

# سیستم مستمری کهولت سوئدی برای متولدین ۱۹۳۸ و بعد از آن

مترجم: محمود بخشی زاده<sup>۱</sup>

## مقدمه

در اواخر قرن ۲۰، پارلمان سوئد اقدام به ایجاد تحولاتی در سیستم مستمری سوئد نمود. این تغییر برای ایجاد اطمینان و تضمین توان پرداخت مستمری افراد در زمانی که امید به زندگی افراد افزایش می‌یابد و یا زمانی که جامعه با رشد اقتصادی پایین مواجه است، ایجاد شده است.

این سیستم بر این اصل استوار است که شما با پرداخت مبالغی در طول زندگی کاری خود، در زمان بازنشستگی مستمری دریافت می‌کنید.

## ۱. سیستم مستمری سوئدی

پس از طی مراحل سیاسی طولانی، پارلمان سوئد موفق به دریافت تصمیماتی در جهت هدایت و تنظیم سیستم مستمری کهولت خود شد. اصول قانونی مشخصی برای سیستم جدید مستمری، در سال ۱۹۹۸ در پارلمان سوئد تصویب شده بود. در ۱ ژانویه ۲۰۰۳ سیستم جدید مستمری به شکل تدریجی و منظمی تدوین و اجرا شد که تمام متولدین ۱۹۳۸ و بعد از آن را پوشش می‌داد. اما مسن‌ترین افراد در این گروه سنی یعنی متولدین بین سال‌های ۱۹۵۳ - ۱۹۳۸ در حال دریافت قسمتی از مستمری خود، براساس قواعد مستمری قدیمی بودند (مستمری تکمیلی). از مهم‌ترین دلایل برای معرفی سیستم جدید مستمری سوئد این بود که هزینه‌های مستمری مقارن با کاهش رشد اقتصادی در سوئد به شکل زیادی رو به افزایش نمود. این افزایش در هزینه‌ها به دلیل افزایش میانگین امید به زندگی بود.

با وجود چنین شرایطی، بازنشستگان مقدار رو به افزایشی از

مستمری تکمیلی<sup>۲</sup> را دریافت کرده و تعداد آنها نیز نسبت به جامعه فعالین و شاغلین در حال افزایش بود.

سیستم قدیمی مستمری ATP<sup>۲</sup> برای فعالیت بر مفروضاتی استوار است که از آن جمله می‌توان به میزان بسیار بالای رشد اقتصادی در سوئد اشاره کرد که درآمدهای ناشی از آن جبران‌کننده هزینه‌ها باشد و از کاهش ارزش بلندمدت مستمری‌ها جلوگیری کند. تغییر ساختار مستمری، ارتباط روشنی بین درآمدها و پرداخت مستمری‌ها برقرار کرده است. بخش‌های وابسته به درآمد، مستمری درآمدی و پاداش آخر خدمت با شرکت‌های افراد تأمین می‌شود که از آنها به‌عنوان حق مستمری نام می‌برند. این شرکت‌ها متشکل از ۱۸/۵ درصد از پایه مستمری است که قابل تغییر نیست.

برای آنکه سیستم مستمری همچنان از ثبات مالی لازم برخوردار باشد، مقدار مستمری‌ها نیازمند تعدیل براساس تغییر در شرایط اقتصادی و جمعیتی است.

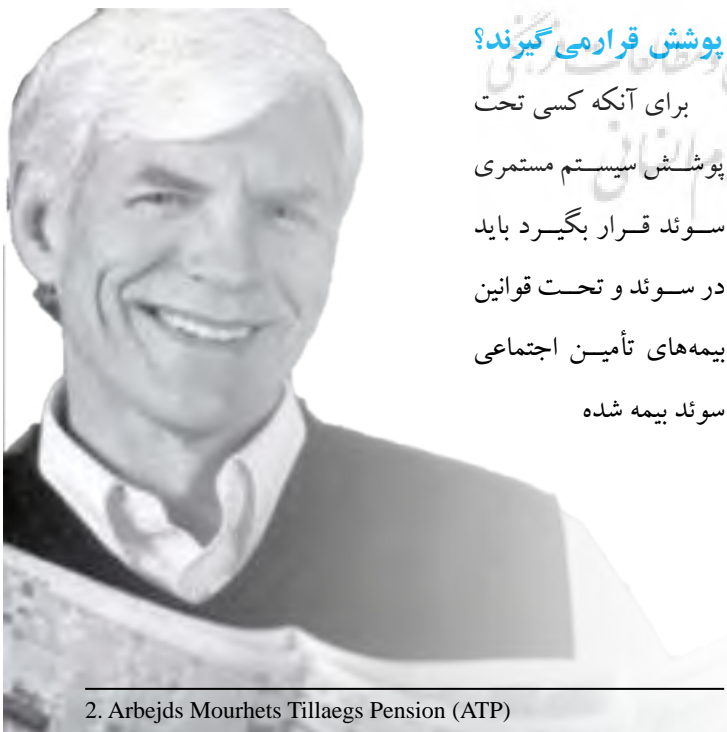
در اینجا اصول امنیتی خاصی در سیستم مستمری به شکل مستمری تضمینی برای افراد کم‌درآمد و یا کسانی که هیچ درآمدی ندارند، وجود دارد.

