

## **1. A Nyugdíjbiztosítási Alap 2012. évi költségvetését meghatározó legfontosabb tényezők**

A LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap (továbbiakban Ny. Alap) költségvetése a kötelező társadalombiztosítási nyugdíjrendszer működtetésével összefüggő – a vonatkozó jogszabályokban foglalt – feladatokhoz kapcsolódó bevételeket és kiadásokat tartalmazza.

Az Ny. Alap költségvetése a Széll Kálmán Tervben és a Konvergencia Programban meghatározott célokkal és megvalósítandó feladatokkal, a 2012. évi költségvetési törvény készítéséhez kiadott Tájékoztatóban foglaltakkal összhangban, valamint a makrogazdasági paraméterek figyelembe vételével került megtervezésre.

A Széll Kálmán Terv 3. Adósság és nyugdíj pontja szerint a Nyugdíjbiztosítási Alapból nyugellátást csak a nyugdíjkorhatár betöltésétől lehet megállapítani és folyósítani. Az Ny. Alap 2012. évi költségvetése ezért tartalmilag jelentősen eltér a korábbi évek költségvetésétől. A változás a „profiltisztítás” eredménye, ami azt jelenti, hogy 2012. január 1-jétől a korhatár alatti rokkantsági ellátások, valamint a rehabilitációs járadék finanszírozása az Ny. Alapból átkerül az Egészségbiztosítási Alapba (a továbbiakban E. Alap), a korhatár alatti öregségi nyugdíjakat pedig a Nemzeti Szociálpolitikai Alap finanszírozza. Ennek hatására 2012-ben az Ny. Alap bevételei – terv szinten – a központi költségvetés pénzeszköz átadása nélkül is fedezetet nyújtanak az Ny. Alap kiadásaira, úgy, hogy az Ny. Alap járulék, illetve hozzájárulás bevételei egy részét átadja az E. Alapnak és a Nemzeti Szociálpolitikai Alapnak az átkerülő ellátások részbeni finanszírozására.

A nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek kiemelt feladata 2012-ben a jogszabályok által meghatározott, folyamatosan növekvő feladatok zavartalan, folyamatos és magas színvonalú ellátása. Ehhez a 2012. évi költségvetésben szereplő működési forrásokat veheti igénybe.

Az Ny. Alap 2012. évi költségvetésének bevételi és kiadási főösszege 2 796 907,6 millió forint, tervezett egyenlege „0” szaldós. A kiegyensúlyozott költségvetés készítésének követelményét az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény írja elő.

## **Az Ny. Alap 2012. évi költségvetésének makrogazdasági és jogszabályi feltételrendszere**

A 2012. évi költségvetés készítésénél az Ny. Alap bevételeit és kiadásait lényegesen befolyásoló makrogazdasági mutatóként a nemzetgazdaság 2012. évi feltételrendszerében a bruttó keresettömeg 4,0 %-os és a fogyasztói árszínvonal 4,2 %-os növekedésének hatása került alapul vételre.

A bevételek alakulását döntően a Munkáltatói nyugdíj-hozzájárulás és járulék, valamint a Biztosított által fizetett nyugdíjjárulék összege határozza meg. A benyújtott törvényjavaslat 24 %-os Munkáltatói nyugdíj-hozzájárulás, illetve 10 %-os biztosított (egyéni) nyugdíjjárulék mértékkel számol, figyelembe véve, hogy a magán-nyugdíjpénztár tagok nem fizetnek az Ny. Alapba nyugdíjjárulékot. Az emiatt kieső járulékbévételt a központi költségvetés megtéríti.

A nyugdíjjárulék fizetés alá tartozó jövedelem összegének felső határa módosul, egy naptári napra jutó összege a 2011. évi 21 000 forintról 21 700 forintra nő.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 62. §-a alapján a nyugdíjemelés mértékénél a fogyasztói árnövekedést kell figyelembe venni, aminek 2012. évi tervezett mértéke a költségvetési törvényjavaslatban meghatározottak alapján 4,2 %.

