

ติดตามตรวจสอบการทำงาน บริษัท DB Advisors

1. ประวัติและข้อมูลพื้นฐานของบริษัท

Deutsche Bank เป็นสถาบันการเงินชั้นนำของโลก มีธุรกิจอยู่ใน 70 ประเทศ มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและได้รับอันดับเครดิต A+ จาก Standard & Poor's

Deutsche Asset Management เป็นบริษัทลูกของ Deutsche Bank จัดเป็นบริษัทจัดการกองทุนชั้นนำแห่งหนึ่งในโลก มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม 727 พันล้านдолลาร์สหรัฐฯ (ประมาณ 30 ล้านล้านบาท)



- Established in over 70 countries worldwide
- A+ rated by Standard & Poor's
- Tier 1 capital ratio of 11.2%

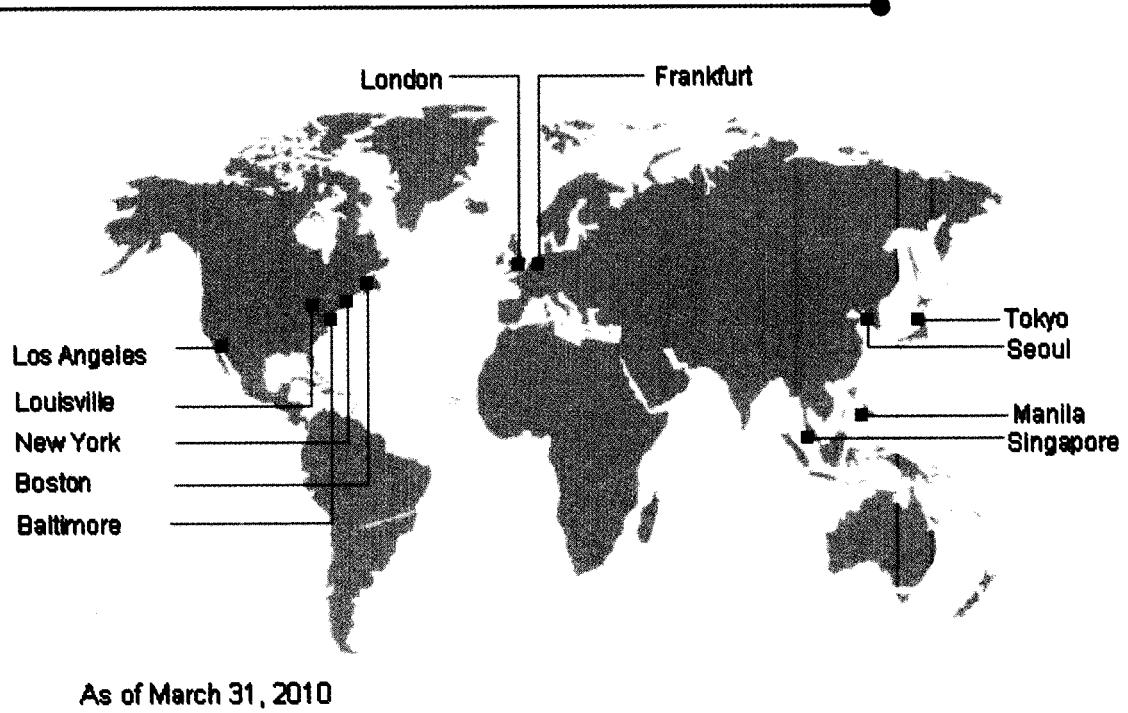
Deutsche Asset Management USD 727 billion AuM

Institutional DB Advisors USD 243 bn	Deutsche Insurance Asset Management USD 188 bn	RREEF USD 60 bn	DWS USD 236 bn
--	--	--------------------	-------------------

- Corporates
- Banks
- Non profit organizations
- Insurance
- Sovereigns
- Supranationals

ภายใต้ Deutsche Asset Management มีหน่วยงานย่อย 4 หน่วยงาน โดยหน่วยงานที่บริหารกองทุนให้สำนักงานประจำกันสังคม มีชื่อว่า **Institutional DB Advisors** เป็นหน่วยงานจัดการลงทุนที่มีความชำนาญด้านการบริหารกองทุนตราสารหนี้ให้กับนักลงทุนสถาบัน ปัจจุบันบริษัทบริหารสินทรัพย์รวม 243 พันล้านдолลาร์สหรัฐฯ (ประมาณ 7.7 ล้านล้านบาท) มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมือง Frankfurt ประเทศเยอรมนี และมีบุคลากรด้านการลงทุนจำนวน 255 คน กระจายอยู่ในสำนักงานต่างๆ 7 ประเทศทั่วโลก

ลูกค้าสถาบันส่วนใหญ่ของบริษัท ได้แก่ กองทุนบำนาญ มูลนิธิ บริษัทประกันชีวิต เป็นต้น ลูกค้าประเภทอื่นได้แก่ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าที่ลงทุนได้ตราสารทางเลือก โดยบริษัทแบ่งส่วนงานที่บริหารเงินลูกค้าแต่ละประเภทออกจากกันอย่างชัดเจน



2. คาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจและตลาดการเงิน

เมื่อสิ้นสุดไตรมาสแรกของปี 2553 ดัชนีต่างๆ แสดงแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกอย่างชัดเจน แต่การฟื้นตัวมีความเร่งที่แตกต่างกัน ในด้านหนึ่ง เศรษฐกิจยุโรปและญี่ปุ่นยังมีปัญหาต้องสะสางอีกมาก ในขณะที่เศรษฐกิจประเทศไทยในเอเชียกลับฟื้นตัวเร็วจนน่าเป็นห่วงว่าอาจจะร้อนแรงมากเกินไป

เศรษฐกิจสหรัฐฯ แสดงแนวโน้มฟื้นตัวชัดเจน โดยมีประเด็นที่น่าสนใจว่า วิกฤตทางการเงินครั้งนี้มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจน้อยมาก ทำให้ GDP ติดลบเพียง 1.80% แต่รูบालสหรัฐฯ ใช้มาตรการทั้งทางการเงินและการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจจำนวนมากถึง 29.9% ของ GDP

เมื่อเทียบกับวิกฤตทางเศรษฐกิจครั้งใหญ่เมื่อปี ค.ศ. 1929 GDP ติดลบ 27% แต่ใช้เงินกระตุ้นเศรษฐกิจเพียง 8.3% เท่านั้น

Cycle Peak	Cycle Trough	Length (Months)	Decline in Real GDP	Stimulus as % of GDP	Total
			Monetary	Fiscal	
May 1937	June 1938	13	-3.4%	0.0%	2.2%
November 1948	October 1949	11	-1.7%	-2.2%	5.5%
July 1953	May 1954	10	-2.7%	0.0%	-1.4%
August 1957	April 1958	8	-3.2%	0.0%	3.2%
April 1960	February 1961	10	-1.0%	0.7%	1.0%
December 1969	November 1970	11	-0.2%	0.3%	2.4%
November 1973	March 1975	16	-3.1%	0.9%	3.1%
January 1980	July 1980	6	-2.2%	0.4%	1.1%
July 1981	November 1982	16	-2.6%	0.3%	3.5%
July 1990	March 1991	8	-1.3%	1.0%	1.8%
March 2001	November 2001	8	-0.2%	1.3%	5.9%

แนวโน้มที่ดีอีกด้านหนึ่งคือ ภาคเอกชนมีฐานะทางการเงินที่ดี มีหนี้สินน้อย ประกอบกับ ส่วนต่างดอกเบี้ยหุ้นกู้เอกชน (Spread) ได้ปรับลดลงมากแล้ว ทำให้ต้นทุนการกู้ยืมของ บริษัทเอกชนอยู่ในระดับต่ำ

การพื้นตัวของเศรษฐกิจอาจนำมาซึ่งภาวะเงินเพื่อ แต่ธนาคารกลางทั่วโลกยังคงลังเลที่จะ ปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเนื่องจากเกรงว่าหากปรับเร็วเกินไปจะทำให้เศรษฐกิจหยุดชะงักและอาจ สร้างความเสียหายให้กับระบบสถาบันการเงินได้

จากการคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจข้างต้น DB Advisors คาดว่า นักลงทุนจะหลีกเลี่ยง การลงทุนในตลาดเงิน (Money Markets) เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นอยู่ในระดับต่ำเพียง 0 - 1% และจะโยกเงินไปลงทุนในตลาดที่ได้ดอกเบี้ยหรือผลตอบแทน (Yield) สูงกว่า ได้แก่ หุ้นกู้เอกชน หุ้นสามัญ และสินค้าโภคภัณฑ์

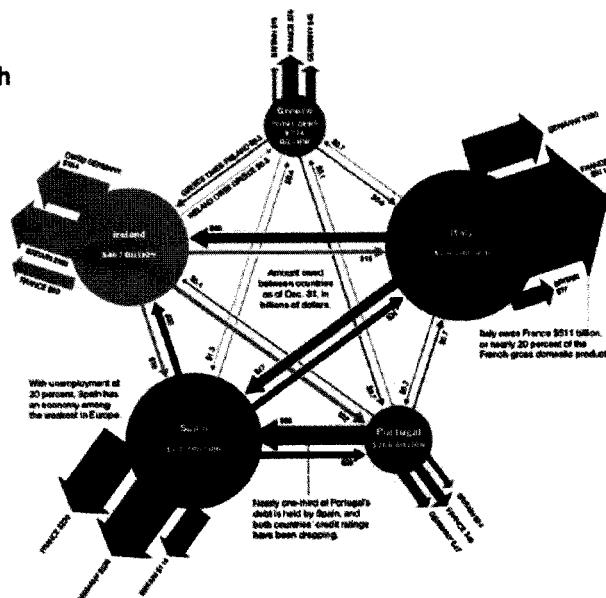
ในส่วนของตลาดตราสารหนี้ คาดว่าจะมีความผันผวนมากขึ้น จากที่คาดว่าจะมีภาวะ เงินเพื่อซึ่งจะส่งผลให้ดอกเบี้ยพันธบัตรระยะยาวปรับเพิ่มขึ้น (ทำให้ราคาพันธบัตรปรับลดลง) ใน ขณะที่ดอกเบี้ยระยะสั้นก็อาจจะปรับเพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลาง ทั้งนี้ คาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะปรับขึ้นดอกเบี้ยภายในสิ้นปี 2553

3. ปัญหาของกรีซและประเทศในกลุ่ม PIIGS

ปัญหาของกรีซและประเทศในกลุ่ม PIIGS (Portugal, Italy, Ireland, Greece, Spain) มี ความซับซ้อน เนื่องจากมีการกู้ยืมเงินระหว่างรัฐบาลเป็นจำนวนมาก โดยประเทศที่มีเศรษฐกิจ ขนาดใหญ่อย่างฝรั่งเศส เยอรมนี และสหราชอาณาจักร ล้วนแต่มีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของประเทศ กลุ่ม PIIGS มีมูลหนี้รวมกันประมาณ 2 ล้านล้านдолลาร์สหรัฐฯ (ประมาณ 64 ล้านล้านบาท) จึงเป็นเรื่องยากที่ประเทศไทยสามารถนำเงินยุโรปไปปล่อยให้กรีซหรือกลุ่ม PIIGS ล้ม เพราะตนเองจะ เดือดร้อนไปด้วย

A default by a single nation would send other countries tumbling:

Germany's exposure:	USD 704
Britain's exposure:	USD 418
France's exposure:	USD 911



Source: The New York Times, Bank of International Settlement

DB Advisors คาดว่าสถานการณ์ในยุโรปอาจจะแบ่งเป็น 3 Scenario ดังนี้

1. **สหภาพยุโรปยังคงแข็งแกร่ง** มีสมาชิกครบ 16 ประเทศ การจะรักษาสภาพเช่นนี้ได้ จะต้องใช้เงินแก้ไขปัญหาในกลุ่ม PIIGS จำนวนมาก และคาดว่าค่าเงินยูโรจะอ่อนค่าลงอีก ในอนาคต ดokaเบี้ยพันธบัตรระยะยาวจะปรับเพิ่มขึ้น

2. **สหภาพยุโรปมีขนาดเล็กลง** เหลือแต่ประเทศที่แข็งแรงเพียง 5-6 ประเทศ หากเป็น เช่นนี้จะไม่ต้องใช้เงินในการแก้ปัญหาในกลุ่ม PIIGS ค่าเงินยูโรและดอกเบี้ยพันธบัตรระยะยาวอยู่ใน ระดับคงที่

3. **สหภาพยุโรปล่มสลาย** หากเป็นเช่นนี้ แต่ละประเทศจะกลับไปใช้เงินสกุลเดิมของตน ซึ่งคาดว่า Deutsche Mark จะเป็นสกุลเงินที่แข็งแกร่ง (จะส่งผลกระทบในทางลบต่อผู้ส่งออก ของเยอรมนี) ในขณะเดียวกัน ประเทศขนาดเล็กที่มีปัญหาจะต้องได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ และจะมีต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้นมาก สกุลเงินของประเทศขนาดเล็กจะอ่อนค่าลง ส่งผลกระทบต่อ นักลงทุนในตราสารหนี้ของประเทศนั้นๆ

Scenario:	Eurozone remains stable	Partial breakup of eurozone	Return to national currencies
Consequence:	EUR 16 countries	EUR ~ 6 countries	Break up of eurozone
FX:	<ul style="list-style-type: none"> Bail outs necessary EUR weakens 	<ul style="list-style-type: none"> No bail out for major countries (Italy, Spain) EUR stabilizes, remains reserve currency 	<ul style="list-style-type: none"> Sovereign bond restructuring inevitable Deutsch Mark strong Maybe formation of smaller currency zones (Mediterranean, Eastern Europe)
FI:	<ul style="list-style-type: none"> Stability pact is history, no severe sanctions for fiscal sloppiness Spreads will converge again Yields rise, steep curves 	<ul style="list-style-type: none"> Stability pact reinforced Spreads will fluctuate GER bonds even more dominant within EUR zone Yields stable (to EUR survivors) 	<ul style="list-style-type: none"> Very different yield curves Bigger playing field for active managers Spreads vs. bonds will increase
EQ / Corporates:	<ul style="list-style-type: none"> Broad, liquid market remains Weak EUR particularly helps GER multinationals 	<ul style="list-style-type: none"> Less liquid markets Fragmentation of corporate bond market 	<ul style="list-style-type: none"> German companies probably hit in first phase (strong currency) High inflation environment and thus weak currencies

As of May 2010

Source: DB Advisors

ถึงแม้ว่าปัญหาของประเทศอื่นในกลุ่ม PIIGS จะได้รับการแก้ไขแล้วในระยะสั้น แต่ นักวิเคราะห์คาดว่าอาจจะยังคงยืดเยื้อต่อไปอีก นักลงทุนเริ่มหัวดกล่าวว่า พันธบัตรรัฐบาล เหล่านี้มีความเสี่ยงไม่ต่างจากหุ้นกู้เอกชน ทำให้ส่วนต่างดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลประเทศ กลุ่ม PIIGS ปรับเพิ่มสูงขึ้นกว่าส่วนต่างดอกเบี้ยของหุ้นกู้เอกชนเป็นครั้งแรกในรอบหลายปี

4. แนวทางการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ (Global Real Estate Investing)

ผู้บริหารจากบริษัท RREEF ซึ่งเป็นบริษัทจัดการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในเครือ Deutsche Asset Management ได้ให้คำแนะนำว่า อสังหาริมทรัพย์เป็นกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีความน่าลงทุนด้วยเหตุผลดังนี้

1. ให้ผลตอบแทนเฉลี่ยใกล้เคียงกับการลงทุนในหุ้น แต่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่า
2. ผลตอบแทนจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในแต่ละประเทศมีความสัมพันธ์ (Correlations) ระหว่างกันในระดับต่ำ เช่น หากค่าเช่าอาคารสำนักงานในกรุงเทพอยู่ในช่วงขาลง ค่าเช่าสำนักงานใน New York อาจจะอยู่ในขาขึ้น ทำให้การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ทั่วโลกจะมีความเสี่ยงโดยรวมในระดับต่ำ

Cross-correlations of Office Market Rental Growth 1990-2010

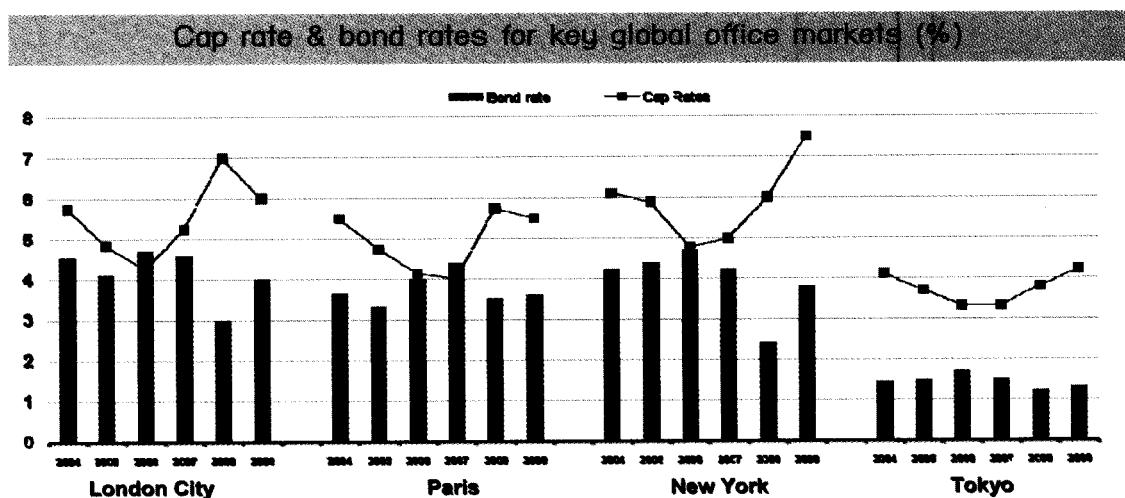
	Bangkok	New York	Washington DC	Los Angeles	Frankfur	London City	Paris	Singapore	Sydney	Tokyo
Bangkok	1.0									
New York	-0.1	1.0								
Washington DC	-0.3	0.5	1.0							
Los Angeles	0.0	0.8	0.8	1.0						
Frankfurt	0.1	0.6	0.2	0.4	1.0					
London City	-0.1	0.7	0.7	0.7	0.3	1.0				
Paris	0.0	0.7	0.6	0.8	0.5	0.6	1.0			
Singapore	0.4	0.6	0.4	0.6	0.3	0.7	0.5	1.0		
Sydney	-0.2	0.6	0.6	0.7	0.2	0.8	0.5	0.7	1.0	
Tokyo	-0.2	0.5	0.3	0.5	0.1	0.5	0.5	0.2	0.4	1.0

3. มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้มีมากกว่า 10 ล้านล้านдолลาร์สหรัฐฯ (ประมาณ 320 ล้านล้านบาท) แต่ที่มีการลงทุนแล้วเพียง 30 – 40% ของมูลค่าดังกล่าว ทำให้เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มีโอกาสเติบโตได้อีกมาก

4. มีทางเลือกการลงทุนได้หลากหลาย จากการลงทุนใน Core Assets ซึ่งเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีผู้เช่าแล้ว มีกระแสเงินสดมั่นคงและมีความเสี่ยงต่ำ ไปจนถึง Opportunistic คือ อาคารที่ต้องได้รับการปรับปรุงเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม

ในช่วงปี 2551 – 2553 ตลาดอสังหาริมทรัพย์อยู่ในช่วงขาขึ้นและมีมูลค่าติดลบมากที่สุดในรอบ 40 ปี โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่บางบริษัทมีการก่อหนี้มากเกินไป เมื่อเกิดวิกฤตทางการเงินจึงไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้กลยุทธ์เป็นหนี้เสียและต้องนำอสังหาริมทรัพย์มาขายทอดตลาดเป็นจำนวนมาก

อย่างไรก็ตี ในมุมมองของนักลงทุน การที่มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ปรับลดลงมากนับเป็นจุดที่น่าสนใจลงทุน โดยอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน หรือ Cap Rate (= รายได้ค่าเช่า/ราคาซื้อขายอสังหาริมทรัพย์) ของอสังหาริมทรัพย์ในเมืองใหญ่ ได้แก่ London, New York, Paris และ Tokyo ปรับเพิ่มขึ้นสูงกว่าดอดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลมาก แสดงให้เห็นว่า มูลค่าอสังหาริมทรัพย์อยู่ในระดับที่ถูก (cheap) เมื่อเทียบกับการลงทุนในพันธบัตร



Source: RREEF Research; Deutsche Bank, Global Insight, Consensus Economics

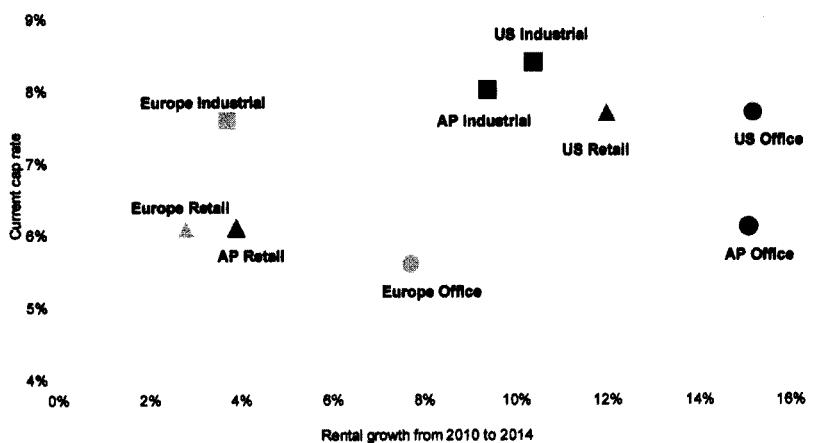
นอกจากนี้ มีเหตุผลสนับสนุนเพิ่มเติมอีก 3 ประการ คือ

1. อัตราค่าเช่าอาคารสำนักงานที่ปรับลดลงต่ำสุดในปี 2552 กำลังเริ่มฟื้นตัว
2. มีแนวโน้มว่า�ักลงทุนสถาบันทั่วโลก (โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กองทุนบำนาญ กองทุนเพื่อความมั่งคั่ง หรือ Sovereign Wealth Fund และบริษัทประกันชีวิต) มีความสนใจเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มากกว่าหลักทรัพย์กลุ่มอื่น
3. อุปทานอาคารสำนักงานในตลาดมีไม่นัก ถึงแม้ว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอาจจะทำให้มีอุปทานเพิ่มมากขึ้น แต่การสร้างอาคารใหม่ใช้เวลาอย่างน้อย 2-3 ปี จึงคาดว่าในระยะนี้ อุปทานอาคารสำนักงานอาจจะมีไม่เพียงพอ กับความต้องการ ซึ่งจะส่งผลให้อัตราค่าเช่าปรับเพิ่มขึ้นได้อีก

RREEF มองว่าตลาดที่น่าลงทุนในขณะนี้คือ สหรัฐอเมริกา ส่วนยุโรปและเอเชียอาจจะเริ่มแพลงเกินไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งราคาก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ในกรุง London ได้ปรับเพิ่มขึ้นมากแล้ว โดยทางบริษัทแนะนำให้กระจายเงินลงทุน ดิกร่าวการใช้เงินจำนวนมากเข้าไปปีชื่ออาคารขนาดใหญ่ ที่มีชื่อเสียง หรือที่เรียกว่า Trophy Asset ซึ่งปัจจุบันอาคารเหล่านี้ถูกกองทุนบำนาญในเอเชียและตะวันออกกลางกว้านซื้อไปจนทำให้ราคาปรับเพิ่มเป็นจำนวนมากแล้ว

