

**BẢO HIỂM XÃ HỘI TỈNH BÌNH DƯƠNG
PHÒNG QUẢN LÝ THU**

The logo of the Vietnam Social Security Agency is a circular emblem. It features a central white figure of a person with arms raised, set against a blue background. The figure is framed by a white arch at the top. The words "BẢO HIỂM XÃ HỘI VIỆT NAM" are written in white capital letters around the bottom inner edge of the circle.

**HỘI NGHỊ TẬP HUẤN
BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN**

Bình Dương, ngày 02, 03 tháng 11 năm 2016



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

- 1 KHÁI NIỆM
- 2 ĐỐI TƯỢNG THAM GIA
- 3 MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG
- 4 ĐỐI TƯỢNG HỖ TRỢ, MỨC HỖ TRỢ CỦA NHÀ NƯỚC
- 5 QUYỀN LỢI KHI THAM GIA BHXH TỰ NGUYỆN
- 6 HỒ SƠ ĐĂNG KÝ, ĐĂNG KÝ LẠI, ĐIỀU CHỈNH ĐÓNG
- 7 QUY TRÌNH THU
- 8 TRÁCH NHIỆM CỦA NGƯỜI THAM GIA



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

1. KHÁI NIỆM

BHXXH tự nguyện là loại hình BHXXH do nhà nước tổ chức mà người tham gia được lựa chọn mức đóng, phương thức đóng phù hợp với thu nhập của mình và Nhà nước có chính sách hỗ trợ tiền đóng BHXXH để người tham gia hưởng chế độ hưu trí và tử tuất.



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

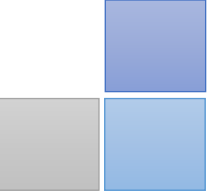
2. ĐỐI TƯỢNG THAM GIA

Người tham gia BHXH tự nguyện là công dân Việt Nam từ đủ 15 tuổi trở lên, không thuộc đối tượng tham gia BHXH bắt buộc.

Người hoạt động không chuyên trách ở thôn, ấp, bản, làng, tổ dân phố, khu phố; Người lao động giúp việc gia đình; người tham gia các hoạt động sản xuất, kinh doanh, dịch vụ không hưởng tiền lương, xã viên không hưởng tiền lương, tiền công làm việc trong hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã; Người nông dân, người lao động tự tạo việc làm bao gồm những người tự tổ chức hoạt động lao động để có thu nhập cho bản thân và gia đình; Người lao động đã đủ điều kiện về tuổi đời nhưng chưa đủ điều kiện về thời gian đóng để hưởng lương hưu theo quy định của pháp luật về BHXH.



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

- Mức đóng của người tham gia BHXH tự nguyện hằng tháng bằng 22% mức thu nhập tháng người tham gia BHXH tự nguyện lựa chọn.

$$M_{dt} = 22\% \times M_{tnt}$$

M_{tnt} : mức thu nhập tháng do người tham gia BHXH tự nguyện lựa chọn.

$$M_{tnt} = CN + m \times 50.000 \text{ (đồng/tháng)}$$

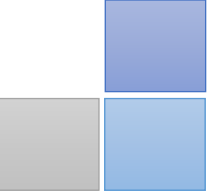
+ CN : mức chuẩn hộ nghèo của khu vực nông thôn tại thời điểm đóng.

+ m: tham số tự nhiên có giá trị từ 0 đến n.

- Mức thu nhập tháng do người tham gia BHXH tự nguyện lựa chọn thấp nhất bằng mức chuẩn hộ nghèo của khu vực nông thôn theo quy định của Thủ tướng Chính phủ (thời điểm tháng 9/2016 là 700.000đồng/tháng (theo Quyết định số 59/2015/QĐ-TTg ngày 19/11/2015 của Thủ tướng Chính phủ về việc ban hành chuẩn nghèo tiếp cận đa chiều cho giai đoạn 2016-2020) và cao nhất bằng 20 lần mức lương cơ sở tại thời điểm đóng.



