

مملكة البحرين
الهيئة العامة
للتأمين الإجتماعي
SOCIAL INSURANCE
ORGANIZATION



دليل استبدال المعاش (القطاع الخاص)



استبدال المعاش:

يجوز للهيئة العامة للتأمين الاجتماعي أن تستبدل بحق المستفيد من أصحاب معاش الشيخوخة في معاشه، مبلغاً إجمالياً يحدد كرأس مال للقيمة المستبدلة من المعاش، في حدود الربع، قبل إضافة المنح العائلية.

شروط قبول طلب الاستبدال:

- يستبدل المعاش في حدود (25%) من المعاش التقاعدي.
- لا يجوز إتمام إجراءات الاستبدال إلا إذا ثبت من الكشف الطبي أن صحة طالب الاستبدال جيدة أو متوسطة، وفي الحالة الأخيرة تضيف اللجنة الطبية عدداً من السنوات لسن المستبدل، ويعتبر السن بعد الإضافة أساساً لتحديد رأس مال الاستبدال.
- أن لا يكون طالب الاستبدال قد تجاوز سن (65) عند تقديم طلب الاستبدال.
- لا يجوز لصاحب المعاش الاستبدال مرة ثانية، إلا بعد مضي مدة سنتين على الأقل من تاريخ سداد آخر قسط من الاستبدال الأخير.

إجراءات طلب الاستبدال:

- يحضر طالب الاستبدال النموذج رقم (1/استبدال)، ويقدمه إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي.
- تحيل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي طالب الاستبدال إلى اللجنة الطبية المختصة بوزارة الصحة، طبقاً للنموذج رقم (2/استبدال)؛ لتوقيع الكشف الطبي عليه وتقدير حالته الصحية.

- على اللجنة الطبية أن تعيد النموذج -المشار إليه أعلاه- إلى الهيئة مبيناً به نتيجة الكشف الطبي وعدد السنوات المضافة.
- تخطر الهيئة طالب الاستبدال بقيمة رأس المال المستحق له عن جزء المعاش الذي طلب استبداله؛ لإبداء قبوله كتابةً أمام الموظف المختص.
- تقوم الهيئة بخصم قسط الاستبدال شهرياً من معاش المستبدل إلى حين سداد كامل الأقساط، وذلك ابتداءً من معاش الشهر التالي للشهر الذي أدى فيه مبلغ الاستبدال.

كيفية حساب رأسمال الاستبدال:

- يحسب رأسمال الاستبدال طبقاً للجدول رقم (6) المرافق لقانون التأمين الاجتماعي وعلى الأسس التالية:
- سن طالب الاستبدال وقت توقيع الكشف الطبي عليه، مع مراعاة السنوات المضافة من قبل اللجنة الطبية، واعتبار كسور السنة سنة كاملة.
- جزء المعاش الجائز استبداله (القسط الشهري)، ويستبعد منه الخصومات لمصلحة الهيئة أو لمصلحة الغير إن وجدت.
- مدة سداد الأقساط حسب رغبة طالب الاستبدال (5, 10, 15 سنة).
- يحسب رأسمال الاستبدال المقابل لمعاش مستبدل قدره دينار واحد، وفقاً للمعامل المقابل لسن المستبدل الوارد بالجدول رقم (6) ومدة السداد.

وقف العمل بالاستبدال:

يجوز لطالب الاستبدال في أي وقت وقف العمل بالاستبدال مقابل سداد القيمة الحالية للأقساط المتبقية من المبلغ المستبدل دفعة واحدة، ويحدد المبلغ وفقاً للجدول المرافق للقانون وعلى الأسس التالية:

- يتحدد سن المستبدل وقت وقف العمل بالاستبدال بالسن الذي تمّ على أساسه حساب رأس مال الاستبدال، مضافاً إليه عدد السنوات الكاملة المنقضية من تاريخ التوقيع بقبول التقدير، حتى تاريخ وقف العمل به.
- تحدد المدة المتبقية لوقف العمل بالاستبدال بقسمة عدد الدفعات الشهرية الواجب تحصيلها من تاريخ وقف العمل بالاستبدال، حتى تاريخ انتهاء مدته الأصلية على (12).
- يحدد المبلغ على أساس المعامل المقابل للسن، والمدة المتبقية لسداد المبلغ.
- لحساب المبلغ المقابل لمدة تتضمن كسراً من السنة، تتبع طريقة النسبة والتناسب بين المديتين الصحيحتين اللتين تقع بينهما المدة المطلوبة.

الأحكام الخاصة بنظام الاستبدال:

- يعتبر الاستبدال قائماً ابتداءً من تاريخ قبول تقدير رأس المال.
- يصرف مبلغ الاستبدال بحد أقصى (20000) دينار (عشرون ألف دينار).
- يراعى في حساب السن جبر كسور السنة إلى سنة كاملة.