Highest cash flow from US and Industrial, strongest rental growth from US and Office

All sectors current cap rates vs. rental growth from 2010 to 2014



Source: RREEF Research, December 2009

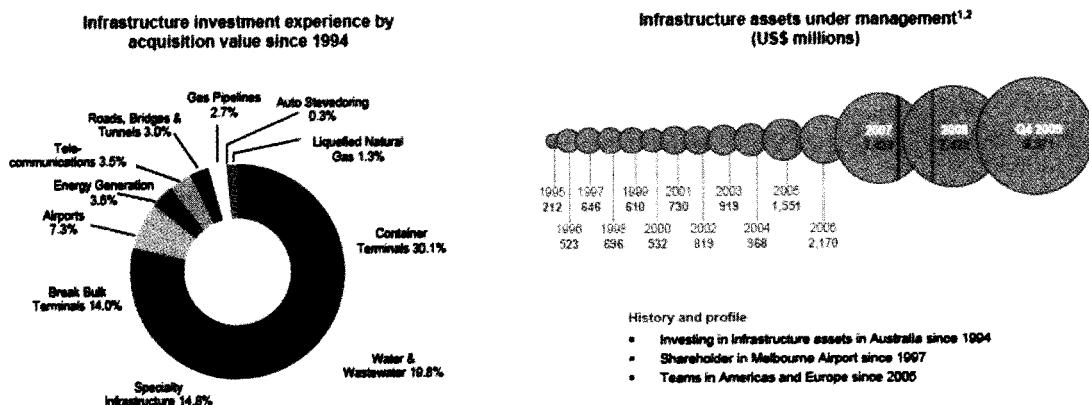


27 SSO: Global Real Estate Investing, May 2010

5. แนวทางการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Investments)

ผู้บริหารจากบริษัท RREEF ซึ่งเป็นบริษัทจัดการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในเครือ Deutsche Asset Management ได้ให้ข้อมูลว่า บริษัทเริ่มการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานตั้งแต่ปี 2537 จึงมีประสบการณ์ในธุรกิจนี้มากกว่า 15 ปี

เนื่องจากโครงสร้างพื้นฐานมักเป็นโครงการใหญ่ ใช้เงินลงทุนจำนวนมาก บริษัทจึงต้องวิเคราะห์อย่างละเอียดก่อนจะตัดสินใจลงทุน ทำให้บริษัทได้ลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพียง 30 โครงการเท่านั้นในช่วง 15 ปีที่ผ่านมา และในขณะนี้บริษัทมีเงินลงทุนรวม 8.6 พันล้านдолลาร์สหรัฐฯ ในโครงการเพียง 15 โครงการเท่านั้น โดยส่วนใหญ่ (ร้อยละ 44) เป็นการลงทุนเกี่ยวกับท่าเรือและการขนส่งทางน้ำ รองลงมา (ร้อยละ 20) เป็นโครงการเกี่ยวกับน้ำและการบำบัดน้ำเสีย



โครงสร้างพื้นฐานเป็นหลักทรัพย์ที่มีความน่าสนใจลงทุนด้วยเหตุผลดังนี้

- เป็นบริการสาธารณะที่มีความจำเป็นสำหรับประชาชนและเศรษฐกิจของประเทศ
- มีลักษณะกึ่งผู้ขาด เนื่องจากต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมาก ต้องได้รับสัมปทาน และต้องใช้เทคโนโลยีการก่อสร้างที่ซับซ้อน ทำให้คู่แข่งเข้ามาแข่งขันได้ยาก
- กระแสเงินสดที่ได้รับจากโครงการมีความมั่นคง เพราะเป็นโครงการที่มีความจำเป็น จึงมีรายรับคงที่ ไม่ปรับขึ้นลงตามภาวะเศรษฐกิจ
- กระแสเงินสดที่ได้รับจากโครงการมักปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งเกิดจาก ข้อผูกพันของสัญญาสัมปทาน
- มีสัญญาผูกพันระยะยาว มีสินทรัพย์ที่จับต้องได้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

RREEF ได้แบ่งโครงสร้างพื้นฐานออกเป็น 2 กลุ่มใหญ่ และ 4 กลุ่มย่อย ดังนี้

Economic Infrastructure			Social Infrastructure	
General	Transport	Other	General	Other
<ul style="list-style-type: none"> Gas networks Electricity networks Power generation Water & sewage Renewable energy Communications infrastructure 	<ul style="list-style-type: none"> Bridges Toll roads Tunnels Airports Sea ports Freight rail 	<ul style="list-style-type: none"> Storage facilities – oil and gas 	<ul style="list-style-type: none"> Education facilities Healthcare facilities Public transport Other 	

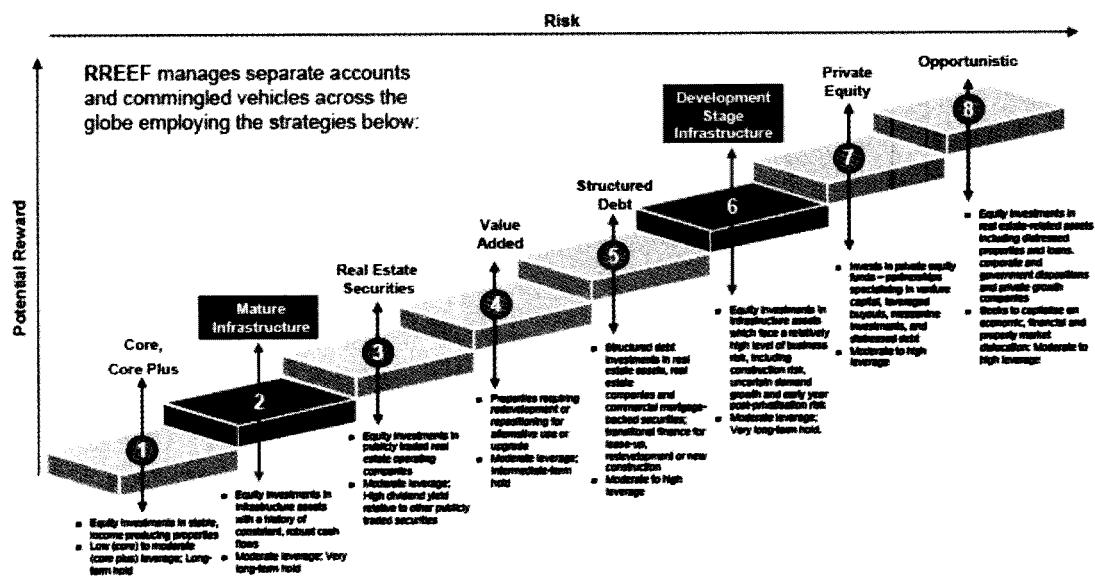
Focus on "User pays" assets that provide essential services capable of generating a strong and stable cash return

1. โครงการทางเศรษฐกิจ (Economic Infrastructure) ได้แก่

- โครงการสาธารณูปโภค อาทิ โครงการท่อส่งก๊าซธรรมชาติ โครงการข่ายไฟฟ้า โรงงานผลิตไฟฟ้า โรงงานผลิตน้ำประปา โรงงานบดน้ำเสีย และโครงการสื่อสาร โทรคมนาคม เป็นต้น
- โครงการเกี่ยวกับการขนส่ง อาทิ สะพาน ทางด่วน อุโมงค์ สนามบิน ท่าเรือ และ การขนส่งสินค้าทางรถไฟ

- โครงการอิฐฯ อาทิ โรงเก็บน้ำมันและกําชาธรรมชาติ

2. โครงการทางสังคม (Social Infrastructure) ได้แก่ สถาบันการศึกษา สถานพยาบาล และระบบขนส่งมวลชน



การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานมีทางเลือกการลงทุนที่หลากหลาย เช่นเดียวกับ อสังหาริมทรัพย์ นักลงทุนที่ยังไม่ต้องการความเสี่ยงมากนัก อาจจะเริ่มจากการลงทุนใน Core Assets ซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานที่สร้างเสร็จแล้ว มีกระแสเงินสดมั่นคง เมื่อสามารถรับ ความเสี่ยงได้มากขึ้นอาจจะพิจารณาลงทุนใน Opportunistic คือ โครงการที่อยู่ระหว่าง การก่อสร้างหรือต้องได้รับการปรับปรุงเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม

RREEF คาดว่า การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานมีแนวโน้มเติบโตอย่างรวดเร็วในอนาคต เนื่องจากเศรษฐกิจต่างๆ มีความต้องการเงินลงทุนเพื่อก่อสร้าง โครงสร้างพื้นฐานเป็นจำนวนมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ประเทศเกิดใหม่ในเอเชีย โดยมีประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่มีเศรษฐกิจกำลังเจริญเติบโตอย่างมาก

1. ประชากรโลกจะเพิ่มขึ้นประมาณ 1 ใน 3 ภายในปี 2593 ประกอบกับแนวโน้ม การย้ายเข้าสู่เมือง (Urbanization) คาดว่าในอนาคตอันใกล้ ประชากรโลกมากกว่าครึ่งหนึ่ง จะอาศัยอยู่ในเมือง จึงมีความต้องการโครงสร้างพื้นฐานจำนวนมาก
2. รัฐบาลหลายประเทศมีปัญหาการขาดดุลงบประมาณ ทำให้มีเงินลงทุนจำกัด
3. การคัดค้านจากนักอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและองค์กรเอกสาร ทำให้โครงการใหม่อาจจะ เกิดขึ้นได้ยาก

ผู้บริหารของบริษัทได้ยกตัวอย่างกองทุน RREEF Pan-European Infrastructure Fund (PEIF) ซึ่งเป็นกองทุนโครงสร้างพื้นฐานที่ลงทุนโครงการในยุโรป กองทุนนี้เปิดรับเงินจาก

นักลงทุน 4 ครั้ง ในช่วงปี 2549 – 2550 (ปัจจุบัน กองทุนนี้ไม่รับเงินลงทุนเพิ่มอีก) โดยนำเงินไปลงทุนโครงการต่างๆ จำนวน 8 โครงการ อาทิ

Peel Ports เป็นโครงการท่าเรือน้ำลึกจำนวน 7 แห่งในเมืองท่าต่างๆ ของสหราชอาณาจักร

A5 Ostragion เป็นทางด่วนในประเทศอสเตรีย มีสัญญาสัมปทานอายุ 32 ปี

Tank & Rest เป็นจุดพักรถและเติมน้ำมันบนถนน Autobahn ในเยอรมนี มีสัญญาสัมปทานระยะเวลา อายุ 30 – 50 ปี

BAA Toggle เป็นการให้เงินกู้เพื่อขยายสนามบิน Heathrow ในกรุงลอนדון อัตราผลตอบแทนร้อยละ 6.9 ต่อปี

Kelda Group เป็นบริษัทบำบัดน้ำเสียชั้นนำในอังกฤษ

Port of Lubeck โครงการท่าเรือน้ำลึกที่ใหญ่ที่สุดในทะเล German Baltic

BBG LNG Regasification Terminal เป็นท่าเรือเพื่อรับก๊าซธรรมชาติจากเรือขนส่งเหล้าส่งก๊าซไปทางท่อ อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 10 ต่อปี

6. สรุปผลการดำเนินงาน

สำนักงานประกันสังคมได้มอบหมายให้ DB Advisors ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด บริหารกองทุนที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้เอกชนต่างประเทศ วงเงิน 100 ล้านдолลาร์สหรัฐฯ หรือ 3,250 ล้านบาท โดยใช้ดัชนีอ้างอิง Barclays Global Aggregate Index เริ่มลงทุนเดือนเมษายน 2551

ผู้จัดการกองทุนที่รับผิดชอบชื่อ Kaspar Hense

จากการตรวจสอบข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าตามราคาตลาด \$103.42 ล้านдолลาร์ และคิดเป็นเงินไทยจำนวน 3,501.37 ล้านบาท จึงมีกำไรที่ยังไม่รับรู้ประมาณ 250 ล้านบาท

	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	至今	
Fund (\$)	0.31	0.97	0.97	12.89		6.04		1.10	8.31
Benchmark (\$)	-0.76	-0.27	-0.27	10.23		4.46		1.22	6.93
Fund (THB)	-0.68	-0.24	-0.24	4.86		5.05		4.32	5.03
Benchmark (THB)	-2.92	-3.23	-3.23	1.36		2.49		5.40	2.44
USD / THB	-2.16	-2.96	-2.96	-8.87		-1.98		4.18	-4.49

Returns over one year are annualized.

นับตั้งแต่จัดตั้ง กองทุนได้รับผลตอบแทนในสกุลдолลาร์ร้อยละ 6.04 ต่อปี สูงกว่าดัชนีอ้างอิงซึ่งมีผลตอบแทนร้อยละ 4.46 ต่อปี และได้รับผลตอบแทนกองทุนในสกุลเงินบาท

ร้อยละ 5.05 ต่อปี สูงกว่าดัชนีอ้างอิงซึ่งมีผลตอบแทนร้อยละ 2.49 ต่อปี

สำหรับงวด 3 เดือนแรกของปี 2553 กองทุนได้รับผลตอบแทนในสกุลดอลลาร์ร้อยละ 0.97 สูงกว่าดัชนีอ้างอิงซึ่งมีผลตอบแทนร้อยละ -0.27 และได้รับผลตอบแทนกองทุนในสกุลเงินบาทร้อยละ -0.24 สูงกว่าดัชนีอ้างอิงซึ่งมีผลตอบแทนร้อยละ -3.23

สาเหตุหลักที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีอ้างอิงเกิดจากการได้ทำป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพราะในช่วงที่ผ่านมาค่าเงินบาทแข็งค่าอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับดอลลาร์

7. สัดส่วนการลงทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553)

เมื่อแบ่งตามกลุ่มหลักทรัพย์

กองทุนถือเงินสดร้อยละ 9.82 ลงทุนในพันธบตรัฐบาลร้อยละ 23.22 (น้อยกว่าดัชนีอ้างอิง) พันธบตรัฐวิสาหกิจร้อยละ 30.38 (มากกว่าดัชนีอ้างอิง) หุ้นภูมิภาคและหุ้นต่างประเทศร้อยละ 17.55 (ใกล้เคียงดัชนีอ้างอิง) และตราสารที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันร้อยละ 18.75 ใกล้เคียงดัชนีอ้างอิง

เมื่อแบ่งสัดส่วนตามประเทศผู้ออกตราสาร กองทุนลงทุนในตราสารของสหรัฐอเมริกา ร้อยละ 48.28 (สูงกว่าดัชนีอ้างอิง) ญี่ปุ่น ร้อยละ 15.99 (ต่ำกว่าดัชนีอ้างอิง) สาธารณรัฐเชcoes ร้อยละ 10.42 (สูงกว่าดัชนีอ้างอิง) แคนาดา ร้อยละ 7.00 (สูงกว่าดัชนีอ้างอิง) เดนมาร์ก ร้อยละ 1.85 เนเธอร์แลนด์ ร้อยละ 1.28 และอื่นๆ ร้อยละ 14.89

ในประเด็นที่เกี่ยวกับประเทศกรีซและกลุ่มประเทศ PIIGS กองทุนมีการลงทุนในพันธบตรัฐบาลของกรีซจำนวน 3 ล้านดอลลาร์สหราชอาณาจักร ร้อยละ 2 ของเงินลงทุน มีการลงทุนใน Ireland ร้อยละ 1 โดยไม่มีการลงทุนใน Portugal และ Spain

Cash	9.82%	0.00%
Treasuries	23.22%	49.93%
Gov. Related	30.38%	14.88%
- Agencies	14.24%	9.09%
- Local Authorities	5.06%	3.14%
- Sovereign & Supra	11.08%	2.64%
Corporate	17.55%	16.24%
- Industrial	7.31%	7.02%
- Utility	1.57%	1.72%
- Financial	8.67%	7.51%
Securitized	18.75%	18.97%
- U.S. MBS	12.59%	13.66%
- ABS & CMBS	0.00%	1.25%
- covered	6.16%	4.07%
Others	0.28%	0.00%
Total	100.00%	100.00%

Country Allocation

(Based ON Country Issuance)

US	48.28	34.29
JP	15.99	17.35%
UK	10.42	5.64%
CA	7.00	3.15%
DK	1.85	0.61%
NL	1.28	2.79%
DE	0.29	6.46%
FR	0.00	5.79%
Others	14.89	23.91%
Total	100.00%	100.00%

DB Advisors มีความเห็นดังนี้

1. มูลหนี้ของกรีซมีจำนวน 250 พันล้านдолลาร์สหรัฐฯ (คิดเป็นสองเท่าของ Lehman) ประกอบกับการเป็นสมาชิกของสหภาพยูโรป หากกรีซล้มอาจจะถูกยกเป็นเดมิโนทำให้ประเทศในกลุ่ม PIIGS ล้มตามไปด้วย จึงเชื่อว่ากรีซ Too big to fail เชื่อว่ากรีซน่าจะได้รับความช่วยเหลือในที่สุด
2. ประเทศมหาอำนาจในยุโรปอย่างเยอรมนีจะใช้นโยบายอนุรักษ์นิยม (คือ คงสหภาพยูโรปไว้) และที่ผ่านมา พรรคการเมืองใหญ่ 5 พรรคในเยอรมนี ไม่มีพรรคใดมีแนวคิดให้ล้มสหภาพยูโรป
3. นอกจากนี้ การซื้อขายพันธบตรกรีซมีสภาพคล่องต่ำมาก จึงแนะนำให้ถือลงทุนต่อ

เยี่ยมชมพิพิธภัณฑ์เงินตรา (Money Museum)

เจ้าหน้าที่ของ DB Advisors ได้จัดให้คณะเข้าเยี่ยมชม พิพิธภัณฑ์เงินตรา (Money Museum) ซึ่งจัดแสดงนิทรรศการเกี่ยวกับประวัติศาสตร์และบทบาทของ “เงินตรา” ที่ใช้เป็นสื่อกลางในการซื้อขายแลกเปลี่ยนสินค้า โดยทางพิพิธภัณฑ์ได้จัดเจ้าหน้าที่นำคณะเยี่ยมชมเป็นกรณีพิเศษ ใช้เวลาประมาณ 1 ชั่วโมง



Foto: Vermessungsbiuro Seeger & Kollegen



การจัดแสดงนิทรรศการประกอบด้วย 6 ส่วน ดังนี้

1. ประวัติศาสตร์ของเงินตราทั่วโลก เช่น การใช้เปลือกหอยหรือเมล็ดโกโก้แทนเงินตรา กรรมวิธีการผลิตหรือกฎหมายและชนบัตร รวมทั้งเหรียญภาษาปัลลีและชนบัตรที่ผลิตโดยธนาคารกลางเยอรมนีตั้งแต่อดีตถึงปัจจุบัน
2. บทบาทของเงินในการเป็นสื่อกลางการซื้อขายแลกเปลี่ยนสินค้า รวมทั้งความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายการเงิน
3. ความรู้เรื่องเงินเพื่อ และความมั่นคงของสกุลเงิน
4. บทบาทหน้าที่ของธนาคารกลางยูโรป และธนาคารกลางของเยอรมนี ในการควบคุมการหมุนเวียนของเงินตรา



5. มาตรการและกลยุทธ์ที่ธนาคารกลางใช้ในการกำหนดนโยบายการเงิน และผลกระทบของนโยบายการเงินที่มีต่อการจ้างงานและรายได้
6. อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ความเคลื่อนไหวของการค้าโลกที่มีผลต่ออัตราแลกเปลี่ยน

รายงานการศึกษาดูงาน ณ สาธารณรัฐสโลวีเนีย

ข้อมูลก้าวไป

- ชื่อทางการ** : สาธารณรัฐสโลวีเนีย (Republic of Slovenia)
- พื้นที่** : 20,273 ตารางกิโลเมตร
- เมืองหลวง** : ลูเบลยนา
- ประชากร** : ประมาณ 2,009,245 คน
- เชื้อชาติ** : มากกว่า 80% เป็นชาวสโลวีน 2% ชาวเชิร์บ 1.8% โครแอต และ 13.1% เป็นเชื้อชาติอื่นๆ และไม่ระบุสัญชาติ
- ภาษา** : สโลวีน
- ศาสนา** : 57.8% โรมันคาಥอลิก 2.3% ออร์ทอดอกซ์ 0.9% คริสต์นิกายอื่นๆ 0.9% อิสลาม และ 36.6% ไม่นับถือศาสนา และนับถือศาสนาอื่นๆ
- การปกครอง** : สาธารณรัฐประชาธิปไตยแบบรัฐสภา มีประธานาธิบดีเป็นประมุขของประเทศ
- ภูมิอากาศ** : มีภูมิอากาศแบบเมดิเตอร์เรเนียนบริเวณแถบชายหาด และมีอากาศแบบทางยุโรป โดยจะมีอากาศอบอุ่น ไปจนถึงร้อนในช่วงฤดูร้อน และหนาวจัดในฤดูหนาว ที่ร้าบสูง และหุบเขาทางตะวันออกของประเทศ
- ภูมิศาสตร์** : ภูมิประเทศส่วนใหญ่เป็นภูเขา มียอดเขาสูงสุดคือยอดเขาทริกلاف (2,863) อยู่ในเทือกเขาจูเลียนแอลป์ทางตะวันตกเฉียงเหนือของภาคกลาง ในขณะที่ภาคตะวันออกของสโลวีเนียเป็นเนินเขาและที่ราบซึ่งมีแม่น้ำදรา瓦 และ扎拉瓦ไหลผ่าน ส่วนภาคกลางมีเขตพื้นที่เรียกว่า เขตคาร์ส ที่น้ำบนพื้นผิวไหลลงไปสู่แม่น้ำสava จนหมู่บ้าน
- เงินตรา** : อัตตราใช้เงินสกุลโทลาร์ (Tolar) ปัจจุบันเป็นสกุลยูโร (Euro)
- เศรษฐกิจ** : ธนาคารโลกจัดสโลวีเนียให้เป็นประเทศกำลังพัฒนาที่มีรายได้สูงกว่าระดับปานกลางกิจกรรมหลักของประเทศคือ อุตสาหกรรมการผลิต ซึ่งผลิตสินค้า ส่งออกจำนวนมาก ทั้งเคมีภัณฑ์ เครื่องจักรกล และอุปกรณ์การขนส่ง สินค้าโลหะ และสิ่งทอ ในขณะที่พลเมืองของประเทศประกอบอาชีพเกษตรเพียง 8% เท่านั้น โดยพืชที่ปลูกมากคือ ผลไม้ชนิดต่างๆ ข้าวโพด มันฝรั่ง และข้าวสาลี

กรณีเชิงรากาพ ทุพพลภาพ และผู้อยู่ในอุปการะ^{ของสโลวีเนีย}

กรอบกฎหมาย

กฎหมายฉบับแรก : ปี 1922

กฤษณะยฉบับปัจจุบัน : ปี 1999 (การประกันสังคม) มีผลบังคับใช้ในปี 2000 และฉบับแก้ไข