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG

VD: Mức chuẩn hộ nghèo khu vực nông thôn là 700.000 đồng

$$\text{Mức lựa chọn 1: } M_{dt} = 22\% * 700.000 = 154.000$$

$$\text{Mức lựa chọn 2: } M_{dt} = 22\% * (700.000 + 50.000) = 165.000$$

$$\text{Mức lựa chọn 3: } M_{dt} = 22\% * (700.000 + 2 * 50.000) = 176.000$$

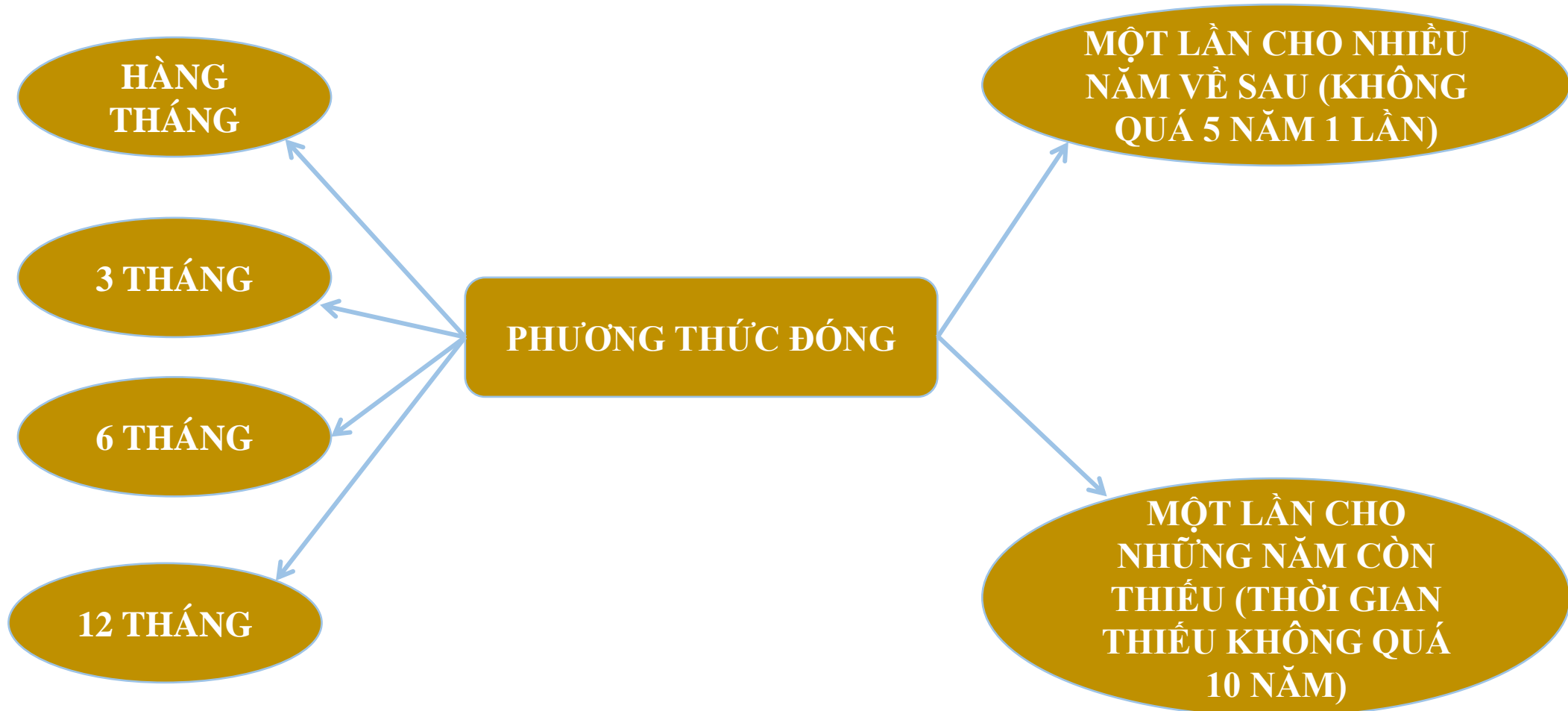
.....

Mức đóng thấp nhất là 154.000đ/tháng, cao nhất là 5.324.000đ/tháng.
- Người tham gia BHXH tự nguyện được thay đổi phương thức đóng hoặc mức thu nhập tháng làm căn cứ đóng BHXH tự nguyện sau khi thực hiện xong phương thức đóng đã chọn trước đó.



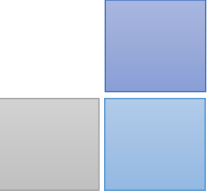
BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)





BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

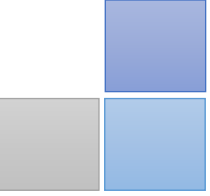
- ❖ **Mức đóng 3 tháng hoặc 6 tháng hoặc 12 tháng một lần:** được xác định bằng mức đóng hàng tháng nhân với 3 đối với phương thức đóng 03 tháng; nhân với 6 đối với phương thức đóng 06 tháng; nhân với 12 đối với phương thức đóng 12 tháng một lần.

