|  |
| --- |
| * **عنوان:**   **فاز سوم : تبیین وضع موجود و راهکارهای بهبود عملکرد صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز** |
| * **نوع خروجی حاصل از انجام پژوهش:**   **طرح پژوهشی■ گزارش کارشناسی□ سند سیاستگذاری □** |
| * **عنوان برنامه راهبردی کلان و بخشی مرتبط با پژوهش:** |

#### «طرح پژوهشی»

###### استانداردترین تولید علمی شناخته شده است که منطبق با اصول علمی روش تحقیق انجام می‌شود. مراحل اجرای طرح پژوهشی شامل نیازسنجی پژوهشی (از طریق طرح سالانه نیازسنجی پژوهشی سازمان)، تعیین عنوان، شرح خدمات، دریافت پروپوزال، ارزیابی و تایید پروپوزال توسط شورای پژوهش، انعقاد قراداد، انجام پژوهش، داوری علمی وتایید نهایی شورای پژوهش می‌باشد.

#### «سند سیاست‌گذاری»[[1]](#footnote-1)

###### ‌»سند سیاست‌گذاری»، گزارشی کوتاه، بی‌طرفانه و موجز در پاسخ به یک سوال مشخص یا راجع به یک مسئله خاص‌‌ است که استاندارد صلاحیت برای تهیه سند سیاست گذاری، افراد خبره هستند. این گزارش شامل سه بخش زیر می‌شود.

###### بخش اول که به آن «خلاصه مدیریتی[[2]](#footnote-2)» خواهیم گفت، بر روی جلد گزارش، ضمن بیان مشکل در یک یا دو سطر، به ارایه راهکارهای اجرایی منطقی برای آن در حداکثر نصف صفحه می‌پردازد.

###### بخش دوم که گزارش اصلی را تشکیل می‌دهد و در 3 تا 5 صفحه مطابق چارچوب تعیین شده تهیه می‌شود، «پیشنهادات سیاست‎‌گذاری[[3]](#footnote-3)» نامیده می‌شود.

###### بخش سوم که به تحلیل دقیق موضوع و ارایه اسناد پشتیبان آن می‌پردازد، «یادداشت سیاست‌گذاری[[4]](#footnote-4)» نام دارد. هر یک از این سه بخش برای اهداف خاص و مخاطبان ویژه خود تهیه می‌شوند.

#### «گزارش کارشناسی»

شامل ارایه یک گزارش کامل در خصوص یک موضوع خاص مورد نظر است که به یک فرد مجری با سطح صلاحیت حداقل «محقق» واگذار می‌شود تا در مدت زمان چند روز تا حداکثر 3 ماه، گزارش مورد نظر را منطبق با فرمت ارایه شده تهیه و ارایه نماید.

* **بیان و توصیف مسئله**

یک ویژگی مؤلفۀ اساسی دولت رفاه ارائۀ بیمۀ اجتماعی است که در بیشتر کشورهای جهان رایج است. بیمه‌های اجتماعی، به‌عنوان جزء مهمی از نظام تأمین اجتماعی، برای تضمین امنیت درآمد دوران سالمندیِ شاغلان طراحی شده‌اند. بر این اساس، مقداری از درآمد شاغلان در دوران اشتغال هر ماهه به‌عنوان کسورات تأمین اجتماعی به صندوق بیمة اجتماعی منتقل می‌شود و، در مقابل، مبلغی به‌عنوان مستمری در دوران بازنشستگی، و سایر خدمات بر حسب مورد، به آنها پرداخت می‌شود.

در حال حاضر، در ایران 18 صندوق بازنشستگی فعال وجود دارد که هر کدام بر اساس قواعد خود اداره می‌شوند. در این بین، صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز به لحاظ ویژگی و برخورداری از مزایا با صندوق‌های بیمه‌ای دیگر کشور تفاوت‌های زیادی دارد. این صندوق باتوجه‌به مادۀ 2 قانون تأسیس و اساسنامۀ سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و با مجوز سازمان امور اداری و استخدامی كشور به شمارۀ 4118 مورخ 26/12/1354، در تاریخ 25/11/1356 به استناد مادۀ 8 آیین‌نامۀ اصلاحی قانون ثبت مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسید.

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز از نظر عملکرد از چند جنبه با سایر صندوق‌های کشور متفاوت است:

1. بخش عمدۀ پورتفوی سرمایه‌گذاری‌های صندوق آینده‌ساز در حوزه املاک بوده است.

2. خدمات درمانی این صندوق به اعضا نسبت به سایر صندوق‌های کشور بی‌نظیر است. شرایط مناسب درمان و پرداخت هزینه‌های مربوطه، که در موارد بیماری‌های خاص تا سقف 100 درصد می‌رسد، از وجوه تمایز این صندوق با سایر صندوق‌هاست.

3. در مزایای بلندمدت هم، پرداخت مستمری بدون سقف است و علاوه‌براین، حق ازپاافتادگی و حق کهولت نیز به سالمندان پرداخت می‌شود.

4. این صندوق از زمان تأسیس تاکنون هیچ بار مالی برای دولت ایجاد نکرده است. مدیریت صندوق کاملاً با مشارکت اعضا بوده است.