Az Ny. Alapot kezelő és a társadalombiztosítási nyugdíjrendszert működtető Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (a továbbiakban ONYF) és igazgatási szervei működési kiadási előirányzatainak kialakításakor alapvetően a központi költségvetési szervekre előírt szabályok érvényesülnek.

## **2. Az Ny. Alap 2012. évi bevételei**

### **1. Cím: A nyugdíjbiztosítási ellátások fedezetéül szolgáló bevételek**

Az Ny. Alap bevételeinek döntő hányadát (terv szinten 94,5 %-át) a Nemzeti Adó- és Vámhivataltól (a továbbiakban NAV) érkező Munkáltatói nyugdíj-hozzájárulás és járulék, valamint a biztosított által fizetett egyéni nyugdíjjárulék összege adja. A tervezett járulékbévételek 4,0 %-os bruttó keresettömeg növekedés figyelembevételével kerültek tervezésre, figyelembe véve azt is, hogy a magán-nyugdíjpénztár tagok 2012. évben nem fizetnek egyéni járulékot a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Az Ny. Alap költségvetésében az 1. alcím, valamint a 2. alcím, 1. jogcímcsoport tartalmazza e bevételeket a következők szerint.

**1. Alcím: Munkáltatói nyugdíj-hozzájárulás és járulék**  
**2. Alcím: Biztosított nyugdíjjárulék bevétel**

millió forint

MEGNEVEZÉS	2012. évi előirányzat
<b>Munkáltatói nyugdíj-hozzájárulás és járulék összesen</b>	<b>1 914 362,1</b>
<b>Biztosított által fizetett egyéni nyugdíjjárulék összesen</b>	<b>729 300,0</b>

**3. Alcím: Egyéb járulékok és hozzájárulások**

Az egyéb járulékok és hozzájárulások bevételi előirányzata 59 699,0 forint, a bevételi főösszeg 2,1 %-a, amely a következő tételeket tartalmazza.

millió forint

MEGNEVEZÉS	2012. évi előirányzat
Megállapodás alapján fizetők járulékai	1 548,0
Egyszerűsített foglalkoztatás utáni közteher	4 689,0
MPA általi megtérítések	13 300,0
Korkedvezmény-biztosítási járulék	17 714,0
GYED-ben részesülők utáni nyugdíj-hozzájárulás címen az E. Alaptól átvett pénzeszköz	21 948,0
Magán-nyugdíjpénztárak átutalásai	500,0
<b>Egyéb járulékok és hozzájárulások összesen</b>	<b>59 699,0</b>

Az 1997. évi LXXX. törvényben szabályozott Megállapodás alapján fizetők járulékai tervezett előirányzata 1 548,0 millió forint. 2008-tól folyamatosan csökkent az új megállapodások száma, 2010-ben pedig több megállapodás szűnt meg, mint amennyi új megkötésre került. Ezzel összefüggésben az említett években csökkent a fenti jogcímen érkező bevételek összege. 2011-ben az előző évi összeget kis mértékben meghaladó teljesítés jelezhető előre, 2012-ben pedig, a bázis évi összeget alapul véve, a bruttó keresetösszeg növekedésének megfelelő összeg került tervezésre.

Az Egyszerűsített foglalkoztatás utáni közteher tervezett összege 4 689,0 millió forint. E járulék teljesítése az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló 2010. évi LXXV. törvény 8. §-a alapján történik, mely szerint a munkáltató - a munkaviszony minden naptári napjára - a mezőgazdasági és turisztikai időnyomunka esetében 500 forint, az alkalmi munka esetében pedig 1000 forint

összegű közterhet fizet. A törvény 13. § (2) bekezdése szerint a közteher összegéből a NAV 91,8 %-ot utal át az Ny. Alap részére.

A START munkaprogram keretében foglalkoztatottak utáni nyugdíjbiztosítási járulék-kedvezmény Munkaerőpiaci Alap általi megtérítésének tervezett összege 13 300,0 millió forint.

