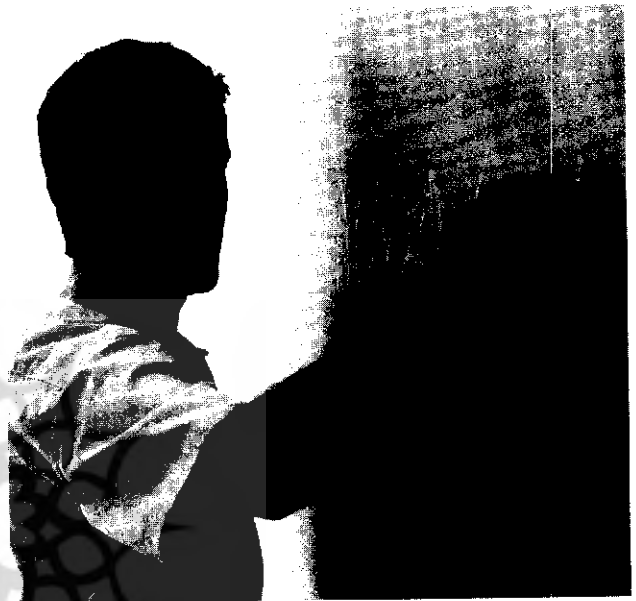


بیمه سلامت

مجید بنویدی^۱

در نظر داشته‌اند. شرکت‌های بیمه نیز از این قاعده مستثنی نبوده و سعی می‌نمایند با فراهم نمودن محصولات بیمه‌ای مورد نیاز این گروه، دامنه فعالیت خود را افزایش دهند. از سوی دیگر فراهم نمودن رفاه این بخش از جامعه که در خدمت مؤسسات غیرانتفاعی هستند از جمله دغدغه‌های اصلی دولتمردان و جامعه‌شناسان است که یکی از ابزارهای رفاهی برای تأمین خاطر ایشان، فراهم نمودن محصولات بیمه‌ای و بازنشستگی است.



براین اساس شرکت‌های بیمه‌ای و یا صندوق‌های بازنشستگی در کشورهای پیشرفته به صورت تخصصی جهت ارائه خدمات به این گروه‌ها برپا شده‌اند. این شرکت‌های بیمه و صندوق‌ها، معمولاً از کمک‌های دولتی و خیرین و استفاده از معافیت‌های مالیاتی و تخفیف‌های ویژه، جهت ایجاد رفاه و سود مناسب برای ارائه خدمات بهتر به بیمه‌گذاران اصلی خود (معلمان و اساتید دانشگاه و شاغلین در مؤسسات تحقیقاتی و درمانی)، بهره‌مند می‌شوند.

در این گزارش نحوه شکل‌گیری یکی از این مؤسسات در کشور آمریکا تشریح شده است و به چند نمونه از طرح‌های اجرا شده در آمریکای شمالی و انگلستان نیز اشاره می‌شود.

مقدمه

یکی از گروه‌های بزرگ اجتماعی که همواره مورد توجه دولتمردان و سیاستمداران قرار می‌گیرند، گروه‌های شاغل در مؤسسات غیرانتفاعی و خدماتی از جمله شاغلین در سازمان‌های آموزشی، تحقیقاتی، درمانی و کشاورزان هستند که مجموعاً در زمره حقوق‌بگیران محسوب می‌شوند، سطح درآمد آنها متوسط بوده و بخشی از درآمد خود را با سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی، پس‌انداز می‌نمایند. بر این اساس علاوه بر دولتمردان و سیاستمداران، شرکت‌های خدماتی و تولیدی همواره این گروه‌ها را به عنوان بازار هدف فروش محصولات خود،