5. نظر به قابل‌قبول بودن سطح ذخایر صندوق آینده‌ساز، بر اساس اعلام صندوق، و باتوجه‌به اصلاح اساسنامۀ صندوق مطابق با قانون ساختار، سیاست صندوق در پرداخت مستمری اعضا از محل سود سرمایه‌گذاری‌هاست.

6. این صندوق به اعضای خود مزایای بیکاری را ارائه می‌کند که به‌جز سازمان تأمین اجتماعی، چنین خدمتی در صندوق دیگری ارائه نمی‌شود.

با وجود این اطلاعات کلی، گزارش دقیقی از وضعیت صندوق و اعضای آن موجود نیست و بنابراین ابعاد و وجوه تمایز آن با سایر صندوق‌ها برای بسیاری از افراد ناشناخته است. بررسی وضعیت صندوق‌های بازنشستگی در کشور گویای وضعیت نامطلوب آن‌ها در شاخص‌های مختلف، به‌خصوص شاخص‌های پایداری مالی و جمعیتی است، اما در مورد صندوق آینده‌ساز گزارش مدونی وجود ندارد که وضعیت کنونی آن را مشخص کند. این در حالی است که تنها با گزارش‌ها منظم و مدون می‌توان از درستی مسیر عملکرد یک صندوق مطلع شد و در صورت انحراف، به‌سرعت آن را به مسیر صحیح بازگرداند. به دلیل اهمیت این موضوع است که تهیۀ گزارش‌های منظم و دوره‌ای از وضعیت صندوق‌ها، بارها توسط سازمان جهانی کار (ILO) به اعضا توصیه شده است.

در همین راستا، طرح حاضر برای اولین‌بار در صندوق آینده‌ساز، به دنبال ارائۀ تصویری از وضعیت موجود و آسیب‌شناسی از آن و سپس ارائۀ راهکارهایی برای بهبود عملکرد آن است. برای این منظور در فاز سوم، وضعیت صندوق به لحاظ شاخص‌های عملکردی (پایداری، کفایت، فراگیری و پوشش) به روشی استاندارد که قابل‌مقایسه با سایر صندوق‌ها باشد، تشریح می‌گردد. از این بررسی‌ها و آسیب‌شناسی‌ها، چالش‌های اصلی احصا می‌شود و سپس راهکارهایی برای بهبود وضعیت صندوق ارائه می‌شود.

* **اهداف**
* بررسی چهارچوب قانونی و کرونولوژی قوانین مربوط به صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز
* تبیین و آسیب‌شناسی وضعیت عملکردی موجود صندوق
* تبیین وضع مطلوب و ارائۀ راهکارهای نیل به آن
* **محدوده مکانی**

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز

* **زمان مورد انتظار اجرای پژوهش**

4 ماه

* **شرح خدمات و خروجی‌های مورد انتظار**
* تبیین استانداردهای بین‌المللی و اصول بیمه‌های اجتماعی؛
* مرور قوانین و اسناد بالادستی کشور در خصوص بیمه‌های اجتماعی؛
* تشریح مبانی حقوقی تشکیل و فعالیت صندوق و قوانین و آیین‌نامه‌های صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز (استخراج شرایط احراز، محاسبۀ مستمری، و ...)؛
* تهیه کرونولوژی تغییرات قانونی؛
* تطابق قوانین و آیین‌نامه‌های صندوق با استانداردهای بین‌المللی و قوانین کشوری؛
* مقایسۀ شرایط احراز و محاسبۀ مستمری با سازمان تأمین اجتماعی و صندوق بازنشستگی کشوری؛
* آسیب‌شناسی و تبیین وضعیت موجود از حیث حکمرانی، پایداری، کفایت، فراگیری و پوشش؛
* مقایسۀ عملکرد صندوق با سازمان تأمین اجتماعی و صندوق‌ بازنشستگی کشوری؛
* احصای چالش‌های موجود از حیث حکمرانی، پایداری، کفایت، فراگیری و پوشش؛
* بررسی وضعیت کنونی و کرونولوژی رویدادها؛
* ارائه تصویری از وضعیت مطلوب صندوق حوزه‌های عملکردی پوشش، پایداری، کفایت، فراگیری و حکمرانی؛
* ارائه راهکارهای ناظر به نیل وضعیت مطلوب در حوزه‌های عملکردی (شامل روش‌های پایدارسازی، فرصت‌های جدید جذب بیمه‌شدگان و ...)؛
* ارائه گزارش نهایی.

|  |
| --- |
| **نام و امضاء معاون یا بالاترین مقام اجرایی حوزه:** |
| **نام و امضاء نماینده تام الاختیار معاونت/کارفرما:** |
| **نام و امضاء مدیر گروه پژوهشی موسسه:** |
| **نام و امضاء معاون پژوهشی موسسه:** |
| **تاريخ تکميل فرم:** |

1. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-1)
2. . Managerial Brief [↑](#footnote-ref-2)
3. . Policy Brief [↑](#footnote-ref-3)
4. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-4)