

Conferencia Interamericana de Seguridad Social



**Centro Interamericano de
Estudios de Seguridad Social**

Este documento forma parte de la producción editorial de la Conferencia Interamericana de Seguridad Social (CISS)

Se permite su reproducción total o parcial, en copia digital o impresa; siempre y cuando se cite la fuente y se reconozca la autoría.



La Seguridad Social en Granada

**Conferencia Interamericana
de Seguridad Social**

Serie Monografías

26



Secretaría General

**Conferencia Interamericana
de Seguridad Social**

Mario Luis Fuentes Alcalá
Presidente

María Elvira Contreras Saucedo
Secretaría General

Luis José Martínez Villalba
Director del CIESS

**Coordinación Técnica de la
Secretaría General**

Ma. del Carmen Alvarez García
José Alberto Cabrera García
Ana Luz Delgado Izazola
Luz María Ramírez Ahedo

Este libro fue publicado por la Secretaría General de la Conferencia Interamericana de Seguridad Social. Su contenido es responsabilidad exclusiva de su(s) autor(es) y no refleja necesariamente la posición de la CISS. Está permitida la reproducción total o parcial de su contenido sólo con mencionar la fuente.

Derechos reservados conforme a la ley

ISBN 968-7346-81-7

***La Seguridad Social
en Granada***

La Seguridad Social en Granada

Serie Monografías 26

Conferencia Interamericana de Seguridad Social
Secretaría General

Selección y Compilación:

Ana Luz Delgado Izazola

Revisión Técnica:

Josefina Aldana Alfonso

Ana Luz Delgado Izazola

Apoyo Técnico:

Jannet Hernández Rueda

Arcelia Martínez Ramos

INDICE

Presentación	7
I. Antecedentes Históricos	11
1.1 Panorama Histórico	13
1.2 Visión Histórica del <i>National Insurance Scheme</i>	13
1.3 Conceptos Básicos	15
- ¿A quién se considera empleado y a quién empleador?	15
- Inscripción de empleados y documentos requeridos	15
- Empleo con más de un patrón	15
- ¿Cuánto se paga por concepto de cotizaciones?	16
- ¿Qué es lo que se considera como ingresos del empleado?	16
- ¿En qué casos no deben pagarse las cotizaciones?	16
- Trabajadores independientes	17
- Cotizaciones voluntarias	17
- Relación entre cotizaciones y prestaciones	18
II. Situación Actual	19
- Prestaciones	21
- Diferencia entre pensiones y subsidios	21
- Prestación por enfermedad	21
- Prestación por maternidad	22
- Prestación por funeral	23
- Prestación por invalidez	24
- Prestaciones por vejez	24
- Prestación de sobrevivencia	25
- Prestación por riesgos de trabajo	26
- Prestaciones por muerte	27
- Generales	27
- Préstamos	28

III. Guía general para los empleadores	31
IV. Mecanismos de financiamiento	35
V. Modalidades de administración	39
Apéndices	43
Referencias	47

PRESENTACION

La Secretaría General de la CISS, conforme a las instrucciones de su Presidente, continúa con su Programa Editorial. Este programa incluye la publicación de monografías las cuales describen el importante trabajo y desarrollo de actividades que permiten el logro de las metas propuestas por los programas de seguridad social de las instituciones miembros de la CISS.

Esta monografía bilingüe responde a las demandas formuladas por las instituciones de seguridad social, en el sentido de tener acceso a una extensa bibliografía que documente su trabajo, las metas que han sido logradas y, al mismo tiempo, enriquezca el conocimiento de la seguridad social.

Es por este motivo que, la monografía de la Seguridad Social de Granada, realizada con base en los documentos compilados y seleccionados por el personal del National Insurance Scheme, con el apoyo de la actuario Ana Luz Delgado, quien labora en esta Secretaría General, contribuirá a satisfacer el interés mostrado por las instituciones miembros sobre el avance de la seguridad social en la región del Caribe de habla inglesa.

La Secretaría General de la CISS agradece al National Insurance Scheme de Granada, especialmente al Sr. Ashton Frame, Director de la misma y al personal que ahí labora porque gracias a su contribución, fue posible la publicación de esta monografía que describe tanto el desarrollo histórico como la situación actual de la seguridad social en Granada.

LIC. MARIA ELVIRA CONTRERAS SAUCEDO
Secretaria General

I

ANTECEDENTES HISTÓRICOS

1.1 Panorama histórico

Los esfuerzos para establecer un programa de seguridad social para Granada se iniciaron en los años sesenta, cuando los trabajadores sufrían muchas penalidades cuando ya no estaban en posibilidades de laborar.

En 1970, se implantó el primer paquete de seguridad social en la isla, con la creación de un Fondo de Previsión para Trabajadores Agrícolas. A los patrones se les exigió contribuir al Fondo con quince centavos (\$0.15) por dólar, por día de trabajo de cada trabajador. Los intereses generados por el Fondo se utilizaron para pagar prestaciones a las personas cubiertas por éste, principalmente trabajadores agrícolas.

En los años posteriores a su creación, se observó que el alcance de la cobertura que proporcionaba el Fondo era limitada e inadecuada. Como resultado de esto, se contrató a la Organización Internacional del Trabajo, como parte de un vasto proyecto para el Caribe, con la intención de establecer una Administración de Seguridad Social más amplia. Esto dio como resultado que el 4 de abril de 1983, entrara en vigor el *National Insurance Scheme*, a través de la promulgación de la Ley Popular No. 14 de 1983. Desde su inicio, la única misión del Fondo ha sido “crear un medio ambiente laboral cómodo para el pueblo de Granada, Carriacou y Petite Martinique”.

1.2 Visión histórica del *National Insurance Scheme*

El *National Insurance Scheme (NIS)*, entró en vigor el 4 de abril de 1983, con la proclamación de la Ley Popular No. 14 de 1983. Seguro Nacional es equivalente a los que en otros países se denomina “seguridad social”. Es la protección que la sociedad proporciona a sus miembros, a través de una serie de medidas públicas contra las preocupaciones económicas y sociales que ocasionaría la interrupción o reducción sustancial de ingresos, debido a circunstancias tales como enfermedad, invalidez, maternidad, vejez o muerte.

La ley ordena el cobro de cotizaciones y el pago de prestaciones a las personas aseguradas. Las prestaciones que se pagan son: Enfermedad, Maternidad, Ayuda para Funeral, Vejez, Invalidez, Sobrevivientes y Accidentes de Trabajo.

La seguridad social se inició en el Caribe apenas en 1966, cuando se creó el *National Insurance Scheme* de Jamaica. Los esfuerzos para crear un programa de seguridad social en Granada comenzaron durante los años sesenta, cuando los trabajadores padecían fuertes problemas económicos debido a que ya no les era posible seguir laborando.

En 1970, se implantó el primer paquete de seguridad social en la isla con la creación de un Fondo de Previsión para Trabajadores Agrícolas. A los patrones se les exigió contribuir al Fondo con quince centavos (\$0.15) por dólar, por día de trabajo de cada trabajador. Los intereses generados por el Fondo se utilizaron para pagar prestaciones a las personas cubiertas por éste, principalmente trabajadores agrícolas.

En los años posteriores a su creación, se observó que el alcance de la cobertura que proporcionaba el Fondo era limitada e inadecuada. Como resultado de esto, se contrató a la Organización Internacional del Trabajo como parte de un vasto proyecto para el Caribe, con la intención de establecer un programa de seguridad social más amplio.

Con este motivo, se creó un Fondo de Seguro Nacional en varios países, incluyendo Granada. La ley que le dio origen, prescribe que se haga una valuación actuarial cada tres años, principalmente para revisar y mejorar las prestaciones que se otorgan.

Desde 1983 ha habido varios cambios en este aspecto. Por ejemplo, en 1998, se pusieron en práctica las recomendaciones actuariales que incrementaron de 60% a 65% las prestaciones de corto plazo, además de aumentos a las pensiones y la introducción de dos nuevas prestaciones: por Accidentes de Trabajo y la Pensión Reducida por Vejez.

Es importante observar que el seguro nacional o los programas de seguridad social existen en casi todos los países del mundo. Donde quiera que existen son obligatorios, es decir, cada persona que está dentro de la edad estipulada debe pagar cotizaciones.

1.3 Conceptos básicos

¿A quién se considera empleado y a quién empleador?

Para los efectos de un seguro nacional, un empleado es cualquier persona que presta servicios bajo un contrato de servicio o aprendizaje, con un empleador.

Un empleador es una persona o entidad corporativa con la que un empleado firma un contrato de servicios o aprendizaje, expresos o implícitos, y de acuerdo con el cual dicha persona o entidad corporativa tiene la obligación de pagar salarios, sueldos u otra remuneración por los servicios que realiza el empleado.

Inscripción de empleados y documentos requeridos

Todo empleado que tenga entre 16 y 60 años de edad debe estar inscrito en la Oficina del Seguro Nacional (NIS). Cada persona que sea empleador también debe inscribirse en el NIS durante la primera semana en que inicie sus operaciones. Si un patrón emplea a alguien que no ha sido registrado previamente, entonces debe solicitar el registro del o los trabajadores. Si durante los cuatro primeros días de iniciar sus actividades, el empleado no presenta su tarjeta de registro del NIS al empleador, éste debe inscribirlo. El registro se lleva a cabo por medio del llenado de una forma que debe presentarse junto con el acta de nacimiento o pasaporte. Si los nombres que aparecen en dichos documentos difieren del que utiliza el empleado, él o ella deben presentar además una declaración jurada. No es necesario registrar a una persona cada vez que inicia un nuevo empleo. Sin embargo, el trabajador debe presentar su credencial del NIS a cada nuevo patrón.

