی قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای کارگران دستمزدی که واجد شرایط (تحت پوشش قرار گرفتن برای) بیمه اجباری نیستند، و همینطور برای اشخاص خوش فرما فراهم است (همان).

---

1. Occupational old-age, disability, and survivor pensions

2. Mandatory occupational pension system

3. European Free Trade Association (EFTA)

4. Franc



سوئیس		نام کشور
فرانک		واحد پول
۰/۹۹ فرانک = ۱ دلار		نرخ تبدیل به دلار
مستمری‌های پایه‌ی بازنشستگی و بازماندگی (۱۹۴۶)؛ مستمری‌های پایه‌ی از کارافتادگی (۱۹۵۹)؛ مستمری‌های بازنشستگی شغلی، از کارافتادگی و بازماندگی (۱۹۸۲)، بیمه‌ی اجتماعی (۲۰۰۰)		نخستین قانون بیمه
قوانین جاری کشور سوئیس، همان نخستین قوانین تصویب شده‌ی این کشور هستند		قوانین جاری
بیمه‌ی اجتماعی؛ نظام مستمری شغلی اجباری		نوع برنامه
مستمری پایه	کلیه‌ی ساکنین یا اشخاص درآمدزای کشور سوئیس	پوشش
مستمری شغلی اجباری	کارکنانی که درآمد سالانه‌ی بالغ بر ۲۱ هزار ۱۵۰ فرانک سوئیس با کارفرمای یکسان داشته باشند	
هر دو برنامه‌ی بیمه‌ای، دارای پوشش داوطلبانه هستند		پوشش داوطلبانه
ندارد		نظام ویژه‌ی بیمه

Δ جدول ۲۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه‌ی بیمه‌ای و نحوه‌ی پوشش بیمه در کشور سوئیس

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **مستمری پایه:** میزان ۴/۲ درصد از درآمد ناخالص (برای بازنشستگی و بازماندگی) و میزان ۰/۷ درصد از درآمد ناخالص (برای از کارافتادگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ هیچ حداکثر درآمدی که در محاسبه‌ی نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

افراد بیمه شده‌ای که شاغل به کار نیستند، حق بیمه‌ی سالانه‌ی خویش را بین ۳۹۲ تا ۱۹۶۰ فرانک سوئیس برای بازنشستگی و بازماندگی؛ و بین ۶۵ تا ۳۲۵۰ فرانک سوئیس برای از کارافتادگی پرداخت می‌کنند که میزان دقیق این رقم به میزان وُسع و سایر عوامل بستگی دارد.

۲. **مستمری شغلی اجباری:** مبلغی بین ۷ الی ۱۸ درصد از درآمد ماهانه‌ی ناخالص که بین ۲۴۶۷۵ تا ۸۴۶۰۰ فرانک سوئیس می‌باشد، به‌عنوان نرخ حق بیمه

تعیین می‌شود. میزان دقیق این رقم به سن فرد بیمه شده بستگی دارد.

### • خویش‌فرمایان

۱. **مستمری پایه:** مبلغی بین ۴/۲ تا ۷/۸ درصد از درآمد ناخالص برای بازنشستگی و بازماندگی؛ و بین ۰/۷۵۴ تا ۱/۴ درصد از درآمد ناخالص برای از کارافتادگی به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. میزان دقیق این رقم به میزان درآمد فرد بستگی دارد.

۲. **مستمری شغلی اجباری:** نرخ حق بیمه بر طبق حساب مستمری فرد بیمه شده متفاوت است.

### • کارفرما

۱. **بیمه پایه:** میزان ۴/۲ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی برای بازنشستگی و بازماندگی، و ۰/۷ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی برای از کارافتادگی به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ هیچ حداکثر درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

۲. **مستمری شغلی اجباری:** میزان سهم حق بیمه می‌بایست حداقل به اندازه سهم مشارکت فرد بیمه شده باشد.

### • دولت

۱. **مستمری پایه:** یارانه‌های سالانه دولت فدرال، میزان ۱۹/۵۵ درصد از هزینه مزایای بازنشستگی و بازماندگی، و میزان ۳۷/۷ تا ۵۰ درصد (رقم دقیق به شرایط اقتصادی بستگی دارد) از هزینه مزایای از کارافتادگی را پوشش می‌دهد. لازم به ذکر است که بخشی از درآمد حاصل از مالیات بر ارزش افزوده<sup>۱</sup> و تمامی عایدات مالیات پذیر کازینوهای<sup>۲</sup> سوئیس به بیمه بازنشستگی، و بخش دیگری از درآمد حاصل از مالیات بر ارزش افزوده به بیمه از کارافتادگی اختصاص می‌یابد.

۲. **مستمری شغلی اجباری:** دولت هیچ هزینه‌ای نمی‌پردازد (همان).

1. Value Added Tax (VAT)

2. Taxable profits of casinos

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۴/۲٪ از درآمد ناخالص (برای بازنشستگی و بازماندگی) ۰/۷٪ از درآمد ناخالص (برای ازکارافتادگی)	بیمه پایه	افراد بیمه شده
بین ۷ الی ۱۸٪ از درآمد ماهانه ناخالص	مستمری شغلی اجباری	
بین ۴/۲٪ تا ۷/۸٪ از درآمد ناخالص (برای بازنشستگی و بازماندگی) بین ۰/۷۵۴٪ تا ۱/۴٪ از درآمد ناخالص (برای ازکارافتادگی)	بیمه پایه	خویش فرمایان
نرخ حق بیمه بر طبق حساب مستمری فرد بیمه شده متفاوت است	مستمری شغلی اجباری	
۴/۲٪ از حقوق و دستمزد پرداختی (برای بازنشستگی و بازماندگی) ۰/۷٪ از حقوق و دستمزد پرداختی (برای ازکارافتادگی)	بیمه پایه	کارفرمایان
میزان حق بیمه می‌بایست حداقل به اندازه سهم مشارکت فرد باشد	مستمری شغلی اجباری	
یارانه‌های دولت ۱۹/۵۵٪ از هزینه مزایای بازنشستگی و بازماندگی، و ۳۷/۷٪ تا ۵۰٪ از هزینه مزایای ازکارافتادگی را پوشش می‌دهد	بیمه پایه	دولت
هیچ هزینه‌ای	مستمری شغلی اجباری	

Δ جدول ۳۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور سوئیس

## سازمان‌های اداری

۱. اداره امور داخلی دولت فدرال<sup>۱</sup> (<https://www.edi.admin.ch>) وظیفه نظارت کلی را بر «مستمری‌های پایه» بر عهده دارد.
۲. اداره بیمه اجتماعی دولت فدرال<sup>۲</sup> (<https://www.bsv.admin.ch>) بر اجرای قانون در برنامه «مستمری‌های پایه» نظارت می‌کند.
۳. شبکه متمرکز ایالتی، صنعتی و صندوق جبران خسارت، وظیفه جمع‌آوری و ثبت مشارکت‌ها (حق بیمه‌ها) و پرداخت مستمری‌ها را بر عهده دارند.
۴. دفتر مرکزی جبران خسارت<sup>۳</sup> (<https://www.zas.admin.ch>) از اسناد ثبت نامی بیمه شده‌ها و مستمری‌بگیران در برنامه «مستمری‌های پایه» نگهداری می‌کند.
۵. ایالتها بر اجرای «مستمری اشتغال اجباری» نظارت مستقیم دارند. کمیسیون عالی برای نظارت بر مستمری‌های اشتغال در برنامه «مستمری اشتغال اجباری» (<http://www.oak-bv.admin.ch>) بر ایالتها نظارت می‌کند.
۶. در حدود ۲۱۹۱ مؤسسه ثبت شده مستمری اشتغال، برنامه «مستمری اشتغال اجباری» را مدیریت می‌کنند.

1. Federal Department of Home Affairs

2. Federal Social Insurance Office

3. Central Compensation Office

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون در رابطه با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی و اجتماعی در کشور فرانسه، قانون مصوب سال ۱۹۱۰ می‌باشد.

قوانین جاری این کشور عبارت از قوانین کارکنان غیر کشاورزی (مصوب ۱۹۴۵)؛ اشخاص از کارافتاده (مصوب ۱۹۷۵)؛ مدیریت تأمین اجتماعی<sup>۲</sup> (مصوب ۱۹۹۶)؛ مزایای افراد وابسته<sup>۳</sup> (مصوب ۲۰۰۱)؛ مستمری‌ها (مصوب ۲۰۰۳)؛ بازنشستگی (مصوب ۲۰۰۶)؛ مزایای از کارافتادگی و فعالیت سودآور<sup>۴</sup> (مصوب ۲۰۰۹)؛ و بازنشستگی (مصوب ۲۰۱۰) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور فرانسه دارای سه برنامه «بیمه اجتماعی»، «مستمری مکمل اجباری»<sup>۵</sup> و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان)

### پوشش

#### ۱. بیمه اجتماعی

کارمندان شاغل در بخش تجارت و صنعت، افراد دستمزدبگیر در بخش کشاورزی و همسران وابسته<sup>۶</sup> تحت برخی شرایط تحت پوشش این بیمه قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای سرپرست غیر کارگر خانوار<sup>۷</sup> (فقط در مستمری بازنشستگی)، افراد خارج از پوششی که قبلاً برای حداقل ۶ ماه پوشش اجباری داشته‌اند، افراد غیر استخدام شده‌ای که از اعضای معلول خانواده مراقبت می‌کنند،

1. France
2. Administration of social security
3. Dependency benefits
4. Gainful activity
5. Mandatory complementary pension
6. Dependent spouses
7. Non working heads of household

و شهروندان فرانسوی که در خارج از کشور به کار مشغول هستند وجود دارد. ✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای معدنچیان، کارگران راه‌آهن، کارگران بخش عمومی<sup>۱</sup>، و کارکنان بخش دولتی؛ دریانوردان، اشخاص خویش فرما در بخش غیر کشاورزی، و اشخاص خویش فرما در بخش کشاورزی وجود دارد.

## ۲. طرح‌های مکمل اجباری<sup>۲</sup>

کارمندان شاغل در بخش تجارت و صنعت، دستمزدبگیران بخش کشاورزی، و همسران وابسته تحت برخی از شرایط خاص، تحت پوشش این طرح قرار می‌گیرند. ✓ طرح‌های مکمل ویژه، مقولات مشابهی را نظیر آنچه نظام بیمه اجتماعی دارد، (بر برخی استثنائات) تحت پوشش قرار می‌دهد.

## ۳. مساعدت اجتماعی

کلیه ساکنان کشور فرانسه تحت پوشش نظام مساعدت اجتماعی قرار دارند (همان).

نام کشور	فرانسه
واحد پول	یورو
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۱۰
قوانین جاری	کارکنان غیرکشاورزی (۱۹۴۵)؛ اشخاص از کارافتاده (۱۹۷۵)؛ مدیریت تأمین اجتماعی <sup>۸</sup> (۱۹۹۶)؛ مزایای افراد وابسته <sup>۹</sup> (۲۰۰۱)؛ مستمری‌ها (۲۰۰۳)؛ بازنشستگی (۲۰۰۶)؛ مزایای از کارافتادگی و فعالیت سودآور <sup>۱۰</sup> (۲۰۰۹)؛ بازنشستگی (۲۰۱۰)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ مستمری مکمل اجباری؛ نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کارمندان بخش تجارت و صنعت، افراد دستمزدبگیر در بخش کشاورزی و همسران وابسته
	کارمندان بخش بخش تجارت و صنعت، دستمزدبگیران بخش کشاورزی، و همسران وابسته
	مساعادت اجتماعی
پوشش داوطلبانه	برنامه بیمه اجتماعی دارای پوشش داوطلبانه است
نظام ویژه بیمه	دو برنامه بیمه اجتماعی و طرح‌های مکمل اجباری دارای نظام ویژه بیمه هستند

Δ جدول ۳۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور فرانسه

1. Public utility
2. Mandatory complementary schemes

## منابع مالی

✓ **نکته:** بر خلاف بسیاری از کشورها که تأمین مالی بیمه‌های بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی با هم صورت می‌گیرد و حق بیمه پرداختی افراد در این سه بیمه با هم سرمایه‌گذاری می‌شود، اما در کشور فرانسه به این صورت نیست و تأمین مالی بیمه از کارافتادگی به‌عنوان بخشی از بیمه بیماری و زایمان صورت می‌گیرد.

### • افراد بیمه شده

میزان ۰/۷۵ درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. لازم به ذکر است که مستمری‌بگیران بازنشستگی، به میزان ۳/۲ درصد از مستمری بازنشستگی بیمه اجتماعی و ۱ درصد هر مستمری تکمیلی دیگری را در بیمه بیماری و زایمان مشارکت می‌کنند. مستمری‌بگیران با درآمد پایین معاف از پرداخت هستند.

همچنین دانش آموزان و دانشجویان، افراد جوان و سایر گروه‌ها ممکن است که به میزان ثابتی مشارکت کنند، هرچند افراد بیکار از پرداخت و مشارکت معاف هستند. مشارکت افراد بیمه شده در پرداخت حق بیمه بیماری و زایمان، همچنین در تأمین مالی مزایای از کارافتادگی و برخی مزایای بازماندگی، استفاده می‌شود.

### • خویش‌فرمایان

برای اشخاص خویش‌فرما قابل اجرا نیست.

### • کارفرمایان

میزان ۱۳/۱۴ درصد از دستمزد و حقوق پرداختی به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود. لازم به ذکر است که مشارکت کارفرمایان در پرداخت حق بیمه بیماری و زایمان، در تأمین مالی مزایای از کارافتادگی و برخی مزایای بازماندگی، استفاده می‌شود.

### • دولت

دولت وظیفه تأمین مالی بارانه‌های متغیر برای پرداخت سهم حق بیمه افرادی که

برای بلند مدت بیکار هستند، و همچنین افرادی که تحت شرایط خاص، مجدداً وارد بازار کار می‌شوند. را بر عهده دارد. بخشی از این تأمین مالی از طریق مشارکت اجتماعی عمومی و مالیات بر درآمد فردی افراد جامعه صورت می‌گیرد.

مشارکت دولت، همچنین در تأمین مالی مزایای از کارافتادگی و برخی مزایای بازماندگی استفاده می‌شود (همان، ص. ۱-۲).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۰/۷۵٪ از درآمد ناخالص
خویش‌فرمایان	-
کارفرمایان	۱۳/۱۴٪ از دستمزد و حقوق پرداختی
دولت	تأمین مالی بارانه‌ها برای پرداخت سهم حق بیمه افرادی که برای بلند مدت بیکار هستند، و افرادی که تحت شرایط خاص، مجدداً وارد بازار کار می‌شوند.

△ جدول ۳۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور فرانسه

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت امور اجتماعی، بهداشت و حقوق زنان<sup>۱</sup> (<http://solidarites-sante.gouv.fr>) و وزارت اقتصاد و دارایی<sup>۲</sup> (<http://www.economie.gouv.fr>) وظیفه نظارت کلی و صدور قوانین و مقررات را بر عهده دارند.

۲. طرح بیمه مستمری بازنشستگی ملی<sup>۳</sup> (<https://www.lassuranceretraite.fr>) اداره مستمری‌های بازنشستگی و تخصیص‌های بازماندگی را در بیمه اجتماعی برای کارکنان بخش خصوصی، بر عهده دارد.

۳. فدراسیون (<http://www.agirc-arrco.fr>)<sup>۴</sup> (Agirc-Arrco) وظیفه اداره طرح‌های تکمیلی را برای کارکنان حقوق بگیر و مدیران در بخش خصوصی بر عهده دارد.

۴. صندوق انتقالی و سپرده‌ها<sup>۵</sup> (<https://www.ircantec.retraites.fr>) (IRCANTEC)

1. Ministry of Social Affairs, Health, and Women's Rights

2. Ministry of Economy and Finance

3. National Old-Age Pension Insurance scheme

4. Federation Agirc-Arrco

5. Deposits and Consignment Fund

وظیفه اداره طرح‌های تکمیلی را برای کارکنان بخش خصوصی که تحت قرار داد با بخش عمومی هستند، بر عهده دارد.

۵. آژانس مرکزی مؤسسه تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.acoss.fr>) بر سازمان‌های جمع‌آوری مشترک نظارت و حساب‌های مرکزی مشارکت‌ها (حق بیمه‌ها) را مدیریت می‌نماید.

۶. سازمان‌های جمع‌آوری مشترک<sup>۲</sup> (<https://www.urssaf.fr>) وظیفه جمع‌آوری مشارکت‌ها را بر عهده دارد.

---

## فیلاندا<sup>۳</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور فنلاند در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، در سال ۱۹۳۷ به تصویب رسید.

قوانین جاری این کشور در حال حاضر، قوانین مصوب سال‌های ۲۰۰۶ (مستمری‌های کارمندان<sup>۴</sup>) که در سال ۲۰۰۷ اجرایی شد، ۲۰۰۷ (مستمری‌های فراگیر) که در سال ۲۰۰۸ اجرایی شد؛ و ۲۰۰۷ (مزایای از کارافتادگی) که در سال ۲۰۰۸ اجرایی شد، می‌باشد (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور فنلاند دارای برنامه «نظام بیمه اجتماعی و همگانی» می‌باشد (همان).

### پوشش

#### ۱. مستمری فراگیر (مبتنی بر آزمون درآمدی)

افرادی که برای مدت حداقل ۳ سال ساکن فنلاند هستند، تحت پوشش این برنامه قرار می‌گیرند.

- 
1. Central Agency of Social Security Institutions
  2. Joint collection agencies
  3. Finland
  4. Employees' pensions



## ۲. مستمری مرتبط با درآمد

کارمندان، افرادی که مراقبتهای بدون پرداختی<sup>۱</sup> را برای یک کودک کوچکتر از ۳ سال فراهم می کنند، و دانش آموزانی که در برنامه های تحصیلی تا سقف ۵ سال ثبت نام می کنند، تحت پوشش قرار می گیرند.

✓ نظام بیمه ای ویژه برای کارگران دریایی<sup>۲</sup>، خویش فرمایان، کشاورزان و کارمندان بخش دولتی وجود دارد (همان).

نام کشور		فنلاند
واحد پول	یورو	
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار	
نخستین قانون بیمه	۱۹۳۷	
قوانین جاری	مستمری های کارمندان (۲۰۰۶)، مستمری های فراگیر (۲۰۰۷)؛ و مزایای ازکارافتادگی (۲۰۰۷)	
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی و همگانی	
پوشش	مستمری فراگیر	افرادی که برای مدت حداقل ۳ سال ساکن فنلاند هستند
	مستمری مرتبط با درآمد	کارمندان، افرادی که مراقبتهای بدون پرداختی را برای یک کودک کوچکتر از ۳ سال فراهم می کنند، و دانش آموزانی که در برنامه های تحصیلی تا سقف ۵ سال ثبت نام می کنند
پوشش داوطلبانه	ندارد	
نظام ویژه بیمه	مستمری مرتبط با درآمد دارای نظام ویژه بیمه (برای کارگران دریایی، خویش فرمایان، کشاورزان و کارمندان بخش دولتی) می باشد	

Δ جدول ۳۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه ای و نحوه پوشش بیمه در کشور فنلاند

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. مستمری همگانی: هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند

۲. مستمری وابسته به درآمد<sup>۳</sup>: میزان ۵/۷ درصد از درآمد ناخالص برای

1. Unpaid care
2. Maritime workers
3. Earnings-related pension

کارمندان جوانتر از سن ۵۳ سال؛ و ۷/۲ درصد از درآمد ماهانه ناخالص برای کارمندان واقع در سن ۵۳ سال یا بالاتر از آن، به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. ✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد؛ ۵۷/۵۱ یورو می‌باشد. ✓ سقف حداکثری درآمد برای محاسبه نرخ حق بیمه وجود ندارد.

## • خویش فرمایان

۱. **مستمری همگانی**: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۲. **مستمری وابسته به درآمد**: برای افراد خویش فرما قابل اجرا نمی‌باشد.

## • کارفرما

۱. **مستمری همگانی**: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۲. **مستمری وابسته به درآمد**: متوسط ماهانه مشارکت در حق بیمه برابر با ۱۸ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان است. ✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد؛ ۵۷/۵۱ یورو می‌باشد. ✓ سقف حداکثری درآمد برای محاسبه نرخ حق بیمه وجود ندارد.

## • دولت

۱. **مستمری همگانی**: تمام هزینه‌های مستمری همگانی، کمک‌هزینه مسکن، کمک هزینه از کارافتادگی، کمک هزینه رژیم غذایی<sup>۱</sup>، و کمک هزینه مراقبت برای افراد مستمری بگیر توسط دولت تأمین و پرداخت می‌شود.
۲. **مستمری وابسته به درآمد**: کلیه هزینه‌های اشخاصی که مراقبتهای بدون پرداخت را برای یک کودک کوچکتر از ۳ سال فراهم می‌کنند، و دانش آموزانی که در برنامه‌های تحصیلی تا سقف ۵ سال ثبت نام می‌کنند، توسط دولت تأمین و پرداخت می‌شود (همان).

---

1. Dietary grant

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند	مستمری همگانی	افراد بیمه شده
۵/۷٪ از درآمد ماهانه ناخالص برای کارمندان جوانتر از ۵۳ سال؛ ۷/۲٪ از درآمد ماهانه ناخالص برای کارمندان ۵۳ سال یا بالاتر	مستمری وابسته به درآمد	
هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند	مستمری همگانی	خوبش فرمایان
-	مستمری وابسته به درآمد	
هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند	مستمری همگانی	کارفرمایان
متوسط ماهانه مشارکت برابر با ۱۸٪ از حقوق پرداختی به کارکنان	مستمری وابسته به درآمد	
کلیه هزینه‌ها بر عهده دولت است	مستمری همگانی	دولت
کلیه هزینه‌های اشخاصی که مراقبت‌های بدون پرداخت را برای یک کودک کوچکتر از ۳ سال فراهم می‌کنند، و دانش آموزانی که در برنامه‌های تحصیلی تا سقف ۵ سال ثبت نام می‌کنند	مستمری وابسته به درآمد	

Δ جدول ۳۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور فنلاند

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت امور اجتماعی و بهداشت<sup>۱</sup> (<http://stm.fi>) نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای دارد.

۲. مؤسسه بیمه اجتماعی<sup>۲</sup> (<http://www.kela.fi>) که با یک هیأت حاکمه‌ای که توسط پارلمان تعیین می‌شود، اداره می‌گردد، مستمری‌های فراگیر را از طریق ادارات منطقه‌ای مدیریت می‌نماید.

۳. پنج ناحیه بیمه‌ای، درخواست‌های مستمری بازنشستگی و بازماندگی را تعیین و تأیید می‌نمایند. همچنین مرکز مستمری‌های از کارافتادگی<sup>۳</sup>، درخواست‌های مستمری از کارافتادگی را تعیین و تأیید می‌کند.

۴. مرکز مستمری‌های فنلاند<sup>۴</sup> ([www.etk.fi](http://www.etk.fi)) که توسط یک هیأت سه جانبه مدیریت می‌شود، بر نظام مستمری‌های مرتبط با درآمد نظارت می‌کند.

1. Ministry of Social Affairs and Health
2. Social Insurance Institution
3. The Center for Disability Pensions
4. Finnish Centre for Pensions

۵. شرکت‌های بیمه غیرانتفاعی مجاز<sup>۱</sup>، صندوق‌های بازنشستگی و بنیادها به‌عنوان حامل برای طرح‌های مستمری مرتبط با درآمد، خدمت می‌کنند.

۶. مرکز نظارت مالی<sup>۲</sup> (<http://www.finanssivalvonta.fi>) بر حامل‌ها<sup>۳</sup> نظارت می‌نماید.

## کرواسی<sup>۴</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون بیمه کشور کرواسی در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قانونی بود که در زمینه بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی در سال ۱۹۲۲ به تصویب رسید.

این کشور هم اکنون با قوانین مصوب سال‌های ۱۹۹۸ (بیمه مستمری) که در سال ۱۹۹۹ اجرایی شد؛ ۱۹۹۸ (بیماری‌های شغلی<sup>۵</sup>)؛ ۱۹۹۹ (دوره‌های بیمه<sup>۶</sup>)؛ ۲۰۰۸ (مشارکت در پرداخت حق بیمه)؛ ۲۰۱۳ (مستمری بیمه)؛ ۲۰۱۳ (مجموع مشارکت<sup>۷</sup>)؛ ۲۰۱۳ (توانبخشی شغلی<sup>۸</sup>)؛ ۲۰۱۴ (مستمری‌های اجباری<sup>۹</sup>)؛ ۲۰۱۴ (مستمری‌های داوطلبانه)؛ ۲۰۱۴ (شرکت‌های بیمه مستمری<sup>۱۰</sup>)؛ ۲۰۱۴ (ارزیابی پزشکی<sup>۱۱</sup>)؛ و ۲۰۱۶ (مشارکت اجباری پایه<sup>۱۲</sup>) امورات بیمه خویش را اداره می‌نماید (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

1. Licensed non-profit insurance companies
2. Financial Supervision Authority
3. Carriers
4. Croatia
5. Occupational diseases
6. Insurance period
7. Contribution collection
8. Occupational rehabilitation
9. Compulsory pensions
10. Pension insurance companies
11. Medical assessment
12. Compulsory contributions base

## نوع برنامه

کشور کرواسی دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام حساب فردی اجباری» می باشد (همان).

## پوشش

### ۱. بیمه اجتماعی

افراد شاغل در بخش صنعت، تجارت و خدمات؛ داوطلبان و کارآموزان؛ خدمتگزاران دولت و کارمندان بخش دولتی؛ پرسنل پلیس و نیروهای نظامی؛ افسران قضایی؛<sup>۱</sup> کارگران با قرارداد موقت؛<sup>۲</sup> و خویش فرمایان تحت پوشش این بیمه قرار می گیرند.

### ۲. حساب فردی اجباری

تمامی افرادی که در تاریخ ۱ ژانویه ۲۰۰۲، کمتر از ۴۰ سال سن دارند و تحت پوشش بیمه اجتماعی بوده اند، و کلیه افرادی که بعد از تاریخ ۱ ژانویه ۲۰۰۲ به نیروی کار وارد شدند، تحت پوشش این بیمه قرار دارند. همچنین افرادی که در تاریخ فوق، بین سنین ۴۰ تا ۵۰ سالگی قرار داشتند و تحت پوشش بیمه اجتماعی بودند، می توانستند به صورت داوطلبانه به دوسیستم بیمه ای تا تاریخ ۳۰ ژوئن ۲۰۰۲ بپیوندند؛ اما از تاریخ ۱۵ اکتبر ۲۰۱۱ به این طرف، این امکان ایجاد شده است که افراد تصمیم به خروج از بیمه حساب فردی بگیرند و این در صورتی است که مستمری بیمه اجتماعی به تنهایی از مجموع مستمری بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری، بیشتر باشد (همان).

نام کشور	کرواسی
واحد پول	کونا
نرخ تبدیل به دلار	۶/۸۲ کونا = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۲۲

Δ جدول ۳۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه ای و نحوه پوشش بیمه در کشور کرواسی

1. Volunteers and apprentices
2. Judicial officers
3. Temporary contract workers

نام کشور	کرواسی
قوانین جاری	بیمه مستمری (۱۹۹۸)؛ بیماریهای شغلی (۱۹۹۸)؛ دوره‌های بیمه (۱۹۹۹)؛ مشارکت در پرداخت حق بیمه (۲۰۰۸)؛ مستمری بیمه (۲۰۱۳)؛ مجموع مشارکت (۲۰۱۳)؛ توانبخشی شغلی (۲۰۱۳)؛ مستمری‌های اجباری (۲۰۱۴)؛ مستمری‌های داوطلبانه (۲۰۱۴)؛ شرکت‌های بیمه مستمری (۲۰۱۴)؛ ارزیابی پزشکی (۲۰۱۴)؛ و مشارکت اجباری پایه (۲۰۱۶)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ نظام حساب فردی اجباری
پوشش	بیمه اجتماعی شاغلین بخش صنعت، تجارت و خدمات؛ داوطلبان و کارآموزان؛ خدمتگزاران دولت و کارمندان بخش دولتی؛ پرسنل پلیس و نیروهای نظامی؛ افسران قضایی؛ کارگران با قرارداد موقت؛ و خویش فرمایان
	حساب فردی اجباری تمامی افرادی که در تاریخ ۱ ژانویه ۲۰۰۲، کمتر از ۴۰ سال سن دارند و تحت پوشش بیمه اجتماعی بوده‌اند، و کلیه افرادی که بعد از تاریخ ۱ ژانویه ۲۰۰۲ به نیروی کار وارد شدند
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	ندارد

△ ادامه جدول ۳۵

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **بیمه اجتماعی**: میزان ۲۰ درصد از سقف درآمد برای بیمه اجتماعی به تنهایی؛ در صورتیکه فرد مایل به عضویت در هر دو بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری باشد ۱۵ درصد از سقف درآمد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۲۸۱۲/۹۵ کونا<sup>۱</sup> (واحد پول کرواسی) می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۴۸ هزار و ۲۲۲ کونا می‌باشد.

مشارکت‌های فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی مزایای از کارافتادگی دائمی برای حوادث حین کار و بیماریهای شغلی سرمایه‌گذاری می‌شود.

1. Kuna

**۲. حساب فردی اجباری:** میزان ۴ درصد از درآمد ناخالص فرد بیمه شده، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

### • خویش‌فرمایان

**۱. بیمهٔ اجتماعی:** میزان ۲۰ درصد از پایهٔ بیمه برای بیمهٔ اجتماعی به تنهایی؛ یا در صورتی که فرد مایل به عضویت در هر دو بیمهٔ اجتماعی و حساب فردی اجباری باشد ۱۵ درصد از پایهٔ بیمه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ پایهٔ بیمه<sup>۱</sup> عبارت از درصدی از متوسط درآمد ناخالص تمامی افراد شاغل می‌باشد که بین ۶۵ تا ۱۰۰ درصد متغیر است که این میزان به نوع خوداشتغالی افراد خویش‌فرما و سطح تحصیلات افراد بستگی دارد.

مشارکت‌های خویش‌فرمایان در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی مزایای از کارافتادگی دائمی برای حوادث حین کار و بیماریهای شغلی سرمایه‌گذاری می‌شود.

**۲. حساب فردی اجباری:** میزان ۵ درصد از سقف درآمد خویش‌فرمایان به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

### • کارفرما

**۱. بیمهٔ اجتماعی:** کارفرما به جز برای کارگرانی که در شرایط دشوار یا ناسالم<sup>۲</sup> به اشتغال فعالیت دارند، هیچ هزینه‌ای به‌عنوان حق بیمه نمی‌پردازد.

**۲. حساب فردی اجباری:** کارفرما به جز برای کارگرانی که در شرایط دشوار یا ناسالم به اشتغال فعالیت دارند، هیچ هزینه‌ای نمی‌پردازد.

### • دولت

**۱. بیمهٔ اجتماعی:** دولت تمام یا بخشی از هزینه‌های حق بیمهٔ پرسنل پلیس و نیروهای نظامی، افسران قضائی، نمایندگان پارلمان<sup>۳</sup>، اعضای دولت و جانبازان جنگی<sup>۴</sup> که از کارافتاده و معلول باشند، را می‌پردازد.

- 
1. Insurance base
  2. Arduous or unhealthy
  3. Parliamentary deputies
  4. War veterans

۲. **حساب فردی اجباری:** میزان ۵ درصد از سقف درآمد برای خدمتگزاران دولتی، مراقبان<sup>۱</sup>، اشخاص معلول، بیکاران، و کارآموزان و داوطلبان آموزش فنی و حرفه‌ای به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود که دولت آنها را می‌پردازد (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۲۰٪ از سقف درآمد برای بیمه اجتماعی به تنهایی؛ ۱۵٪ از سقف درآمد برای هر دو بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
۴٪ از درآمد ناخالص	حساب فردی اجباری	
۲۰٪ از پایه بیمه برای بیمه اجتماعی به تنهایی؛ ۱۵٪ از پایه بیمه برای هر دو بیمه اجتماعی و حساب فردی اجباری	بیمه اجتماعی	خویش‌فرمایان
۵٪ از سقف درآمد	حساب فردی اجباری	
به جز برای کارگرانی که در شرایط دشوار یا ناسالم به اشتغال دارند، هیچ هزینه‌ای به‌عنوان حق بیمه نمی‌پردازد.	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
به جز برای کارگرانی که در شرایط دشوار یا ناسالم به اشتغال دارند، هیچ هزینه‌ای به‌عنوان حق بیمه نمی‌پردازد.	حساب فردی اجباری	
تمام یا بخشی از هزینه‌های حق بیمه پرسنل پلیس و نیروهای نظامی، افسران قضائی، نمایندگان پارلمان، اعضای دولت و جانبازان جنگی که از کارافتاده و معلول هستند، بر عهده دولت است	بیمه اجتماعی	دولت
۵٪ از سقف درآمد برای خدمتگزاران دولتی، نگهبانان، اشخاص معلول، بیکاران، و کارآموزان و داوطلبان آموزش فنی و حرفه‌ای	حساب فردی اجباری	

Δ جدول ۳۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور کرواسی

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و نظام مستمری<sup>۲</sup> (<https://www.mingo.hr>) بر روند «بیمه اجتماعی» نظارت قانونی می‌نماید و وزارت دارایی<sup>۳</sup> (<http://www.mfin.hr>) نظارت مالی می‌کند.

۲. مؤسسه بیمه مستمری کرواسی<sup>۴</sup> (<http://www.mirovinsko.hr>) وظیفه مدیریت مزایا را در «بیمه اجتماعی» بر عهده دارد.

۳. مؤسسه ارزیابی پزشکی، توانبخشی شغلی و اشتغال افراد دچار به معلولیت<sup>۵</sup>

- Caregivers
- Ministry of Labor and Pension System
- Ministry of Finance
- Croatian Pension Insurance Institute
- Institute for Medical Assessment, Occupational Rehabilitation, and Employ-



4. وزارت کار و نظام مستمری (<https://www.mingo.hr>) بر روند «حساب‌های فردی اجباری» نظارت قانونی کلی می‌کند.
5. آژانس نظارت بر خدمات مالی کرواسی<sup>1</sup> (<https://www.hanfa.hr>) بر روندهای بیمه در برنامه «حساب‌های فردی اجباری» نظارت مالی می‌کند.
6. دفتر پذیرش مرکزی<sup>2</sup> (<http://www.regos.hr>) وظیفه مدیریت سوابق اعضای صندوق‌های مستمری اجباری، مدیریت حساب‌های فردی و مدیریت وجوه صندوق را بر عهده دارد.
7. شرکت‌های بیمه مستمری، وظیفه مدیریت مزایای حساب‌های فردی اجباری را بر عهده دارند.

## لهستان<sup>3</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور لهستان در سال‌های ۱۹۲۷ (کارمندان حقوق بگیر) و ۱۹۳۳ (دستمزد بگیران) وضع گردید. این کشور در زمینه بیمه در حال حاضر قوانین کشاورزان (مصوب ۱۹۹۰)؛ صندوق بازنشستگی (مصوب ۱۹۹۷)؛ نظام بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۹۸ و اجرایی شده در ۱۹۹۹)؛ صندوق بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۹۸)؛ مستمری اجتماعی (مصوب ۲۰۰۳)؛ حساب‌های فردی (مصوب ۲۰۰۴)؛ و مستمری بازنشستگی (مصوب ۲۰۰۸) را دارد (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور لهستان دارای برنامه‌های «بیمه اجتماعی»، «نظام مشارکت تعریف شده»

ment of Persons with Disabilities

1. Croatian Financial Services Supervisory Agency
2. Central Registry of Affiliates
3. Poland

مفهومی<sup>۱</sup> (NDC)»، «نظام حساب فردی (مزایای بازنشستگی)» و «نظام بیمه اجتماعی (مزایای از کارافتادگی و بازماندگی)» می‌باشد.