ประเภทโครงการ : ระบบประกันสังคมและระบบความทุยเหลือทางสังคม

ข่ายความคุ้มครอง

ผู้มีงานทำ สมาชิกสหกรณ์หัดกรรมและสหกรณ์ประมง ผู้ประกอบอาชีพอิสระทั่วประเทศ

มีความคุ้มครองแบบสมัครใจสำหรับประชาชนชาวสโลวีเนียที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไปที่ไม่ได้รับความคุ้มครองแบบบังคับในบางช่วง ประชาชนชาวสโลวีเนียที่ได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 5 ใน 10 ปีสุดท้าย หากเข้าร่วมโครงการภายใต้เงื่อนหลังจากสิ้นสุดความคุ้มครองแบบบังคับ ชาวต่างชาติภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน และบุคคลบางประเภทที่กำลังได้รับบำนาญสำหรับผู้อยู่ในอุปการะ

แหล่งเงินทุน

ផ្សេងៗកន្លែង : រួមលស 15.5 ឱងរាយដីរាម (អត្រាជុំសមបោចាជាថែកពៅក្នុងបង្ករិន)

ไม่มีรายได้ขั้นต่ำที่ใช้สำหรับคำนวณเงินสมบท

ไม่มีรายได้สูงสุดที่ใช้สำหรับคำนวณเงินสมทบ

ผู้ประกันตนแบบสมัครใจจะต้องจ่ายเงินสมทบร้อยละ 24.35 ของรายได้ที่กำหนด

รายได้ต่ำสุดที่กำหนดสำหรับค่านவเงินสมทบ คือ ร้อยละ 60 ของรายได้รวมเฉลี่ยของประเทศ ใน 2 เดือนสุดท้ายก่อนขอรับสิทธิ

นอกจากนี้ เงินสมทบของผู้ประกันตนยังนำมาใช้ในการจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพถาวรเนื่องจากประสบอันตรายจากการทำงาน ประโยชน์ทดแทนกรณีตายและเงินสงเคราะห์ค่าทำศพจ่ายให้ภายในได้ประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วยและคลอดบุตร

ผู้ประกอบอาชีพอิสระ : ร้อยละ 24.35 ของรายได้ที่ได้รับการประเมิน เกษตรกร
จ่ายเงินสมบทร้อยละ 15.5 ของรายได้ที่ได้รับการประเมิน

รายได้ที่ได้รับการประเมินเท่ากับรายได้รวมลบด้วยค่าใช้จ่าย

รายได้ขั้นต่ำที่ได้รับการประเมินสำหรับคำนวณเงินสมบท เท่ากับรายได้ขั้นต่ำที่ก្នុងหมายกำหนด

รายได้ขั้นต่ำที่กู้หมายกำหนด คือ 538.53 ยูโร รายได้ขั้นต่ำที่กู้หมายกำหนดจะปรับเปลี่ยนทุกปีตามการเปลี่ยนแปลงของราคาของสิ่งจำเป็นพื้นฐาน

รายได้สูงสุดที่ได้รับการประเมินสำหรับคำนวณเงินสมบท คือ 2.4 เท่าของรายได้รวมโดยเฉลี่ยของผู้ที่ทำงานในประเทศสโลวีเนีย ในระหว่าง 2 เดือนสุดท้ายก่อนขอรับสิทธิ

นอกจากนี้ เงินสมบทของผู้ประกอบอาชีพอิสระยังนำมาใช้ในการจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพถาวรเนื่องจากประสบอันตรายจากการทำงาน ประโยชน์ทดแทนกรณีตายและเงินสงเคราะห์ค่าทำศพจ่ายให้ภายใต้ประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วยและคลอดบุตร

นายจ้าง : ร้อยละ 8.85 ของบัญชีเงินเดือน (อัตราเงินสมบทอาจจะเปลี่ยนแปลงในบางกรณี)

ไม่มีรายได้ขั้นต่ำที่ใช้สำหรับคำนวณเงินสมบท

ไม่มีรายได้สูงสุดที่ใช้สำหรับคำนวณเงินสมบท

นอกจากนี้ เงินสมบทของนายจ้างยังนำมาใช้ในการจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพถาวรเนื่องจากประสบอันตรายจากการทำงาน ประโยชน์ทดแทนกรณีตายและเงินสงเคราะห์ค่าทำศพจ่ายให้ภายใต้ประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วยและคลอดบุตร

รัฐบาล : รับผิดชอบค่าใช้จ่ายสำหรับทหารผ่านศึก และกลุ่มผู้ประกันตนบางกลุ่ม (เช่น ตำรวจ อัธิบดีทางทหาร) และจ่ายเงินสมบทของนายจ้าง ในนามของเกษตรกร รวมถึงส่วนต่างในกรณีที่เงินสมบทลดลง รวมถึงให้เงินสำหรับใช้จ่ายเป็นเงินช่วยเหลือทางสังคม โดยจะจ่ายเงินสมบทในฐานะที่เป็นนายจ้าง

เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

บ้านญาณาราภพ : อายุ 62 ปี 6 เดือน (ผู้ชาย) หรือ อายุ 56 ปี (ผู้หญิง) และจะเพิ่มขึ้นเป็น 56 ปี 4 เดือนในปี 2009) ผู้ประกันตนจะต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 15 ปี

อายุที่สามารถรับบ้านญาณได้เต็มจำนวนจะค่อยๆ เพิ่มขึ้นจนถึงอายุ 63 ปี และจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 40 ปี (ผู้ชาย) ในปี 2009 หรือ อายุ 61 ปี และจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 38 ปี (ผู้หญิง) ในปี 2023

ต้องเกษียณอายุจากการที่ได้รับความคุ้มครอง

บ้านญาณก่อนกำหนด : ไม่มีบ้านญาณก่อนกำหนด

บ้านญาณที่เลื่อนระยะเวลาการรับบ้านญาณออกไป : สามารถเลื่อนระยะเวลาการรับบ้านญาณออกไปได้

บ้านญาณสามารถจ่ายในต่างประเทศได้ ภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน

บ้านญาณของรัฐ (ความช่วยเหลือทางสังคม) : อายุ 65 ปีและไม่มีคุณสมบัติที่จะรับบ้านญาณประกันสังคม หรือ บ้านญาณที่จ่ายโดยประเทศอื่น ผู้รับประโยชน์ทดแทนจะต้องพำนักใน

ประเทศไทยเนื่องจากความเป็นระยะเวลาอย่างน้อยที่สุด 30 ปี ระหว่างอายุ 15 – 65 ปี และต้องยืนยันให้ตรวจสอบรายได้

ตรวจสอบรายได้ : รายได้รายเดือนของผู้ประกันตนและบุตรค่าทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีจะต้องไม่เกินกว่าจำนวนที่ระบุไว้

บ้านญาณทุพพลภาพ : บ้านญาณประเกณี้จะจ่ายให้กับผู้ที่สูญเสียความสามารถในการทำงาน (ทุพพลภาพโดยสื้นเชิง) หรือผู้ที่ความสามารถลดลงอย่างมากในการทำงานปกติ หรือการทำงานที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน (ทุพพลภาพบางส่วน) ผู้ประกันตนต้องได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 3 เดือน หากอายุต่ำกว่า 20 ปี และต้องได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 1 ใน 4 ของจำนวนปีที่ได้รับความคุ้มครองทั้งหมด หากอายุต่ำกว่า 30 ปี และต้องได้รับความคุ้มครองมาแล้ว 1 ใน 3 ของปีที่ได้รับความคุ้มครองหลังจากอายุ 20 ปี

ความทุพพลภาพจะต้องได้รับการประเมินและตรวจสอบโดยคณะกรรมการแพทย์ของสถาบันการประกันบำนาญและทุพพลภาพ ประเทศไทยเนี่ย

บ้านญาณสามารถจ่ายในต่างประเทศได้ ภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน

เงินสงเคราะห์สำหรับผู้ที่จำเป็นต้องมีผู้ดูแล : เงินสงเคราะห์จะจ่ายให้กับผู้ที่พำนักอยู่ในประเทศไทยเนื่องจากความไม่สงบทางการเมือง ที่จำเป็นต้องมีผู้ดูแล

บ้านญาณสำหรับผู้อยู่ในอุปภาระ : ผู้ชายต้องได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 5 ปี หรือได้รับ หรือมีสิทธิได้รับบ้านญาณชราภาพ หรือบ้านญาณทุพพลภาพ

ผู้อยู่ในอุปภาระที่มีสิทธิรับบ้านญาณสำหรับผู้อยู่ในอุปภาระ ได้แก่ หญิง / ชายหน่าย ที่มีอายุ 53 ปีขึ้นไป บุตรที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี (26 ปี หากเป็นนักเรียน) มารดาที่มีอายุ 54 ปีขึ้นไป หรือทุพพลภาพบิดาที่มีอายุ 58 ปีขึ้นไป หรือทุพพลภาพ และหลานที่อยู่ในอุปภาระพี่ชาย/น้องชาย และพี่สาว/น้องสาว

บ้านญาณสามารถจ่ายในต่างประเทศได้ ภายใต้ข้อตกลงร่วมกัน

ประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ

ประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ : หากผู้ประกันตนได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 15 ปี ก่อนปี 2000 บ้านญาณรายเดือนที่ได้รับจะเท่ากับร้อยละ 35 (ผู้ชาย) หรือร้อยละ 40 (ผู้หญิง) ของรายได้เฉลี่ยที่ได้รับการปรับเปลี่ยนแล้วของผู้ประกันตนระหว่าง 18 ปีที่ดีที่สุดต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 1970 และหากเพิ่มร้อยละ 2 ของรายได้เฉลี่ยที่ปรับแล้วสำหรับแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครองเพิ่มขึ้นก่อนปี 2000 (ร้อยละ 3 สำหรับผู้หญิง) สูงสุดถึง 20 ปี และหากเพิ่มร้อยละ 1.5 ของรายได้เฉลี่ยที่ได้รับการปรับแล้วสำหรับแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครองจากปี 2000 เป็นต้นไป

รายได้ของผู้ประกันตนที่ใช้สำหรับคำนวณบ้านญาณจะปรับเปลี่ยนตามการเปลี่ยนแปลงของค่าจ้างเฉลี่ยและบ้านญาณ

บ้านญาชราภาพต่ำสุด เท่ากับร้อยละ 35 ของฐานบ้านญาขั้นต่ำ ฐานบ้านญาขั้นต่ำ เท่ากับ 476.54 ยูโรต่อเดือน

บ้านญาชราภาพสูงสุดจะแตกต่างกันตามระยะเวลาการเกิดสิทธิสูงสุด 4 เท่าของฐานบ้านญาขั้นต่ำ ฐานบ้านญาขั้นต่ำ เท่ากับ 476.54 ยูโรต่อเดือน

บ้านญาที่ถอนกำหนด : ไม่มีบ้านญาที่ถอนกำหนด

บ้านญาที่เลื่อนระยะเวลาการรับบ้านญาออกไป : เงินบ้านญาจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 สำหรับแต่ละเดือนที่ได้รับความคุ้มครอง ระหว่างอายุ 63 - 64 ปี (ผู้ชาย) หรือระหว่าง 61 - 62 ปี (ผู้หญิง) ร้อยละ 0.2 สำหรับแต่ละเดือนที่ได้รับความคุ้มครองระหว่างอายุ 64 - 65 ปี (ผู้ชาย) หรือระหว่างอายุ 62 - 63 ปี (ผู้หญิง) และร้อยละ 0.1 สำหรับแต่ละเดือนที่ได้รับความคุ้มครองระหว่างอายุ 65 - 66 ปี (ชาย) หรือระหว่างอายุ 63 - 64 ปี (ผู้หญิง) สูงสุดร้อยละ 7.2

เงินเสริมเงินบ้านญา (ตรวจสอบรายได้) : ผู้รับบ้านญาที่มีรายได้ต่าจะได้รับเงินเสริมจากบ้านญาชราภาพ เท่ากับร้อยละ 60 ของส่วนต่างระหว่างฐานการประเมินสิทธิที่จะได้รับเงินเสริม กับบ้านญาชราภาพซึ่งต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 15 ปี บวกเพิ่มร้อยละ 2 ของส่วนต่างสำหรับแต่ละปีที่จ่ายเงินสมบทเกินจากที่กำหนด สูงสุดร้อยละ 100 ของส่วนต่าง

ฐานการประเมินสิทธิที่จะได้รับบ้านญาเสริม คือ 382.79 ยูโรต่อเดือน

การปรับประโยชน์ทดแทน : ประโยชน์ทดแทนจะปรับปีละ 2 ครั้งตามการเปลี่ยนแปลงของค่าจ้างเฉลี่ย

บ้านญาของรัฐ (ความช่วยเหลือทางสังคม) : 158.69 ยูโรต่อเดือน

การปรับประโยชน์ทดแทน : บ้านญาของรัฐจะปรับตามการเปลี่ยนแปลงของฐานบ้านญาขั้นต่ำ

ประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพถาวร

บ้านญาทุพพลภาพ : บ้านญาจะคำนวณเป็นร้อยละของฐานบ้านญาขั้นต่ำ (476.54 ยูโรต่อเดือน) ตามระยะเวลาที่ได้รับความคุ้มครอง

หากผู้ประกันตนได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 15 ปีก่อนปี 2000 บ้านญารายเดือนจะเท่ากับร้อยละ 35 (ผู้ชาย) หรือร้อยละ 40 (ผู้หญิง) รายได้เฉลี่ยที่ได้รับการปรับเปลี่ยนแล้วของผู้ประกันตน บวกเพิ่มร้อยละ 2 ของรายได้เฉลี่ยที่ปรับแล้วสำหรับแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครองเพิ่มขึ้นก่อนปี 2000 (ร้อยละ 3 สำหรับผู้หญิง) สูงสุดถึง 20 ปี และบวกเพิ่มร้อยละ 1.5 ของรายได้เฉลี่ยที่ได้รับการปรับแล้วสำหรับแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครองจากปี 2000 เป็นต้นไป

ระยะเวลาความคุ้มครองที่ใช้ในการคำนวณบ้านญา ประกอบด้วย 2 ใน 3 ของระยะเวลาห่วงวันที่เริ่มต้นทุพพลภาพ จนถึงอายุ 58 ปี (ผู้ชายและผู้หญิง) และ 1 ใน 2 ของระยะเวลาห่วงวัย 58 ถึง 63 ปี (ผู้ชาย) หรือ อายุ 58 ถึง 61 ปี (ผู้หญิง)

บ้านรายได้เดือนนั้นต่ำสุดรับความทุพพลภาพที่เริ่มต้นก่อนอายุ 63 ปี (ผู้ชาย) หรืออายุ 61 ปี (ผู้หญิง) เท่ากับ ร้อยละ 45 (ผู้ชาย) หรือร้อยละ 48 (ผู้หญิง) ของฐานบ้านรายเดือนนั้นต่ำสุดรับความทุพพลภาพที่เริ่มต้นเมื่ออายุ 63 ปีขึ้นไป (ผู้ชาย) หรืออายุ 61 ปีขึ้นไป (ผู้หญิง) เท่ากับ

ร้อยละ 35 ของฐานบ้าน (ผู้ชายและผู้หญิง)

บ้านรายได้เดือนสูงสุดจะแตกต่างกันตามระยะเวลาที่ได้รับความคุ้มครอง สูงสุด 4 เท่าของฐานบ้านรายเดือน

ฐานบ้านรายเดือน 476.54 ยูโรต่อเดือน

ทุพพลภาพบางส่วน : บ้านรายอยู่ระหว่างร้อยละ 12.5 - ร้อยละ 50 ของบ้านรายทุพพลภาพตามจำนวนชั่วโมงที่ทำงานต่อวัน บ้านรายบางส่วนอาจจะเพิ่มขึ้นได้สูงสุดร้อยละ 40 แต่ไม่เกินร้อยละ 80 ของบ้านรายทุพพลภาพที่ผู้ประกันตนมีสิทธิได้รับเมื่อเริ่มต้นทุพพลภาพ

บ้านรายทุพพลภาพ และบ้านรายทุพพลภาพบางส่วนจะจ่ายเป็นรายเดือน

เงินสงเคราะห์สำหรับผู้ที่จำเป็นต้องมีผู้ดูแล : เงินสงเคราะห์จะเท่ากับร้อยละ 100 ร้อยละ 70 หรือร้อยละ 50 ของฐานการประเมินสิทธิในการรับเงินเสริม (382.79 ยูโรต่อเดือน) ตามระดับของความทุพพลภาพและความจำเป็นที่ต้องมีผู้ดูแล (ประเมิน)

เงินเสริมเงินบำนาญ (ตรวจสอบรายได้) : ผู้รับบำนาญที่ทุพพลภาพและมีรายได้ต่ำที่ได้รับบำนาญทุพพลภาพบางส่วน อาจจะได้รับเงินเสริม เท่ากับร้อยละ 70 ของส่วนต่างระหว่างฐานการประเมินสิทธิที่จะได้รับเงินเสริมกับบำนาญทุพพลภาพ บวกเพิ่มร้อยละ 2 ของส่วนต่างสำหรับแต่ละปีที่จ่ายเงินสมบทเกินจากที่กำหนด สูงสุดร้อยละ 100 ของส่วนต่าง

ฐานการประเมินสิทธิที่จะได้รับบำนาญเสริม คือ 382.79 ยูโรต่อเดือน

การปรับประโยชน์ทดแทน : ประโยชน์ทดแทนจะปรับปีละ 2 ครั้งตามการเปลี่ยนแปลงของค่าจ้างเฉลี่ย

ประโยชน์ทดแทนสำหรับผู้อยู่ในอุปการะ

บ้านรายสำหรับผู้อยู่ในอุปการะ : บ้านรายได้เดือนที่จ่ายให้กับผู้อยู่ในอุปการะ 1 คน เท่ากับร้อยละ 70 ของบ้านรายที่จ่ายให้หรือสามารถจ่ายให้กับผู้ตาก ร้อยละ 80 สำหรับผู้อยู่ในอุปการะ 2 คน ร้อยละ 90 สำหรับผู้อยู่ในอุปการะ 3 คน หรือร้อยละ 100 สำหรับผู้อยู่ในอุปการะ 4 คนขึ้นไป

บ้านรายจะสิ้นสุดลงหากคู่สมรสที่มีชีวิตอยู่แต่งงานใหม่ก่อนอายุ 58 ปี (พ่อแม้ย) ยกเว้นหากได้รับการประเมินว่าเป็นผู้ไร้ความสามารถในการทำงานโดยสิ้นเชิง

เงินช่วยเหลือบุตร : จะได้รับเมื่อรายได้ครอบครัวต่ำกว่าไม่เกินข้อจำกัดด้านรายได้ที่รัฐกำหนด

เงินเสริมเงินบำนาญ (ตรวจสอบรายได้) : ผู้รับบำนาญที่มีรายได้ต่ำอาจจะได้รับเงินเสริมซึ่งจะแตกต่างกันตามจำนวนสมาชิกครอบครัวที่มีสิทธิรับบำนาญ เงินสงเคราะห์จะได้รับอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 70 ของส่วนต่างระหว่างฐานการประเมินสิทธิที่จะได้รับเงินเสริมกับบำนาญ

สำหรับผู้อยู่ในอุปภาระ สำหรับผู้อยู่ในอุปภาระ 1 คน สูงสุดร้อยละ 100 ขอส่วนต่างสำหรับผู้อยู่ในอุปภาระ 4 คนขึ้นไป

ฐานการประเมินสิทธิที่จะได้รับบำนาญเสริม คือ 382.79 ยูโรต่อเดือน

การปรับประโยชน์ทดแทน : ประโยชน์ทดแทนจะปรับปีละ 2 ครั้งตามการเปลี่ยนแปลงของค่าจ้างเฉลี่ย

ประโยชน์ทดแทนกรณีตาย : สมาชิกครอบครัวที่อยู่ในอุปภาระอาจจะได้รับประโยชน์ทดแทนรายเดือนเท่ากับร้อยละ 25 ของค่าจ้างรายเดือนเฉลี่ยของประเทศ ขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยของผู้ตายในปีสุดท้าย

ค่าจ้างรายเดือนเฉลี่ยของประเทศอยู่บนพื้นฐานของค่าจ้างตั้งแต่เดือนมกราคม ถึงเดือนกันยายน ในปีสุดท้ายก่อนผู้ประกันตนเสียชีวิต

ค่าจ้างรายเดือนเฉลี่ยของประเทศ คือ 1,303.92 ยูโร (ตุลาคม 2007)

เงินสงเคราะห์ค่าทำศพ : เงินสงเคราะห์จะจ่ายให้กับผู้ที่จ่ายค่าทำศพให้กับผู้ประกันตน และจะแตกต่างกันระหว่าง 0 ถึงร้อยละ 60 ของค่าจ้างรายเดือนเฉลี่ยของประเทศ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยของผู้ตายในปีสุดท้าย

ค่าจ้างรายเดือนเฉลี่ยของประเทศ คือ 1,303.92 ยูโร (ตุลาคม 2007)

การประกันบำนาญและทุพพลภาพ สโลวีเนีย

ขอบข่ายกิจกรรมของแผนกการประกันบำนาญทุพพลภาพ กระทรวงแรงงาน ครอบคลุม และกิจการสังคม ประกอบด้วยการร่างกฎหมาย และกฎระเบียบอื่นๆ วิเคราะห์ รายงาน ให้ข้อมูลและความคิดเห็นอย่างผู้เชี่ยวชาญเกี่ยวกับการประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพ ควบคุณการทำงานของสถาบันการประกันบำนาญและทุพพลภาพของสาธารณรัฐสโลวีเนีย และประสานงานระหว่างประเทศ

ระบบการประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพในสาธารณรัฐสโลวีเนีย ประกอบด้วย

- การประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพแบบบังคับ
- การประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพเสริม

ภายใต้ขอบข่ายกิจกรรมของแผนกการประกันบำนาญและทุพพลภาพ สถาบันการประกันบำนาญและทุพพลภาพ ของสาธารณรัฐสโลวีเนีย (PDII) ดำเนินงานในฐานะที่เป็นองค์กรผู้ให้บริการ

การประกันบำนาญและทุพพลภาพแบบบังคับ

ตามกฎหมายการประกันบำนาญและทุพพลภาพ (Ur. I. RS, No. 109/2006 – official consolidated text; ZPIZ-1) ในสาธารณรัฐสโลวีเนีย การประกันสังคมแบบบังคับรับประกันสิทธิ์ต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. สิทธิในบำนาญต่อไปนี้
 - บำนาญเกณฑ์อายุ
 - บำนาญทุพพลภาพ
 - บำนาญสำหรับหญิงหม้าย
 - บำนาญสำหรับผู้อยู่ในอุปการะ
 - บำนาญบางส่วน
2. สิทธิจากการประกันกรณีทุพพลภาพ
 - สิทธิที่จะได้รับการฟื้นฟูด้านอาชีพ
 - สิทธิที่จะได้รับเงินชดเชยสำหรับผู้ทุพพลภาพ
 - สิทธิที่จะโอนย้ายสถานที่ทำงาน และสิทธิในการเปลี่ยนการทำงานเป็นแบบ Part-time
 - สิทธิที่จะได้รับเงินสงเคราะห์อื่นๆ ภายใต้การประกันกรณีทุพพลภาพ
 - สิทธิที่จะเบิกค่าใช้จ่ายในการเดินทาง
3. สิทธิอื่นๆ เพิ่มเติม
 - สิทธิที่จะได้รับเงินสงเคราะห์สำหรับผู้ที่ต้องมีผู้ดูแล
 - สิทธิที่จะได้รับเงินสงเคราะห์กรณีทุพพลภาพ
 - สิทธิที่จะได้รับเงินช่วยเหลือเพิ่มเติมนอกเหนือจากบำนาญ
4. สิทธิอื่นๆ
 - เงินชดเชยเมื่อถูกให้ออกจากงาน
 - เงินสงเคราะห์สำหรับการดูแล
 - สิทธิที่จะได้รับเงินช่วยเหลือรายปี