A karkedvezmény-biztosítási járulék összege: 17 714,0 millió forint. E járulékot az 1997. évi LXXX. törvény szerint a foglalkoztató fizeti a társadalombiztosítási járulékon felül, a – külön jogszabályban meghatározott – karkedvezményre jogosító munkakörben foglalkoztatottak után. Alapja megegyezik a Munkáltatói nyugdíj-hozzájárulás és járulék alapjával, mértéke 13 %.

A GYED-ben részesülők utáni nyugdíj-hozzájárulás címen az E. Alaptól átvett pénzeszköz 2012. évi előirányzata 21 948,0 millió forint.

A Magán-nyugdíjpénztárak átutalásai bevétel a magán-nyugdíjpénztárakból visszalépők egyéni számla-követelésének – tagdíj-kiegészítéssel csökkentett – visszautalt összegeit tartalmazza, melynek tervezett összege 500,0 millió forint.

### 5. Alcím: Késedelmi pótlék, bírság

E bevételi jogcím 2012. évi előirányzata 13 660,0 millió forint, amely a bevételi főösszeg 0,5 %-a. A NAV-nál kezelt késedelmi pótlék, bírság bevételi számlákra befolyt összegből az Ny. Alapot a társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól szóló 1992. évi LXXXIV. törvény 13. számú melléklete alapján számított összeg illeti meg.

### 6. Alcím: Költségvetési hozzájárulások

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2012. évi előirányzat
GYES-ben és GYET-ben részesülők utáni költségvetési térítés	20 153,5
Magán-nyugdíjpénztári tagdíjfizetés miatti járulékkiesés pótlására költségvetési támogatás	48 000,0
<b>Költségvetési hozzájárulások</b>	<b>68 153,5</b>

2012. évben 68 153,5 millió forint a költségvetési hozzájárulások tervezett összege, amely a bevételi főösszeg 2,4 %-a.

A fenti összeg a következő jogcímekből tevődik össze.

- A GYES-ben és GYET-ben részesülők utáni költségvetési térítés a jelzett ellátásokban részesülők munkáltatói nyugdíj-hozzájárulásának és járulékának fedezetét biztosítja 20 153,5 millió forint összegben, mely a bevételi főösszeg 0,7 %-át teszi ki.

- A magán-nyugdíjpénztári tagdíjfizetés miatti járulék-kiesés pótlására szolgáló költségvetési támogatás 2012. évi előirányzata 48 000,0 millió forint, amely 1,7 %-a a bevételi főösszegnek. Ez az összeg a magán-nyugdíjpénztár tagok kieső egyéni járulékának pótlására szolgál.

### **7. Alcím: Nyugdíjbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevétel**

A 2012. évi előirányzat összege 9 870,0 millió forint. A jelzett összeg tartalmazza az Ny. Alapot megillető, kifizetett, de visszatérítendő, illetve visszatérülő ellátások, a jogalap nélkül felvett ellátások összegeit.

## **3 Cím: Vagyongazdálkodás**

### **1. Alcím: Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás**

Az MNV Zrt. által kezelt, járuléktartozás fejében átvett vagyon-hasznosítás bevételeinek 2012. évi előirányzata 3,0 millió forint.

### **5. Cím: Nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek és központi kezelésű előirányzatok**

A nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek működési célú bevételeinek 2012. évi előirányzata 1 860,0 millió forint. Az összegből a folyósított ellátások működési kiadásainak megtérítése államháztartáson kívülről 15,0 millió forint, államháztartáson belülről pedig, mint támogatás értékű működési bevétel 1 755,0 millió forint. A működési saját bevétel összege 90,0 millió forint, ebből az igazgatási szerveknél 60,0 millió forint, a központi hivatali szervnél pedig 30,0 millió forint került tervezésre.

## **3. Az Ny. Alap 2012. évi kiadásai**

### **2. Cím: Nyugdíjbiztosítási ellátások kiadásai**

#### **1. Alcím: Nyugellátások**

Az Ny. Alap 2012. évi költségvetése tartalmilag jelentősen eltér a korábbi évekéétől.