۱. عضو هیئت مدیره بیمه معلم

۱. شرکت بیمه مستمری معلمان^۱ - صندوق سرمایه بازنشستگی دانشگاهیان^۲

۱-۱. تاریخچه

آندرو کارنگی^۳، یکی از ثروتمندان مشهور اسکاتلندی بود که در سال‌های ۱۸۳۵ تا ۱۹۱۹ زندگی می‌کرد و بخش عمده‌ای از ثروت خود را، صرف امور خیریه و فرهنگی نمود. این فرد به منظور تسهیل زندگی کارگران در سال ۱۹۰۱ یک صندوق بازنشستگی را با سرمایه خود افتتاح کرد و در سال ۱۹۰۵ این صندوق، پوشش‌های بیمه مستمری و بازنشستگی اساتید دانشگاه‌های آمریکا را نیز تحت پوشش قرار داد. این صندوق بعدها توسط بنیاد خیریه کارنگی^۴ در سال ۱۹۱۸ تبدیل به شرکت بیمه مستمری معلمان شد. وظایف این شرکت، ارائه خدمات بیمه‌های زندگی به گروه‌های شاغل در مؤسسات غیرانتفاعی از جمله معلمان، اساتید دانشگاه، شاغلین در مؤسسات تحقیقاتی و کشاورزان و... بود. سرمایه اولیه این مؤسسه، از محل وجوهات صندوق‌های قبلی و یک میلیون دلار اهدایی بنیاد کارنگی در نیویورک و اعضای اولیه بود. در سال ۱۹۲۱ براساس نظر بنیاد خیریه کارنگی مقرر شد اساتید دانشگاه و معلمان، عهده‌دار هدایت این مؤسسه شوند و با سرمایه‌گذاری محافظه کارانه، دارایی‌های خود را در امور دولتی، راه آهن و سهام شرکت‌های صنعتی سرمایه‌گذاری نمایند. دارایی‌های مؤسسه از ۱۹ میلیون دلار در سال ۱۹۲۹ به ۱۰۵ میلیون دلار در سال ۱۹۳۹، افزایش یافت.

پس از پایان جنگ جهانی دوم، دولت آمریکا تصمیم

1. Teacher Insurance Annuity's Association (TIAA)
2. College Retirement Equities Fund (CREF)
3. Andrew Carnegie
4. Carnegie Foundation

گرفت شرایطی را مهیا سازد تا افرادی که در جنگ شرکت و یا بازماندگان جنگ، بتوانند ادامه تحصیل دهند. این امر منجر به افزایش سیصد درصدی فارغ‌التحصیلان در بین سال‌های ۱۹۴۶ تا ۱۹۵۰، گردید. در این زمان و بر اساس اجرای این طرح و گسترش فضاهای آموزشی، سازمان‌های عضو در شرکت بیمه مستمری معلمان به ۶۰۰ عدد رسید که در نهایت این مؤسسه را با موقعیت جدیدی مواجه ساخت. تورم ایجاد شده در سال‌های جنگ در دهه ۱۹۴۰ که میانگین آن بیش از ۷ درصد در سال بود در نهایت در سال ۱۹۴۶ به ۱۸/۲ درصد رسید و افزایش طول عمر بیمه‌گذاران موجب تغییرات بنیادی محاسبات اکچوئری در آن سال‌ها گردید. فقط در طول ۵۰ سال، میانگین سن آمریکائی‌ها از ۴۸ سال به نزدیک هفتاد سال افزایش یافت که این امر موجب تغییرات عمده در محاسبات انجام شده در صندوق‌های بازنشستگی و از جمله شرکت بیمه مستمری معلمان گردید.

با افزایش سن بیمه‌گذاران و رسیدن آنها به میان‌سالی و کاهش ارزش دلار، شرکت بیمه مستمری معلمان نیازمند تدوین استراتژی جدیدی شد که با استفاده از یک طرح نوین مالی و اقتصادی بتواند با شرایط به وجود آمده منطبق شود. در سال‌های ۱۹۵۰ تا ۱۹۵۱ یک کارگروه تحلیل‌گر، موضوع همکاری شرکت را با یک صندوق بازنشستگی با محصولات متنوع بیمه‌ای و تبدیل شدن به یک شرکت بیمه زندگی کامل را مورد بررسی قرار دادند. سرمایه‌گذاری مشترک و در اختیار قرار دادن تجربیات به دست آمده طی هفتاد سال گذشته از سال ۱۸۸۰ تا ۱۹۵۰ را که با دو جنگ جهانی و بحران‌های مختلف مالی همراه بود، مورد ارزیابی

می‌توان از آن به عنوان اولین صندوق بازنشستگی با محصولات متنوع بیمه زندگی در جهان یاد کرد که از اول جولای ۱۹۵۱ آغاز به کار کرد. سال بعد از آن، یکی از نویسندگان روزنامه اقتصادی فورچون^۱، درباره این مؤسسه این‌طور نوشت: «من فکر می‌کنم این یکی از بزرگترین پیشرفت‌های سرمایه‌گذاری در بیمه است که راه رفاه و تأمین اجتماعی را هموار می‌نماید».

