

یکی از دغدغه‌ها و مشکلات سازمان‌های بیمه‌ای نداشتن آگاهی و یا اطلاعات ناکافی کسانی است که از خدمات این سازمان‌ها استفاده می‌کنند. موضوعی که نه فقط گاهی موجب تضییع حقوق بیمه‌شدگان، کارگران و کارفرمایان می‌شود بلکه باعث تحمیل هزینه‌های اضافی و هدر رفت وقت مفید نیروی انسانی می‌شود. استفاده از مشاوره کارشناس بهترین راه برای رفع این مشکل و صرفه‌جویی در هزینه و وقت است. «پرسش» جایی است که شما می‌توانید سوالات مرتبط با بیمه، حقوق و مقررات کار را با مشاور ما در میان بگذارید و پاسخ آن را در همین صفحه بخوانید. برای این منظور می‌توانید سوالات خود را از طریق ایمیل porsesh.11@gmail.com برای ما ارسال کنید.



آنچه می‌خواهید از بیمه؟



سقف سابقه قابل قبول برای تأثیر گذاری بر حقوق بازنشستگی ۲۵ سال است، بنابراین در محاسبه مستمری در صورتی که بیمه‌شده‌ای بتواند این سقف را پر کند از مستمری بیشتری برخوردار می‌شود. سابقه بیشتر از ۲۵ سال در محاسبه مستمری تأثیری ندارد

مشاور آتیه‌نو پاسخ می‌دهد:

چگونه حقوق بازنشستگی بیشتری بگیریم؟



● محمد حسین فشایی ●

● کارشناس تأمین اجتماعی ●

بدون تردید بازنشستگی بخشی از دوره زندگی هر انسان است که از آن گریزی نیست. سازمان‌های بازنشستگی تلاش می‌کنند تمامی نیازهای فرد و خانواده را در طول زندگی پاسخ دهند. اما برای اینکه هنگام بازنشستگی از نظر تأمین مخارج زندگی فرد دچار مشکل نشود، باید در طول خدمت و اشتغال به فکر تأمین اندوخته لازم باشد. ایجاد سابقه در سازمان‌های بیمه‌ای و تأمین اجتماعی یکی از بهترین گزینه‌ها در این زمینه به شمار می‌رود و می‌تواند فرد را در هنگام تقاعد و بازنشستگی از هر نظر بی‌نیاز و تأمین کند. برای اینکه در زمان بازنشستگی بتوان از حقوق و مستمری کافی برخوردار شد رعایت موارد زیر توصیه می‌شود:

■ انطباق حقوق و مزایای مشمول کسر حق بیمه با حقوق دریافتی بیمه‌شده

متغیر تأثیرگذار در میزان حقوق بازنشستگی، میانگین حقوق و مزایای مشمول کسر حق بیمه یا کسور بازنشستگی در دو سال آخر اشتغال است. در این ارتباط لازم است بیمه‌شده در طول مدت اشتغال به میزان و نحوه پرداخت حق بیمه به سازمان تأمین اجتماعی حساسیت لازم را داشته باشد و از پرداخت حق بیمه

براساس حقوق واقعی توسط کارفرما مطمئن شود. چه‌بسا افرادی که قبل از بازنشستگی از حقوق بالایی برخوردار بوده‌اند، ولی به دلیل اینکه حق بیمه آن‌ها متناسب با حقوقشان پرداخت نشده، از مستمری کمی بهره‌مند می‌شوند، به‌طوری که توان تأمین هزینه‌های زندگی را همچون گذشته از دست می‌دهند. متأسفانه در حال حاضر بیشتر مستمری بگیران سازمان تأمین اجتماعی حداقل بگیرند. لازم به توضیح است که حداقل حقوق کارگری هر ساله توسط شورای عالی کار تعیین می‌شود که در سال ۹۴ این رقم ماهیانه ۷۱۲ هزار تومان است. دستمزد مبنای پرداخت حق بیمه نباید از حداقل رقم مزبور کمتر باشد. سقف دستمزد مشمول کسر حق بیمه نیز در سال جاری ۷ برابر حداقل حقوق معادل ۴ میلیون و ۹۸۴ هزار تومان است. هرچه دستمزد مبنای کسر حق بیمه به این مبلغ نزدیک‌تر باشد، طبعاً حقوق بازنشستگی فرد بیشتر خواهد بود.