VD: Ông A chọn mức tiền làm căn cứ đóng là 800.000 đồng, mức đóng 3 tháng một lần → Như vậy Ông A phải đóng số tiền là:

$$800.000 * 22\% * 3 = 528.000 \text{ đồng}$$



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

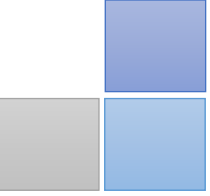
- ❖ **Mức đóng một lần cho nhiều năm về sau:** tổng mức đóng của các tháng đóng trước, chiết khấu theo lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố của năm trước liền kề với năm đóng. Xác định theo công thức sau:

$$T_1 = \sum_{i=1}^{n \times 12} (M_i \times 22\%) / (1 + r)^{i-1}$$

- T_1 : Mức đóng một lần cho n năm về sau (đồng).
- M_i : Mức thu nhập tháng do người tham gia BHXH tự nguyện chọn tại thời điểm đóng (đồng/tháng).
- r : Lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố của năm trước liền kề với năm đóng (%/tháng).
- n : Số năm đóng trước do người tham gia BHXH chọn, nhận một trong các giá trị từ 2 đến 5.
- i : Tham số tự nhiên có giá trị từ 1 đến $(n \times 12)$.



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

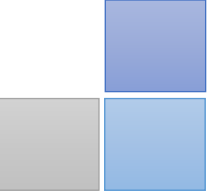
VD1: Ông S đăng ký tham gia BHXH tự nguyện từ tháng 9/2016 với mức thu nhập tháng lựa chọn là 3.000.000 đồng/tháng, phương thức đóng một lần cho 2 năm về sau. Giả định lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố của năm 2015 là 0,628%/tháng. Mức đóng BHXH tự nguyện cho 2 năm (từ tháng 9/2016 đến tháng 8/2018) của ông S sẽ là:

$$\sum_{i=1}^{2 \times 12} (3.000.000 \times 22\%) / (1 + 0,00628)^{i-1} = \mathbf{14.753.539 \text{ đồng}}$$

có số liệu chi tiết



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

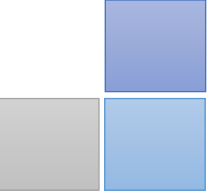
- ❖ **Mức đóng một lần cho những năm còn thiếu:** tổng mức đóng của các tháng còn thiếu, áp dụng lãi gộp bằng lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố của năm trước liền kề với năm đóng. Xác định theo công thức sau:

$$T_2 = \sum_{i=1}^t (M_i \times 22\%) \times (1 + r)^i$$

- T_2 : Mức đóng một lần cho những năm còn thiếu (đồng).
- M_i : Mức thu nhập tháng do người tham gia BHXH tự nguyện chọn tại thời điểm đóng (đồng/tháng).
- r : Lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố của năm trước liền kề với năm đóng (%/tháng).
- t : Số tháng còn thiếu, nhận một trong các giá trị từ 1 đến 120 (10 năm).
- i : Tham số tự nhiên có giá trị từ 1 đến t .



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

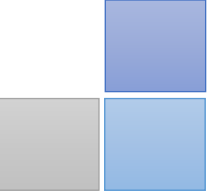


3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

VD2: Bà Q tính đến tháng 03/2017 đủ 55 tuổi và có 15 năm 9 tháng đóng BHXH. Bà Q có nguyện vọng tiếp tục tham gia BHXH tự nguyện để đủ điều kiện hưởng lương hưu hằng tháng và lựa chọn phương thức đóng 6 tháng một lần. Đến tháng 9/2017 bà Q 55 tuổi 6 tháng và có 16 năm 3 tháng đóng BHXH. Tháng 10/2017 lựa chọn phương thức đóng một lần cho 3 năm 9 tháng còn thiếu với mức thu nhập tháng lựa chọn là 3.000.000 đồng/tháng. Giả định lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố năm 2016 là 0,826%/tháng và mức thu nhập tháng bà Q lựa chọn cao hơn mức chuẩn hộ nghèo khu vực nông thôn do Thủ tướng Chính phủ quy định tại thời điểm tháng 10/2017. Mức đóng BHXH tự nguyện cho 3 năm 9 tháng (45 tháng) còn thiếu của bà Q sẽ là:



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

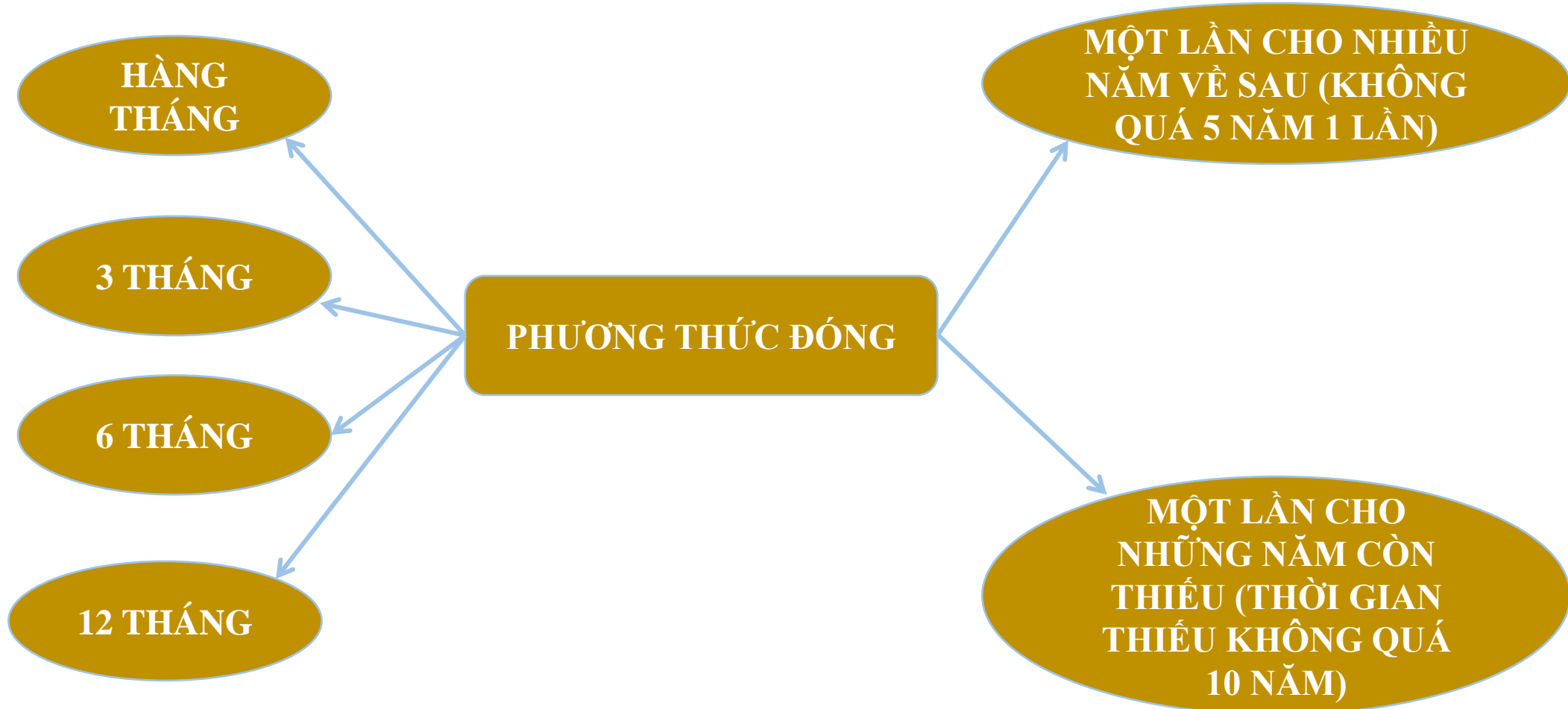
$$\sum_{i=1}^{45} (3.000.000 \times 22\%) \times (1 + 0,00826)^i = 36.091.122 \text{ đồng}$$

có số liệu chi tiết



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)





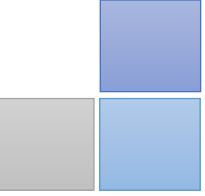
BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

Phương thức đóng	Thời điểm đóng
Đóng hàng tháng	Trong tháng
Đóng 3 tháng một lần	Trong 3 tháng
Đóng 6 tháng một lần	Trong 4 tháng đầu
Đóng 12 tháng một lần	Trong 7 tháng đầu
Đóng một lần cho nhiều năm về sau nhưng không quá 5 năm một lần	Tại thời điểm đăng ký phương thức đóng và mức thu nhập tháng làm căn cứ đóng
Đóng một lần cho những năm còn thiếu đối với người tham gia BHXH đã đủ điều kiện về tuổi để hưởng lương hưu theo quy định nhưng thời gian đóng BHXH còn thiếu không quá 10 năm	Tại thời điểm đăng ký phương thức đóng và mức thu nhập tháng làm căn cứ đóng