Empleo con más de un patrón

Si un trabajador tiene más de un patrón, cada uno de ellos debe pagar cotizaciones por él o ella. Si al sumarse dichas cotizaciones el total excede la cantidad máxima establecida por la ley, el excedente debe ser devuelto.

¿Cuánto se paga por concepto de cotizaciones?

Se paga un total de 9% sobre el ingreso asegurable. El 4% debe ser deducido del salario del trabajador y el patrón debe cubrir el 5% restante. Los trabajadores independientes y los asegurados voluntarios pagan el 6.5% del ingreso asegurable. Periódicamente, se ajusta el límite del ingreso asegurable, y la información actualizada sobre lo que se obtiene en ese momento puede conseguirse en las oficinas del *National Insurance Scheme*.

¿Qué se considera como ingresos del empleado?

Los ingresos del empleado incluyen:

- el salario básico o el tiempo extra
- la asignación por costo de vida
- pagos adicionales por concepto de dependientes
- los suplementos por antigüedad o eficiencia
- las comisiones por ventas o pagos similares
- las gratificaciones que paga el empleador
- los pagos por turno nocturno
- los bonos por productividad
- riesgos, propinas o pagos similares
- cargos por servicio.

Cualesquiera cargas del empleado (incluso impuestos) que, durante el año o parte de éste, el patrón pague por él, y las vacaciones u otras cantidades adicionales a la remuneración del trabajador, que éste deba pagar periódicamente.

En qué casos no deben pagarse las cotizaciones

Hay ocasiones en que las cotizaciones al NIS no deben ser pagadas ni por el empleado ni por su empleador. No deben hacerse deducciones:

- Cuando la persona está recibiendo una prestación del NIS durante seis días consecutivos, que abarcan de lunes a sábado. Por ejemplo, cuando las mujeres disfrutan una licencia por maternidad, o cuando las personas reciben una prestación por invalidez.
- Si la edad del empleado es menor de 16 años o mayor de 60.

NB: cuando una persona está recibiendo una prestación, el NIS le acredita las cotizaciones.

Trabajadores independientes

Un trabajador independiente es alguien que normalmente reside en Granada, que no es empleado de un patrón registrado, pero que de alguna manera desempeña un trabajo remunerado. La tasa de cotización es del 6.75% sobre los ingresos de dicha persona. Cualquier persona asegurada puede ser considerada como trabajador independiente contribuyente si él o ella:

- tiene entre 16 y 60 años de edad
- reside normalmente en Granada
- no es empleado de ninguna persona, pero
- realiza un trabajo remunerado en Granada.

Un trabajador independiente sólo puede tener derecho a las siguientes prestaciones: Vejez, Invalidez, Sobrevivientes y Ayuda para Funeral.

Cotizaciones voluntarias

Los asegurados voluntarios son personas que tienen entre 16 y 60 años de edad, pero que están desempleadas. A estas personas se les permite pagar cotizaciones al NIS para:

- no interrumpir sus cotizaciones
- permitirle recibir una pensión mínima.

La tasa de cotización debe ser igual al 6.75% del último ingreso asegurable que recibió dicha persona. Cualquier asegurado puede convertirse en asegurado voluntario si:

- tiene entre 16 y 60 años de edad
- normalmente reside en Granada
- no recibe un salario normal como empleado.

Un asegurado voluntario sólo puede tener derecho a las siguientes prestaciones: Vejez, Invalidez, Sobrevivientes y Ayuda para Funeral.

Si acepta un empleo con derecho a seguro, esa persona deja de ser asegurado voluntario.

Relación entre cotizaciones y prestaciones

Las cotizaciones deben ser pagadas a los asegurados con derechos, por concepto de prestaciones. Para que las personas tengan derecho a las diversas prestaciones, necesitan tener un cierto número de cotizaciones semanales. Por tanto, las cotizaciones pagadas son registradas semanalmente. Esto significa que, por cada mes, un trabajador tendrá cuatro o cinco semanas acreditadas, dependiendo del número de días lunes que haya en el mes, ó 52 ó 53 semanas, una vez que la persona trabaje un año completo.

El 9% de que se componen las cotizaciones, se distribuye de la siguiente forma:

6.50%	para las prestaciones de largo plazo (Vejez, Invalidez y Sobrevivientes)
1.00%	para Accidentes de Trabajo
0.75%	para Enfermedad
0.40%	para Maternidad
0.07%	para Ayuda para Funeral
<u>0.28%</u>	para Gastos Administrativos
<u>9.00%</u>	Cotización Total.

II

SITUACIÓN ACTUAL

Prestaciones

El *National Insurance Scheme* paga ocho (8) prestaciones en dos categorías: largo y corto plazo. Las prestaciones de largo plazo son: Pensión y Subsidio por Vejez, Invalidez y Sobrevivientes. Las de corto plazo son: Enfermedad, Maternidad y Ayuda para Ayuda para Funeral.

Los Accidentes de Trabajo incluyen prestaciones de largo y corto plazo.

Diferencia entre Pensión y Subsidio

Un subsidio es el pago de una cantidad o suma global (en una sola exhibición), mientras que la pensión es el pago de una cantidad mensual que recibe una persona asegurada que cumple los requisitos para obtenerla. En la actualidad, el fondo paga **Subsidios por Maternidad** a los esposos de las mujeres que no reúnen los requisitos para recibir la asignación mensual por maternidad. Las **Asignaciones por Vejez** se le pagan a las personas que no tienen cotizaciones suficientes para recibir la pensión mensual.

Prestación por Enfermedad

Esta se le paga a cualquier persona a la que un médico la declara médicamente incapacitada **para trabajar durante cuatro o más días**, a causa de algún padecimiento físico o mental. Esta prestación puede ser pagada hasta por seis meses, en primer término, y corresponde al 65% de los ingresos asegurables.

Requisitos de calificación

La persona que hace la reclamación debe:

- No estar recibiendo su ingreso normal
- Haber estado inscrito en él cuando menos durante 13 semanas, lo que equivale a aproximadamente tres meses
- Haber pagado ocho cotizaciones (o dos meses) durante las últimas 13 semanas (o tres meses), antes de que se presentara la enfermedad.

Cómo solicitar la prestación por enfermedad

Si una persona está incapacitada para trabajar y no está recibiendo sus ingresos normales, él o ella deben visitar al médico y pedirle que llene el espacio correspondiente que aparece en la Forma NIS de Reclamación por Enfermedad. Esta forma se puede obtener en el consultorio del doctor y en las oficinas del *National Insurance Scheme*. El trabajador debe llenar la parte de enfrente de la forma y devolverla al NIS lo más pronto posible.

Posibles causas por las cuales una persona podría no recibir la prestación por enfermedad

Una persona puede ser descalificada para recibir la Prestación por Enfermedad porque:

- El o ella no cuenta con el número de cotizaciones requerido
- El o ella está recibiendo su sueldo completo por parte del patrón, mientras se encuentra incapacitado por enfermedad
- El certificado de enfermedad es por menos de cuatro días
- El o ella sufrieron un accidente de trabajo. En este caso, la persona debe solicitar una Prestación por Accidentes de Trabajo.

Prestación por Maternidad

La prestación por maternidad se paga una vez que nace el bebé. La Asignación por Maternidad se paga durante un periodo de tres meses y equivale al 65% de los ingresos asegurables de una mujer que reúne los requisitos de calificación. Si ella no los cumple, pero su esposo sí, entonces se paga un Subsidio por Maternidad que asciende a \$450.00 (sujeto a revisión).

Requisitos de calificación para la prestación por maternidad

Para tener derecho a la Prestación por Maternidad, la mujer trabajadora o el esposo deben:

- Haber estado inscrita en el *National Insurance Scheme* cuando menos durante siete (7) meses (30 semanas).

- Haber cotizado cuando menos durante cinco (5) meses (20 semanas), en los siete meses (30 semanas) previos al nacimiento del bebé.

Nota importante: la Asignación por Maternidad se puede solicitar seis semanas antes del parto.

Posibles causas de descalificación

Una persona no tendrá derecho a recibir la Prestación por Maternidad si:

- La solicitante no cuenta con el número necesario de cotizaciones.
- La mujer regresa a trabajar antes de que termine el periodo de tres meses.
- La mujer se contrata en un empleo remunerado.

Cómo solicitar la prestación por maternidad

Si una mujer solicita la prestación por maternidad seis semanas antes del parto, el médico debe llenar el espacio correspondiente en la forma de reclamación NIS, especificando la fecha probable en que se espera que nazca el bebé. Si una mujer hace la solicitud una vez que nace el bebé, la partera o el médico que atendió el parto debe certificarlo en el espacio correspondiente de la Forma para Solicitar la Prestación por Enfermedad. La solicitante debe llenar la parte de enfrente y entregarla pronto al NIS.

Prestación por Funeral

Esta prestación se paga cuando fallece una persona asegurada (\$2,000.00), su hijo o hija (\$750.00), o esposa (\$1,500.00). Estas cantidades son revisadas periódicamente. El propósito de la Ayuda para Funeral es **ayudar** a pagar los gastos del funeral.