A Széll Kálmán Terv 3. Adósság és nyugdíj pontja szerint az Ny. Alapból nyugellátást csak a nyugdíjkorhatár betöltésétől lehet megállapítani és folyósítani. Ennek megfelelően a korhatár előtti ellátások finanszírozása – az ún.

szolgálatfüggő (a 40 év jogosultsági idővel rendelkező nők részére korhatárt megelőzően járó) nyugellátások kivételével - 2012. január 1-jétől kikerül az Ny. Alapból. A profiltisztítás az alábbi ellátásokat érinti:

- A korhatár alatti rokkantsági és baleseti rokkantsági ellátásokat és a rehabilitációs járadékot az Egészségbiztosítási Alap finanszírozza. A két ellátáscsoport 2012. évi összegzett kiadási előirányzata 284 352,2 millió forint.
- A 2012-ben a Nemzeti Erőforrás Minisztérium fejezetén belül létrejövő Nemzeti Szociálpolitikai Alap finanszírozza a korhatár alatti öregségi nyugdíjak: az előrehozott öregségi nyugdíjak, a korkedvezményes nyugdíjak és a szolgálati nyugellátások átalakításával létrejövő ún. korhatár alatti ellátásokat, ezen belül a szolgálati-, a korkedvezményes – és az előrehozott öregségi ellátást. Ezen ellátáscsoportok együttes kiadási előirányzata a Nemzeti Szociálpolitikai Alapban 312 729,7 millió forint.

Változatlanul az Ny. Alap finanszírozza a nőknek 40 év jogosultsági idő alapján, külön életkori feltétel nélkül járó nyugdíjakat, amelyek kiadási előirányzata (60 698,4 millió forint) a szolgálatfüggő nyugellátás költségvetési soron jelenik meg. Ez az előirányzat tartalmazza a 2012. előtt valamilyen korai öregségi nyugdíjazási formában részesülő, de 40 év jogosultsági idővel is rendelkező nők hivatalból végrehajtandó átsorolásából adódó létszámbővülés hatását is.

A szerkezeti változást követően az Ny. Alap 2012-től három főbb ellátáscsoportot tartalmaz:

- az öregségi nyugellátásokat, amelybe kizárólag a korhatár feletti, saját jogú nyugellátások tartoznak, ideértve a korbetöltött rokkantsági ellátásokat is;
- a szolgálatfüggő nyugellátásokat, amelybe a 40 év jogosultsági idővel rendelkező nők részére járó korhatár alatti nyugdíjak tartoznak;
- a hozzátartozói nyugellátások teljes körét.

A szerkezeti változások kapcsán átmenetileg a szokásosnál valamivel nagyobb tervezési bizonytalansággal kell számolni, elsősorban a szolgálatfüggő (a nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó) nyugellátásoknál. A 2011-ben bevezetett ellátás felfutása mellett érvényesül a jelenleg előrehozott nyugdíjban részesülő, de 40 év jogosultsági idővel is rendelkező nők átsorolásából adódó, nehezen tervezhető többletkiadás is. Ha az érintettek köre a tervezettnél esetleg nagyobb, akkor az Ny. Alapnál a tervezettnél több, a Nemzeti Szociálpolitikai Alapnál a tervezettnél kisebb – a két alap között kiegyenlítendő – kiadás jelentkezik.

Az Ny. Alap 2012. évi nyugdíjkiadási előirányzatát a szerkezeti változások mellett elsősorban a januári nyugdíjemelés, az automatizmusok (létszámváltozás, összetétel-változás, cserélődés) hatása, valamint a szolgálatfüggő nyugellátások felfutása határozza meg. Az előirányzat emellett tartalmazza a méltányossági alapú kifizetésekre fordítható összegeket is.

A 2012. évi januári nyugdíjemelés mértékét a hatályos nyugdíjtörvény alapján a fogyasztói árnövekedés mértéke határozza meg. A költségvetési törvényjavaslat szerint a tárgyévre tervezett fogyasztói árnövekedés 4,2 %, ennek megfelelően 2012. januárjában a nyugellátások 4,2 %-os mértékű emelésére kerül sor.