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



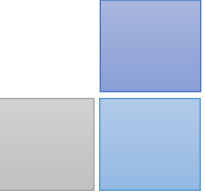
3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

Trường hợp người tham gia BHXH đã đủ tuổi nghỉ hưu mà thời gian đóng BHXH còn thiếu trên 10 năm nếu có nguyện vọng thì tiếp tục đóng BHXH tự nguyện theo một trong các phương thức trên cho đến khi thời gian đóng BHXH còn thiếu không quá 10 năm thì được đóng một lần cho những năm còn thiếu để được hưởng lương hưu vào tháng sau liền kề tháng đóng.

Quá thời điểm đóng BHXH theo quy định mà người tham gia BHXH tự nguyện không đóng BHXH thì được coi là tạm dừng đóng BHXH tự nguyện.



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

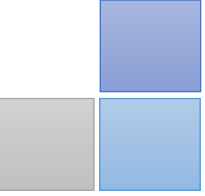


3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

Người đang tạm dừng đóng BHXH tự nguyện, nếu tiếp tục đóng thì phải đăng ký lại phương thức đóng và mức thu nhập tháng làm căn cứ đóng BHXH với cơ quan BHXH. Trường hợp có nguyện vọng đóng bù cho số tháng chậm đóng trước đó thì số tiền đóng bù được tính bằng tổng mức đóng của các tháng chậm đóng, áp dụng lãi gộp bằng lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXHVN công bố của năm trước liền kề với năm đóng.



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. MỨC ĐÓNG, PHƯƠNG THỨC ĐÓNG, THỜI ĐIỂM ĐÓNG (TT)

Số tiền đóng bù được tính theo công thức sau:

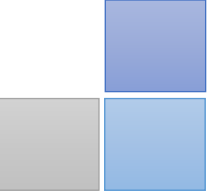
$$T_3 = M_{đ} \times (1+r)^t$$

Trong đó:

- T_3 : Mức đóng bù cho số tháng chậm đóng;
- $M_{đ}$: Mức đóng hằng tháng; mức đóng 03 tháng, 06 tháng hoặc 12 tháng một lần theo quy định trên;
- t : Số tháng chậm đóng;
- r : Lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố của năm trước liền kề với năm đóng (%/tháng).



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



3. PHƯƠNG THỨC VÀ THỜI ĐIỂM ĐÓNG (tt)

VD3: Ông T tham gia BHXH tự nguyện từ 08/2016 theo hàng quý (từ tháng 08 ->10/2016) với mức thu nhập là 4.500.000đ/tháng. Sau đó ông T có nguyện vọng được chuyển phương thức thức 6 tháng một lần với mức thu nhập là 5.000.000đ/tháng, mức đóng là:

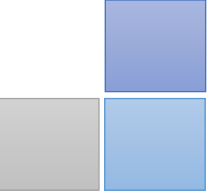
$$M_d = 5.000.000\text{đ/tháng} \times 22\% \times 6 \text{ tháng} = 6.600.000 \text{ đồng.}$$

Tuy nhiên, ông T không thực hiện đóng trong khoảng thời gian từ tháng 11/2016 đến tháng 02/2017 (phải đóng trong 4 tháng đầu). Đến tháng 6/2017, ông T tới cơ quan BHXH đề nghị đóng bù cho 6 tháng chưa đóng. Số tháng chậm đóng từ tháng 03/2017 đến tháng 6/2017 là 4 tháng. Giả định lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do BHXH Việt Nam công bố của năm 2016 là 0,826%. Mức đóng bù của ông T là:

$$6.600.000 \text{ đồng} \times (1 + 0,00826)^4 = 6.820.781 \text{ đồng}$$



BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



4. ĐỐI TƯỢNG HỖ TRỢ, MỨC HỖ TRỢ CỦA NHÀ NƯỚC

- Mức hỗ trợ tiền đóng tính theo tỷ lệ phần trăm (%) trên mức đóng BHXH hằng tháng theo mức chuẩn hộ nghèo của khu vực nông thôn:
 - a) Bằng 30% đối với người tham gia BHXH tự nguyện thuộc hộ nghèo;
 - b) Bằng 25% đối với người tham gia BHXH tự nguyện thuộc hộ cận nghèo;
 - c) Bằng 10% đối với các đối tượng khác.
- Thời gian hỗ trợ tùy thuộc vào thời gian tham gia BHXH tự nguyện thực tế của mỗi người nhưng không quá 10 năm (120 tháng).
- Việc hỗ trợ tiền đóng BHXH của Nhà nước đối với người tham gia BHXH tự nguyện được thực hiện từ ngày 01/01/2018.