✓ **نکته:** در سال ۱۹۹۹، نظام NDC جایگزین نظام پرداخت تدریجی PAYG بیمه اجتماعی شد. بر این اساس افراد بیمه شده‌ای که پیش از ۱ ژانویه ۱۹۴۹ به دنیا آمدند، همچنان تحت پوشش نظام پرداخت تدریجی PAYG بیمه اجتماعی باقی ماندند، و افراد بیمه شده‌ای که پس از این تاریخ تا تاریخ ۳۱ دسامبر ۱۹۶۸ متولد شدند این حق را داشتند تا نظام جدید NDC به تنهایی را انتخاب کنند، یا دو نظام NDC و حساب فردی را (برای مزایای بازنشستگی) با هم انتخاب کنند.

تا تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳، برای افرادی که پس از ۳۱ دسامبر ۱۹۶۸ به دنیا آمدند، عضویت در نظام حساب فردی اجباری بود؛ اما از ۱ فوریه ۲۰۱۴ عضویت در نظام حساب فردی برای تمام اشخاص بیمه شده، داوطلبانه گردیده است (همان).

## پوشش

کلیه افرادی که از حیث اقتصادی فعال هستند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه فراهم است و در دسترس قرار دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کشاورزان انفرادی، پرسنل نیروهای نظامی و پرسنل پلیس وجود دارد (همان).

نام کشور	لهستان
واحد پول	زلوتی
نرخ تبدیل به دلار	۳/۹۲ زلوتی = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	کارمندان حقوق بگیر (۱۹۲۷)؛ دستمزد بگیران (۱۹۳۳)
قوانین جاری	کشاورزان (۱۹۹۰)؛ صندوق بازنشستگی (۱۹۹۷)؛ نظام بیمه اجتماعی (۱۹۹۸)؛ صندوق بیمه اجتماعی (۱۹۹۸)؛ مستمری اجتماعی (۲۰۰۳)؛ حساب‌های فردی (۲۰۰۴)؛ و مستمری بازنشستگی (۲۰۰۸)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی، نظام مشارکت تعریف شده مفهومی (NDC)، نظام حساب فردی (مزایای بازنشستگی) و نظام بیمه اجتماعی (مزایای از کارافتادگی و بازماندگی)
پوشش	کلیه افرادی که از حیث اقتصادی فعال هستند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.
پوشش داوطلبانه	دارد
نظام ویژه بیمه	دارد (برای کشاورزان انفرادی، پرسنل نیروهای نظامی و پرسنل پلیس)

△ جدول ۳۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور لهستان

### • افراد بیمه شده

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۹/۷۶ درصد از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۱/۵ درصد از سقف درآمد (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به عنوان حق بیمه پرداخت می شود.

✓ هیچ حداقل درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، رقمی معادل ۳۰ برابر متوسط درآمد ماهانه ملی می باشد که توسط قانون تعیین می شود.

✓ متوسط درآمد ماهانه ملی در سال ۲۰۱۵، مبلغ ۳۸۹۹/۷۸ زلوتی<sup>۱</sup> (واحد پول لهستان) می باشد.

۲. **NDC به تنهایی:** میزان ۹/۷۶ درصد از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۱/۵ درصد از سقف درآمد (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به عنوان حق بیمه پرداخت می شود.

✓ هیچ حداقل درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، رقمی معادل ۳۰ برابر متوسط درآمد ماهانه ملی (مبلغ ۳۸۹۹/۷۸ زلوتی) می باشد که توسط قانون تعیین می شود.

۳. **NDC و حساب فردی:** (در نظام NDC) میزان ۶/۸۴ درصد از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۱/۵ درصد از سقف درآمد (برای از کارافتادگی و بازماندگی)؛ (و در نظام حساب فردی) میزان ۲/۹۲ درصد از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۱/۷۵ درصد از میزان مشارکت (برای هزینه های اداری سالانه) به عنوان حق بیمه پرداخت می شود.

✓ هیچ حداقل درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

1. Zloty

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، رقمی معادل ۳۰ برابر متوسط درآمد ماهانه ملی (مبلغ ۳۸۹۹/۷۸ زلوتی) می‌باشد که توسط قانون تعیین می‌شود.

## • خویش‌فرمایان

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۱۹/۵۲ درصد از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی) و ۱/۵ درصد از آن (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود.

✓ حداقل درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، معادل ۶۰ درصد از متوسط درآمد ماهانه ملی (۳۸۹۹/۷۸ زلوتی) می‌باشد که توسط قانون تعیین می‌شود.

۲. **NDC به تنهایی:** میزان ۱۹/۵۲ درصد از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی) و ۱/۵ درصد از آن (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود.

۳. **NDC و حساب فردی:** (در نظام NDC) میزان ۱۶/۶ درصد از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی) و ۱/۵ درصد از آن (برای از کارافتادگی و بازماندگی)؛ (و در نظام حساب فردی) میزان ۲/۹۲ درصد از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی) و ۱/۷۵ درصد از میزان مشارکت (برای هزینه‌های اداری سالانه) به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود.

✓ حداقل درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، معادل ۶۰ درصد از متوسط درآمد ماهانه ملی (۳۸۹۹/۷۸ زلوتی) می‌باشد که توسط قانون تعیین می‌شود.

## • کارفرما

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۹/۷۶ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداخت شده (برای بازنشستگی) و ۶/۵ درصد از آن (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود.

✓ هیچ حداقل درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، رقمی معادل ۳۰ برابر متوسط درآمد ماهانه ملی (۳۸۹۹/۷۸ زلوتی) می‌باشد که توسط قانون تعیین می‌شود.

**۲. NDC به تنهایی:** میزان ۹/۷۶ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداخت شده (برای بازنشستگی) و ۶/۵ درصد از آن (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود.

**۳. NDC و حساب فردی:** (در نظام NDC) میزان ۹/۷۶ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی (برای بازنشستگی) و ۶/۵ درصد از آن (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود. لازم به ذکر است که در این طرح، کارفرمایان حق بیمه‌ای را برای حساب فردی پرداخت نمی‌کنند.

✓ حداقل درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، معادل ۶۰ درصد از متوسط درآمد ماهانه ملی (۳۸۹۹/۷۸ زلوتی) می‌باشد که توسط قانون تعیین می‌شود.

## • دولت

دولت تمامی هزینه‌های مربوط به حداقل مستمری تضمین شده را می‌پردازد و به افراد بیمه شده‌ای که از فرزند مراقبت می‌کنند در پرداخت هزینه‌ها کمک می‌کند و برای کسانی که زایمان می‌کنند، کمک هزینه پرداخت می‌نماید. دولت همچنین به افرادی که بیکار هستند مزایا می‌دهد و به افرادی که بیکار تحصیل کرده می‌باشند، کمک هزینه پرداخت می‌کند (همان، ص. ۱-۲).

نوع برنامه	میزان سهم بیمه	افراد بیمه شده
بیمه اجتماعی	۹/۷۶٪ از سقف درآمد (برای بازنشستگی)، و ۱/۵٪ از سقف درآمد (برای از کارافتادگی و بازماندگی)	
NDC به تنهایی	۹/۷۶٪ از سقف درآمد (برای بازنشستگی)، و ۱/۵٪ از سقف درآمد (برای از کارافتادگی و بازماندگی)	
NDC و حساب فردی	(در نظام NDC): ۶/۸۴٪ از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۱/۵٪ از سقف درآمد (برای از کارافتادگی و بازماندگی)؛ (در نظام حساب فردی): ۲/۹۲٪ از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۱/۷۵٪ از میزان مشارکت (برای هزینه‌های اداری سالانه)	

Δ جدول ۳۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور لهستان

نوع برنامه	میزان سهم بیمه
خوبش فرمایان	بیمه اجتماعی ۱۹/۵۲٪ از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی)، و ۱/۵٪ از درآمد اظهار شده (برای از کارافتادگی و بازماندگی)
	NDC به تنهایی ۱۹/۵۲٪ از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی)، و ۱/۵٪ از درآمد اظهار شده (برای از کارافتادگی و بازماندگی)
	NDC و حساب فردی (در نظام NDC): ۱۶/۶٪ از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی) و ۱/۵٪ از درآمد اظهار شده (برای از کارافتادگی و بازماندگی)؛ (در نظام حساب فردی): ۲/۹۲٪ از درآمد اظهار شده (برای بازنشستگی) و ۱/۷۵٪ از میزان مشارکت (برای هزینه‌های اداری سالانه)
کار فرمایان	بیمه اجتماعی ۹/۷۶٪ از حقوق پرداخت شده (برای بازنشستگی)، و ۶/۵٪ از حقوق پرداخت شده (برای از کارافتادگی و بازماندگی)
	NDC به تنهایی ۹/۷۶٪ از حقوق پرداخت شده (برای بازنشستگی)، و ۶/۵٪ از حقوق پرداخت شده (برای از کارافتادگی و بازماندگی)
	NDC و حساب فردی (در نظام NDC): ۹/۷۶٪ از حقوق پرداختی (برای بازنشستگی) و ۶/۵٪ از حقوق پرداختی (برای از کارافتادگی و بازماندگی)؛ (در نظام حساب فردی): هیچ هزینه‌ای
	تمامی هزینه‌های مربوط به حداقل مستمری تضمین شده، کمک به پرداخت هزینه‌ها برای افراد بیمه شده‌ای که از فرزند مراقبت می‌کنند پرداخت کمک هزینه برای کسانی که زایمان می‌کنند پرداخت مزایا به افرادی که بیکار هستند پرداخت کمک هزینه به افرادی که بیکار تحصیل کرده می‌باشند
دولت	

△ ادامه جدول ۳۸

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت خانواده، کار و سیاست‌گذاری اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.mpips.gov.pl>)  
بر روندهای بیمه‌ای نظارت کلی می‌کند.
۲. مؤسسه بیمه اجتماعی (<http://www.zus.pl>) و وظیفه مدیریت بیمه اجتماعی  
و NDC را بر عهده دارد.
۳. اداره نظارت مالی لهستان<sup>۲</sup> ([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)) بر شرکت‌های مدیریتی  
صندوق مستمری نظارت می‌کند.
۴. شرکت‌های مدیریتی صندوق مستمری انفرادی<sup>۳</sup>، حساب‌های فردی را  
مدیریت می‌کنند.

1. Ministry of Family, Labor, and Social Policy
2. Polish Financial Supervision Authority
3. Individual pension fund management companies

## چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور نروژ در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های اجتماعی در سال ۱۹۳۶ به تصویب رسید.

این کشور هم اکنون با قوانین بیمه ملی (مصوب ۱۹۹۷) و مستمری‌ها (مصوب ۲۰۰۹ و اجرایی شده در ۲۰۱۱) امورات بیمه‌ای خویش را اداره می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور نروژ دارای سه برنامه «بیمه همگانی»، «بیمه اجتماعی» و «نظام مشارکت تعریف شده مفهومی<sup>۲</sup> (NDC)» می‌باشد.

✓ **نکته:** یک نظام جدید مستمری بازنشستگی<sup>۳</sup> که در سال ۲۰۱۱ معرفی گردید، جایگزین مستمری همگانی (با مزایای حداقلی تضمین شده) و مستمری وابسته به درآمد (با طرح NDC) شد. نظام جدید بیمه‌ای، افراد متولد شده از سال ۱۹۶۳ به بعد را تحت پوشش قرار می‌دهد، و افرادی که پیش از سال ۱۹۵۴ بدنیا آمده‌اند تحت نظام قدیم<sup>۴</sup> بیمه‌ای باقی میمانند. لازم به ذکر است که نظام گذار<sup>۵</sup> (ترکیبی<sup>۶</sup>)، که ترکیبی از نظام قدیم و جدید است، افراد بدنیا آمده در بین سال‌های ۱۹۵۴ تا ۱۹۶۲ را تحت پوشش قرار می‌دهد (همان).

## پوشش

### • نظام قدیم

1. Norway
2. Notional Defined Contribution (NDC) system
3. New old-age pension system
4. Old system
5. Transitional system
6. Mixed

## ۱. مستمری همگانی

افراد ساکن یا مشغول به کار (به‌عنوان کارمند) در کشور نروژ، یا آنهایی که به طور دائمی یا موقت (در حال حرکت) در تأسیسات فلات قاره‌ای نروژ<sup>۱</sup> به کار مشغول هستند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

۲. مستمری مرتبط با درآمد (بیمه اجتماعی)

کارمندان و خویش‌فرمایان تحت پوشش مستمری مرتبط با درآمد قرار می‌گیرند.

## • نظام جدید

### ۱. مستمری تضمینی (همگانی)

افراد ساکن یا مشغول به کار (به‌عنوان کارمند) در کشور نروژ، یا آنهایی که به طور دائمی یا موقت (در حال حرکت) در تأسیسات فلات قاره‌ای نروژ<sup>۲</sup> به کار مشغول هستند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

### ۲. مستمری درآمدی<sup>۳</sup> (NDC)

کارمندان و خویش‌فرمایان تحت پوشش مستمری درآمدی قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای دریانوردان، ماهیگیران، کارمندان راه‌آهن و کارکنان بخش دولتی وجود دارد (همان).

نام کشور	نروژ
واحد پول	کرون
نرخ تبدیل به دلار	۸/۸۳ کرون نروژ = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۳۶
قوانین جاری	بیمه ملی (۱۹۹۷)، مستمری‌ها (۲۰۰۹)
نوع برنامه	بیمه همگانی، بیمه اجتماعی، نظام مشارکت تعریف شده مفهومی (NDC) ۱۱

△ جدول ۳۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور نروژ

1. Norwegian Continental Shelf
2. Norwegian Continental Shelf
3. Income pension



نروژ		نام کشور
افراد ساکن یا کارمند کشور نروژ، یا افرادی که دائماً یا موقتا در تأسیسات فلات قاره‌ای نروژ کار می‌کنند	مستمری همگانی	نظام قدیم
کارمندان و خویش فرمایان	مستمری مرتبط با درآمد	
افراد ساکن یا کارمند کشور نروژ، یا افرادی که دائماً یا موقتا در تأسیسات فلات قاره‌ای نروژ کار می‌کنند	مستمری تضمینی	
کارمندان و خویش فرمایان	مستمری درآمدی	
ندارد		پوشش داوطلبانه
مستمری درآمدی در نظام جدید، دارای نظام ویژه بیمه (برای دریانوردان، ماهیگیران، کارمندان راه‌آهن و کارکنان بخش دولتی) می‌باشد		نظام ویژه بیمه

△ ادامه جدول ۳۹

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۸/۲ درصد از سقف درآمد (درآمد ناخالص حاصل از دستمزد)؛ و ۵/۱ درصد از درآمد شخصی (نظیر مستمری) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۹ هزار و ۶۵۰ کرون نروژ می‌باشد.

✓ هیچ حداکثر درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

✓ حداکثر میزان مشارکت در پرداخت حق بیمه، برابر با ۲۵ درصد سقف درآمد سالانه (درآمد ناخالص حاصل از دستمزد) است که بالغ بر ۴۹ هزار و ۶۵۰ کرون نروژ می‌باشد.

مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، همچنین در مزایای بیماری، زایمان، حوادث حین کار و بیکاری سرمایه‌گذاری می‌شود.

## • خویش‌فرمایان

میزان ۱۱/۴ درصد از سقف درآمد (درآمد حاصل از خویش‌فرمایی) و ۵/۱ درصد از درآمد شخصی (نظیر مستمري) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد سالانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۴۹ هزار و ۶۵۰ کرون نروژ می‌باشد.

✓ هیچ حداکثر درآمدی که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگردد، وجود ندارد.

✓ حداکثر میزان مشارکت در پرداخت حق بیمه، برابر با ۲۵ درصد سقف درآمد سالانه (درآمد خویش‌فرمایی) است که بالغ بر ۴۹ هزار و ۶۵۰ کرون نروژ می‌باشد.

مشارکت خویش‌فرمایان در پرداخت حق بیمه، همچنین در مزایای بیماری و زایمان سرمایه‌گذاری می‌شود.

## • کارفرما

میزان ۱۴/۱ درصد از ناخالص حقوق و دستمزدی پرداخت شده به کارکنان به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

از میزان حق بیمه در برخی از مناطق جغرافیایی (به جز شرکت‌هایی در برخی بخش‌های خاص) و برای کارمندان بالاتر از سن ۶۲ سال، کاسته می‌شود یا بطور کامل از آن چشم‌پوشی می‌شود.

✓ هیچ حداکثر درآمدی که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگردد، وجود ندارد.

مشارکت کارفرمایان در پرداخت حق بیمه، همچنین در مزایای بیماری، زایمان، حوادث چین کار و بیکاری سرمایه‌گذاری می‌شود.

## • دولت

هر گونه کسری بودجه توسط دولت تأمین مالی می‌شود (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۸/۲٪ از سقف درآمد (درآمد ناخالص حاصل از دستمزد)؛ و ۵/۱٪ از درآمد شخصی (نظیر مستمری)
خویش فرمایان	۱۱/۴٪ از سقف درآمد (درآمد حاصل از خویش فرمایی)؛ و ۵/۱٪ از درآمد شخصی (نظیر مستمری)
کارفرمایان	میزان ۱۴/۱ درصد از ناخالص حقوق و دستمزدی پرداخت شده به کارکنان
دولت	تأمین مالی هر گونه کسری بودجه توسط دولت

Δ جدول ۴۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور نروژ

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت بهداشت و خدمات مراقبت<sup>۱</sup> (<https://www.regjeringen.no/en/>)  
 ۲ (<https://www.regjeringen.no/>) وزارت کودکان و برابری<sup>۲</sup>  
 ۲۹۸ (<https://www.regjeringen.no/en/dep/bld/id/>) و وزارت کار و امور اجتماعی  
 ۱۶۵ ([no/en/dep/asd/id/](https://www.regjeringen.no/en/dep/asd/id/)) بر روندهای بیمه‌ای نظارت کلی دارند.

۲. اداره کار و رفاه نروژ<sup>۳</sup> (<https://www.nav.no>) برنامه بیمه را در سطح ملی، مدیریت می‌نماید.

۳. خدمات محلی اداره کار و رفاه نروژ، برنامه بیمه را در سطوح محلی مدیریت می‌نمایند.

۴. اداره مالیات محلی<sup>۴</sup> که در شهرداریهای سراسر کشور واقع می‌باشد، به صورت معمولی مشارکت‌های مردم در پرداخت حق بیمه را جمع‌آوری می‌نماید.

## هلند

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور هلند در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های اجتماعی در سال ۱۹۰۱ به تصویب رسید.

1. Ministry of Health and Care Services
2. Ministry of Children and Equality
3. Norwegian Labor and Welfare Administration
4. The local tax office
5. Netherlands

قوانین جاری این کشور در حال حاضر عبارت از قانون مستمری بازنشستگی (مصوب ۱۹۵۷)؛ قانون مستمری بازمندگی (مصوب ۱۹۵۹)؛ قانون مستمری از کارافتادگی برای کارمندان (مصوب ۱۹۶۶)؛ قانون مستمری از کارافتادگی برای خویش فرمایان (مصوب ۱۹۹۸)؛ قانون مساعدت از کارافتادگی برای افراد جوان (مصوب ۱۹۹۸)؛ و قانون مستمری از کارافتادگی برای کارمندان (مصوب ۲۰۰۶) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۶, ص. ۱).

## ▲ نوع برنامه برنامه بیمه کشور هلند «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان). ▲ پوشش

کلیه ساکنان کشور هلند و اشخاصی که در این کشور به اشتغال مشغول هستند، تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان)

نام کشور	هلند
واحد پول	یورو
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۰۱
قوانین جاری	مستمری بازنشستگی (۱۹۵۷)؛ مستمری بازمندگی (۱۹۵۹)؛ مستمری از کارافتادگی برای کارمندان (۱۹۶۶)؛ مستمری از کارافتادگی برای خویش فرمایان (۱۹۹۸)؛ مساعدت از کارافتادگی برای افراد جوان (۱۹۹۸)؛ و مستمری از کارافتادگی برای کارمندان (۲۰۰۶)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کلیه ساکنان کشور هلند و اشخاصی که در این کشور به اشتغال مشغول هستند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	ندارد

Δ جدول ۴۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور هلند

## ▲ منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۱۷/۹ درصد از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۰/۶ درصد از سقف درآمد (برای بازمندگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار

می‌گیرد، ۳۳ هزار و ۷۱۵ یورو می‌باشد.

### • خویش‌فرمایان

میزان ۱۷/۹ درصد از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۰/۶ درصد از سقف درآمد (برای بازمندگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۳۳ هزار و ۷۱۵ یورو می‌باشد.

### • کارفرما

کارفرمایان برای بازنشستگی هیچ هزینه‌ای را به‌عنوان حق بیمه نمی‌پردازند؛ اما ۵/۷ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان را برای از کارافتادگی به‌عنوان نرخ حق بیمه پرداخت می‌نمایند.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۵۲ هزار و ۷۶۳ یورو می‌باشد.

### • دولت

دولت برای افزایش تمامی مزایا تا وقتی به میزان حداقل اجتماعی<sup>۱</sup> قابل قبول برسد، یارانه پرداخت می‌کند. دولت همچنین تمامی هزینه‌های مستمری افرادی که از کودکی معلول شده‌اند را بر عهده دارد.

حداقل میزان قابل قبول اجتماعی عبارت از یک میزان متغیر بر مبنای درآمد خانوار می‌باشد (همان).

میزان سهم بیمه	
۱۷/۹٪ از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۰/۶٪ از سقف درآمد (برای بازمندگی)	افراد بیمه شده
۱۷/۹٪ از سقف درآمد (برای بازنشستگی) و ۰/۶٪ از سقف درآمد (برای بازمندگی)	خویش‌فرمایان
۵/۷٪ از سقف حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان (برای از کارافتادگی)	کارفرمایان
پرداخت یارانه برای افزایش تمامی مزایا تا وقتی به میزان حداقل اجتماعی ۱۲ قابل قبول	دولت

Δ جدول ۴۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور هلند

1. Social minimum

## سازمان‌های اداری

۱. سازمان بازرسی (SZW) <sup>۱</sup> (<https://www.inspectieszw.nl>) بر روند جمع‌آوری مشارکت‌ها (حق بیمه‌ها) پرداخت مزایای نقدی، نظارت کلی می‌کند.
۲. بانک بیمه اجتماعی <sup>۲</sup> (<https://www.svb.nl>) وظیفه مدیریت مستمری‌های بازنشستگی و بازماندگی را بر عهده دارد.
۳. مؤسسه مزایای کارکنان <sup>۳</sup> (<https://www.uvw.nl>) وظیفه مدیریت مزایای از کارافتادگی را بر عهده دارند.
۴. دپارتمان درآمد ملی اداره مالیات و گمرک <sup>۴</sup> (<https://www.belastingdienst.nl>) وظیفه جمع‌آوری حق بیمه‌ها را عهده‌دار است.

## یونان

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور یونان در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های اجتماعی در سال ۱۹۳۴ به تصویب رسید.

قوانین جاری کشور یونان در حال حاضر قوانین مصوب سال‌های ۱۹۵۱؛ ۱۹۹۲، ۲۰۰۲، ۲۰۰۴، ۲۰۱۰، ۲۰۰۸، ۲۰۱۱ و ۲۰۱۱ (تأمین اجتماعی)؛ ۱۹۶۰ و ۱۹۷۸ (قوانین و مقررات)؛<sup>۵</sup> ۱۹۹۰ (مقررات)؛ ۱۹۹۱، ۲۰۱۲ و ۲۰۱۵ (مستمری‌ها)؛ ۲۰۰۰ (تأمین مالی و مدیریت)؛<sup>۶</sup> ۲۰۱۲ (استراتژی مالی)؛<sup>۸</sup> و ۲۰۱۶ (اصلاح مستمری)؛<sup>۹</sup> می‌باشد (Social Security Administration, ۲۰۱۶، ص. ۱).

1. Inspection SZW
2. Social Insurance Bank
3. Institute for Employee Benefits
4. National Revenue Department of the Tax and Customs Administration
5. Greece
6. Legislation and regulation
7. Financing and administration
8. Fiscal strategy
9. Pension reform

## نوع برنامه

برنامه بیمه کشور یونان «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد.

✓ نکته: مستمری‌های ملی<sup>۱</sup> (بازنشستگی و از کارافتادگی) در ماه مه ۲۰۱۶ اجرایی و عملیاتی شدند (همان).

## پوشش

کارمندان بخش صنعت، تجارت و مشاغل مرتبط با آنها؛ و همچنین برخی از افراد خویش فرما در بخش شهری تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه وجود دارد و در دسترس است

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارگران بخش کشاورزی، کارمندان بخش عمومی و سایر گروه‌های خاص وجود دارد (همان).

نام کشور	یونان
واحد پول	یورو
نرخ تبدیل به دلار	۰/۹۲ یورو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۳۴
قوانین جاری	تأمین اجتماعی (۱۹۵۱، ۱۹۹۲، ۲۰۰۲، ۲۰۰۴، ۲۰۰۸، ۲۰۱۰ و ۲۰۱۱)؛ قوانین و مقررات (۱۹۶۰ و ۱۹۷۸)؛ مقررات (۱۹۹۰)؛ مستمری‌ها (۱۹۹۱، ۲۰۱۲ و ۲۰۱۵)؛ تأمین مالی و مدیریت (۲۰۰۰)؛ استراتژی مالی (۲۰۱۲) و اصلاح مستمری (۲۰۱۶)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارمندان صنعت، تجارت و مشاغل مرتبط با آنها؛ و برخی از خویش‌فرمایان در بخش شهری
پوشش داوطلبانه	دارد
نظام ویژه بیمه	دارد (برای کارگران بخش کشاورزی، کارمندان بخش عمومی و سایر گروه‌های خاص)

Δ جدول ۴۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور یونان

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۶/۶۷ درصد از سقف درآمد ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. همچنین افراد شاغل در کارهای دشوار یا زیان‌آور می‌بایست میزان

1. The national pension

۸/۸۷ درصد از سقف درآمد ماهانه‌شان را به‌عنوان حق بیمه بپردازند.

✓ هیچ حداقل درآمدی که برای محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد قابل استفاده در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، در صورتی که فرد اولین بار در تاریخ بعد از ۳۱ دسامبر ۱۹۹۲ بیمه شده باشد، مبلغ ۵۵۴۳/۵۵ به صورت ماهانه می‌باشد و چنانچه فرد در تاریخ قبل از ۱ ژانویه ۱۹۹۳ باشد، مبلغ ۲۲۱/۷۴۲ یورو در روز برای افراد شاغل در مشاغل عادی و ۲۶۶/۰۹ یورو در روز برای افراد شاغل در مشاغل سخت و زیان‌آور می‌باشد.

#### • خویش‌فرمایان

میزان ۲۰ درصد از درآمد ماهانه بر مبنای یکی از ۱۴ دسته‌بندی بیمه‌ای، می‌بایست به‌عنوان نرخ حق بیمه پرداخت گردد.

✓ هیچ حداقل درآمدی که برای محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد قابل استفاده در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، در صورتیکه فرد اولین بار در تاریخ بعد از ۳۱ دسامبر ۱۹۹۲ بیمه شده باشد، مبلغ ۵۵۴۳/۵۵ به صورت ماهانه می‌باشد و چنانچه فرد در تاریخ قبل از ۱ ژانویه ۱۹۹۳ باشد، مبلغ ۲۲۱/۷۴۲ یورو در روز برای افراد شاغل در مشاغل عادی و ۲۶۶/۰۹ یورو در روز برای افراد شاغل در مشاغل سخت و زیان‌آور می‌باشد.

#### • کارفرما

میزان ۱۳/۳۳ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداختی به‌عنوان نرخ حق بیمه کارفرمایان تعیین می‌شود. اگر فرد در مشاغل سخت و زیان‌آور مشغول به کار باشد، این میزان ۱۴/۷۳ درصد می‌شود.

✓ هیچ حداقل درآمدی که برای محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد وجود ندارد.



✓ حداکثر درآمد قابل استفاده در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، در صورتیکه فرد اولین بار در تاریخ بعد از ۳۱ دسامبر ۱۹۹۲ بیمه شده باشد، مبلغ ۵۵۴۳/۵۵ به صورت ماهانه می‌باشد و چنانچه فرد در تاریخ قبل از ۱ ژانویه ۱۹۹۳ باشد، مبلغ ۲۲۱/۷۴۲ یورو در روز برای افراد شاغل در مشاغل عادی و ۲۶۶/۰۹ یورو در روز برای افراد شاغل در مشاغل سخت و زیان‌آور می‌باشد.

## • دولت

دولت به‌عنوان یک کارفرما در پرداخت حق بیمه کارمندان خویش مشارکت می‌کند، ضمن اینکه پرداخت یارانه سالانه را تضمین می‌نماید (همان).

میزان سهم بیمه	
۶/۶۷٪ از سقف درآمد ماهانه برای مشاغل دشوار یا زیان‌آور: ۸/۸۷٪ از سقف درآمد ماهانه	افراد بیمه شده
۲۰٪ از درآمد ماهانه	خویش‌فرمایان
۱۳/۳۳٪ از سقف حقوق و دستمزد پرداختی برای مشاغل دشوار یا زیان‌آور: ۱۴/۷۳٪ از سقف حقوق و دستمزد پرداختی	کارفرمایان
مشارکت به‌عنوان کارفرما و تضمین یارانه سالانه	دولت

Δ جدول ۴۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور یونان

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.ypakp.gr>) بر روندهای بیمه‌ای نظارت کلی دارد.

۲. مؤسسه بیمه اجتماعی (<http://www.ika.gr>) که به وسیله یک رئیس و یک سازمان دولتی سه‌جانبه مدیریت می‌گردد، برنامه‌های بیمه اجتماعی را از طریق شعبه‌های ادارات برای کارگران تحت پوشش، اداره می‌کند.

1. Ministry of Labor and Social Security

#### چهارچوب قانونی

آرژانتین در حد فاصل سال‌های ۱۹۰۴ تا ۱۹۵۸، قوانین مختلفی را در دسته‌بندی‌های خاص<sup>۳</sup> پیرامون بیمه‌ها و مستمری‌های اجتماعی تدوین و تصویب کرد. قوانین فعلی این کشور، قانون مستمری از کارافتادگی و کهولت سن<sup>۴</sup> (بازنشستگی) مصوب سال ۱۹۷۱؛ قانون بازنشستگی زودتر از موعد<sup>۵</sup> مصوب سال ۲۰۰۴ (اجرایی شده از ۲۰۰۵)؛ قانون تعدیل مستمری‌ها<sup>۶</sup> مصوب سال ۲۰۰۸؛ قانون مستمری‌ها مصوب سال ۲۰۰۸ (اجرایی شده از ۲۰۰۹)؛ و قانون تنظیم بدهی برای اشخاص خویش فرما<sup>۷</sup> مصوب سال ۲۰۱۳ می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۸، ص. ۱).

#### نوع برنامه

کشور آرژانتین دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی»<sup>۸</sup> می‌باشد.

✓ **نکته:** از سال ۱۹۹۴ تا پایان سال ۲۰۰۸، یک نظام مخلوط<sup>۹</sup> شامل اولاً برنامه عمومی پرداخت تدریجی<sup>۱۰</sup> (PAYG) و ثانیاً یک برنامه حساب‌های انفرادی وجود

1. North America, Central America and South America countries
2. Argentina
3. Various laws on special categories
4. Old-age and disability pensions
5. Early retirement
6. Pension adjustment
7. Debt regularization for self-employed persons
8. Social assistance system
9. Mixed system
10. Pay As You Go (PAYG)

داشت و کارگران می‌توانستند انتخاب کنند که در هر دو برنامه مشارکت داشته باشند یا همهٔ مشارکت‌ها را به برنامهٔ PAYG معطوف کنند. قانون سال ۲۰۰۸ برنامهٔ حساب‌های انفرادی را تعطیل کرد و تمامی کارگران و حساب‌هایشان را به نظام جدید پرداخت تدریجی PAYG منتقل کرد (همان).

## پوشش

### ۱. بیمهٔ اجتماعی

کلیهٔ کارکنان و افراد خویش‌فرما تحت پوشش قرار می‌گیرند

✓ پوشش داوطلبانه برای روحانیون<sup>۱</sup>، کارگران یقه سفید<sup>۲</sup> بیمه شده در نظام استانی، زنانه خانه‌دار و برخی دیگر از افراد وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای پرسنل نظامی، امنیتی و پلیس، کارمندان دولت در برخی از استان‌ها و شهرداری‌ها، اساتید دانشگاهی، معلمان، دیپلمات‌های وزارت خارجه، محققان علمی، مقامات قضائی، کارگران خانگی، کارگران روستایی و اشخاص معلول و ناتوان که در مشاغل محافظت شده مشغول به کار هستند، بر طبق قانون وجود دارد.

### ۲. نظام کمک‌های اجتماعی

کلیهٔ ساکنان نیازمند کشور آرژانتین، تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	آرژانتین
واحد پول	پزو
نرخ تبدیل به دلار	۹/۴۲ پزوی آرژانتین = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۰۴ تا ۱۹۵۸
قوانین جاری	مستمری از کارافتادگی و کهولت سن (۱۹۷۱)؛ بازنشستگی زودتر از موعد (۲۰۰۴)؛ تعدیل مستمری‌ها (۲۰۰۸)؛ مستمری‌ها (۲۰۰۸)؛ تنظیم بدهی برای اشخاص خویش فرما (۲۰۱۳)
نوع برنامه	بیمهٔ اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی

Δ جدول ۴۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامهٔ بیمه‌ای و نحوهٔ پوشش بیمه در کشور آرژانتین

1. Clergy
2. White-collar workers

آرژانتین		نام کشور
کارکنان و خویش فرمایان	بیمه اجتماعی	پوشش
کلیه ساکنان نیازمند کشور آرژانتین	مساعادت اجتماعی	
بیمه اجتماعی پوشش داوطلبانه (روحانیون، کارگران یقه سفید بیمه شده در نظام استانی، زنانه خانه دار و برخی دیگر از افراد) دارد		پوشش داوطلبانه
بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای پرسنل نظامی، امنیتی و پلیس، کارمندان دولت در برخی از استان‌ها و شهرداری‌ها، اساتید دانشگاهی، معلمان، دیپلمات‌های وزارت خارجه، محققان علمی، مقامات قضائی، کارگران خانگی، کارگران روستایی و اشخاص معلول و ناتوان که در مشاغل محافظت شده مشغول به کار هستند) دارد		نظام ویژه بیمه

Δ ادامه جدول ۴۵

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **نظام بیمه اجتماعی:** میزان ۱۱ درصد سقف در آمد به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه مورد استفاده برای محاسبه مشارکت‌ها ۱۴۵۳/۳۴ پزو<sup>۱</sup> آرژانتین (تا سپتامبر ۲۰۱۵) می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه مورد استفاده برای محاسبه مشارکت‌ها ۴۸۵۹۸/۰۸ پزو آرژانتین (تا سپتامبر ۲۰۱۵) می‌باشد.

لازم به ذکر است که مشارکت‌ها به صورت ماهانه پرداخت می‌گردند.