Az Ny. Alap 2012. évi nyugdíjkiadási előirányzatai az egyes ellátási csoportoknál a következők:

	millió forint
<b>MEGNEVEZÉS</b>	<b>2012. évi előirányzat</b>
Öregségi nyugdíj	2 125 800,0
Hozzá tartozói nyugellátás	367 960,0
Egyszeri segély	500,0
Szolgálatfüggő nyugellátás	60 698,4
<b>Nyugellátások összesen</b>	<b>2 554 958,4</b>

Az öregségi nyugdíjak tervezett kiadása 2 125 800,0 millió forint, a szolgálatfüggő nyugellátásoké 60 698,4 millió forintot tesz ki, így a saját jogú nyugellátások 2012. évi együttes kiadási előirányzata 2 186 498,4 millió forint.

A hozzátartozói ellátások 2012. évi előirányzata 367 960,0 millió forint. Ennek részeként az özvegyi nyugellátások kiadási összege 323 130,0 millió forint, az árvaellátásé pedig 44 830,0 millió forint.

Egyszeri segély jogcímen 500 millió forint összeget tartalmaz az előirányzat. Ezen felül a Nyugdíjbiztosítási Alap költségvetésének normaszöveg tervezete rögzíti, hogy méltányossági alapon történő nyugdíj-megállapításra 200,0 millió, méltányossági alapú nyugdíjemelésre pedig 700,0 millió forint használható fel az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint. A megállapítási és az emelési intézkedések fedezetét a megfelelő ellátások kiadási előirányzatai tartalmazzák.

#### **4. Alcím: Nyugdíjbiztosítás egyéb kiadásai**

Az egyéb kiadások 7 150,0 millió forint előirányzati összege tartalmazza a nyugdíjfolyósítás és egyéb tevékenységek kiadásait. Ebből 6 200,0 millió forint a postaköltségek és 950,0 millió forint az egyéb kiadások összege.

#### **5. Alcím: Rokkantsági, rehabilitációs ellátások fedezetére az E. Alapnak átadott pénzeszköz**

A társadalombiztosítási ellátások profiltisztításával összefüggésben a rokkantsági és rehabilitációs ellátások az E. Alap ellátási körébe kerültek. Ezzel összefüggésben az Ny. Alap 206 045,5 millió forint összeget ad át a jelzett ellátások fedezetéhez az E. Alap részére.

#### **6. Alcím: Nemzeti Szociálpolitikai Alapnak átadott pénzeszköz**

A korai öregségi nyugdíjak azon csoportja, amely a nyugdíjrendszer profiltisztítása során az Ny. Alapból kikerül, 2012. évben a Nemzeti Szociálpolitikai Alap finanszírozási körébe kerül. 2012. évben az Ny. Alap 17 714,0 millió forintot ad át a jelzett ellátások fedezetéhez a Nemzeti Szociálpolitikai Alap részére.

### **3. Cím: Vagyongazdálkodás**

#### **1. Alcím: Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás**

A vagyongazdálkodás kiadási előirányzata 2012. évre összesen 3,0 millió forint. Az Ny. Alap már csak kis értékű vagyonelemmel rendelkezik.



### 5. Cím: Nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek és központi kezelésű előirányzatok

A nyugdíjágazat feladatainak ellátásához az alábbi működési erőforrások állnak rendelkezésre 2012. évben:

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	(millió forint)
			Ny. Alapból működésre átvett pénzeszköz
<b>Költségvetési szervek</b>	<b>11 036,7</b>	<b>1 860,0</b>	<b>9 176,7</b>
<b>Központi hivatali szerv</b>	<b>5 479,4</b>	<b>1 800,0</b>	<b>3 679,4</b>
<b>Igazgatási szervek</b>	<b>5 557,3</b>	<b>60,0</b>	<b>5 497,3</b>
<b>Fejezeti kezelésű előirányzatok</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Központi kezelésű előirányzatok</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

A működési kiadásokon belül a személyi juttatások előirányzata 5 527,0 millió forint.

A kapcsolódó munkaadót terhelő járulékok összege 1 419,0 millió forint.

