



بقلم : محمد حامد الصياد
مستشار التأمين الاجتماعي
وكيل أول وزارة التأمينات (الأسبق)
رئيس صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالحكومة (الأسبق)

التأمينات الاجتماعية والوعي التأميني

امتدت مظلة التأمين الاجتماعي تشريعياً لتشمل كل مواطن في مصر ، بشكل مباشر (المؤمن عليهم وأصحاب المعاشات) ، وبشكل غير مباشر (المستحقين عن المؤمن عليهم وأصحاب المعاشات) .

ومع امتداد هذه المظلة تشريعياً ، إلا أنها لم تمتد في الواقع العملي بالشكل المأمول ، ويرجع ذلك في الأساس إلى نقص الوعي التأميني لدى المخاطبين بأحكام نظم التأمين الاجتماعي ، والذي يتمثل بصفة أساسية في عدم معرفة المبادئ والمفاهيم والحقائق المتعلقة بهذا النظام الهام لمجموع المواطنين .

وفي هذا الإطار ومن خلال هذه المجلة العريقة ، التي تقوم بدور هام وأساسي علي مدي أكثر من نصف قرن في نشر الوعي التأميني ، نتناول بعض الموضوعات ذات العلاقة بالوعي التأميني التي نأمل الاستفادة منها .

ثمانون : المعاش الإضافي

نظراً لما تبين من تجاوز أجور و دخول بعض المؤمن عليهم الفعلية للحدود القصوى لأجور ودخول الاشتراك ، ورغبة من المشرع في تقليل الفجوة التي تقع بين أجور و دخول تلك الفئة والمعاش الذي يستحق لهم ، فقد استحدث قانون التأمينات الاجتماعية والمعاشات الصادر بالقانون رقم 148 لسنة 2019 نظاماً جديداً يقضى بإمكانية طلب المؤمن عليه الذي يزيد أجره أو دخله عن الحد الأقصى لأجر الاشتراك التأميني ، الحصول على معاش إضافي مكمل مقابل اشتراكه عن الجزء الزائد عن الحد الأقصى لأجر أو دخل الاشتراك التأميني ، وبما لا يجاوز 100% من الحد الأقصى لأجر أو دخل الاشتراك.

وحيث أن هذا النظام هو نظام إضافي تكميلي اختياري للمؤمن عليه الذي يزيد أجره أو دخله عن الحد الأقصى لأجر الاشتراك ، لذا فإن هذا المعاش يتم تمويله عن طريق تخصيص حساب شخصي لكل مؤمن عليه يودع فيه ما يتم استقطاعه منه من اشتراكات ، يتم استثمارها بواسطة الهيئة ، وإيداع عائد الاستثمار الحساب الشخصي.

ويشترط لاستحقاق المعاش الإضافي استحقاق معاش وفقاً لأحكام القانون ، ويحسب بقسمة رصيد الحساب الشخصي للمؤمن عليه على دفعة الحياة .

ويضاف هذا المعاش إلى المعاش المستحق وفقاً لأحكام القانون ويعامل معاملته من حيث:

1 - أيلولته الى المستحقين عن المؤمن عليه أو صاحب المعاش.

2 - يدخل في وعاء حساب زيادة المعاش الدورية.

ويتم تحديد دفعة الحياة من خلال لجنة الخبراء ، ويصدر بها قرار من رئيس الهيئة بعد موافقة مجلس الإدارة (لم يصدر هذا القرار حتى تاريخه) ، على أن يعاد النظر فيها كل خمس سنوات. وفي حالة استحقاق تعويض الدفعة الواحدة وفقاً للقانون ، يصرف الرصيد المتوافر في الحساب ، على أن يصرف في حالة وفاة المؤمن عليه لمستحقى تعويض الدفعة الواحدة وفقاً لأنصبتهم المحددة بالجدول رقم (7) المرافق للقانون ، فإذا لم يوجد سوى مستحق واحد أدى إليه بالكامل، وفي حالة عدم وجود مستحقين للمعاش يصرف هذا الرصيد للورثة الشرعيين.