۲. **نظام مساعادت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • اشخاص خویش فرما

۱. **نظام بیمه اجتماعی:** میزان ۲۷ درصد از درآمد مرجع، بر طبق ۵ دسته بندی به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

مشارکت‌ها بصورت ماهانه پرداخت می‌شوند...

۲. **نظام مساعادت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

1. Pesos

## • کارفرما

۱. **نظام بیمهٔ اجتماعی:** میزان ۱۰/۱۷ یا ۱۲/۷۱ درصد از حقوق یا دستمزد ناخالص<sup>۱</sup> پرداختی به کارکنان با توجه به نوع شرکت؛ و ۱۶ درصد از حقوق یا دستمزد ناخالص پرداختی به کارکنان برای کارفرمایان بخش عمومی به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانهٔ مورد استفاده برای محاسبهٔ مشارکت‌ها ۱۴۹۵/۳۴ پزو آرژانتین (تا سپتامبر ۲۰۱۵) می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانهٔ مورد استفاده برای محاسبهٔ مشارکت‌ها وجود ندارد. مشارکت‌ها به صورت ماهانه پرداخت می‌شوند.

۲. **نظام مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند.

## • دولت

۱. **نظام بیمهٔ اجتماعی:** دولت از طریق درآمد عمومی، درآمد مبتنی بر سرمایه‌گذاریها و برخی مالیات اختصاص یافته به صندوق مستمری‌های بیمهٔ اجتماعی، مشارکت می‌کند.

۲. **نظام مساعدت اجتماعی:** تمامی هزینه‌ها بر عهدهٔ دولت است (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۱۱٪ سقف درآمد	بیمهٔ اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۲۷٪ از درآمد مرجع	بیمهٔ اجتماعی	خوبش‌فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۰/۱۷ یا ۱۲/۷۱٪ از حقوق یا دستمزد ناخالص پرداختی به کارکنان بخش عمومی؛ ۱۶٪ از حقوق یا دستمزد ناخالص پرداختی به کارکنان	بیمهٔ اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
مشارکت از طریق درآمد عمومی، درآمد مبتنی بر سرمایه‌گذاریها و برخی مالیات اختصاص یافته به صندوق مستمری‌های بیمهٔ اجتماعی	بیمهٔ اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها بر عهدهٔ دولت است.	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۴۶: نحوهٔ تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور آرژانتین

1. Gross payroll

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار، اشتغال و تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.argentina.gob.ar/>) (trabajo) در قبال سیاست‌های توسعه‌ی تأمین اجتماعی مسئولیت دارد.
۲. اداره‌ی ملی تأمین اجتماعی<sup>۲</sup> (<https://www.anses.gob.ar/>) وظیفه‌ی نظارت و همچنین مدیریت نظام بیمه‌ی اجتماعی را بر عهده دارد.
۳. کمیسیون مستمری ملی<sup>۳</sup> (<https://www.argentina.gob.ar/desarrollosocial/>) برنامه‌ی مستمری نظام مساعدت اجتماعی<sup>۴</sup> را مدیریت می‌کند.

## ایالات متحده‌ی آمریکا<sup>۵</sup>

### چهارچوب قانونی

قوانین جاری ایالات متحده‌ی آمریکا، دقیقاً همان قوانینی هستند که به‌عنوان نخستین قوانین بیمه در این کشور به تصویب رسیدند و عبارت از قانون تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۳۵)، و قانون مساعدت اجتماعی (مصوب ۱۹۷۲ و اجرایی شده در ۱۹۷۴) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۸, ص. ۱).

### نوع برنامه

ایالات متحده‌ی آمریکا دارای دو برنامه‌ی «بیمه‌ی اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

### پوشش

#### ۱. بیمه‌ی اجتماعی

شاغلان سودآور، از جمله خویش‌فرمایان با حداقل ۴۰۰ دلار درآمد خالص سالانه و کارگران مشاغل خانگی با حداقل ۱۹۰۰ دلار درآمد ناخالص سالانه تحت پوشش قرار می‌گیرند.

1. Ministry of Labor, Employment, and Social Security
2. National Social Security Administration
3. National Pension Commission
4. The social assistance pension program
5. United States of America

✓ پوشش داوطلبانه برای کارمندان دولت و کارمندان دولت‌های محلی (ایالتی) که قبل از ۱ ژوئیه ۱۹۹۱ استخدام شده‌اند، و همچنین برای افراد روحانی وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارکنان خط آهن، کارمندان دولت فدرال که قبل از ۱ ژانویه ۱۹۸۴ استخدام شده‌اند و همچنین برای بسیاری از کارمندان دولت و کارمندان دولت‌های محلی (ایالتی) فراهم است.

## ۲. مساعدت اجتماعی

کلیه شهروندان یا اتباع نیازمند کشور ایالات متحده آمریکا که در یکی از ۵۰ ایالت آمریکا، منطقه کلمبیا،<sup>۱</sup> و یا جزایر ماریانای شمالی<sup>۲</sup> ساکن هستند و برای یک ماه تقویمی کامل یا برای ۳۰ روز متوالی یا بیشتر از کشور خارج نشده‌اند، تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

ایالات متحده آمریکا		نام کشور
دلار		واحد پول
دلار		نرخ تبدیل به دلار
تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۳۵)؛ قانون مساعدت اجتماعی (مصوب ۱۹۷۲)		نخستین قانون بیمه
تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۳۵)؛ قانون مساعدت اجتماعی (مصوب ۱۹۷۲)		قوانین جاری
بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی		نوع برنامه
شاغلان سودآور، خویش فرمایان با حداقل ۴۰۰ دلار درآمد خالص سالانه و کارگران مشاغل خانگی با حداقل ۱۹۰۰ دلار درآمد ناخالص سالانه	بیمه اجتماعی	پوشش
کلیه شهروندان یا اتباع نیازمند کشور ایالات متحده آمریکا که در یکی از ۵۰ ایالت آمریکا، منطقه کلمبیا، و یا جزایر ماریانای شمالی ساکن هستند و برای یک ماه تقویمی کامل یا برای ۳۰ روز متوالی یا بیشتر از کشور خارج نشده‌اند	مساعدت اجتماعی	
بیمه اجتماعی پوشش داوطلبانه (برای کارمندان دولت و کارمندان دولت‌های محلی (ایالتی) که قبل از ۱ ژوئیه ۱۹۹۱ استخدام شده‌اند) دارد		پوشش داوطلبانه
بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای کارکنان خط آهن، کارمندان دولت فدرال که قبل از ۱ ژانویه ۱۹۸۴ استخدام شده‌اند و همچنین برای بسیاری از کارمندان دولت و کارمندان دولت‌های محلی) دارد		نظام ویژه بیمه

Δ جدول ۴۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور ایالات متحده آمریکا

1. District of Columbia
2. Northern Mariana Islands

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۶/۲ درصد از سقف درآمد افراد بیمه شده به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۱۸ هزار و ۵۰۰ دلار است. حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد بر اساس افزایش بیشین در متوسط دستمزد، تعدیل می شود.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

### • خویش فرمایان

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۱۲/۴ درصد از سقف درآمد به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۱۸ هزار و ۵۰۰ دلار است. حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد بر اساس افزایش بیشین در متوسط دستمزد، تعدیل می شود.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

### • کارفرما

۱. **بیمه اجتماعی:** میزان ۶/۲ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۱۸ هزار و ۵۰۰ دلار است. حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد بر اساس افزایش بیشین در متوسط دستمزد، تعدیل می شود.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.



## • دولت

۱. بیمهٔ اجتماعی: بخشی از درآمدهای مالیات تخصیص یافته بر مزایای تأمین اجتماعی (که توسط افراد دارای درآمد بالاتر از بهرهمندان تأمین اجتماعی پرداخت می‌شود) به صندوق اعتماد<sup>۱</sup> اختصاص می‌یابد.

۲. مساعدت اجتماعی: تمامی هزینه‌ها بر عهدهٔ دولت است (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۶/۲٪ از سقف درآمد	بیمهٔ اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۲/۴٪ از سقف درآمد	بیمهٔ اجتماعی	خوبش‌فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۶/۲٪ از حقوق و دستمزد پرداختی	بیمهٔ اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
بخشی از درآمدهای مالیاتی تخصیص یافته بر مزایای تأمین اجتماعی به صندوق اعتماد اختصاص می‌یابد	بیمهٔ اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۴۸: نحوهٔ تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور ایالات متحدهٔ آمریکا

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. ادارهٔ تأمین اجتماعی<sup>۲</sup> (<https://www.ssa.gov>) و یک سازمان مستقل درون قوهٔ مجریه، برنامه‌های بیمهٔ اجتماعی (تأمین اجتماعی) و نظام مساعدت اجتماعی مبتنی بر آزمون وسیع (درآمد تکمیلی تضمین شده<sup>۳</sup>) را از طریق مراکز برنامهٔ منطقه‌ای، دفاتر منطقه‌ای و شعبه‌های ادارات سراسر کشور مدیریت می‌کند.

۲. وزارت خزانه‌داری ایالات متحده<sup>۴</sup> (<https://home.treasury.gov>) بر جمع‌آوری مالیات‌های تأمین اجتماعی از طریق ادارهٔ خدمات درآمد داخلی<sup>۵</sup> و همچنین پرداخت مزایا و مدیریت صندوق‌های بیمه نظارت می‌کند.

1. Trust Fund
2. Social Security Administration (SSA)
3. Supplemental Security Income (SSI)
4. U.S. Department of the Treasury
5. Internal Revenue Service

## چهارچوب قانونی

نخستین قوانین بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور برزیل در سال‌های ۱۹۲۳ (کارکنان شرکت راه‌آهن<sup>۲</sup>)، ۱۹۳۴ (کارکنان بخش تجارت و بازرگانی<sup>۳</sup>) و ۱۹۳۶ (کارکنان بخش صنعت<sup>۴</sup>) تصویب شدند.

در حال حاضر، در کشور برزیل قوانین جاری به این ترتیب می‌باشند: قانون تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۹۱)، قانون بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۹۱)، قانون مساعدت اجتماعی (مصوب ۱۹۹۳)، قانون مقررات بیمه اجتماعی<sup>۵</sup> (مصوب ۱۹۹۹)، قانون مستمری از کارافتادگی خاص<sup>۶</sup> (مصوب ۲۰۱۳)، قانون بازماندگان (مصوب ۲۰۱۵) و قانون کارگران خانگی<sup>۷</sup> (مصوب ۲۰۱۵) (Social Security Administration, ۲۰۱۸، ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور برزیل دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

## پوشش

### ۱. بیمه اجتماعی

کارگران دستمزد بگیر در بخش‌های صنعت، تجارت و کشاورزی؛ کارگران روستایی؛ کارگران مشاغل خانگی؛ کارگران غیر رسمی<sup>۸</sup>، کارمندان انتخاب شده

1. Brazil
2. Railroads
3. Commerce
4. Industry
5. Social insurance regulations
6. Special disability pension
7. Household workers
8. Casual workers

دولتی<sup>۱</sup> و خویش فرمایان مشمول این طرح قرار می گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای دانشآموزان، زنان خانه دار، افراد بیکار، و دیگر اشخاصی که مشغول به شغل درآمدزا نباشند، وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارکنان بخش دولتی و پرسنل نیروهای نظامی<sup>۲</sup> وجود دارد.

## ۲. مساعدت اجتماعی

کلیه افراد نیازمند ساکن در کشور برزیل تحت پوشش قرار می گیرند (همان).

نام کشور	برزیل
واحد پول	رئال برزیل
نرخ تبدیل به دلار	۴/۰۶ رئال = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	کارکنان شرکت راه آهن (۱۹۲۳)؛ کارکنان بخش تجارت و بازرگانی (۱۹۳۴)؛ کارکنان بخش صنعت (۱۹۳۶)
قوانین جاری	تأمین اجتماعی (۱۹۹۱)، بیمه اجتماعی (۱۹۹۱)، مساعدت اجتماعی (۱۹۹۳)، مقررات بیمه اجتماعی (۱۹۹۹)، مستمری از کارافتادگی خاص (۲۰۱۳)، بازماندگان (۲۰۱۵) و کارگران خانگی (۲۰۱۵).
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کارگران دستمزد بگیر در بخش‌های صنعت، تجارت و کشاورزی؛ کارگران روستایی؛ کارگران مشاغل خانگی؛ کارگران غیر رسمی، کارمندان انتخاب شده دولتی و خویش فرمایان
	کلیه افراد نیازمند ساکن در کشور برزیل
پوشش داوطلبانه	بیمه اجتماعی پوشش داوطلبانه (برای دانشآموزان، زنان خانه دار، افراد بیکار، و دیگر اشخاصی که مشغول به شغل درآمدزا نباشند) دارد
نظام ویژه بیمه	بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای کارکنان بخش دولتی و پرسنل نیروهای نظامی) دارد

Δ جدول ۴۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور برزیل

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه اجتماعی: میزان ۸ درصد از درآمد ماهانه در صورتیکه تا سقف

1. Elected civil servants

2. Military personnel

۱۵۵۶/۹۴ رئال برزیل<sup>۱</sup> باشد؛ یا ۹ درصد از درآمد ماهانه در صورتیکه درآمد بین ۱۵۵۶/۹۴ تا ۲۵۹۴/۹۲ رئال باشد، و ۱۱ درصد از درآمد ماهانه اگر میزان درآمد بیش از ۲۵۹۴/۹۳ رئال باشد به عنوان حق بیمه باید پرداخت گردد. (مبالغ تا ژانویه ۲۰۱۶ تعیین شده‌اند).

افراد بیمه شده<sup>۲</sup> داوطلبانه ممکن است تا سقف ۲۰ درصد از درآمد اظهار شده<sup>۳</sup> یا ۱۱ درصد از حداقل درآمد ماهانه<sup>۳</sup> قانونی، و ۵ درصد برای کسب و کارهای کوچک با درآمد سالانه تا سقف ۶۰۰۰۰ رئال برای هر زن خانه‌دار، به‌عنوان حق بیمه پرداخت نمایند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه سهم مشارکت (حق بیمه) محاسبه می‌شود عبارت از حداقل درآمد ماهانه<sup>۳</sup> قانونی می‌باشد (که این مبلغ در ژانویه ۲۰۱۶ به میزان ۸۸۰ رئال بوده است).

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه سهم مشارکت (حق بیمه) محاسبه می‌شود مبلغ ۵۱۸۹/۸۲ رئال می‌باشد (تا ژانویه ۲۰۱۶).

مشارکت افراد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، علاوه بر بیمه‌های از کارافتادگی، بازماندگی و بازنشستگی، در تأمین مالی مزایای بیماری، زایمان و مساعدت‌های خانوادگی سرمایه‌گذاری می‌گردد.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • خویش فرمایان

**۱. بیمه اجتماعی:** میزان ۲۰ درصد از سقف درآمد ماهانه اظهار شده<sup>۲</sup> فرد؛ یا ۱۱ درصد از حداقل درآمد ماهانه<sup>۳</sup> قانونی به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌گردد.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه سهم مشارکت (حق بیمه) محاسبه می‌شود عبارت از حداقل درآمد ماهانه<sup>۳</sup> قانونی می‌باشد (که این مبلغ در ژانویه ۲۰۱۶ به میزان ۸۸۰ رئال بوده است).

- 
1. Brazilian Reals (Reais)
  2. Declared
  3. Legal monthly minimum wage

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه سهم مشارکت (حق بیمه) محاسبه می‌شود مبلغ ۵۱۸۹/۸۲ ریال می‌باشد (تا ژانویه ۲۰۱۶).

مشارکت خویش فرمایان در پرداخت حق بیمه، علاوه بر بیمه‌های از کارافتادگی، بازماندگی و بازنشستگی، در تأمین مالی مزایای بیماری، زایمان و مساعدت‌های خانوادگی سرمایه‌گذاری می‌گردد.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرمایان

**۱. بیمه اجتماعی:** میزان ۲۰ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداخت شده به کارکنان به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌گردد.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه سهم مشارکت (حق بیمه) محاسبه می‌شود عبارت از حداقل درآمد ماهانه قانونی می‌باشد (که این مبلغ در ژانویه ۲۰۱۶ به میزان ۸۸۰ ریال بوده است).

✓ هیچگونه سقفی برای حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

کسب و کارهای کوچک با درآمد سالانه بیشتر از ۶۰ هزار ریال و کمتر از ۳ میلیون و ۶۰۰ هزار ریال می‌بایست بر مبنای درآمد اظهار شده، بین ۲/۷۵ درصد تا ۷/۸۳ درصد از درآمد ماهانه‌شان را به‌عنوان حق بیمه پرداخت کنند (این میزان به درآمد اظهار شده فرد در ۱۲ ماه اخیر بستگی دارد).

مشارکت کارفرمایان در پرداخت حق بیمه، علاوه بر بیمه‌های از کارافتادگی، بازماندگی و بازنشستگی، در تأمین مالی مزایای بیماری، زایمان و مساعدت‌های خانوادگی سرمایه‌گذاری می‌شود.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • دولت

**۱. بیمه اجتماعی:** دولت با تخصیص مالیات‌های هزینه‌های اداری و تأمین هرگونه کسری بودجه، در بیمه اجتماعی مشارکت می‌نماید.

## ۲. مساعدت اجتماعی: تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت می‌باشد (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
درآمد تا سقف ۱۵۵۶/۹۴ رتال: ۸٪ از درآمد ماهانه درآمد بین ۱۵۵۶/۹۴ تا ۲۵۹۴/۹۲ رتال: ۹٪ از درآمد ماهانه درآمد بیش از ۲۵۹۴/۹۳ رتال: ۱۱٪ از درآمد ماهانه	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۲۰٪ از سقف درآمد ماهانه اظهار شده فرد؛ یا ۱۱٪ از حداقل درآمد ماهانه قانونی	بیمه اجتماعی	خوبش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۲۰ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداخت شده به کارکنان	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
تخصیص مالیات‌های هزینه‌های اداری و تأمین هرگونه کسری بودجه	بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت می‌باشد.	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۵۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور برزیل

### سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و بیمه اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.previdencia.gov.br>) بر روندهای بیمه‌ای نظارت کلی می‌کند.

۲. مؤسسه ملی تأمین اجتماعی مزایای بیمه‌ای را مدیریت می‌نماید.

### پاراگوئه<sup>۲</sup>

#### چهارچوب قانونی

نخستین قانون در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی که در کشور پاراگوئه به تصویب رسید، قانون وضع شده در سال ۱۹۴۳ بود.

این کشور در حال حاضر با قوانینی از جمله قانون طرح مستمری یکپارچه<sup>۳</sup> (مصوب ۱۹۹۲)؛ قانون بازنشستگی (مصوب ۲۰۰۵)؛ قانون مستمری بازنشستگی

1. Ministry of Labor and Social Insurance

2. Paraguay

3. Unified pension scheme

غیر مشارکتی<sup>۱</sup> (مصوب ۲۰۰۹)؛ قانون مستمری نسبتاً کاهش یافته<sup>۲</sup> (مصوب ۲۰۱۱)؛ و قانون خویش فرمایی (مصوب ۲۰۱۳) ساز و کارهای بیمه‌ای خویش را اداره می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۸, ص. ۱)

## ▲ نوع برنامه

کشور پاراگوئه دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

## ▲ پوشش

### ۱. بیمه اجتماعی

کارمندان از جمله کارکنان نهادهای دولتی غیر متمرکز و شرکت‌هایی که بخشی از آن متعلق به دولت است، کارگران شهرداری، و کارآموزان تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایان، کارگران مشاغل خانگی و زنان خانه‌دار وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان بخش دولتی، معلمان، پرسنل پلیس و نیروهای نظامی، کارکنان راه‌آهن و کارمندان بانک وجود دارد.

### ۲. مساعدت اجتماعی

کلیه شهروندان نیازمند ساکن کشور پاراگوئه تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

پاراگوئه	نام کشور
گوارانی پاراگوئه	واحد پول
۵۶۱۱ گوارانی = ۱ دلار	نرخ تبدیل به دلار
۱۹۴۳	نخستین قانون بیمه

△ جدول ۵۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور پاراگوئه

1. Noncontributory old-age pension
2. Reduced proportional pension

باراگوئه		نام کشور
طرح مستمری یکپارچه (۱۹۹۲)؛ بازنشستگی (۲۰۰۵)؛ مستمری بازنشستگی غیرمشارکتی (۲۰۰۹)؛ مستمری نسبتاً کاهش یافته (۲۰۱۱)؛ خویش فرمایی (۲۰۱۳)		قوانین جاری
بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی		نوع برنامه
کارمندان از جمله کارکنان نهادهای دولتی غیرمتمرکز و شرکتهایی که بخشی از آن متعلق به دولت است، کارگران شهرداری، و کارآموزان	بیمه اجتماعی	پوشش
کلیه شهروندان نیازمند ساکن کشور پاراگوئه	مساعدت اجتماعی	
بیمه اجتماعی پوشش داوطلبانه (برای خویش فرمایان، کارگران مشاغل خانگی و زنان خانه دار) دارد		پوشش داوطلبانه
بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای کارمندان بخش دولتی، معلمان، پرسنل پلیس و نیروهای نظامی، کارکنان راه‌آهن و کارمندان بانک) دارد		نظام ویژه بیمه

△: ادامه جدول ۵۱

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **بیمه اجتماعی**: میزان ۹ درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی مبلغ ۱ میلیون ۸۲۴ هزار و ۵۵ گوارانی<sup>۱</sup> (واحد پول پاراگوئه) می‌باشد.

✓ هیچ حداکثر درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری، زایمان، و حوادث حین کار استفاده و سرمایه‌گذاری می‌شود.

۲. **مساعدت اجتماعی**: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند

1. Guaraní



## • خویش‌فرمایان

۱. **بیمهٔ اجتماعی:** میزان ۱۲/۵ درصد از حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی، به علاوه ۵/۰ درصد اضافه برای هزینه‌های اداری به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.  
✓ حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی مبلغ ۱ میلیون ۸۲۴ هزار و ۵۵ گوارانی می‌باشد.  
مشارکت فرد خویش‌فرما در پرداخت حق بیمه همچنین در تأمین مالی مزایای حوادث حین کار استفاده و سرمایه‌گذاری می‌شود.
۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند

## • کارفرما

۱. **بیمهٔ اجتماعی:** میزان ۱۴ درصد از ناخالص حقوق و دستمزد پرداخت شده به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.  
✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی می‌باشد.  
✓ حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی مبلغ ۱ میلیون ۸۲۴ هزار و ۵۵ گوارانی می‌باشد.  
✓ هیچ حداکثر درآمدی که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.
- مشارکت کارفرما در پرداخت حق بیمه همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری، زایمان، و حوادث حین کار استفاده و سرمایه‌گذاری می‌شود.
۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند

## • دولت

۱. **بیمهٔ اجتماعی:** میزان ۱/۵ درصد از ناخالص درآمد به‌عنوان سهم دولت پرداخت می‌شود. لازم به ذکر است که دولت تنها به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند.  
✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی می‌باشد.  
✓ حداقل دستمزد ماهانهٔ قانونی مبلغ ۱ میلیون ۸۲۴ هزار و ۵۵ گوارانی می‌باشد.

✓ هیچ حداکثر در آمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

مشارکت دولت در پرداخت حق بیمه همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری، زایمان، و حوادث حین کار استفاده و سرمایه گذاری می شود.

## ۲. مساعدت اجتماعی: تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت می باشد (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۹٪ از درآمد ناخالص	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۲/۵٪ از حداقل دستمزد ماهانه قانونی، بعلاوه ۰/۵٪ اضافه برای هزینه‌های اداری	بیمه اجتماعی	خوبش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۴٪ از ناخالص حقوق و دستمزد پرداخت شده	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱/۵٪ از ناخالص درآمد دولت	بیمه اجتماعی	دولت
دولت تنها به عنوان کارفرما مشارکت می کند	مساعدت اجتماعی	
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۵۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور پاراگوئه

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. مؤسسه بیمه اجتماعی (<https://portal.ips.gov.py/sistemas/ipsportal>) برنامه «بیمه اجتماعی» را مدیریت می کند.

۲. هیأت مدیره مستمری‌های غیرمشارکتی (<http://www.hacienda.gov.py/>)<sup>۱</sup> که زیر نظر وزارت کشور<sup>۲</sup> فعالیت می کند، مستمری بازنشستگی را مدیریت و مزایا را پرداخت می نماید.

1. Directorate for Noncontributory Pensions (Spanish: Dirección de pensiones No Contributivas) (DPNC)

2. Ministry of the Interior

کشور پرو نخستین قوانین بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی خویش را در سال‌های ۱۹۳۶ (درآمدهای دستمزدی<sup>۲</sup>) و ۱۹۶۲ (کارمندان حقوق بگیر) تصویب کرد.

این کشور در حال حاضر با قوانین تأمین اجتماعی یکپارچه<sup>۳</sup> (مصوب ۱۹۷۳)؛ حساب فردی (مصوب ۱۹۹۲)؛ بازنشستگی پیش از موعد (مصوب ۲۰۰۲)؛ بازنشستگی پیش از موعد برای کارکنان بخش خصوصی<sup>۴</sup> (مصوب ۲۰۰۷)؛ بازنشستگی پیش از موعد برای کارکنان بخش خصوصی<sup>۵</sup> (مصوب ۲۰۰۹)؛ حساب فردی (مصوب ۲۰۱۲)؛ و اشخاص دارای معلولیت (مصوب ۲۰۱۲) ساز و کارهای بیمه‌ای خود را مدیریت می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۸, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور پرو دارای سه برنامه «بیمه اجتماعی»، «حساب فردی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد.

✓ **نکته:** زمانی که کارمندان بخش‌های خصوصی و دولتی به نیروی کار وارد می‌شوند، می‌توانند بین نظام حساب فردی<sup>۶</sup> (SPP) و نظام بیمه اجتماعی دولتی<sup>۷</sup> (SNP) یکی را انتخاب کنند. افراد در صورتیکه تصمیمی در این باره اتخاذ نکنند، به‌عنوان عضو صندوق SPP محسوب می‌شوند. لازم به ذکر است که اعضای SNP می‌توانند نظام بیمه خویش را به SPP تبدیل کنند، اما حالت بالعکس آن ممکن نیست (همان).

1. Peru
2. Wage earners
3. Unified social security
4. Early retirement for the unemployed
5. Early retirement in the private sector
6. Individual account system (Spanish: Sistema Privado de Pensiones (SPP)
7. Public social insurance system (Spanish: Sistema Nacional de Pensiones (SNP)

### ۱. بیمه اجتماعی (SNP)

دستمزد بگیران و کارمندان حقوق بگیر در بخش‌های دولتی و خصوصی؛ کارکنان شرکت‌های تعاونی و کارگری؛ معلمان؛ هنرمندان؛ کارگران مشاغل خانگی؛ دریانوردان؛ روزنامه‌نگاران؛ کارگران صنعت پوست؛ و برخی از خویش‌فرمایان تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه تنها برای زنان خانه‌دار وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای ماهیگیران و پرسنل پلیس و نیروهای نظامی وجود دارد.

### ۲. حساب فردی (SPP)

کارمندان بخش‌های دولتی و خصوصی تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای خویش‌فرمایان وجود دارد.

### ۳. نظام مساعدت اجتماعی

کلیه ساکنین نیازمند کشور پرو تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	پرو
واحد پول	نوئوو سول
نرخ تبدیل به دلار	۳/۲۳ نوئوو سول پرو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	درآمدهای دستمزدی (۱۹۳۶)؛ کارمندان حقوق بگیر (۱۹۶۲)
قوانین جاری	تأمین اجتماعی یکپارچه (۱۹۷۳)؛ حساب فردی (۱۹۹۲)؛ بازنشستگی پیش از موعد (۲۰۰۲)؛ بازنشستگی پیش از موعد برای بیکاران (۲۰۰۷)؛ بازنشستگی پیش از موعد برای کارکنان بخش خصوصی (۲۰۰۹)؛ حساب فردی (۲۰۱۲)؛ و اشخاص دارای معلولیت (۲۰۱۲)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ حساب فردی؛ نظام مساعدت اجتماعی

Δ جدول ۵۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور پرو

#### 1. Tannery workers

نام کشور		پرو
پوشش	بیمه اجتماعی	دستمزد بگیران و کارمندان حقوق بگیر در بخش‌های دولتی و خصوصی؛ کارکنان شرکت‌های تعاونی و کارگری؛ معلمان؛ هنرمندان؛ کارگران مشاغل خانگی؛ دریانوردان؛ روزنامه‌نگاران؛ کارگران صنعت پست؛ برخی از خویش فرمایان
	حساب فردی	کارمندان بخش‌های دولتی و خصوصی
	مساعادت اجتماعی	کلیه ساکنین نیازمند کشور پرو
پوشش داوطلبانه		پوشش داوطلبانه در بیمه اجتماعی (برای زنان خانه‌دار) و در حساب فردی (برای خویش فرمایان) وجود دارد
نظام ویژه بیمه		بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای ماهیگیران و پرسنل پلیس و نیروهای نظامی) دارد

△ ادامه جدول ۵۳

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **بیمه اجتماعی (SNP)**: میزان ۱۳ درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود

✓ حداقل درآمد که در محاسبه نرخ بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی مبلغ ۷۵۰ نوئوو سول<sup>۱</sup> (واحد پول پرو) می‌باشد.

✓ هیچ حداکثر درآمد ماهانه‌ای که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

۲. **حساب فردی (SPP)**: میزان ۱۰ درصد از درآمد ناخالص (برای مزایای بازنشستگی)، به علاوه متوسط ۱/۲۵ درصد از درآمد ناخالص (برای هزینه‌های اداری) و ۱/۲۳ درصد از سقف درآمد (برای بیمه از کارافتادگی، عمر و بازماندگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ هیچ حداکثر درآمد ماهانه‌ای که در محاسبه مزایای بازنشستگی یا هزینه‌های اداری مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

1. Nuevos Sole

✓ حداکثر درآمد ماهانه‌ای که در محاسبه مزایای از کارافتادگی و بازماندگی مورد استفاده قرار می‌گیرد مبلغ ۸۲۶۷/۴۳ نوٹوو سول می‌باشد.

۳. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش‌فرمایان

۱. **بیمه اجتماعی (SNP):** میزان ۱۳ درصد از درآمد ناخالص اظهار شده توسط فرد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد که در محاسبه نرخ بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی مبلغ ۷۵۰ نوٹوو سول می‌باشد.

✓ هیچ حداکثر درآمد ماهانه‌ای که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

۲. **حساب فردی (SPP):** میزان ۱۰ درصد از درآمد ناخالص (برای مزایای بازنشستگی)، به علاوه متوسط ۱/۲۵ درصد از درآمد ناخالص (برای هزینه‌های اداری) و ۰/۹۶ درصد از سقف درآمد (برای بیمه از کارافتادگی و بازماندگی) به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ هیچ حداکثر درآمد ماهانه‌ای که در محاسبه مزایای بازنشستگی یا هزینه‌های اداری مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه‌ای که در محاسبه مزایای از کارافتادگی و بازماندگی مورد استفاده قرار می‌گیرد مبلغ ۸۲۶۷/۴۳ نوٹوو سول می‌باشد.

۳. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرما

۱. **بیمه اجتماعی (SPP):** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

۲. **حساب فردی (SPP):** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

۳. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **بیمه اجتماعی (SPP)**: هزینه‌های میزان حداقل مستمری بر عهده دولت است. همچنین دولت برای افراد نیازمند، یارانه ارائه می‌کند.
۲. **حساب فردی (SPP)**: دولت تأمین مالی حقوق تعلق گرفته به فرد را که از نظام SNP به SPP وارد شده است، بر عهده می‌گیرد.
۳. **مساعدت اجتماعی**: تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۱۳٪ از درآمد ناخالص	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
۱۰٪ از درآمد ناخالص (مزایای بازنشستگی)، بعلاوه متوسط ۱/۲۵٪ از درآمد ناخالص (هزینه‌های اداری) و ۱/۲۳٪ از سقف درآمد (بیمه از کارافتادگی، عمر و بازماندگی)	حساب فردی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۳٪ از درآمد ناخالص اظهار شده	بیمه اجتماعی	خویش‌فرمایان
۱۰٪ از درآمد ناخالص (مزایای بازنشستگی)، بعلاوه متوسط ۱/۲۵٪ از درآمد ناخالص (هزینه‌های اداری) و ۰/۹۶٪ از سقف درآمد (برای بیمه از کارافتادگی و بازماندگی)	حساب فردی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
هیچ هزینه‌ای	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	حساب فردی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
هزینه‌های میزان حداقل مستمری و پرداخت یارانه به نیازمندان بر عهده دولت است	بیمه اجتماعی	دولت
تأمین مالی حقوق تعلق گرفته به فرد را که از نظام SNP به SPP وارد شده است، بر عهده دولت است	حساب فردی	
تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۵۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور پرو

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. سازمان حسابرسی عمومی جمهوری<sup>۱</sup> (<http://www.contraloria.gob.pe>) وظیفه نظارت کلی بر روندهای بیمه در «بیمه اجتماعی SNP» را بر عهده دارد.

1. Comptroller General of the Republic

۲. دفتر عادی سازی تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.onp.gob.pe>) برنامه «بیمه اجتماعی SNP» و برخی از طرح‌های ویژه را مدیریت می‌کند.
۳. سرپرستی ملی اداره مالیات<sup>۲</sup> (<http://www.sunat.gob.pe>) وظیفه جمع‌آوری حق بیمه‌ها را در برنامه «بیمه اجتماعی SNP» بر عهده دارد.
۴. سرپرستی بانک‌ها، بیمه و <http://www.sbs.gob.pe> (AFPs) مسئولیت صدور مجوز و نظارت بر مدیران صندوق مستمری (AFPs) و شرکت‌های بیمه‌ای را در برنامه «حساب‌های فردی SPP» بر عهده دارد.
۵. AFPs حساب‌های فردی و چگونگی انعقاد قرارداد با شرکت‌های بیمه‌ای را برای بیمه‌ازکارافتادگی و بازماندگی (عمر) را در «حساب‌های فردی SPP» مدیریت می‌کند.
۶. وزارت توسعه و پوشش اجتماعی<sup>۳</sup> (<http://www.midis.gob.pe>) بر روندهای بیمه در «نظام مساعدت اجتماعی» نظارت کلی می‌کند.
۷. دفتر برنامه مستمری ۶۵<sup>۴</sup> (<http://www.pension65.gob.pe>) برنامه مستمری ۶۵ را در «نظام مساعدت اجتماعی» مدیریت می‌کند.
۸. وزارت زنان و اقشار آسیب‌پذیر<sup>۵</sup> (<https://www.mimp.gob.pe>) مستمری ازکارافتادگی غیرمشارکتی را در «نظام مساعدت اجتماعی» مدیریت می‌کند.

---

## شیلی<sup>۷</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور شیلی، در سال ۱۹۲۴ به تصویب رسید.

1. Office of Social Security Normalization
2. National Superintendent of Tax Administration
3. Superintendent of Banks, Insurance, and AFPs
4. Ministry of Development and Social Inclusion
5. Pensión 65 program office
6. Ministry of Women and Vulnerable Populations
7. Chile



قوانین جاری این کشور در حال حاضر عبارت از قانون بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۵۲)؛ قانون دستمزد کارکنان (مصوب سال ۱۹۵۲)؛ قانون مساعدت اجتماعی (مصوب ۱۹۷۵)؛ قانون حساب‌های فردی<sup>۱</sup> (مصوب ۱۹۸۰)؛ قانون بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۸۰)؛ و قانون اصلاح تأمین اجتماعی<sup>۲</sup> (مصوب ۲۰۰۸) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۸, ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور شیلی دارای سه برنامه «بیمه اجتماعی»، «مساعدت اجتماعی» و «نظام فراگیر و همگانی (مزایای کودک)» می‌باشد (همان).

