

به نام خدا



مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی

نظام‌های مستمري در ۵۳ کشور جهان

تأليف: دوايد وايت‌هاوس

مترجم: ...

سميره حمدي

پگاه فرزين پور

ندا شهرباف شعار

مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی

تهران ۱۳۹۶

ييم-هائے اجتماعي



سرشناسه: وایت هاوس، ادوارد Whitehouse, Edward
عنوان و نام پدیدآور: نظام های مستمری در ۵۳ کشور جهان / تألیف ادوارد وایت هاوس؛ مترجمین سمیره احمدی، پگاه فرزین پور، ندا شراباف شعار؛ ویراستاری پرند فیاضی.
مشخصات نشر: تهران: موسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، ۱۳۹۵.
مشخصات ظاهری: ۲۶۸ ص.: جدول، نمودار.
فروست: بیمه های اجتماعی.
شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۶۹۲۳-۸۰-۵
وضعیت فهرست نویسی: فیبا
یادداشت: عنوان اصلی: Pensions panorama : retirement-income systems in 53 countries, ۲۰۰۷.
موضوع: بازنشستگی--مستمری
Pensions موضوع:
موضوع: بازنشستگی--مستمری--نمونه پژوهی
شناسه افزوده: احمدی، سمیره، ۱۳۶۲-، مترجم
شناسه افزوده: فرزین پور، پگاه، ۱۳۵۳-، مترجم
شناسه افزوده: شراباف شعار، ندا، ۱۳۶۲-، مترجم
شناسه افزوده: موسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی
رده بندی گنکره: ۱۳۸۸ ع ۹۱/۲ و HDV-۹۱
رده بندی دیویی: ۳۳۱/۲۵۲
شماره کتابشناسی ملی: ۱۷۹۵۴۱۹



همه حقوق این اثر متعلق به ناشر است و استفاده از مطالب کتاب با ذکر منبع مجاز است

نظام های مستمری در ۵۳ کشور جهان
مؤلف: ادوارد وایت هاوس
مترجمین: سمیره احمدی- پگاه فرزین پور- ندا شراباف شعار
صفحه آرایی: سمیرا طاهربریزی
ویراستاری: پرند فیاضی
نمونه خوانی: فریبا لطفی
طراحی جلد: شبنم ترابی یاریزی
لیتوگرافه، چاپ و صحافه: خاتم
چاپ اول: ۱۳۹۶
شمارگان: ۵۰۰ جلد
شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۶۹۲۳-۸۰-۵
قیمت: ۱۵۰۰۰۰ ریال
تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، خیابان دهم، پلاک ۲۰
تلفن: ۰۲۱۸۸۷۵۳۳۴۵
فکس: ۰۲۱۸۸۵۰۷۴۳۱
کدپستی: ۱۵۱۴۷۳۴۳۱۱
ایمیل: info@ssor.ir

فهرست مطالب

۸.....	پیشگفتار موسسه
--------	----------------

فصل اول: تحلیلی جامع

۱۲.....	پیشگفتار
۱۶.....	انواع نظام‌های مستمری
۲۳.....	پارامترها
۵۱.....	مدل‌سازی مستمری‌ها
۶۰.....	شرایط احراز مستمری
۶۶.....	شرایط احراز مستمری خالص
۷۲.....	ارتباط میان مستمری و درآمد
۷۷.....	نتایج

بخش دوم: مطالعات موردی نظام‌های مستمری در کشورهای مختلف

۸۲.....	پیشگفتار
	کشورهایی با درآمد بالای عضو سازمان همکاری‌های اقتصادی و توسعه
۸۴.....	استرالیا
۸۷.....	اتریش
۹۱.....	بلژیک
۹۴.....	کانادا
۹۸.....	دانمارک
۱۰۲.....	فنلاند
۱۰۵.....	فرانسه
۱۰۹.....	آلمان
۱۱۲.....	یونان
۱۱۶.....	ایسلند
۱۱۹.....	ایرلند
۱۲۳.....	ایتالیا
۱۲۶.....	ژاپن
۱۳۰.....	کره جنوبی

۱۳۳.....	لوکزامبورگ.....
۱۳۶.....	هلند.....
۱۴۰.....	نیوزلند.....
۱۴۳.....	نروژ.....
۱۴۶.....	پرتغال.....
۱۴۹.....	اسپانیا.....
۱۵۲.....	سوئد.....
۱۵۶.....	سوئیس.....
۱۵۹.....	انگلستان.....
۱۶۳.....	ایالات متحده.....

اروپای شرقی و آسیای مرکزی

۱۶۷.....	بلغارستان.....
۱۷۰.....	کروواسی.....
۱۷۴.....	جمهوری چک.....
۱۷۷.....	استونی.....
۱۸۱.....	مجارستان.....
۱۸۵.....	لتونی (لاتویا).....
۱۸۸.....	لیتوانی.....
۱۹۲.....	لهستان.....
۱۹۵.....	جمهوری اسلواکی.....
۱۹۹.....	ترکیه.....

آمریکای لاتین و کارائیب

۲۰۲.....	شیلی.....
۲۰۶.....	آرژانتین.....
۲۱۰.....	کلمبیا.....
۲۱۳.....	کاستاریکا.....
۲۱۷.....	جمهوری دومینیک.....
۲۲۰.....	السالوادور.....
۲۲۴.....	مکزیک.....
۲۲۶.....	پرو.....