TIAA - CREF راه خود را برای ایجاد روش‌ها و ایجاد محصولات جدید بیمه‌ای، جهت افزایش دارایی‌های بازنشستگان ادامه داد و در سال ۱۹۷۰ این شرکت در زمره برترین شرکت‌های جهان از لحاظ سودآوری در بازار بورس‌های بین‌الملل قرار گرفت.

از سال ۱۹۵۲ یعنی زمانی که ایده ایجاد صندوق سرمایه بازنشستگی معلمان شکل گرفت تا پایان سال ۲۰۰۷ میلادی، میانگین سود سبد سهام معادل ۱۰/۴ درصد بوده و همواره شرکت اولیه بیمه مستمری معلمان، ضمانت لازم را جهت پرداخت سود بیشتر از این نرخ را از سال ۱۹۵۱ عهده‌دار بوده است. با توجه به رکود طولانی بازار سهام در سال ۲۰۰۳، بسیاری از بیمه‌گذاران به استفاده از محصولات بیمه زندگی TIAA - CREF روی آوردند که منجر به ثبت رکود جدیدی، در دریافت حق بیمه، توسط این شرکت گردید.

۱-۲. TIAA - CREF امروزی

گروه TIAA - CREF فعلی، دارای شرکت‌های مختلفی است که ارائه‌کننده خدمات مختلف برای عموم می‌باشد و همچنین خدمات ویژه‌ای را به بیمه‌گذاران

کار گروه به این نتیجه رسیدند که سرمایه‌گذاری در بیمه مستمری با نرخ ثابت منطقی نیست زیرا با بهبود تورم و ریسک‌های مرتبط با بازار، سرمایه‌گذاری ثابت دارایی‌ها، جوابگوی تعهدات آینده نخواهد بود. ایشان تلفیقی از روش‌ها را پیشنهاد نمودند که شامل مقابله با کاهش ارزش سهام شرکت‌های بورس و کنترل ارزش دلار بود.

گروه قرار گرفت.

کار گروه به این نتیجه رسیدند که سرمایه‌گذاری در بیمه مستمری با نرخ ثابت منطقی نیست، زیرا با وجود تورم و ریسک‌های مرتبط با بازار، سرمایه‌گذاری ثابت دارایی‌ها، جوابگوی تعهدات آینده نخواهد بود. آنها تلفیقی از روش‌ها را پیشنهاد نمودند که شامل مقابله با کاهش ارزش سهام شرکت‌های بورس و کنترل ارزش دلار بود.

تورم به سرعت در حال افزایش بود، لذا پیشنهاد شد که با سرمایه‌گذاری بر روی شرکت‌های در حال ترقی، صندوق سرمایه‌گذاری بنا نهاده شود تا هزینه‌های پرداختی یا خرید دیون به وسیله سود حاصل از سهام خریداری شده، جبران گردد. روش کار به این ترتیب بود که با کاهش ارزش سهام در بازار بورس، نرخ ثابت بازنشستگی نیز با توجه به نرخ پایه تعدیل گردد. این روش یکی از روش‌های اساسی و به روز مورد استفاده شرکت‌های فعال، در زمینه بیمه‌های زندگی است.