مستمری تضمینی به‌طور کامل توسط دولت تأمین می‌شود.

## ۲. چه کسانی در سیستم مستمری سوئد تحت

### پوشش قرار می‌گیرند؟

برای آنکه کسی تحت پوشش سیستم مستمری سوئد قرار بگیرد باید در سوئد و تحت قوانین بیمه‌های تأمین اجتماعی سوئد بیمه شده



2. Arbejds Mourhets Tillaegs Pension (ATP)

۱. دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت کارآفرینی

باشد که این، نیازمند زندگی و کار در سوئد است. اگر شما کار خود را رها کنید و یا در کشور دیگری شروع به کار کنید باز هم از حق مستمری که در سوئد به دست آوردید، برخوردار خواهید بود.

### ۳. درآمد حاصل از تمام دوره‌های زندگی

از اصول اساسی دیگر برای سیستم مستمری، درآمدی است که در طول زندگی فرد به دست می‌آید. شما، کارمندان شما و در موارد مشخصی مشارکت‌های مستمری دولتی برای تمام سال‌هایی که درآمد به دست می‌آورید، از سیستم بیمه تأمین اجتماعی یا بیمه بیکاری نفع می‌برید.

این مشارکت‌ها به عنوان حق مستمری وارد حساب مستمری شما می‌شود که از آنها مستمری درآمدی و پاداش آخر دوره حاصل می‌شود.

این سیستم تقریباً از راه مشابهی مانند حساب بانکی که ذخیره شما در آن در طول سال‌ها در حال افزایش است، با پرداخت‌های مشارکتی و سود به دست آمده، توسط شما حاصل می‌شود. سود درآمد مستمری، وابسته به توسعه درآمدهای حاصل از فعالیت‌های کارکنان کارآمد است. پاداش آخر دوره نیز وابسته به توسعه صندوقی است که انتخاب کرده‌اید.

به خاطر آنکه مستمری، وابسته به تمام درآمدی است که در طول زندگی به دست آورده‌اید، هر نوع زیان وابسته به این درآمد منجر به

کاهش مستمری شما می‌گردد. کسانی که بچه‌های کوچک دارند، و یا در حال تحصیل یا خدمت‌اند و کسانی که با بیماری مواجه‌اند تحت پوشش و حمایت این غرامت قرار می‌گیرند.

### ۴. مستمری درآمدی

این سیستم مستمری تا حد زیادی از اصل پرداخت نظام توازن درآمد با هزینه<sup>۱</sup> پیروی می‌کند. در این اصل، مستمری بازنشستگان از محل پرداخت مبلغی تهیه می‌شود، که از افراد در حال اشتغال کسب می‌شود. در این اصل، مشارکت پرداختی برای یک سال برای پرداخت در همان سال استفاده می‌شود؛ به بیان دیگر درآمد و مشارکت کسانی که مشغول به کارند بین کسانی که بازنشسته‌اند تقسیم می‌شود.

مستمری حاصل از سیستم PAYG را مستمری درآمد نیز می‌خوانند. نرخ اشتراک برای مستمری درآمدی در حدود ۱۶ درصد از پایه مستمری شماست.

حقوق مستمری شما در حساب مستمریتان، به تراز مستمریتان، مشهور است. از تراز مستمری برای محاسبه مقدار مستمری استفاده می‌شود. اما تا زمانی که سیستم مستمری به شکل PAYG باشد، این تراز حساب به هیچ ذخیره‌ای ارتباط نخواهد یافت.

مقدار سالیانه تراز مستمری شما برابر است با تراز مستمری تقسیم

1. Pay As You Go (PAYG)



## هر اندازه دیرتر به دریافت مستمری خود اقدام کنید، مدت زمان کمتری از پرداخت مستمری در زمان بازنشستگی بهره خواهید برد.

برد.

این مخرج امید به زندگی براساس باقی مانده امید به زندگی و انتظار بازگشت آینده پاداش آخر دوره محاسبه می‌گردد.