## پوشش

۱. حساب فردی اجباری: کارکنانی که پس از ۳۱ دسامبر سال ۱۹۸۲ به نیروی کار وارد شده‌اند تحت پوشش این بیمه قرار می‌گیرند. همچنین مشارکت تمامی افراد خویش‌فرما که خدمات حرفه‌ای را فراهم می‌کنند از سال ۲۰۱۸ به بعد اجباری شده است.

✓ پوشش داوطلبانه برای کارگرانی که قبل از ۱ ژانویه ۱۹۸۳، تحت پوشش بیمه اجتماعی قرار گرفته‌اند وجود دارد.

۲. بیمه اجتماعی: کارگران دستمزدی و کارکنان حقوق‌بگیر و خویش‌فرمایانی که درآمد کمتر از سه برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی دارند و در قبل ۱ ژانویه ۱۹۸۳ مشمول پرداخت حق بیمه اجتماعی شده‌اند و تصمیم گرفته‌اند که همچنان در نظام بیمه اجتماعی باقی بمانند، تحت پوشش قرار می‌گیرند. ✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی در سال ۲۰۱۶، مبلغ ۲۵۰ هزار پزو<sup>۳</sup> می‌باشد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای برخی کارکنان حقوق‌بگیر از جمله کارگران و کارکنان راه‌آهن، ملوانان و کارگران بنادر<sup>۴</sup>، کارمندان بخش دولتی و پرسنل نیروهای نظامی و پلیس وجود دارد.

1. Individual accounts

2. Social security reform

3. Pesos

4. Seamen and port workers

### ۳. مساعدت اجتماعی و مزایای فراگیر کودکان؛ کلیه ساکنان کشور شیلی، تحت پوشش این بیمه قرار دارند (همان).

نام کشور		شیلی
واحد پول		پزوی شیلی
نرخ تبدیل به دلار		۶۹۸/۸۵ پزو = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه		۱۹۲۴
قوانین جاری		بیمه اجتماعی (۱۹۵۲)؛ دستمزد کارکنان (۱۹۵۲)؛ مساعدت اجتماعی (۱۹۷۵)؛ حساب‌های فردی (۱۹۸۰)؛ بیمه اجتماعی (۱۹۸۰)؛ اصلاح تأمین اجتماعی (۲۰۰۸)
نوع برنامه		بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی؛ نظام فراگیر و همگانی (مزایای کودک)
پوشش	حساب فردی اجباری	کارکنانی که پس از ۳۱ دسامبر سال ۱۹۸۲ به نیروی کار وارد شده‌اند مشارکت خویش‌فرمایانی که خدمات حرفه‌ای ارائه می‌کنند اجباری است
	بیمه اجتماعی	کارگران دستمزدی و کارکنان حقوق‌بگیر و خویش‌فرمایانی که درآمد کمتر از سه برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی دارند و در قبل ۱ ژانویه ۱۹۸۳ مشمول پرداخت حق بیمه اجتماعی شده‌اند
	مساعدت اجتماعی	کلیه ساکنان کشور شیلی
پوشش داوطلبانه		پوشش داوطلبانه در حساب فردی اجباری (برای کارگرانی که قبل از ۱ ژانویه ۱۹۸۳، تحت پوشش بیمه اجتماعی قرار گرفته‌اند) وجود دارد
نظام ویژه بیمه		بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای برخی کارکنان حقوق‌بگیر از جمله کارگران و کارکنان راه‌آهن، ملوانان و کارگران بنادر، کارمندان بخش دولتی و پرسنل نیروهای نظامی و پلیس) دارد

Δ جدول ۵۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور شیلی

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **حساب فردی اجباری:** میزان ۱۰ درصد از سقف درآمد، بعلاوه متوسط ۱/۳۹ درصد (برای هزینه‌های اداری<sup>۱</sup>) به‌عنوان نرخ حق بیمه می‌بایست پرداخت شود. اشخاصی که تحت شرایط دشوار<sup>۲</sup> کار می‌کنند، می‌بایست ۱ تا ۲ درصد از سقف درآمد خویش را به صورت اضافه‌تر پرداخت نمایند که این میزان به نوع شغل بستگی دارد.

✓ حداقل درآمد ماهانه که برای محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد،

1. Administrative fees
2. Arduous condition

حداقل حقوق ماهانه قانونی است که این مبلغ در سال ۲۰۱۶، ۲۵۰ هزار پزو برای افراد بیمه شده واقع در سنین ۱۸ تا ۶۵ سال و ۱۸۶۶۳۱ پزو برای افراد بیمه شده واقع در سنین کوچکتر از ۱۸ سال و مَسن تر از ۶۵ سال بوده است.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که برای محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۷۳/۲ یونیداد د فومتو (UFS)<sup>۲</sup> می باشد. سقف سالانه حق بیمه بر طبق تغییرات دستمزد واقعی در طول سال قبل، تنظیم و تعدیل می شود.

**۲. بیمه اجتماعی:** در این طرح دستمزدبگیران به میزان ۱۸/۸۴ درصد از سقف درآمد؛ کارمندان حقوق بگیر به میزان ۲۰ الی ۳۰ درصد از سقف درآمدها را (بسته به نوع شغل) باید به عنوان حق بیمه پرداخت کنند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که برای محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، حداقل حقوق ماهانه قانونی است که این مبلغ در سال ۲۰۱۶، ۲۵۰ هزار پزو برای افراد بیمه شده واقع در سنین ۱۸ تا ۶۵ سال و ۱۸۶۶۳۱ پزو برای افراد بیمه شده واقع در سنین کوچکتر از ۱۸ سال و مَسن تر از ۶۵ سال بوده است.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که برای محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۷۳/۲ یونیداد د فومتو (UFS) می باشد. سقف سالانه حق بیمه بر طبق تغییرات دستمزد واقعی در طول سال قبل، تنظیم و تعدیل می شود.

**۳. مساعدت اجتماعی و مزایای فراگیر کودکان:** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

## • خویش فرمایان

**۱. حساب فردی اجباری:** میزان ۱۰ درصد از درآمد اظهار شده (برای بیمه و مستمری بازنشستگی) بعلاوه ۱/۱۵ درصد (برای بیمه و مستمری از کارافتادگی و بازماندگی) بعلاوه ۱/۳۹ درصد (برای هزینه های اداری) به عنوان حق بیمه توسط خویش فرمایان باید پرداخت شود.

✓ حداقل درآمد اظهار شده ماهانه که در محاسبه حق بیمه مورد استفاده

---

1. Unidades de Fomento (Ufs)

۲. در سال ۲۰۱۸، هر واحد پول UFS برابر با ۴۴/۰۵ دلار آمریکا می باشد، این در حالی است که نرخ برابری ۱ دلار آمریکا برابر با ۵۹۵ پزوی شیلی می باشد. در جولای ۲۰۱۵ هر واحد UFS برابر با ۲۴۹۸۴/۶۲ پزوی شیلی بوده است.

قرار می‌گیرد، مبلغ ۲۴۱ هزار پزوی شیلی می‌باشد. اما از آنجا که کارگران خویش فرما در ۸۰ درصد موارد مشارکت می‌کنند، حداقل درآمد اظهار شده مؤثر به میزان ۱۹۲ هزار و ۸۰۰ پزوی شیلی می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد اظهار شده ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۸۷۴/۴ یونیدادِ فومتو می‌باشد.

۲. **بیمه اجتماعی:** نرخ حق بیمه‌ای که افراد خویش فرما باید پرداخت نمایند، مبلغی معادل ۱۸/۸۴ درصد درآمد اظهار شده می‌باشد.

✓ حداقل درآمد اظهار شده ماهانه که در محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۱۴۵ هزار و ۱۳۹ پزوی شیلی می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد اظهار شده ماهانه که در محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۶۰ یونیدادِ فومتو می‌باشد. سقف سالانه حق بیمه بر طبق تغییرات دستمزد واقعی در طول سال قبل، تنظیم و تعدیل می‌شود.

۳. **مساعدت اجتماعی و مزایای فراگیر کودکان:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • کارفرما

۱. **حساب فردی اجباری:** کارفرمایان می‌بایست میزان ۱ تا ۲ درصد (بستگی به شغل دارد) از سقف درآمد کارکنانی که در شرایط دشوار کار می‌کنند (برای بازنشستگی) بعلاوه ۱/۱۵ درصد از حقوق پرداختی (برای از کارافتادگی و بازماندگان) به‌عنوان حق بیمه پرداخت کنند.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۷۳/۲ یونیدادِ فومتو می‌باشد.

✓ سقف سالانه حق بیمه بر طبق تغییرات دستمزد واقعی در طول سال قبل، تنظیم و تعدیل می‌شود.

۲. **بیمه اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

۳. **مساعدت اجتماعی و مزایای فراگیر کودکان:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **حساب فردی اجباری:** تمامی هزینه‌ها از جمله حداقل مستمری بازنشستگی و از کارافتادگی توسط دولت تضمین می‌شود. دولت همچنین با پرداخت یارانه به میزان ۵۰ درصد از حق بیمه ماهانه کارگران جوانی که درآمدی کمتر از حداقل درآمد ماهانه دارند، در ۲۴ ماه نخستینی که تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرند، به این افراد کمک می‌کند.

۲. **بیمه اجتماعی:** تمامی هزینه‌های تأمین حقوق متعلق به افراد در نظام بیمه اجتماعی بر عهده دولت است.

۳. **مساعدت اجتماعی و مزایای فراگیر کودکان:** تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان، ص. ۱-۲).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۱۰٪ از سقف درآمد، بعلاوه متوسط ۱/۳۹ درصد (هزینه‌های اداری) برای مشاغل دشوار میزان ۱ تا ۲٪ از سقف درآمد بصورت اضافه	حساب فردی اجباری	افراد بیمه شده
دستمزدبگیران به میزان ۱۸/۸۴٪ از سقف درآمد؛ کارمندان حقوق بگیر به میزان ۲۰-۳۰٪ از سقف درآمد (بسته به نوع شغل)	بیمه اجتماعی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۰٪ از درآمد اظهار شده (بیمه بازنشستگی) بعلاوه ۱/۱۵٪ (بیمه از کارافتادگی و بازماندگی) بعلاوه ۱/۳۹٪ (هزینه‌های اداری)	حساب فردی اجباری	خوبش‌فرمایان
۱۸/۸۴٪ درآمد اظهار شده	بیمه اجتماعی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱ تا ۲٪ (بسته به شغل) از سقف درآمد کارکنانی که در شرایط دشوار کار می‌کنند (بازنشستگی) بعلاوه ۱/۱۵٪ از حقوق پرداختی (از کارافتادگی و بازماندگان)	حساب فردی اجباری	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	بیمه اجتماعی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
تمامی هزینه‌ها از جمله حداقل مستمری بازنشستگی و از کارافتادگی توسط دولت تضمین می‌شود پرداخت یارانه به میزان ۵۰٪ از حق بیمه کارگران جوانی که درآمدی کمتر از حداقل درآمد ماهانه دارند، در ۲۴ ماه اول که تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرند	حساب فردی اجباری	دولت
تمامی هزینه‌های تأمین حقوق متعلق به افراد بر عهده دولت است	بیمه اجتماعی	
تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۵۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور شیلی

## سازمان‌های اداری

۱. سرپرستی مستمری‌ها<sup>۱</sup> (<http://www.spensiones.cl>) وظیفه نظارت کلی بر برنامه «حساب‌های فردی» را دارد.
۲. شرکت‌های مدیریت صندوق مستمری‌های فردی<sup>۲</sup> (AFPs) حساب‌های فردی را مدیریت می‌نمایند.
۳. مؤسسه تأمین اجتماعی (<http://www.ips.gob.cl>) برنامه‌های بیمه اجتماعی و مساعدت اجتماعی را مدیریت می‌کند.

## کانادا

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی که در کشور کانادا به تصویب رسیدند، قوانین مصوب ۱۹۲۷ (مساعدت سالمندی<sup>۴</sup>)، ۱۹۳۷ (مساعدت نابینایان<sup>۵</sup>) و ۱۹۵۵ (مساعدت از کارافتادگی<sup>۶</sup>) می‌باشند. قوانین جاری بیمه در این کشور در حال حاضر قوانین مصوب ۱۹۵۲ (مستمری فراگیر<sup>۷</sup>)، ۱۹۶۵ (مستمری مرتبط با درآمد<sup>۸</sup>) و ۱۹۶۷ (بیمه مکمل بر مبنای آزمون درآمدی<sup>۹</sup>) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۸، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور کانادا دارای «نظام بیمه اجتماعی و همگانی<sup>۱۰</sup>» می‌باشد (همان)

1. The Superintendent of Pensions
2. Individual pension fund management companies
3. Canada
4. Old-age assistance
5. Blind assistance
6. Disability assistance
7. Universal pension
8. Earnings-related pension
9. Income-tested supplement
10. Universal and social insurance system

## پوشش

۱. مستمری همگانی: کلیه ساکنان قانونی کشور کانادا تحت پوشش قرار می‌گیرند.
۲. مستمری مرتبط با درآمد (برنامه مستمری کانادا<sup>۱</sup> CPP / برنامه مستمری کوپک<sup>۲</sup> QPP): کلیه افراد استخدام شده و افراد خویش فرمایی که در کانادا مشغول به کار هستند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.
- ✓ ممکن است که یکی از استانها، برنامه‌های را (نظیر برنامه‌های که استان کوپک اجرا کرد) خارج از برنامه وابسته به درآمد دولت فدرال (CPP) برگزیده و ایجاد کند. در چنین شرایطی مزایا بین دو برنامه قابل انتقال هستند (همان).

نام کشور	کانادا
واحد پول	دلار کانادا
نرخ تبدیل به دلار	۱/۳۴ دلار کانادا = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	مساعده سالمندی (۱۹۲۷)، مساعده نابینایان (۱۹۳۷)، مساعده از کارافتادگی (۱۹۵۵)
قوانین جاری	مستمری فراگیر (۱۹۵۲)، مستمری وابسته به درآمد (۱۹۶۵)؛ بیمه مکمل بر مبنای آزمون درآمدی (۱۹۶۷)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی و همگانی
پوشش	مستمری همگانی
	مستمری مرتبط با درآمد CPP و QPP کلیه افراد استخدام شده و افراد خویش فرمایی که در کانادا مشغول به کار هستند
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	ندارد

Δ جدول ۵۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور کانادا

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

#### ۱. مستمری فراگیر (همگانی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند

1. Canada Pension Plan (CPP)
2. Quebec Pension Plan (QPP)

۲. **مستمری مرتبط با درآمد:** میزان  $4/95$  درصد از سقف درآمد در برنامه CPP؛ و یا  $5/25$  درصد از سقف درآمد در برنامه QPP به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود. ✓  
حداقل درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه محاسبه می شود ۳۵۰۰ دلار کانادا می باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه محاسبه می شود ۵۳۶۰۰ دلار کانادا می باشد (این میزان بطور سالانه مطابق با تغییرات شاخص قیمت مصرف کننده، تعدیل می شود).

### • خویش فرمایان

۱. **مستمری فراگیر (همگانی):** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند

۲. **مستمری مرتبط با درآمد:** میزان  $9/9$  درصد از سقف درآمد در برنامه CPP؛ و یا  $10/5$  درصد از سقف درآمد در برنامه QPP به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود. ✓  
حداقل درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه محاسبه می شود ۳۵۰۰ دلار کانادا می باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه محاسبه می شود ۵۳۶۰۰ دلار کانادا می باشد (این میزان بطور سالانه مطابق با تغییرات شاخص قیمت مصرف کننده، تعدیل می شود).

### • کارفرما

۱. **مستمری فراگیر (همگانی):** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند

۲. **مستمری مرتبط با درآمد:** میزان  $4/95$  درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده در برنامه CPP؛ و یا  $5/25$  درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده در برنامه QPP به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداقل درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه محاسبه می شود ۳۵۰۰ دلار کانادا می باشد.

✓ حداکثر درآمد سالانه که در محاسبه نرخ حق بیمه محاسبه می شود



۵۳۶۰۰ دلار کانادا می‌باشد (این میزان بطور سالانه مطابق با تغییرات شاخص قیمت مصرف کننده، تعدیل می‌شود).

## • دولت

۱. **مستمری فراگیر (همگانی):** کلیه هزینه‌ها و مخارج، از جمله هزینه مزایای بیمه مکمل بر مبنای آزمون درآمدی بعهده دولت می‌باشد.

۲. **مستمری مرتبط با درآمد:** دولت تنها به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند (همان).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
هیچ هزینه‌ای	مستمری فراگیر (همگانی)	افراد بیمه شده
۴/۹۵٪ از سقف درآمد در برنامه CPP؛ ۵/۲۵٪ از سقف درآمد در برنامه QPP	مستمری مرتبط با درآمد QPP و CPP	
هیچ هزینه‌ای	مستمری فراگیر (همگانی)	خوبش‌فرمایان
۹/۹٪ از سقف درآمد در برنامه CPP ۱۰/۵٪ از سقف درآمد در برنامه QPP	مستمری مرتبط با درآمد QPP و CPP	
هیچ هزینه‌ای	مستمری فراگیر (همگانی)	کارفرمایان
۴/۹۵٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده در برنامه CPP ۵/۲۵٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده در برنامه QPP	مستمری مرتبط با درآمد QPP و CPP	
کلیه هزینه‌ها و مخارج	مستمری فراگیر (همگانی)	دولت
دولت تنها به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند	مستمری مرتبط با درآمد QPP و CPP	

Δ جدول ۵۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور کانادا

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. سازمان اشتغال و توسعه اجتماعی کانادا<sup>۱</sup> ([www.esdc.gc.ca](http://www.esdc.gc.ca)) از طریق ادارات منطقه‌ای و ناحیه‌ای، برنامه‌های «مستمری فراگیر» و «مستمری مرتبط با درآمد» و «مستمری‌های تکمیلی مبتنی بر آزمون وسیع» را مدیریت می‌کند.

۲. آژانس درآمد کانادا<sup>۲</sup> (<http://www.cra-arc.gc.ca>) وظیفه جمع‌آوری حق بیمه‌ها را برای برنامه «مستمری مرتبط با درآمد» بر عهده دارد

1. Employment and Social Development Canada (ESDC)

2. Canada Revenue Agency

۳. دپارتمان درآمد کوئبک<sup>۱</sup> (<https://www.revenuquebec.ca>) و هیأت مستمری کوئبک<sup>۲</sup> ([www.rrq.gouv.qc.ca](http://www.rrq.gouv.qc.ca)) برنامه مستمری مرتبط با درآمد را در استان کوئبک مدیریت می کنند.

## کلمبیا<sup>۳</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون در کشور کلمبیا در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در سال ۱۹۴۶ به تصویب رسید و در سال ۱۹۶۵ اجرایی شد.

این کشور در حال حاضر با قوانین مصوب ۱۹۹۳ (بیمه اجتماعی) که در سال ۱۹۹۴ اجرایی شد؛ ۲۰۰۵ (حساب‌های فردی) که در سال ۲۰۱۴ اجرایی شد؛ ۲۰۰۷ (توسعه ملی<sup>۴</sup>)؛ ۲۰۱۲ (مستمری‌های خانواده<sup>۵</sup>) که در سال ۲۰۱۴ اجرایی شد؛ ۲۰۱۳ (مستمری اجتماعی<sup>۶</sup>)؛ و ۲۰۱۳ (کارگران خویش‌فرما<sup>۷</sup>) امورات بیمه‌ای خویش را اداره می کند (Social Security Administration, ۲۰۱۸, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور کلمبیا دارای سه برنامه «بیمه اجتماعی»، «حساب‌های فردی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می باشد.

✓ **نکته:** فرد بیمه شده میتواند بین نظامهای بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی، یکی را انتخاب کند و همچنین ممکن است تا قبل از بازنشسته شدن، هر ۵ الی ۱۰ سال عضویت خود را بین این دو نظام بیمه‌ای تعویض کند (همان).

1. Quebec Department of Revenue
2. Quebec Pension Board
3. Colombia
4. National development
5. Family pensions
6. Social pension
7. Self-employed workers

## پوشش

۱. بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی: کارمندان بخش دولتی و خصوصی، کارگران خانگی، و کارمندان شرکت نفت دولتی (اکوپترول<sup>۱</sup>) که در تاریخ ۲۹ ژانویه ۲۰۰۳ یا بعد از آن استخدام شده‌اند، و اشخاص خویش فرما تحت پوشش این بیمه قرار می‌گیرند.

تا تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۱۴، مردان بیمه شده‌ای که در سن ۴۰ سال یا بیشتر قرار دارند و زنان بیمه شده‌ای که در سن ۳۵ سال یا بیشتر هستند، و کارگرانی که سابقه پرداخت حق بیمه به مدت حداقل ۱۵ سال دارند، در زمانیکه سیستم حساب‌های فردی اجرایی و عملیاتی شد، تنها تحت پوشش بیمه اجتماعی قرار گرفتند.

✓ پوشش داوطلبانه وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارکنان شرکت نفت دولتی اکوپترول که قبل از تاریخ ۳۰ ژانویه ۲۰۰۳ استخدام شده‌اند، معلمین، و پرسنل نظامی و پلیس وجود دارد.

۲. مزایای اقتصادی دوره‌ای<sup>۲</sup> (BEPS) (حساب فردی، مبتنی بر آزمون وسع): کلیه شهروندان کلمبیا تحت پوشش قرار می‌گیرند.

۳. مزایای شهردار کلمبیا<sup>۳</sup> (مساعدت اجتماعی): کلیه شهروندان نیازمند کلمبیا تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	کلمبیا
واحد پول	پزوی کلمبیا
نرخ تبدیل به دلار	۳۱۰۹ پزوی کلمبیا = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۴۶
قوانین جاری	بیمه اجتماعی (۱۹۹۳)؛ حساب‌های فردی (۲۰۰۵)؛ توسعه ملی (۲۰۰۷)؛ مستمری‌های خانواده (۲۰۱۲)؛ مستمری اجتماعی (۲۰۱۳)؛ کارگران خویش فرما (۲۰۱۳)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی، حساب‌های فردی، نظام مساعدت اجتماعی

Δ جدول ۵۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور کلمبیا

1. Ecopetrol
2. Periodic Economic Benefits (Spanish: Beneficios Económicos Periódicos (BEPS))
3. Colombia Mayor

کلمبیا		نام کشور
کارمندان دولتی و خصوصی، کارگران خانگی، کارمندان شرکت اکوپترول که در تاریخ ۲۹ ژانویه ۲۰۰۳ به بعد استخدام شده‌اند، و خویش فرمایان	بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی	پوشش
کلیه شهروندان کلمبیا	مزایای اقتصادی دوره‌ای	
کلیه شهروندان نیازمند کلمبیا	(مزایای) شهردار کلمبیا	
پوشش داوطلبانه در بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی وجود دارد		پوشش داوطلبانه
بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی نظام بیمه‌ای ویژه (برای کارکنان شرکت نفت دولتی اکوپترول که قبل از تاریخ ۳۰ ژانویه ۲۰۰۳ استخدام شده‌اند، معلمان، و پرسنل نظامی و پلیس) دارد		نظام ویژه بیمه

△ ادامه جدول ۵۹

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **بیمه اجتماعی**، حساب‌های فردی، و مساعدت اجتماعی: میزان ۴ درصد از سقف درآمد به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد همان حداقل درآمد ماهانه قانونی می‌باشد که مبلغی معادل با ۶۴۴ هزار و ۳۵۰ پزوی کلمبیا می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۵ برابر مبلغ حداقل درآمد ماهانه قانونی است.

از مجموع ۱۶ درصد مجموع مشارکت افراد بیمه شده و کارفرمایان در پرداخت حق بیمه در نظام بیمه اجتماعی، میزان ۱۳ درصد به صندوق بازنشستگی اختصاص می‌یابد، ۱/۸۱ درصد به بیمه از کارافتادگی و بازماندگی تعلق می‌گیرد و ۱/۰۹ درصد صرف هزینه‌های اداری می‌شود.

همچنین از مجموع ۱۶ درصد مجموع مشارکت افراد بیمه شده و کارفرمایان در پرداخت حق بیمه در نظام حساب‌های، میزان ۱۰/۵ درصد به حساب‌های فردی ویژه بازنشستگی اختصاص پیدا می‌کند، ۳ درصد به بیمه‌های

از کارافتادگی و بازماندگی تعلق می‌یابد و  $1/5$  درصد صرف هزینه‌های اداری می‌شود. ضمن اینکه ۱ درصد نیز به صندوق ضمانت حداقل مستمری<sup>۱</sup> تخصیص داده می‌شود.

**۲. مزایای اقتصادی دوره‌ای (حساب فردی، مبتنی بر آزمون وسع):** ساز و کار این طرح، شبیه به ساز و کار بیمهٔ اجتماعی، حساب‌های فردی و مساعدت اجتماعی (نگاه کنید به مورد ۱) می‌باشد. تنها تفاوت در این است که در مزایای اقتصادی دوره‌ای پرداخت حق بیمه به صورت داوطلبانه می‌باشد.

✓ حداقل میزان مشارکت سالانه در پرداخت حق بیمه مبلغ ۵ هزار پزوی کلمبیا می‌باشد.

✓ حداکثر میزان مشارکت سالانه در پرداخت حق بیمه مبلغ ۸۸۵ هزار پزوی کلمبیا می‌باشد.

✓ لازم به ذکر است که نیاز نیست که پرداخت حق بیمه به صورت منظم صورت بگیرد.

**۳. صندوق یکپارچهٔ مستمری‌ها:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

✓ شایان ذکر است که حق بیمه‌ها ممکن است بصورت ماهانه یا هفتگی پرداخت شوند.

## • خویش فرمایان

**۱. الف) بیمهٔ اجتماعی:** میزان ۱۶ درصد از درآمد اظهار شدهٔ خویش فرمایان به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود. (۱۳ درصد به صندوق بازنشستگی،  $1/81$  درصد به بیمهٔ از کارافتادگی و بازماندگی،  $1/09$  درصد به هزینه‌های اداری تخصیص داده می‌شود).

بعضی از افراد خویش فرمایی که بصورت داوطلبانه بیمه شده‌اند، ممکن است یارانه‌ای از ۷۰ تا ۹۵ درصد از میزان حق بیمه برای مدت ۵۰۰ تا ۸۰۰ هفته از صندوق یکپارچگی مستمری‌ها<sup>۲</sup> دریافت نمایند.

1. Minimum Pension Guarantee Fund

2. Pension Solidarity Fund

✓ حداقل درآمد که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد همان حداقل درآمد ماهانه قانونی می‌باشد که مبلغی معادل با ۶۴۴ هزار و ۳۵۰ پزوی کلمبیا می‌باشد.

۱. ب) حساب فردی: میزان ۱۶ درصد از درآمد اظهار شده خوش فرمایان به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود. (۱۱/۵) درصد به صندوق بازنشستگی، ۱/۵ درصد به بیمه از کارافتادگی و بازماندگی، ۱/۵ درصد به هزینه‌های اداری، و ۱ درصد به صندوق ضمانت حداقل مستمری تخصیص داده می‌شود.

۲. مزایای اقتصادی دوره‌ای (حساب فردی، مبتنی بر آزمون وسع): در این طرح پرداخت حق بیمه به صورت داوطلبانه می‌باشد.

✓ حداقل میزان مشارکت سالانه در پرداخت حق بیمه مبلغ ۵ هزار پزوی کلمبیا می‌باشد.

✓ حداکثر میزان مشارکت سالانه در پرداخت حق بیمه مبلغ ۸۸۵ هزار پزوی کلمبیا می‌باشد.

✓ لازم به ذکر است که نیاز نیست که پرداخت حق بیمه به صورت منظم صورت بگیرد.

۳. صندوق یکپارچه مستمری‌ها: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

✓ حق بیمه‌ها ممکن است بصورت ماهانه یا هفتگی پرداخت شوند.

## • کارفرما

۱. بیمه اجتماعی و حساب فردی: میزان ۱۲ درصد از سقف حقوق پرداختی، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد همان حداقل درآمد ماهانه قانونی می‌باشد که مبلغی معادل با ۶۴۴ هزار و ۳۵۰ پزوی کلمبیا می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد که برای محاسبه حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۵ برابر مبلغ حداقل درآمد ماهانه قانونی است.

از مجموع ۱۶ درصد مجموع مشارکت افراد بیمه شده و کارفرمایان در پرداخت حق بیمه در نظام بیمه اجتماعی، میزان ۱۳ درصد به صندوق بازنشستگی اختصاص می‌یابد، ۱/۸۱ درصد به بیمه از کارافتادگی و بازماندگی تعلق می‌گیرد و ۱/۰۹ درصد صرف هزینه‌های اداری می‌شود.

همچنین از مجموع ۱۶ درصد مجموع مشارکت افراد بیمه شده و کارفرمایان در پرداخت حق بیمه در نظام حساب‌های، میزان ۱۰/۵ درصد به حساب‌های فردی و ویژه بازنشستگی اختصاص پیدا می‌کند، ۳ درصد به بیمه‌های از کارافتادگی و بازماندگی تعلق می‌یابد و ۱/۵ درصد صرف هزینه‌های اداری می‌شود. ضمن اینکه ۱ درصد نیز به صندوق ضمانت حداقل مستمري تخصیص داده می‌شود.

**۲. مزایای اقتصادی دوره‌ای (حساب فردی، مبتنی بر آزمون وسع):** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

**۳. صندوق یکپارچه مستمری‌ها:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

✓ حق بیمه‌ها ممکن است بصورت ماهانه یا هفتگی پرداخت شوند.

## • دولت

**۱. بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی:** دولت تنها به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند و هزینه اضافه‌ای پرداخت نمی‌کند.

**۲. مزایای اقتصادی دوره‌ای (حساب فردی، مبتنی بر آزمون وسع):** دولت به میزان خاصی یارانه پرداخت می‌کند.

**۳. صندوق یکپارچه مستمری‌ها:** دولت با پرداخت یارانه به برخی از خویش‌فرمایان و همچنین اختصاص یارانه به مستمری اجتماعی شهردار کلمبیا، در تأمین مالی این صندوق مشارکت می‌کند (همان، ص. ۱-۲).

میزان سهم بیمه	نوع برنامه	
۴٪ از سقف درآمد	بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی و مساعدت اجتماعی	افراد بیمه شده
۴٪ از سقف درآمد (بصورت داوطلبانه)	مزایای اقتصادی دوره‌ای	
هیچ هزینه‌ای	صندوق یکپارچه مستمری‌ها	
۱۶٪ از درآمد اظهار شده	بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی و مساعدت اجتماعی	خویش‌فرمایان
(پرداخت حق بیمه داوطلبانه است)	مزایای اقتصادی دوره‌ای	
هیچ هزینه‌ای	صندوق یکپارچه مستمری‌ها	
۱۲٪ از سقف حقوق پرداختی	بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی و مساعدت اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مزایای اقتصادی دوره‌ای	
هیچ هزینه‌ای	صندوق یکپارچه مستمری‌ها	
دولت به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند	بیمه اجتماعی و حساب‌های فردی و مساعدت اجتماعی	دولت
پرداخت یارانه	مزایای اقتصادی دوره‌ای	
پرداخت یارانه	صندوق یکپارچه مستمری‌ها	

△ جدول ۶۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور کلمبیا

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار<sup>۱</sup> (<http://www.mintrabajo.gov.co>) وظیفه نظارت کلی بر روندهای بیمه‌ای را دارد.

۲. وزارت دارایی و اعتبار عمومی<sup>۲</sup> (<http://www.minhacienda.gov.co>) پارامترهای اقتصادی نظام بیمه را تعیین می‌کند.

۳. سازمان مستمری‌های کلمبیا<sup>۳</sup> (<https://www.colpensiones.gov.co>) برنامه «بیمه اجتماعی» و برنامه ملی مزایای اقتصادی دوره‌ای<sup>۴</sup> (BEPS) را مدیریت می‌نماید.

1. Ministry of Labor

2. Ministry of Finance and Public Credit

3. Colombia pensions (Colpensiones)

4. Periodic Economic Benefits (Spanish: Beneficios Económicos Periódico) (BEPS)



۴. شرکت‌های مدیریت صندوق مستمری و پرداخت‌های مجزا<sup>۱</sup> (SAFPCs) برنامه «حساب‌های فردی» را مدیریت می‌کند.
۵. سرپرستی دارایی<sup>۲</sup> (<https://www.superfinanciera.gov.co>) بر روندهای بیمه‌ای نظارت کلی می‌کند.
۶. وزارت کار (<http://www.mintrabajo.gov.co>) بر بیمه «شهردار کلمبیا» و «صندوق یکپارچگی مستمری‌ها» نظارت کلی می‌کند.
۷. کنسرسیوم شهردار کلمبیا<sup>۳</sup> (<http://colombiamayor.co>) صندوق یکپارچگی مستمری‌ها را مدیریت می‌کند.

---

## کوبا<sup>۴</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین کشور کوبا در زمینه‌های بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در سال‌های ۱۹۶۳ و ۱۹۶۴ به تصویب رسیدند.

قوانین جاری در این کشور، قانون تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۰۸ و اجرایی شده در ۲۰۰۹)؛ و قانون مزایا (مصوب ۲۰۰۹) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۸، ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور کوبا دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

### پوشش

کلیه افراد استخدام شده، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

- 
1. Pension and Severance Pay Fund management companies (Spanish: Sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantías) (SAFPCs)
  2. Superintendent of Finance
  3. Colombia Mayor Consortium
  4. Cuba

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای پرسنل نیروهای نظامی<sup>۱</sup>، کارمندان وزارت داخلی<sup>۲</sup>، خویش‌فرمایان، برخی از هنرمندان، موسیقیدانان و اعضای تعاونی‌های کشاورزی و غیر کشاورزی<sup>۳</sup> وجود دارد (همان).

نام کشور	کوبا
واحد پول	پزوی کوبا
نرخ تبدیل به دلار	۱ پزوی کوبا = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۶۳ و ۱۹۶۴
قوانین جاری	تأمین اجتماعی (۲۰۰۸)؛ مزایا (۲۰۰۹)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی، نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کلیه افراد استخدام شده
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای پرسنل نیروهای نظامی، کارمندان وزارت داخلی، خویش‌فرمایان، برخی از هنرمندان، موسیقیدانان و اعضای تعاونی‌های کشاورزی و غیر کشاورزی) دارد

△ جدول ۶۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور کوبا

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۱ تا ۵ درصد از درآمد، بر مبنای برنامه مندرج در قانون، به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود.

### • خویش‌فرمایان

قابل اجرا نیست و خویش‌فرمایان تحت پوشش قرار نمی‌گیرند.

### • کارفرمایان

میزان ۱۲/۵ درصد از ناخالص حقوق و دستمزدهای پرداختی برای بخش

1. Armed forces personnel
2. Interior ministry staff
3. Agricultural and nonagricultural cooperatives

عمومی؛ و ۱۴/۵ درصد از ناخالص حقوق و دستمزدهای پرداختی برای بخش خصوصی، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

سهام مشارکت کارفرمایان، همچنین در مزایای بیمه بیماری، باروری، و از کارافتادگی به‌عنوان سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود.