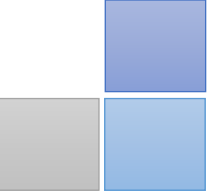
BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

5. QUYỀN LỢI KHI THAM GIA BHXH TỰ NGUYỆN

- Chế độ hưu trí
- Chế độ tử tuất

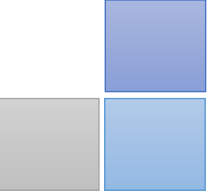


BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN

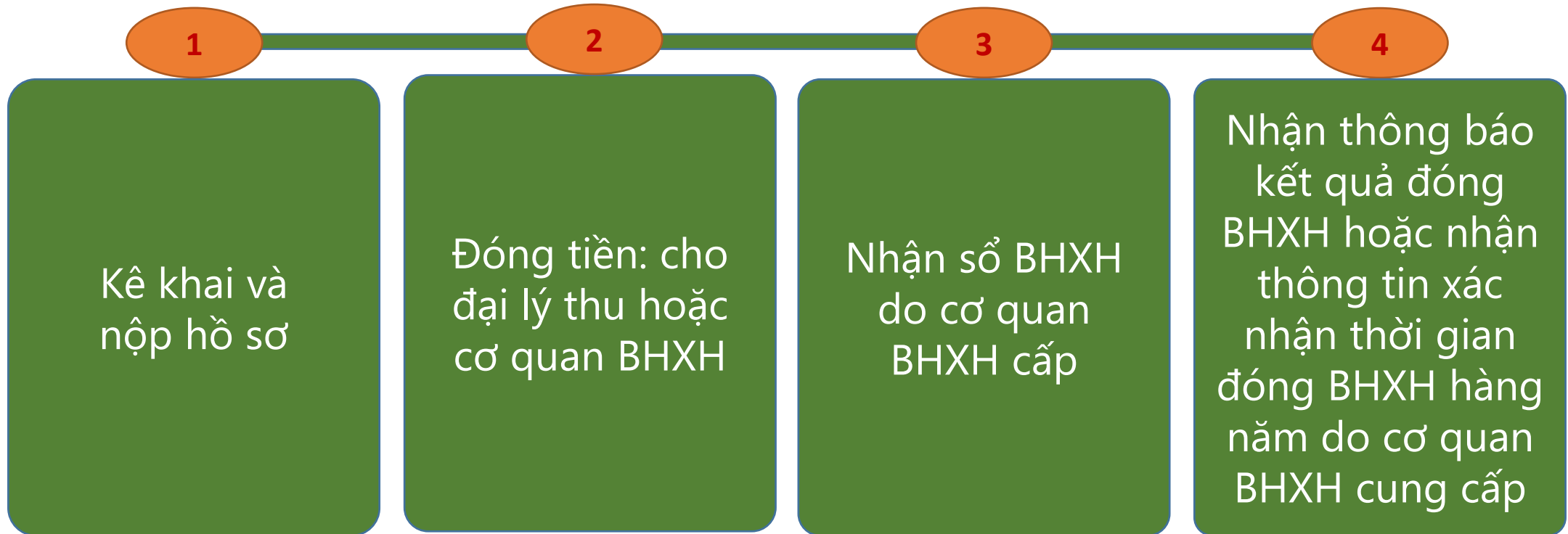


6. HỒ SƠ ĐĂNG KÝ, ĐĂNG KÝ LẠI, ĐIỀU CHỈNH ĐÓNG

- Người tham gia: Tờ khai cung cấp và thay đổi thông tin người tham gia BHXH, BHYT (**Mẫu TK1-TS**).
- Đại lý thu/Cơ quan BHXH (trường hợp người tham gia đăng ký trực tiếp tại cơ quan BHXH): Danh sách người tham gia BHXH tự nguyện (**Mẫu D05-TS**).

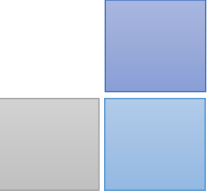


7. QUY TRÌNH THU





BẢO HIỂM XÃ HỘI TỰ NGUYỆN



8. TRÁCH NHIỆM CỦA NGƯỜI THAM GIA