با اجرای این پیشنهاد، شرکت بیمه مستمری معلمان، صندوق سرمایه بازنشستگی دانشگاهیان را ایجاد کرد که

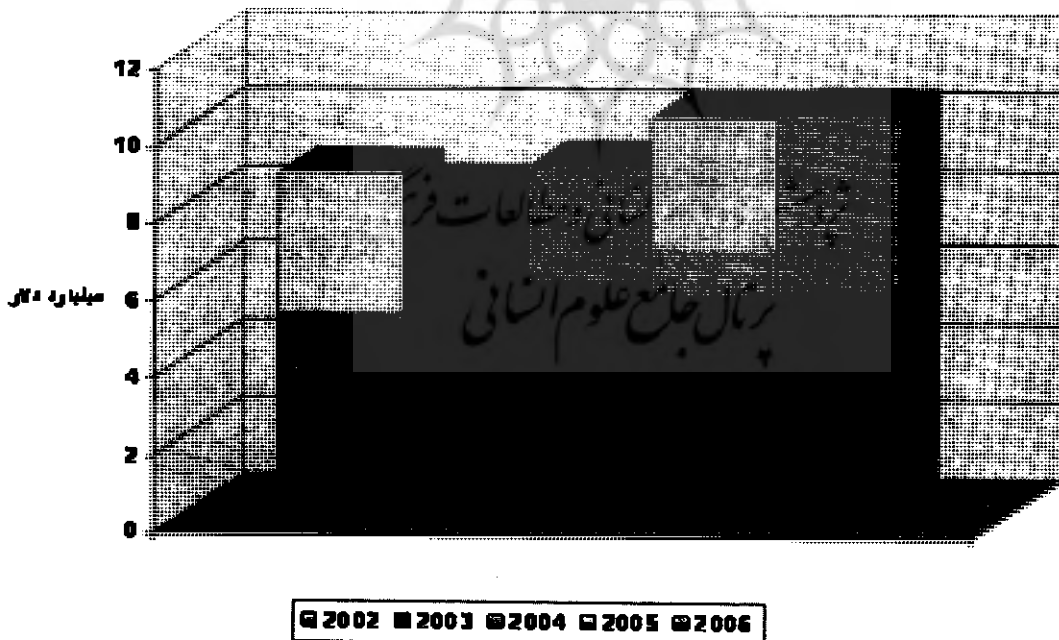
محسوب می‌شود که دارای صد شرکت خدماتی، جهت ارائه خدمات بیمه‌ای مستمری به بازنشستگان، گروه‌های شاغل در مدارس، دانشگاه‌ها، مؤسسات تحقیقاتی و بیمارستانی است که تعداد بیمه‌گذاران آن در پایان سال ۲۰۰۷، از مرز ۳/۴ میلیون نفر تجاوز کرد و بیش از ۱۵ هزار مؤسسه آموزشی و خدماتی از خدمات این گروه، استفاده می‌نمایند.

اصولاً CREF-TIAA به عنوان یک سازمان غیرانتفاعی، ارائه دهنده خدمات بیمه مستمری به شاغلین در مؤسسات غیرانتفاعی محسوب می‌شود. هر دو مؤسسه به عنوان دو شرکت مستقل در خدمت این سازمان هستند.

اولیه خود، یعنی کارکنان مؤسسات آموزشی، تحقیقاتی، بیمارستانی و کشاورزان ارائه می‌نماید. در سال ۲۰۰۲ شرکت CREF-TIAA، افزایش بی‌سابقه‌ای را در صندوق سرمایه‌گذاری خود داشت و توانست فرصت‌های سرمایه‌گذاری زیادی را برای بیمه‌گذاران فراهم نماید. در آخرین تحقیقات انجام شده از سوی مؤسسه لیپر بارونز در فوریه سال ۲۰۰۸، صندوق سرمایه‌گذاری CREF-TIAA به عنوان نهمین صندوق در بین ۶۹ صندوق سرمایه‌گذاری مشترک دنیا دسته‌بندی شد.

شرکت بیمه مستمری معلمان با دارایی بیش از ۴۳۵ میلیارد دلار، یکی از بزرگترین شرکت‌های بیمه زندگی در جهان

جدول ۱. حق بیمه و سپرده صندوق بازنشستگی



دوران فعالیت کاری و جوهی را سرمایه‌گذاری کرده و به هنگام بازنشستگی نیازهای مورد نظر خود را تأمین نماید. مزایای این طرح عبارتند از معافیت‌ها و پرداخت‌های ویژه مالیاتی و مشاوره رایگان توسط مشاورین شرکت در مورد سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف بدون اینکه حوالزحمه‌ای دریافت کنند. کم هزینه بودن آن به نحوی است که اقسار کم درآمد نیز از آن می‌توانند بهره‌مند شوند. تنوع در نوع محصولات سرمایه‌گذاری، از دیگر خواص این طرح است و این اجازه را به بیمه‌گذار می‌دهد در هر زمان با توجه به نوع مشورتی که از مشاوران دریافت می‌نماید، سیاست خود را برای بیمه‌نامه خریداری شده تغییر دهد.