## • دولت

هر گونه کسری بودجه، توسط دولت تأمین می‌شود (همان).

میزان سهم بیمه	
۱ تا ۵٪ از درآمد	افراد بیمه شده
-	خویش‌فرمایان
۱۲/۵٪ از ناخالص حقوق و دستمزدهای پرداختی برای بخش عمومی؛ ۱۴/۵٪ از ناخالص حقوق و دستمزدهای پرداختی برای بخش خصوصی	کارفرمایان
تأمین هر گونه کسری بودجه، توسط دولت	دولت

Δ جدول ۶۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور کوبا

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و تأمین اجتماعی از طریق اداره پیشگیری، مساعدت اجتماعی و کار و مؤسسه ملی تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> برنامه بیمه را مدیریت و بر آن نظارت می‌کنند.

۲. دفاتر تأمین اجتماعی شهرداری<sup>۲</sup> و مراکز کار پرونده‌ها را پردازش می‌کنند.

۳. بانک پس‌انداز مردمی<sup>۳</sup>، مزایا را پرداخت می‌نماید.

- 
1. Directorate of Prevention, Social Assistance, and Labor
  2. Municipal social security offices
  3. People's Savings Bank

## چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور مکزیک در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قانون بیمه اجتماعی است که در سال ۱۹۴۳ به تصویب رسید.

این کشور در حال حاضر با قوانین بیمه اجتماعی (مصوب ۱۹۷۳)؛ حساب فردی (مصوب ۱۹۹۵ و اجرایی شده در ۱۹۹۷)؛ و توسعه اجتماعی<sup>۲</sup> (مصوب ۲۰۰۴) امورات بیمه‌ای خویش را اداره می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۸, ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور مکزیک دارای سه برنامه «حساب فردی اجباری»، «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

## پوشش

۱. حساب فردی اجباری؛ کارمندان بخش خصوصی و اعضای تعاونیها تحت پوشش قرار می‌گیرند.

در زمان بازنشستگی یا در موارد از کارافتادگی، کارمندان بخش خصوصی که قبل از ۱ ژوئیه ۱۹۹۷ تحت پوشش بیمه اجتماعی قرار داشتند، می‌توانند انتخاب کنند که مزایا را از بیمه اجتماعی یا حساب فردی اجتماعی دریافت نمایند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای برخی کارمندان بخش عمومی که بعد از ۱ آوریل ۲۰۰۷ به نیروی کار وارد شدند، وجود دارد.

✓ پوشش داوطلبانه برای خویش‌فرمایان، کارگران مشاغل خانگی، کارفرمایان، مستاجران<sup>۳</sup> و کشاورزان محلی<sup>۴</sup>؛ خرده مالک‌ها<sup>۵</sup>؛ کارمندان بخش عمومی که

1. Mexico
2. Social development
3. Tenant
4. Community farmers
5. Small landowners

تحت پوشش هیچ طرح دیگری قرار ندارند، وجود دارد.

✓ نظام بیمه اجتماعی ویژه‌ای برای کارگران صنعت نفت<sup>۱</sup>، برخی از کارمندان بخش دولتی و پرسنل نظامی وجود دارد.

۲. مساعدت اجتماعی: ساکنین قانونی کشور مکزیک تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	مکزیک
واحد پول	پزوی جدید
نرخ تبدیل به دلار	۱۶/۹۴ پزوی جدید مکزیک = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۴۳
قوانین جاری	بیمه اجتماعی (۱۹۷۳)؛ حساب فردی (۱۹۹۵)؛ و توسعه اجتماعی (۲۰۰۴)
نوع برنامه	حساب فردی اجباری، بیمه اجتماعی، نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	حساب فردی اجباری
	کارمندان بخش خصوصی و اعضای تعاونیها
پوشش داوطلبانه	مساعدت اجتماعی
	ساکنین قانونی کشور مکزیک
پوشش داوطلبانه	پوشش داوطلبانه در حساب فردی اجباری (برای خویش‌فرمایان، کارگران مشاغل خانگی، کارفرمایان، مستاجران و کشاورزان محلی؛ خرده مالکها، کارمندان بخش عمومی که تحت پوشش هیچ طرح دیگری قرار ندارند) وجود دارد
نظام ویژه بیمه	حساب‌های فردی اجباری نظام بیمه‌ای ویژه (برای برخی کارمندان بخش عمومی که بعد از ۱ آوریل ۲۰۰۷ به نیروی کار وارد شدند) دارد

Δ جدول ۶۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور مکزیک

## منابع مالی

✓ نکته: نحوه تأمین مالی به این شکل است که دولت توازن حساب‌ها را دریافت و مزایا را به کارگرانی که انتخاب می‌کنند در زمان بازنشستگی یا در موارد از کارافتادگی مزایای بیمه اجتماعی را دریافت کنند، پرداخت می‌کند.

### • افراد بیمه شده

۱. حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی: میزان ۱/۱۲۵ درصد از سقف درآمد (برای بازنشستگی) بعلاوه ۰/۶۲۵ درصد (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

1. Petroleum workers

✓ حداقل درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۵ برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد روزانه قانونی برابر با  $71/10$  پزوی مکزیک است.

مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی کمک هزینه ازدواج<sup>۱</sup> و کمک هزینه خانواده، سرمایه‌گذاری می‌شود.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش‌فرمایان

**۱. حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی:** میزان  $6/275$  درصد از حداقل درآمد روزانه قانونی (برای بازنشستگی) بعلاوه  $2/375$  درصد (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود

✓ حداقل دستمزد روزانه قانونی برابر با  $71/10$  پزوی مکزیک است.

مشارکت خویش‌فرمایان در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی کمک هزینه ازدواج و کمک هزینه خانواده، سرمایه‌گذاری می‌شود.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرما

**۱. حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی:** میزان  $5/15$  درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداختی (برای بازنشستگی) بعلاوه  $1/75$  درصد (برای از کارافتادگی و بازماندگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۵ برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد روزانه قانونی برابر با ۷۱/۱۰ پزو می‌شود.

مشارکت کارفرمایان در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی کمک هزینه ازدواج<sup>۱</sup> و کمک هزینه خانواده، سرمایه‌گذاری می‌شود.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی:** مبلغی معادل ۰/۲۲۵ درصد از سقف درآمد بعلاوه متوسط یک میزان ثابتی از ۴/۲۱ پزو (در سال ۲۰۱۳) به ازای هر روزی که فرد بیمه شده با درآمد بالغ بر ۱۵ برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی دارد (برای بازنشستگی)؛ و ۰/۱۲۵ درصد از سقف درآمد (برای ازکارافتادگی و بازماندگی) توسط دولت به حساب فردی اجباری پرداخت می‌شود.

همچنین تمام هزینه‌های تضمین حداقل مستمری بر عهده دولت می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان).

میزان سهم بیمه		
۱/۱۲۵٪ از سقف درآمد (برای بازنشستگی) بعلاوه ۰/۶۲۵٪ (برای ازکارافتادگی و بازماندگی)	حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۶/۲۷۵٪ از حداقل درآمد روزانه قانونی (برای بازنشستگی) بعلاوه ۲/۳۷۵٪ (برای ازکارافتادگی و بازماندگی)	حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی	خوبش‌فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۵/۱۵٪ از سقف حقوق و دستمزد پرداختی (برای بازنشستگی) بعلاوه ۱/۷۵٪ (برای ازکارافتادگی و بازماندگی)	حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۰/۲۲۵٪ از سقف درآمد بعلاوه متوسط یک میزان ثابتی از ۴/۲۱ پزو به ازای هر روزی که فرد بیمه شده با درآمد بالغ بر ۱۵ برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی دارد (برای بازنشستگی)؛ بعلاوه ۰/۱۲۵ درصد از سقف درآمد (برای ازکارافتادگی و بازماندگی)	حساب فردی اجباری و بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۶۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور مکزیک

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. مؤسسه تأمین اجتماعی مکزیک<sup>۱</sup> (<http://www.imss.gob.mx>) که به وسیله یک مجمع عمومی، شورای فنی، کمیسیون نظارت و مدیر کل مدیریت می‌شود، بر طرح حساب‌های فردی اجباری نظارت می‌کند.

۲. کمیسیون ملی سیستم پس‌انداز بازنشستگی<sup>۲</sup> (<http://www.consar.gob.mx>) بر شرکت‌های مدیریت صندوق مستمری نظارت می‌کند.

۳. شرکت‌های مدیریت صندوق مستمری انفرادی، برنامه «حساب‌های فردی» را مدیریت می‌کنند.

۴. مؤسسه تأمین اجتماعی مکزیک (<http://www.imss.gob.mx>) همچنین طرح‌های بیمه اجتماعی را از طریق ادارات منطقه‌ای و محلی مدیریت می‌کند.

۵. دبیرخانه توسعه اجتماعی<sup>۳</sup> (<http://www.sedesol.gob.mx>) برنامه بازنشستگی سالمندان را مدیریت می‌کند.

## ونزوئلا<sup>۴</sup>

### ▲ چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور ونزوئلا در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، در سال ۱۹۴۰ به تصویب رسید.

این کشور هم‌اکنون با قوانین مستمری حداقلی (مصوب ۱۹۹۵)، مساعدت اجتماعی (مصوب ۲۰۱۱)؛ تأمین اجتماعی (مصوب ۲۰۱۲)؛ و بیمه اجتماعی (مصوب ۲۰۱۲) امورات بیمه خویش را مدیریت می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۸, ص. ۱).

### ▲ نوع برنامه

کشور ونزوئلا دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

1. Mexican Social Security Institute
2. National Commission for the Retirement Savings System
3. Secretariat for Social Development
4. Venezuela



## پوشش

۱. بیمه اجتماعی: کارکنان بخش دولتی و کارکنان بخش خصوصی، اعضای تعاونی‌ها، کارگران مشاغل خانگی، کارگران فصلی و کارگران معمولی تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرند.

- ✓ پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایان وجود دارد.
- ✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای پرنسل نظامی فراهم است.

۲. مساعدت اجتماعی: کلیه ساکنان نیازمند کشور ونزوئلا تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	ونزوئلا
واحد پول	بولیوار
نرخ تبدیل به دلار	۶/۳۰ بولیوار ونزوئلا = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۴۰
قوانین جاری	مستمری حداقلی (۱۹۹۵)؛ مساعدت اجتماعی (۲۰۱۱)؛ تأمین اجتماعی (۲۰۱۲)؛ و بیمه اجتماعی (۲۰۱۲)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی، نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کارکنان بخش دولتی و کارکنان بخش خصوصی، اعضای تعاونیها، کارگران مشاغل خانگی، کارگران فصلی و کارگران معمولی
	کلیه ساکنان نیازمند کشور ونزوئلا
پوشش داوطلبانه	پوشش داوطلبانه در بیمه اجتماعی (برای خویش فرمایان) وجود دارد
نظام ویژه بیمه	بیمه اجتماعی نظام بیمه‌ای ویژه (برای پرنسل نظامی) دارد

Δ جدول ۶۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور ونزوئلا

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه اجتماعی: میزان ۴ درصد از سقف درآمد ماهانه برای کارکنان بخش خصوصی و میزان ۲ درصد از سقف درآمد ماهانه برای کارکنان بخش دولتی، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار

می‌گیرد، مبلغی معادل ۱۰ برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی برابر با ۹۶۴۸/۱۸ بولیوار<sup>۱</sup> (واحد پول ونزوئلا) در ماه می‌باشد (دسامبر ۲۰۱۵).

وجوه حاصل از مشارکت فرد بیمه شده، همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان و کمک هزینه ازدواج<sup>۲</sup> استفاده می‌شود.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش‌فرمایان

**۱. بیمه اجتماعی:** میزان ۱۳ درصد از درآمد اظهار شده به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرما

**۱. بیمه اجتماعی:** بین ۹ تا ۱۱ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداختی برای کارکنان بخش خصوصی (که نرخ دقیق آن با توجه به ارزیابی میزان خطر تعیین می‌گردد)؛ و میزان ۴ درصد از سقف حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان بخش دولتی به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغی معادل ۱۰ برابر حداقل دستمزد ماهانه قانونی (۹۶۴۸/۱۸ بولیوار) می‌باشد.

وجوه حاصل از مشارکت کارفرمایان، همچنین در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان و کمک هزینه ازدواج استفاده می‌شود.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • دولت

**۱. بیمه اجتماعی:** حداقل به میزان ۱/۵ درصد از مجموع سقف درآمد برای هزینه‌های اداری برعهده دولت است.

1. Bolivare

2. Marriage grant

## ۲. مساعدت اجتماعی: تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان).

میزان سهم بیمه		
۴٪ از سقف درآمد ماهانه برای کارکنان بخش خصوصی ۲٪ از سقف درآمد ماهانه برای کارکنان بخش دولتی	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۳٪ از درآمد اظهار شده	بیمه اجتماعی	خویش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۹ تا ۱۱٪ از سقف حقوق و دستمزد پرداختی برای کارکنان بخش خصوصی ۴٪ از سقف حقوق و دستمزد پرداختی برای کارکنان بخش دولتی	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
حداقل به میزان ۱/۵٪ از مجموع سقف درآمد برای هزینه‌های اداری	بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۶۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور ونزوئلا

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت نیروی کار مردمی و تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.minpptrass.gov.ve>) بر روندهای بیمه‌ای نظارت کلی می‌کند.

۲. مؤسسه بیمه اجتماعی (<http://www.ivss.gov.ve>) که به وسیله یک هیأت سه جانبه همراه با مدیر کل مدیریت می‌شود، برنامه‌های بیمه‌ای را اداره می‌کند.

1. Ministry of the People's Power for Labor and Social Security

#### چهارچوب قانونی

نخستین قانون در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور استرالیا در سال ۱۹۰۸ با عنوان مستمری‌های بازنشستگی و از کارافتادگی<sup>۳</sup> به تصویب رسید.

قوانین جاری<sup>۴</sup> بیمه‌ای در این کشور هماکنون قوانین تأمین اجتماعی (مصوب سال ۱۹۹۱)، مدیریت بازنشستگی<sup>۵</sup> (مصوب سال ۱۹۹۲) و مالیات خانواده<sup>۶</sup> (مصوب سال ۱۹۹۹) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

#### نوع برنامه

کشور استرالیا دارای دو برنامه «تأمین اجتماعی فراگیر»<sup>۷</sup> و «نظام مستمری اشتغال اجباری»<sup>۸</sup> می‌باشد (همان).

#### پوشش

۱. برنامه فراگیر (تأمین اجتماعی): کلیه ساکنان کشور استرالیا هستند، و (با برخی مقررات خاص حمل و نقل<sup>۹</sup>) برخی از افرادی که خارج از این کشور زندگی می‌کنند تحت پوشش قرار می‌گیرند.

1. Asia and Pacific countries
2. Australia
3. Old-age and disability pensions
4. Current law
5. Superannuation administration
6. Family tax
7. Universal
8. Mandatory occupational pension system
9. Portability provisions

۲. مستمری اشتغال اجباری (بازنشستگی<sup>۱</sup>): افراد مشغول به کار<sup>۲</sup> در سنین ۱۸ تا ۶۹ سال که در آمدی بیشتر از ۴۵۰ دلار استرالیا<sup>۳</sup> در ماه دارند، تحت پوشش قرار می گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایان وجود دارد (همان).

استرالیا		نام کشور
دلار استرالیا		واحد پول
۱/۳۴ دلار استرالیا = ۱ دلار		نرخ تبدیل به دلار
مستمری های بازنشستگی و ازکارافتادگی (۱۹۰۸)		نخستین قانون بیمه
تأمین اجتماعی (۱۹۹۱)، مدیریت بازنشستگی (۱۹۹۲)، مالیات خانواده (۱۹۹۹)		قوانین جاری
تأمین اجتماعی فراگیر، نظام مستمری اشتغال اجباری		نوع برنامه
برنامه فراگیر	کلیه ساکنان کشور استرالیا هستند و برخی از افرادی که خارج از این کشور زندگی می کنند	پوشش
مستمری اشتغال اجباری	افراد مشغول به کار در سنین ۱۸ تا ۶۹ سال که درآمدی بیشتر از ۴۵۰ دلار استرالیا در ماه دارند	
پوشش داوطلبانه در مستمری اشتغال اجباری (برای خویش فرمایان) وجود دارد		پوشش داوطلبانه
ندارد		نظام ویژه بیمه

Δ جدول ۶۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه ای و نحوه پوشش بیمه در کشور استرالیا

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **تأمین اجتماعی:** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

۲. **مستمری اشتغال اجباری:** مشارکت داوطلبانه از طریق مشوقهای مالیاتی تشویق می شوند...

### • خویش فرمایان

۱. **نظام تأمین اجتماعی:** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

1. Superannuation
2. Employed persons
3. Australian Dollar (A\$)

۲. **مستمری اشتغال اجباری**: مشارکت داوطلبانه از طریق مشوق‌های مالیاتی تشویق می‌شوند.

### • کارفرما

۱. **نظام تأمین اجتماعی**: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

۲. **مستمری اشتغال اجباری**: میزان ۹/۵ درصد از درآمد کارکنان یا کارگران به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ لازم به ذکر است که مشارکت کارفرمایان به‌عنوان مالیات محاسبه می‌شود.

### • دولت

۱. **تأمین اجتماعی**: تمام هزینه‌ها توسط دولت پرداخت می‌شود.

۲. **مستمری اشتغال اجباری**: مشارکت دولت به صورت پرداخت ۰/۵۰ دلار استرالیا به ازای هر ۱ دلاری که از مشارکت‌های داوطلبانه فرد بیمه شده<sup>۱</sup> وصول شده است، می‌باشد. به طوری که از حداقل ۲۰ دلار تا ۵۰۰ دلار در سال باشد، مشروط به آنکه درآمد سالانه پس از کسر مالیات به ۳۶۰۲۱ دلار برسد.

این سهم مشارکت دولت به تدریج برای درآمدهای سالانه از ۳۶۰۲۱ تا ۵۱۰۲۱ دلار کاهش پیدا می‌کند تا به صفر دلار برسد (همان).

میزان سهم بیمه		
هیچ هزینه‌ای	تأمین اجتماعی	افراد بیمه شده
مشارکت داوطلبانه	مستمری اشتغال اجباری	
هیچ هزینه‌ای	تأمین اجتماعی	خویش‌فرمایان
مشارکت داوطلبانه	مستمری اشتغال اجباری	
هیچ هزینه‌ای	تأمین اجتماعی	کارفرمایان
۹/۵٪ از درآمد کارکنان	مستمری اشتغال اجباری	
تمامی هزینه‌ها	تأمین اجتماعی	دولت
پرداخت ۰/۵۰ دلار به ازای هر ۱ دلاری که از مشارکت‌های داوطلبانه فرد بیمه شده وصول شده است	مستمری اشتغال اجباری	

Δ جدول ۶۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور استرالیا

1. Insured's voluntary contributions

## سازمان‌های اداری

۱. دپارتمان خدمات اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.dss.gov.au>) بر روندهای بیمه‌ای «تأمین اجتماعی» نظارت کلی دارد.
۲. دپارتمان خدمات انسانی<sup>۲</sup> (<https://www.humanservices.gov.au>) ارائه خدمات و پرداخت‌های بهداشتی و اجتماعی را در برنامه‌های «تأمین اجتماعی» بر عهده دارد.
۳. اداره مالیات استرالیا<sup>۳</sup> (<https://www.ato.gov.au>) تضمین می‌کند که کارفرمایان مشارکت اجباری در بیمه بازنشستگی برای برنامه «مستمری اشتغال اجباری» داشته باشند.
۴. اداره تنظیم مقررات احتیاطی استرالیا<sup>۴</sup> (<https://www.apra.gov.au>) و اداره مالیات استرالیا وظیفه تنظیم صندوق‌های خصوصی بازنشستگی<sup>۵</sup> را بر عهده دارد.

## بنگلادش<sup>۶</sup>

### چهارچوب قانونی

- نخستین قوانین کشور بنگلادش در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قانون بازنشستگی و بازماندگی (مصوب ۱۹۷۱) و قانون از کارافتادگی (مصوب سال ۲۰۰۱) می‌باشد.
- قوانین جاری این کشور در حال حاضر قوانین بازنشستگی و بازماندگی (مصوب ۱۹۷۱) و قانون از کارافتادگی (مصوب سال ۲۰۱۳) می‌باشد (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

1. Department of Social Services
2. Department of Human Services
3. Australian Taxation Office
4. Australian Prudential Regulation Authority
5. private superannuation funds
6. Bangladesh

## نوع برنامه

برنامه بیمه در کشور بنگلادش «نظام مساعدت اجتماعی<sup>۱</sup>» می‌باشد (همان).

## پوشش

کلیه شهروندان دارای درآمد پایین که در بنگلادش سکونت دارند تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارکنان بخش دولتی وجود دارد (همان).

نام کشور	بنگلادش
واحد پول	تاکا بنگلادش
نرخ تبدیل به دلار	۷۹ تاکا بنگلادش = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	بازنشستگی و بازنندگی (۱۹۷۱)، ازکارافتادگی (۲۰۰۱)
قوانین جاری	بازنشستگی و بازنندگی (۱۹۷۱)، ازکارافتادگی (۲۰۱۳)
نوع برنامه	نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کلیه شهروندان دارای درآمد پایین که در بنگلادش سکونت دارند
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	نظام بیمه‌ای ویژه (برای کارکنان بخش دولتی) وجود دارد.

Δ جدول ۶۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور بنگلادش

## منابع مالی

- افراد بیمه شده  
هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند
- خویش‌فرمایان  
هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند
- کارفرما  
هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند
- دولت  
تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان).

1. Social assistance system



میزان سهم بیمه	
هیچ هزینه‌ای	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	خوبش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	کارفرمایان
تمامی هزینه‌ها	دولت

Δ جدول ۷۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور بنگلادش

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت رفاه اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.msw.gov.bd>) برنامه‌های بیمه را مدیریت می‌کند.
۲. شعبات محلی بانک‌های دولتی، مستمری‌های بازنشستگی را پرداخت می‌کنند.
۳. دپارتمان خدمات اجتماعی (<http://www.dss.gov.bd>) مزایای از کارافتادگی و بازماندگی را پرداخت می‌کند.

## تایلند<sup>۲</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین بیمه‌ای در کشور تایلند، قوانین تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۹۰ و اجرایی شده در ۱۹۹۱)؛ سالمندان (مصوب ۲۰۰۳)؛ و صندوق ذخیره ملی<sup>۳</sup> (مصوب ۲۰۱۱) می‌باشند. لازم به ذکر است که قوانین فعلی و جاری این کشور، همین قوانین می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور تایلند دارای سه برنامه «بیمه اجتماعی»، «مساعدت اجتماعی» و «نظام صندوق ذخیره مستمری ملی<sup>۴</sup>» می‌باشد (همان).

1. Ministry of Social Welfare
2. Thailand
3. National saving fund
4. National pension saving fund system

۱. نظام بخش رسمی<sup>۱</sup> (بیمهٔ اجتماعی): کلیهٔ کارکنان تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایان و برای اشخاصی که حداقل به میزان ۱۲ ماه تحت پوشش اجباری بودند و این پوشش متوقف شده است، وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای قضات، خدمتگزاران دولتی، کارکنان شرکت‌های دولتی، و کارکنان مدارس خصوصی وجود دارد.

۲. نظام بخش غیررسمی<sup>۲</sup> (بیمهٔ اجتماعی و صندوق ذخیرهٔ ملی): در این نظام، تنها پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایان بخش غیررسمی وجود دارد.

۳. مساعدت اجتماعی؛ کلیهٔ شهروندان تايلند<sup>۳</sup> تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	تایلند
واحد پول	بات تایلند
نرخ تبدیل به دلار	۳۵/۱۳ بات تایلند = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	تأمین اجتماعی (۱۹۹۰)؛ سالمندان (۲۰۰۳)؛ و صندوق ذخیرهٔ ملی (۲۰۱۱)
قوانین جاری	تأمین اجتماعی (۱۹۹۰)؛ سالمندان (۲۰۰۳)؛ و صندوق ذخیرهٔ ملی (۲۰۱۱)
نوع برنامه	بیمهٔ اجتماعی؛ مساعدت اجتماعی؛ نظام صندوق ذخیرهٔ مستمری ملی
پوشش	نظام بخش رسمی
	کلیهٔ کارکنان پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایان بخش غیررسمی
	مساعدت اجتماعی
پوشش داوطلبانه	پوشش داوطلبانه در نظام بخش رسمی (برای خویش فرمایان و برای اشخاصی که حداقل به میزان ۱۲ ماه تحت پوشش اجباری بودند و این پوشش متوقف شده است) و نظام بخش غیررسمی (برای خویش فرمایان) وجود دارد.
نظام ویژهٔ بیمه	نظام بیمه‌ای ویژه در نظام بخش رسمی (برای قضات، خدمتگزاران دولتی، کارکنان شرکت‌های دولتی، و کارکنان مدارس خصوصی) وجود دارد

Δ جدول ۷۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامهٔ بیمه‌ای و نحوهٔ پوشش بیمه در کشور تایلند

1. Formal-sector system
2. Informal-sector system
3. Thai citizens

### • افراد بیمه شده

۱. **نظام بخش رسمی (بیمه اجتماعی):** میزان ۳ درصد از درآمد ماهانه ناخالص (برای مزایای بازنشستگی) به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. همچنین افراد بیمه شده داوطلبانه نرخ ثابتی را به صورت سالانه به مبلغ ۵۱۸۴ بات<sup>۱</sup> (واحد پول تایلند) برای مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی، و بازماندگان می‌پردازند.

وجوه حاصل از مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی کمک هزینه‌های خانواده سرمایه‌گذاری می‌شود.

همچنین وجوه حاصل از مشارکت افرادی که داوطلبانه بیمه شده‌اند، در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان و کمک هزینه‌های خانواده، سرمایه‌گذاری می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۶۵۰ بات می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵ هزار بات می‌باشد.

۲. **نظام بخش غیررسمی (بیمه اجتماعی و صندوق ذخیره ملی):** قابل اجرا نمی‌باشد.

۳. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش‌فرمایان

۱. **نظام بخش رسمی (بیمه اجتماعی):** میزان حق بیمه برای خویش‌فرمایان، نرخ ثابت ۵۱۸۴ بات برای مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی می‌باشد.

وجوه حاصل از مشارکت خویش‌فرمایان در تأمین مالی مزایای بیماری و زایمان و کمک هزینه‌های خانواده، سرمایه‌گذاری می‌شود.

### ۲. **نظام بخش غیررسمی**

۲.۱. **نظام بخش غیررسمی (بیمه اجتماعی):** مبلغ ۷۰ بات به صورت ماهانه

1. Baht

برای مزایای از کارافتادگی و بازماندگان؛ یا مبلغ ۱۰۰ بات بصورت ماهانه برای مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگان، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. همچنین مشارکت اضافه‌افراد برای مزایای بازنشستگی، ذخیره می‌شود.

وجوه حاصل از مشارکت خویش‌فرمایان در تأمین مالی مزایای بیماری سرمایه‌گذاری می‌شود.

۲,۲. نظام بخش غیررسمی (صندوق ذخیره ملی): میزان حداقل ۵۰ بات در ماه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

۳. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • کارفرمایان

۱. نظام بخش رسمی (بیمه اجتماعی): میزان ۳ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه برای مزایای بازنشستگی، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

وجوه حاصل از مشارکت کارفرما در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی کمک هزینه‌های خانواده سرمایه‌گذاری می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۶۵۰ بات می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵ هزار بات می‌باشد.

۲. نظام بخش غیررسمی (بیمه اجتماعی و صندوق ذخیره ملی): قابل اجرا نمی‌باشد.

۳. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. نظام بخش رسمی (بیمه اجتماعی): میزان ۱ درصد از درآمد ماهانه ناخالص برای مزایای بازنشستگی، از جانب دولت پرداخت می‌شود.

وجوه حاصل از مشارکت دولت در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی

کمک هزینه‌های خانواده سرمایه‌گذاری می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۶۵۰ بات می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵ هزار بات می‌باشد.

## ۲. نظام بخش غیررسمی

۲.۱. نظام بخش غیررسمی (بیمه اجتماعی): مبلغ ۳۰ بات به صورت ماهانه برای مزایای از کارافتادگی و بازماندگان؛ یا مبلغ ۵۰ بات بصورت ماهانه برای مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگان، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

وجوه حاصل از مشارکت دولت در تأمین مالی مزایای بیماری سرمایه‌گذاری می‌شود.

۲.۲. نظام بخش غیررسمی (صندوق ذخیره ملی): میزان حق بیمه پرداختی دولت به سن فرد بیمه شده بستگی دارد، بدین نحو که اگر فرد بیمه شده جوانتر از ۳۰ سال باشد، دولت به میزان ۵۰ درصد از حق بیمه وی؛ اگر فرد بین سنین ۳۰ تا ۴۹ سال باشد، دولت ۸۰ درصد حق بیمه وی؛ و در صورتی که فرد مستتر از ۵۰ سال باشد، دولت ۱۰۰ درصد سهم بیمه وی را پرداخت می‌نماید.

✓ حداکثر میزان حق بیمه سالانه دولت، در صورتی که فرد جوانتر از ۳۰ سالگی باشد، مبلغ ۶۰۰ بات؛ اگر فرد بین ۳۰ تا ۴۹ سالگی باشد، مبلغ ۹۶۰ بات؛ و چنانچه فرد بیشتر از ۵۰ سال سن داشته باشد، مبلغ ۱۲۰۰ بات است.

## ۳. مساعدت اجتماعی: تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان، ص. ۱-۲).

میزان سهم بیمه		افراد بیمه شده
نظام بخش رسمی	۳٪ از درآمد ماهانه ناخالص (برای مزایای بازنشستگی)	
نظام بخش غیررسمی	قابل اجرا نمی‌باشد	
مساعدت اجتماعی	هیچ هزینه‌ای	

Δ جدول ۷۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور تایلند

میزان سهم بیمه		
نرخ ثابت ۵۱۸۴ بات برای مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی	نظام بخش رسمی	خوبش فرمایان
بیمه اجتماعی: مبلغ ۷۰ بات به صورت ماهانه برای مزایای از کارافتادگی و بازماندگان؛ یا مبلغ ۱۰۰ بات بصورت ماهانه برای مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگان؛ صندوق ذخیره ملی: حداقل ۵۰ بات بصورت ماهانه	نظام بخش غیررسمی	
هیچ هزینه‌ای	مساعادت اجتماعی	
۳٪ از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه برای مزایای بازنشستگی	نظام بخش رسمی	کارفرمایان
قابل اجرایی باشد	نظام بخش غیررسمی	
هیچ هزینه‌ای	مساعادت اجتماعی	
۱٪ از درآمد ماهانه ناخالص برای مزایای بازنشستگی	نظام بخش رسمی	دولت
بیمه اجتماعی: مبلغ ۳۰ بات به صورت ماهانه برای مزایای از کارافتادگی و بازماندگان؛ یا مبلغ ۵۰ بات بصورت ماهانه برای مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگان؛ صندوق ذخیره ملی: میزان حق بیمه پرداختی دولت به سن فرد بیمه شده بستگی دارد	نظام بخش غیررسمی	
تمامی هزینه‌ها	مساعادت اجتماعی	

△ ادامه جدول ۷۲

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار ([www.mol.go.th](http://www.mol.go.th)) بر روند «بیمه اجتماعی» نظارت کلی می‌کند.
۲. اداره تأمین اجتماعی (<https://www.sso.go.th>) طرح‌های «بیمه اجتماعی» را برای کارگران بخش‌های رسمی و غیر رسمی، مدیریت می‌نماید.
۳. وزارت کشور ([www.moi.go.th](http://www.moi.go.th)) بر نحوه اداره طرح‌های مستمری بازنشستگی در «نظام مساعادت اجتماعی» نظارت می‌نماید.
۴. وزارت دارایی (<http://www.mof.go.th>) بر روندهای بیمه در برنامه «صندوق ذخیره ملی» نظارت می‌کند.
۵. صندوق ذخیره ملی (<http://www.nsf.or.th>) وظیفه مدیریت مزایا و پرداخت آنها را بر عهده دارد.

## چهارچوب قانونی

نخستین قانون در زمینه بیمه‌های اجتماعی، لایحه قانونی بیمه اجتماعی کارگران بود که در سال ۱۹۵۲ (۱۳۳۱) به تصویب رسید و در سال ۱۹۵۳ (۱۳۳۲) اجرایی شد. جمهوری اسلامی ایران، هم‌اکنون با قوانین متعددی از جمله قانون تأمین اجتماعی مصوب ۱۹۷۵ (۱۳۵۴)؛ قانون خویش‌فرمایان مصوب ۱۹۸۶ (۱۳۶۵) که در سال ۱۹۸۷ (۱۳۶۶) اجرایی شد؛ قانون پوشش بیمه رانندگان حمل و نقل بار و مسافر بین شهری<sup>۲</sup> مصوب سال ۲۰۰۰ (۱۳۷۹)؛ قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی<sup>۳</sup> مصوب سال ۲۰۰۴ (۱۳۸۳)؛ قانون بیمه‌های اجتماعی قالیبافان، بافندگان فرش و شاغلان صنایع دستی<sup>۴</sup> مصوب سال ۲۰۰۹ (۱۳۸۸) امورات بیمه‌ای خویش را مدیریت می‌کند.

## نوع برنامه

نوع برنامه بیمه کشور جمهوری اسلامی ایران «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد.

## پوشش

کلیه افراد استخدام شده (از جمله رانندگان حمل و نقل بار و مسافر بین شهری؛ کارگران ساختمانی<sup>۵</sup>، برخی از قالیبافان؛ بافندگان فرش و شاغلان صنایع دستی؛ و کارکنان بخش عمومی که تحت پوشش نظام ویژه‌ای از بیمه نمی‌باشند)؛ خویش‌فرمایان؛ و زنان خانه‌دار تحت پوشش قرار می‌گیرند. لازم به ذکر است که خویش‌فرمایان و زنان خانه‌دار می‌توانند سطح پوشش بیمه‌ای خویش را برای بیمه‌های بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی انتخاب نمایند.

1. Islamic Republic of Iran
2. Coverage of commercial drivers
3. Law on the Comprehensive Welfare and Social Security Organizational Structure
4. Carpet weavers and handicraft workers
5. Construction workers

✓ پوشش داوطلبانه برای اشخاص واقع در سن ۵۰ سالگی و جوانتر که بیشتر حداقل ۳۰ روز تحت پوشش قرار داشته‌اند، وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارکنان دولت و پرسنل نیروهای نظامی (ارتش ج.ا.؛ سپاه پاسداران انقلاب اسلامی؛ ناجا و...) وجود دارد.