کارگران و بیمه‌شدگان باید به این موضوع توجه داشته باشند که بیشتر حق بیمه ناشی از اشتغال آن‌ها (معادل ۲۳ درصد) توسط کارفرما پرداخت می‌شود و آن‌ها فقط ۷ درصد حق بیمه را می‌پردازند، بنابراین پرداخت حق بیمه بر مبنای حقوق واقعی به نفع آن‌هاست. نکته دیگر در این ارتباط توجه به افزایش حقوق در طول خدمت است، که باید به صورت تدریجی و در چارچوب مقررات افزایش باشد.

■ **سنوات پرداخت حق بیمه**
مدت زمان پرداخت حق بیمه از دیگر عوامل تأثیرگذار بر حقوق بازنشستگی است. اگرچه در حال حاضر و با اصلاحات اخیر امکان بازنشستگی با ده سال سابقه نیز وجود دارد ولی باید توجه داشت که مبلغ دریافتی این افراد ناچیز خواهد بود و حقوق کامل بازنشستگی زمانی پرداخت می‌شود که سنوات پرداخت حق بیمه به ۲۰ سال تمام برسد. در واقع پیش‌فرض معمول برای سنوات پرداخت حق بیمه برای احراز بازنشستگی ۳۰ سال سابقه است و سوابق کمتر از سنوات مذکور، بازنشستگی پیش از موعد خواهد بود که نه برای سازمان تأمین اجتماعی و نه برای بیمه‌شده به صرفه و به‌صالح نخواهد بود. ضمن اینکه سقف سابقه قابل قبول برای تأثیرگذاری بر حقوق بازنشستگی ۲۵ سال است، بنابراین در محاسبه مستمری در صورتی که بیمه‌شده‌ای بتواند این سقف را پر کند از مستمری بیشتری برخوردار می‌شود. سابقه بیشتر از ۲۵ سال در محاسبه مستمری تأثیری ندارد. فرمول بازنشستگی عبارت است از: میانگین متوسط حقوق دو سال آخر بیمه‌شده، ضرب در سنوات پرداخت حق بیمه (حداکثر ۲۵ سال)، تقسیم بر ۳۰.

■ **۲۸ سال سابقه بیمه و ۵۱ سال سن دارم. آیا می‌توانم با پرداخت مابه‌التفاوت حق بیمه تا ۳۰ سال بازنشسته شوم؟**
خیر، بیمه به‌طور مستمر و با اشتغال ایجاد می‌شود. در بیمه‌های اختیاری نیز با پرداخت تدریجی و مستمر حق بیمه سابقه به

وجود می‌آید.

■ **۴۵ سال سن دارم و ۲۲ سال سابقه. بیمه تأمین اجتماعی هستم و وضعیت استخدامی بنده تابع قانون مدیریت خدمات کشوری است. ممنون می‌شوم پاسخ دهید کدام یک از این وضعیت‌ها برای من بهتر است؟ استعفا بدهم و فاصله تا ۳۰ سال را حق بیمه (حداکثری) پرداخت کنم. در این صورت آیا سازمانی که در آن کار می‌کنم بابت سنوات کاری که داشته‌ام به من پاداش سنوات می‌دهد؟ اگر بخواهم از حقوق بالای بازنشستگی برخوردار شوم ماهیانه باید چقدر حق بیمه پرداخت کنم؟ یا بهتر است مستقیماً درخواست بازنشستگی با ۲۲ سال سابقه را بدهم؟ در این صورت امکان بیمه اختیاری را دیگر نخواهم داشت؟**