ونتناول هذا الموضوع ، وذلك على النحو التالى :

القسم الأول : الفئات الخاضعة وشروط واجراءات الاشتراك

القسم الثانى : الاشتراكات وشروط الانتفاع

القسم الثالث : الحساب الشخصى والحساب العام

القسم الرابع : حالات استحقاق رصيد الحساب الشخصى

القسم الأول

الفئات الخاضعة وشروط واجراءات الاشتراك

يجوز للمؤمن عليه من الفئات:

أولاً : العاملين لدى الغير.

ثانياً : أصحاب الأعمال ومن في حكمهم.

ثالثاً : العاملين المصريين بالخارج.

الانتفاع بنظام المعاش الإضافى إذا توافرت بشأنهم الشروط الآتية:

أولاً: المؤمن عليه من فئة العاملين لدى الغير:

1- أن يتجاوز أجر المؤمن عليه الحد الأقصى لأجر الاشتراك التأمينى.

مرفق رقم (1) : الحدين الأدنى والأقصى لأجر الاشتراك الشهرى

2- تقديم المؤمن عليه طلب الانتفاع بهذا النظام على النموذج رقم (21) المرفق قبل بلوغه سن الشيخوخة.

مرفق رقم (2) : النموذج رقم (21)

3- ألا يكون للهيئة أى مبالغ مستحقة على المؤمن عليه وواجبة الأداء في تاريخ تقديم الطلب.

ثانياً: المؤمن عليه من فئة أصحاب الأعمال ومن في حكمهم ، فئة العاملين المصريين بالخارج:

1- أن يكون المؤمن عليه مشتركاً عن أعلى فئة دخل اشتراك بالجدول رقم (1) المرفق.

جدول رقم (1) : فئات دخل اشتراك

2- تقديم المؤمن عليه طلب الانتفاع بهذا النظام على النموذج رقم (21) المرفق قبل بلوغه سن الشيخوخة.

مرفق رقم (2) : النموذج رقم (21)

3- ألا يكون للهيئة أى مبالغ مستحقة على المؤمن عليه وواجبة الأداء في تاريخ تقديم الطلب.

القسم الثانى

الاشتراكات وشروط الانتفاع

1 - الاشتراكات

نسبة الإشتراكات في نظام المعاش الإضافى بواقع (10%) شهرياً يتحملها المؤمن عليه.

2 - شروط الانتفاع

يكون الانتفاع بهذا النظام وفقاً للقواعد الآتية:

أولاً: المؤمن عليه من فئة العاملين لدى الغير:

- 1 - يكون الاشتراك في هذا النظام عن باقى أجر المؤمن عليه الزائد عن الحد الأقصى لأجر الاشتراك التأمينى وبما لا يجاوز (100%) من الحد الأقصى لأجر الاشتراك- مرفق رقم (1) : الحدين الأدنى والأقصى لأجر الاشتراك الشهري
- 2 - يلتزم صاحب العمل بأداء الاشتراكات فى المواعيد الدورية لأداء الاشتراكات ويسرى بشأن التأخير فى أداء الاشتراكات وتحصيلها ما يسرى بشأن اشتراكات التأمين الاجتماعى من أحكام.

3 - يلتزم المؤمن عليه بأداء الاشتراكات فى هذا النظام خلال المدد الآتية:

- أ- مدد الإعارة الخارجية بدون أجر ومدد الأجازات الخاصة للعمل بالخارج.
- ب- مدد الأجازات الخاصة بدون أجر التى أبدى المؤمن عليه الرغبة فى الاشتراك عنها.

ج- مدد الأجازات الدراسية بدون أجر.

د- مدد البعثات العلمية بدون أجر.

4 - يوقف انتفاع المؤمن عليه بهذا النظام فى الحالات الآتية:

- أ - عدم تجاوز أجره الحد الأقصى لأجر الاشتراك التأمينى.
- ب - أن يكون للهيئة أى مبالغ مستحقة عليه وواجبة الأداء.