### ۶. مستمری تکمیلی

در گذار به سیستم نوینی از مستمری، حفظ تعهدات مستمری به نسلی که سهم بزرگی از زندگی کاریشان را گذارده بودند، بسیار مهم بود. در نتیجه افرادی که در بین سال‌های ۱۹۵۳-۱۹۳۸ متولد شده باشند، تنها قسمتی از مستمری خود را در قالب مستمری درآمدی و پاداش دریافت می‌نمایند و باقی مانده را به شکل مستمری مکمل دریافت می‌کنند. اگر فرد در دوره‌های اخیر متولد شده است، نسبت مستمری مکمل بیشتر خواهد شد.

مستمری مکمل براساس مقدار مستمری دریافت شده سال‌های فعالیت و مطابق با ATP و اصول مستمری سیستم قدیمی مستمری قرار دارد.

### ۷. سیستم مستمری تضمینی

اگر شما از درآمد اندکی برخوردار بوده و یا فاقد منبع درآمدی هستید، می‌توانید از مستمری تضمینی بهره‌مند شوید. این سیستم را بودجه دولت تأمین می‌کند. سیستم مستمری تضمینی می‌تواند در زودتر از سن ۶۵ سالگی پرداخت شود.

مقدار کامل تضمین شده مستمری سالانه برای مجردین برابر با  $\frac{2}{13}$  میزان قیمت پایه در سال است و در نهایت اینکه برای افراد متأهل این رقم برابر با  $\frac{1}{9}$  میزان قیمت پایه در سال است.

اگر شما از هر مستمری کهولتی، مستمری دریافت می‌کنید، مقدار مستمری تضمینی شما کاهش پیدا می‌کند؛ همچنین درآمد حاصل از مستمری‌های مشخصی (مانند مستمری بیوه‌بودن)، مستمری تضمینی

بر نرخ مدت زمان امید به زندگی. این طرح براساس محاسبات آماري امید به زندگی باقی مانده در زمان بازنشستگی از کسانی که هم‌زمان با شما متولد شده‌اند و همچنین نرخ  $\frac{1}{6}$  از رشد آینده سوئد به دست می‌آید. براساس رشد آینده مورد انتظار امید به زندگی به عنوان مخرج معادله؛ مستمری درآمد شما تقریباً ۱۸ درصد بیشتر خواهد بود. به عبارت دیگر، شما برای کاهش تفاوت بین مزد نهایی و مستمریتان مقداری پیش‌پرداخت دریافت می‌کنید. شما این مقدار از پیش‌پرداخت را با مقدار متقابلی از کاهش سالیانه مستمری خود، بازپرداخت خواهید کرد.

هر اندازه دیرتر به دریافت مستمری خود اقدام کنید، مدت زمان کمتری از پرداخت مستمری در زمان بازنشستگی بهره خواهید برد. که در این حالت مخرج امید به زندگی کوچک‌تر خواهد شد. اما هر اندازه دیرتر برای دریافت مستمری خود اقدام کنید، بدان معنی است که مستمری شما انباشته‌تر و بیشتر خواهد شد. مستمری درآمدی شما با دریافت مکمل مستمری بیشتر خواهد شد، اگر شما به جای دریافت مستمری به کار خود پس از بازنشستگی ادامه دهید.

اگر شما قصد ایجاد سیستم دقیق و تضمین‌کننده مستمری را دارید و یا بین سال‌های ۱۹۵۳-۱۹۳۸ متولد شده‌اید، این امر نمی‌تواند تضمین‌کننده این باشد که مقدار کلی مستمری شما بیشتر از سایرین است.

### ۵. مستمری پاداش آخر دوره

نسبت کمتری از درآمد مستمری شما در یک سیستم سرمایه‌ای ذخیره شده است که از آن به عنوان مستمری پاداش انتهای دوره یاد می‌شود. مشارکت مستمری پاداش انتهای دوره با  $\frac{2}{5}$  درصد از پایه مستمری شما برابر خواهد شد.

برخلاف مستمری درآمدی، این سیستم پرداختی وابسته به مقدار پول ذخیره شده است. رشد این پول به مقدار سرمایه‌های انتخابی شما و بازگشت پول فراهم شده توسط این سرمایه وابسته است. تعادل این حساب پاداش آخر دوره به عنوان معیار اساسی برای اندازه مستمری درآمدی است؛ البته با مخرج کوچک‌تری از امید به زندگی.

را کاهش می دهد. اما به وسیله مستمری های شغلی، مستمری های خصوصی و درآمد حاصل از سرمایه کاهش پیدا نمی کند.

منبع:

Forsakringskassan 2008, *The swedish old age pension system*, Sweden.



پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی  
پرتال جامع علوم انسانی