افزایش حقوق افراد به‌ویژه در سال‌های پایانی اشتغال باید در چارچوب مقررات باشد، در غیر این صورت محاسبه مستمری بازنشستگی در قانون تأمین اجتماعی، براساس میانگین ۵ سال آخر خدمت صورت می‌گیرد که باعث پایین آمدن مستمری می‌شود. در حالی که در حالت عادی و معمول متوسط حقوق در دو سال آخر ملاک تعیین میزان مستمری بازنشستگی است. ضمن اینکه در صورت استفاده از بیمه اختیاری دستمزد انتخابی برای کسر حق بیمه با توافق شعبه امکان‌پذیر می‌شود که برای افرادی که دارای سابقه بیمه قبلی بیش از ۱۰ سال هستند میانگین دستمزد ۳۶۰ روز آخر اشتغال معیار تعیین حق بیمه خواهد بود. این در حالی است که در بیمه اختیاری برای هر دو سال سبزی شدن از زمان بیمه‌پردازی، متقاضی می‌تواند فقط ۱۰ درصد به حقوق مبنای بیمه خود اضافه کند. در هر حال امکان پرداخت حق بیمه تا سقف مبنای پرداخت حق بیمه که در حال حاضر ۷ برابر حداقل حقوق است وجود دارد ولی این امر مستلزم پذیرش شعبه مربوطه خواهد بود. در مورد حق سنوات نیز لازم به توضیح است که پرداخت حق سنوات هم در بخش دولتی و هم در بخش خصوصی پیش‌بینی شده و کارفرما موظف است در پایان کار کارگر یا کارمند به‌ازای هر سال اشتغال یک ماه حقوق پرداخت کند. بنابراین در صورت اشتغال در بخش خصوصی پرداخت سنوات خدمت به میزان کار کرده، در چارچوب قانون اجباری است. البته طبق قانون پرداخت پاداش پایان خدمت در زمان خاتمه کار که ناشی از بازنشستگی، استعفا و... است قابل پرداخت است و چنانچه در حین کار پرداخت شود علی‌الحساب محسوب می‌شود. باید توجه داشت که به کسی که ترک کار کرده و مقررات مربوط به استعفا را رعایت نکرده، حق سنوات تعلق نمی‌گیرد. شرایط بازنشستگی در قانون تأمین اجتماعی در حال حاضر برای آقایان ۵۰ سال سن و ۳۰ سال سابقه و برای خانم‌ها ۴۵ سال سن و ۳۰ سال سابقه است. در غیر این صورت داشتن ۲۰ سال سابقه و ۶۰ سال سن برای آقایان و ۵۵ سال سن و ۲۰ سال سابقه برای خانم‌ها ضروری است. در این حالت محاسبه مستمری متناسب با سابقه ۲۰ سال خواهد بود. بیمه‌شده برای درخواست بازنشستگی باید هر دو شرط سن و سابقه را بتواند داشته باشد، مگر اینکه کل سابقه در مشاغل سخت و زیان‌آور باشد که با حداقل ۲۰ سال سابقه متوالی و ۲۵ سال سابقه سخت و زیان‌آور به صورت متناوب می‌تواند بدون شرط سنی بازنشسته شود. با حداقل ده سال سابقه و ۶۰ سال سن (برای آقایان) و ۵۵ سال سن (برای خانم‌ها) امکان بازنشستگی وجود دارد که متناسب با سنوات پرداخت حق بیمه مستمری پرداخت می‌شود.



● شرح جدول شماره ۴۳ ●

● طراح: حمید رضا عبدالوند ●

	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴	۱۵
۱					۲										
۲															
۳															
۴															
۵															
۶															
۷															
۸															
۹															
۱۰															
۱۱															
۱۲															
۱۳															
۱۴															
۱۵															

۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴	۱۵	۱۶	۱۷	۱۸	۱۹	۲۰
۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۲	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۳	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۴	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۵	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۶	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۷	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۸	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۹	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۱۰	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۱۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۱۲	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۱۳	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۱۴	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱
۱۵	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱

شرح جدول شماره ۴۳

رهنم: پیروزی انقلاب