Requisitos de calificación para la prestación por funeral

Para tener derecho a una prestación por Funeral, la persona que hace la solicitud debe:

- Haber estado inscrito en el Fondo cuando menos 13 semanas.
- Haber pagado cuando menos 8 cotizaciones semanales (dos meses) durante las últimas 13 semanas (tres meses) previas al fallecimiento.

- Tener cuando menos 50 cotizaciones semanales, si no se cuenta con las cotizaciones continuas en el periodo inmediato anterior al fallecimiento.

NB. Si la persona fallecida estaba recibiendo una prestación por Enfermedad, Maternidad o Vejez al momento de morir, entonces el pago de la prestación por funeral es automático.

Solicitud de una prestación por funeral

Para solicitar una prestación por funeral, el solicitante debe llenar el formato de solicitud que está disponible en las oficinas del *National Insurance Scheme*. Esta forma debe entregarse junto con los siguientes documentos:

- Un certificado de defunción
- Una factura o recibo de la agencia funeraria

Prestaciones por Invalidez

Un inválido es cualquier persona cuyo médico certifica que tiene una discapacidad física o mental, que seguramente será permanente. El inválido recibirá una pensión mensual si él/ella ha pagado sus cotizaciones por lo menos durante 150 semanas (3 años). Se pagará un Subsidio por Invalidez si ha pagado entre 50 y 149 cotizaciones semanales.

Solicitud de una prestación por invalidez

Una prestación por invalidez se solicita enviando el informe médico expedido por un doctor, lo cual puede realizarse utilizando el formato de solicitud de invalidez disponible en las oficinas del *National Insurance Scheme*. Es factible que el *National Insurance Scheme* requiera que el solicitante sea examinado por otro médico a fin de tener una segunda opinión.

Monto de la prestación por invalidez

La **Pensión** por Invalidez corresponde al 30% de los ingresos asegurables. Si el solicitante tiene pagadas más de 500 cotizaciones semanales (10 años), él/ella recibirá un porcentaje adicional por cada 50 cotizaciones semanales que excedan a las primeras 500.

El **Subsidio** por Invalidez es un pago único que corresponde a cinco veces los ingresos promedio semanales por cada 50 cotizaciones.

Prestaciones por Vejez

Estas prestaciones son pagadas a las personas que cumplieron 60 años. Si ellas han pagado 500 ó más cotizaciones semanales (10 años ó más), se paga la pensión completa. Si tienen menos de 499 se paga una Pensión de Vejez Reducida o un Subsidio por Vejez. Las personas que tengan menos de 50 cotizaciones recibirán un reembolso por el monto de las cotizaciones que pagaron.

Pensión de vejez reducida

Esta prestación es pagada a las personas que cumplieron 60 (sesenta) años de edad pero que no cumplen con el requisito de las 500 semanas de cotización para tener derecho a la pensión completa de vejez. Esta prestación permanecerá hasta el año 2008, cuando las personas recibirán una pensión solamente si cumplen con el requisito de las 500 semanas de cotización.

Monto de la pensión

Los beneficiarios de la Pensión de Vejez recibirán el 30% de los ingresos asegurables. Un porcentaje adicional puede añadirse por cada 50 cotizaciones que excedan a las primeras 500. El porcentaje máximo pagadero es 60%.

Ejemplo:

500 cotizaciones semanales (10 años)	30% de la pensión
550 cotizaciones semanales (11 años)	31% de la pensión
600 cotizaciones semanales (12 años)	32% de la pensión

Prestaciones de Sobrevivencia

Una **Pensión de Sobrevivencia** es pagadera a la viuda, viudo dependiente o hijos de un asegurado fallecido que haya hecho por lo menos 150

cotizaciones semanales. Si el fallecido hizo menos de 150 cotizaciones, los sobrevivientes tienen derecho a un **Subsidio de Supervivencia**.

Prestaciones de Supervivencia para la Mujeres

Las mujeres recibirán una Prestación de supervivencia **durante un año si:**

- Tienen menos de 50 años de edad cuando fallece su esposo
- No son inválidas
- Estaban casadas o vivieron con el fallecido por menos de 3 años

Recibirán las prestaciones por **el resto de su vida si:**

- Tienen más de 50 años y estuvieron casadas por más de 3 años
- Tienen menos de 50 años pero son inválidas y tienen más de 3 años de casadas

Supervivencia para los hijos

Los hijos que tienen 16 ó menos de 18 años pero continúan estudiando, tendrán derecho a recibir una prestación de supervivencia si:

Dependían del padre o vivían con él en el momento de su muerte.

Supervivencia para los hombres

Si una mujer fallece, su esposo solamente recibirá una prestación de supervivencia si él es un inválido, vivía con ella o estuvo casado con ella por tres años o más y dependía total o parcialmente de ella, y él tenía un ingreso menor al monto de la pensión de supervivencia a la cual él tuviera derecho.

Nota importante: La prestación de supervivencia se cancelará si la viuda o el viudo se casa nuevamente o entra en concubinato.

- + Gastos médicos
- Muerte y funeral

Prestaciones por Riesgos de Trabajo

Las prestaciones por riesgos de trabajo corresponden a un 70%, y son pagadas a la persona que no puede trabajar debido a las lesiones o enfermedad ocasionadas por su trabajo o durante el curso de su empleo. Esta prestación es pagada durante un máximo de 26 semanas.

Incapacidad

Este es una prestación que se deriva de la prestación de riesgos de trabajo. Si después de 6 meses de recibir la prestación por riesgos de trabajo, el afectado aún no puede trabajar, él/ella podría tener derecho a una prestación por incapacidad. Si, de acuerdo con el programa de incapacidad que se proporciona a los médicos, el asegurado es evaluado y tiene una incapacidad de 30% o más, se le pagará una Pensión de Incapacidad. Si la incapacidad es menor al 30%, se paga un Subsidio por Incapacidad.

Subsidio Asistencial

En los casos en que la incapacidad es tan severa que es evaluada en 100% ó más por los médicos, la persona tiene derecho a recibir un subsidio asistencial. El monto de la pensión se incrementará en 50%. Esto es a fin de facilitar los pagos a la persona que se encargará de cuidar al enfermo.

Prestaciones por muerte

Estas son similares a las prestaciones de sobrevivencia y son pagaderas a la esposa o hijos del fallecido afectado. Solamente se paga si la muerte fue ocasionada por una lesión o enfermedad de o con motivo del trabajo, o durante el curso del empleo.

Gastos médicos

Esta prestación es pagadera para cubrir el costo de las medicinas y materiales de curación usados en el tratamiento de la lesión que ocurrió en el trabajo o durante el curso del empleo. La cobertura es proporcionada para medicinas, cirugía, tratamiento fuera del país, accesorios, miembros artificiales, prótesis dental, anteojos, u otros aparatos o equipos. El costo de los viajes fuera del

país para tratamiento médico también es cubierto, pero la *National Insurance Office* debe ser notificada con antelación sobre los planes de viaje fuera del país, excepto que se trate de una emergencia. Esta prestación solamente se paga cuando se trate de lesiones relativas a riesgos del trabajo.

Subsidio para funeral

Si un asegurado fallece a causa de una lesión relacionada con el ejercicio de su empleo, se otorgará un subsidio para funeral de \$2,000.00, que se pagará a la persona que ha realizado o que realizará el pago de los gastos de funeral.

Generales

Reembolso de la cotizaciones

Los asegurados pueden solicitar el reembolso de las cotizaciones si éstas fueron pagadas mientras estaban disfrutando de una licencia por maternidad o por enfermedad, o cualquier prestación durante seis o más días consecutivos, o si él/ella pagó sus cotizaciones después de haber cumplido 60 años de edad.

Préstamos

El NIS otorga préstamos para vivienda con tasas de interés menores a las ofrecidas por otras instituciones financieras. Los préstamos están disponibles con las siguientes tasas de interés:

<u>MONTO</u>	<u>TASAS DE INTERES</u>
\$100,000.00	8%
\$150,000.00	8.5%
\$200,000.00	9%
\$250,000.00	9.5%
\$300,000.00	10%

Los préstamos no pueden ser inferiores a \$10,000.00 y están disponibles para:

- Compra de terrenos o casas
- Remodelación de las propiedades existentes
- Construcción de casas
- Refinanciar préstamos existentes

Las personas que solicitan los préstamos deben reunir los siguientes documentos:

- Carta de su empleo.
- Prueba de poseer una póliza de seguro de vida que cubra el valor del préstamo, o una carta de una compañía de seguros informando que él/ella ha solicitado una póliza por la misma cantidad del préstamo.
- Un convenio entre la persona propietaria y una copia del título de propiedad de la persona.
- Un título que demuestre la propiedad del terreno donde el solicitante planea construir, en caso de que el destino del préstamo sea ese.
- Un plan aprobado por la autoridad de control y desarrollo de terrenos.
- Un avalúo de la propiedad existente y un presupuesto del costo de los trabajos por realizar. Estos deben ser hechos por uno de los siete contratistas reconocidos por el *National Insurance Scheme*. La información de dichos contratistas está disponible en el departamento de préstamos. Las estimaciones deben incluir las cotizaciones al NIS y un 10% por contingencia para cubrir los incrementos en el costo de los materiales y otros gastos no previstos.
- Los solicitantes deben financiar por sí mismos el 10% del monto total del préstamo.



