



مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی

درخواست ارائه طرحنامه (RFP)

عنوان طرح:

" بررسی و تبیین اصلاحات در نظام‌های مستمری:  
اصلاحات پارامتریک و سیستمی "

سازمان درخواست کننده:

سازمان تأمین اجتماعی

معاونت فنی و درآمد

گروه پژوهشی:

بیمه‌های اجتماعی و محاسبات بیمه‌ای



### ❖ بیان و توصیف مسئله

حفظ پایداری مالی (Sustainability) از طریق کنترل منابع و مصارف نظام‌های مستمری صندوق‌های بازنشستگی از ابزارهای مهم در مدیریت ریسک صندوق‌های بازنشستگی است. وضعیت نابسامان نظام‌های مستمری ناشی از عوامل بیرونی جمعیتی، اقتصادی، سیاسی و قوانین و مقررات تحمیلی بدون لحاظ محاسبات بیمه‌ای و عوامل درونی نظیر مسائل مربوط به پارامترها و سرمایه‌گذاری نظام، در ایران بر اهمیت و ضرورت توجه به انجام اصلاحات پارامتریک و سیستمی در آنها می‌افزاید. پارامترهای بسیاری در تأمین منابع یا در هزینه مصارف دخیل هستند، به عنوان مثال مصارف صندوق می‌تواند با افزایش (کاهش) مزایای بازنشستگی، افزایش (کاهش) یابد و از طرفی منابع صندوق می‌تواند با افزایش کسورات (حق بیمه)<sup>۱</sup> یا بازده سرمایه‌گذاری‌ها افزایش پیدا کند و یا افزایش سن بازنشستگی که هم بر منابع و هم بر مصارف صندوق تأثیر دارد.

در این پژوهش منظور از اصلاحات پارامتریک اصلاح یا تغییر پارامترهای تأثیرگذار و منظور از اصلاحات سیستمی اصلاح یا تغییر نظام بازنشستگی (مانند نظام DB) است.

### ❖ اهداف

- مروری بر ادبیات و مفاهیم اصلاحات پارامتریک و سیستمی با تأکید بر نظام‌های چند لایه؛
- مروری بر الگوهای مختلف اصلاحات پارامتریک و سیستمی به ویژه نظام‌های چند لایه در نظام‌های تامین اجتماعی؛
- تعیین گزینه‌های اصلاحات و بررسی آثار مالی آنها بر روی سازمان؛
- شناسایی و اصلاح پارامترهای تأثیرگذار بر منابع و مصارف صندوق؛
- تغییر نظام بازنشستگی به یک نظام بهینه

### ❖ محدوده مکانی و زمانی

- سازمان تامین اجتماعی سال ۹۵-۱۳۹۴

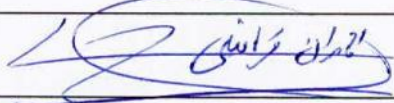
### ❖ شرح خدمات

- بررسی و مقایسه تاریخی نظام‌های مستمری از منظر دیدگاه‌ها و رویکردها در جهان
- بررسی و مقایسه مشکلات و چالش‌های مبتلا به این نظام‌ها در گذر زمان (از جمله چالش‌های جمعیتی، ساختاری، وضعیت اقتصادی و ...) و ضرورت توجه به مقوله اصلاحات در این نظام‌ها.
- ادبیات مفهومی موضوع (راهبردها، روش‌های تامین مالی، روش‌های تعیین مستمری و ...)

<sup>۱</sup> در این پژوهش حق بیمه و کسورات هر دو معادل contributions هستند.



- بررسی پیشینه موضوع و تجارب بین المللی در خصوص اصلاحات (پارامتریک یا سیستمی)
- بررسی و شناسایی پارامترهای تأثیرگذار بر منابع و مصارف سازمان و مقایسه با نظام های کشورهای دیگر و یا استانداردهای بین المللی (برای مثال متناسب بودن سن بازنشستگی و امیدزندگی)
- میزان تأثیر پارامترهای تأثیرگذار بر منابع سازمان
- میزان تأثیر پارامترهای تأثیرگذار بر مصارف سازمان
- بررسی جایگاه نظام پس اندازهای انفرادی (DC) در ایران به ویژه در مورد سازمان تأمین اجتماعی
- بررسی مزایا و معایب نظام پس اندازهای انفرادی در ایران
- بررسی مشکلات اجرایی پیاده سازی نظام پس انداز انفرادی و الزامات آن
- تبیین الگوهای مختلف اصلاحات سیستمی از جمله نظام چند لایه
- تبیین تعاملات و روابط فیما بین لایه های مختلف نظام های چند لایه
- الزامات و نکات کلیدی در هر یک از لایه های نظام چند لایه

	نام و سمت نماینده تام الاختیار معاونت/کارفرما :
نام و امضاء نماینده موسسه:	تاریخ تکمیل فرم: