

چالش های آتی بیمه عمر و بازنشستگی

مترجم: سعیده رحیمی

کارشناس شرکت سهامی بیمه کارآفرین

مفهوم کار مناسب را شرح می دهد، مفهومی که بیانگر یک کار تولیدی، مفید و در شرایطی آزاد، عادلانه امن و با رعایت شئون انسانی باشد و با حمایت سیستم تامین اجتماعی به صورت موثر و مفیدی انجام شود.

هدف این مقاله بیان چالش های تامین اجتماعی در مناطق آسیایی است، با این حال جنبه جهانی تامین اجتماعی نیز مدنظر می باشد اصلی ترین اقدام درمورد تامین اجتماعی در سراسر دنیا این است که پوشش آن در بیشتر کشورهای فقیر بسیار کم است. سیستم های قراردادی تامین اجتماعی در بیشتر کشورهای درحال توسعه تنها شامل ۲۰ درصد نیروی کار می شود و در کشورهای

با وجود تغییراتی که در سراسر دنیا وجود دارد، بیمه عمر و بازنشستگی و تامین اجتماعی هیچ تغییری نکرده اند. در واقع همچنان که تغییر و تحولات به سرعت انجام می شوند، درک این مطلب که بازارها نمی توانند جدا از بافت اجتماعی عمل کنند، عمیق تر می شود.

مشکلات مربوط به عدم امنیت انسانها یکی از مهم ترین مسائل در جلسات بین المللی است. لذا تامین اجتماعی یکی از اساسی ترین مواردی است که نیاز به تغییر و تحول دارد. بعد اجتماعی جهانی شدن به یکی از مهم ترین موضوعات عمومی تبدیل شده است. در چنین شرایطی جوان سومایا (Juan Somavia) مدیرکل سازمان بین المللی کار،

جنوبی قاره آفریقا این رقم به کمتر از ۱۰ درصد می‌رسد. انتظار می‌رود در کشورهای در حال توسعه نظام‌های تامین اجتماعی قانونمند بتدریج گسترش یابند و افراد بیشتری را تحت پوشش قرار دهند. اما این امر به دلیل پرداختن به تقدم‌ها و فشار فزاینده ناشی از الگوهای اتلاف و توزیع اقتصادی، میسر نشده است. بنابراین قبول سیستم عمومی تری برای تامین اجتماعی با قوانین کامل‌تر به منظور پوشش کسانی که هنوز بیمه نشده‌اند، ضروری به نظر می‌رسد و در این راستا هر کشوری باید با نظر شهروندان خود اولویت‌هایش را مناسب با شرایط و منابع محلی تعیین کند. کشورهای دیگر هم باید به بررسی نواقص سیستم‌های تامین اجتماعی خود بپردازند.

تجربه آسیای شرقی نشان داده است که بدون داشتن تامین اجتماعی مناسب بحران‌های مالی عمیق‌تر و رفع آن‌ها مشکل‌تر می‌شوند. در نتیجه در حال حاضر برخی از کشورهایی که متاثر از بحران‌های مالی آسیای شرقی شده‌اند مقیاس‌هایی را برای بهبود نظام تامین اجتماعی خود در برخی از زمینه‌ها از قبیل مستمری در زمان بیکاری در نظر گرفته‌اند. تغییرات چشمگیر تامین اجتماعی در زمینه بازارهای کار در حال شکل‌گیری است. ماهیت استخدام فراتر از الگوها و معیارهای

سنتی قبلی به سرعت در حال تغییر است. همچنین مفهوم کار نیز نسبت به گذشته تغییر کرده و این‌ها با یک تغییر اساسی در ترکیب بازار ایجاد شده‌اند. بازارهای کشاورزی که به طور مجزا عمل می‌کردند به بازارهای خدماتی تبدیل شده‌اند. تعداد شغل‌های موقت و شغل‌های پاروقت در حال افزایش است و این افزایش در برخی از کشورها بیشتر از سایر کشورهاست.

شغل‌های غیر سنتی و جدید از قبیل کار در خانه و کار از راه دور (خارج از شرکت) در حال افزایش است و چالش نظام‌های تامین اجتماعی در این شرایط این است که باید مطمئن شد این‌گونه تغییرات در کار و انعطاف‌پذیری مشاغل، باعث کاهش نقص عملکرد نگردد.