GUÍA GENERAL PARA LOS EMPLEADORES

Todos los empleadores deberán guiarse por lo siguiente:

- Los empleadores deben asegurarse de que todas las personas empleadas por ellos estén registradas en el *National Insurance Scheme* inmediatamente después del inicio de su contratación.
- Las cotizaciones de 4% (cuatro por ciento) al *National Insurance* deben ser deducidas de los salarios pagados a los trabajadores.
- Los topes para efectos de contribución al *National Insurance* son revisados periódicamente, en marzo de 1999 éstos eran: \$693.00 semanales, \$1,385.00 quincenales y \$3,000.00 mensuales.
- Alrededor del día 14 de cada mes, las cotizaciones del *National Insurance* correspondientes al mes anterior y que representan el 9% (nueve por ciento) de los salarios de cada trabajador, deben ser enteradas al *National Insurance Office*.
- Hay un cargo por penalidad de 10% (diez por ciento) para los pagos realizados con posterioridad al día 14, además se carga 1% (uno por ciento) por cada mes cuando las cotizaciones estén pendientes de pago.
- Las cotizaciones deberán ser pagadas por todos los empleados que tengan entre 16 (dieciséis) y 60 (sesenta) años de edad.
- Los números de afiliación de cada empleado deben ser reportados por los empleadores, cuando realizan las cotizaciones en su nombre.
- No se pagan cotizaciones por el empleado mientras él/ella estén recibiendo alguna prestación del *National Insurance Scheme* durante seis o más días consecutivos.

IV

MECANISMOS DE FINANCIAMIENTO

Actualmente el sistema pretende sustituir una porción de la pérdida del ingreso debido a enfermedad, maternidad, invalidez, vejez, muerte y riesgos de trabajo. Hoy día, la Ley prevee que se recauden cotizaciones por 9%, (4% pagado por el empleado y 5% por el empleador) de los ingresos hasta los siguientes límites:

\$ 693.00 semanales
\$1,385.00 quincenales
\$3,000.00 mensuales

La aportación se distribuye de la siguiente manera para cubrir las prestaciones específicas:

6.50% prestaciones a largo plazo (vejez, invalidez y sobrevivencia)
1.00% riesgos de trabajo
0.75% enfermedad
0.40% maternidad
0.28% gastos administrativos
0.07% subsidios para funeral
9.00%

La ley también tiene disposiciones para el pago opcional de las cotizaciones en el caso de las personas auto-empleadas y las que deseen contribuir voluntariamente. Debido a que estas personas no tienen derecho a las prestaciones por concepto de enfermedad y maternidad y las de riesgos de trabajo, no contribuyen a estos programas y no se aplican todos los porcentajes antes anotados. De esta forma, contribuyen con 6.75% de sus ingresos (en los casos de auto-empleados) y el mismo porcentaje (6.75%) de los ingresos anteriores (en el caso de los contribuyentes voluntarios).

De acuerdo con las Leyes del *National Insurance*, deben realizarse valuaciones actuariales periódicas. Hasta hoy, cada valuación ha sugerido una o más de las siguientes opciones:

- (a) incremento a las prestaciones existentes
- (b) introducción de nuevas prestaciones
- (c) incrementos en el límite de los ingresos asegurables.

Todo esto representa un esfuerzo para hacer que el sistema tenga mayor relevancia para los asegurados.

El Apéndice I muestra el desempeño del sistema, ya que se refiere a las solicitudes de beneficios recibidas y atendidas, mientras que el Apéndice II representa las prestaciones totales pagadas hasta hoy durante los períodos trienales. Debe hacerse notar que poco más de 56,500 (cincuenta y seis mil quinientos empleados) están registrados en el sistema.

Como lo establecen las leyes, los fondos excedentes deben ser invertidos en las siguientes áreas:

- (a) Adquisición de terrenos;
- (b) Compra o construcción de edificios;
- (c) Préstamos;
- (d) Bonos y valores gubernamentales;
- (e) Acciones y bonos en corporaciones;
- (f) Depósitos bancarios

Cabe hacer notar que el *National Insurance Scheme* administra un programa de préstamos para vivienda, con tasas de interés inferiores a las ofrecidas por las instituciones financieras.

Los informes derivados de las valuaciones actuariales indican que el NIS tiene solidez financiera, a medida que nos aproximamos al nuevo milenio.

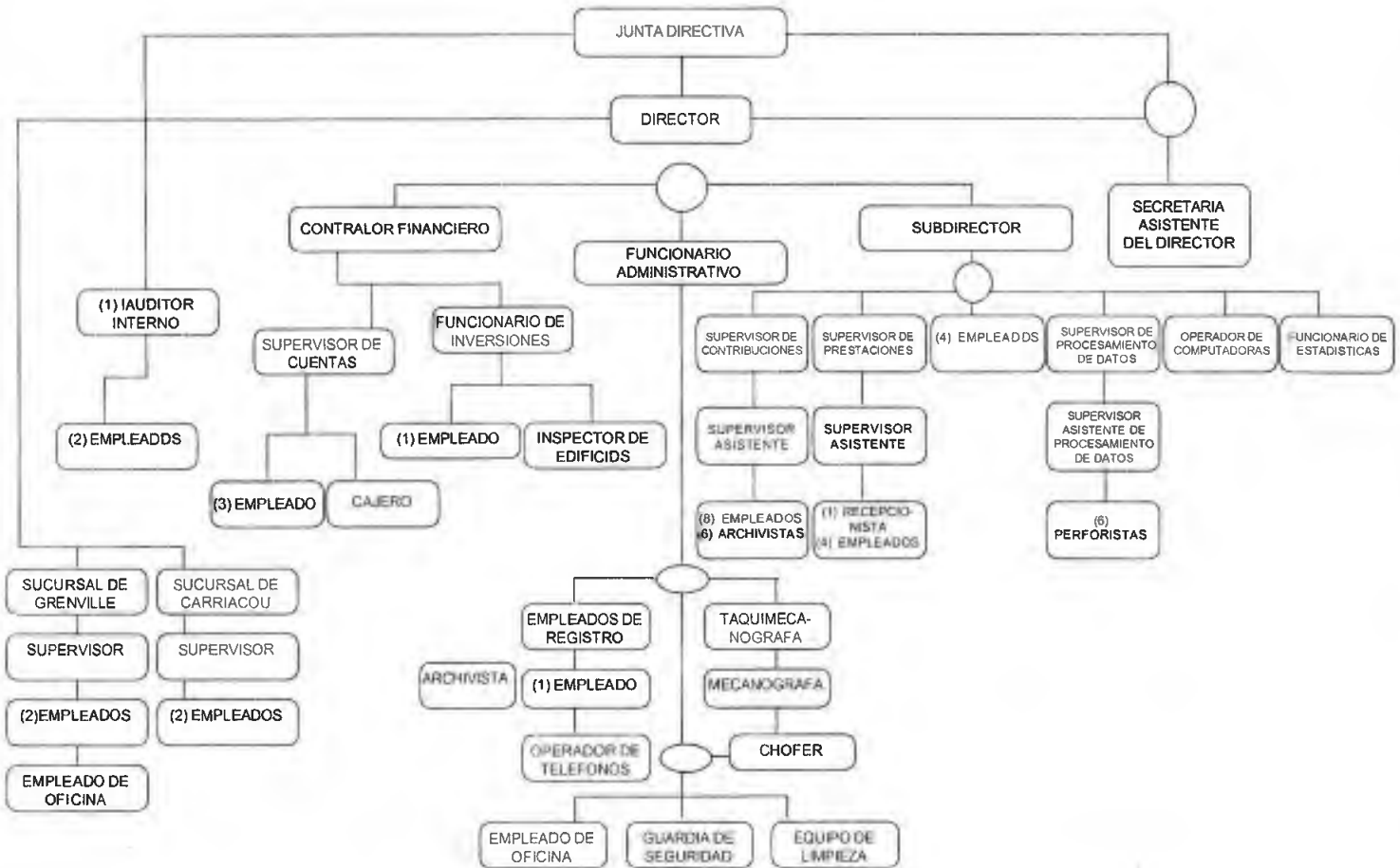
V

MODALIDADES DE ADMINISTRACIÓN

El sistema está administrado por una Junta Directiva tripartita, que comprende a representantes del Gobierno (2), el sector privado (2), los sindicatos (2) y una séptima persona que es el Director de la Institución. A pesar de que la Junta Directiva del *National Insurance* es autónoma, de acuerdo con su legislación “considera y asesora de cuando en cuando al Ministro de Seguridad Social sobre asuntos enviados por él mismo y debe proporcionarle toda la información necesaria respecto a la operación de la Junta”. El Ministro también puede dar a la Junta instrucciones generales escritas con relación a las funciones de ésta, y de acuerdo con la ley como él juzgue más conveniente, y siempre en beneficio del interés público. La Junta llevará a cabo tales instrucciones. Desde luego, la Junta rinde informes anuales al Ministro, quien posteriormente, envía una copia al Gabinete.

Con el mandato de supervisar las operaciones cotidianas de la institución, el director cuenta con un equipo administrativo para apoyar dichas tareas. El organigrama organizacional anexo indica cómo se han establecido las oficinas y departamentos para que la operación general sea eficiente y efectiva.