نام کشور	جمهوری اسلامی ایران
واحد پول	ریال ۱۵
نرخ تبدیل به دلار	۴۲۰۰۰ ریال = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	لایحه قانونی بیمه اجتماعی کارگران بود که در سال ۱۹۵۲ (۱۳۳۱)
قوانین جاری	تأمین اجتماعی (۱۹۷۵)؛ خویش فرمایان (۱۹۸۶)؛ پوشش بیمه رانندگان حمل و نقل بار و مسافر بین شهری (۲۰۰۰)؛ نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی (۲۰۰۴)؛ بیمه‌های اجتماعی قالیبافان، بافندگان فرش و شاغلان صنایع دستی (۲۰۰۹)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کلیه افراد استخدام شده (از جمله رانندگان حمل و نقل بار و مسافر بین شهری؛ کارگران ساختمانی، برخی از قالیبافان؛ بافندگان فرش و شاغلان صنایع دستی؛ و کارکنان بخش عمومی که تحت پوشش نظام ویژه‌ای از بیمه نمی‌باشند)؛ خویش فرمایان؛ و زنان خانه‌دار
پوشش داوطلبانه	برای اشخاص ۵۰ سال یا جوانتر که بیشتر حداقل ۳۰ روز تحت پوشش قرار داشته‌اند
نظام ویژه بیمه	برای کارکنان دولت و پرسنل نیروهای نظامی

Δ جدول ۷۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور جمهوری اسلامی ایران

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۷ درصد از مزد یا حقوق فرد بیمه شده، میزان ۷ درصد از درآمد قالیبافان، میزان ۱۳/۵ درصد از درآمد رانندگان درونشهری یا برونشهری (اتوبوس، مینیبوس، کامیون و سواری) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

همچنین برای افرادی که تحت پوشش داوطلبانه قرار می‌گیرند، میزان ۲۶ درصد از درآمد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی برای کارگران غیر ماهر



می‌باشد که رقمی معادل ۱۱۱۴۱۴۰۰ ریال در سال ۱۳۹۷ (۲۰۱۸) می‌باشد.

لازم به ذکر است که وجوه ناشی از مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی مزایای بیمه بیماری و زایمان و همچنین حوادث ناشی از کار سرمایه‌گذاری می‌شود.

### • خویش‌فرمایان

میزان ۱۸ درصد از درآمد (برای سه بیمه بازنشستگی، بازماندگی و از کارافتادگی)؛ یا میزان ۱۴ درصد از درآمد (برای دو بیمه بازنشستگی و بازماندگی)؛ یا میزان ۱۲ درصد از درآمد (برای بیمه بازنشستگی) به‌عنوان نرخ حق بیمه افراد خویش‌فرما تعیین می‌شود.

### • کارفرما

میزان ۲۰ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان به‌عنوان نرخ حق بیمه کارفرمایان تعیین می‌شود.

لازم به ذکر است که به‌عنوان کمک هزینه (یارانه) برای برخی از صنایع استراتژیک، دولت حق بیمه کارفرمایان را برای تعداد حداکثر پنج کارمند به ازای هر شرکت و یا برای رانندگان پرداخت می‌نماید.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی برای کارگران غیر ماهر می‌باشد که رقمی معادل ۱۱۱۴۱۴۰۰ ریال در سال ۱۳۹۷ (۲۰۱۸) می‌باشد.

لازم به ذکر است که وجوه ناشی از مشارکت کارفرمایان در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی مزایای بیمه بیماری و زایمان و همچنین حوادث ناشی از کار سرمایه‌گذاری می‌شود.

### • دولت

میزان ۳ درصد از درآمد کارکنان و افراد استخدامی، میزان ۲۰ درصد از درآمد قالیبافان، و میزان ۱۳/۵ درصد از درآمد رانندگان درون‌شهری یا برون‌شهری

(اتوبوس، مینی‌بوس، کامیون و سواری) به‌عنوان نرخ حق بیمه دولت تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی برای کارگران غیر ماهر می‌باشد که رقمی معادل ۱۱۱۴۱۴۰۰ ریال در سال ۱۳۹۷ (۲۰۱۸) می‌باشد.

لازم به ذکر است که وجوه ناشی از مشارکت دولت شده در پرداخت حق بیمه، همچنین در تأمین مالی مزایای بیمه بیماری و زایمان و همچنین حوادث ناشی از کار سرمایه‌گذاری می‌شود.

میزان سهم بیمه	
۷٪ از مزد یا حقوق فرد بیمه شده ۷٪ از درآمد قالیبافان ۱۳/۵٪ از درآمد رانندگان درونشهری یا برونشهری	افراد بیمه شده
۱۸٪ از درآمد (برای سه بیمه بازنشستگی، بازنماندگی و ازکارافتادگی) ۱۴٪ از درآمد (برای دو بیمه بازنشستگی و بازنماندگی) ۱۲٪ از درآمد (برای بیمه بازنشستگی)	خویش‌فرمایان
۲۰٪ از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان	کارفرمایان
۳٪ از درآمد کارکنان و افراد استخدامی، ۲۰٪ از درآمد قالیبافان، ۱۳/۵٪ از درآمد رانندگان درونشهری یا برونشهری	دولت

Δ جدول ۷۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور جمهوری اسلامی ایران

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.mcls.gov.ir>) بر روندها، نظارت کلی اعمال می‌کند.

۲. سازمان تأمین اجتماعی (<http://www.tamin.ir>) برنامه‌های بیمه‌ای را از طریق شعبات و ادارات استان‌ها و شهرستان‌ها، مدیریت می‌نماید.

1. Ministry of Cooperatives, Labor, and Social Welfare

## چهار چوب قانونی

نخستین قانون در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور چین در سال ۱۹۵۱ به تصویب رسید.

این کشور هم‌اکنون با قوانین مصوب سال‌های ۱۹۵۳ (مقررات<sup>۲</sup> بیمه)؛ ۱۹۷۸، ۱۹۹۵، ۱۹۹۷، ۱۹۹۹ و ۲۰۰۵ (دستورالعمل<sup>۳</sup>‌های بیمه)؛ ۲۰۰۹ (راهبردهای مستمری‌های روستایی<sup>۴</sup>)؛ ۲۰۱۰ و ۲۰۱۱ (بیمه<sup>۵</sup> اجتماعی)؛ ۲۰۱۴ (انتقال مستمری‌ها و راهبردهای یکپارچگی مستمری‌ها برای روستاییان و ساکنان بدون حقوق شهری<sup>۵</sup>)؛ ۲۰۱۵ (شمول مستخدمین و کارمندان بخش دولتی<sup>۶</sup>) امورات بیمه‌ای خویش را اداره می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۷، ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور چین دارای سه برنامه «بیمه<sup>۵</sup> اجتماعی»، «حساب فردی اجباری» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد.

✓ طرح بیمه‌ای مستمری‌های پایه<sup>۷</sup> دارای دو جزء است: برنامه<sup>۵</sup> بیمه<sup>۵</sup> اجتماعی و حساب‌های فردی اجباری.

✓ طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق دارای دو جزء است: مستمری‌های غیر مشارکتی<sup>۸</sup> (بدون پرداخت حق بیمه) و حساب‌های فردی.

✓ نکته: از ژوئیه<sup>۲۰۱۱</sup>، طرح‌های تأمین اجتماعی محلی و منطقه‌ای به تدریج

1. China
2. Regulations
3. Directives
4. Guideline on rural pensions
5. pension portability and guideline on unified pension for rural and non salaried urban residents
6. inclusion of civil servants and public-sector employees
7. The basic pension insurance scheme
8. Noncontributory pension

تحت قوانین ملی بیمه اجتماعی یکپارچه شدند. دولت چین قصد دارد تا یک نظام پرداخت مستمری جامع، عادلانه و یکپارچه ایجاد نماید که تا سال ۲۰۲۰ تمامی ساکنین شهری و روستایی را تحت پوشش قرار دهد (همان).

## پوشش

۱. بیمه مستمری پایه<sup>۱</sup> و حساب فردی اجباری؛ کارکنان (از جمله کارکنان قانونی خارجی و مهاجران، و شاغلین پاره وقت) در شرکت‌های شهری و همینطور در نهادهای شهری که به‌عنوان شرکت اداره می‌شوند؛ خویش فرمایان و صاحبان کسب و کارهای کوچک بدون کارمند؛ کارگران معمولی و خدمتگزاران دولت و برخی از کارمندان بخش دولتی، تحت پوشش این بیمه قرار می‌گیرند.

۲. طرح‌های مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق؛ روستاییان و ساکنان بدون حقوق شهرها که در سن ۱۶ سال یا بیشتر قرار دارند، تحت پوشش این بیمه قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	چین
واحد پول	یوان چین
نرخ تبدیل به دلار	۶/۶۴ یوان چین = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۵۱
قوانین جاری	مقررات بیمه (۱۹۵۳)؛ دستورالعمل‌های بیمه (۱۹۷۸، ۱۹۹۵، ۱۹۹۷، ۱۹۹۹ و ۲۰۰۵)؛ راهبردهای مستمری‌های روستایی (۲۰۰۹)؛ بیمه اجتماعی (۲۰۱۰ و ۲۰۱۱)؛ انتقال مستمری‌ها و راهبردهای یکپارچگی مستمری‌ها برای روستاییان و ساکنان بدون حقوق شهری (۲۰۱۴)؛ شمول مستخدمین و کارمندان بخش دولتی (۲۰۱۵)
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ حساب فردی اجباری؛ نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کارکنان (از جمله کارکنان قانونی خارجی و مهاجران، و شاغلین پاره وقت) در شرکت‌های شهری و همینطور در نهادهای شهری که به‌عنوان شرکت اداره می‌شوند؛ خویش فرمایان و صاحبان کسب و کارهای کوچک بدون کارمند؛ کارگران معمولی و خدمتگزاران دولت و برخی از کارمندان بخش دولتی
	طرح‌های مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	ندارد

△ جدول ۷۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور چین

### 1. Basic pension insurance

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی): هیچ هزینه‌ای؛ یا مبلغی که به‌عنوان مقررات دولت محلی<sup>۱</sup> تعیین می‌گردد.

۲. بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری): میزان ۸ درصد از درآمد ناخالص فرد بیمه شده به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌گردد.

✓ حداقل درآمد قابل استفاده برای محاسبه نرخ حق بیمه مبلغی برابر با ۶۰ درصد متوسط دستمزد محلی<sup>۲</sup> در سال قبل می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد قابل استفاده برای محاسبه نرخ حق بیمه مبلغی برابر با ۳۰۰ درصد متوسط دستمزد محلی در سال قبل می‌باشد.

۳. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (مستمری غیرمشارکتی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند

۴. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (حساب‌های فردی): بین ۱۰۰ تا ۲۰۰۰ یوان چین<sup>۳</sup> در سال با توجه به ۱۲ مقیاس متغیر است. دولت‌های محلی می‌توانند تعداد و سطوح مقیاسها را تنظیم و تعدیل کنند.

### • خویش‌فرمایان

۱. بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی): میزان ۱۲ درصد از متوسط درآمد محلی به‌عنوان حق بیمه تعیین می‌شود.

۲. بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری): میزان ۸ درصد از درآمد ناخالص فرد بیمه شده به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌گردد.

۳. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (مستمری غیرمشارکتی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

1. Local government regulations

2. Local average wage

3. Yuan

۴. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (حساب‌های فردی):  
بین ۱۰۰ یوان چین تا ۲۰۰۰ یوان در سال با توجه به ۱۲ مقیاس متغیر است.  
دولت‌های محلی می‌توانند تعداد و سطوح مقیاس‌ها را تنظیم و تعدیل کنند.

#### • کارفرما

۱. بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی): ممکن است تا سقف ۲۰ درصد از میزان حقوق پرداختی به کارکنان به‌عنوان حق بیمه تعیین شود. این میزان بستگی به مقررات دولت محلی دارد.

۲. بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند.

۳. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (مستمری غیرمشارکتی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند

۴. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (حساب‌های فردی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کند

#### • دولت

۱. بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی): دولت مرکزی و دول محلی، تنها به‌عنوان کارفرما سهم بیمه کارکنان را پرداخت و مشارکت می‌کنند؛ هرچند به افراد نیازمند یارانه ارائه می‌دهند.

۲. بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری): دولت مرکزی و دول محلی، به افراد نیازمند یارانه ارائه می‌دهند

۳. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (مستمری غیرمشارکتی): دولت مرکزی تمام هزینه‌های طرح را پرداخت می‌کند. به این ترتیب که در مناطق مرکزی و غربی حداقل ۷۰ یوان به ازای هر فرد بیمه شده پرداخت می‌کند و ۵۰ درصد هزینه‌ها را در مناطق شرقی متقبل می‌شود. دولت‌های محلی ممکن است به صورت اضافی در پرداخت هزینه‌ها مشارکت نمایند.

۴. طرح مستمری برای روستاییان و ساکنان شهری بدون حقوق (حساب‌های فردی): دولت‌های محلی یارانه سالانه حداقل ۳۰ یوان به ازای هر حساب فردی اشخاص بیمه شده پرداخت می‌کنند. در صورتی که افراد حداقل ۵۰۰ یوان حق بیمه پرداخت کرده باشند، دولت حداقل ۶۰ یوان یارانه پرداخت می‌کند (همان).

میزان سهم بیمه		
هیچ هزینه‌ای؛ با مبلغی که به‌عنوان مقررات دولت محلی تعیین می‌گردد	بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی)	افراد بیمه شده
۸٪ از درآمد ناخالص فرد	بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری)	
هیچ هزینه‌ای	طرح مستمری (بیمه اجتماعی)	
بین ۱۰۰ تا ۲۰۰۰ یوان چین در سال با توجه به ۱۲ مقیاس	طرح مستمری (حساب فردی)	
۱۲٪ از متوسط درآمد محلی	بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی)	خویش فرمایان
۸٪ از درآمد ناخالص فرد	بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری)	
هیچ هزینه‌ای	طرح مستمری (بیمه اجتماعی)	
بین ۱۰۰ تا ۲۰۰۰ یوان چین در سال با توجه به ۱۲ مقیاس	طرح مستمری (حساب فردی)	
تا سقف ۲۰٪ از میزان حقوق پرداختی به کارکنان (بسته به مقررات دولت محلی)	بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی)	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری)	
هیچ هزینه‌ای	طرح مستمری (بیمه اجتماعی)	
هیچ هزینه‌ای	طرح مستمری (حساب فردی)	
دولت تنها به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند و به نیازمندان یارانه می‌دهد	بیمه مستمری پایه (بیمه اجتماعی)	دولت
دولت به نیازمندان یارانه می‌دهد	بیمه مستمری پایه (حساب فردی اجباری)	
دولت مرکزی تمام هزینه‌های طرح را پرداخت می‌کند	طرح مستمری (بیمه اجتماعی)	
دول محلی یارانه سالانه حداقل ۳۰ یوان برای هر حساب فردی می‌دهند	طرح مستمری (حساب فردی)	

Δ جدول ۷۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور چین

## سازمان‌های اداری

۱. دپارتمان مستمری‌ها<sup>۱</sup> و دپارتمان بیمه اجتماعی روستایی<sup>۲</sup> که زیر نظر وزارت منابع انسانی و تأمین اجتماعی<sup>۳</sup> فعالیت می‌کنند، بر روندهای بیمه‌ای نظارت می‌کنند.

۲. آژانس‌های بیمه اجتماعی استانی و محلی صندوق‌های مستمری بازنشستگی و

1. Department of Pensions
2. Department of Rural Social Insurance
3. Ministry of Human Resources and Social Security

حساب‌های فردی مربوطه را مدیریت می‌کنند. لازم به ذکر است که صندوق‌های بیمه اجتماعی استانی و محلی به تدریج به صندوق‌های ملی تبدیل می‌شوند.

۳. وجوه حساب‌های فردی اجباری در بانکهای دولتی به صورت سپرده پس‌انداز می‌شوند، یا برای خرید اوراق قرضه دولتی مورد استفاده قرار می‌گیرند.

۴. ادارات کار و تأمین اجتماعی استانی مسئولیت تنظیم منابع مالی (خصوصاً صندوق‌های ذخیره) را بر عهده دارند که به موجب آن وجوه جمع‌آوری شده صندوق‌های محلی می‌بایست درآمدهای مربوط به خویش را پرداخت نماید.

۵. آژانس‌های بیمه اجتماعی استانی و محلی همچنین طرح‌های مستمری را برای روستاییان و ساکنان شهری بدون درآمد، مدیریت می‌کنند.

---

## ژاپن<sup>۱</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور ژاپن در سال ۱۹۴۱ در زمینه بیمه مستمری کارکنان وضع شد.

این کشور هم‌اینکه با قوانین بیمه مستمری کارکنان مصوب ۱۹۵۴ و مستمری ملی مصوب ۱۹۵۹ امور بیمه‌ای خویش را اداره می‌نماید (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور ژاپن دارای برنامه «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد.

• **نکته:** نظام بیمه اجتماعی ترکیبی از نرخ ثابت مزایا در برنامه مستمری ملی<sup>۲</sup> (NP) و مزایای مرتبط با درآمد در برنامه بیمه مستمری کارکنان<sup>۳</sup> (EPI) می‌باشد (همان).

---

1. Japan

2. National Pension Program (NP)

3. Employees' Pension Insurance Program (EPI)



## پوشش

۱. برنامه مستمری ملی؛ کلیه ساکنان ژاپن که در سنین ۲۰ تا ۵۹ سال قرار دارند، تحت پوشش قرار می گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای ساکنان کشور ژاپن که در سنین ۶۰ تا ۶۴ سال (و در موارد خاص تا سن ۶۹ سال) قرار دارند و شهروندان ژاپنی که در سنین ۲۰ تا ۶۴ سال (و در موارد خاص تا سن ۶۹ سال) و در خارج از کشور زندگی می کنند، وجود دارد.

۲. بیمه مستمری کارکنان؛ کارمندان جوانتر از سن ۷۰ سال که در شرکت های تحت پوشش قرار دارند، مشمول این بیمه می شوند..

✓ نظام بیمه ای ویژه برای خدمتگزاران دولتی وجود دارد (همان).

نام کشور	ژاپن
واحد پول	ین ژاپن
نرخ تبدیل به دلار	۱۰۲/۶۶ ین ژاپن = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	بیمه مستمری کارکنان (۱۹۴۱)
قوانین جاری	بیمه مستمری کارکنان (۱۹۵۴)؛ مستمری ملی (۱۹۵۹)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	برنامه مستمری ملی
	کلیه ساکنان ژاپن که در سنین ۲۰ تا ۵۹ سال قرار دارند
پوشش داوطلبانه	بیمه مستمری کارکنان
	کارکنان جوانتر از ۷۰ سال که در شرکت های تحت پوشش قرار دارند
پوشش داوطلبانه	برنامه مستمری ملی دارای پوشش داوطلبانه (برای ساکنان کشور ژاپن که در سنین ۶۰ تا ۶۴ سال قرار دارند و شهروندان ژاپنی که در سنین ۲۰ تا ۶۴ سال و در خارج از کشور زندگی می کنند) می باشد
نظام ویژه بیمه	بیمه مستمری کارکنان دارای نظام ویژه بیمه (خدمتگزاران دولتی) می باشد

Δ جدول ۷۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه ای و نحوه پوشش بیمه در کشور ژاپن

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. برنامه مستمری ملی؛ مبلغ ۱۶ هزار و ۲۶۰ ین<sup>۱</sup> به صورت ماهانه (از آپریل

1. Yen

۲۰۱۶ تا مارس ۲۰۱۷) به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. برنامه بیمه مستمری کارکنان حق بیمه اشخاص بیمه شده با درآمد پایین و همسران تحت سرپرستی افراد بیمه شده را پرداخت می‌کند.

**۲. بیمه مستمری کارکنان:** میزان ۸/۹۱۴ درصد از دستمزد ماهانه طبقات درآمدی (بر طبق ۳۰ طبقه درآمدی)؛ و ۸/۹۶۸ درصد از درآمد ماهانه معدنچیان و دریانوردان به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

میزان حق بیمه افراد بیمه شده‌ای که کارفرمایان آنها بخشی از سهمشان را در بیمه مستمری کارکنان پرداخت می‌کنند، بین ۱/۲ تا ۲/۵ درصد از درآمد ماهانه کاهش پیدا می‌کند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۹۸ هزار ین می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۶۲۰ هزار ین می‌باشد.

✓ حداقل و حداکثر سطوح درآمدی با توجه به افزایش متوسط دستمزد ملی، تنظیم و تعیین می‌شود.

## • خویش‌فرمایان

**۱. برنامه مستمری ملی:** ۱۶ هزار و ۲۶۰ ین در ماه (در آپریل ۲۰۱۶ تا مارس ۲۰۱۷) به عنوان نرخ حق بیمه خویش‌فرمایان تعیین می‌شود.

**۲. بیمه مستمری کارکنان:** به طور کلی برای خویش‌فرمایان قابل اجرا نمی‌باشد.

## • کارفرمایان

**۱. برنامه مستمری ملی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

**۲. بیمه مستمری کارکنان:** میزان ۸/۹۱۴ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه، بر طبق ۳۰ طبقه درآمدی؛ و ۸/۹۶۸ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه معدنچیان و دریانوردان به عنوان نرخ حق بیمه از سوی کارفرمایان باید پرداخت شود.

میزان حق بیمهٔ افراد بیمه شده‌ای که کارفرمایان آنها بخشی از سهمشان را در بیمهٔ مستمری کارکنان پرداخت می‌کنند، بین ۱/۲ تا ۲/۵ درصد از درآمد ماهانه کاهش پیدا می‌کند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۹۸ هزار ین می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبهٔ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۶۲۰ هزار ین می‌باشد.

✓ حداقل و حداکثر سطوح درآمدی با توجه به افزایش متوسط دستمزد ملی، تنظیم و تعیین می‌شود.

## • دولت

۱. **برنامهٔ مستمری ملی:** میزان ۵۰ درصد از هزینهٔ مزایا و تمام هزینه‌های اداری به عهدهٔ دولت است.

۲. **بیمهٔ مستمری کارکنان:** کلیهٔ هزینه‌های اداری بر عهدهٔ دولت است (همان).

میزان سهم بیمه		
برنامهٔ مستمری ملی	۱۶ هزار و ۲۶۰ ین به صورت ماهانه	افراد بیمه شده
بیمهٔ مستمری کارکنان	۸/۹۱۴٪ از دستمزد ماهانه (بر طبق ۳۰ طبقهٔ درآمدی)؛ ۸/۹۶۸٪ از درآمد ماهانهٔ معدنچیان و دریانوردان	
برنامهٔ مستمری ملی	۱۶ هزار و ۲۶۰ ین به صورت ماهانه	خوش‌فرمایان
بیمهٔ مستمری کارکنان	قابل اجرایی‌باشد	
برنامهٔ مستمری ملی	هیچ هزینه‌ای	کارفرمایان
بیمهٔ مستمری کارکنان	۸/۹۱۴٪ از حقوق و دستمزد پرداختی (بر طبق ۳۰ طبقهٔ درآمدی)؛ ۸/۹۶۸٪ از حقوق و دستمزد پرداختی معدنچیان و دریانوردان	
برنامهٔ مستمری ملی	میزان ۵۰ درصد از هزینهٔ مزایا و تمام هزینه‌های اداری	دولت
بیمهٔ مستمری کارکنان	کلیهٔ هزینه‌های اداری	

Δ جدول ۷۸: نحوهٔ تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور ژاپن

## سازمان‌های اداری

۱. دایرهٔ مستمری<sup>۱</sup> وزارت بهداشت، کار و رفاه<sup>۲</sup> (<http://www.mhlw.go.jp>) بر هر دو برنامهٔ «مستمری ملی» و «مستمری کارکنان» نظارت می‌کند.
۲. خدمات مستمری ژاپن<sup>۳</sup> (<http://www.nenkin.go.jp>) که زیر نظر وزارت بهداشت، کار و رفاه اداره می‌شود، هر دو برنامهٔ «مستمری ملی» و «مستمری کارکنان» را در سطح ملی مدیریت می‌کند.
۳. خدمات مستمری ژاپن همچنین مسئولیت جمع‌آوری مشارکت‌ها (حق بیمه‌ها)، ارائه نمودن خدمات مشاوره‌ای، و پرداخت مزایا را در هر دو برنامهٔ «مستمری ملی» و «مستمری کارکنان» از طریق شعبات ادارات در سراسر کشور بر عهده دارد.

## سنگاپور<sup>۴</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور سنگاپور در سال ۱۹۵۳ با عنوان قانون صندوق آینده‌نگر تصویب شد و در ۱۹۵۵ به اجرا گذاشته شد.

این کشور در حال حاضر با دو قانون صندوق آینده‌نگر (مصوب ۲۰۰۱) و برنامهٔ حمایت از درآمد<sup>۵</sup> (مصوب ۲۰۱۵) امورات بیمهٔ خویش را اداره می‌نماید (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور سنگاپور دارای دو برنامهٔ بیمهٔ «صندوق آینده‌نگر» و «نظام مساعدت

1. Pension Bureau
2. Ministry of Health, Labour and Welfare
3. Japan Pension Service
4. Singapore
5. Income support program

اجتماعی» می‌باشد.

✓ **نکته:** صندوق مرکزی آینده نگر<sup>۱</sup> (CPF) ۴ نوع حساب فردی را برای هر عضو فراهم می‌کند: ۱. حساب معمولی<sup>۲</sup> (OA) برای سرمایه‌گذاری خرید خانه، سرمایه‌گذاری تأیید شده، بیمه صندوق مرکزی آینده نگر CPF، و تحصیل<sup>۳</sup>؛ ۲. حساب ویژه<sup>۳</sup> (SA) بطور عمده برای بازنشستگی (ممکن است در محصولات مالی مرتبط با بازنشستگی<sup>۴</sup> سرمایه‌گذاری شود)؛ ۳. حساب مدیسو<sup>۵</sup> (ذخیره پزشکی) (MA) برای برخی هزینه‌های پزشکی خاص؛ ۴. حساب بازنشستگی<sup>۶</sup> (RA) که برای تأمین مالی پرداختهای دوره‌ای در بازنشستگی تعیین شده است (همان).

## پوشش

۱. صندوق آینده نگر کارمندان، از جمله بیشتر طبقات کارمندان بخش دولتی، و خویش فرمایان با درآمد خالص سالانه بیشتر از ۶۰۰۰ دلار سنگاپور<sup>۷</sup> (تنها در حساب MA) تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه فراهم است.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای برخی طبقات خاص کارمندان بخش عمومی از جمله کارمندان خدمات اداری موجود است.

۲. طرح حمایت نقره‌ای<sup>۸</sup> (مساعدت اجتماعی): شهروندان سالمند و نیازمند کشور سنگاپور تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

- 
1. Central Provident Fund (CPF)
  2. Ordinary account (OA)
  3. Special account (SA)
  4. Retirement-related financial products
  5. Medisave account (MA)
  6. Retirement account (RA)
  7. Singapore dollar (S\$)
  8. Silver support scheme

سنگاپور		نام کشور
دلار سنگاپور		واحد پول
۱/۳۵ دلار سنگاپور = ۱ دلار		نرخ تبدیل به دلار
صندوق آینده نگر (۱۹۵۳)		نخستین قانون بیمه
صندوق آینده نگر (۲۰۰۱)؛ برنامه حمایت از درآمد (۲۰۱۵)		قوانین جاری
صندوق آینده نگر؛ نظام مساعدت اجتماعی		نوع برنامه
کارمندان، خویش فرمایان با درآمد خالص سالانه بیشتر از ۶۰۰۰ دلار سنگاپور (تنها در حساب MA)	صندوق آینده نگر	پوشش
شهروندان سالمند و نیازمند کشور سنگاپور	طرح حمایت نقره‌ای	
صندوق آینده نگر دارای پوشش داوطلبانه است		پوشش داوطلبانه
صندوق آینده نگر دارای نظام ویژه بیمه (برای برخی طبقات خاص کارمندان بخش عمومی از جمله کارمندان خدمات اداری) می‌باشد		نظام ویژه بیمه

Δ جدول ۷۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور سنگاپور

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **صندوق آینده نگر**: میزان ۲۰ درصد از درآمد ماهانه بیشتر از ۷۵۰ دلار سنگاپور برای افراد ۵۵ ساله و جوانتر؛ میزان ۵ تا ۱۳ درصد از درآمد ماهانه بیشتر از ۷۵۰ دلاری برای افراد بزرگتر از ۵۵ ساله به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. همچنین بیمه شدگانی که درآمد ماهانه بیشتر از ۵۰۰ دلار سنگاپور و کمتر از ۷۵۰ دلار سنگاپور دارند، میزان ثابتی بر مبنای درآمد و سن به عنوان نرخ حق بیمه پرداخت می‌کنند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۵۰ دلار سنگاپور است.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۶۰۰۰ دلار سنگاپور است.

از ترکیب مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما، میزان ۱ تا ۲۳ درصد به حساب

OA: ۱۱/۵ تا ۹/۵ درصد به حساب SA؛ و ۷ تا ۹/۵ درصد به حساب MA (به سن بستگی دارد، به این ترتیب که میزان حق بیمه سالمندان بالاتر است) تخصیص پیدا می‌کند. حساب MA هزینه‌های بیمارستان و سایر هزینه‌های پزشکی را تحت پوشش قرار می‌دهد. لازم به ذکر است که وجوهات حساب‌ها در سن ۵۵ سالگی، از حساب‌های OA و SA به حساب RA منتقل می‌شوند...

✓ حداکثر ترکیب سالانه مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما مبلغ ۳۷۷۴۰ دلار سنگاپور می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش فرمایان

۱. **صندوق آینده نگر:** میزان ۴ تا ۱۰/۵ درصد (به سن، درآمد و اینکه افراد خویش فرما مستمری بگیر باشند یا نه، بستگی دارد) از درآمد سالانه تنها به حساب MA تخصیص پیدا می‌کند. لازم به ذکر است که نرخ مشارکت برای اعضای سالمند صندوق، اشخاصی که درآمد ماهانه بالا دارند، و غیر مستمری بگیران، بالاتر است.

✓ حداکثر مشارکت سالانه اجباری در حساب MA بین ۴۳۲۰ تا ۷۵۶۰ دلار سنگاپور در یک سال می‌باشد که رقم دقیق به سن، درآمد و اینکه افراد خویش فرما مستمری بگیر باشند یا نه، بستگی دارد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرما

۱. **صندوق آینده نگر:** میزان ۱۷ درصد از درآمد ماهانه بیشتر از ۵۰ دلار سنگاپور برای افراد ۵۵ ساله و جوانتر؛ میزان ۷/۵ تا ۱۳ درصد از درآمد ماهانه بیشتر از ۵۰ دلاری برای افراد بزرگتر از ۵۵ ساله به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۵۰ دلار سنگاپور است.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۶۰۰۰ دلار سنگاپور است.

از ترکیب مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما، میزان ۱ تا ۲۳ درصد به حساب OA؛ ۱ تا ۱۱/۵ درصد به حساب SA؛ و ۸ تا ۱۰/۵ درصد به حساب MA (به سن بستگی دارد، به این ترتیب که میزان حق بیمه سالمندان بالاتر است) تخصیص پیدا می‌کند. حساب MA هزینه‌های بیمارستان و سایر هزینه‌های پزشکی را تحت پوشش قرار می‌دهد. لازم به ذکر است که وجوهای حساب‌ها در سن ۵۵ سالگی، از حساب‌های OA و SA به حساب RA منتقل می‌شوند..

۷ حداکثر ترکیب سالانه مشارکت فرد بیمه شده و کارفرما مبلغ ۳۷۷۴۰ دلار سنگاپور می‌باشد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **صندوق آینده نگر:** دولت در طرح تکمیلی درآمد کار، میزان ۶۰ درصد تا سقف ۳۶۰۰ دلار سنگاپور در یک سال (بسته به سن فرد بیمه شده) در صندوق مرکزی آینده نگر CPF، به حساب‌های کارکنان کم درآمد سنین ۳۵ و بالاتر (اگر فرد معلول باشد، از سنین ۱۳ به بالا) با متوسط درآمد ماهانه ناخالص تا سقف ۲۰۰۰ دلار سنگاپور پرداخت می‌کند؛ و همچنین ۹۰ درصد تا سقف ۲۳۳۳ دلار سنگاپور در یک سال (بسته به سن فرد بیمه شده) به حساب MA خویش‌فرمایان پرداخت می‌نماید؛ و تمام حساب‌های CPF را برای همه کارگران بالا میبرد.

۲. **مساعدت اجتماعی:** تمام هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان).

میزان سهم بیمه			
۲۰٪ از درآمد ماهانه بیش از ۷۵۰ دلار سنگاپور برای افراد ۵۵ سال و جوانتر؛ ۵ تا ۱۳٪ از درآمد ماهانه بیش از ۷۵۰ دلاری برای افراد بزرگتر از ۵۵ سال	صندوق آینده نگر	افراد بیمه شده	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی		
میزان ۴ تا ۱۰/۵٪ از درآمد سالانه	صندوق آینده نگر	خویش‌فرمایان	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی		

△ جدول ۸۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور سنگاپور

### 1. Workfare Income Supplement Scheme



میزان سهم بیمه		
۱۷٪ از درآمد ماهانه بیش از ۵۰ دلار سنگاپور برای افراد ۵۵ سال و جوانتر؛ ۷/۵ تا ۱۳٪ از درآمد ماهانه بیش از ۵۰ دلاری برای افراد بزرگتر از ۵۵ سال	صندوق آینده‌نگر	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعادت اجتماعی	
۶۰٪ تا سقف ۳۶۰۰ دلار سنگاپور در یک سال به صندوق مرکزی آینده‌نگر CPF، برای حساب‌های کارکنان کم درآمد سنین ۳۵ و بالاتر (اگر فرد معلول باشد، از سنین ۱۳ به بالا) با متوسط درآمد ماهانه ناخالصی تا سقف ۲۰۰۰ دلار سنگاپور پرداخت می‌کند؛ ۹۰٪ تا سقف ۲۳۳۳ دلار سنگاپور در یک سال (بسته به سن فرد بیمه شده) به حساب MA خویش‌فرمایان پرداخت می‌کند؛ افزایش تمام حساب‌های CPF را برای همه کارگران	صندوق آینده‌نگر	دولت
تمامی هزینه‌ها	مساعادت اجتماعی	

△ ادامه جدول ۸۰

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت نیروی انسانی<sup>۱</sup> (<http://www.mom.gov.sg>) از طریق بخش سیاست‌گذاری تضمین درآمد<sup>۲</sup> بر برنامه‌ها نظارت کلی می‌کند.

۲. هیأت مدیره صندوق مرکزی آینده‌نگر<sup>۳</sup> (<https://www.cpf.gov.sg>) که به وسیله یک هیأت سه جانبه و یک رئیس اداره می‌شود، برنامه‌ها و از جمله حفاظت از صندوق، جمع‌آوری حق بیمه‌ها و پرداخت مزایا را مدیریت می‌کند.

## عربستان سعودی<sup>۴</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون عربستان سعودی در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قانون بیمه اجتماعی مصوب ۱۹۶۹ می‌باشد که در ۱۹۷۳ اجرایی شد.

تنها قانون جاری این کشور در زمان حاضر، قانون بیمه اجتماعی مصوب ۲۰۰۰ و

1. Ministry of Manpower
2. Income Security Policy Division
3. Central Provident Fund Board
4. Saudi Arabia

اجرائی شده در ۲۰۰۱ می‌باشد (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

## ▲ نوع برنامه

کشور عربستان سعودی دارای «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

## ▲ پوشش

کارمندان بخش‌های خصوصی و برخی طبقات کارمندان بخش‌های دولتی تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای خویش فرمایان، و کسانی که در خارج از کشور اشتغال دارند، یا افرادی که از شرایط پوشش اجباری راضی نیستند، وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای خدمتگزاران دولتی، و پرسنل نیروهای نظامی وجود دارد.

✓ **نکته:** تحت شرایط خاص، مشارکت کنندگان سابق در طرح‌های مدنی و نظامی بیمه، ممکن است درخواست کنند که در طرح بیمه اجتماعی عمومی مشارکت دوره‌ای داشته باشند (همان).