นอกจากสิทธิต่างๆ ภายใต้การประกันแบบบังคับ ผู้ประกันตนยังมีสิทธิรับบำนาญของรัฐ (State Pension) ภายใต้การประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพอีกด้วย

การประกันบำนาญเสริม

สำหรับผู้ที่ได้รับความคุ้มครองจากการประกันบำนาญและทุพพลภาพอยู่แล้ว ที่ต้องการรับประกันว่าตนเองจะได้รับเงินบำนาญเพิ่มขึ้นเมื่อเกษียณอายุ

ภายใต้โครงการประกันบำนาญเสริม ผู้ประกันตนต้องรับความเสี่ยงด้านการลงทุนและได้รับประกันผลตอบแทนขึ้นต่ำจากการจ่ายเบี้ยประกันสุทธิ ดังนั้น เงินบำนาญที่ประเมินภายใต้การประกันดังกล่าว ไม่ได้ขึ้นอยู่กับการจ่ายเบี้ยประกันเพียงอย่างเดียว แต่ยังขึ้นอยู่กับอัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการลงทุนสะสมด้วย

กฎหมายการประกันบำนาญและทุพพลภาพ (ZPIZ-1) ให้การประกันเสริม 2 ประเภท ดังนี้

- การประกันบำนาญเสริมแบบบังคับ
- การประกันบำนาญเสริมแบบสมัครใจ

ลักษณะเฉพาะของการประกันบำนาญเสริมแบบบังคับ มีดังนี้

- คุ้มครองผู้ประกันตนที่ทำงานที่เป็นอันตรายต่อสุขภาพ รวมถึงผู้ประกันตนที่ทำงานในงานที่ไม่สามารถทำได้หลังจากมีอายุครบตามที่กำหนด

- เบี้ยประกันจ่ายเป็นวงวด ผู้ประกันตนต้องรับภาระความเสี่ยงด้านการลงทุน โดยจะได้รับประกันบำนาญขั้นต่ำ

- จำนวนเบี้ยประกันจะจ่ายเป็นวงวดตามแผนบำนาญวิชาชีพ และบำนาญวิชาชีพลดส่วน

ตามวรรคที่ 1 ของมาตรา 282 ของกฎหมาย ZPIZ - 1 การประกันเสริมแบบบังคับต้องคุ้มครองที่ทำงานทุกแห่งในแขวงของระยะเวลาการประกันที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะนับก่อนวันที่กฎหมาย ZPIZ - 1 มีผลบังคับใช้ ตามกฎหมาย ZPIZ - 1 รัฐบาลของสาธารณรัฐสโลวีเนียได้นำพระราชบัญญัติไว้ว่าด้วยมาตรฐาน แหล่งเงินทุนเพื่อใช้สำหรับระบุสถานที่ทำงานที่สอดคล้องกับการประกันบำนาญเสริมแบบบังคับ

การประกันบำนาญเสริมแบบบังคับให้สิทธิ์ผู้ประกันตนในการรับบำนาญวิชาชีพ สิทธินี้ มีข้อกำหนดเพื่อ

- ผู้ประกันตนสามารถเกษียณอายุก่อนกำหนด และได้รับบำนาญวิชาชีพระดับมาตรฐาน

- ได้ทำงานอยู่ทั้งๆ ที่มีโอกาสเกษียณอายุก่อนหรือหลังกำหนด แต่ได้รับบำนาญปกติหากด้วยบำนาญวิชาชีพลดส่วน

การเปลี่ยนแปลงระบบบำนาญในปัจจุบัน

บำนาญขั้นที่ 1 : การประกันบำนาญแบบบังคับ

ข้อมูลที่เกี่ยวกับการประกันบำนาญแบบบังคับ (บำนาญขั้นที่ 1) ในปัจจุบัน
เนื่องจากการเกิดสิทธิพื้นฐาน มีดังนี้

อายุเกษียณ

ผู้ชาย หากจะเกษียณเมื่ออายุ 58 ปี จะต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 40 ปี หากจะเกษียณเมื่ออายุ 63 ปี จะต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 20 ปี และถ้าจะเกษียณเมื่ออายุ 65 ปี จะต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 15 ปี

ผู้หญิง หากจะเกษียณเมื่ออายุ 58 ปี จะต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 38 ปี หากจะเกษียณเมื่ออายุ 61 ปี จะต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 20 ปี และถ้าจะเกษียณเมื่ออายุ 63 ปี จะต้องจ่ายเงินสมบทมาแล้ว 15 ปี

ในปี 2009 อายุเกษียณสูงสุดสำหรับผู้ชายจะเท่ากับ 63 ปี ผู้หญิง 61 ปี

ฐานในการคำนวณอัตราบำนาญใหม่จะเพิ่มขึ้นจากเดิม 10 ปีที่เดิมที่สุด มาเป็น 18 ปี ที่เดิมที่สุด และกำหนดร้อยละในการคำนวณบำนาญราภพลดลงจากร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1.5 สำหรับแต่ละปีที่รับบำนาญ ซึ่งผลสุดท้ายอายุเกษียณสูงสุด + จำนวนปีที่จ่ายเงินสมบท 40 ปี จะเท่ากับ ร้อยละ 72.5

ผลการดำเนินงานบ้านญาชั้นที่ 1 ปรากฏว่าการเติบโตของผู้รับบำนาญใหม่เป็นไปอย่างช้าๆ มีการเพิ่มอายุเกษียณสำหรับผู้ชายจากปี 2000 61 ปี เป็นปี 2009 62 ปี และสำหรับผู้หญิงจากปี 2000 56 ปี 1 เดือน เป็นปี 2009 58 ปี 8 เดือน ในส่วนของการเปลี่ยนแปลงอัตราบำนาญ มีการลดสัดส่วนระหว่างรายได้กับบำนาญ สำหรับกรณีบำนาญชราภาพ (619.56 ยูโร) โดยในปี 2000 เท่ากับ ร้อยละ 75.3 ปี 2009 เท่ากับร้อยละ 67.3 และลดสัดส่วนของบำนาญใน GDP จากร้อยละ 11.08 ในปี 2000 เป็น ร้อยละ 10.25 ในปี 2009

บ้านญาชั้นที่ 2 : การประกันบำนาญเสริม

การประกันบำนาญเสริมมี 2 ประเภท คือ

1. การประกันบำนาญวิชาชีพ เฉพาะสำหรับบุคคลที่ทำงานอันตราย
2. การประกันบำนาญเสริมแบบสมัครใจ

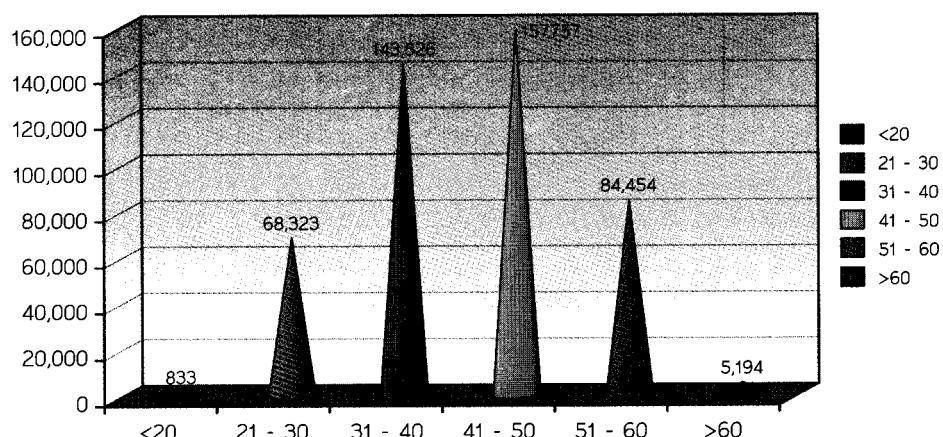
ทั้ง 2 ประเภทเป็นระบบกำหนดเงินสมทบแบบสะสมทุนเต็มจำนวน (Fully funded Defined Contribution System) โดยผู้ประกันตนรับภาระความเสี่ยงในการลงทุนและรัฐบาลรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำ ในปี 2009 มีหน่วยลงทุน 12 แห่ง ประกอบด้วยกองทุนรวม 6 กองทุน (1 กองทุนเป็นแบบปิดสำหรับลูกจ้างภาครัฐ) บริษัทบำนาญ 3 แห่ง และบริษัทประกัน 3 แห่ง อัตราการมีส่วนร่วมในปี 2009 เท่ากับร้อยละ 59.67 ของผู้ประกันตนแบบบังคับ ในจำนวนนี้แบ่งออกเป็นประกันก่อตุ้น (Collection Insurance) ร้อยละ 95.15 ประกันรายบุคคล ร้อยละ 4.85 มูลค่าของกองทุนทั้งหมด 1,524,885,637 ยูโรหรือประมาณ ร้อยละ 3-4 ของ GDP ค่าเบี้ยประกันเฉลี่ย ในปี 2009

สำหรับบริษัทประกัน 32.64 ยูโร

สำหรับบริษัทบำนาญ 41.27 ยูโร

สำหรับกองทุนรวม (สุทธิ) 35.74 ยูโร

โครงสร้างอายุของบุคคลที่ประกันตน ภายใต้โครงการประกันบำนาญเสริมแบบสมัครใจ



ความท้าทายในอนาคตและมาตรการต่างๆ

การประกันบำนาญแบบบังคับ

ความท้าทาย : ยังคงเป็นระบบที่มั่นคง บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ภายในและระหว่างรุ่นบุคคล

- การเพิ่มขึ้นของสัดส่วนของผู้ประกันตน (คงอัตราส่วนระหว่างประชาชนที่ทำงาน/ไม่ทำงานเพิ่มขึ้นของอัตราการทำงานของผู้สูงอายุ การปรับตัวของตลาดแรงงานที่ดีขึ้นรวมถึง การขยายระยะเวลาการทำงานสำหรับแต่ละบุคคล โดย การเพิ่มอายุเกษียณ (ทั้งชายและหญิง) การขยายความเป็นไปได้ในการเข้าร่วมโครงการแบบสมัครใจ ให้สิ่งจุうใจสำหรับนายจ้างที่จ้างงานผู้สูงอายุและการทำให้สามารถบำนาญและเงินเดือนเข้าด้วยกัน
- ส่งเสริมให้มีการทดสอบการยอมรับทางสังคมกับความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ การขยายระยะเวลา สำหรับคำนวนฐานบำนาญ

การประกันบำนาญเสริม

ความท้าทาย : การสนับสนุนการประกันบำนาญเสริมในอนาคต

- การเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกันตน (โดยเฉพาะอย่างยิ่ง อุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้น) และระดับของการจ่ายเบี้ยประกัน โดยการให้สิ่งจุุใจสำหรับนายจ้างและลูกจ้าง แยกสิ่งจุุใจสำหรับการประกันรายบุคคล เพยแพร่ รณรงค์ให้มีการรับรู้ข่าวสาร
- การทบทวนเรื่องการประกันเงินทดแทนขั้นต่ำโดยการอนุญาตโครงการบำนาญที่ไม่มีการรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำ และแสวงหาผลลัพธ์ที่ใหม่ด้านการประกันรายบุคคล
- การให้ข้อมูลเปรียบเทียบและให้ความรู้ด้านการเงินแก่ผู้ประกันตน

การบริหารการเงินของสถาบันประกันบำนาญและทุพพลภาพ

ภาพของสโลวเนียในสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

บทนำ

การบริหารการเงินของสถาบันประกันบำนาญและทุพพลภาพของสาธารณรัฐสโลวีเนีย ขึ้นอยู่กับแนวโน้มของเศรษฐศาสตร์จุลภาค โครงสร้างทางสังคมประชากร แนวโน้มด้านเศรษฐศาสตร์ อัตราการจ่ายเงินตามบทบัญญัติของเงื่อนไขการเกิดสิทธิกรณีบำนาญและทุพพลภาพ และการจัดหาเงินทุนจากรายได้ของรัฐสำหรับการจ่ายประโยชน์ทดแทน

ข้อมูลสถิติที่เกี่ยวข้อง

1. จำนวน และโครงสร้างของผู้รับประโยชน์ทั่วแทน

ประเภท	7/2009			1-7/2009			7/09 6/09	7/09 7/08	-7/09 -7/09 12/08	7/09 12/08	1-7/09 1-12/09
	Number	st.	as%	Number	st.	as%					
บ้านญาณชราภาพ	353 566	63.1		351 711	63.0	100.1	103.3	103.2	101.5	102.5	
บ้านญาณทุพพลภาพ	92 126	16.4		92 367	16.6	99.9	98.6	98.7	99.1	98.9	
บ้านญาณผู้อยู่ในอุปการะ	60 145	10.8		60 537	10.9	99.7	95.2	95.4	98.2	96.7	
บ้านญาณหญิงหม้าย/ชายหม้าย	32 384	5.8		31 446	5.6	100.9	111.5	110.8	106.7	108.7	
รวม I	538 221	96.1		536 061	96.1	100.1	101.9	101.9	101.0	101.5	
บ้านญาณทหาร	3 534	0.6		3 589	0.6	99.5	95.7	96.3	96.7	97.0	
เงินสำรองจ่ายซ้ำคราว	166	0.0		171	0.0	99.4	90.2	76.3	93.8	83.0	
บ้านญาณเกษตรกร	2 054	0.4		2 174	0.4	97.8	80.2	80.8	87.0	84.0	
รวม II	543 975	97.1		541 995	97.1	100.1	101.8	101.7	100.9	101.4	
บ้านญาณรัฐ	16 129	2.9		16 247	2.9	100.5	95.9	96.0	97.1	96.5	
รวม III	560 104	100.0		558 242	100.0	100.1	101.6	101.6	100.8	101.3	
ส่วนของหญิงหม้าย/ชายหม้าย	40 591	-		39 816	-	100.3	109.0	110.5	104.7	107.9	

2. จำนวน และโครงสร้างของผู้ประกันตน

ปี	บุมิงาน ท้ากัน นิธิบุคคล	การ ทำงาน กับผู้ ประกัน ตุรกิจ	ผู้ ประกัน ตุรกิจ	เกษตรกร	การ ประกัน โดย ภัย ภัยครัว	ผู้วางแผน งาน	นัก ไทย	ผู้ ฝึกงาน	บิดา มารดา	ประเกท อื่นๆ	รวม
2000	647 861	67 073	52 118	17 206	20 550	31 074	342	2 191	966	-	839 381
2001	653 752	67 844	52 062	16 506	21 021	25 902	370	2 372	1 649	-	841 478
2002	654 599	65 941	51 876	14 849	22 161	22 587	332	2 281	1 918	-	836 544
2003	655 977	65 033	51 196	11 919	23 297	20 355	213	2 113	3 946	-	834 049
2004	658 745	65 285	51 232	13 852	23 957	15 462	0	1 931	6 240	-	836 668
2005	666 175	65 074	51 741	11 460	24 026	15 997	0	1 702	7 076	-	843 251
2006	675 060	66 309	53 072	10 536	23 643	16 600	0	1 413	7 973	-	854 606
2007	696 116	69 933	53 303	9 848	22 678	15 252	0	1 067	10 008	885	879 090
2008	717 564	72 300	55 442	9 279	21 595	14 351	0	677	12 158	718	904 084

3. อัตราส่วนผู้ประกันตน ต่อผู้รับบำนาญ

2000	1.80	1.74	1.74
2001	1.77	1.72	1.71
2002	1.73	1.69	1.64
2003	1.70	1.66	1.61
2004	1.68	1.65	1.60
2005	1.67	1.64	1.59
2006	1.67	1.65	1.59
2007	1.69	1.67	1.62
2008	1.71	1.69	1.64

4. อัตราบำนาญ

ประเภท	จำนวนเงินบาท
บำนาญขั้นต่ำสำหรับผู้มีระยะเวลาการประกัน 15 ปี	187.43
เงินบำนาญของเกษตรกรรายได้ FOAIA	227.60
เงินบำนาญของเกษตรกร-ห้าร่าผ่านศึก FOAIA (มาตรา 413)	455.19
บำนาญรัฐ	178.32
บำนาญที่ได้รับสูงสุด	2128.34
เงินบำนาญในส่วนของหญิงหม้าย/ชายหม้าย (จำนวนเฉลี่ย)	61.77

บำนาญเฉลี่ย	rate (EUR)				ดัชนี			
	7/2009	1-7/2009	7/09 6/09	7/09 7/08	1-7/09 1-7/09	7/09 12/08	1-7/09 1-12/08	
บำนาญรวมเฉลี่ย								
ชราภาพ	621.28	622.66	99.9	107.3	107.4	102.6	102.7	
ทุพพลภาพ	496.85	497.81	100.0	107.3	107.4	102.7	102.8	
ผู้อยู่ในอุปการะ/หญิงหม้าย/ชายหม้าย	426.81	428.54	99.9	107.3	107.6	102.4	102.9	
รวม	571.21	572.42	99.9	107.6	107.7	102.7	103.0	
บำนาญสุทธิเฉลี่ย								
ชราภาพ	618.50	619.89	99.9	102.2	107.4	102.6	102.7	
ทุพพลภาพ	496.17	497.11	100.0	107.3	107.4	102.7	102.8	
ผู้อยู่ในอุปการะ/หญิงหม้าย/ชายหม้าย	426.55	428.26	99.9	107.3	107.6	102.4	102.9	
รวม	569.22	570.43	99.9	107.5	107.7	102.7	102.9	

5. บ้านนาญและอัตราส่วนรายได้

ชราภาพ		620.38	67.8
ทุพพลภาพ		497.45	54.4
ผู้อยู่ในอุปการะ/หญิงหม้าย/ชายหม้าย		428.82	46.9
รวม		570.86	62.4
รายได้สุทธิเฉลี่ย 1-5/2009			
จำนวนรวม (EUR)		915.15	

2000	75.3	61.1	53.0	68.1
2001	73.2	59.4	51.4	66.3
2002	72.8	59.1	51.1	65.9
2003	71.1	57.6	49.9	64.5
2004	70.2	56.7	49.2	63.7
2005	69.1	55.4	48.0	62.7
2006	68.6	55.1	47.8	62.5
2007	67.1	53.7	46.0	61.3
2008	67.1	53.8	46.3	61.6

การบริหารการเงิน

ในปี 2008 การบริหารการเงินของสถาบันขึ้นอยู่กับรายได้จากเงินสมทบ เงินที่ได้รับจากงบประมาณรัฐ เงินสนับสนุนเพิ่มเติมจาก Capital Fund และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันกรณีบ้านนาญและทุพพลภาพ

1. อัตราเงินสมทบสำหรับการประกันกรณีบ้านนาญและทุพพลภาพ และภาระหนี้ที่ของรัฐในการที่จะสนับสนุนส่วนที่ขาดระหว่างรายรับกับรายจ่ายของสถาบัน

ในปี 2008 อัตราเงินสมทบโดยรวมสำหรับการประกันบ้านนาญและทุพพลภาพ ประกอบด้วย อัตราเงินสมทบสองฝ่ายจากนายจ้างและลูกจ้างซึ่งไม่เท่ากัน รวมเป็นจำนวนร้อยละ 24.35 อัตราที่มีผลตั้งแต่ปี 1996 ตามคำขอของรัฐบาล และตามกฎหมายเงินสมทบประกันสังคม ฉบับแก้ไขอัตราเงินสมทบลดลงจากร้อยละ 31 ณ เวลาเดือน อัตราเงินสมทบทอง

ลูกจ้างยังคงไม่เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ 15.50) ในขณะที่อัตราเงินสมบทของนายจ้างครั้งแรกลดลง จากร้อยละ 15.50 เป็น 12.85 และต่อมาลดลงเหลือร้อยละ 8.85

ผลของการลดอัตราเงินสมบทสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพ ทำให้เกิด ส่วนต่างของรายรับและรายจ่ายของสถาบัน การของสถาบันด้านการประกันกำหนดโดย กฎหมายการประกันบำนาญและทุพพลภาพ (ZPIZ-1) อีกนัยหนึ่ง คือ สถาบันไม่มีอิทธิพลใดๆ ใน เรื่องของรายได้จากเงินสมบท เนื่องจากอัตราเงินสมบทกำหนดโดยรัฐ (กฎหมายเงินสมบท ประกันสังคม) ตามกฎหมายเงินสมบทประกันสังคม มาตรา 233 และมาตรา 234 รัฐมีหน้าที่ รับผิดชอบส่วนที่ขาดไประหว่างรายได้จากเงินสมบท และค่าใช้จ่าย เพื่อให้เกิดสภาพคล่อง ตาม กฎหมาย เงินทุนสำหรับใช้เป็นเงินสนับสนุนมาจากการประมาณของรัฐบาล (เช่น เงินอุดหนุนจาก งบประมาณของรัฐ) หรือแหล่งเงินทุนอื่น

จนกระทั่งในปี 2000 เงินทุนของสถาบันที่ใช้บริหารการเงินการประกันบำนาญและ ทุพพลภาพน้อยกว่าภาระผูกพันในการจ่ายบำนาญ ทั้งๆ ที่รัฐบาลของสาธารณรัฐสโลวีเนีย พยายามแก้ปัญหาด้านการเงินของการประกันบำนาญและทุพพลภาพอย่างเป็นระบบทุกปี สถาบันกยังคงประสบปัญหาขาดดุลทางการเงินทุกปี เมื่อปี 2000 ขาดดุลถึง 112.9 ล้านยูโร ดังนั้น ตาม กฎหมายการเงินสาธารณะ กฎหมายงบประมาณ และข้อบังคับว่าด้วย เงื่อนไขและวิธีการกู้ยืม (ตามกฎหมายการเงินสาธารณะ มาตรา 87) และ การตัดสินใจของ รัฐบาลสาธารณรัฐสโลวีเนีย สถาบันจึงต้องเพิ่มเครดิตอย่างสม่ำเสมอ

ตั้งแต่ปี 2001 เป็นต้นมา รัฐบาลสาธารณรัฐสโลวีเนียได้เริ่มต้นใช้บทบัญญัติของ กฎหมายการประกันบำนาญและทุพพลภาพ มาตรา 233 กำหนดให้จัดสรรเงินทุนแก่สถาบัน อย่างเพียงพอเพื่อสนับสนุนเงินส่วนที่ขาดไประหว่างรายรับกับรายจ่ายสำหรับปีปัจจุบันโดยใช้เงิน รายได้ของรัฐและเงินทุนเพิ่มเติมจาก Capital Fund แต่จนนี้ บัญชีรายปีระหว่างปี 2001 – 2005 แสดงให้เห็นว่ามีเงินเพิ่มขึ้นอย่างมาก เนื่องจากการขาดดุลจากปีก่อนจากจำนวนที่ปรากฏ บัญชีการเงิน ในขณะเดียวกันการกู้ยืมเงินก็ลดลงเพียงเล็กน้อย