۲-۳. طرح بیمه پس‌انداز برای تحصیلات

به وسیله عضویت در این طرح می‌توان با پرداخت حق‌بیمه، از مزایای بیمه‌نامه برای تحصیل فرزندان در آینده با دانشگاه‌های طرف قرار داد بیمه مستمری معلمان که در زمره دانشگاه‌های معتبر آن کشور محسوب می‌شوند استفاده کرد. این طرح از معافیت‌های مالیاتی ویژه‌ای برخوردار است و می‌تواند از تخفیف‌های قائل شده قرارداد نیز در هنگام استفاده از مزایای طرح، بهره‌برداری کرد.

۲-۴. صندوق تعاونی سرمایه‌گذاری^۵

صندوق تعاونی به این معنی است که می‌تواند با عضویت در این صندوق در امور تجاری مختلف از جمله از طریق خرید سهام، سرمایه‌گذاری کرد و از فواید آن بهره‌مند شد. بر اساس آخرین مقایسه نشریه مورنینگ استار^۶ در فوریه سال ۲۰۰۷، هزینه سرمایه‌گذاری در این صندوق،

5. Mutual Funds
6. Morningstar Direct

سرمایه و ذخایر شرکت بیمه مستمری معلمان به تنهایی بیش از ۲۰ میلیارد دلار است و به‌عنوان یکی از قدیمی‌ترین شرکت‌های بیمه زندگی از منظر سازمان‌های معتبر اعتبارسنجی مودی^۱، پی‌اند‌اس^۲، رتبه‌بندی فیچ^۳ دارای رتبه AAA و ساختارهای بسیار قوی مالی از لحاظ رتبه‌بندی بین شرکت‌های بیمه زندگی در جهان محسوب می‌شود.

۲. محصولات و خدمات شرکت بیمه مستمری معلمان

این شرکت محصولات متنوعی، برای سرمایه‌گذاری در بیمه‌های زندگی پیشنهاد می‌نماید. از جمله می‌توان به موارد زیر اشاره نمود.

۲-۱. طرح‌های بازنشستگی

در این طرح‌ها، سازمان‌های عضو و اشخاص به صورت انفرادی تحت پوشش قرار می‌گیرند و محصولات در نرخ‌ها و شرایط مختلف، برای کمک به افرادی که تمایل دارند دوران بازنشستگی خوبی را پیش رو داشته باشند، تدارک دیده شده که از یک سو ضمن حفظ منافع مالی، برای تأمین خاطر بیمه‌گذاران و از سوی دیگر ایجاد مستمری مناسبی را در دوران بازنشستگی دربر می‌گیرد. این طرح‌ها شامل بیمه‌های مستمری گوناگون، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، مستمری با امتیاز ویژه مالیاتی، حساب ویژه مستمری و حق‌العمل کاری است.

۲-۲. حساب اختصاصی مستمری^۴

این طرح ویژه که منحصراً توسط CREF-TIAA طراحی شده و به بیمه‌گذار این امکان را می‌دهد که در

1. Moody
2. P&S
3. Rating Fitch
4. Individual Retirement Accounts (IRA)

یکی از پائین ترین هزینه‌ها در صندوق‌های مشابه است. این صندوق توسط گروه‌های برنامه‌ریز و اداره کننده امور بازنشستگی CREF-TIAA، اداره می‌شود. انواع رشته‌های سرمایه‌گذاری و تجاری در این صندوق به شرح زیر می‌باشد:

- سرمایه‌گذاری در ابزارهای بین‌المللی
- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های آمریکایی
- سرمایه‌گذاری با نرخ ثابت از قبیل اوراق قرضه
- خرید دارایی‌های منقول
- خرید و فروش مسکن و ساختمان
- صندوق درآمد از وجوه بازنشستگی در دوره زندگی
- بازارهای پولی

۲-۵. مستمری پس از کسورات مالیاتی این نوع محصول که به‌عنوان مستمری‌های با ویژگی مالیاتی مطرح شده، این اجازه را به بیمه‌گذار می‌دهد که وجوه خود را با ویژگی‌ها و معافیت‌های مخصوص مالیاتی، در طول دوره بازنشستگی به صورت مستمری و یا یکجا دریافت نماید.