ثانياً: المؤمن عليه من فئة أصحاب الأعمال ومن فى حكمهم ، فئة العاملين المصريين بالخارج:

- 1- يحدد المؤمن عليه فى طلبه القيمة التى يريد الاشتراك عنها بما لا يجاوز (100%) من أعلى فئة جدول دخل الاشتراك بالجدول رقم (1) المرفق.

جدول رقم (1) : فئات دخل اشتراك

- 2- يلتزم المؤمن عليه بأداء الاشتراكات فى هذا النظام فى المواعيد الدورية لأداء الاشتراكات ويسرى بشأن التأخير فى أداء الاشتراكات وتحصيلها ما يسرى بشأن اشتراكات الثانية بعد المائة: إدارة النظام - أجر التأمين الاجتماعى من أحكام.

3- يوقف انتفاع المؤمن عليه بهذا النظام فى الحالات الآتية:

- أ - ألا يكون المؤمن عليه مشتركاً عن أعلى فئة دخل اشتراك بالجدول رقم (1) المرفق.

جدول رقم (1) : فئات دخل اشتراك

- ب - أن يكون للهيئة أى مبالغ مستحقة عليه وواجبة الأداء.

- 4- تعدل فئة دخل الاشتراك فى تأمين الشيخوخة والعجز والوفاء إلى أعلى فئة بالجدول رقم (1) المرفق سنوياً وفقاً لطلب الاشتراك فى المعاش الإضافى.

جدول رقم (1) : فئات دخل اشتراك

القسم الثالث

الحساب الشخصى والحساب العام

1 - الحساب الشخصى

تقوم الهيئة بإنشاء حساب شخصى للمعاش الإضافى لكل مؤمن عليه ، تودع فيه حصة الاشتراكات المحصلة فعلياً لحساب المعاش الإضافى ، ويتكون الحساب الشخصى المشار إليه من الآتى:

- 1- الاشتراكات التى تم تحصيلها فعلياً لحساب المعاش الإضافى سواء عن مدد الاشتراك الفعلية أو الإجازات الخاصة أو غيرها من مدد الاشتراك التى يُحصل عنها اشتراكات المعاش الإضافى.

- 2- المبالغ الإضافية المحصلة عن نظام المعاش الإضافي نتيجة التأخير في سداد الاشتراكات.
- 3- عائد استثمار أموال هذا الحساب عن المدة من أول الشهر التالي لإيداع المبالغ في الحساب الشخصي ، ويودع في نهاية كل سنة مالية ، على أن تحدد نسبة عائد الاستثمار وفقاً لقرار من رئيس الهيئة وبناء على تقرير لجنة الخبراء وموافقة مجلس إدارة الهيئة.
- 4- في حالة إستحقاق المعاش الاضافي ينقل رصيد الحساب الشخصي للمؤمن عليه إلى الحساب العام للمعاش الإضافي.

2 - الحساب العام

أولاً : ينشأ حساب عام يصرف منه المعاش الإضافي المستحق لصاحب المعاش الإضافي والمستحقين ، ويتم تمويل هذا الحساب مما يلي:

أ- رصيد الحساب الشخصي للمؤمن عليهم عند استحقاق المعاش الإضافي.

ب -عائد استثمار رصيد الحساب العام.

ثانياً : تتولى لجنة الخبراء إعداد تقييم إكتواري للحساب العام للمعاش الإضافي على أساس نظام التمويل الكامل ، وتعرض نتيجة التقييم على مجلس الإدارة لإتخاذ ما يراه من إجراءات في هذا الشأن.