National Insurance Board Grenada
Organigrama Organizacional



APÉNDICES

Apéndice I

Granada

National Insurance Scheme

Solicitudes de prestaciones recibidas de 1983 a 1998

Solicitudes	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	Total
Enfermedad	79	500	761	829	953	1171	1438	1967	1590	1986	2217	2375	2556	2907	3087	4196	28612
Maternidad	17	239	376	504	1630	463	529	543	552	533	505	493	488	478	451	487	8288
Subsidio por maternidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	61	73	67	247
Subsidio para funeral	11	43	59	71	259	77	88	84	90	95	123	134	134	166	171	185	1790
Pensionados por vejez	0	0	0	114	258	194	165	205	112	227	257	163	147	172	178	223	2416
Subsidio por vejez	0	15	81	228	494	122	137	92	159	95	133	198	184	192	197	138	2483
Pensión de sobrevivencia	0	0	0	5	20	22	36	30	29	41	48	52	51	50	62	48	494
Subsidio de sobrevivencia	0	0	24	9	42	6	2	3	6	6	7	9	8	9	9	12	154
Pensión de invalidez	0	0	0	2	6	7	4	6	22	29	29	40	33	50	38	12	278
Subsidio por invalidez	0	0	7	10	22	1	1	2	2	1	3	6	6	4	3	49	117
Riesgos de Trabajo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159	159
Total	107	797	1328	1772	3654	2063	2400	2932	2582	2995	3322	3470	3851	4088	4268	5574	45016

Solicitudes trabajadas de 1983 a 1998

Solicitudes	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	Total
Enfermedad	65	371	620	761	802	987	1263	1767	1411	1752	2016	2229	2333	2695	2858	3890	25810
Maternidad	1	181	307	446	437	410	499	495	533	497	481	482	465	483	441	458	8576
Subsidio por maternidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43	59	53	55	221
Subsidio para funeral	9	39	59	67	87	71	83	75	89	81	119	124	126	151	171	177	1518
Pensión por vejez	0	0	0	102	143	148	143	104	121	128	125	112	112	140	131	181	1690
Subsidio por vejez	0	10	65	212	144	119	121	127	154	136	182	166	154	159	158	113	2021
Pensión de sobrevivencia	0	0	0	2	16	16	27	34	29	33	50	42	41	40	59	42	431
Subsidio de sobrevivencia	0	0	20	10	8	2	3	8	6	12	8	8	8	7	8	8	117
Pensión de invalidez	0	0	0	2	5	5	5	5	19	23	31	30	26	42	30	11	234
Subsidio por invalidez	0	0	7	9	5	0	1	2	2	2	3	6	5	4	3	38	87
Riesgos de trabajo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126	126
Total	74	581	1079	1611	1627	1758	2135	2617	2384	2674	3015	3200	3313	3760	3922	5100	38831

Apéndice II

Granada

National Insurance Scheme

Monto de los Beneficios Totales Pagados durante los Trienios
1984-1998

Solicitudes	1984-1986	1987-1989	1990-1992	1993-1995	1996-1998	Total
Enfermedad	\$298.817.75	\$635.526.69	\$1.073.328.00	\$1.685.209.02	\$3.166.373.05	\$6.859.254.51
Maternidad	\$276.842.30	\$834.226.44	\$1.558.828.05	\$1.720.618.47	\$2.139.984.23	\$6.530.499.49
Subsidio por maternidad	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$17.200.00	\$73.200.00	\$90.400.00
Subsidio para funeral	\$8.700.00	\$172.000.00	\$253.300.00	\$446.200.00	\$788.450.00	\$1.741.650.00
Pensión por vejez	\$174.554.20	\$2.057.791.44	\$4.648.599.85	\$7.584.730.59	\$12.209.337.18	\$26.675.013.26
Subsidio por vejez	\$249.223.41	\$463.006.80	\$828.689.38	\$1.061.697.42	\$991.474.78	\$3.594.091.79
Pensión de sobrevivencia	\$852.60	\$97.836.68	\$317.884.27	\$686.409.69	\$1.310.252.10	\$2.413.235.34
Subsidio de sobrevivencia	\$17.515.35	\$8.020.33	\$12.401.71	\$14.442.05	\$17.779.33	\$70.158.77
Pensión de invalidez	\$506.50	\$23.430.11	\$170.156.99	\$687.767.08	\$892.005.99	\$1.773.866.67
Subsidio de invalidez	\$16.525.91	\$8.186.20	\$6.445.45	\$13.113.05	\$594.903.51	\$639.174.12
Riesgos de trabajo	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$61.870.20	\$61.870.20
Total	\$1.116.538.02	\$4.300.024.69	\$8.869.633.70	\$13.917.387.37	\$22.245.630.37	\$50.449.214.15

REFERENCIAS

Granada National Insurance Scheme; *National Insurance Guide*. Granada, N.I.S., Publicación No.8, marzo 1999.

National Insurance Scheme. Apuntes.



**Social Security in
Grenada**

**Interamerican Conference
on Social Security**

Monographic Series

26



Secretariat General

Interamerican Conference on Social Security

Mario Luis Fuentes Alcalá
President

María Elvira Contreras Saucedo
Secretary General

Luis José Martínez Villalba
Director of CIESS

Technical Coordination of the Secretariat General

Ma. del Carmen Alvarez García
José Alberto Cabrera García
Ana Luz Delgado Izazola
Luz María Ramírez Ahedo

This book was published by the Secretariat General of the Interamerican Conference on Social Security. The statements contained in this book are solely those of the authors and do not necessarily express any official opinion or endorsement by the Interamerican Conference on Social Security.

Interamerican Conference on Social Security

ISBN 968-7346-81-7

***Social Security in
Grenada***

Social Security in Grenada

Monographic Series 26

Interamerican Conference on Social Security
Secretariat General

Compiler:

Ana Luz Delgado Izazola, BA, MSc

Technical Support:

Jannet Hernández Rueda

Arcelia Martínez Ramos

CONTENTS

Message from the Secretary General	7
I. Historical Background	11
1.1 Historical Panorama	13
1.2 Historical Overview of National Insurance Scheme	13
1.3 Basic Concepts	15
- Who is considered an employee and an employer?	15
- Registration of employees and documents required	15
- Employment by more than one employer	15
- How much contributions shall be paid?	16
- What is considered employees' earnings?	16
- Occasions when contributions should not be paid	16
- Self-employed persons	17
- Voluntary contributions	17
- The relationship between contributions and benefits	18
II. Current Situation	19
- Benefits	21
- The difference between pensions and grants	21
- Sickness benefit	21
- Maternity benefit	22
- Funeral benefit	23
- Invalidity benefit	24
- Age benefits	24
- Survivors benefit	25
- Injury benefit	26
- Death benefit	27
- General	27
- Loans	28

III. General Guide to Employers	31
IV. Financing Mechanisms	35
V. Management Modalities	39
Appendices	43
References	47

**MESSAGE FROM THE
SECRETARY GENERAL**

The CISS Secretariat General, as instructed by its President is continuing with its Editorial Program. This program involves publishing monographs that describe the important work and development of functions, leading to the achievement of proposed goals by the social security programs of the CISS member institutions.

This bilingual monograph responds to the demands made by the social security institutions to have access to an extensive bibliography that documents their work, the goals that have been achieved and, at the same time, enriches their knowledge.

It is for this reason that the monograph of the Social Security in Grenada, based on documents compiled and selected by the staff from the National Insurance Scheme, with the contribution of Mrs. Ana Luz Delgado, from this Secretariat General, will help meet the interest expressed by the member institutions regarding social security advances in the English-speaking Caribbean region.

The CISS Secretariat General expresses its gratitude to the National Insurance Scheme of Grenada, and especially to Mr. Ashton Frame, Director Ag. and his staff, for their contributions that made possible the publication of this monograph that describes the historical development as well as the current status of social security in Grenada.

MRS. MARIA ELVIRA CONTRERAS SAUCEDO
Secretary General

I

HISTORICAL BACKGROUND

1.1 Historical Panorama

Efforts at establishing a Social Security program for Grenada were first started in the 1960's when workers suffered extreme hardships when they were no longer able to work.

In 1970, the first Social Security package was introduced to the island in the form of an Agriculture Workers Provident Fund. Employers were required to contribute fifteen cents (\$.15) on every dollar to the Fund on behalf of each worker for every day worked. Monies generated through this Fund were to pay benefits to the persons covered by the Fund who were primarily agricultural workers.

In the years following its establishment it was realised that the scope of coverage provided by the Fund was limited and inadequate. As a result, the International Labor Organization was contracted to as part of a Caribbean-wide project to look into the establishment of a more comprehensive Social Security Administration. This resulted in the coming into force of the National Insurance Scheme on April 4th 1983, through the proclamation of People's Law No. 14 of 1983. From its inception the Scheme's sole mission has been "To create a comfortable working environment for the people of Grenada, Carriacou & Petite Martinique".

1.2 Historical Overview of National Insurance Scheme

The National Insurance Scheme (NIS) came into force on the 4th of April 1983, through the proclamation of People's Law No. 14 of 1983. National Insurance is equivalent to what is referred to in other countries as "Social Security". It is the protection which society provides for its members through a series of public measures against economic and social distress that would be caused by the stoppage or substantial reduction of earnings resulting from occurrences such as sickness, invalidity, childbirth, aging or death.