- لا يجوز استبدال كسر الدينار.
- تسقط أقساط الاستبدال بوفاة المستبدل، ويسوّى معاش المستحقين عنه بافتراض أنه لم يستبدل شيئاً من معاشه.
- يعتبر سن طالب الاستبدال بعد إضافة اللجنة الطبية عدداً من السنوات تبعاً لحالته الصحية أساساً لتحديد رأسمال المعاش المستبدل.
- تظل نتيجة الكشف الطبي صالحة لإتمام إجراءات الاستبدال لمدة سنة ميلادية واحدة من تاريخ صدور قرار اللجنة الطبية المختصة بوزارة الصحة.
- لا يجوز استبدال معاش الإصابة أو معاش العجز الطبيعي، كما لا يجوز للمستحقين عن صاحب المعاش استبدال معاشاتهم.
- لا يجوز إتمام إجراءات الاستبدال إذا ثبت من الكشف الطبي أن الحالة الصحية لطالب الاستبدال غير مُرضية.
- لا يجوز إعادة توقيع الكشف الطبي إذا قررت اللجنة حالته الصحية غير مُرضية، إلا بعد مضي سنة على الأقل من تاريخ الفحص الطبي الأول.
- تقوم الهيئة العامة في حالة رفض طلب الاستبدال لأي من الأسباب بإخطار صاحب الطلب بذلك مع بيان أسباب الرفض.
- إذا لم يتقدم طالب الاستبدال إلى الهيئة لإبداء قبوله كتابةً خلال شهرين من تاريخ إخطاره بقيمة رأس المال المستحق، أو رفض التوقيع بذلك أمام الموظف المختص بالهيئة، اعتُبر متنازلاً عن طلب الاستبدال.

مثال (1):

حساب رأسمال الاستبدال:

500	قيمة المعاش التقاعدي
125	جزء المعاش المراد استبداله
2012/2/1	تاريخ توقيع الكشف الطبي
1963/1/1	تاريخ الميلاد
15 سنة	مدة السداد

خطوات حساب رأسمال الاستبدال:

- يستخرج سن طالب الاستبدال بطرح تاريخ الميلاد من تاريخ توقيع الكشف الطبي.
- سن المستبدل وقت توقيع الكشف الطبي (شهر/49 سنة).
- وعملاً بقاعدة جبر كسور السنة لسنة كاملة عند تقدير سن طالب الاستبدال، فإن السن في هذه الحالة يكون (50) عاماً.
- جزء المعاش المراد استبداله ربع المعاش (125) دينار.
- المعامل المناظر لسن المستبدل (50) عاماً عن كل دينار واحد من جزء المعاش لمدة سداد قدرها (15) سنة = (114.540) دينار.
- رأسمال الاستبدال = القسط الشهري × المعامل
= 114.540 × 125 = 14317.500 دينار.

مثال (2):

إجراءات وقف العمل بالاستبدال:

- إذا طلب المستبدل في المثال السابق بعد سداد (24) قسطاً إيقاف العمل بالاستبدال تتبع الخطوات التالية:

يحدد سن المستبدل وقت العمل بالاستبدال، وذلك بأن يضاف إلى السن التي تمّ على أساسها حساب رأسمال الاستبدال عدد السنوات الكاملة المنقضية من تاريخ قبول التقدير حتى تاريخ وقف العمل بالاستبدال.

تاريخ التوقيع بقبول التقدير لرأسمال الاستبدال 2012/2/4.
سن المستبدل وقت التوقيع بقبول التقدير (49 سنة - شهر - 3 أيام) = 50 سنة.

عدد السنوات الكاملة المنقضية من تاريخ التوقيع بقبول التقدير، ومن تاريخ وقف العمل بالاستبدال = سنتين.
سن المستبدل وقت وقف العمل بالاستبدال = (52) سنة.
مدة سداد الأقساط التي اختارها المستبدل (15) سنة = (180) قسطاً.

عدد الأقساط التي سدها المستبدل = (24) قسطاً.
عدد الأقساط المتبقية حتى تاريخ انتهاء مدة السداد الأصلية = (156) قسطاً.

المدة المتبقية لوقف العمل بالاستبدال بالسنوات = (12/156) = (13) سنة.

بالرجوع للجدول الخاص بحساب المبلغ في حالة وقف العمل بالاستبدال فإن المعامل المقابل لسن (52) سنة ولمدة السداد المتبقية (13) سنة يبلغ (104.200 لكل دينار واحد).
المبلغ المطلوب رده = $104.042 \times 125 = 13005.250$ دينار.

الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي

ص.ب. ٥٢٥٠، المنامة، مملكة البحرين

P +٩٧٣ ١٧...٧.٧

C +٩٧٣ ١٧٥٣٢٢٢٢٢

T www.sio.gov.bh W



SIO