ملاحظة : تضمنت المادة 1 من القانون تعريف لجنة الخبراء:

"تتكون من خبراء إكتواريين يزاولون أعمالهم وفقاً لأحكام القانون رقم 10 لسنة 1981 في شأن الإشراف والرقابة على هيئات التأمين ، وخبراء ماليين وتأمينيين يرشحهم مجلس الإدارة ، ويكون من بينهم ممثل عن وزارة المالية متخصص في أعمال اللجنة يرشحه وزير المالية"

القسم الرابع

حالات استحقاق رصيد الحساب الشخصي

أولاً : في حالة استحقاق معاش:

يستحق المعاش الاضافي في حالة استحقاق المؤمن عليه معاشاً وفقاً لأي حالة من حالات استحقاق المعاش في تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة.

ويحسب المعاش الإضافي بقسمة رصيد الحساب الشخصي على دفعة الحياة في تاريخ الاستحقاق .

تضمن قانون التأمينات الاجتماعية والمعاشات الصادر بالقانون رقم 148 لسنة 2019:

مادة (1):

في تطبيق أحكام هذا القانون يقصد بالعبارات والكلمات التالية المعاني المبينة قرين كل منها:

14 - دفعة الحياة: القيمة الحالية لدفعة المعاش للجنيه الواحد التي سوف يحصل عليها صاحب المعاش عند تقاعده ولمدى الحياة والمستحقين.

مادة (40):

يستحق المعاش الاضافي في حالة استحقاق المؤمن عليه معاشاً وفقاً لأحكام المادة (21) من هذا القانون.

ويحسب المعاش الإضافي بقسمة رصيد الحساب الشخصي المشار إليه بالمادة (38)

من هذا القانون على دفعة الحياة ، ويضاف

مرفق رقم (3) : مثال لتحديد المعاش الاضافي

ويضاف هذا المعاش إلى المعاش المستحق في تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة مع مراعاة ما يأتي:

- 1- لصاحب الشأن تقديم طلب بصرف رصيد الحساب الشخصى إذا كانت قيمة المعاش تقل عن 10% من الحد الأقصى لأجر الإشتراك في تاريخ الإستحقاق.
 - 2- يستحق المعاش الإضافى دون التقيد بالحدود القصوى للمعاش المنصوص عليها بالقانون.
 - 3- يستحق المعاش الإضافى بالإضافة إلى الحدود الدنيا للمعاش المنصوص عليها بالقانون.
 - 4- يجمع المؤمن عليه من فئة العاملين لدى الغير أو المستحقين عنه بحسب الأحوال بين المعاش الإضافى والمعاشات المستحقة في تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة وتأمين إصابات العمل بدون حدود.
 - 5- يدخل المعاش الإضافى في وعاء حساب زيادة المعاشات الدورية.
 - 6- يسرى على المعاش الإضافى ما يسرى على معاش تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة من أحكام.
 - 7- فى حالة وفاة المؤمن عليه دون وجود مستحقين للمعاش يصرف الرصيد المتوافر فى الحساب الشخصى للورثة الشرعيين.
- وفي جميع الأحوال لا يستحق معاش إضافى فى أى تاريخ لاحق لصرف رصيد الحساب الشخصى.
- ثانيا : فى حالة استحقاق تعويض دفعة واحدة:**
- فى حالة استحقاق المؤمن عليه تعويض الدفعة الواحدة لعدم توافر شروط استحقاق المعاش في تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة ، يُصرف الرصيد المتوافر فى الحساب الشخصى للمؤمن عليه أو المستحقين لتعويض الدفعة الواحدة بحسب الأحوال.

جدول رقم (1) : فئات دخل اشتراك
المرفق باللائحة التنفيذية للقانون : بتحديد الدخول الشهرية التي تؤدي على أساسها
الإشتراكات الشهرية لأصحاب الأعمال والعاملين المصريين بالخارج