در حقیقت باید به این نکته توجه داشت که با وجود تامین اجتماعی تغییر ماهیت و انعطاف‌پذیری مشاغل راحت‌تر انجام می‌شود. شکاف در حال رشدی در نیروی کار بین کسانی که شغل‌های ثابت و مطمئن دارند و تحت پوشش تامین اجتماعی می‌باشند و کسانی که تامین شغلی بسیار کمی دارند و از حمایت تامین اجتماعی بی‌بهره‌اند و یا حداقل بهره‌را می‌برند، دیده می‌شود. در این حالت باید به مشکلات بیکاری توجه شود و به شناسایی و آموزش سریع کسانی پرداخت

که آسیب پذیرتر هستند. ارائه این گونه خدمات در تامین اجتماعی نسبت به نظام های ساده تر که فقط به نظام پرداخت مالی به بیمه شده می پردازد، هزینه های بیشتری دارد. اما راه حل مناسبی برای حل مشکلات اقتصادی و اجتماعی می باشد و در بیشتر مواقع یک سرمایه گذاری خوب در دراز مدت است.

اصلاحات مستمری بازنشستگی در بسیاری از کشورها بحث برانگیز است در آینده نیز یکی از مشکلات، حفظ سیستم هایی در تامین اجتماعی است که پرداخت های از قبل پیش بینی شده به بیمه شدگان را تضمین کند. رسیدن به چنین مرحله ای از اصلاحات لازم و از نظر تکنیکی امکان پذیر است اما یکی از مشکلات اصلی دیگر دستیابی به هدفی مشترک میان دولت ها، کارفرمایان و کارگران است تا این امر از نظر سیاسی نیز میسر شود. وقتی به موارد تبعیض آمیز پوشش بیمه ای در مورد زنان نسبت به مردان کمتر پرداخته می شود، اقداماتی که در آینده صورت خواهد گرفت آن قدر بزرگ جلوه نخواهند کرد که به حذف مسائل تبعیض آمیز منجر شوند. عدم پوشش بیمه ای برای کارهای نیمه وقت نیز نمونه دیگری از این قبیل است.

در بسیاری از کشورها اعتبارات تامین

اجتماعی از قبیل مستمری های بازنشستگی، پرداخت های کوتاه مدت و مراقبت های پزشکی توسط دولت تامین می شود. در سیستم قبلی کمک های اجتماعی از قبیل حقوق در زمان بیکاری نقش بسیار کوچکی داشت.

در نیمه اول دهه ۹۰ اثرات چشمگیر روند تغییرات بنیادین و اقتصادی به سوی اقتصاد مبتنی بر بازار نیاز به سیستمی را به وجود آورد که متناسب با میزان بیکاری و فقر رو به افزایش بود.

پیشرفت های اصلی و اقدامات اصلاحی

سیستم های تامین اجتماعی موجود برای حل مشکلات کنونی جامعه کافی نیستند. کشورها سعی می کنند با توجه به شرایط جدید اقتصادی، اجتماعی و سیاسی خود نظام های مناسبی را برای تامین اجتماعی به کار برند. اگرچه روند اصلاحات در هر کشوری متفاوت است، اما در بسیاری از موارد روند اصلاحات در کوتاه مدت و تغییرات بنیادین بلند مدت مسیره های مشابهی را طی می کنند.

در بسیاری از کشورها طراحی آغاز شده است که مفاهیم طراحی و بودجه بندی بلند مدت سیستم تامین اجتماعی را بتوان مجزا از تامین اعتبارات دولتی تعریف کرد. بعضی از کشورها سالهاست که درگیر بحث اصلاحات هستند اما فقط در تعداد اندکی از آنها این بحث ها به

تصویب قوانین جدید منجر شده است.

شده و جدید می باشد .

مقیاس هایی در سیستم تامین اجتماعی بعضی از کشورها پذیرفته شده که شامل نادیده گرفتن تدریجی امتیازات برای طبقه بندی مشاغل ویژه، افزایش تدریجی سن بازنشستگی و اصلاح در محاسبات حقوق بازنشستگی و عنوان بندی مشاغل می باشد. حمایت از کارگران در کلیه جنبه ها (تامین اجتماعی، شرایط کار، امنیت، بهداشت و دسترسی به خدمات اجتماعی) یکی از مواردی است که رو به وخامت است. افزایش میزان بیکاری و کاهش درآمد ها و همین طور عدم دسترسی به بسیاری از خدمات اجتماعی تاثیر بدی بر خانواده گذاشته است. برای خانوادههایی که از طرف تامین اجتماعی حمایت نمی شوند، یکی از مشکلات نوظهور پدیده کار کودکان و کودکان خیابانی است. عملاً دغدغه های سیاسی و اقتصادی در کوتاصدت مشخص کردن اهدافی معین برای سیستم های اصلاح شده می باشد که شامل تامین اعتبارات مالی با ثبات در بلند مدت، پوشش کافی برای طبقات مختلف مردم، قبول تعهدات بیشتر، تعیین مسئولیت های دولت و سایر سهام داران سازمان تامین اجتماعی، کاهش فقر، مدیریت کار آمد و نقش تکمیل کننده مردم و بخش های خصوصی در یک نظام تامین اجتماعی اصلاح