The law provides for the collection of contributions and the payment of benefits to insured persons. Benefits paid are: Sickness, Maternity, Funeral, Age, Invalidity, Survivors and Employment Injury.

Social Security was started in the Caribbean as early as 1966 when the Jamaica National Insurance Scheme was established. Efforts at creating a Social Security program for Grenada were first commenced in the 1960s when workers suffered extreme financial hardships when they were no longer able to work.

In 1970, the first Social Security package was introduced to Grenada with the proclamation of the Agricultural Workers Provident Fund. Employers were required to contribute 15 cents to the fund on behalf of each worker for every day worked. Monies generated through this fund were used to pay benefits to the persons covered by the fund who were primarily agricultural workers.

In the years following its establishment it was realized that the scope of coverage provided by the fund was limited and inadequate. As a result, the International Labor Organization was contracted as part of a Caribbean-wide project to look into the establishment of more comprehensive Social Security program.

This resulted in the setting up of the National Insurance Scheme in several countries including Grenada. The Act, which brought it into force, provides for an actuarial review every three years, mainly for a review and improvements of benefits paid.

Since 1983 there have been a number of changes in this regard. For example, in 1998, actuarial recommendations were implemented which saw the increase of short-term benefits from 60% to 65%, increases in pensions and the introduction of two new benefits; Employment Injury and Reduced Age Pension.

It is important to note that National Insurance or Social Security Programs are present in almost every country of the world. Wherever they exist they are compulsory i.e. every person within the stipulated age must contribute to the program.

1.3 Basic Concepts

Who is considered an employee and an employer?

For National Insurance purposes, an employee is any person who performs services under a contract of service or apprenticeship with an employer.

An employer is a person or corporate body with whom an employee has entered into a contract of service or apprenticeship, expressly or implied, whereby such a person or corporate body is liable to pay salaries, wages or other remuneration for services performed by the employee.

Registration of employees and documents required

Every employee between the ages of 16 and 60 should be registered with the National Insurance Office. Every person who becomes an employer shall also register with the NIS within one week of starting operations. If an employer employs someone who has not previously registered, the employer must apply for registration of the employee(s). If within four days of assuming duties, an employee fails to show NIS registration card to the employer, the employer should register the employee. A person becomes registered by filling out a registration form, which should be submitted with a birth certificate or passport. If names stated on those documents differ from that which is used by the employee, he/she should also submit an affidavit. It is not necessary to re-register each time a person assumes a new job. However, the employee needs to submit his/her NIS card to each new employer.

Employment by more than one employer

If an employee is employed by more than one employer, each employer shall make contributions on his/her behalf. If when added together those contributions amount to more than the maximum payable under the law, the excess should be refunded.

How much contributions should be paid?

A total of 9% of insurable earnings should be paid. 4% should be deducted from the employees' earnings and 5% should be paid by the employer. Self-Employed and Voluntary Contributors pay at the rate of 6.75% of insurable earnings. The limit on insurable earnings are adjusted periodically and up-to-date information on what obtains presently can be received from the offices of the National Insurance Scheme.

What is considered employees' earnings?

Employees' earnings include:

- Basic salary or wage plus overtime
- Cost of living allowance
- Additional payments in respect of dependents
- Supplements for long-service or efficiency
- Commission on sales or similar payments
- Gratuities paid by the employer
- Payments for night shift work
- Production bonus
- Danger or dirt money or similar payments
- Service charges,

Any employees' liabilities (including tax) paid on his/her behalf by the employer and holiday or other amounts set out of the employees' remuneration throughout the year or part of the year to be paid by him/her periodically.

Occasions when contributions should not be paid

There are occasions when NIS contributions should not be paid by an employee or his/her employer. No deductions should be made:

- When that person is receiving a benefit from the NIS for six consecutive days, which cover a period of Monday to Saturday. For example, when women are on Maternity Leave, or when persons are receiving invalidity benefit.
- If an employee is under the age of 16 or over the age of 60

NB: When a person is receiving a benefit the NIS gives credited contributions.

Self-employed persons

A self-employed person is someone who is ordinarily resident in Grenada, who is not in the employment of a registered employer but is otherwise gainfully occupied in employment. The rate of contribution is 6.75% of that person's earnings. Any insured person may be qualified to be a self-employed contributor if he/she is:

- Between the ages of 16 & 60
- Ordinarily resident in Grenada
- Not in employment of any person but
- Is gainfully employed in Grenada.

A self-employed contributor can only qualify for the following benefits: Age, Invalidity, Survivors and Funeral.

Voluntary contributions

Voluntary Contributors are persons between the ages of 16 and 60 who are unemployed. Those persons are allowed to pay contributions to the NIS to:

- Keep him/her contributions unbroken
- Enable him/her to receive a minimum pension

The rate of contribution shall be 6.75% of that person's last insurable earnings. Any insured person may qualify to be a voluntary contributor if he/she is:

- Between the ages of 16 and 60
- Ordinarily resident in Grenada
- Not in receipt of normal earnings as an employee.

A voluntary contributor only qualifies for the following benefits: Age, invalidity, survivors and funeral.

If he/she accepts insurable employment, that person shall cease to be a voluntary contributor.

The relationship between contributions and benefits

Contributions must be paid to qualify contributors for benefits. A certain number of weekly contributions are needed to qualify persons for the various benefits. Hence contributions paid are recorded on a weekly basis. It means that a monthly worker will have four or five contributions to his/her credit depending on the number of Mondays in the month or 52/53 weeks once that person worked for the entire year.

The 9% contributions are allocated as follows:

- 6.50% Long Term Benefits (Age, Invalidity & Survivors)
- 1.00% Employment Injury
- 0.75% Sickness
- 0.40% Maternity
- 0.07% Funeral
- 0.28% Administrative Expenses
- 9.00% Total contributions

II

CURRENT SITUATION

Benefits

The National Insurance Scheme pays eight (8) benefits in two categories: long & short-term. The long term benefits are: Age Pension/Grant, Invalidity & Survivors. Short-term benefits are: Sickness, Maternity and Funeral.

Employment Injury comprises of a long term and short term component.

The Difference between Pension and Grants

A grant is a lump-sum (one-off) payment while a pension is a monthly amount paid to an insured person who qualifies for same. Presently, the scheme pays **Maternity Grants** to the husbands of women who do not qualify for the monthly Maternity Allowance. **Age Grants** are paid to persons who do not have enough contributions to qualify for the monthly pension.

Sickness Benefit

This is paid to any person who is declared by a doctor to be medically unfit **for work for four or more days** due some bodily or mental disablement. This benefit can be paid for as many as six months in the first instance. This benefit is paid at the rate of 65% of Insurable Earnings.

Qualifying conditions

The person making the claim should:

- Be losing normal income
- Have been registered with the National Insurance Scheme for at least 13 weeks, which is equivalent to approximately 3 months.
- Have paid eight weekly (or 2 months) contributions in the last 13 weeks (or 3 months) before the illness occurred.

How to claim sickness benefit

If a person is unable to work and will be losing normal earnings, he/she should visit the doctor and have him/her fill out the appropriate space provided on the NIS Sickness Claim Form. This form is available at doctors' offices and at the National Insurance Scheme. The front of the form should be filled out by the employee and returned to the NIS promptly.

Possible reasons why a person may not receive sickness benefit

A person may be disqualified from receiving a Sickness Benefit because:

- He/she does not have the required number of contributions
- He/she is receiving full-pay from the employer while on sick leave
- The sickness certificate is for less than four days
- He/she was injured on the job. In this case the person should claim Employment Injury Benefit.

Maternity Benefit

Maternity Benefit is paid upon the birth of a baby. A Maternity Allowance is paid over a three-month period at the rate of 65% of Insurable Earnings to a woman who meets the qualifying conditions. If she fails to do so but her husband does, a Maternity Grant of \$450.00(subject to review) is paid.

Qualifying conditions for maternity

To qualify for Maternity Benefit, the employed woman or the husband should:

- Have been registered with the National Insurance Scheme for at least seven (7) months (30 weeks).
- Have made at least five (5) months (20 weeks) contributions in the last seven 7 months (30 weeks) before the baby's birth.

Important note: Maternity Allowance can be claimed six weeks before the baby's birth.

Possible reasons for disqualification

A person will be disqualified from receiving a Maternity Benefit if:

- The Claimant did not make the required number of contributions.
- The woman returns to work before the three month period expires.
- The woman engages in remunerative work.

How to claim maternity benefit

If a woman is claiming a Maternity Benefit six weeks before the birth, the doctor should fill out the appropriate space on the NIS claim form stating the date on which the baby is expected. If the woman is claiming upon the birth of the baby the midwife/doctor who delivered the baby should certify this in the appropriate space on the Maternity Claim Form. The claimant should fill out the front and submit to the NIS promptly.

Funeral Benefit

This benefit is paid upon the death of an insured person (\$2,000.00), his/her child (\$750.00) or spouse (\$1,500.00). These rates are reviewed periodically. The Funeral Grant is designed to **assist** in meeting the funeral expenses.

Qualifying for funeral benefit

To qualify for a Funeral Benefit, the person making the claim should have:

- Been registered with the scheme for at least 13 weeks
- Had made at least 8 weekly (2 months) contributions in the last 13 weeks (3 months) before the death.
- At least 50 weekly contributions in the absence of continuous contributions in the immediate period prior to the death.