نام کشور	عربستان سعودی
واحد پول	ریال سعودی
نرخ تبدیل به دلار	۳/۷۵ ریال = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	بیمه اجتماعی (۱۹۶۹)
قوانین جاری	بیمه اجتماعی (۲۰۰۰)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارمندان بخش‌های خصوصی و برخی طبقات کارمندان بخش‌های دولتی
پوشش داوطلبانه	دارای پوشش داوطلبانه (برای خویش فرمایان، و کسانی که در خارج از کشور اشتغال دارند، یا افرادی که از شرایط پوشش اجباری راضی نیستند) می‌باشد
نظام ویژه بیمه	دارای نظام ویژه بیمه (برای خدمتگزاران دولتی، و پرسنل نیروهای نظامی) می‌باشد

△ جدول ۸۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور عربستان سعودی

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۹ درصد از درآمد ناخالص به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۵۰۰ ریال<sup>۱</sup> سعودی می باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۴۵۰۰۰ ریال سعودی می باشد.

### • خویش فرمایان

میزان ۱۸ درصد از درآمد اظهار شده به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۲۰۰ ریال سعودی می باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۴۵۰۰۰ ریال سعودی می باشد.

### • کارفرما

میزان ۹ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۵۰۰ ریال سعودی می باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۴۵۰۰۰ ریال سعودی می باشد.

---

1. Riyal

## • دولت

هرگونه کسری بودجهٔ حسابرسی توسط دولت تأمین و پرداخت می‌شود (همان).

میزان سهم بیمه	
۹٪ از درآمد ناخالص	افراد بیمه شده
۱۸٪ از درآمد اظهار شده	خوبش‌فرمایان
۹٪ از حقوق و دستمزد پرداختی	کارفرمایان
هرگونه کسری بودجهٔ حسابرسی توسط دولت تأمین می‌شود	دولت

Δ جدول ۸۲: نحوهٔ تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور عربستان سعودی

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. سازمان عمومی بیمهٔ اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.gosi.gov.sa>) برنامه‌های بیمه را از طریق ادارات منطقه‌ای، اداره می‌نماید.

## قطر

## ▲ چهارچوب قانونی

نخستین قانون در زمینهٔ بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور قطر، قانون بازنشستگی و مستمری‌ها است که در سال ۲۰۰۲ تصویب و در سال ۲۰۰۳ اجرایی شد.

قوانین جاری این کشور در حال حاضر قوانین بازنشستگی و مستمری‌ها (مصوب ۲۰۰۲ و اجرایی شده در ۲۰۰۳)؛ و قانون گسترش حمایت از شهروندان قطری که در شورای همکاری خلیج فارس در خارج از کشور کار می‌کنند (۲۰۰۷) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷، ص. ۱).

## ▲ نوع برنامه

کشور قطر دارای برنامهٔ «نظام بیمهٔ اجتماعی» می‌باشد (همان).

1. The General Organization for Social Insurance

2. Qatar

## پوشش

شهروندان قطری که در بخش دولتی کار می‌کنند، برخی از طبقات شغلی در بخش خصوصی، یا کسانی که در یکی از کشورهای شورای همکاری خلیج فارس (بحرین، کویت، عمان، عربستان سعودی، و امارات متحده عربی) فعالیت دارند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای پرسنل نظامی وجود دارد (همان).

نام کشور	قطر
واحد پول	ریال قطر
نرخ تبدیل به دلار	۳/۶۴ ریال = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	بازنشستگی و مستمري‌ها (۲۰۰۲)
قوانین جاری	بازنشستگی و مستمري‌ها (۲۰۰۲)؛ قانون گسترش حمایت از شهروندان قطری که در شورای همکاری خلیج فارس در خارج از کشور کار می‌کنند (۲۰۰۷)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	شهروندان قطری که در بخش دولتی کار می‌کنند، برخی از طبقات شغلی در بخش خصوصی، یا کسانی که در یکی از کشورهای شورای همکاری خلیج فارس (بحرین، کویت، عمان، عربستان سعودی، و امارات متحده عربی) فعالیت دارند
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	نظام ویژه بیمه (برای پرسنل نظامی) دارد

△ جدول ۸۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور قطر

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۵ درصد از درآمد ناخالص به‌عنوان نرخ حق بیمه برای افراد بیمه شده تعیین می‌شود.

### • خویش‌فرمایان

برای افراد خویش‌فرما قابل اجرا نمی‌باشد.

## • کارفرما

میزان ۱۰ درصد از ناخالص حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

## • دولت

دولت به عنوان کارفرما در پرداخت حق بیمه مشارکت دارد؛ اما هزینه‌های اداری و هرگونه کسری بودجه را تأمین مالی می‌کند (همان).

میزان سهم بیمه	
۵٪ از درآمد ناخالص	افراد بیمه شده
قابل اجرا نمی‌باشد	خویش‌فرمایان
۱۰٪ از ناخالص حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان	کارفرمایان
دولت به عنوان کارفرما در پرداخت حق بیمه مشارکت دارد؛ و هزینه‌های اداری و هرگونه کسری بودجه را تأمین مالی می‌کند	دولت

Δ جدول ۸۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور قطر

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت دارایی (<https://www.mof.gov.qa>) بر برنامه‌های بیمه نظارت کلی دارد.
۲. ادارهٔ بازنشستگی عمومی بیمهٔ اجتماعی<sup>۱</sup> برنامه‌ها را مدیریت می‌کند.

## ▲ کرهٔ جنوبی<sup>۲</sup>

### ▲ چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور کرهٔ جنوبی در زمینهٔ بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قانون مستمری رفاه ملی<sup>۳</sup> است که در سال ۱۹۷۳ به تصویب رسید.

این کشور در حال حاضر با دو قانون مستمری ملی (مصوب ۱۹۸۶) و مستمری بازنشستگی پایه (مصوب ۲۰۰۷) امورات بیمهٔ خویش را مدیریت می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

1. General Retirement Social Insurance Authority

2. South Korea

3. National welfare pension

## نوع برنامه

کشور کره جنوبی دارای دو برنامه «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد (همان).

## پوشش

۱. بیمه اجتماعی؛ کارمندان و خویش فرمایان، از جمله کشاورزان و ماهیگیران تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای خدمتگزاران دولتی، کارمندان مدارس خصوصی، پرسنل نیروهای نظامی و کارمندان اداره پست وجود دارد.

۲. مستمری بازنشستگی پایه؛ شهروندان دارای درآمد کم در کشور کره جنوبی تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	کره جنوبی	
واحد پول	وون کره جنوبی	
نرخ تبدیل به دلار	۱۱۴۹/۵۹ وون کره جنوبی = ۱ دلار	
نخستین قانون بیمه	مستمری رفاه ملی (۱۹۷۳)	
قوانین جاری	مستمری ملی (۱۹۸۶) و مستمری بازنشستگی پایه (۲۰۰۷)	
نوع برنامه	بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی	
پوشش	بیمه اجتماعی	کارمندان و خویش فرمایان، از جمله کشاورزان و ماهیگیران
	مستمری بازنشستگی پایه	شهروندان با درآمد کم کشور کره جنوبی
پوشش داوطلبانه	ندارد	
نظام ویژه بیمه	بیمه اجتماعی دارای نظام ویژه بیمه (برای خدمتگزاران دولتی، کارمندان مدارس خصوصی، پرسنل نیروهای نظامی و کارمندان اداره پست) می‌باشد	

Δ جدول ۸۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور کره جنوبی

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه اجتماعی؛ میزان ۴/۵ درصد از درآمد ناخالص ماهانه به‌عنوان نرخ حق

بیمه تعیین می‌شود. همچنین افرادی که به صورت داوطلبانه بیمه شده‌اند، باید به میزان ۹ درصد از میانۀ<sup>۱</sup> درآمد ماهانه سال قبل تمام افرادی که به صورت فردی بیمه شده<sup>۲</sup> هستند را به‌عنوان نرخ حق بیمه پرداخت نمایند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبۀ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۲۸۰ هزار وون<sup>۳</sup> (واحد پول کره جنوبی) می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبۀ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۴ میلیون و ۳۴۰ هزار وون می‌باشد.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • خویش‌فرمایان

**۱. بیمۀ اجتماعی:** میزان ۹ درصد از درآمد ناخالص ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبۀ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۲۸۰ هزار وون می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبۀ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۴ میلیون و ۳۴۰ هزار وون می‌باشد.

**۲. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرما

**۱. بیمۀ اجتماعی:** میزان ۴/۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی ناخالص ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبۀ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۲۸۰ هزار وون می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبۀ نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۴ میلیون و ۳۴۰ هزار وون می‌باشد.

---

1. Median

2. All individually insured persons

3. Won



## ۲. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • دولت

۱. بیمه اجتماعی: دولت، بخشی از هزینه‌های اداری را پرداخت می‌کند. دولت همچنین پرداخت حق بیمه برخی از کشاورزان و ماهیگیران و برخی از کارمندان با درآمد کم، برخی از والدینی که بیشتر از ۲ فرزند دارند، و اشخاص بیمه شده‌ای که خدمات نظامی ارائه می‌دهند، را برعهده دارد.

۲. مساعدت اجتماعی: تمام هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان).

میزان سهم بیمه		
۴/۵٪ از درآمد ناخالص ماهانه	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۹٪ از درآمد ناخالص ماهانه	بیمه اجتماعی	خوبش‌فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۴/۵٪ از حقوق و دستمزد پرداختی ناخالص ماهانه	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
بخشی از هزینه‌های اداری را و همچنین پرداخت حق بیمه برخی از کشاورزان و ماهیگیران و برخی از کارمندان با درآمد کم، برخی از والدینی که بیشتر از ۲ فرزند دارند، و اشخاص بیمه شده‌ای که خدمات نظامی ارائه می‌دهند	بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۸۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور کره جنوبی

### ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت بهداشت و رفاه<sup>۱</sup> (<http://www.mohw.go.kr>) بر روندهای بیمه، نظارت کلی می‌کند.

۲. خدمات مستمری ملی<sup>۲</sup> (<http://www.nps.or.kr>) برنامه را مدیریت و مزایا را پرداخت می‌نماید.

1. Ministry of Health and Welfare

2. National Pension Service

## چهارچوب قانونی

قوانین جاری کشور کویت در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، همان قوانین موضوعه نخستین می‌باشند که عبارت از قانون بیمه غیر نظامیان<sup>۲</sup> (مصوب ۱۹۷۶ و اجرایی شده در ۱۹۷۷)؛ قانون بیمه نیروهای نظامی (مصوب ۱۹۸۰ و اجرایی شده در ۱۹۸۱)؛ قانون بیمه تکمیلی (مصوب ۱۹۹۲ و اجرایی شده در ۱۹۹۵)؛ و قانون بیمه اجتماعی (مصوب ۲۰۱۴) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور کویت دارای «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

## پوشش

۱. نظام پایه: کارکنان شاغل در بخش‌های دولتی، خصوصی و صنعت نفت؛ افراد خویش‌فرما و پرسنل نظامی؛ و همچنین شهروندان کویتی که در یکی کشورهای شورای همکاری خلیج فارس<sup>۳</sup> (بحرین، عمان، قطر، عربستان سعودی، و امارت متحده عربی) مشغول به کار هستند، تحت پوشش نظام پایه قرار می‌گیرند.

۲. نظام تکمیلی: کارمندانی که درآمد ماهانه بالغ بر ۱۵۰۰ دینار<sup>۴</sup> دارند تحت پوشش قرار می‌گیرند.

۳. نظام پاداش (بازپرداخت)<sup>۵</sup>؛ کلیه کارمندان و کارکنان تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

1. Kuwait
2. Civilians
3. Gulf Cooperation Council countries
4. Dinar
5. Remuneration system

نام کشور	کویت
واحد پول	دینار کویت
نرخ تبدیل به دلار	۰/۳۰ دینار کویت = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	بیمه غیر نظامیان (۱۹۷۶)؛ بیمه نیروهای نظامی (۱۹۸۰)؛ بیمه تکمیلی (۱۹۹۳)؛ بیمه اجتماعی (۲۰۱۴)
قوانین جاری	بیمه غیر نظامیان (۱۹۷۶)؛ بیمه نیروهای نظامی (۱۹۸۰)؛ بیمه تکمیلی (۱۹۹۳)؛ بیمه اجتماعی (۲۰۱۴)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارکنان شاغل در بخش‌های دولتی، خصوصی و صنعت نفت؛ افراد خویش فرما و پرسنل نظامی؛ و شهروندان کویتی که در یکی کشورهای شورای همکاری خلیج فارس مشغول به کار هستند
	کارمندانی که درآمد ماهانه بالغ بر ۱۵۰۰ دینار دارند
	کلیه کارمندان و کارکنان
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	ندارد

Δ جدول ۸۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور کویت

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. **نظام پایه:** میزان ۵ درصد از درآمد ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۳۰ دینار کویت می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۰ دینار کویت می‌باشد.

۲. **نظام تکمیلی:** میزان ۵ درصد از درآمد ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۱ دینار کویت می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۷۵۰ دینار کویت می‌باشد.

لازم به ذکر است که میزان ۲/۵ درصد اضافی از درآمد ماهانه تا سقف ۲۷۵۰ دینار، میزان مزایا را در نظامهای پایه و تکمیلی، تأمین مالی می‌کند.

**۳. نظام پاداش (بازپرداخت):** میزان ۲/۵ درصد از درآمد ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۰ دینار کویت می‌باشد.

✓ مشارکت در نظام مزایا پس از گذشت ۱۸ سال از پرداخت حق بیمه، متوقف می‌شود.

## • خویش‌فرمایان

**۱. نظام پایه:** بین ۵ تا ۱۵ درصد از درآمد اظهار شده ماهانه (که توسط خویش‌فرمایان از میان ۲۷ گروه درآمدی انتخاب می‌شود) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۰۰ دینار کویت می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۰ دینار کویت می‌باشد.

ضمن آنکه میزان ۳/۵ درصد اضافی از درآمد ماهانه تا سقف ۱۵۰۰ دینار، میزان مزایا را در نظامهای پایه و تکمیلی، تأمین مالی می‌کند.

**۲. نظام تکمیلی:** برای خویش‌فرمایان قابل اجرا نیست.

**۳. نظام پاداش (بازپرداخت):** میزان ۲/۵ درصد از درآمد ماهانه اظهار شده فرد به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۰ دینار کویت می‌باشد.

مشارکت در نظام مزایا پس از گذشت ۱۸ سال از پرداخت حق بیمه، متوقف می‌شود.

## • کارفرما

۱. **نظام پایه:** میزان ۱۰ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۳۰ دینار کویت می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۰ دینار کویت می‌باشد.

۲. **نظام تکمیلی:** میزان ۱۰ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۱ دینار کویت می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۷۵۰ دینار کویت می‌باشد.

ضمن آنکه میزان ۱ درصد اضافی از درآمد ماهانه تا سقف ۲۷۵۰ دینار، میزان مزایا را در نظام‌های پایه و تکمیلی، تأمین مالی می‌کند.

۳. **نظام پاداش (بازپرداخت):** هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • دولت

۱. **نظام پایه:** میزان ۱۰ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به کارمندان بخش دولتی؛ ۳۲/۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به پرسنل نظامی؛ و ۲۵ درصد از درآمد ماهانه برای مشارکت خویش‌فرمایان را دولت پرداخت می‌کند.

۲. **نظام تکمیلی:** میزان ۱۰ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی را دولت پرداخت می‌کند.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۱ دینار کویت می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۲۷۵۰ دینار کویت می‌باشد.

همچنین میزان ۲/۵ درصد اضافی از درآمد ماهانه کارکنان یا درآمد خویش فرمایان تا سقف ۲۷۵۰ دینار، میزان مزایا را در نظام‌های پایه و تکمیلی، تأمین مالی می‌کند.

۳. **نظام پاداش (بازپرداخت)**: میزان ۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده به کارکنان توسط دولت پرداخت می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵۰۰ دینار کویت می‌باشد.

مشارکت در نظام مزایا پس از گذشت ۱۸ سال از پرداخت حق بیمه، متوقف می‌شود (همان).

میزان سهم بیمه		
۵٪ از درآمد ماهانه	نظام پایه	افراد بیمه شده
۵٪ از درآمد ماهانه	نظام تکمیلی	
۲/۵٪ از درآمد ماهانه	نظام پاداش (بازپرداخت)	خویش فرمایان
بین ۵ تا ۱۵٪ از درآمد اظهار شده ماهانه	نظام پایه	
قابل اجرایی باشد	نظام تکمیلی	کارفرمایان
۲/۵٪ از درآمد ماهانه اظهار شده فرد	نظام پاداش (بازپرداخت)	
۱۰٪ از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان	نظام پایه	دولت
۱۰٪ از حقوق و دستمزد پرداختی به کارکنان	نظام تکمیلی	
هیچ هزینه‌ای	نظام پاداش (بازپرداخت)	
۱۰٪ از حقوق و دستمزد پرداختی به کارمندان بخش دولتی؛ ۳۲/۵٪ از حقوق و دستمزد پرداختی به پرسنل نظامی؛ ۲۵٪ از درآمد ماهانه برای مشارکت خویش فرمایان	نظام پایه	دولت
۱۰٪ از حقوق و دستمزد پرداختی	نظام تکمیلی	
۵٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده به کارکنان	نظام پاداش (بازپرداخت)	

△ جدول ۸۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور کویت

## سازمان‌های اداری

۱. مؤسسه دولتی تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.pifss.gov.kw>) که به وسیله

1. Public Institution for Social Security

یک هیأت مدیره که توسط وزیر دارایی منصوب گشته‌اند، اداره می‌گردد، برنامه‌های بیمه را مدیریت می‌نمایند.

## لبنان

### چهارچوب قانونی

نخستین قانون وضع شده در کشور لبنان در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قانون سال ۱۹۶۳ می‌باشد. این قانون تا زمان حاضر پابرجا مانده است (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

### نوع برنامه

کشور لبنان دارای «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد.

✓ نکته: مزایا فقط یکبار پرداخت می‌شوند. (همان).

### پوشش

کارکنان شاغل در بخش صنعت، تجارت و کشاورزی تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان بخش دولتی و معلمان وجود دارد (همان).

لبنان	نام کشور
پوند لبنان	واحد پول
۱۵۰۰ پوند لبنان = ۱ دلار	نرخ تبدیل به دلار
۱۹۶۳	نخستین قانون بیمه
۱۹۶۳	قوانین جاری
نظام بیمه اجتماعی	نوع برنامه
کارکنان شاغل در بخش صنعت، تجارت و کشاورزی	پوشش
ندارد	پوشش داوطلبانه
دارای نظام ویژه بیمه (برای کارمندان بخش دولتی و معلمان) می‌باشد	نظام ویژه بیمه

Δ جدول ۸۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور لبنان

### منابع مالی

#### • افراد بیمه شده

هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

## • خویش‌فرمایان

برای خویش‌فرمایان قابل اجرا نمی‌باشد.

## • کارفرما

میزان ۸/۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌شود. ✓ هیچ حداکثر درآمدی برای محاسبه نرخ حق بیمه وجود ندارد.

## • دولت

هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند (همان).

میزان سهم بیمه	
هیچ هزینه‌ای	افراد بیمه شده
قابل اجرا نمی‌باشد	خویش‌فرمایان
۸/۵٪ از حقوق و دستمزد پرداختی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	دولت

Δ جدول ۹۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور لبنان

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار (<http://www.labor.gov.lb>) بر روندهای بیمه‌ای نظارت کلی می‌کند.

۲. صندوق ملی تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.cnss.gov.lb>) که توسط یک هیأت مدیره سه جانبه و یک مدیر عامل مدیریت می‌شود، برنامه‌های بیمه را از طریق شعبات ادارات منطقه‌ای اداره می‌کند.

## مالزی<sup>۲</sup>

### ▲ چهارچوب قانونی

نخستین قانون کشور مالزی در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در سال ۱۹۵۱ در ارتباط با صندوق آینده‌نگری، وضع شد.

1. National Social Security Fund

2. Malaysia



قوانین کنونی این کشور عبارت از قانون تأمین اجتماعی (مصوب ۱۹۶۹)؛ قانون تعدیل مستمری (مصوب ۱۹۸۰)؛ قانون صندوق آینده نگر (مصوب ۱۹۹۱)؛ و قانون حداقل سن بازنشستگی<sup>۱</sup> (مصوب ۲۰۱۲) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷، ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور مالزی دارای سه برنامه بیمه «صندوق آینده نگر»، «بیمه اجتماعی» و «نظام مساعدت اجتماعی» می‌باشد.

✓ **نکته:** صندوق آینده نگر کارمندان<sup>۲</sup> (EPF) دو نوع حساب فردی برای عضو ارائه می‌کند: حساب شماره ۱ که وجوهات مربوط به بازنشستگی را سرمایه‌گذاری می‌کند؛ و حساب شماره ۲ که ممکن است فرد بیمه شده پیش از رسیدن به سن بازنشستگی برای تحصیل، بیماری‌های بحرانی تعیین شده، یا خرید خانه و.. از وجوهات آن برداشت کند. اعضای صندوق با صرفه‌جویی کافی می‌توانند بخشی از توازن حساب شماره ۱ خویش را با یک مدیر صندوق خارجی، سرمایه‌گذاری نمایند (همان).

## پوشش

۱. صندوق آینده نگر: کارکنان بخش خصوصی و برخی از کارمندان بخش دولتی که توسط یک بیمه جداگانه بخش دولتی تحت پوشش نیستند، تحت پوشش این بیمه قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای کارگران مشاغل خانگی، خویش‌فرمایان و کارگران خارجی ساکن مالزی وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای برخی کارمندان بخش دولتی و پرسنل نیروهای نظامی وجود دارد.

۲. بیمه اجتماعی: کارکنان بخش خصوصی و برخی از کارمندان بخش دولتی که توسط یک بیمه جداگانه بخش دولتی تحت پوشش نیستند، تحت پوشش

1. Minimum retirement age

2. Employees Provident Fund (EPF)

این بیمه قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای برخی کارمندان بخش دولتی و پرسنل نیروهای نظامی وجود دارد.

۳. مساعدت اجتماعی: کلیه افراد مُسن نیازمند تحت پوشش قرار می‌گیرند (همان).

نام کشور	مالزی
واحد پول	رینگیت مالزی
نرخ تبدیل به دلار	۳/۰۳ رینگیت مالزی = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	صندوق آینده‌نگر (۱۹۵۱)
قوانین جاری	تأمین اجتماعی (۱۹۶۹): تعدیل مستمری (۱۹۸۰): صندوق آینده‌نگر (۱۹۹۱): حداقل سن بازنشستگی (۲۰۱۲)
نوع برنامه	صندوق آینده‌نگر؛ بیمه اجتماعی؛ نظام مساعدت اجتماعی
پوشش	کارکنان بخش خصوصی و برخی از کارمندان بخش دولتی که توسط یک بیمه جداگانه بخش دولتی تحت پوشش نیستند
	کارکنان بخش خصوصی و برخی از کارمندان بخش دولتی که توسط یک بیمه جداگانه بخش دولتی تحت پوشش نیستند
	مساعدت اجتماعی کلیه افراد مُسن نیازمند
پوشش داوطلبانه	صندوق آینده‌نگر دارای پوشش داوطلبانه (برای کارگران مشاغل خانگی، خویش فرمایان و کارگران خارجی ساکن مالزی) می‌باشد
نظام ویژه بیمه	نظام ویژه بیمه در دو نظام صندوق آینده‌نگر و بیمه اجتماعی (برای برخی کارمندان بخش دولتی و پرسنل نیروهای نظامی) وجود دارد.

Δ جدول ۹۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور مالزی

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. صندوق آینده‌نگر: میزان ۸ درصد درآمد ماهانه کارمندان بخش خصوصی که جوانتر از سن ۶۰ سالگی می‌باشند؛ و ۴ درصد از درآمد ماهانه اعضای صندوق که بین سن ۶۰ تا ۷۵ سالگی هستند، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

لازم به ذکر است که میزان ۷۰ درصد از حق بیمه ماهانه پرداختی به حساب شماره ۱ و ۳۰ درصد باقیمانده به حساب شماره ۲ تخصیص پیدا می‌کند.

امکان مشارکت داوطلبانه اضافه در حساب شماره ۱ وجود دارد.

میزان مشارکت فرد بیمه شده در حساب شماره ۲، همچنین در تأمین مزایای بیماری و زایمان سرمایه گذاری می شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، مبلغ ۱۰ رینگیت<sup>۱</sup> (واحد پول مالزی) می باشد.

✓ هیچ حداکثر درآمد ماهانه که در تعیین نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

تا سقف ۶۰۰۰ رینگیت در طول یکسال که از مشارکت فرد بیمه شده در صندوق آینده نگر کارمندان (EPF) سرمایه گذاری می شود، مشمول کاهش مالیات می شود.

**۲. بیمه اجتماعی:** میزان ۰/۵ درصد از درآمد ماهانه فرد بیمه شده بر طبق ۴۵ دسته شغلی به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ هیچ حداقل درآمد ماهانه که در تعیین نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، مبلغ ۴۰۰۰ رینگیت می باشد.

**۳. مساعدت اجتماعی:** هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

## • خویش فرمایان

**۱. صندوق آینده نگر:** مبلغی بین ۵۰ تا ۵۰۰۰ رینگیت بصورت ماهانه به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

میزان مشارکت خویش فرمایان در حساب شماره ۲، همچنین در تأمین مزایای بیماری و زایمان سرمایه گذاری می شود.

تا سقف ۶۰۰۰ رینگیت در طول یکسال که از مشارکت فرد بیمه شده در صندوق آینده نگر کارمندان (EPF) سرمایه گذاری می شود، مشمول کاهش مالیات می شود.

۲. بیمه اجتماعی: قابل اجرا نیست.

۳. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرما

۱. صندوق آینده نگر: میزان ۱۳ درصد از درآمد ماهانه برای اعضای جوانتر از سن ۶۰ سالگی که تا سقف ۵۰۰۰ رینگیت در یک ماه درآمد دارند؛ ۱۲ درصد از درآمد ماهانه برای اعضای جوانتر از سن ۶۰ سالگی که بیشتر از ۵۰۰۱ رینگیت در طول ماه درآمد دارند؛ ۶/۵ درصد از درآمد ماهانه برای اعضای سنین بین ۶۰ تا ۷۵ سالگی که تا سقف ۵۰۰۰ رینگیت در یک ماه درآمد دارند؛ ۶ درصد از درآمد ماهانه برای اعضای بین سنین ۶۰ تا ۷۵ سالگی که بیشتر از ۵۰۰۱ رینگیت در یک ماه درآمد دارند، به عنوان نرخ حق بیمه پرداختی که کارفرمایان بر عهده دارند، تعیین می‌شود.

لازم به ذکر است که میزان ۷۰ درصد از حق بیمه ماهانه پرداختی به حساب شماره ۱ و ۳۰ درصد باقیمانده به حساب شماره ۲ تخصیص پیدا می‌کند. امکان مشارکت داوطلبانه اضافه وجود دارد.

میزان مشارکت کارفرمایان در حساب شماره ۲، همچنین در تأمین مزایای بیماری و زایمان سرمایه گذاری می‌شود.

۲. بیمه اجتماعی: میزان ۰/۵ درصد از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه بر طبق ۴۵ دسته درآمدی، به عنوان نرخ حق بیمه از سوی کارفرمایان پرداخت می‌شود.

✓ هیچ حداقل درآمد ماهانه که در تعیین نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار بگیرد، وجود ندارد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۴۰۰۰ رینگیت می‌باشد.

۳. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • دولت

۱. صندوق آینده نگر: میزان ۱۰ درصد از سهم بیمه تا سقف ۱۲۰ رینگیت در یک

سال برای خویش فرمایان و کارگران مشاغل خانگی از سوی دولت پرداخت می‌شود. لازم به ذکر است که سهم پرداختی توسط دولت تنها در حساب شماره ۱ سرمایه‌گذاری می‌شود.

۲. **بیمه اجتماعی:** دولت تنها به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند و تأمین هیچ هزینه دیگری را بر عهده ندارد.

۳. **مساعدت اجتماعی:** تمامی هزینه‌ها بر عهده دولت است (همان، ص. ۱-۲).

میزان سهم بیمه		
۸٪ درآمد کارمندان بخش خصوصی که جوانتر از ۶۰ سالگی می‌باشند؛	صندوق آینده‌نگر	افراد بیمه شده
۴٪ از درآمد اعضای صندوق که بین سن ۶۰ تا ۷۵ سالگی هستند		
۰/۵٪ از درآمد ماهانه فرد بیمه شده بر طبق ۴۵ دسته شغلی	بیمه اجتماعی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
بین ۵۰ تا ۵۰۰۰ رینگیت بصورت ماهانه	صندوق آینده‌نگر	خویش فرمایان
قابل اجرا نیست	بیمه اجتماعی	
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۳٪ از درآمد اعضای جوانتر از ۶۰ سال با ۵۰۰۰ رینگیت درآمد ماهانه؛	صندوق آینده‌نگر	کارفرمایان
۱۲٪ از درآمد اعضای جوانتر از ۶۰ سال با بیش از ۵۰۰۱ رینگیت درآمد ماهانه؛		
۶/۵٪ از درآمد اعضای سنین ۶۰ تا ۷۵ سال با ۵۰۰۰ رینگیت درآمد ماهانه؛		
۶٪ از درآمد اعضای سنین ۶۰ تا ۷۵ سال با بیش از ۵۰۰۱ رینگیت درآمد ماهانه؛		
۰/۵٪ از حقوق و دستمزد پرداختی ماهانه بر طبق ۴۵ دسته درآمدی	بیمه اجتماعی	دولت
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱۰٪ از سهم بیمه تا سقف ۱۲۰ رینگیت در سال برای خویش فرمایان و کارگران مشاغل خانگی	صندوق آینده‌نگر	
دولت تنها به‌عنوان کارفرما مشارکت می‌کند	بیمه اجتماعی	
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

△ جدول ۹۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور مالزی

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت دارایی ([www.treasury.gov.my](http://www.treasury.gov.my)) بر روندهای بیمه‌ای در برنامه «صندوق آینده‌نگر» نظارت کلی می‌کند.

۲. صندوق آینده‌نگر کارکنان<sup>۱</sup> (<http://www.kwsp.gov.my>) که به وسیله یک هیأت دولتی سه جانبه مدیریت می‌شود، مشارکت‌ها (حق بیمه‌ها) و مزایا را در برنامه «صندوق آینده‌نگر» اداره می‌کند و در قبال سرمایه‌گذاری‌های اعضای صندوق مسئول است.

۳. وزارت منابع انسانی<sup>۲</sup> (<http://www.mohr.gov.my>) بر روندهای بیمه در برنامه «بیمه اجتماعی» نظارت کلی می‌کند.

۴. سازمان تأمین اجتماعی ([www.perkeso.gov.my](http://www.perkeso.gov.my)) که به وسیله یک هیأت دولتی سه جانبه اداره می‌شود، وظیفه مدیریت مشارکت‌ها و مزایا را در برنامه «بیمه اجتماعی» بر عهده دارد.

۵. وزارت زنان، خانواده و توسعه اجتماع محور<sup>۳</sup> (<https://www.kpwkm.gov.my>) بر مزایای برنامه «مساعدت اجتماعی» نظارت کلی دارد.

۶. دپارتمان رفاه اجتماعی<sup>۴</sup>؛ مزایا را از طریق شعبات محلی در برنامه «مساعدت اجتماعی» مدیریت می‌نماید.

## هندوستان<sup>۵</sup>

### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین کشور هندوستان در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی، قوانینی هستند که همچنان جاری هستند. این قوانین عبارت از قانون صندوق

1. Employees Provident Fund
2. Ministry of Human Resources
3. Ministry of Women, Family, and Community Development
4. Department of Social Welfare
5. India

آینده‌نگر کارمندان<sup>۱</sup> (مصوب ۱۹۵۲)، پرداخت پاداش<sup>۲</sup> (مصوب ۱۹۷۲)؛ بیمه سپرده کارمندان<sup>۳</sup> (مصوب ۱۹۷۶)؛ طرح بازنشستگی کارکنان<sup>۴</sup> (مصوب ۱۹۹۵)؛ برنامه مساعادت اجتماعی ملی<sup>۵</sup> (مصوب ۱۹۹۵)؛ تأمین اجتماعی کارگران سازمان‌نیافته<sup>۶</sup> (مصوب ۲۰۰۸)؛ و صندوق مستمری قانونی و اعتبار توسعه<sup>۷</sup> (مصوب ۲۰۱۳) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور هندوستان دارای چهار برنامه «صندوق آینده‌نگر»، «بیمه اجتماعی»، «کارفرما-مستول<sup>۸</sup>» و «نظام مساعادت اجتماعی» می‌باشد (همان).

## پوشش

۱. طرح بیمه بازماندگی و صندوق آینده‌نگر: کارمندان، از جمله کسانی که کار اتفاقی<sup>۹</sup> دارند، کارکنان پاره وقت، کارگران روز دستمزد<sup>۱۰</sup>، شاغلین پیمانی<sup>۱۱</sup> که درآمد ماهانه ۱۵ هزار روپیه<sup>۱۲</sup> دارند یا در شرکت‌هایی با حداقل ۲۰ کارگر در یکی از ۱۸۶ طبقه‌بندی تحت پوشش صنایع، کمتر به کار اشتغال دارند، دیگر کارمندان بخش تجارت که توسط قانون مشخص شده‌اند از جمله کارکنان شاغل در تعاونی‌هایی با بیش از ۵۰ کارمند، تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه برای کارکنان شرکت‌هایی که دستمزد ماهانه بیشتر از ۱۵ هزار روپیه می‌گیرند و برخی دیگر از کارکنان در شرایط خاص وجود دارد.

1. Employees' provident funds
2. Payment of gratuity
3. Employees' deposit linked insurance
4. Employees' pension scheme
5. National social assistance program
6. Unorganized workers' social security
7. Pension fund regulatory and development authority
8. Employer-liability
9. Engaged in casual
10. Daily wage
11. Contract work
12. Rupees

۲. طرح مستمری (بیمهٔ اجتماعی): کارکنانی که در تاریخ ۱۶ نوامبر ۱۹۹۵ یا بعد از آن عضو صندوق آینده نگر می‌شوند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوشش داوطلبانه وجود دارد

۳. طرح پاداش (کارفرما-مسئول): کارکنان شاغل در کارخانه‌ها، معادن، حوزه‌های نفتی<sup>۱</sup>، مزارع<sup>۲</sup>، بنادر<sup>۳</sup>، راه‌آهن، و بخش تجارت (که هر کدام حداقل ۱۰ کارگر) داشته باشند، تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارگران معادن ذغال سنگ، کارمندان دفتری راه‌آهن، و کارمندان بخش دولتی وجود دارد.

۴. مساعدت اجتماعی: اشخاص مُسن نیازمند و سرپرستان خانوارهای فقیر تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ طرح‌های جداگانه بخش غیررسمی<sup>۴</sup> برای برخی از صنعتگران و روستاییان بدون زمین وجود دارد (همان).