กลางปี 2005 ตามคำแนะนำของสถาบัน ได้มีการผ่านกฎหมายว่าด้วยการคาด ประมาณหนี้สินของ ZPIZ (Act on ZPIZ Debt Assumption) โดยกฎหมายฉบับนี้ได้คาด ประมาณภาระหนี้สินของสถาบันหรือเพิ่มเงินกู้ เนื่องจากการขาดดุลจากปีที่ผ่านมา สัญญาว่า ด้วยการคาดประมาณหนี้สินพิจารณา โดยกระทรวงการคลังระบุจำนวนเงินที่รัฐบาลสาธารณรัฐ สโลวีเนียมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับเงินกู้และดอกเบี้ย (participating interests) ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2005 ปลายปี 2005 สถาบันมีต้นทุนการกู้ยืมเงินต่ำลงและรายได้จากการออกเบี้ย เงินฝากที่เพิ่มขึ้น ตั้งแต่นั้นมา ก็ไม่ต้องกู้ยืมเงินอีกเลย

ปี 2008 สถาบันจ่ายประโยชน์ทดแทนรายเดือนทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอโดยไม่ปรากฏ หนี้สินใดๆ โดยความร่วมมือของกระทรวงการคลังและงบประมาณของรัฐที่ส่งเสริมสภาพคล่อง โดยให้เงินสนับสนุนเพิ่มเติมรายเดือน เพื่อควบคุมการดำเนินงานด้านสภาพคล่องของสถาบัน และเพื่อชดเชยช่องว่างระหว่างรายรับกับรายจ่ายในบัญชีรายปี ค่าใช้จ่ายรายเดือนเพิ่มสูงขึ้นเป็น ครั้งคราว เช่น เงินสงเคราะห์รายปีสำหรับผู้รับบำนาญในเดือนพฤษภาคม จำนวนบำนาญสูงขึ้น

เนื่องจากได้มีการผ่านกฎหมายฉบับใหม่ ในปี 2008 (กฎหมายว่าด้วยเรื่องเงินสงเคราะห์เสริมบำนาญ กฎหมายการจ่ายเงินก้อนเพียงครั้งเดียว และกฎหมายกำหนดการคิดค่าดัชนีของเงินโอนให้กับบุคคลและครอบครัวในสาธารณรัฐสโลวีเนีย ฉบับแก้ไข) และการกำหนดระยะเวลาการดำเนินงาน 10 เดือนในเดือนพฤษภาคม เนื่องจากการคิดค่าดัชนีบำนาญภายใต้กฎหมาย ZPIZ - 1 เพื่อให้การดำเนินการโดย ZPIZ - 1 ไม่มีหนี้สินเพิ่ม เพื่อให้สถาบันมีสภาพคล่องในเดือนธันวาคมเมื่อรายได้จากเงินสมบทน้อยลง เนื่องจากโบนัสวันคริสต์มาสน้อยลงกว่าที่คาดการณ์ไว้ เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2008 รัฐบาลสาธารณรัฐสโลวีเนียได้ยอมรับการตัดสินใจเรื่องการจัดสรรงเงินทุนจากเงินสำรองมาให้ รวมทั้งสิ้น 10,000,000 ยูโร

2. เงินทุนจาก Capital Fund

ดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น เนื่องจากอัตราเงินสมบทในส่วนของนายจ้างต่ำมาก และตามกฎหมาย ZPIZ-1 มาตรา 233 และ 234 รัฐต้องจัดหาเงินทุนสำหรับสถาบันเพื่อชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้จากเงินสมบท หรือเงินจากแหล่งเงินอื่นกับค่าใช้จ่าย เพื่อให้เกิดสภาพคล่อง ตามกฎหมายกำหนดว่าการชดเชยส่วนต่างดังกล่าวต้องใช้จ่ายเงินจากกองทุน จากงบประมาณของประเทศ (เช่น การจัดสรรงบประมาณเพิ่มเติม) หรือแหล่งเงินอื่น ซึ่งหนึ่งในนั้นคือ Capital Fund

ในปี 1999 ได้มีการโอนเงินเข้ากองทุนของสถาบันจำนวนถึง 8.8 ล้านยูโร วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2001 เนื่องจากการขาดดุลจำนวน 112.9 ล้านยูโร ตามบัญชีการเงิน ปี 2000 ส่งผลให้เกิดการกู้ยืมเงินทุกเดือน รัฐบาลได้นำเอาโครงการเกี่ยวกับการคุ้มครองหนี้เครดิตของสถาบันมาใช้ เนื่องจากการกู้ยืมเงินจาก Capital Fund ในอดีต ตั้งแต่ปี 2001 – 2004 รัฐบาลต้องจ่ายเงินจำนวน 111.5 ล้านยูโร เพื่อผ่อนชำระเงินรายปี 4 ปี ซึ่งหมายความว่า หลังจากปี 2004 ZPIZ จะไม่ขาดดุลอีกต่อไป หลังจากนั้นการตัดสินใจได้เปลี่ยนไป เพื่อว่ารายได้จาก Capital Fund จะนำมาใช้สำหรับชดเชยส่วนต่างระหว่างรายได้กับรายจ่ายของสถาบันสำหรับปีปัจจุบัน

จากการตัดสินใจของรัฐบาล ในระหว่างปี 1999 – 2006 สถาบันได้รับเงินทั้งสิ้น 276.1 ล้านยูโรจาก Capital Fund โดยในปี 2006 และปี 2007 ได้รับ 39.1 ล้านยูโร ปี 2008 จำนวนเงินได้เพิ่มขึ้นเป็น 49.0 ล้านยูโร และเงินทั้งหมดนี้นำมาใช้สำหรับการดำเนินงานในปีปัจจุบัน

3. สัดส่วนค่าใช้จ่ายของสถาบันเปรียบเทียบกับ GDP

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงสัดส่วนของรายจ่ายแต่ละประเภท และค่าใช้จ่ายทั้งหมดตาม GDP ตั้งแต่ปี 2000 – 2008

ตาราง : สัดส่วนค่าใช้จ่ายของสถาบันตาม GDP ตั้งแต่ปี 2000 – 2008

GDP (ล้านยูโร)	21,600	22,790	24,500	25,752	27,162	28,704	31,013	34,471	37,403
สัดส่วนของบ้านญาณ ใน GDP (ร้อยละ)	11.08	11.00	10.84	10.64	10.44	10.38	10.18	9.73	9.84
สัดส่วนของบ้านญาณ และเงินสมทบทุน ประกันสุขภาพ ใน GDP (ร้อยละ)	12.07	11.99	11.86	11.64	11.43	11.44	11.13	10.64	10.74
สัดส่วนของค่าใช้จ่าย ทั้งหมดของสถาบัน ใน GDP (ร้อยละ)	13.27	13.24	13.22	12.98	12.77	12.75	12.42	11.79	11.98
สัดส่วนของประโยชน์ทดแทนด้านสังคมใน GDP (ร้อยละ)	0.52	0.51	0.60	0.60	0.60	0.59	0.57	0.51	0.61

ข้อมูลจาก (IMAD = UMAR (สถาบันวิเคราะห์และพัฒนาเศรษฐศาสตร์มหภาค)

จากการนี้แสดงให้เห็นว่า พร้อมๆ กับการเติบโตของ GDP ได้มีการกำหนดแนวโน้มของการลดสัดส่วนของรายจ่ายและประโยชน์ทดแทนบ้านญาณของสถาบันใน GDP มาตลอดระยะเวลา ยกเว้นปี 2008 ที่มีหลักฐานแสดงให้เห็นว่ามีอัตราเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เนื่องจาก ในปี ดังกล่าวรายจ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นผลมาจากการสิทธิใหม่จากกฎหมายว่าด้วยเรื่องของการประกันบ้านญาณและทุพพลภาพที่ผ่านมาในปี 2008

จากการประมาณการเรื่องการเติบโตของ GDP ที่แท้จริงสำหรับ ปี 2008 (ร้อยละ 4.1) ประกาศโดย IMAD สัดส่วนของค่าใช้จ่ายบ้านญาณใน GDP เท่ากับร้อยละ 9.84 ในขณะที่ สัดส่วนของค่าใช้จ่ายทั้งหมดของสถาบัน ประกอบด้วย สิทธิต่างๆ ด้านประกันสังคม เช่น เงินสงเคราะห์เสริมบ้านญาณ เงินสงเคราะห์ผู้ดูแลเงินชดเชยค่าจ้าง บ้านญาณทุพพลภาพ บ้านญาณของรัฐ รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ของสถาบัน เช่น เงินสมทบทุนประกันสุขภาพสำหรับผู้รับบ้านญาณ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสถาบันรวม ร้อยละ 11.98

4. รายได้

รายได้ทั้งหมดของสถาบันมีจำนวน 4,479,719,889 ยูโร และสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ ร้อยละ 1.3 หรือ 59,109,127 อันเป็นผลมาจากการเงินสมทบทุนและรายได้อื่นๆ ที่เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจาก เงินที่ได้จากการประมาณของรัฐน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ นอกเหนือไปนี้ ในเดือนพฤษจิกายน 2008 สถาบันได้รับเงินจำนวน 49,000,000 ยูโร จาก Capital Fund

โครงสร้างรายได้

รายได้จากเงินสมทบการประกันบำนาญและทุพพลภาพ ร้อยละ 72.6 (ปี 2007
ร้อยละ 72.2)

รายได้จากเงินโอน ร้อยละ 26.7 (ร้อยละ 27.0) เช่น รายได้จากบประมาณของรัฐ เงินสมทบสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพจากประจำอยู่ชนทัตแทนกรณีคลอดบุตร โดยกระทรวงแรงงานครอบครัวและกิจการสังคม เงินสมทบสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพจากประจำอยู่ชนทัตแทนกรณีว่างงาน โดยสำนักจัดหางานของสาธารณรัฐสโลวีเนีย และเงินสมทบสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพจากประจำอยู่ชนทัตแทนกรณีเจ็บป่วย โดยสถาบันประกันสุขภาพของสโลวีเนีย และรายได้จาก Capital Fund

รายได้อื่นๆ ร้อยละ 0.7 (ร้อยละ 0.8) เช่น เงินสมทบสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพจากการประกันแบบสมัครใจ การซื้อปรับประกัน รายได้จากการออกเบี้ย การขายสินค้า และบริการต่างๆ เป็นต้น

ในปี 2008 โครงสร้างรายได้ของสถาบันเปลี่ยนแปลงไปเมื่อเปรียบเทียบกับ ปี 2007 สัดส่วนของรายได้จากเงินสมทบเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.4 จุด สัดส่วนของรายได้จากเงินโอน ลดลงประมาณร้อยละ 0.3 จุด และสัดส่วนของรายได้อื่นๆ ลดลงประมาณร้อยละ 0.1 จุด ในโครงสร้างเงินสมทบและการรับผิดชอบของรัฐมีจำนวนร้อยละ 99.3 ของรายได้ทั้งหมด

4.1 รายได้จากเงินสมทบ

รายได้จากเงินสมทบมีจำนวน 3,250,761,418 ยูโร ประกอบด้วย เงินสมทบทองถุงจ้างนายจ้าง ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และเงินสมทบอื่นๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอัตราค่าจ้างที่จ่าย หรือฐานการประกันบำนาญ จำนวนลูกจ้าง อัตราเงินสมทบ เงินสมทบที่ได้รับกลับคืน และดอกเบี้ยจากการค้างชำระ

แผนการเงินเกินประมาณร้อยละ 0.3 ซึ่งหมายความว่ารายได้จากเงินสมทบสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ประมาณร้อยละ 10.8 หรือประมาณ 316,716,442 ยูโร ทั้งนี้ เนื่องจากการเติบโตของค่าจ้างและจำนวนลูกจ้างที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งนำไปสู่ฐานเงินสมทบที่สูงขึ้นกว่าฐานเดิมที่พิจารณาตามมูลค่าอ้างอิงทางเศรษฐศาสตร์มหภาค ในการเตรียมการของแผนการเงินของสถาบัน สำหรับปี 2008

เปรียบเทียบกับปี 2007 รายได้จากเงินสมทบเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10.8 หรือประมาณ 316,716,442 ยูโร ด้วยเหตุนี้ รายได้จากเงินสมทบทองถุงจ้างจะเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10.8 รายได้จากเงินสมทบทองนายจ้างเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10.6 เงินสมทบทางผู้ประกอบอาชีพอิสระเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 9.5 และรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 17.7 จากข้อมูลของสำนักงานสถิติ สาธารณรัฐสโลวีเนีย การเติบโตของค่าจ้างรวมเฉลี่ยที่จ่ายออกไประหว่างเดือนธันวาคม 2007-พฤษภาคม 2008 เงินสมทบที่จ่ายตั้งแต่เดือนมกราคม-ธันวาคม 2008 รวมทั้งสิ้นร้อยละ 8.3

4.1.1 เงินสมทบทองถุงจ้าง

เงินสมทบทองถุงจ้างมีส่วนสำคัญในโครงสร้างรายได้จากเงินสมทบ โดยจะ

จ่ายจากค่าจ้างรวมและฐานเงินสมบท สัดส่วนเงินสมบทของลูกจ้างมีจำนวนร้อยละ 42.7 ของรายได้ทั้งหมดของสถาบัน (1,912,209,433 ยูโร) เมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนเงินสมบทของลูกจ้างปี 2008 จำนวนรายได้ตั้งกล่าวสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ประมาณ 54,442,856 (ร้อยละ 2.9) และสูงกว่าปี 2007 ประมาณร้อยละ 10.8

โครงสร้างของผู้จ่ายเงินสมบทแสดงให้เห็นว่าผู้ที่ทำงานกับนิติบุคคลจะได้รับเงินทั้งสิ้น 1,810,182,158 ยูโร (ร้อยละ 94.7) และผู้ที่ทำงานกับบุคคลธรรมดاجะได้รับเงินทั้งสิ้น 102,027,275 ยูโร (ร้อยละ 5.3) เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2007 สัดส่วนของเงินสมบทภายใต้โครงสร้างในส่วนของผู้ที่ทำงานกับนิติบุคคลลดลงประมาณจุดร้อยละ 0.1 และเงินสมบทของผู้ที่ทำงานกับบุคคลธรรมดางเพิ่มขึ้นในจำนวนที่เท่ากัน คือร้อยละ 0.1

4.1.2 เงินสมบทของนายจ้าง

เงินสมบทของนายจ้างมีจำนวน 1,123,826,257 ยูโร และเท่ากับร้อยละ 25.1 ของรายได้ทั้งหมดของสถาบัน เมื่อเปรียบเทียบกับที่คาดการณ์ไว้ เงินสมบทตั้งกล่าวเพิ่มขึ้นประมาณ 31,873,741 ยูโรหรือร้อยละ 2.9 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2007 เงินสมบทของนายจ้างเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10.6

สัดส่วนที่มากที่สุดในโครงสร้างของเงินสมบทสำหรับนายจ้างที่เป็นนิติบุคคลซึ่งเท่ากับ 1,033,634,286.92 ยูโรของเงินสมบทของนายจ้างทั้งหมด ตามมาด้วยเงินสมบทสำหรับนายจ้างที่เป็นบุคคลธรรมดาก (ร้อยละ 5.2) และเงินสมบทสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพในกรณีการประกันพิเศษ และในระบบของความสัมพันธ์ทางกฎหมายอื่นๆ (ร้อยละ 1.0) สัดส่วนของเงินสมบททุกประเภทมีจำนวนทั้งสิ้น ร้อยละ 1.8

เงินสมบทสำหรับนายจ้างสำหรับระยะเวลาการประกันที่คิดรวมโบนัสลดลงประมาณร้อยละ 4.5 หรือประมาณ 370,332 ยูโร เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2007 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายที่ ZPIZ-1 นำมาใช้ ตามกฎหมายเงินสมบทที่นายจ้างต้องจ่ายให้กับ Capital Fund สำหรับผู้ประกันตนประเภทนี้ แทนการจ่ายให้กับสถาบันมีผล ณ วันที่ 1 มกราคม 2001

4.1.3 เงินสมบทของผู้ประกอบอาชีพอิสระ

รายได้จากเงินสมบทของผู้ประกอบอาชีพอิสระ (รายปี) เท่ากับ 152,226,400 ยูโร หรือประมาณร้อยละ 1.2 (1,848,612 ยูโร) เปรียบเทียบกับปี 2007 รายได้ตั้งกล่าวสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ประมาณร้อยละ 9.5 (13,214,780 ยูโร) เงินสมบทของผู้ประกอบอาชีพอิสระที่เพิ่มขึ้น และอัตราเงินสมบทของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ในเบื้องต้น จึงอยู่กับจำนวนนายจ้าง เจ้าของที่ดินเพื่อทำเกษตรกรรมจำนวนเป็นที่ได้รับความคุ้มครองของลูกจ้างพร้อมโบนัสรวมถึง อัตราค่าจ้างและประเภทของนายจ้างและเกษตรกร

เงินสมบทต่อไปนี้ได้รับการพิจารณาในฐานะที่เป็นเงินสมบทของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น ร้อยละ 3.4 ในโครงสร้างรายได้ ได้แก่ เงินสมบทของบุคคลธรรมดากฐานประกัน (ร้อยละ 96.3) เงินสมบทของเจ้าของที่ดินเพื่อทำเกษตรกรรม

(ร้อยละ 3.6) และเงินสมบทพิเศษสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพสำหรับระยะเวลาที่ได้รับความคุ้มครองพร้อมด้วยใบนัดของผู้ที่ทำกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้

ด้วยเหตุนี้ จำนวนเงินสมบทสำหรับระยะเวลาที่ได้รับความคุ้มครองพร้อมใบนัดเพิ่มขึ้นสูงที่สุด (ประมาณร้อยละ 17.8) เนื่องจากในปี 2007 ยังคงมีการจ่ายเงินสมบทอยู่ และเงินสมบทสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพของบุคคลธรรมดากฎฐานการประกันสูงขึ้น (ประมาณร้อยละ 9.9) เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2007

4.1.4 เงินสมบทประกันสังคมอื่น

เงินสมบทประกันสังคมอื่น ได้แก่ ดอกเบี้ยจากการที่ไม่ชำระเงินสมบทเงินสมบทของผู้ประกันตนที่ได้รับเงินสงเคราะห์กรณีคลอดบุตรจากกระทรวงแรงงาน ครอบครัวและกิจการสังคมเงินสมบทของผู้ประกันตนที่ได้รับประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วย เมื่อระยะเวลาการลาป่วยมากกว่า 30 วัน ซึ่งจ่ายโดยสถาบันการประกันสุขภาพและเงินสมบทของผู้ประกันตนที่ได้รับประโยชน์ทดแทนกรณีว่างงานจากการจัดหางาน และเงินสมบทที่จ่ายย้อนหลังสำหรับปีที่ผ่านมา

เงินสมบทมีจำนวนทั้งสิ้น 62,499,328 ยูโร สำหรับแผนการเงิน จำนวนเงินสมบทเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10.5 หรือประมาณ 5,963,629 ยูโร และเมื่อเปรียบเทียบกับเงินสมบทในปี 2007 เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 17.7 หรือประมาณ 9,389,472 ยูโร การเพิ่มขึ้นอย่างมากส่วนใหญ่ เนื่องจากเงินสมบทในส่วนของลูกจ้างที่ได้รับประโยชน์ทดแทนกรณีคลอดบุตรจากกระทรวงแรงงาน ครอบครัว และกิจการสังคม เพิ่มขึ้น (ประมาณ 7,136,467 ยูโร) เนื่องจากจำนวนผู้รับประโยชน์ทดแทน และจำนวนประโยชน์ทดแทน รวมถึงดอกเบี้ยจากการไม่ชำระเงินสมบทจากเงินสมบทการประกันบำนาญและทุพพลภาพเพิ่มขึ้น (ประมาณ 1,917,345 ยูโร)

เมื่อเปรียบเทียบกับ ปี 2007 รายได้จากเงินสมบทของลูกจ้างที่ได้รับประโยชน์ทดแทนกรณีว่างงานจากสำนักจัดหางานสูงขึ้นประมาณร้อยละ 0.6 หรือประมาณ 80,857 ยูโร ซึ่งเป็นผลมาจากการประโยชน์ทดแทนกรณีว่างงานสูงขึ้นและจำนวนผู้มีงานทำน้อยลง

5. รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและรายได้จากทุน

รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและรายได้จากทุนของสถาบันมีจำนวนเท่ากับ 33,648,410 ยูโร ประกอบด้วย เงินจากเงินสมบทสำหรับการชื้อร้อยละเวลาการประกัน เงินสมบทสำหรับการประกันบำนาญและทุพพลภาพของผู้ประกันตนแบบบังคับและแบบสมัครใจ รายได้จากดอกเบี้ย รายได้จากการขายสินทรัพย์สาธารณะ สินค้า และบริการต่างๆ รวมถึงสิทธิในอสังหาริมทรัพย์ กำไรและส่วนแบ่งจากเงินปันผล รายได้อื่นที่ไม่ต้องเสียภาษี และรายได้จากการขายสินทรัพย์สาธารณะ แผนการเงินประจำปีเพิ่มขึ้นประมาณ 2,451,022 ยูโร หรือ ร้อยละ 7.9 ทั้งนี้เป็นผลมาจากการได้จากการออกเบี้ยจากการฝากเงินทุนกับกระทรวงการคลังเป็นส่วนใหญ่ และการซื้อร้อยละเวลาการประกันที่เพิ่มสูงขึ้น เงินปันผลจาก Triglav Insurance Company, PLC จำนวน 1,959,157 ยูโร

เมื่อเปรียบเทียบกับ ปี 2007 รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและรายได้จากเงินทุนรวมสูงขึ้น ประมาณ 1,303,433 ยูโร หรือ ร้อยละ 4.0 เนื่องจากรายได้จากการเบี้ย และการจ่ายเงินปันผลโดย Triglav Insurance Company, PLC เพิ่มสูงขึ้น รวมถึงรายได้จากการขายสิ่งก่อสร้างและสิ่งปลูกสร้างเพื่อทำธุรกิจรวมถึง รายได้อื่นที่ไม่ต้องเสียภาษี

6. รายได้จากเงินโอน (เงินทุนจากสถาบันการเงินของรัฐ)

ตามการจำแนกงบประมาณรายได้ รายได้จากงบประมาณของรัฐ ของกรรมการจัดทำงานของสาธารณะสุขสโลวีเนีย กระทรวงแรงงาน ครอบครัวและกิจการสังคม สถาบันประกันสุขภาพ และCapital Fund ถือว่าเป็นรายได้จากเงินโอน โดยเงินดังกล่าวมีจำนวน 1,195,283,322 ยูโร หรือประมาณร้อยละ 3.0 หรือต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ 37,489,832 ยูโร และสูงกว่าปี 2007 ประมาณร้อยละ 8.9 หรือ 97,642,862 ยูโร

