

بازنشستگی پایه دولتی هفته‌ای ۱۱۵/۹۵ پوند در نظر گرفته شده است (Money Marketing, 2011/2012).

ارزش اجتماعی بیمه مهم است و با فراهم آوردن خدمات بازنشستگی ایمن و مقرون به صرفه و نیز با ایجاد اطمینان برای افرادی که برای تضمین مالی به آنها وابسته هستند، به جامعه کمک می‌کند و نیز بار مسئولیت دولت را کاهش می‌دهد.

یکی از مشکلات سازمان‌هایی که متولی حقوق بازنشستگی هستند، معامله نادرست حقوق بازنشستگی است که در اواخر دهه ۱۹۸۰ و اوایل دهه ۱۹۹۰ در بریتانیا مطرح شد؛ به‌طوری‌که تحقیقات شرکت مشاوره‌ای پرایس‌واتر هائوس کوپر (شرکت چندملیتی خدمات حرفه‌ای) در سال ۲۰۱۴ نشان داد که کمتر از یک نفر از بین سه نفر مشتری به بانک خود اعتماد دارند (Acharya, 2014: 14). هدف اصلی در الگوی رفتار منصفانه با مشتریان این است که مشتری از خصوصیت‌ها، مزایا، ریسک و هزینه‌های محصولات مالی که آنها خریداری می‌کنند اطمینان حاصل کنند. بنابراین، افراد باید از پیامدهای مالی برخی وقایع مانند فوت و بیماری حمایت شوند. تدابیر و سیاست‌های بیمه که ریسک فوت و بیماری را پوشش می‌دهند، به‌عنوان سیاست‌های مالی شناخته شده‌اند (Jeffrey, 2003). نیاز به حمایت در برهه‌ای از زندگی مانند زمانی که یکی از زوجین به دیگری از لحاظ مالی وابسته باشد، زمانی که یک فرزند به دنیا می‌آید یا به فرزند پدیرفته می‌شود و زمانی که بدهی مانند وام مسکن گرفته می‌شود، لازم است.

حمایت از خانواده، کفن و دفن، مالیات بر ارث و حمایت از رهن چهار حوزه اصلی شناخته شده نیاز مشتری در ارتباط با حمایت مالی در برابر مرگ است. پنج نیاز اصلی حمایتی مربوط به بیماری عبارتند از: بیمه پزشکی فردی، حمایت از درآمد، حمایت بلندمدت مراقبتی، حمایت از بیماری لاعلاج و حمایت از بیماری‌های حاد (Lacalle, 2015). کمابیش همه افراد پس از اینکه درآمد آنها قطع شد به یک منبع درآمد نیاز دارند. این بدان معنی است که پس‌انداز برای

Social Security

در نظام بین‌الملل ارائه‌دهندگان بیمه عمر، حقوق بازنشستگی و شرکت‌های بیمه عمومی یک سازمان خدمات مالی هستند. بنابراین، چنین سازمان‌هایی به همراه بازارهای مالی سازمان خدمات مالی را تشکیل می‌دهند که در بریتانیا بسیار مشهود است (Foreman and Mowles, 2012:12). ارائه‌دهندگان بیمه عمر و حقوق بازنشستگی خدماتی می‌فروشند تا در برابر پیامدهای مالی موقت و بیماری‌های حاد محافظت کنند؛ همچنین، آنها به مشتریان اجازه دسترسی به پس‌اندازهای بلندمدت مانند حقوق بازنشستگی را می‌دهند (Rahimi, 2018: 125). استفاده از خدمات حقوق بازنشستگی و عمر برای مدیریت ریسک مالی است. بیمه یکی از چهار نیاز مشتری است که به وسیله سازمان خدمات مالی ارائه می‌شود. بیمه عمر و حقوق بازنشستگی بیمه‌نامه‌هایی را ارائه می‌دهد که تدابیری برای مشتریان بیمه ارائه می‌کنند تا مشتریان بتوانند از خود در برابر ریسک‌های مالی مانند مرگ زودرس، بیماری و مدت طولانی عمر (کهولت سن) محافظت کنند (Homer & Burrows, 2011: 85). تأمین اجتماعی رویکردی از بیمه شخصی در نظام بین‌الملل است. دو دلیل اصلی که افراد به چنین بیمه‌هایی توجهی ندارند، صرف‌نظر از تأثیر مالی، مرگ یا بیماری حاد بر خانواده است. می‌توان گفت که تصور آنان این است که مرگ زودرس یا بیماری حاد برای دیگران اتفاق می‌افتد نه خود فرد (Homer & Burrows, 2012:55).