NB: If the deceased person was receiving a Sickness, Maternity or Age Benefit at the time of death, then the payment of a Funeral Benefit becomes payable automatically.

Claiming a funeral grant

To claim a Funeral Grant, the claimant should fill out the necessary claim form, which is available from offices of the National Insurance Scheme. This form should be submitted together with:

- A death certificate
- A bill/receipt from the Funeral Agency

Invalidity Benefit

An invalid is any person who is certified by a doctor to have some bodily or mental disablement, which is likely to remain permanent. The Invalid will receive a monthly pension if he/she had at least 150 weekly (3 years) contributions. An Invalidity Grant will be paid if he/she only had between 50 and 149 weekly contributions.

Claiming an invalidity benefit

An Invalidity Benefit is claimed by submitting a medical report from a doctor, which can be done, on the Invalidity Claim form available at the offices of the National Insurance Scheme. It is possible that National Insurance Scheme will require the claimant to be examined by another doctor for a second opinion.

Rate of payment of invalidity benefit

The Invalidity **Pension** is paid at the rate of 30% of Insurable Earnings. If the claimant made more than 500 weekly contributions (10 years) he/she will receive an extra percentage for every extra set of 50 weekly contributions.

The Invalidity **Grant** is paid at the rate of five times the average weekly insurable earnings for each set of 50 contributions.

Age Benefits

These benefits are paid to persons who have reached the age of 60. If they have made 500 or more weekly contributions (10 years +) a full pension is

paid. If they made less than 499 a Reduced Age Pension or an Age Grant can be paid. Persons with less than 50 weekly contributions will receive a refund of contributions.

Reduced age pension

This benefit is paid to persons who have reached the age of 60 (sixty) but who do not have the required 500 weekly contributions to qualify for the full Age Pension. This benefit will remain in place until the year 2008 when persons will receive a pension only if they have the stipulated 500 weekly contributions.

Rate of pension

Recipients of the Age Pension will receive 30% of insurable earnings. An extra percent will be added on for every set of 50 contributions above 500. The maximum percentage payable is 60%.

e.g.:

500 weekly contributions (10 years)	30% pension
550 weekly contributions (11 years)	31% pension
600 weekly contributions (12 years)	32% pension

Survivors Benefit

A Survivors Pension is paid to a widow, dependent widower or children of a deceased insured person who made at least 150 weekly contributions. If less than 150 contributions were made, the survivors will be entitled to a **Survivors Grant**.

Survivor's Benefit for Women

Women will receive Survivors benefit **for one year if they are:**

- **Under the age of 50 when their husband dies**
- **Was not an invalid**
- **Married or living with the deceased for less than 3 years**

They will receive the benefit **for the rest of their lives if they:**

- **Are 50 and above and married for no less than 3 years**
- **Not yet 50 but an invalid and married for no less than 3 years**

Survivors for children

Children who are 16 and younger or 18 if still in school will qualify for a Survivors Benefit if they were:

Maintained by the parent or living with them at the time of death.

Survivors for men

If a woman dies, her husband will only receive a Survivors Benefit if he is an invalid, was living with or married to her for three years or more and was wholly or mainly maintained by her, and he had income less than the amount of survivors pension to which he would be entitled.

Important note: Survivors Benefit will be discontinued if the widow or widower remarries or co-habitats.

- Medical Expenses
- Death & Funeral

Injury Benefit

Injury Benefit at the rate of 70% is paid to any person who is unable to work due to injuries or a disease sustained on the job or during the course of employment. This benefits is paid for a maximum of 26 weeks.

Disablement

This is a follow-on benefit to the Injury Benefit. If after the 6 months of Injury Benefit, the injured person is still unable to work, he/she could become entitled to a Disablement Benefit. If according to the disablement schedule which is made available to doctors, the insured person is assessed to have sustained an injury of 30% or more, a Disablement Pension will be made. If the injury is less than 30%, a Disablement Grant is paid.

Constant attendance allowance

In cases where an injury is so severe so that it is assessed at 100% or more by the doctor, then the person becomes entitled to a Constant Attendance Allowance. The pension rate will be increased by 50%. This is to facilitate payments to a caretaker.

Death Benefit

This is similar to a survivors benefit and is payable to the spouse and child/children of a deceased insured person. It is paid only if death resulted from an injury or disease sustained on the job, or during the course of employment.

Medical expenses

This benefit is paid to cover the cost of drugs and supplies used in the treatment of an injury which occurred on the job or during the course of employment. Coverage is provided for medicines, surgery, overseas treatment, fittings, artificial limbs, dentures, spectacles and other apparatus and appliances. The cost of traveling overseas for medical treatment is also covered, but the National Insurance Office should first be notified of plans to travel for overseas treatment except it is an emergency. Please note this benefit is only paid in respect of employment related injuries.

Funeral grant

If an insured person dies as a result of an employment-related injury, a Funeral Grant of \$2,000.00 will be paid to the person who has met or who will meet the expenses of the funeral.

General

Refund of Contributions

Persons should claim a refund of contributions if these were paid while they were receiving maternity, sickness or any benefit for six or more consecutive days or if he/she paid contributions after celebrating the 60th birthday.

Loans

The NIS provides loans for housing at rates which are lower than those offered by other financial institutions. Loans are available as follows:

<u>AMOUNTS</u>	<u>INTEREST RATES</u>
\$100,000.00	8%
\$150,000.00	8.5%
\$200,000.00	9%
\$250,000.00	9.5%
\$300,000.00	10%

Loans should be no less than \$ 10,000.00 and are made available for:

- Purchase of lands or houses
- Renovation of existing properties
- Building of houses
- Refinancing of existing loans

Persons applying for loans should submit the following:

- A job letter.
- Proof of ownership of a life insurance policy to cover the value of the loan or a letter from an insurance company stating that he/she has applied for a policy in that amount.
- An agreement from the person the property is being bought from and a copy of that person's title deed.
- A title deed showing ownership of the land upon which the applicant plans to build in the case of construction of houses.
- An approved plan from the land control and development authority.
- A valuation of the existing property and an estimate of the cost of works to be done. These must be done by one of seven contractors who are recognized by the National Insurance Scheme. Information on these

contractors is available from the loans department. All estimates shall include NIS contributions and a 10% contingency to include increases in the cost of material and other unforeseen expenditure.

- Applicants would be required to contribute 10% of the amount of the loan.

III

GENERAL GUIDE TO EMPLOYERS

All employers should be guided by the following:

- Employers must ensure that all persons employed by them are registered with the National Insurance Scheme immediately after commencement of employment.
- National Insurance contributions of 4% (four percent) should be deducted from the wages paid to employees.
- The maximum amounts on which National Insurance is payable are reviewed periodically but up to March 1999, these stood at: \$693.00 per week, \$1385.00 per fortnight and \$3,000.00 per month.
- By the 14th day of each month National Insurance contributions amounting to 9% (nine percent) of every employee wages must be paid to the National Insurance Office for the previous month.
- There is a penalty charge of ten percent (10%) for payments made after the 14th; additionally interest of one percent (1%) is charged for every month thereafter which the contributions remain outstanding.
- Contributions are payable for all employees between the ages of sixteen (16) and sixty (60).
- Registration numbers must be quoted for all employees when payments are made on their behalf.
- Contributions are not to be paid for an employee while he/she is in receipt of a benefit from the National Insurance Scheme for six or more consecutive days.

IV

FINANCING MECHANISMS

The Scheme presently serves to substitute a portion of the loss in earnings due to sickness, maternity, invalidity, age, death and employment injury. The Law presently provides for the collection of 9% contributions, (4% from the employee and 5% from the employer) of earnings up to limits of:

\$ 693.00 per week,
1385.00 per fortnight,
3000.00 per month

This percentage is broken down to cover specific benefits:

6.50%- long term benefits (age, invalidity, and survivors)
1.00%- employment injury
0.75%- sickness
0.40%- maternity
0.28%- administrative expenses
0.07%- funeral grants
9.00%

The law also makes provisions for the optional payment of contributions by self-employed persons and also persons who wish to contribute voluntarily. Since these persons are not allowed to qualify for the sickness maternity, and employment injury benefits, they are prohibited from contributing the percentages of contributions allocated to these benefits. Thus they contribute 6.75% of their earnings (in the cases of self employed), and the same percentage (6.75%) of previous earnings (in the cases of the voluntary contributor).

In accordance with the National Insurance Laws, actuarial reviews are conducted periodically. Every review thus far has resulted in one or more of the following:

- (a) Increases in existing benefits,
- (b) The introductions of new benefits,
- (c) Increases in the insurable earnings limit.

All in an effort to make the Scheme more relevant to the insured.

Appendix I reflects the performance of the Scheme as it relates to claims received and settled, while appendix II is the total benefits paid out thus far in three (3) year periods. It should be noted that just over fifty-six thousand, five hundred (56,500) employees are registered with the Scheme.

As allowed under the Laws, surplus monies have been invested in the following areas:

- (a) The acquisition of land;
- (b) The purchase or construction of buildings;
- (c) Loans;
- (d) Government bonds and securities;
- (e) Shares and debentures in body corporate;
- (f) Bank deposits;

Worthy of note is the fact that the National Insurance Scheme administers a housing loan programmed at interest rates lower than those offered by other financial institutions.