خصوصیات اصلی اصلاحات

پیشنهادات اصلاحی تامین اجتماعی شامل موارد زیر است:

- مستمری بیمه بازنشستگی اصلاح شده همراه با افزایش سن بازنشستگی و افزایش دوران تحصیل، درآمد و بهره مند شدن از مزایای کمکی. اصلاحات معمولاً با طرح های رده دوم و سوم مستمری بازنشستگی ترکیب می شوند و مکمل مزایای قانونی تامین اجتماعی هستند.
- جایگزینی نرخ های کمتر برای مزایای مربوط به هزینه های بیماری و زایمان.
- تثبیت طرح های مربوط به استفاده از مزایا در دوران بیکاری.
- بهبود مزایای کمکی که نتیجه شایستگی و توسعه شبکه ارائه خدمات اصلاح شده جدید می باشد.
- ارائه ترکیب هماهنگی از خدمات پزشکی و نظام تامین اعتبار مالی مربوط به آن که مزایای مربوط به مراقبت های پزشکی افراد به وسیله طرح های بیمه ای جدید ارائه و پشتیبانی مالی می شود. همچنین ارائه مراقبت های پزشکی با مشارکت بخش های عمومی و خصوصی .

ارائه خدمات و مزایا در زمان کاهش بودجه دولت پائین نمی آید.

در برخی از کشورها وقتی که کارفرمایان و اتحادیه های بازرگانی به نظام تامین اجتماعی کمتر توجه می کنند ، واگذاری برخی خدمات به بیمه های اجتماعی نیمه مستقل نیز گرفتاری‌هایی برای دولت به وجود می آورد.

روند اصلاحات پیچیده است و مهم ترین آنها عدم هماهنگی و نقص در مدیریت و ناکافی بودن بررسی های تحلیلی می باشد. عدم پشتیبانی به تصمیمات سیاسی درست نیز در بسیاری از کشورها روند اصلاحات را باکندی مواجه می سازد. کندی روند اصلاحات ریشه در نظام دولتی و اجرایی دارد که هنوز خود را آماده پذیرش اصلاحات در بافت جامعه نکرده اند.

هژگان کلیدی:

بیمه عمر، تامین اجتماعی، بیمه بازنشستگی

منبع:

N, Rangachary, Chairman, Insurance Regulatory and Development Authority, India.

• جهت دادن به طرح های مربوط به بهربرداری خانواده ها از مزایا همراه با بررسی وضعیت مالی آنها.

• جایگزین کردن یارانه ها با پرداخت های فوق العاده به خانواده‌های کم درآمد (از قبیل یارانه برای مصرف کنندگان، استخدام و ایجاد شغل) در آینده فقط نقش حاشیه ای خواهد داشت و باتوجه به کاهش بودجه و افزایش تقاضا برای بهره مندی از تامین اجتماعی دولت ها در جستجوی منابعی برای تامین اعتبارات تامین اجتماعی هستند.

بهترین راه حل برای سبک شدن بار تامین بودجه از دوش دولت، معرفی روش های جدید تامین اعتبارات در این راستا می باشد دولت ها سعی می کنند از کمک سیستم های بیمه اجتماعی و با استفاده از خدمات بهداشتی فردی و نظام تامین حقوق بازنشستگی افراد و با توجه به تامین اعتبارات مردمی برای فقرزدایی (کمک های اجتماعی و بیمه های اجتماعی برای کمک به فقرا) و اطمینان از ارائه خدمات به خانواده های دارای فرزند، از بار مالی تخصیص بودجه دولتی برای تامین اجتماعی فردی بکاهند. به علاوه عدم تامین بودجه توسط دولت برای مزایای تامین اجتماعی فردی به نفع افراد بیمه شده می باشد زیرا سطح