A dologi kiadások 3 884,6 millió forint előirányzatának kell fedezetet biztosítania az üzemeltetési és fenntartási kiadások mellett a központilag működtetett, az alapfeladatokat és az ügyvitelt támogató informatikai rendszerek, az alkalmazott szoftverek üzemeltetésével összefüggő szakértői szolgáltatások kiadásaira, az eszközök karbantartására, az adatátvitel működtetésére, az eszközök bérletére, a szoftver követés éves szolgáltatás díjaira.

Egyéb működési célú támogatásokra 25,0 millió forint áll rendelkezésre.

Az intézményi beruházások előirányzata ágazati szinten 181,1 millió forint, mely az alaptervékenység ügyvitelét, feladatellátását támogató informatikai rendszer fenntartására, illetve fejlesztésére, valamint az ingatlanok állagmegóvási munkálatainak elvégzésére nyújt részben fedezetet.

### **Intézményrendszerben bekövetkezett változás:**

A fővárosi és megyei kormányhivatalokról, valamint a fővárosi és megyei kormányhivatalok kialakításával és a területi integrációval összefüggő törvénymódosításokról szóló 2010. évi CXXVI. törvény alapján megvalósuló területi államigazgatási szervezetrendszer átalakítása során a regionális nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek megszűntek és a nyugdíjbiztosítási igazgatóságok 2011. január 1-jétől a fővárosi és megyei kormányhivatalokba integrálódtak. A fővárosi és megyei kormányhivatalok szakigazgatási szerveként működő nyugdíjbiztosítási igazgatóságok költségvetése már 2011-ben sem része az Ny. Alap költségvetésének, az igazgatóságok szakmai irányítását ugyanakkor az ONYF főigazgatója gyakorolja. Ugyancsak az ONYF működteti és fejleszti az ellátások megállapítását, folyósítását és a jogosultságok nyilvántartását biztosító országosan egységes informatikai rendszert.

A rendvédelmi szervek (kivéve az Információs Hivatalt) nyugdíjmegállapító egységeinek az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság igazgatási szervezetébe történő integrálását az egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2010. évi CLXX. törvény 22. §-a rendelte el.

A jogszabályi előírásnak megfelelően 2011. március 1-jétől a rendvédelmi szervek nyugdíjmegállapító tevékenységét a Központi Nyugdíjnyilvántartó és Informatikai Igazgatóság látja el országos hatáskörrel. A feladat ellátása érdekében előirányzat-átcsoportosításra került sor, amelyről a rendvédelmi szervek nyugdíj-megállapító tevékenységéhez kapcsolódó előirányzat-átcsoportosításról szóló 1117/2011. (IV. 28.) Korm.határozat rendelkezett. A feladat nyugdíjbiztosítási igazgatási szervbe történő integrálása a 2011. évi intézményi költségvetésben 61,5 millió Ft-os előirányzat, valamint 17 fő létszám növekedést eredményezett, ami a 2012. évi költségvetés bázisába beépült.

A feladat átvételének 2012. évre áthúzódó hatása 19,7 millió Ft.

### **A nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek működési célú kiadásai**

A 2012. évi működési célú költségvetés tervezése során a Nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek számára előírt 2011. évi 1 087,9 millió forint stabilitási tartalékkal csökkentett bázisból történt a kiindulás. A 2012. évi előirányzatban kiemelten érvényesítésre kerültek a takarékos gazdálkodás szempontjai.

A tervezett előirányzat 11 036,7 millió forint, mely a 2011. évi eredeti előirányzathoz képest 1 702,0 millió forinttal (13,4 %-kal), a törvényi módosított előirányzathoz viszonyítva 614,1 millió forinttal (5,3 %-kal) kevesebb. A csökkentés nagyrészt a dologi kiadásokat, személyi juttatásokat és az ezekhez kapcsolódó járulékokat érintette.

Budapest, 2011. október .

Dr. Mészáros József  
Nyugdíjbiztosítási Alapot kezelő  
Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság  
Főigazgatója

Dr. Matolcsy György  
Nemzetgazdasági miniszter