6.1 รายได้จากงบประมาณของรัฐ

ปี 2008 สถาบันได้รับเงินโดยตรงจากงบประมาณของรัฐจำนวน 1,111,750,040 ยูโร ซึ่งมากกว่าปี 2007 ประมาณ 83,601,798 ยูโร หรือประมาณร้อยละ 8.1 เงินจำนวน 445,503,029 ยูโรของเงินทุนดังกล่าวมาจากรัฐ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้สำหรับเป็นเงินบำนาญ ภายใต้กฎหมายพิเศษที่เอื้อประโยชน์มากกว่า (ZPIZ-1 มาตรา 232 หรือหน้าที่ของรัฐต่อสถาบัน) และเงินจำนวน 666,202,011 ยูโร สำหรับชดเชยส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายของสถาบัน (ZPIZ-1 มาตรา 232 หรือหน้าที่เพิ่มเติมตามกฎหมายของรัฐต่อสถาบัน) รายได้จากงบประมาณของรัฐต่อลงประมาณ ร้อยละ 3.4 หรือ 39,346,611 ยูโร

รายได้จากหน้าที่รับผิดชอบของรัฐภายใต้กฎหมาย ZPIZ-1 มาตรา 232 เป็นกองทุนจากงบประมาณรัฐภายใต้กฎหมายระบบจัดการภาระหนี้สินผูกพันของรัฐเกี่ยวกับสถาบัน การประกันบำนาญและทุพพลภาพ ภายใต้กฎหมายดังกล่าว สถาบันปฏิบัติหน้าที่แทนในการให้สิทธิพิเศษแก่ผู้รับประโยชน์ทดแทนบางกลุ่ม

รายได้จากการหน้าที่เพิ่มเติมของรัฐตามกฎหมาย ZPIZ-1 มาตรา 232 รัฐได้ให้เงินจากงบประมาณของรัฐแก่สถาบัน เนื่องจากรายได้จากเงินสมบทการประกันบำนาญและทุพพลภาพไม่ครอบคลุมค่าใช้จ่ายเนื่องจากอัตราเงินสมบทของนายจ้างที่ต่ำลง ปี 2008 รัฐให้เงินแก่สถาบันจำนวน 66,202,011 ยูโร

6.2 รายได้จากเงินโอนของสถาบันอื่น ได้แก่

กระทรวงแรงงาน ครอบครัวและกิจการสังคม : มีหน้าที่จ่ายเงินสมบทการประกันบำนาญและทุพพลภาพของนายจ้างสำหรับผู้รับประโยชน์ทดแทนกรณีคลอดบุตร ในปี 2008 เงินดังกล่าวมีจำนวนทั้งสิ้น 25,225,767 ยูโร เกินกว่าที่คาดการณ์ไว้ประมาณร้อยละ 10 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2007 เงินดังกล่าวสูงขึ้นประมาณร้อยละ 19.3 หรือประมาณ 4,075,994 ยูโร เนื่องจากจำนวนผู้รับประโยชน์ทดแทนและอัตราประโยชน์ทดแทนกรณีคลอดบุตรเพิ่มขึ้น

กรรมการจัดหางาน

มีหน้าที่จ่ายเงินสมบทบัญญะและทุพพลภาพของนายจ้างจากประโยชน์ทดแทนกรณีว่างงาน จำนวน 8,351,239 ยูโร เมื่อเปรียบเทียบกับแผนการเงิน เงินดังกล่าวสูงขึ้น ประมาณร้อยละ 4.3 เนื่องจากจำนวนผู้ว่างงานสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2007 จำนวนเงินดังกล่าวสูงกว่าประมาณร้อยละ 0.5 หรือ 42,261 ยูโร

สถาบันประกันสุขภาพ

มีหน้าที่จ่ายเงินสมบทบัญญะและทุพพลภาพจากประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วย สำหรับการลาป่วยเกิน 30 วัน ในปี 2008 เงินสมบทบัญญะมีจำนวน 975,002 ยูโร และต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ร้อยละ 2.1 และสูงกว่าปี 2007 ประมาณร้อยละ 5.1 หรือ 47,150 ยูโร เนื่องจากจำนวนผู้มีงานทำและหยุดงานเป็นระยะเวลานาน เนื่องจากเจ็บป่วยและอัตราประโยชน์ทดแทนเพิ่มขึ้น ตามข้อมูลล่าสุดของสถาบันประกันสุขภาพ จำนวนร้อยละของการหยุดงานเพิ่มสูงขึ้น ตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนกันยายน 2008 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2007 จำนวนร้อยละดังกล่าวมีจำนวนร้อยละ 5.6 นอกจากนี้ ต้องเน้นว่าทั้ง ๆ ที่จำนวนลูกจ้างที่ลาหยุดยานานเนื่องจากการเจ็บป่วยเพิ่มสูงขึ้น แต่ค่าเฉลี่ยระยะเวลาการหยุดงานลดลง (เฉลี่ยประมาณ 2.7 วัน)

Capital Fund

เดือนพฤษภาคม 2008 รัฐบาลตัดสินใจจ่ายเงินเพิ่มเติมจำนวน 49,000,000 ยูโร เพื่อชดเชยส่วนต่างระหว่างรายรับกับรายจ่ายของสถาบันในปัจจุบันให้กับสถาบัน

งบประมาณของรัฐ

สำหรับการซื้อระยะเวลาระบบประกันสำหรับผู้ที่ทำงานแร่ใยหิน (asbestos) เงินดังกล่าวมีจำนวน 26,274 ยูโร และน้อยกว่าปี 2007 ประมาณร้อยละ 10.7 การที่เงินลดลงนี้ เป็นผลมาจากการบังคับใช้กฎหมายยกเลิกการทำางานที่ต้องสัมผัสแร่ใยหิน เมื่อปลายปี 2006 โดยเริ่มต้นมีผลบังคับใช้ในปี 2007

7. ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายของสถาบันมีจำนวนทั้งสิ้น 4,479,719,889 ยูโรสูงกว่าแผนการเงินปี 2008 ประมาณ 59,109,127 หรือประมาณร้อยละ 1.3 ทั้งนี้ เนื่องจากเงินที่ให้สำหรับการประกันสังคม และค่าใช้จ่ายสำหรับใช้เป็นเงินบำนาญเพิ่มสูงขึ้นทั้ง ๆ ที่ค่าใช้จ่ายสำหรับสิ่งอื่นลด เมื่อเปรียบเทียบกับที่คาดการณ์ไว้ เงินที่ให้สำหรับการประกันสังคมในระยะเวลานี้ได้รับอิทธิพลจากการบังคับใช้กฎหมายใหม่ที่ผ่านในปี 2008 ได้แก่ กฎหมายว่าด้วยเรื่องเงินสงเคราะห์เสริมบำนาญ กฎหมายว่าด้วยการจ่ายเงินให้บุคคลและครัวเรือน กฎหมายสงเคราะห์บำนาญเป็นเงินก้อน อิกนัยหนึ่ง อัตราภาษีเฉลี่ยและอัตราเงินสมบทบัญญะลดลงสำหรับปี 2008 ได้ออกเป็นราชกิจจานุเบกษาเมื่อต้นปี 2008 ซึ่งส่งผลให้มีการลดค่าสัมประสิทธิ์ที่ใช้ในการคำนวณจำนวนบำนาญรวมและประโยชน์ทดแทนอื่นๆ ของสถาบันดังนั้น การจ่ายเงินสมบทบัญญะสำหรับการประกันสุขภาพของผู้รับบำนาญและผู้รับเงินทดแทนการขาดรายได้ลดลงด้วย

ค่าใช้จ่ายของสถาบันจำแนกตามวัตถุประสงค์และโครงสร้างใน 5 กลุ่มใหญ่ๆ ดังนี้
บ้านญาณ ร้อยละ 82.2

เงินสำหรับความคุ้มครองประกันสังคม ร้อยละ 5.1

เงินชดเชยค่าจ้าง ร้อยละ 4.1

เงินสมทบที่สำหรับการประกันสุขภาพของผู้รับบ้านญาณและผู้รับเงินทดแทนค่าจ้าง
ร้อยละ 7.5

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ร้อยละ 1.1 (เงินโอนให้กับองค์กรที่ไม่หวังผลกำไร ค่าใช้จ่ายของ
สถาบันค่าใช้จ่ายสำหรับสินค้าและบริการ)

ภายใต้โครงสร้าง ร้อยละ 98.9 ของค่าใช้จ่ายสถาบันเป็นสิทธิ์และความรับผิดชอบ
ของรัฐที่ต้องจ่ายการประกันกรณีบ้านญาณและทุพพลภาพ

เงินคงเหลือจากการรายรับกับรายจ่ายของสถาบัน แสดงให้เห็นว่ารายได้และรายจ่ายใน
ปี 2008 มีจำนวน 4,479,719,889 ดังนั้น สรุปได้ว่า ปี 2008 สถาบันมีผลลัพธ์ทางการเงินที่สมดุล

สรุป

ในปี 2008 การดำเนินงานทางการเงินของสถาบันประสบความสำเร็จ 8 ปีซ้อน เนื่องจาก
สภาพคล่องของสถาบันเป็นไปตามแผนการรับผิดชอบด้านการประกันบ้านญาณและทุพพลภาพ
รวมถึงประโยชน์ทดแทนอื่นๆ ที่จ่ายให้เป็นรายเดือน ดังนั้น การทำงานของสถาบันเป็นไปตาม
บทบัญญัติของกฎหมาย ZPIZ-1 และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันบ้านญาณและทุพพลภาพ
อื่นๆ

ทั้งๆ ที่ได้รับอิทธิพลจากภายนอกมาอย่างมาก ด้วยเหตุผลหลายประการ เช่น อัตราของ
ค่าจ้างและรายได้อื่นๆ อัตราการมีงานทำและอัตราการว่างงาน รวมถึงกฎหมายใหม่ๆ สถาบัน
สรุปว่าประสบความสำเร็จ ในปีงบประมาณ 2008 จากความสมดุลของรายรับและรายจ่ายของ
ปีปัจจุบัน ดังนั้น จึงบรรลุเป้าหมายเกี่ยวกับการจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีบ้านญาณและประโยชน์
ทดแทนกรณีทุพพลภาพรวมถึงประโยชน์ทดแทนอื่นๆ

คำอธิบายสถานการณ์ปี 2009

ในปี 2009 อัตราการว่างงานเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 9.1 ณ ปัจจุบัน) และการเติบโตของ
ค่าจ้างลดลง ตามข้อมูลของสำนักงานสถิติ อัตราผู้ว่างงานที่ขึ้นทะเบียนผู้ว่างงานในระหว่าง
เดือน มกราคม – กุมภาพันธ์ 2009 เมื่อเทียบกับปี 2008 เพิ่加ร้อยละ 25.9 การเจริญเติบโต
ของค่าจ้างมีจำนวนร้อยละ 5 ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของปีดังกล่าวที่การเติบโตของรายได้น้อยกว่า
การเติบโตของเงินสมทบที่สำหรับการประกันสังคม เนื่องจากการเติบโตของค่าจ้างและอัตราการมี
งานทำลดลง และค่าใช้จ่ายบ้านญาณสูงขึ้น (เนื่องจาก เงินสงเคราะห์รายปีที่จ่ายให้ในเดือน
พฤษภาคม) ด้วยเหตุผลดังกล่าว รัฐจึงได้ให้เงินเพิ่มเติมกับสถาบัน

นอกจากนี้ สถานการณ์ทางการเงินยังได้รับอิทธิพลจากการจ่ายเงินสงเคราะห์สำหรับกลุ่มที่ด้อยโอกาสด้านสังคมในกลุ่มผู้รับบำนาญ และผู้รับประโยชน์ทดแทนอื่นๆ จากการประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพ เงินสงเคราะห์นี้จะจ่ายให้สิ้นเดือนสิงหาคม 2009

บทสรุป

ทั้งๆ ที่ปัจจุบัน สถานการณ์เศรษฐกิจที่เลวร้าย จำนวนผู้ว่างงานยังคงเพิ่มขึ้น ไม่มีการเพิ่มค่าจ้าง รัฐจึงสนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันและการจ่ายประโยชน์ทดแทนโดยการให้เงินทุนเพิ่มเติมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ZPIZ-1 มาตรา 233 และมาตรา 234

สัดส่วนของรายได้และรายจ่ายที่คาดการณ์ไว้จากเงินสมทบภายใต้โครงสร้างรายได้ทั้งหมดลดลงจากร้อยละ 71.5 เป็นร้อยละ 68.8 ในแผนการเงินของสถาบัน งบประมาณของรัฐสำหรับประโยชน์ทดแทนกรณีบำนาญและประโยชน์ทดแทนอื่นๆ ภายใต้ข้อกำหนดพิเศษเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.6 เป็น 9.8 เงินเพิ่มเติมของรัฐเพื่อชดเชยส่วนต่างระหว่างรายรับกับรายจ่ายเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.5 เป็นร้อยละ 19

สาธารณรัฐสโลวีเนียได้เข้าสู่ระบบประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพรูปแบบใหม่ เพื่อความสำเร็จในการเป็นระบบบำนาญแบบยั่งยืน กระทรวงแรงงาน ครอบครัวและกิจการสังคม มีหน้าที่เตรียมการให้คำแนะนำเรื่องการเปลี่ยนแปลงระบบการประกันกรณีบำนาญและทุพพลภาพ เช่น เพิ่มอายุเกษียณ วิธีการประเมินบำนาญ ระบบส่งเสริมการทำงานนานขึ้น การคิดค่าตัวตนเงินบำนาญ และการพัฒนาการประกันเสริมสมัครใจ ในปัจจุบันมีเพียงร้อยละ 47 ของผู้มีงานทำที่อยู่ในระบบนี้

รายงานการศึกษาดูงาน ณ สาธารณรัฐโครเอเชีย

ข้อมูลทั่วไป

- ชื่อทางการ** : สาธารณรัฐโครเอเชีย (Republic of Croatia)
- พื้นที่** : 56,542 ตารางกิโลเมตร
- เมืองหลวง** : 札格雷布
- ประชากร** : 4.5 ล้านคน ชาวเชร์บ (4.54%) และอีنج ได้แก่ ชาวบอสเนีย สโลวีน เช็ก (5.9%)
- เชื้อชาติ** : มากกว่า 805 เป็นชาวโครอัท 4.54% ชาวเชร์บ และ 5.9% เป็นเชื้อชาติอีنج
- ภาษา** : โครเอเชีย
- ศาสนา** : 85.8% โรมันคาಥอลิก 3.2% ออร์�وذอกซ์ และ 11% เป็นชาวมุสลิม
- การปกครอง** : ประชาธิปไตย มีประธานาธิบดีเป็นประมุขของประเทศ
- ภูมิอากาศ** : โครเอเชียตั้งอยู่ระหว่างภูมิภาคคุยโรปกลาง ภูมิภาคคุยโรปใต้ และภูมิภาคคุยโรปตะวันออก รูปร่างของประเทศคล้ายกับพระจันทร์เสี้ยวหรือเกือกม้า ซึ่งช่วยให้สามารถติดต่อกับประเทศเพื่อนบ้านหลายประเทศได้แก่ สโลวีเนีย อังกฤษ เชอร์เบีย บอสเนียและเซอร์เบโกวีนา มอนเตเนโกร และอิตาลี (อิกฟากหนึ่งของทะเลเอเดรียติก) โดยแผ่นดินใหญ่ของโครเอเชียถูกแบ่งออกเป็นสองส่วนไม่ติดต่อกันโดยชายฝั่งทะเลสั้นๆ ของบอสเนียและเซอร์เบโกวีนา รอบๆ เมืองเนุม (Neum) ภูมิประเทศของโครเอเชียมีลักษณะที่แตกต่างกันออกไป ได้แก่
- ที่ราบ ทะเลสาบ และเนินเขา ทางภาคเหนือและตะวันออกเฉียงเหนือ (ภูมิภาคเซนทรัลโครเอเชียและสถาโนเวเนีย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของที่ราบแพนโนเนีย)
 - ภูเขาที่มีป่าไม้หนาแน่นในภูมิภาคลีคากและกร็อกกีคอตาร์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเทือกเขาดินาริกแอลป์
 - ชายฝั่งทะเลเอเดรียติกที่เต็มไปด้วยโขดหิน (ภูมิภาคอิสเตรีย นอร์เทิร์นซีโคสต์ และดัลเมเชีย)
- ภูมิศาสตร์** : แบบเมดิเตอร์เรเนียนแบบชายฝั่งทะเลเอเดรียติก และภูมิอากาศแบบเทือกเขาบริเวณตอนกลางของประเทศอุณหภูมิโดยเฉลี่ย 14-27 องศาเซลเซียส
- เงินตรา** : คูนาโครเอเชีย (Croatia kuna)
- เศรษฐกิจ** : โครเอเชียมีโรงงานอุตสาหกรรมผลิตสินค้าส่งออก ซึ่งได้แก่ชีเมนต์ เคมีภัณฑ์ น้ำมันกัลล์และผลิตภัณฑ์น้ำมันเรือ ผลิตภัณฑ์เหล็กกล้าและไม้ ผลิตภัณฑ์การเกษตรที่สำคัญ คือ ผลไม้ เช่น ส้ม ลิ้นจี่ แตงโม ฯลฯ และสัตว์ ข้าวโพด ถั่วเหลือง ชูการ์บีท และข้าวสาลี

กรณีราชการ ทุพพลภาพ และผู้อยู่ในอุปการะ¹ ของครัวເອເຊຍ

กรอบกฎหมาย

กฎหมายฉบับแรก : ปี 1922

กฎหมายฉบับปัจจุบัน : ปี 1998 (การประกันบำนาญ) มีผลบังคับใช้ในปี 1999 และฉบับปรับปรุง

ปี 1998 (บำนาญสูงสุด) และฉบับปรับปรุง ปี 1998 (โรมเนื่องจากการทำงาน) ปี 1998 (รายงานด้านการรักษาพยาบาล) ปี 1999 (กองทุนบำนาญ) และฉบับปรับปรุงปี 1999 (บริษัทประกันบำนาญและเงินออม) และฉบับปรับปรุง ปี 1999 (การประกัน) ปี 1999 (การประเมินทางการแพทย์) และฉบับปรับปรุง ปี 2002 (เงินสมทบ) และฉบับปรับปรุง ปี 2004 (การเก็บเงินสมทบ) และ ปี 2006 (การประกันแบบบังคับ) และฉบับปรับปรุง

ประเภทโครงการ : การประกันสังคมและระบบบัญชีรายบุคคลแบบบังคับ

หมายเหตุ : ระบบบำนาญสองชั้นแบบบังคับได้นำมาใช้ใน 2 ช่วง คือ เดือนมกราคม 1999 และเดือนมกราคม 2002 ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป เมื่อนำระบบใหม่มาใช้จะได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมชั้นแรกและจะได้รับบำนาญปกติเท่านั้น สำหรับผู้ที่มีอายุระหว่าง 40-50 ปีที่ได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบบำนาญชั้นแรกอยู่แล้วสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมระบบบำนาญสองชั้นได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2002 ในระบบบำนาญสองชั้นประโยชน์ทดแทน ชั้นแรก คือ บำนาญพื้นฐาน และประโยชน์ทดแทนชั้นที่สอง จะอยู่บนพื้นฐานของทรัพย์สินสะสมในบัญชีรายบุคคล

ข่ายความคุ้มครอง

ลูกจ้างภาคอุตสาหกรรม พานิชย์ หรือภาคบริการต่างๆ ผู้ฝึกงาน ข้าราชการ และลูกจ้าง หน่วยงานภาครัฐ ทหารและตำรวจ เจ้าหน้าที่ศาล ลูกจ้างตามสัญญาชั่วคราว และผู้ประกอบอาชีพอิสระ

แหล่งเงินทุน

ผู้ประกันตน

ประกันสังคม : ร้อยละ 20 ของรายได้ที่ได้รับความคุ้มครองหากได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมเท่านั้น ร้อยละ 15 ของรายได้ที่ได้รับความคุ้มครอง หากได้รับความคุ้มครองภายใต้การประกันสังคมและระบบบัญชีรายบุคคล

รายได้รายเดือนขั้นต่ำที่ใช้ในการคำนวณเงินสมทบ คือ 2,441.25 kunas

รายได้รายเดือนสูงสุดที่ใช้ในการคำนวณเงินสมทบ คือ 41,850 kunas

นอกจากนี้ เงินสมทบทองผู้ประกันตนยังใช้สำหรับจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพ ประโยชน์ทดแทนสำหรับผู้อยู่ในอุปภาระ ประโยชน์ทดแทนกรณีประสบอันตรายจากการทำงาน และโรคเนื่องจากการทำงาน

บัญชีรายบุคคล : ร้อยละ 5 ของรายได้ทั้งหมด بالغด้วยเงินสำหรับค่าธรรมเนียมด้านการบริหาร (ไม่เกินเพดานที่กำหนดไว้)

ผู้ประกอบอาชีพอิสระ

ประกันสังคม : ร้อยละ 20 ของรายได้ที่ได้รับความคุ้มครอง หากได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมเท่านั้น ร้อยละ 15 ของฐานประกัน หากได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมและระบบบัญชีรายบุคคลแบบบังคับ

เกษตรกรที่ประกอบอาชีพอิสระที่ต้องเสียภาษีเงินได้จ่ายร้อยละ 20 ของรายได้ที่ได้รับความคุ้มครองหากได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมเท่านั้น ร้อยละ 15 ของฐานการประกัน หากได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมและระบบบัญชีรายบุคคลแบบบังคับ เกษตรกรที่ประกอบอาชีพอิสระที่ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้จะต้องจ่ายร้อยละ 10 ของรายได้ที่ได้รับความคุ้มครองหากได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมเท่านั้น ร้อยละ 5 ของฐานการประกันหากได้รับความคุ้มครองภายใต้ระบบประกันสังคมและระบบบัญชีรายบุคคลแบบบังคับ

ฐานการประกันกำหนดตามร้อยละของรายได้เฉลี่ยรวมของลูกจ้างทุกคน (ตั้งแต่ร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 100, ตั้งแต่ 6,975 kunas) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของอาชีพอิสระ และระดับการศึกษาของบุคคล

นอกจากนี้ เงินสมทบทองผู้ประกอบอาชีพอิสระยังใช้สำหรับจ่ายประโยชน์ทดแทน กรณีทุพพลภาพ ประโยชน์ทดแทนสำหรับผู้อยู่ในอุปภาระ ประโยชน์ทดแทนกรณีประสบอันตรายจากการทำงาน และโรคเนื่องจากการทำงาน

รายได้รายเดือนต่ำสุดที่ใช้ในการคำนวณเงินสมทบ คือ 2,441.25 kunas

รายได้รายเดือนสูงสุดที่ใช้ในการคำนวณเงินสมทบ คือ 41,850.00 kunas

บัญชีรายบุคคล : ร้อยละ 5 ของรายได้ที่ได้รับความคุ้มครอง بالغด้วยเงินสำหรับค่าธรรมเนียมด้านการบริหาร (ไม่เกินเพดานที่กำหนดไว้)

รายได้สูงสุดที่ใช้ในการคำนวณเงินสมทบสำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระเท่ากับรายได้รายเดือนต่ำสุดที่ใช้ในการคำนวณเงินสมทบเพื่อรับประโยชน์ทดแทนการประกันสังคม (2,441.25 kunas)

นายจ้าง

ประกันสังคม : ไม่ต้องจ่าย ยกเว้น จ่ายในนามของลูกจ้างที่ทำงานในอาชีพที่ยกลำบาก หรืออาชีพที่ไม่ปลอดภัยต่อสุขภาพ