Reports from all actuarial reviews have indicated that the NIS is financially sound as we approach the new millennium.

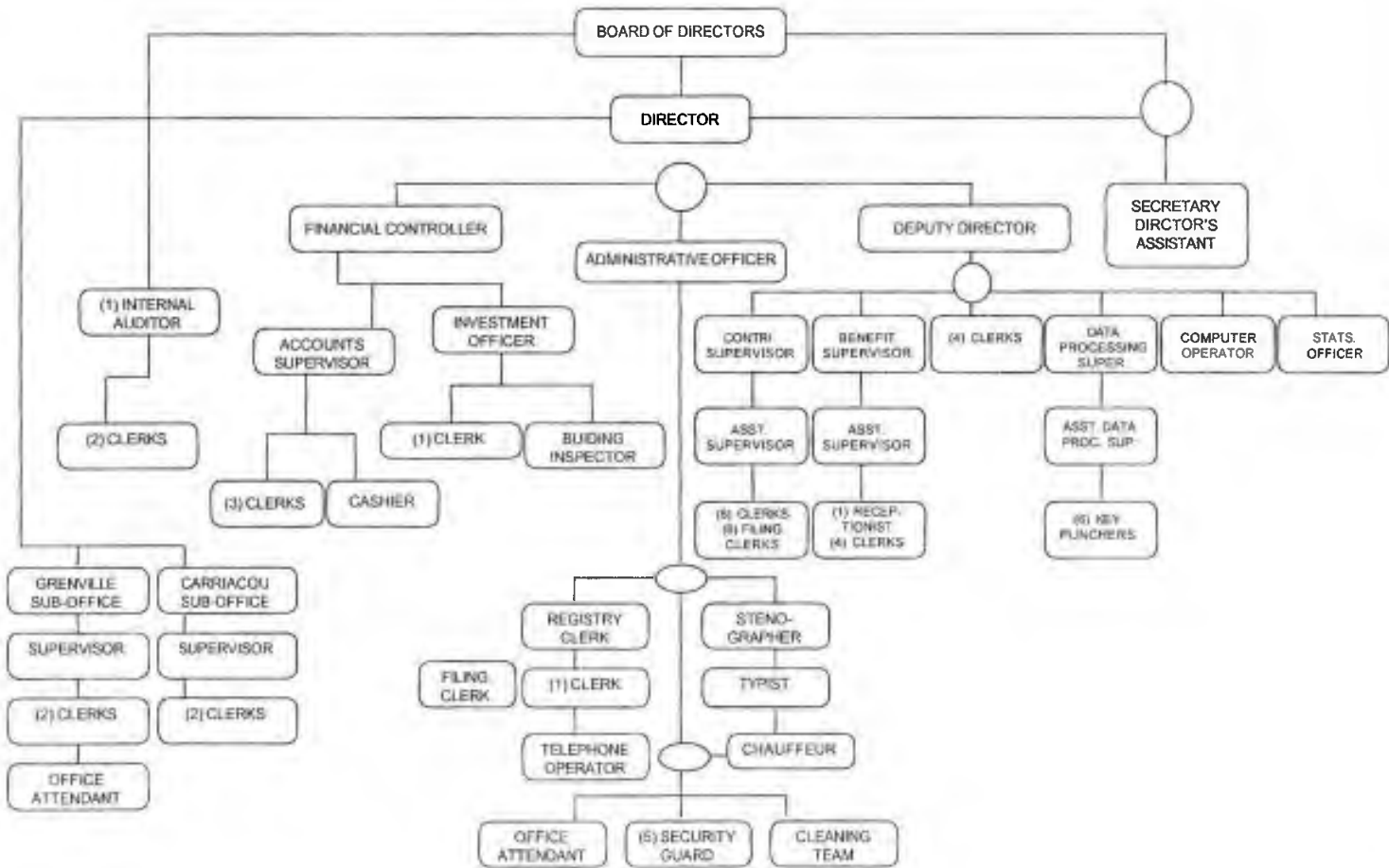
V

MANAGEMENT MODALITIES

The scheme is governed by a tri-partite Board of Directors, comprising of representatives of Government (2), private sector(2), trade unions(2); the seventh person is the Director of the Scheme. Although the National Insurance Board enjoys autonomy, in accordance with it's Laws it "considers and advises the Minister of Social Security upon all matters from time to time referred to them by him and shall give him such information as he may reasonably require regarding the operations of the Board". The Minister may also give the Board such general written directions with regard to the Board's functions under the Law as appear to him to be requisite in the public's interest and the Board gives effect to such directions. Of course, the Board renders annual reports to the Minister, who thereafter, lays a copy before Cabinet.

With the mandate to oversee the day to day operations of the Scheme, the director has a management team to assist him. The attached organizational chart indicates how sub-offices and departments have been set up to make the overall operation both efficient and effective.

National Insurance Board Grenada
Organizational Chart



APPENDICES

Appendix I

Grenada

National Insurance Scheme

Claims Received From 1983..1998

Claims	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	Total
Sickness	79	500	781	829	953	1171	1438	1967	1590	1966	2217	2375	2556	2907	3087	4196	28612
Maternity	17	239	376	504	1630	463	529	543	552	533	505	483	486	478	451	487	8286
Mat. Grt.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48	81	73	67	247
Funeral Grat	11	43	59	71	259	77	86	84	90	95	120	134	134	166	171	185	1790
Age Pen.	0	0	0	114	258	194	165	205	112	227	257	163	147	172	175	223	2415
Age Grt.	0	15	81	228	494	122	137	92	159	95	133	198	184	192	197	136	2463
Sur. Pen	0	0	0	5	20	22	38	30	29	41	48	52	51	60	62	48	494
Sur Grt.	0	0	24	9	42	6	2	3	6	8	7	9	8	9	9	12	154
Inv. Pen	0	0	0	2	6	7	4	6	22	29	29	40	33	50	38	12	278
Inv. Grt.	0	0	7	10	22	1	1	2	2	1	3	6	6	4	3	49	117
Emp. inj.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159	159
Total	107	797	1328	1772	3684	2063	2400	2932	2562	2995	3322	3470	3651	4089	4280	5574	45015

Claims Settled From 1983..1998

Claims	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	Total
Sickness	65	371	620	761	802	987	1253	1767	1411	1752	2016	2229	2333	2695	2858	3890	25810
Maternity	1	161	307	446	437	410	499	495	533	497	481	482	465	463	441	458	6576
Mat. Grt.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43	59	63	58	221
Funeral Grat	9	39	59	67	87	71	83	75	89	91	119	124	126	151	171	177	1518
Age Pen.	0	0	0	102	143	148	143	104	121	128	125	112	112	140	131	181	1690
Age Grt.	0	10	66	212	144	119	121	127	154	138	182	166	154	159	158	113	2021
Sur. Pen	0	0	0	2	16	16	27	34	29	33	50	42	41	40	59	42	431
Sur Grt.	0	0	20	10	8	2	3	8	6	12	8	9	8	7	8	8	117
Inv. Pen	0	0	0	2	5	5	5	5	19	23	31	30	28	42	30	11	234
Inv. Grt.	0	0	7	9	5	0	1	2	2	2	3	6	5	4	3	38	87
Emp. inj.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126	126
Total	75	581	1079	1611	1627	1758	2135	2617	2364	2674	3015	3200	3313	3760	3822	5100	38931

Appendix II

Grenada

National Insurance Scheme

Total Benefit Amount Paid Every Three(3) Years 1984-1988

Claims	1984-1986	1987-1989	1990-1992	1993-1995	1996-1998	Total
Sickness	\$298,817.75	\$635,526.69	\$1,073,328.00	\$1,685,209.02	\$3,166,373.05	\$6,859,254.51
Maternity	\$276,842.30	\$834,226.44	\$1,558,628.05	\$1,720,618.47	\$2,139,984.23	\$6,530,499.49
Mat.Grt.	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$17,200.00	\$73,200.00	\$90,400.00
Funeral Grt.	\$8,700.00	\$172,000.00	\$253,300.00	\$446,200.00	\$788,450.00	\$1,741,650.00
Age Pen.	\$174,554.20	\$2,057,791.44	\$4,648,599.85	\$7,584,730.59	\$12,209,337.18	\$28,675,013.26
Age Grt.	\$249,223.41	\$463,006.80	\$828,689.38	\$1,061,697.42	\$991,474.78	\$3,594,091.79
Sur. Pen.	\$852.60	\$97,836.68	\$317,884.27	\$686,409.89	\$1,310,252.10	\$2,413,235.34
Sur. Grt.	\$17,515.35	\$8,020.33	\$12,401.71	\$14,442.05	\$17,779.33	\$70,158.77
Inv. Pen.	\$506.50	\$23,430.11	\$170,156.99	\$687,767.08	\$892,005.99	\$1,773,865.67
Inv. Grt.	\$16,525.91	\$8,186.20	\$6,445.45	\$13,113.05	\$594,903.51	\$639,174.12
Emp. Inj.	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$61,870.20	\$61,870.20
Total	\$1,116,538.02	\$4,300,024.89	\$8,869,633.70	\$13,917,387.37	\$22,245,630.37	\$50,449,214.15

REFERENCES

Grenada National Insurance Scheme. *National Insurance Guide*, Grenada: N.I.S., Publicación No.8, March 1999.

National Insurance Scheme. Handouts.