اوروگونه..... ۲۲۹.

خاورمیانه و آفریقای شمالی

الجزایر..... ۲۳۲.

بحرین..... ۲۳۷.

جیبوتی..... ۲۳۹.

مصر..... ۲۴۳.

جمهوری اسلامی ایران..... ۲۴۷.

اردن..... ۲۵۰.

لیبی..... ۲۵۳.

مراکش..... ۲۵۷.

تونس..... ۲۶۰.

جمهوری یمن..... ۲۶۴.

فهرست جداول

جدول (۱-۱). ساختار نظام‌های مستمری..... ۱۷.

جدول (۱-۲). خلاصه‌ای از پارامترهای سام‌مستمری، کشورهای با درآمد بالای عضو سازمان همکاری‌های اقتصادی و توسعه..... ۲۸.

جدول (۱-۳). خلاصه‌ای از پارامترهای نظام مستمری، کشورهای اروپای شرقی و آسیای مرکزی..... ۳۳.

جدول (۱-۴). خلاصه‌ای از پارامترهای نظام مستمری، کشورهای حوزه کارائیب و آمریکای لاتین..... ۳۶.

جدول (۱-۵). خلاصه‌ای از پارامترهای نظام مستمری، کشورهای منطقه خاورمیانه و آفریقای شمالی..... ۳۸.

جدول (۱-۶). معیار درآمدها و اصلاحات: در طرح‌های مبتنی بر درآمد..... ۴۱.

جدول (۱-۷). رویه‌هایی برای تنظیم و اصلاح میزان مستمری: طرح‌های مبتنی بر درآمد..... ۴۶.

جدول (۱-۸). نرخ‌های جایگزینی ناخالص توسط سطح درآمدها، برنامه‌های مستمری اجباری، برای مردان (درصدی از درآمدهای ناخالص پیش از بازنشستگی افراد)..... ۶۲.

جدول (۱-۹). نرخ‌های جایگزینی خالص توسط سطح درآمدها، برنامه‌های مستمری اجباری، برای مردان (درصدی از درآمدهای خالص پیش از بازنشستگی افراد)..... ۶۹.

فهرست نمودارها

شکل (۱-۱) ارتباط میان درآمدهای پیش از بازنشستگی و شرایط احراز مستمری..... ۹۸.

(احراز مستمری ناخالص به عنوان بخشی از متوسط درآمدهای جهانی به نسبت درآمدهای انفرادی)..... ۹۸.

منابع..... ۲۶۸.

« پیشگفتار مؤسسه

تشریح صحیح و دقیق نظام مستمری یک کشور و بررسی مقایسه‌ای نظام‌های بازنشستگی جهان بخش‌های مهمی از تحلیل سیاستی و طراحی اصلاحات هستند. گرچه کشورها به لحاظ اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی و سیاسی تفاوت‌های قابل توجهی با هم دارند و امکان پیشنهاد الگویی واحد برای نظام‌های بازنشستگی تمام کشورها وجود ندارد اما، از رهگذر مرور تجارب آموخته شده کشورهای جهان می‌توان درس‌های عینی و عملی برای هر کشور را تحصیل کرد؛ مطالعات تطبیقی تا حد زیادی احتمال تکرار اشتباهات قبلی را کاهش می‌دهند و راه برای طراحی الگوهایی با نقایص کمتر می‌گشایند.

با آگاهی از این موضوع، مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی انتشار منبعی معتبر و جامع برای مطالعه نظام‌های بازنشستگی در کشورهای مختلف جهان را در دستور کار خود قرار داد. این منظور، کتاب «نظام‌های مستمری در ۵۳ کشور جهان» که توسط بانک جهان گردآوری شده است، برای ترجمه پیشنهاد شد. یک مزیت مهم این کتاب بررسی و تحلیل نظام بازنشستگی مجموعه گسترده‌ای از کشورهای با درآمد بالا، متوسط و پایین از اقصای نقاط جهان است. به‌طور مشخص، کشورهای موردبررسی این کتاب از بین کشورهای عضو سازمان همکاری اقتصادی و توسعه، اروپای شرقی و آسیای مرکزی، آمریکای لاتین و کارائیب، خاورمیانه و آفریقای شمالی انتخاب شده‌اند.

نویسنده این کتاب، آقای وایت‌هوس، تحلیل‌های دقیق و دشوار را با شواهد تجربی آسان‌فهم در هم آمیخته است. با اینکه ایشان از هیچ نوع خاصی از نظام‌های بازنشستگی یا اصلاحات دفاع نکرده است اما، بحث‌های

مطرح‌شده در خصوص نظام‌های بازنشستگی را به‌خوبی ارائه نموده است. کتاب حاضر که می‌تواند حامل درس‌هایی برای اصلاحات نظام بازنشستگی در کشور باشد، به پژوهشگران و سیاست‌گذاران عرصه تصمیم‌گیری کشور تقدیم می‌شود. امید است این کتاب به طراحی هرچه بهتر اصلاحات نظام بازنشستگی در کشور کمک کند و برای دانش‌پژوهان به‌خصوص سیاست‌گذاران، مقامات دولتی و عوامل دخیل در اصلاحات بازنشستگی مفید واقع شود.

دکتر شهرام غفاری

رئیس موسسه

زمستان ۹۵