الشريحة	دخل الإشتراك الشهري (جنيه)	ملاحظات
1	1000,00	ألغيت من يناير 2021
2	1100,00	ألغيت من يناير 2021
3	1200,00	ألغيت من يناير 2022
4	1300,00	ألغيت من يناير 2022
5	1400,00	تلغى من يناير 2023
6	1500,00	تلغى من يناير 2023
7	1600,00	تلغى من يناير 2023
8	1700,00	تلغى من يناير 2024
9	1800,00	تلغى من يناير 2024
10	1900,00	تلغى من يناير 2024
11	2000,00	تلغى من يناير 2025
12	2100,00	تلغى من يناير 2025
13	2300,00	تلغى من يناير 2026
14	2600,00	تلغى من يناير 2026
15	3000,00	تلغى من يناير 2027
16	3500,00	
17	4000,00	
18	4500,00	
19	5000,00	
20	5500,00	
21	6000,00	
22	6500,00	
23	7000,00	
24	8100,00	أضيفت من يناير 2021
25	9400,00	أضيفت من يناير 2022
26	10900,00	تضاف من يناير 2023
27	12600,00	تضاف من يناير 2024
28	14500,00	تضاف من يناير 2025
29	16700,00	تضاف من يناير 2026
30	19300,00	تضاف من يناير 2027

ملاحظات:

- 1-** تضاف شريحة جديدة فى أول يناير من كل عام بقيمة الزيادة فى الحد الاقصى لأجر الاشتراك ، ويجبر كسر المائة جنيه.
- 2-** تلغى تباعاً فئات دخل الإشتراك التى تقل عن الحد الأدنى لأجر الإشتراك التأمينى وفقاً لأحكام القانون.

مرفق رقم (1) : الحد الأدنى والأقصى لأجر الاشتراك الشهري

يناير/ السنة	الحد الأدنى الشهري جنيه	الحد الأقصى الشهري جنيه
2020	1000	07000
2021	1200	08100
2022	1400	09400
2023	1700	10900
2024	2000	12600
2025	2300	14500
2026	2700	16700
2027	3200	19300

يلاحظ:

زيادة الحد الأدنى والأقصى بواقع 15 % في أول يناير من كل عام منسوبة إليه في شهر ديسمبر السابق لمدة سبع سنوات اعتباراً من 2020/1/1 ثم يتم زيادة هذين الحدين بنسبة التضخم ، ويراعي جبر الحد الأدنى والأقصى الشهري الى أقرب مائة جنيه.

مرفق رقم (2) : النموذج رقم (21)

يتضمن النموذج رقم (21)
طلب الاشتراك في نظام المعاش الإضافي

العامل لدى الغير

جهة العمل: رقم المنشأة:

اسم المؤمن عليه: الرقم التأميني:

الرقم القومي: تاريخ الميلاد:

أجر المؤمن عليه الشامل: الوظيفة:

=====

أقر أنا بأنني أرغب في الاشتراك في نظام المعاش الإضافي بقيمة جنيها شهريا.

تحريراً في: / / 20 توقيع المؤمن عليه:

=====

اعتماد صاحب العمل أو المكتب التأميني المختص

نقر نحن بأن المؤمن عليه
قد تقدم بهذا الإقرار للاشتراك في نظام المعاش الإضافي وأن الأجر الموضح بالطلب صحيح وفي حالة تغيير الأجر وانخفض عن الحد الأقصى لأجر الاشتراك سيتم إبلاغ الهيئة بذلك.

المسئول المختص الخاتم

تحريراً في: / / 20

أصحاب الأعمال والعاملين المصريين بالخارج

أقر أنا (صاحب العمل / عامل مصري بالخارج) رقم تأميني:
بأنني أرغب في الاشتراك في نظام المعاش الإضافي بقيمة جنيها شهريا.

كما أقر بموافقتي على الاشتراك على أعلى فئة دخل اشتراك سنويا لاستمرار الاشتراك في المعاش الإضافي.

توقيع المؤمن عليه:

تحريراً في: / / 20

مرفق رقم (3) : مثال لتحديد المعاش الاضافى

مثال لتحديد المعاش الاضافى		
المجهول	المعلوم	
قيمة المعاش الشهرى	دفعه الحياه المحددة (القيمة الحالية لدفعه المعاش للجنيه الواحد)	رصيد الحساب الشخصى فى تاريخ استحقاق المعاش
جنيه	جنيه	جنيه
2500	= 200	÷ 500000