บัญชีรายบุคคล : ไม่ต้องจ่าย ยกเว้น จ่ายในนามของลูกจ้างที่ทำงานในอาชีพที่ยกลำบาก

หรืออาชีพที่ไม่ปลอดภัยต่อสุขภาพ

รัฐบาล

ประกันสังคม : ค่าใช้จ่ายด้านการประกันสังคมทั้งหมดสำหรับทารกและตัวรวมเจ้าหน้าที่ศาล เจ้าหน้าที่รัฐสภา สมาชิกของรัฐบาล และทหารผ่านศึกที่พิการ

บัญชีรายบุคคล : ไม่ต้องจ่าย

เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

บ้านญาณารภาพ

ประกันสังคม : อายุ 65 ปีที่ได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 15 ปี (ชาย) หรือ อายุ 60 ปี ที่ได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 15 ปี (หญิง)

บ้านญาณก่อนกำหนด : อายุ 60 ปี ที่ได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 35 ปี (ชาย) หรืออายุ 55 ปี ที่ได้รับความคุ้มครองมาแล้วอย่างน้อยที่สุด 30 ปี (หญิง) ผู้รับบ้านญาณที่กำลังได้รับบ้านญาณประกันสังคมปกติหรือบ้านญาณพื้นฐานจะต้องเป็นผู้ที่ไม่ได้ทำงาน (ผู้ประกันตนภายใต้ระบบประกันสังคมชั้นแรกจะได้รับบ้านญาณปกติเท่านั้น ในระบบประกันสังคมสองชั้น ประโยชน์ทดแทนชั้นแรกจะเท่ากับบ้านญาณพื้นฐาน)

บัญชีรายบุคคล (ชาภาพ) : ผู้ประกันตนต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการเกิดสิทธิสำหรับรับบ้านญาณประกันสังคม

ประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพ

ประโยชน์ทดแทนประเภทนี้จะจ่ายให้กับผู้ที่สูญเสียศักยภาพ หรือศักยภาพในการทำงานลดลงอันเป็นผลมาจากการประสบอันตราย / โรคทั้งที่เนื่องจากการทำงานและที่ไม่น่องจากการทำงานอย่างถาวร โดยผู้ที่ทุพพลภาพเนื่องจากประสบอันตรายจากการทำงาน หรือโรคเนื่องจากการทำงานจะได้รับประโยชน์ทดแทนมากกว่า

บ้านญาณทุพพลภาพทั่วไป : ผู้ประกันตนต้องได้รับประเมินว่าเป็นผู้สูญเสียความสามารถในการทำงานถาวร เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางสุขภาพอย่างถาวรก่อนอายุ 65 ปี (ชายและหญิง) ผู้ประกันตนต้องได้รับความคุ้มครองเป็นระยะเวลายาวอย่างน้อยที่สุด 1 ใน 3 ของชีวิตการทำงานหลังจากอายุ 20 ปี (อายุ 23 ปี สำหรับผู้ประกันตนที่จบการศึกษาระดับมัธยมปลาย อายุ 26 ปี สำหรับผู้ประกันตนที่จบการศึกษาระดับมหาวิทยาลัย) ไม่มีระยะเวลาการเกิดสิทธิขั้นต่ำ หากความทุพพลภาพทั่วไปถูกการเกิดจากการประสบอันตรายจากการทำงาน หรือโรคเนื่องจากการทำงานผู้ประกันตนต้องไม่ทำงาน

บ้านญาณทุพพลภาพ (บางส่วน) เนื่องจากการทำงาน : หากความทุพพลภาพเริ่มต้นหลังจากอายุ 50 ปี ผู้ประกันตนจะได้รับเงินบ้านญาณสำหรับการลดความสามารถในการทำงานลงอย่างถาวรมากกว่าร้อยละ 50 หากความทุพพลภาพเกิดหลังจากอายุ 50 ปี บ้านญาณจะจ่ายให้สำหรับความสามารถในการทำงานที่ลดลงซึ่งไม่สามารถฟื้นฟูโดยการฟื้นฟูทางอาชีพได้เงินบ้านญาณอาจจะจ่ายให้สูงสุดถึงอายุ 65 ปี (ชายและหญิง) ผู้ประกันตนต้องได้รับความคุ้มครองเป็นระยะเวลายาวอย่างน้อยที่สุด 1 ใน 3 ของชีวิตการทำงาน ไม่มีระยะเวลาการเกิด

สิทธิขึ้นต่ำหากความทุพพลภาพเกิดจากการประสบอันตรายจากการทำงานหรือโรคเนื่องจากการทำงาน หากไม่มีการฟื้นฟูด้านอาชีพ จะได้รับเงินบำนาญตลอดชีวิต

การฟื้นฟูด้านอาชีพและเงินทดแทนรายได้ : จะจ่ายให้หากความทุพพลภาพเริ่มต้นก่อนอายุ 50 ปี และจะต้องสามารถกลับมาทำงานเต็มเวลาได้ (40 ชั่วโมงต่อสัปดาห์) เงินทดแทนรายได้จะจ่ายให้ในจำนวนเท่ากับเงินบำนาญทุพพลภาพเนื่องจากการทำงาน ที่จ่ายให้ในระหว่างที่อยู่ในกระบวนการฟื้นฟูจนกระทั่งเริ่มต้นทำงานอีกบัญชีคนเดิม หากนายจ้างคนเดิมไม่มีเงินอื่น หรือไม่สามารถรับผู้ประกันตนกลับเข้าทำงานได้ ผู้ประกันตนจะได้รับเงินทดแทนรายได้ในช่วงที่ว่างงาน 12 เดือน หลังจากที่เสร็จสิ้นการฟื้นฟู (24 เดือนหากความทุพพลภาพเกิดจากการประสบอันตรายจากการทำงาน หรือโรคเนื่องจากการทำงาน

ผู้เชี่ยวชาญทางการแพทย์ของสถาบันประกันบำนาญแห่งโครเรอเชียและผู้เชี่ยวชาญทางการแพทย์ระดับสูงเป็นผู้ประเมินระดับการทุพพลภาพ การประเมินนี้จะต้องทบทวนโดยคณะกรรมการการแพทย์ ซึ่งมีสมาชิกที่ได้รับแต่งตั้ง 12 คน จากสถาบันประกันบำนาญแห่งโครเรอเชีย

เงินทุนแทนการประสบอันตรายทางร่างกาย : จ่ายในกรณีสูญเสียอวัยวะบางส่วนเนื่องจากประสบอันตรายจากการทำงานหรือโรคจากการทำงาน โดยจะต้องประเมินแล้วสูญเสียอย่างน้อย 30%

บัญชีรายบุคคล (กรณีพิการ) : จ่ายให้กรณีผู้ประกันตนมีสิทธิรับบำนาญประกันสังคม และมูลค่าของบำนาญในบัญชีรายบุคคลหากับบำนาญทุพพลภาพพื้นฐานมากกว่าบำนาญพื้นฐาน (ในระบบบำนาญสองชั้น ชั้นแรกเป็นบำนาญทุพพลภาพพื้นฐาน บุคคลที่อยู่ในระบบประกันสังคม ชั้นแรกจะได้รับเพียงบำนาญทุพพลภาพปกติ)

ระบบประกันสังคม : ผู้ตายนับเป็นผู้รับบำนาญ ผู้รับประโยชน์ทดแทนพื้นฟูสมรรถภาพด้านอาชีพหรือรับการคุ้มครองมาแล้ว 5 ปี มีช่วงระยะเวลาเกิดสิทธิ 10 ปี หรือมีคุณสมบัติตามเงื่อนไขในการรับบำนาญทุพพลภาพ ทั้งนี้จะมีระยะเวลาที่เป็นเงื่อนไขการเกิดสิทธิ ถ้าการเสียชีวิตเกิดจากการประสบอันตรายจากการทำงานหรือโรคจากการทำงาน

บัญชีรายบุคคล (กรณีผู้อยู่ในอุปการะ) : จะจ่ายให้ถ้าผู้ตายนมคุณสมบัติตามเงื่อนไข การเกิดสิทธิ กรณีบ้านญาประกันสังคมและมูลค่าของบ้านญาตามระบบบัญชีรายบุคคลหากับบ้านญา ผู้อยู่ในอุปการะพื้นฐานมากกว่าบ้านญาผู้อยู่ในอุปการะปกติ (ในระบบสองชั้น ชั้นแรก เป็นบ้านญาผู้อยู่ในอุปการะพื้นฐาน ผู้อยู่ในอุปการะของผู้ประกันตนที่เสียชีวิตภายใต้ระบบประกันสังคมชั้นแรกจะได้รับเพียงบ้านญาผู้อยู่ในอุปการะปกติเท่านั้น)

ประโยชน์ทดสอบกรณิชราภาพ

บ้านญาณราภพ : ผู้ประกันตนอาจมีสิทธิรับทั้งประโยชน์ทดแทนส่วนที่เป็นประกันสังคม และส่วนที่เป็นบัญชีรายบุคคล ในช่วงเวลาที่ได้รับความคุ้มครองในระบบประกันสังคมก่อนปี 2002 และหลังปี 2002 ถ้ารายระยะเวลาสิ้นสุดภายใต้ระบบประกันสังคม ผู้ประกันตนจะได้รับบ้านญาณราภพปกติ สำหรับช่วงที่ได้รับความคุ้มครองทั้งภายในระบบประกันสังคมและบัญชี

รายบุคคล ตั้งแต่ปี 2002 เป็นต้นไป ผู้ประกันตนจะได้รับทั้งบำนาญพื้นฐานและบำนาญภายใต้ระบบบัญชีรายบุคคล

บำนาญราภีปักษิ (ประกันสังคม) : บำนาญคำนวณจากฐานรายได้ผู้ประกันตนตามรายได้เฉลี่ยของผู้มีงานทำทุกคน และระยะเวลาที่อยู่ในความคุ้มครอง (รวมทั้งระยะเวลาอ่อนปี 2002) บำนาญขั้นต่ำเท่ากับ 0.825% ของรายได้เฉลี่ยโดยรวมของลูกจ้างทุกคนในปี 1998 สำหรับแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครอง สำหรับผู้ประกันตนที่เกษียณอายุในปี 2008 จะได้เงิน 52.46 คูน่าส์ (1 เหรียญสหราชอาณาจักรเท่ากับ 4.90 คูน่าส์) สำหรับแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครอง

บำนาญสำหรับการเกษียณก่อนกำหนด : บำนาญจะลดลง 0.15% ในแต่ละเดือนที่รับบำนาญก่อนอายุเกษียณปกติ จำนวนที่หักลดนี้จะคงอยู่ตลอดไป แม้ว่าจะถึงอายุเกษียณปกติแล้ว บำนาญนี้จะจ่ายให้เมื่อยุ่งต่างประเทศด้วย

การปรับประโยชน์ทดแทน : ประโยชน์ทดแทนปรับทุก 6 เดือน ตามดัชนีราคาค่าครองชีพ และรายได้ประชาชาติเฉลี่ยโดยรวม

บัญชีรายบุคคล : บำนาญอยู่บนฐานการสะสมสมสินทรัพย์ในบัญชีรายบุคคลและอายุขัยเฉลี่ยณ เวลาที่เกษียณอายุ

ประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพถาวร

บำนาญทุพพลภาพ ขึ้นอยู่กับระดับค่าจ้างได้รับสัมพันธ์กับค่าจ้างเฉลี่ยของผู้มีงานทำทุกคน และระยะเวลาที่ได้รับความคุ้มครอง (ยกเว้นกรณีประสบอันตรายจากการทำงาน และการประเมินระดับความพิการ ส่วนใหญ่แล้วประโยชน์ทดแทนจะจ่ายภายใต้การประกันสังคม) กรณีของการทุพพลภาพเนื่องจากประสบอันตรายจากการทำงานหรือโรคจากการทำงาน จำนวนปีขั้นต่ำในการคำนวณบำนาญคือ 40 ปี จำนวนบำนาญคำนวณตามปีที่ประกันตนและมูลค่าบำนาญต่อปีที่เกิดสิทธิ

บำนาญทุพพลภาพปกติ (ประกันสังคม) : จะจ่ายเต็มจำนวน บำนาญขั้นต่ำ 0.825% ของรายได้เฉลี่ยของลูกจ้างทุกคนโดยรวมในปี 1998 สำหรับแต่ละปีที่เป็นผู้ประกันตน สำหรับผู้ประกันตนที่เกษียณอายุในปี 2008 จะได้รับ 52.46 คูน่าส์ สำหรับแต่ละปีที่เป็นผู้ประกันตน บำนาญสูงสุดขึ้นอยู่กับระยะเวลาการเป็นผู้ประกันตน และค่าจ้างก่อนรับประโยชน์ทดแทนไม่เกินเพดานที่กำหนด

บำนาญวิชาชีพกรณีพิการบางส่วน (ประกันสังคม) : บำนาญเท่ากับ 80% ของบำนาญทุพพลภาพปกติ กรณีนี้ 50% ของผู้รับบำนาญยังคงทำงานอยู่ บำนาญขั้นต่ำเท่ากับ 0.825% ของรายได้เฉลี่ยโดยรวมของลูกจ้างทุกคนในปี 1998 สำหรับแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครองสำหรับผู้ประกันตนที่เกษียณในปี 2008 จะได้รับ 52.45 คูน่าส์ ในแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครอง

บำนาญสูงสุดขึ้นอยู่กับระยะเวลาการให้ความคุ้มครองและค่าจ้างก่อนรับประโยชน์ทดแทนไม่เกินเพดานที่กำหนด

การพื้นฟูอาชีพและทดสอบรายได้ (ประกันสังคม) : ประโยชน์ทดสอบจะเหมือนกับบ้านๆ วิชาชีพกรณีพิการยกเว้นกรณีพิการมีสาเหตุจากประสบอันตรายจากการทำงานหรือโรคจากการทำงาน

เงินทดแทนการประสบอันตรายทางร่างกาย (ประกันสังคม) : เงินสงเคราะห์ขึ้นอยู่กับระดับการประเมินความพิการอันเนื่องมาจากการประสบอันตรายจากการทำงานหรือโรคจากการทำงานไม่มีระยะเวลาขั้นต่ำในการเกิดสิทธิ เงินสงเคราะห์จะจ่ายให้ลูกจ้างและผู้ประกอบอาชีพอิสระตลอดชีวิต

บัญชีรายบุคคล : บ้านๆ จะจ่ายตามฐานเงินสะสมในบัญชีรายบุคคล ถ้ามูลค่าของบ้านๆ ในบัญชีมากกว่าบ้านๆ ทุพพลภาพปกติมากกว่าจำนวนบ้านๆ ทุพพลภาพปกติ จะโอนเงินในบัญชีรายบุคคลให้กับสถาบันบ้านๆ แห่งโครเอเชีย จำนวนจะจ่ายบ้านๆ ประกันสังคมกรณีทุพพลภาพให้ในอัตราที่สูงกว่า (ในระบบบ้านๆ ส่องชั้น ชั้นแรกเป็นบ้านๆ ทุพพลภาพ บุคคลที่ได้รับประกันภัยได้ประกันสังคมชั้นที่ 1 จะได้รับบ้านๆ ทุพพลภาพปกติ)

ประโยชน์ทดสอบเพื่อผู้อยู่ในอุปการะ

บ้านๆ ผู้อยู่ในอุปการะ

ระบบประกันสังคม : จำนวนบ้านๆ อยู่บนพื้นฐานบ้านๆ ชราภาพและบ้านๆ ทุพพลภาพที่ผู้ตายและสมาชิกของผู้อยู่ในอุปการะได้รับ จำนวนปีที่นำมาคำนวณคือ 21 ปี ถ้าผู้ประกันตนเสียชีวิตจากการประสบอันตรายจากการทำงานหรือโรคจากการทำงาน จำนวนปีที่นำมาคำนวณบ้านๆ จะเท่ากับ 40 ปี ส่วนใหญ่ ประโยชน์ทดสอบจะจ่ายภายใต้การประกันสังคมบ้านๆ ขั้นต่ำเท่ากับ 0.825% ของรายได้เฉลี่ยโดยรวมของผู้ประกันตนทุกคนในปี 1998 สำหรับแต่ละปีที่ได้รับการคุ้มครอง ผู้ประกันตนที่ตายในปี 2008 ผู้อยู่ในอุปการะจะได้รับ 52.46 คุ่น้ำส์ ในแต่ละปีที่ได้รับความคุ้มครอง บ้านๆ สูงสุดขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่ผู้ตายได้รับความคุ้มครองรายได้ก่อนเสียชีวิต (ไม่เกินเพดานที่กำหนด) และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ บ้านๆ ของผู้ตาย 100% จะแบ่งจ่ายให้ผู้อยู่ในอุปการะ 4 คนขึ้นไป

ผู้อยู่ในอุปการะที่มีสิทธิ คือ หญิงม้าย ชายม้าย อายุ 50 ปีขึ้นไป เสียงดูบุตรหรือพิการและบุตร (จนถึงอายุ 15 ปี) (18 ปี ถ้าว่างงาน 26 ปี ถ้าเป็นนักศึกษา ไม่มีจัดจำถัดถ้าพิการ) หญิงม้ายหรือชายม้ายที่แต่งงานใหม่จะหมดสิทธิ

การปรับประโยชน์ทดสอบ : ปรับทุก 6 เดือน ตามดัชนีการเปลี่ยนแปลงค่าครองชีพและรายได้ประชาชาติเฉลี่ยโดยรวม

บัญชีรายบุคคล : บ้านๆ อยู่บนพื้นฐานของเงินสะสมในบัญชีรายบุคคล ถ้ามูลค่าของเงินในบัญชีมากกว่าบ้านๆ ผู้อยู่ในอุปการะปกติมากกว่า บ้านๆ ผู้อยู่ในอุปการะปกติเงินในบัญชีรายบุคคลจะโอนให้กับสถาบันบ้านๆ โครเอเชีย แต่จำนวนบ้านๆ ที่จ่ายให้จะมีอัตราสูงกว่า

การปฏิรูปบำนาญของสารานรัฐ์โครเอเชีย

ประชากรของโครเอเชีย 4.5 ล้านคน มีลูกจ้างจำนวน 1.5 ล้านคน สถานประกอบการ 250,000 แห่ง และจำนวนผู้ประกอบอาชีพอิสระ 200,000 คน

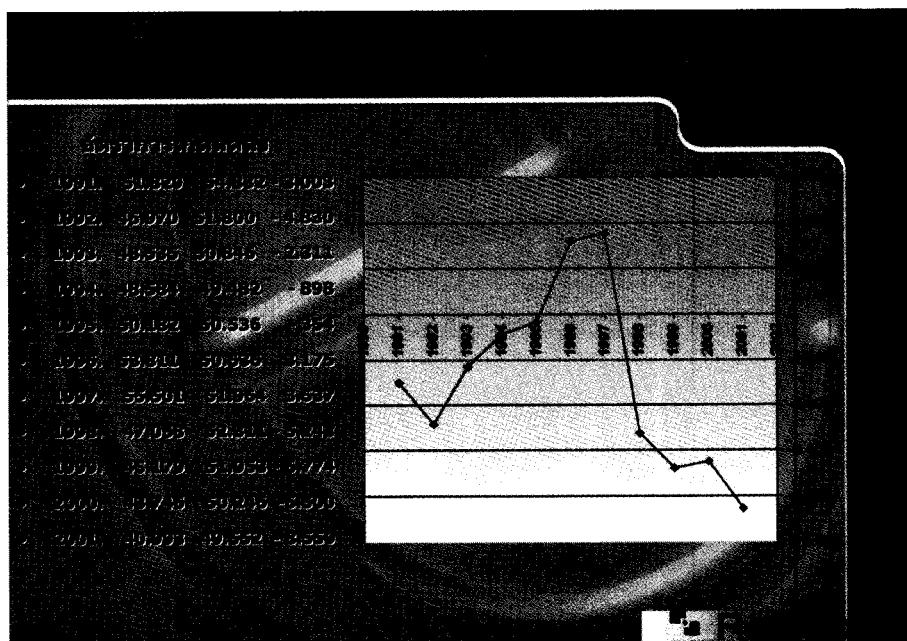
ต้นทุนของแรงงาน ประกอบด้วย เงินสมทบและภาษี นายจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบ ร้อยละ 15 ของค่าจ้างเพื่อประกันสุขภาพให้แก่ ลูกจ้าง และอีก 1.7% ของค่าจ้างเพื่อประกัน การว่างงานในส่วนของการประกันกรณีบำนาญลูกจ้างด้วยรับผิดชอบจ่ายเงินสมทบเองเป็นเงิน ร้อยละ 20 ของรายได้รวม หากอยู่ภายใต้บำนาญชั้นที่ 1 และร้อยละ 15 หากอยู่ภายใต้ทั้ง บำนาญชั้นที่ 1 และบำนาญชั้นที่ 2 (แต่จะต้องจ่ายเพิ่มอีกร้อยละ 5 สำหรับบำนาญชั้นที่ 2) ใน ส่วนของเงินภาษีรัฐจัดเก็บต่างหากอีกร้อยละ 12-40

ระบบบำนาญของโครเอเชียก่อนการปฏิรูป

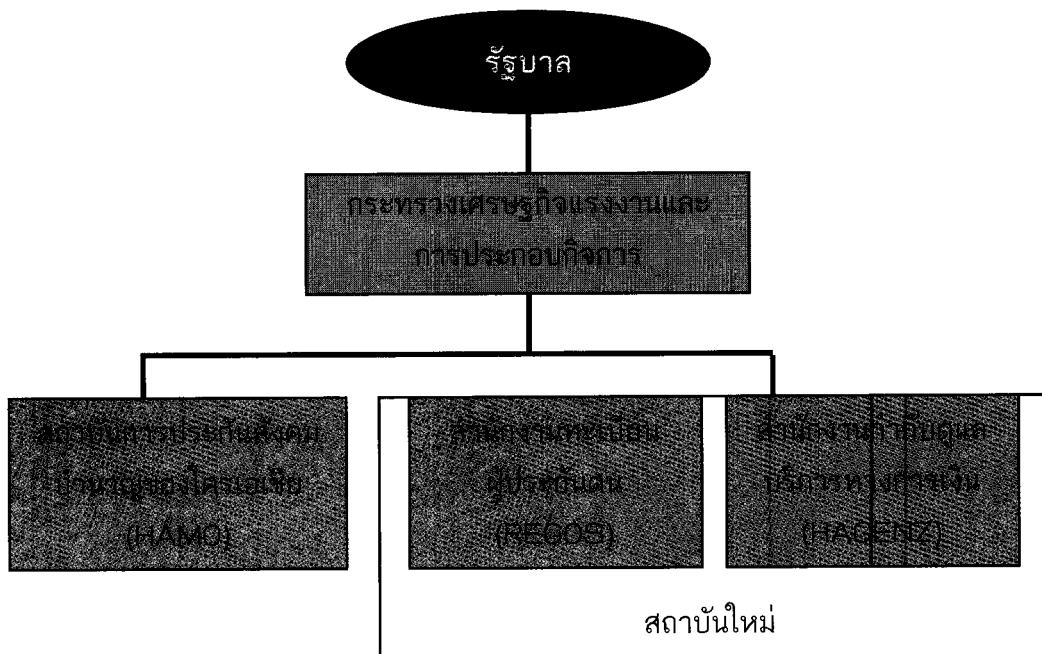
ก่อนการปฏิรูปลูกจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบกรณีบำนาญร้อยละ 20 ของรายได้รวมแก่ สถาบันประกันบำนาญแห่งโครเอเชีย (HZMO) บำนาญจะอยู่บนฐานของความเป็นเอกภาพ ระหว่างรุ่น โดยเป็นระบบ pay-as-you-go HZMO จะจ่ายบำนาญให้กับผู้รับบำนาญในปัจจุบัน