۲-۶. بیمه‌های زندگی شرکت بیمه مستمری معلمان از سال ۱۹۱۸ کلیه خدمات بیمه‌های زندگی را به بیمه‌گذاران ارائه داده و امروز نیز در سراسر ایالت متحده آمریکا این خدمات را به عموم مردم ارائه می‌نماید.

این محصولات بیمه‌ای، ضمن فراهم نمودن شرایط

جدول ۲. مقایسه‌ای بین بیمه‌نامه‌های عمر با نرخ متغیر و ثابت

نوع مزیت	حق بیمه متغیر	حق بیمه ثابت
سرمایه تحت پوشش	متناسب با نوع حق بیمه پرداخت شده در سطوح مختلف	ثابت مطابق با حق بیمه ثابت پرداخت شده
حق بیمه	از حق بیمه کم در سال‌های اول شروع شده و به حق بیمه‌های بیشتر در سال‌های بعد ختم می‌شود. حق بیمه براساس توانایی مالی بیمه‌گذار تعیین می‌شود.	محدودیت در کسر و اضافه حق بیمه و مدت پرداخت
پس انداز	فاقد خاصیت پس‌اندازی و جمع‌شوندگی	پول بیمه‌گذار دارای نرخ مناسب سود و ویژگی مالیاتی خواهد بود و این امتیاز برای ایشان هست که می‌تواند حق بیمه خود را مسترد نموده و یا از بابت آن وام دریافت نماید.

فصلنامه علمی-پژوهشی، شماره‌های ۱۱۷ و ۱۱۸ (اسفند ۱۳۸۶) و مرداد و خرداد ۱۳۸۷

اتحادیه‌های غیرانتفاعی هم به گروه‌های شاغل در مؤسسات آموزشی و عمومی کارگران کارخانجات پارچه‌بافی و هم به سایر افرادی که از این دست خدمات نیاز دارند، خدمت ارائه می‌نمایند.

OTIP، زمانی که گروه کوچکی از معلمان با هدف تأمین نیازهای بیمه خود گرد هم آمدند، شکل گرفت. آنها با فروش بیمه‌های بلندمدت از قبیل کارافتادگی و سایر محصولات بیمه‌های زندگی، کار خود را شروع کردند. پس از آن ارکان آموزشی، به این گروه پیوسته و کار خود را به صورت گسترده ادامه دادند.

در حال حاضر این سازمان با بیش از ۳۰۰ کارمند، کلیه محصولات بیمه‌ای مورد نیاز معلمان را در ایالت انتاریو تأمین می‌نماید.

OTIP، رشد سریعی داشته به نحوی که در تمام رشته‌های مورد نیاز بیمه‌ای شامل بیمه‌های بلندمدت و کوتاه مدت زندگی، درمان، اتومبیل، آتش سوزی منازل، سرقت، درمان تکمیلی بازنشستگان، مسافرت و حتی دندانپزشکی فعالیت خود را توسعه داده است.

۴. تاورگیت^۲ (انگلستان)

براساس نظر سازمان مدیریت مدارس محلی انگلستان در سال ۱۹۹۱ گروهی تحت عنوان تاورگیت با همکاری متخصصان بیمه فعالیت خود را آغاز کردند که مسئولیت آن ارائه خدمات بیمه‌ای به مدرسه‌های مقاطع قبل از دانشگاه بود. این خدمات به نحوی ارائه می‌گردد که ضمن در نظر داشتن بودجه مدارس، شرایطی را فراهم نماید که کارکنان مدارس از کلیه پوشش‌های بیمه‌ای برخوردار

OTIP (رشد سریعی داشته به نحوی که در تمام

رشته‌های مورد نیاز بیمه‌ای شامل بیمه‌های بلندمدت و

کوتاه مدت زندگی، درمان، اتومبیل، آتش سوزی منازل،

سرقت، درمان تکمیلی بازنشستگان، مسافرت و حتی

دندانپزشکی فعالیت خود را توسعه داده است.