نام کشور	هندوستان
واحد پول	روپیة هند
نرخ تبدیل به دلار	۶۷/۴۰ روپیة هند = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	صندوق آینده‌نگر کارمندان (۱۹۵۲)؛ پرداخت پاداش (۱۹۷۲)؛ بیمهٔ سپردهٔ کارمندان (۱۹۷۶)؛ طرح بازنشتگی کارکنان (۱۹۹۵)؛ برنامهٔ مساعدت اجتماعی ملی (۱۹۹۵)؛ تأمین اجتماعی کارگران سازمانیافته (۲۰۰۸)؛ و صندوق مستمری قانونی و اعتبار توسعه (۲۰۱۳)
قوانین جاری	صندوق آینده‌نگر کارمندان (۱۹۵۲)؛ پرداخت پاداش (۱۹۷۲)؛ بیمهٔ سپردهٔ کارمندان (۱۹۷۶)؛ طرح بازنشتگی کارکنان (۱۹۹۵)؛ برنامهٔ مساعدت اجتماعی ملی (۱۹۹۵)؛ تأمین اجتماعی کارگران سازمانیافته (۲۰۰۸)؛ و صندوق مستمری قانونی و اعتبار توسعه (۲۰۱۳)
نوع برنامه	صندوق آینده‌نگر، بیمهٔ اجتماعی، کارفرما-مسئول، نظام مساعدت اجتماعی

Δ جدول ۹۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامهٔ بیمه‌ای و نحوهٔ پوشش بیمه در کشور هندوستان

1. Oil fields
2. Plantations
3. Ports
4. Informal-sector



نام کشور	هندوستان	
پوشش	کارمندان، افرادی که کار انفرادی دارند، کارکنان پاروقت، کارگران روزمزد، شاغلین پیمانی با درآمد ماهانه ۱۵ هزار روپیه که در شرکتهایی با حداقل ۲۰ کارگر در یکی از ۱۸۶ طبقهبندی تحت پوشش صنایع، کمتر به کار اشتغال دارند، کارمندان بخش تجارت که توسط قانون مشخص شدهاند از جمله کارکنان شاغل در تعاونیهای با بیش از ۵۰ کارمند	طرح بیمه بازمندگی و صندوق آینده‌نگر
	کارکنانی که در تاریخ ۱۶ نوامبر ۱۹۹۵ یا بعد از آن عضو صندوق آینده‌نگر می‌شوند.	طرح مستمری
	کارکنان شاغل در کارخانهها، معادن، حوزههای نفتی، مزارع، بنادر، راه‌آهن، و بخش تجارت (که هرکدام حداقل ۱۰ کارگر) داشته باشند	طرح پاداش
	اشخاص مُسن نیازمند و سرپرستان خانوارهای فقیر	مساعادت اجتماعی
پوشش داوطلبانه	پوشش داوطلبانه در بیمه بازمندگی و صندوق آینده‌نگر (برای کارکنان شرکتهایی که دستمزد ماهانه بیشتر از ۱۵ هزار روپیه می‌گیرند و برخی دیگر از کارکنان) و بیمه اجتماعی وجود دارد	
نظام ویژه بیمه	نظام ویژه بیمه در طرح پاداش (برای کارگران معادن ذغال سنگ، کارمندان دفتری راه‌آهن، و کارمندان بخش دولتی) وجود دارد	

△ جدول ۹۳: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور هندوستان

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. صندوق آینده‌نگر: میزان ۱۲ درصد از دستمزد پایه (یا ۱۰ درصد در طبقه‌های شغلی مشخص شده بخش صنعت و تجارت که پیش از ۲۲ سپتامبر ۱۹۹۷ تحت پوشش قرار گرفته‌اند و کمتر از ۲۰ کارمند دارند؛ و همچنین در برخی موارد خاص دیگر) به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود. ✓  
حداکثر دستمزد و درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵ هزار روپیه می‌باشد.
۲. طرح (سپرده) بیمه بازمندگی (بیمه اجتماعی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۳. طرح مستمری (بیمه اجتماعی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.
۴. طرح پاداش: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

۵. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### آینده‌نگر خویش‌فرمایان

۱. صندوق آینده‌نگر: قابل اجرا نمی‌باشد.

۲. طرح (سپرده) بیمه‌بازماندگی (بیمه اجتماعی): قابل اجرا نمی‌باشد.

۳. طرح مستمری (بیمه اجتماعی): قابل اجرا نمی‌باشد.

۴. طرح پاداش: قابل اجرا نمی‌باشد.

۵. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • کارفرمایان

۱. صندوق آینده‌نگر: میزان  $3/67$  درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه، بعلاوه  $0/85$  درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه برای هزینه‌های اداری، به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

۲. طرح (سپرده) بیمه‌بازماندگی (بیمه اجتماعی): میزان  $0/5$  درصد از حقوق و دستمزد ماهانه پرداخت شده، بعلاوه  $0/01$  درصد از حقوق و دستمزد ماهانه پرداخت شده برای هزینه‌های اداری به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

۳. طرح مستمری (بیمه اجتماعی): میزان  $8/33$  درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداکثر دستمزد و درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۱۵ هزار روپیه می‌باشد.

۴. طرح پاداش: به‌طور متوسط،  $4$  درصد از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه به‌عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

۵. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

### • دولت

۱. صندوق آینده‌نگر: هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

۲. طرح (سپرده) بیمه‌بازماندگی (بیمه اجتماعی): هیچ هزینه‌ای پرداخت نمی‌کنند.

۳. طرح مستمری (بیمه اجتماعی): میزان ۱/۱۶ درصد از دستمزد پایه افراد بیمه شده، به عنوان سهم دولت از حق بیمه ایشان پرداخت می شود  
 ✓ حداکثر دستمزد و درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۵ هزار روپیه می باشد.
۴. طرح پاداش: هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.
۵. مساعدت اجتماعی: تمامی هزینه ها توسط دولت پرداخت می شود (همان، ص. ۱-۲).

میزان سهم بیمه		
۱۲٪ از دستمزد پایه (یا ۱۰ درصد در طبقه های شغلی مشخص شده بخش صنعت و تجارت)	صندوق آینده نگر	افراد بیمه شده
هیچ هزینه ای	طرح بیمه بازماندگی	
هیچ هزینه ای	طرح مستمری	
هیچ هزینه ای	طرح پاداش	
هیچ هزینه ای	مساعدت اجتماعی	
قابل اجرا نمی باشد	صندوق آینده نگر	خویش فرمایان
قابل اجرا نمی باشد	طرح بیمه بازماندگی	
قابل اجرا نمی باشد	طرح مستمری	
قابل اجرا نمی باشد	طرح پاداش	
هیچ هزینه ای	مساعدت اجتماعی	
۳/۶۷٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه، علاوه ۰/۸۵٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه برای هزینه های اداری	صندوق آینده نگر	کارفرمایان
۰/۵٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه، علاوه ۰/۰۱٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه برای هزینه های اداری	طرح بیمه بازماندگی	
۸/۳۳٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه	طرح مستمری	
به طور متوسط، ۴٪ از حقوق و دستمزد پرداخت شده ماهانه	طرح پاداش	
هیچ هزینه ای	مساعدت اجتماعی	
هیچ هزینه ای	صندوق آینده نگر	دولت
هیچ هزینه ای	طرح بیمه بازماندگی	
۱/۱۶٪ از دستمزد پایه افراد بیمه شده	طرح مستمری	
هیچ هزینه ای	طرح پاداش	
تمامی هزینه ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۹۴: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور هندوستان

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و اشتغال<sup>۱</sup> (<https://www.labour.nic.in>) بر اکثر طرح‌های بیمه‌ای، نظارت کلی می‌کند.
۲. سازمان صندوق آینده‌نگر کارکنان<sup>۲</sup> (<https://www.epfindia.gov.in>) برنامه صندوق آینده‌نگر را از طریق ادارات منطقه‌ای، محلی و دفاتر بازرسی مدیریت می‌کند.
۳. هیأت امنای مرکزی<sup>۳</sup> صندوق آینده‌نگر کارکنان از طریق یک نهاد سه جانبه شامل نمایندگان دولت، کارفرمایان و کارکنان، صندوق و وجوهات آن را مدیریت می‌نمایند.
۴. مقامات مرکزی و دولتی، طرح پاداش را مدیریت می‌نمایند.
۵. وزارت توسعه روستایی<sup>۴</sup> (<http://rural.nic.in>) بر طرح‌های «نظام مساعدت اجتماعی» نظارت کلی می‌کند.
۶. برنامه ملی مساعدت اجتماعی<sup>۵</sup>، طرح‌های پرداخت مستمری بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی را در «نظام مساعدت اجتماعی» مدیریت می‌کند.

## کشورهای آفریقا<sup>۶</sup>

### آفریقای جنوبی<sup>۷</sup>

#### چهارچوب قانونی

نخستین قوانین کشور آفریقای جنوبی در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در سال‌های ۱۹۲۸ (بازنشستگی)؛ ۱۹۳۶ (نابینایی) و ۱۹۴۶ (از کارافتادگی) به تصویب رسیدند.

1. Ministry of Labour and Employment
2. Employees' Provident Fund Organisation
3. Central Board of Trustees
4. Ministry of Rural Development
5. National Social Assistance Programme
6. African countries
7. South Africa

قوانین جاری این کشور در زمان حاضر، دو قانون بیمهٔ بیکاری (مصوب ۲۰۰۱) و مساعدت اجتماعی (۲۰۰۴) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷، ص. ۱).

### ▲ نوع برنامه

کشور آفریقای جنوبی دارای دو برنامهٔ «بیمهٔ اجتماعی (بازماندگی)» و «نظام مساعدت اجتماعی (بازنشستگی و از کارافتادگی)» می‌باشد (همان).

### ▲ پوشش

۱. بیمهٔ اجتماعی: کارمندانی که بیشتر از ۲۴ ساعت در ماه کار می‌کنند از جمله کارگران خانگی و کارگران فصلی تحت پوشش قرار می‌گیرند.
  ۲. مساعدت اجتماعی: شهروندان نیازمند و ساکنان دائمی آفریقای جنوبی، و همچنین پناهندگان<sup>۱</sup> ساکنان این کشور تحت پوشش قرار می‌گیرند.
- ✓ نظام بیمه‌ای ویژه‌ای (نظام مساعدت) برای کارمندان بخش دولتی وجود دارد (همان).

آفریقای جنوبی		نام کشور
رند آفریقای جنوبی		واحد پول
۱۲/۷۱ رند آفریقای جنوبی = ۱ دلار		نرخ تبدیل به دلار
بازنشستگی (۱۹۲۸)؛ نایبایی (۱۹۳۶)؛ از کارافتادگی (۱۹۴۶)		نخستین قانون بیمه
بیمهٔ بیکاری (۲۰۰۱)؛ مساعدت اجتماعی (۲۰۰۴)		قوانین جاری
بیمهٔ اجتماعی (بازماندگی)؛ نظام مساعدت اجتماعی (بازنشستگی و از کارافتادگی)		نوع برنامه
کارمندانی که بیشتر از ۲۴ ساعت در ماه کار می‌کنند از جمله کارگران خانگی و کارگران فصلی	بیمهٔ اجتماعی	پوشش
شهروندان نیازمند و ساکنان دائمی آفریقای جنوبی، و همچنین پناهندگان ساکنان این کشور	مساعدت اجتماعی	
ندارد		پوشش داوطلبانه
مساعدت اجتماعی دارای نظام ویژهٔ بیمه (برای کارمندان بخش دولتی) می‌باشد		نظام ویژهٔ بیمه

△ جدول ۹۵: چهارچوب قانونی، نوع برنامهٔ بیمه‌ای و نحوهٔ پوشش بیمه در کشور آفریقای جنوبی

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

۱. بیمه اجتماعی: میزان ۱ درصد از سقف درآمد به عنوان حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداکثر درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۷۷۱۲ رند<sup>۱</sup> (واحد پول آفریقای جنوبی) در ماه یا ۲۱۲ هزار ۵۳۹ رند در سال می باشد.

۲. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

### • خویش فرمایان

۱. بیمه اجتماعی: قابل اجرا نیست.

۲. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

### • کارفرما

۱. بیمه اجتماعی: میزان ۱ درصد از سقف حق و دستمزد پرداختی به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می شود.

✓ حداکثر درآمدی که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می گیرد، ۱۷۷۱۲ رند در ماه یا ۲۱۲ هزار ۵۳۹ رند در سال می باشد.

۲. مساعدت اجتماعی: هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

### • دولت

۱. بیمه اجتماعی: هیچ هزینه ای پرداخت نمی کنند.

۲. مساعدت اجتماعی: تمامی هزینه ها بر عهده دولت است (همان).

---

1. Rand

میزان سهم بیمه		
۱٪ از سقف درآمد	بیمه اجتماعی	افراد بیمه شده
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
قابل اجرائی باشد	بیمه اجتماعی	خویش فرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
۱ درصد از سقف حق و دستمزد پرداختی	بیمه اجتماعی	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	مساعدت اجتماعی	
هیچ هزینه‌ای	بیمه اجتماعی	دولت
تمامی هزینه‌ها	مساعدت اجتماعی	

Δ جدول ۹۶: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور آفریقای جنوبی

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار (<http://www.labour.gov.za>) بر برنامه «بیمه اجتماعی»، نظارت کلی دارد.

۲. صندوق بیمه بیکاری<sup>۱</sup> که به وسیله یک هیأت دوجانبه مدیریت می‌شود، کمیته‌های مزایای بیکاری محلی<sup>۲</sup>، و مأمورین دعوی<sup>۳</sup>، برنامه «بیمه اجتماعی» را مدیریت می‌نمایند.

۳. وزارت توسعه اجتماعی<sup>۴</sup> بر برنامه «مساعدت اجتماعی» نظارت کلی دارد.

۴. آژانس تأمین اجتماعی آفریقای جنوبی<sup>۵</sup> (<http://www.sassa.gov.za>) برنامه «مساعدت اجتماعی» را مدیریت می‌نماید.

1. Unemployment Insurance Fund
2. local unemployment benefit committees
3. Claims officers
4. The Department of Social Development
5. South African Social Security Agency

نخستین قانون در کشور کامرون در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی قانون مصوب سال ۱۹۶۹ با عنوان مستمری‌ها بود که در سال ۱۹۷۴ اجرایی شد.

این قانون کماکان در کشور کامرون دارای ضمانت اجرایی است و قانون جاری محسوب می‌گردد. همچنین در سال ۲۰۱۴ کشور کامرون قانونی را در زمینه توسعه پوشش داوطلبانه<sup>۲</sup> تصویب و اجرایی کرد (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱)

### نوع برنامه

کشور کامرون دارای «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

### پوشش

کارمندان و کلیه افراد استخدام شده تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ پوش داوطلبانه برای خویش فرمایان، افرادی که قبلاً پوشش اجباری<sup>۳</sup> داشتند، و برای برخی دیگر از افراد وجود دارد.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای کارمندان (خدمتگزاران) دولت وجود دارد (همان).

نام کشور	کامرون
واحد پول	فرانک آفریقای مرکزی
نرخ تبدیل به دلار	۶۲۱/۷۳ فرانک آفریقای مرکزی = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	مستمری‌ها (۱۹۶۹)
قوانین جاری	مستمری‌ها (۱۹۶۹)؛ توسعه پوشش داوطلبانه (۲۰۱۴)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارمندان و کلیه افراد استخدام شده
پوشش داوطلبانه	دارای پوشش داوطلبانه (برای خویش فرمایان، افرادی که قبلاً پوشش اجباری داشتند، و برای برخی دیگر از افراد) می‌باشد
نظام ویژه بیمه	دارای نظام ویژه بیمه (کارمندان دولت) می‌باشد

Δ جدول ۹۷: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور کامرون

1. Cameroon
2. Voluntary coverage extension
3. Mandatory coverage



## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۴/۲ درصد از سقف درآمد برای حقوق بگیران؛ و ۸/۴ درصد از متوسط درآمد ماهانه برای افرادی که بصورت داوطلبانه بیمه شده‌اند به‌عنوان حق بیمه پرداخت می‌گردد. لازم به ذکر است که متوسط درآمد ماهانه بر اساس توافقی که بین فرد بیمه شده بصورت داوطلبانه و صندوق ملی بیمه اجتماعی<sup>۱</sup> صورت می‌گیرد، تنظیم می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه استفاده می‌شود، برابر با حداقل درآمد ماهانه قانونی می‌باشد که مبلغی معادل ۳۶۲۷۰ فرانک آفریقای مرکزی<sup>۲</sup> می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه استفاده می‌شود، برابر با ۷۵۰ هزار فرانک آفریقای مرکزی می‌باشد.

### • خویش‌فرمایان

میزان ۸/۴ درصد از متوسط درآمد ماهانه به‌عنوان حق بیمه باید پرداخت شود. لازم به ذکر است که متوسط درآمد ماهانه بر اساس توافقی که بین فرد بیمه شده بصورت داوطلبانه و صندوق ملی بیمه اجتماعی صورت می‌گیرد، تنظیم می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه استفاده می‌شود، برابر با حداقل درآمد ماهانه قانونی می‌باشد که مبلغی معادل ۳۶۲۷۰ فرانک آفریقای مرکزی می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه استفاده می‌شود، برابر با ۷۵۰ هزار فرانک آفریقای مرکزی می‌باشد.

### • کارفرما

میزان ۴/۲ درصد از حقوق پرداخت شده را باید به‌عنوان حق بیمه پرداخت نماید.

1. National Social Insurance Fund

2. CFA Francs

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه استفاده می‌شود، برابر با حداقل درآمد ماهانه قانونی می‌باشد که مبلغی معادل ۳۶۲۷۰ فرانک آفریقای مرکزی می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه حق بیمه استفاده می‌شود، برابر با ۷۵۰ هزار فرانک آفریقای مرکزی می‌باشد.

## • دولت

دولت هیچ گونه مشارکتی در تأمین مالی ندارد (همان).

میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۴/۲٪ از سقف درآمد
خویش‌فرمایان	۸/۴٪ از متوسط درآمد ماهانه
کارفرمایان	۴/۲٪ از حقوق پرداخت شده
دولت	مشارکتی در تأمین مالی ندارد

Δ جدول ۹۸: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور کامرون

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت کار و تأمین اجتماعی ([www.mintss.cm](http://www.mintss.cm)) بر برنامه‌های بیمه، نظارت کلی دارد.

۲. صندوق ملی بیمه اجتماعی<sup>۱</sup> (<https://www.cnps.cm>) که به وسیله یک شورای سه جانبه با یک مدیر کل اداره می‌شود، برنامه‌های بیمه‌ای را مدیریت می‌کند.

## مراکش<sup>۲</sup>

### ▲ چهارچوب قانونی

نخستین قانون موضوعه در زمینه بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور مراکش، قانون مصوب سال ۱۹۵۹ می‌باشد.

1. National Social Insurance Fund

2. Cameroon

این کشور هم اکنون با قوانین طرح تأمین اجتماعی<sup>۱</sup> (مصوب ۱۹۷۲)؛ کارگران کشاورزی و جنگلداری<sup>۲</sup> (مصوب ۱۹۸۱)؛ و بازنشستگی پیش از موعد (مصوب ۲۰۰۴) امورات بیمه‌ای خویش را مدیریت می‌کند (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

## ▲ نوع برنامه

کشور مراکش دارای «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

## ▲ پوشش

کارگران دستمزد بگیر بخش خصوصی و کارآموزان صنعت، تجارت و کشاورزی؛ پیشه‌وران<sup>۳</sup>؛ و برخی از گروه‌های خاص ماهیگیران تحت پوشش قرار می‌گیرند.  
 ✓ پوشش داوطلبانه برای اشخاص بیمه شده پیشین وجود دارد.  
 ✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای خدمتگزاران دولتی و گروه‌های دیگری از کارمندان وجود دارد (همان).

نام کشور	مراکش
واحد پول	درهم مراکش
نرخ تبدیل به دلار	۱۰/۱۵ درهم مراکش = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	۱۹۵۹
قوانین جاری	طرح تأمین اجتماعی (۱۹۷۲)؛ کارگران کشاورزی و جنگلداری (۱۹۸۱)؛ بازنشستگی پیش از موعد (۲۰۰۴)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارگران دستمزد بگیر بخش خصوصی و کارآموزان صنعت، تجارت و کشاورزی؛ پیشه‌وران؛ و برخی از گروه‌های خاص ماهیگیران
پوشش داوطلبانه	دارای پوشش داوطلبانه (برای اشخاص بیمه شده پیشین) می‌باشد
نظام ویژه بیمه	دارای نظام ویژه بیمه (برای خدمتگزاران دولتی و گروه‌های دیگری از کارمندان) می‌باشد

△ جدول ۹۹: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور مراکش

1. Social security scheme
2. Forestry
3. Craftsmen

### • افراد بیمه شده

میزان ۳/۹۶ درصد از سقف درآمد ناخالص ماهانه به عنوان نرخ حق بیمه برای افراد بیمه شده تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی در بخش کشاورزی ۱۸۱۲/۹۸ درهم<sup>۱</sup> مراکش، و در بخش‌های غیر کشاورزی ۲۵۶۸/۸۴ درهم می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۶۰۰۰ درهم می‌باشد.

مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، در مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی (به جز کمک هزینه دفن) سرمایه‌گذاری می‌شود.

### • خویش‌فرمایان

برای خویش‌فرمایان قابل اجرا نیست.

### • کارفرما

میزان ۷/۹۳ درصد از سقف حقوق و دستمزد ناخالص ماهانه که به کارکنان پرداخت می‌شود، به عنوان نرخ حق بیمه تعیین می‌شود.

✓ حداقل درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، برابر با حداقل دستمزد ماهانه قانونی می‌باشد.

✓ حداقل دستمزد ماهانه قانونی در بخش کشاورزی ۱۸۱۲/۹۸ درهم مراکش، و در بخش‌های غیر کشاورزی ۲۵۶۸/۸۴ درهم می‌باشد.

✓ حداکثر درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۶۰۰۰ درهم می‌باشد.

مشارکت فرد بیمه شده در پرداخت حق بیمه، در مزایای بازنشستگی، از کارافتادگی و بازماندگی (به جز کمک هزینه دفن) سرمایه‌گذاری می‌شود.

## • دولت

هیچ هزینه‌ای بر عهده دولت نمی‌باشد (همان).

میزان سهم بیمه	
۳/۹۶٪ از سقف درآمد ناخالص ماهانه	افراد بیمه شده
قابل اجرا نیست	خوبش‌فرمایان
۷/۹۳٪ از سقف حقوق و دستمزد ناخالص پرداخت شده ماهانه	کارفرمایان
هیچ هزینه‌ای	دولت

Δ جدول ۱۰۰: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور مراکش

## ▲ سازمان‌های اداری

۱. وزارت اشتغال و آموزش حرفه‌ای<sup>۱</sup> (<http://www.emploi.gov.ma>) بر برنامه‌های بیمه‌ای نظارت کلی دارد.

۲. صندوق ملی تأمین اجتماعی (<http://www.cnss.ma>) که به وسیله یک هیأت سه جانبه با یک مدیر کل اداره می‌شود، وظیفه مدیریت برنامه‌های بیمه را بر عهده دارد.

## مصر

## ▲ چهارچوب قانونی

نخستین قوانین در ارتباط با بیمه‌ها و مستمری‌های عمومی در کشور مصر، قانون‌های مساعدت اجتماعی (مصوب ۱۹۵۰) و صندوق آینده و بیمه<sup>۳</sup> (مصوب ۱۹۵۵) بودند.

قوانین جاری این کشور در امر بیمه در حال حاضر قوانین خدمت‌گزاران دولت و کارمندان بخش خصوصی و دولتی<sup>۴</sup> (مصوب ۱۹۷۵)؛ کارفرما (مصوب

1. Ministry of Employment and Vocational Training
2. Egypt
3. Provident and insurance fund
4. Civil servants and public- and privatesector employees

۱۹۷۶؛ کارگران مهاجر<sup>۱</sup> (مصوب ۱۹۷۸)؛ و گسترش پوشش<sup>۲</sup> (مصوب ۱۹۸۰) می‌باشند (Social Security Administration, ۲۰۱۷, ص. ۱).

## نوع برنامه

کشور مصر دارای «نظام بیمه اجتماعی» می‌باشد (همان).

## پوشش

کارمندان از جمله کارگران خارجی (بر مبنای توافقات دو جانبه) تحت پوشش قرار می‌گیرند.

✓ نظام بیمه‌ای ویژه برای خویش‌فرمایان، اتباع مصری که در خارج از کشور کار می‌کنند (به صورت داوطلبانه)؛ کارگران معمولی و کارگران مشاغل خانگی وجود دارد (همان).

نام کشور	مصر
واحد پول	پوند مصر
نرخ تبدیل به دلار	۱۸ پوند مصر = ۱ دلار
نخستین قانون بیمه	مساعادت اجتماعی (۱۹۵۰)؛ صندوق آینده و بیمه (۱۹۵۵)
قوانین جاری	خدمتگزاران دولت و کارمندان بخش خصوصی و دولتی (۱۹۷۵)؛ کارفرما (۱۹۷۶)؛ کارگران مهاجر (۱۹۷۸)؛ گسترش پوشش (۱۹۸۰)
نوع برنامه	نظام بیمه اجتماعی
پوشش	کارمندان از جمله کارگران خارجی (بر مبنای توافقات دو جانبه)
پوشش داوطلبانه	ندارد
نظام ویژه بیمه	دارای نظام ویژه بیمه (برای خویش‌فرمایان، اتباع مصری که در خارج از کشور کار می‌کنند و کارگران معمولی و کارگران مشاغل خانگی) می‌باشد

Δ جدول ۱۰۱: چهارچوب قانونی، نوع برنامه بیمه‌ای و نحوه پوشش بیمه در کشور مصر

## منابع مالی

### • افراد بیمه شده

میزان ۱۰ درصد از سقف درآمد ماهانه، به اضافه ۳ درصد از درآمد پایه

1. Migrant workers
2. Coverage extension

ماهانه (برای مزایایی که یک دفعه پرداخت می‌شوند). به‌عنوان نرخ حق بیمه افراد بیمه شده تعیین می‌شود.

سقف درآمد عبارت از پایه درآمد فرد بیمه شده به علاوه درآمد متغیر او می‌باشد. در درآمد پایه، برخی از اشکال پاداش<sup>۱</sup> مانند جوایز<sup>۲</sup>، مشوق‌ها<sup>۳</sup>، حق کمیسیون‌ها<sup>۴</sup> (حق‌العمل‌ها)، برگه‌های سهام<sup>۵</sup> و.. محسوب نمی‌گردند بر این اساس حداکثر درآمد پایه ماهانه برای محاسبه نرخ حق بیمه، مبلغ ۱۳۷۰ پوند مصر<sup>۶</sup> (تا ژوئیه ۲۰۱۷) می‌باشد. این رقم در ماه ژوئیه هر سال به میزان ۱۰ درصد افزایش پیدا می‌کند. درآمد متغیر شامل همه اشکال پاداش از جمله جوایز، مشوق‌ها، حق کمیسیون‌ها، برگه‌های سهام و.. می‌شود. بر این مبنا حداکثر درآمد متغیر ماهانه<sup>۷</sup> که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۲۴۳۰ پوند مصر (تا ژانویه ۲۰۱۷) می‌باشد. این رقم در ماه ژانویه هر سال به میزان ۱۵ درصد افزایش پیدا می‌کند.

✓ حداقل سقف درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، عبارت از حد پایین<sup>۸</sup> میزان حقوق ماهانه خدمتگزاران دولتی می‌باشد که این رقم معادل ۵۰۰ پوند مصر (ژوئیه ۲۰۱۷) می‌باشد. این رقم در ماه ژوئیه هر سال به میزان ۱۰ درصد افزایش پیدا می‌کند.

✓ حداکثر سقف درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۳۸۰۰ پوند مصر (تا ژوئیه ۲۰۱۷) می‌باشد.

## • خویش‌فرمایان

برای خویش‌فرمایان قابل اجرا نمی‌باشد.

1. Compensation
2. Bonuses
3. Incentives
4. Commissions
5. Profit shares
6. Egyptian pound
7. Maximum monthly variable earnings
8. Lower limit

## • کارفرمایان

میزان ۱۵ درصد از سقف حقوق پرداخت شده ماهانه به کارکنان، علاوه ۲ درصد از حقوق پایه پرداختی (برای مزایایی که یکدفعه پرداخت می‌شوند) به‌عنوان نرخ حق بیمه‌ای که کارفرمایان باید پرداخت نمایند، تعیین می‌شود.

سقف درآمد عبارت از پایه درآمد فرد بیمه شده به علاوه درآمد متغیر او می‌باشد. در درآمد پایه، برخی از اشکال پاداش مانند جوایز، مشوق‌ها، حق کمیسیون‌ها (حق‌العمل‌ها)، برگه‌های سهام و.. محسوب نمی‌گردند بر این اساس حداکثر درآمد پایه ماهانه برای محاسبه نرخ حق بیمه، مبلغ ۱۳۷۰ پوند مصر (تا ژوئیه ۲۰۱۷) می‌باشد. این رقم در ماه ژوئیه هر سال به میزان ۱۰ درصد افزایش پیدا می‌کند. درآمد متغیر شامل همه اشکال پاداش از جمله جوایز، مشوق‌ها، حق کمیسیون‌ها، برگه‌های سهام و.. می‌شود. بر این مبنا حداکثر درآمد متغیر ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، مبلغ ۲۴۳۰ پوند مصر (تا ژانویه ۲۰۱۷) می‌باشد. این رقم در ماه ژانویه هر سال به میزان ۱۵ درصد افزایش پیدا می‌کند.

✓ حداقل سقف درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، عبارت از حد پایین میزان حقوق ماهانه خدمتگزاران دولتی می‌باشد که این رقم معادل ۵۰۰ پوند مصر (ژوئیه ۲۰۱۷) می‌باشد. این رقم در ماه ژوئیه هر سال به میزان ۱۰ درصد افزایش پیدا می‌کند.

✓ حداکثر سقف درآمد ماهانه که در محاسبه نرخ حق بیمه مورد استفاده قرار می‌گیرد، ۳۸۰۰ پوند مصر (تا ژوئیه ۲۰۱۷) می‌باشد.

## • دولت

میزان ۱ درصد از سقف درآمد ماهانه افراد بیمه شده، به اضافه تأمین مالی هر گونه کسری بودجه بر عهده دولت می‌باشد (همان).



میزان سهم بیمه	
افراد بیمه شده	۱۰٪ از سقف درآمد ماهانه، بعلاوه ۳٪ از درآمد پایه ماهانه برای مزایای یکبار پرداخت
خوبش فرمایان	قابل اجرایی باشد
کارفرمایان	۱۵٪ از سقف حقوق پرداختی ماهانه، بعلاوه ۲٪ از حقوق پایه پرداختی برای مزایای یکبار پرداخت
دولت	۱٪ از سقف درآمد ماهانه افراد بیمه شده، به اضافه تأمین مالی هرگونه کسری بودجه

△ جدول ۱۰۲: نحوه تأمین منابع مالی بیمه به تفکیک سهم در کشور مصر

## سازمان‌های اداری

۱. وزارت همبستگی اجتماعی<sup>۱</sup> (<http://www.moss.gov.eg>) بر برنامه‌های بیمه‌ای، نظارت کلی دارد.
۲. صندوق بیمه اجتماعی عمومی و خصوصی<sup>۲</sup>، برنامه‌های بیمه را مدیریت می‌نمایند.
۳. صندوق بیمه اجتماعی دولتی<sup>۳</sup> برنامه‌های بیمه را برای کارمندان دولتی، مدیریت می‌نماید.

- 
1. Ministry of Social Solidarity
  2. Public and Private Social Insurance Fund
  3. Government Social Insurance Fund



Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Austria. بازبینی از The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/austria.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/austria.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Belgium. بازبینی از The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/belgium.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/belgium.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Croatia. بازبینی از The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/croatia.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/croatia.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social  
Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶:  
Czech Republic. بازبینی از The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/czech-republic.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/czech-republic.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Denmark. بازبینی از The United States Social Security



Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/europe/denmark.pdf>

Social Security Administration, S. (2016, September).

Social Security Programs Throughout the World: Europe,

2016: Finland. بازبینی از The United States Social Security

Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/europe/finland.pdf>

Social Security Administration, S. (2016, September).

Social Security Programs Throughout the World: Europe,

2016: France. بازبینی از The United States Social Security

Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/europe/france.pdf>

Social Security Administration, S. (2016, September).

Social Security Programs Throughout the World: Europe,

2016: Germany. بازبینی از The United States Social Security

Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/europe/germany.pdf>

Social Security Administration, S. (2016, September).

Social Security Programs Throughout the World: Europe,

2016: Greece. بازبینی از The United States Social Security

Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/europe/greece.pdf>

Social Security Administration, S. (2016, September).



Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: Iceland. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdsc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/iceland.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: Italy. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdsc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/italy.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: Netherlands. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdsc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/netherlands.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: Norway. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdsc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/norway.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: Poland. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdsc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/poland.pdf>



Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Portugal. بازایی از The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/portugal.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/portugal.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Romania. بازایی از The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/romania.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/romania.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Russia. بازایی از The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/russia.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/russia.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Spain. بازایی از : The United States Social Security  
Administration: [https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/  
ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/spain.pdf](https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/spain.pdf)

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September).  
Social Security Programs Throughout the World: Europe,  
۲۰۱۶: Sweden. بازایی از The United States Social Security  
Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/>



ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/sweden.pdf

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: Switzerland. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/switzerland.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: Turkey. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/turkey.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۶, September). Social Security Programs Throughout the World: Europe, ۲۰۱۶: United Kingdom. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/europe/united-kingdom.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, september). Social Security Programs Throughout the World: Africa, ۲۰۱۷: Cameroon. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/africa/cameroon.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, september). Social Security Programs Throughout the World: Africa,



۲۰۱۷: Egypt. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/africa/egypt.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, september).

Social Security Programs Throughout the World: Africa,

۲۰۱۷: Morocco. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/africa/morocco.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, september). Social

Security Programs Throughout the World: Africa, ۲۰۱۷:

South Africa. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/africa/south-africa.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social

Security Programs Throughout the World: Asia and the

Pacific, ۲۰۱۶: Australia. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/australia.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social

Security Programs Throughout the World: Asia and the

Pacific, ۲۰۱۶: Bangladesh. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/bangladesh.pdf>



Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: China. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/china.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: India. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/india.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Japan. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/japan.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Kuwait. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/kuwait.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Lebanon. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/>





prodesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/lebanon.pdf

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Malaysia. از بازبایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/prodesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/malaysia.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Qatar. از بازبایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/prodesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/qatar.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Saudi Arabia. از بازبایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/prodesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/saudi-arabia.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Singapore. از بازبایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/prodesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/singapore.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the



Pacific, ۲۰۱۶: South Korea. از بازایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/south-korea.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۷, March). Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, ۲۰۱۶: Thailand. از بازایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/asia/thailand.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Argentina. از بازایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/americas/argentina.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Brazil. از بازایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/americas/brazil.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Canada. از بازایی The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/americas/canada.pdf>



Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Chile. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/americas/chile.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Colombia. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/americas/colombia.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Cuba. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/americas/cuba.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Mexico. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/۲۰۱۷-۲۰۱۶/americas/mexico.pdf>

Social Security Administration, S. (۲۰۱۸, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, ۲۰۱۷: Paraguay. بازایی از The United States Social Security



Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/americas/paraguay.pdf>

Social Security Administration, S. (2018, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, 2017: Peru. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/americas/peru.pdf>

Social Security Administration, S. (2018, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, 2017: United States. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/americas/united-states.pdf>

Social Security Administration, S. (2018, March). Social Security Programs Throughout the World: Americas, 2017: Venezuela. بازایی از The United States Social Security Administration: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2017-2016/americas/venezuela.pdf>