ปัญหาของระบบบำนาญก่อนการปฏิรูปประกอบด้วย

- ปัญหาเรื่องผู้สูงอายุซึ่งเป็นปัญหาของประเทศที่พัฒนาแล้วทุกประเทศเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างด้านอายุของประชากร
- ปัญหาด้านประชากรศาสตร์
- อายุขัยเฉลี่ยเพิ่มเร็วขึ้น
- อัตราการเจริญพันธุ์ต่ำมาก การเจริญพันธุ์ต่อการเสียชีวิตมีแนวโน้มทางลบดังตาราง ต่อไปนี้



การปฏิรูปบำนาญเริ่มต้นขึ้นตั้งแต่สิ้นปี 1998 โดยเริ่มเปลี่ยนแปลงระบบและนำกฎหมายใหม่มาบังคับใช้ในปี 1998 และในช่วงปี ค.ศ. 2000-2001 ได้มีการจัดตั้งสถาบันใหม่ขึ้น 2 สถาบัน คือ สำนักงานทะเบียนผู้ประกันตน (REGOS) และ MAGENA ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น HANFA : สำนักงานกำกับดูแลบริการทางการเงิน ซึ่งเป็นสถาบันที่มีหน้าที่กำกับดูแลกรนิบำนาญทั้งหมดส่งผลให้โครงสร้างการบริหารกรณีบำนาญเป็นดังนี้



การปฏิรูปบำนาญเป็นระบบ 3 ชั้น (Three Pillar System)

ระบบบำนาญ 3 ชั้น ของสาธารณรัฐโคลอเรเชียประกอบด้วย

ชั้นที่ 1 – ระบบ PAY-AS-YOU-GO ใช้จ่ายจากเงินสมทบและงบประมาณของรัฐ

จัดเก็บเงินสมทบ 20% ของรายได้รวมของผู้รับบำนาญ ปัจจุบันรับเงินบำนาญจากระบบนี้ และไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอย่างใด

ชั้นที่ 2 – เงินออมแบบบังคับบันพื้นฐานของการสะสมทุนส่วนบุคคล

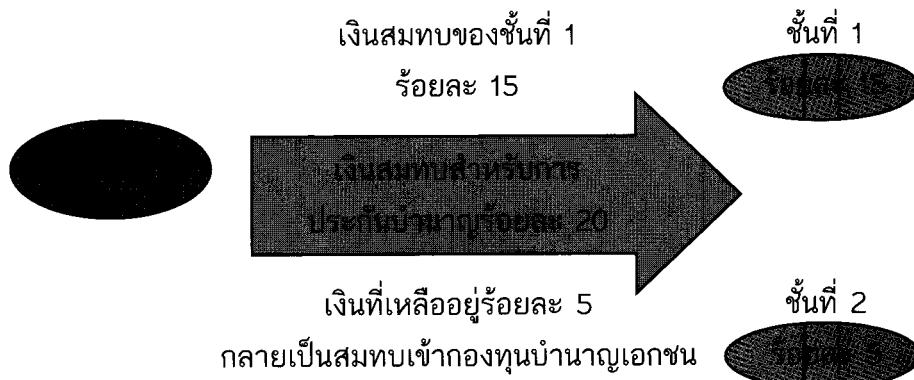
บังคับสำหรับผู้ที่มีอายุต่ำกว่า 40 ปี

ผู้ที่มีอายุระหว่าง 40-50 ปี สามารถเลือกรห่วงบำนาญชั้นที่ 1 กับบำนาญชั้นที่ 2 ได้

ผู้ที่อายุ 50 ปีขึ้นไปจะยังคงอยู่ในชั้นที่ 1

การเป็นสมาชิกในกองทุนแบบบังคับ 1 กองทุนเท่านั้น

เงินสมบทของสมาชิกระบบบำนาญชั้นที่ 2 จะจัดเก็บดังนี้



ชั้นที่ 3 – เงินออมแบบสะสมทุนโดยสมัครใจ

เปิดให้กับประชาชนทุกคนตั้งแต่เดือนมีนาคม ปี 2002

ได้รับเงินเกษียณอายุ หลังจากอายุ 50 ปี

ส่งเสริมการออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ

บทบาทของสำนักงานทะเบียนผู้ประกันตน (REGOS)

วัตถุประสงค์และเป้าหมายของ REGOS ประกอบด้วย

- เพื่อจัดทำฐานข้อมูลที่จำเป็นตามสภาพแวดล้อม
- เพื่อให้ผู้ประกันตนสามารถเลือกและเปลี่ยนแปลงกองทุนบำนาญแบบบังคับได้
- เพื่อกำหนดรูปแบบและจัดการบัญชีรายบุคคลของผู้ประกันตน
- เพื่อปฏิบัติหน้าที่ของการจัดทำบัญชีส่วนกลาง
- เพื่อรับประกันการสนับสนุนด้านวิชาการอย่างผู้เชี่ยวชาญแก่ HAGENA (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น HANFA สำนักงานกำกับดูแลการบริการทางการเงินสาธารณะ) และ

ยุทธศาสตร์ของ REGOS คือ

เพื่อพัฒนาและพัฒนา “ความรู้” ในการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับ

ธุรกิจที่มีอยู่ ในสาธารณะและโครงสร้างพื้นฐานที่เกิดประโยชน์สูงสุด

เพื่อใช้ระบบสารสนเทศที่ทันสมัยที่สุดใน REGOS

การสร้างและรักษาฐานข้อมูลของ REGOS

REGOS สามารถจัดทำฐานข้อมูลผู้ประกันตนที่มีคุณภาพที่ดีที่สุดในสาธารณะและโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ โดยความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กระทรวงมหาดไทย สถาบันบำนาญแห่งประเทศไทย และกรมสรรพากร ฐานข้อมูลนี้ update ทุกสัปดาห์

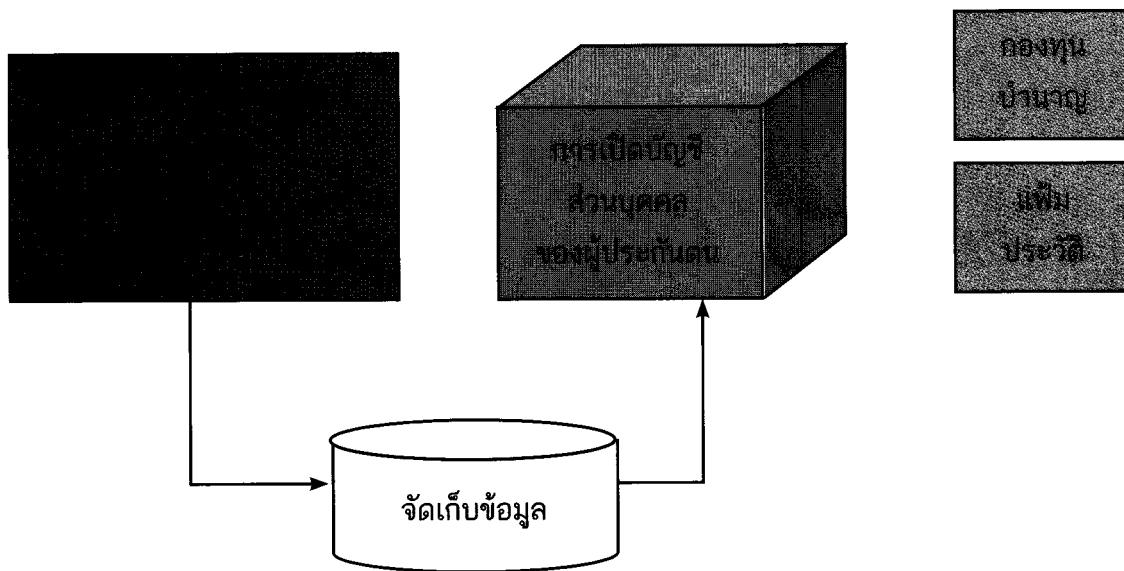
หน้าที่รับผิดชอบของ REGOS

REGOS มีหน้าที่ให้บริการดังต่อไปนี้

1. รับลงทะเบียนและเปลี่ยนแปลงการเป็นสมาชิก
2. รับและดำเนินการแบบฟอร์ม R-SM
3. จัดการและดำเนินการจดทะเบียน
4. บริหารจัดการปฏิบัติหน้าที่ของการจัดทำฐานข้อมูลบัญชีส่วนกลาง (CAM)

REGOS เปิดรับขึ้นทะเบียนการเป็นสมาชิกกองทุนบำนาญแบบบังคับชั้นที่ 2 สำหรับผู้ประกันตนอายุไม่เกิน 40 ปี จนกระทั่งถึงวันที่ 31 มีนาคม 2002 ในกรณีที่ผู้ประกันตนอายุระหว่าง 40-50 ปี ต้องการเลือกที่จะอยู่ในระบบบำนาญชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 REGOS เปิดรับขึ้นทะเบียนไปจนกระทั่งถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2002 โดยมีขั้นตอนการขึ้นทะเบียนดังนี้

1. การขึ้นทะเบียนกองทุนบำนาญ



2. รับและดำเนินการแบบฟอร์ม R-SM

วัตถุประสงค์หลักของแบบฟอร์ม R-SM :

รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับเงินสมทบ สำหรับการประกันบำนาญและบังคับ

เก็บข้อมูลการลงทะเบียน

เปรียบเทียบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายบำนาญชั้นที่ 2

บุคคลที่ต้องส่งข้อมูลมีดังนี้

- นายจ้าง
- ผู้จ่ายเงินสมทบ
- ผู้ประกอบอาชีพอิสระ
- ผู้จ่ายเงินสมทบสำหรับงาน Part-time

การส่งแบบฟอร์ม R-SM ทำได้ทั้งผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (floppy, CD, USB) หรือเป็นเอกสารแบบฟอร์มตามปกติ

3. การจัดการและเก็บรักษาข้อมูลการเขียนทะเบียน

แหล่งอ้างอิงในการเขียนทะเบียน :

- การเขียนทะเบียนของผู้ประกันตน
- แบบฟอร์ม R-SM
- บัญชีการเงินของบัญชีบ้านญาณชั้นที่ 2

วัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูลการเขียนทะเบียน

เพื่อส่งข้อมูลให้กับ HZMO (สถาบันการประกันบำนาญประเทศไทย) เพื่อให้ได้สิทธิจากการประกันบำนาญ เพื่อส่งข้อมูลให้กับสถาบันอื่น เพื่อออกบัญชีการเงินให้กับผู้ประกันตน และเพื่อจัดทำสถิติและรายงาน

4. การบริหารจัดการบัญชีการเงินส่วนบุคคล

เนื่องจาก REGOS ไม่ได้ลงทุนกับกองทุนบำนาญของจังหวัดมีหน้าที่ในการโอนเงินสมบทระบบบำนาญชั้นที่ 2 ให้กับกองทุนบำนาญ และบริษัทบำนาญ เปลี่ยนแปลงเงินสมบทเป็นหน่วย (Unit) และเขียนทะเบียนจำนวนหน่วย (จ่ายเงินสมบท) ในบัญชีส่วนบุคคลของสมาชิก

นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการเปลี่ยนแปลงกองทุนบำนาญแบบบังคับ การเปิดบัญชีส่วนบุคคล (หลังจากเกษียณอายุ / ตาย) การโอนเงินคอมแบ็ปสมทุนทั้งหมดจากบัญชีส่วนบุคคลไปให้กับบริษัทประกันบำนาญบริหารจัดการ ทั้งนี้บ้านญาณเกษตรอยู่จะจ่ายให้ครั้งเดียวเมื่อถึงอายุเกษียณและจำนวนปีครบตามกำหนด โดยจำนวนปีขั้นต่ำที่กำหนด คือ 15 ปี

สถิติที่สำคัญของ REGOS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2005

สมาชิกของบำนาญชั้นที่ 2 ในขณะนี้เป็นจำนวน 1,522,149 คน เงินสมบทจำนวน 279,000 ล้านคู่าหรือ 5,000 ล้านเหรียญสหรัฐฯ โอนเข้ากองทุนบำนาญแบบบังคับ จำนวนผู้รับบำนาญ 1.2 ล้านคนดังนั้น อัตราส่วนผู้ประกันตนต่อผู้รับบำนาญเท่ากับ 1.3 : 1

ประเด็นความท้าทายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

- การมีอายุเกษียณเท่ากันระหว่างผู้หญิง - ผู้ชาย (65 ปี)
- การเพิ่มขึ้นของอัตราเงินสมบทระบบบำนาญชั้นที่ 2 (ร้อยละ 5 เป็นร้อยละ 7 จากเดิม)
- การเพิ่มขึ้นของอายุเกษียณ

การได้รับสิทธิจากการประกันบำนาญในโครงสร้าง

ประเภทของบำนาญมี 4 ประเภท คือ

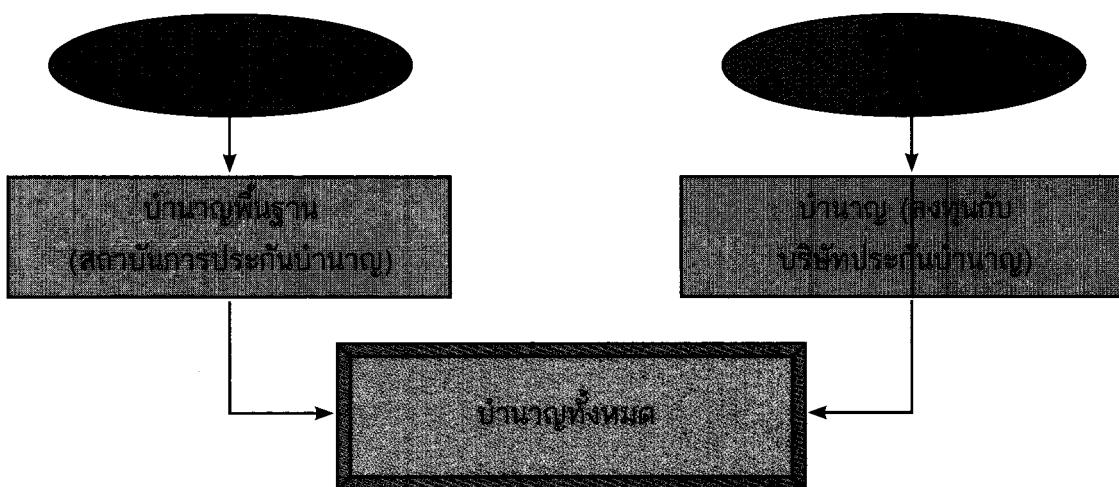
- บำนาญเกษียณอายุ (บำนาญชราภาพ) (ชาย 65 ปี หญิง 60 ปี)
- บำนาญก่อนกำหนด (ชาย 60 ปี หญิง 55 ปี)
- บำนาญทุพพลภาพ (ไร้ความสามารถในการทำงาน)

- บ้านญาสำหรับผู้อยู่ในอุปการะ (คู่สมรส และบุตร) สำหรับสมาชิกบ้านญาชั้นที่ 2 เท่านั้น
- ในกรณีที่ไม่มีผู้รับประโภชน์ทดแทน บ้านญาจะจ่ายให้กับผู้รับมรดกตามกฎหมาย - เงินออมทั้งหมดจะจ่ายให้กับผู้มรดก

สรุปการเป็นสมาชิกบ้านญาชั้นที่ 2

- มีสิทธิได้รับประกันบ้านญา (เกษียณอายุ)
- มีสิทธิเลือกบริษัทประกันบ้านญา
- การปิดบัญชีส่วนบุคคล และการโอนเงินออมแบบสะสมทุนจากบัญชีส่วนบุคคลไปยัง บริษัทประกันบ้านญาเพื่อนำไปลงทุน
- การลงนามในสัญญากับบริษัทประกันบ้านญา

บ้านญาเกษียณอายุโดยสรุป



รายงานผู้ที่เดินทางไปศึกษาดูงานด้านการลงทุนและการประกันสังคม ณ สหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมนี สาธารณรัฐสโลวีเนีย และโครเอเชีย ระหว่างวันที่ 15-24 พฤษภาคม 2553

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสมชาย ชุ่มรัตน์	ปลัดกระทรวงแรงงาน
2	นายปั้น วรรณพินิ	เลขาธิการสำนักงานประกันสังคม
3	นายพงษ์ภานุ เศวตรุนทร์	อธิบดีกรมบัญชีกลาง ผู้แทนกระทรวงการคลัง
4	นายพรเทพ ศิริวนารังสรรค์	ผู้ตรวจราชการกระทรวงสาธารณสุข ผู้แทนกระทรวงสาธารณสุข
5	นางชุมศรี พจนปรีชา	รองผู้อำนวยการสำนักงบประมาณ ผู้แทนสำนักงบประมาณ
6	นายธวัช สุรินทร์คำ	ผู้ทรงคุณวุฒิทางการแพทย์ ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงาน
7	นายปิง คุณวัฒน์สถิตย์	ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการคลัง
8	พลเอก เอกจิต ช่างหล่อ	ผู้ทรงคุณวุฒิทางการแพทย์ ผู้อำนวยการฝ่ายการแพทย์โรงพยาบาลเชนด์ลลุยส์
9	นายปรีชา สิทธิกรณ์ไกร	ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารธุรกิจ อาจารย์ประจำภาควิชาสหกรณ์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
10	นายวรพงษ์ ริวัช	กรรมการฝ่ายนโยบายจ้าง รองประธานสภาพองค์การนายจ้างผู้ประกอบการค้า และอุตสาหกรรมไทย
11	นายสุธรรม เจริญพรวัฒนา	กรรมการฝ่ายนโยบายจ้าง รองประธานสภาพองค์การนายจ้างการเกษตร ธุรกิจ อุตสาหกรรมไทย
12	นายประสิทธิ์ จงอัศญาภุล	กรรมการฝ่ายนโยบายจ้าง ประธานสภาพองค์การนายจ้างผู้ค้าและบริการ เครื่องอุปโภคบริโภค
13	นายประภาส ชัยวัฒนายน	กรรมการฝ่ายนโยบายจ้าง รองประธานสภาพองค์การนายจ้างไทย
14	นายวัลลภ กิ่งกาญศิลป์	กรรมการฝ่ายนโยบายจ้าง ประธานสภาพองค์การนายจ้างธุรกิจไทย

15	นายพนัส	ไทยล้วน	กรรมการฝ่ายลูกจ้าง
16	นายสมนึก	เหมือนด้วย	ประธานสภาพองค์การลูกจ้างแรงงานแห่งประเทศไทย
17	นายนคร	สุทธิประวัติ	กรรมการฝ่ายลูกจ้าง
18	นายสุรัตน์	จันทร์วันเพ็ญ	ประธานสภาพองค์การลูกจ้างสภาพแรงงานอิสระแห่งประเทศไทย
19	นายธานี	แตงจีน	กรรมการฝ่ายลูกจ้าง
20	นางปราณิน	มุตตานารช	กรรมการสภาพองค์การลูกจ้างแรงงานแห่งประเทศไทย
21	นางสาวเยาวรัตน์	พุฒมานะดีกุล	รองเลขานุการสำนักงานประกันสังคม
22	นางฉันทนา	บุญอาจ	ผู้อำนวยการกองนโยบายและแผนงาน
23	นางสาวนงกานุจัน	บูรณรักษ์	หัวหน้ากลุ่มงานวิเทศสัมพันธ์
24	นายศิลา	แก้วตะพันธ์	หัวหน้ากลุ่มงานติดตามประเมินผล
25	นายวิน	พรหมแพทย์	และเลขานุการคณะกรรมการประกันสังคม
			นักวิชาการแรงงานชำนาญการ
			นักวิชาการแรงงานชำนาญการ

List of Delegation for Study Visit to Germany, Slovenia and Croatia

15-24 May 2010

1	MR. SOMCHAI	CHOOMRAT	Permanent Secretary , Ministry of Labour Chairman, Social Security Committee
2	MR. PAN	WARNNAPINIJ	Secretary-General , Social Security Office
3	MR. PONGPANU	SVETARUNDRA	Director-General, Comptroller's General Department,
4	MR. PORNTEP	SIRIWANARANGSUN	Inspector-General, Ministry of Public Health
5	MRS. CHUMSRI	POJANAPREECHA	Deputy Director, The Bureau of the Budget
6	MR. THAWAT	SURINKOM	Social Security System Adviser
7	GEN. EGACHIT	CHANGLAW	Medical Adviser
8	MR. PING	KUNAWATSATIT	Finance Adviser
9	MR. PREECHA	SITDHIKORNKRAI	Business Administration Adviser
10	MR. WORAPONG RAWIRATH		Employer's Representative Vice-President of the Employers' Confederation of Thai Trade and Industry
11	MR. SUTHAM	CHAROENPORNWATANAMR.	Employer's Representative Vice-President of the Employers' Confederation of Thai Agriculture and Business Industry
12	MR. PRASIT	CHONGUSSAYAKUL	Employer's Representative President of the Employers' Confederation of Consumption and Service Supply Traders
13	MR. PRAPAS	CHAIWATANAYON	Employer's Representative Vice-President of the Employers' Confederation of Thai
14	MR. VALLOP	KINGCHANSILP	Employer's Representative Employer's Representative
15	MR. PANUS	THAILUAN	Employee's Representative President of the Employers' Confederation of Thai Business
16	MR. SOMNUEK	MUEANDUANG	Employee's Representative Employee's Representative
17	MR. NAKORN	SUTTHIPRAVAT	Employee's Representative President of the Labour Congress Freedom of Thailand
18	MR. SURAT	CHANWANPEN	Employee's Representative Employee's Representative
19	MR. THANEE	TANGCHIN	Employee's Representative Member of the National Congress of Thai Labour
20	MRS. PRANIN	MUTTAHARACH	Deputy Secretary-General, SSO
21	MS. YAWARAT	PHUTIMANRDEGUL	Director of Policy and Planning Division
22	MRS. CHANTANA	BOON-ARJ	Chief of International Affairs
23	MS. NONGKAN	BURANARUK	Chief of Monitoring and Evaluation and Secretary to the Committee
24	MR. SEELA	KEOTABHAND	Senior Labour Specialist
25	MR. WIN	PHROMPHAET	Labour Specialist

ผู้จัดทำรายงาน

รายงานการติดตามตรวจสอบการลงทุน
ของบริษัทจัดการการลงทุนในสหพันธ์สาธารณะรัฐเยอรมนี

โดย นายวิน พรมแพทช์
นักวิชาการแรงงานชำนาญการ
สำนักบริหารการลงทุน

รายงานการศึกษาดูงาน ณ สาธารณรัฐสโลวีเนีย

รายงานการศึกษาดูงาน ณ สาธารณรัฐโครเอเชีย

โดย นางฉันทนา บุญอาจ
หัวหน้ากลุ่มงานวิเทศสัมพันธ์
กองนโยบายและแผนงาน