مناسب زندگی برای شخص بیمه‌گذار، برای افراد خانواده او نیز این مزایا را قائل می‌شود. اصولاً دو نوع محصول اصلی توسط این شرکت عرضه می‌شود که شامل بیمه‌نامه با نرخ متغیر و ثابت است که با توجه به درآمد افراد و انتظارات ایشان، این محصولات بیمه‌ای عرضه می‌شود.

مقایسه هر دو محصول به شرح زیر است:

۲-۷. خدمات شرکت بیمه

خدمات گروه اصولاً در خدمات مالی، مشاوره و همفکری خلاصه شده است به نحوی که بیمه‌گذاران می‌توانند از خدمات مشاوره‌ای گروه جهت دستیابی به اهداف مالی خود و برنامه‌ریزی برای سرمایه‌گذاری استفاده نمایند. برگزاری سمینار، ارائه خدمات مددکاری و مشاوره مالی به منظور تعیین بهترین استراتژی برای زندگی بیمه‌گذاران از دیگر خدمات این شرکت است.

۳. طرح بیمه معلمان در اونتاریو (کانادا)^۱

این سازمان یک سازمان غیرانتفاعی است که توسط هیأت امنای متشکل از هشت عضو معرفی شده از چهار سازمان آموزشی بزرگ اونتاریو اداره می‌شود و مانند تمام

1. Ontario Teachers Insurance Plan (OTIP)

2. Tower gate

پائین و تخفیف‌های لحاظ شده، اثری بر سودآوری طرح‌ها نداشته و بر این اساس اغلب شرکت‌های بیمه بازرگانی و بیمه زندگی که در بازارهای عمومی فعالیت می‌نمایند، برای جذب این گروه‌ها مزایایی را در نظر می‌گیرند که معمولاً از طریق نمایندگان و کارگزاران بیمه، ارائه می‌گردد. کمک‌های دولتی و مشوق‌های مالیاتی از دیگر امتیازهایی است که موجب تمایل شرکت‌های بیمه، در ارائه خدمات به این گروه است.

منابع:

1. <www.tiaa-cref.org>, viewed 22 May 2008.
2. <www.otip.com>, viewed 2 June 2008.
3. <www.teachers.com>, viewed 5 July 2008.
4. <www.teachersinsurancemn.com>, viewed 28 May 2008.
5. <www.towergateeducation.co.uk>, viewed 17 July 2008.
6. <www.utainteractive.com>, viewed 10 June 2008.

شوند. از جمله محصولات بیمه‌ای قابل ارائه در این مؤسسه عبارتند از:

• بیمه درمانی برای معلمان

• بیمه مسافرت معلمان و کارکنان

• بیمه حوادث دانش آموزی و معلمان

۵. طرح خاص برای بیمه معلمان در آمریکای شمالی^۱

این طرح در آمریکای شمالی اجرا می‌شود و هدف آن تأمین نیاز بیمه‌ای معلمان، به خصوص در رشته‌های بیمه اموال می‌باشد.

یکی از طرح‌های مشهور این مؤسسه، ارائه تخفیف‌های ویژه در بیمه‌های اتومبیل به معلمان و بازنشستگان سازمان‌های آموزشی است به این صورت که در بعضی از بسته‌های بیمه، مربوط به اتومبیل تا بیش از ۵۰ درصد تخفیف برای این گروه نسبت به سایر افراد لحاظ شده است.

مسئولین این مؤسسه اعتقاد دارند که معلمان از کم خطرترین گروه‌های بیمه‌گذار به خصوص در حوادث رانندگی هستند و طرح‌های تشویقی و تخفیفی ایشان همواره توجیح پذیر بوده است.

موارد ذکر شده مثال‌هایی از طرح‌های اجرایی، در مورد تأمین نیازهای بیمه‌ای شاغلین در مؤسسات غیر انتفاعی بودند. نمونه‌های بسیاری از این طرح، در سراسر دنیا به منظور کمک مالی به این گروه‌ها، ترتیب داده شده است.

با توجه به جمعیت آماری بالای این گروه، حق بیمه