برخی در نظام بین‌الملل معتقدند مزایای دولتی مانع تشخیص بسیاری از افراد برای داشتن بیمه حقوق بازنشستگی و عمر می‌شود؛ برای مثال، در بریتانیا کمک‌هزینه محرومیت از همسر برپایه میزان قابل پرداخت در سال ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶ هفته‌ای ۱۱۲/۵۵ پوند، پرداخت قانونی برای دوران بیماری هفته‌ای ۸۸/۴۵ پوند و حقوق

پرداخت سهم مشخص، مستمری تا پایان عمر، حفاظت از مستمری در مقابل تورم، برداشت به طور متغیر و تشکیل صندوق بازنشستگی مبلغ ثابت، بازنشستگی مرحله‌ای، روش‌های جایگزین پس‌انداز برای دوران بازنشستگی هستند (Rahimi, 2019: 45).

کتاب‌شناسی

- Acharya, V. Viral, (2014). *The social value of the financial sector: too big to fail or just too big?*, Singapore: World Scientific Publishing Company.
- Foreman, A. & Mowles, G. (2012). *Zurich tax handbook*, Harlow: Pearson Education.
- Homer, A. & Burrows, R. (2011). *Tolley's tax guide*, London: LexisNexis Butterworths.
- Homer, A. & Burrows, R. (2012). *Tolley's tax planning*, London: LexisNexis Butterworths.
- Jeffrey, C. (2003). *Research on professional responsibility and ethics in accounting*, Bingley: Emerald Group Publishing, pp 34-46.
- Lacalle, D. (2015). *Life in the financial markets: how they really work and why they matter to you*, Chichester: Wiley, pp 34-45.
- Lamont, B.W. (2009). *the definitive plain English Money and investment dictionary*, 10th ed, London, Taxbriefs, pp 132-163.
- Rahimi, A. (2019). *Applied Economics and Insurance Concepts in the Global Arena*, Data Analyzer Institute and Hormazd.
- Rahimi, A. (2018). *Economics and Insurance Business in the Global Arena*, Data Analyzer Institute and Hormazd.
- (2011/2012). *Money Marketing*, London: Centaur Communications
- Strands, J. (2005). *The handbook of health and safety practice*, 7th ed. Harlow: Pearson.
- Sinclair, W. (2011). *StJame's Place tax guide*, Basingstoke, Hampshire: Plagrove Macmillan.

ابوالفضل رحیمی

استادیار دانشگاه شهید بهشتی

دوران بازنشستگی برای همه ما ضروری است. گفته می‌شود که بازنشستگی دورانی است که افراد به طور معمول به دلیل کهنسنت سن تا زمان مرگ کاری انجام نمی‌دهند؛ بیشتر مردم در سن ۶۰ سالگی بازنشسته می‌شوند؛ بنابراین، طرح‌های حقوق بازنشستگی که توسط دولت و کارفرمایان ارائه می‌شود، با اهمیت است.

سن مستمری حقوق بازنشستگی دولتی در بریتانیا از ۲۰۱۰ تا ۲۰۱۸ برای خانم‌ها و آقایان ۶۵ سالگی است البته دولت در بریتانیا برای افزایش سن بازنشستگی در چهار بازه زمانی ۲۰۲۰ تا ۲۰۲۷ و اواسط ۲۰۳۰ و اواخر ۲۰۴۰ برنامه‌ریزی می‌کند (Lamont, 2009). در نظام بین‌الملل طرح‌های حقوق بازنشستگی مختلفی از جمله مستمری دولت، بازنشستگی فردی شامل چهار حوزه: حقوق بازنشستگی شخصی، حقوق بازنشستگی شخصی بانکدار، حقوق بازنشستگی خود سرمایه‌گذاری و حقوق بازنشستگی فردی است. حقوق بازنشستگی مشاغل که شامل حقوق بازنشستگی مزایای شناخته‌شده، طرح میانگین درآمد بازنشستگی حرفه‌ای و طرح حقوق بازنشستگی است که شامل مزایای شخصی طرح مبتنی بر قرارداد و طرح‌هایی برای کارفرمایان ارشد و مدیران است (Sinclair, 2011: 32).

دو نوع قانون برای چگونگی استفاده فرد از صندوق بازنشستگی در دوران بازنشستگی در نظام بین‌الملل وجود دارد: یکی قوانینی که توسط حاکم تنظیم شده است که در بریتانیا به قوانین سلطنتی شناخته می‌شود (Her Majesty's Revenue and Customs) و دیگری قوانین طرح حقوق بازنشستگی که افراد عضو آن هستند و به قوانین برنامه شناخته می‌شوند (Strands, 2005: 64). از جمله گزینه‌های دوران بازنشستگی در نظام بین‌الملل حقوق بازنشستگی، بازنشستگی وابستگان، پرداخت کل مبلغ پس از مرگ،