



A NYUGDÍJTÖRVÉNY ÚJ SZABÁLYOZÁSA 2011. JANUÁR 1-JÉTŐL

című

országos konferencia

2011. január 26.

Budapest

Radisson Blu Béke Hotel ☆☆☆☆

Előadók:

Molnárné dr. Balogh Márta
Dr. Varga Éva

ig.h.
főosztályvezető-helyettes

Közép-magyarországi Reg. Nyugdíjbizt. Ig.
PSZÁF



Milton Tanácsadó és Oktatásszervező Kft.

1386 Budapest, Pf. 957
Tel.: 1 343-4720 • Fax: 1 343-4721
e-mail: info@milton.hu • www.milton.hu

A nyugdíjszabályok 2011-es változásai

Öregségi nyugdíj jogosultság

Év elején mindig aktuális kérdés, hogy milyen feltételekkel lehet nyugdíjba vonulni, vannak-e olyan nyugdíjazási lehetőségek, amelyek már csak az előző év végéig vehetők igénybe, milyen szabályok, esetleg új szabályok szerint lesz mód ettől az évtől nyugdíjba vonulni.

Nyugdíj-korhatár

Ebben a kérdésben jelentős változás történt már az előző esztendőben is.

2010. január 1-től az öregségi nyugdíjkorhatár a következők szerint módosult:

Öregségi nyugdíjkorhatár

- aki 1952-ben született, a 62. életév betöltését követő 183. nap,
- aki 1953-ban született, a betöltött 63. életév,
- aki 1954-ben született, a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- aki 1955-ben született, a betöltött 64. életév,
- aki 1956-ban született, a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- aki 1957-ben vagy azt követően született, annak a betöltött 65. életév.

A nyugdíjkorhatár 62 évről 65 évre történő felemelése tehát fokozatosan történik, születési évekhez kötötten kerül meghatározásra az öregségi nyugdíjkorhatár.

Szolgálati idő

Öregségi teljes nyugdíj

Öregségi teljes nyugdíjra továbbra is az lesz jogosult, aki a születési évének megfelelő öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, és legalább húsz év szolgálati idővel rendelkezik.

A teljes nyugdíjra jogosító szolgálati idő követelmény tehát nem változik.

2010-ben az 1948-ban született nők és férfiak érték el az öregségi nyugdíj-korhatárukat, a 62. életévet.

2011-ben az 1949-ben született nők és férfiak jutnak ugyanebbe a helyzetbe.

Öregségi résznyugdíj

Nincs változás ezen a területen.

Öregségi résznyugdíjra lesz jogosult az a személy, aki a születési évének megfelelő öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, és legalább tizenöt év szolgálati idővel rendelkezik.

A biztosítási jogviszony hiánya

2009. december 31. utáni időponttól az irányadó nyugdíjkorhatár betöltését követően igényelt öregségi nyugdíj tekintetében is jogosultsági feltétellé vált a **biztosítással járó jogviszony megszüntetése, 2011-ben is** ezzel a szabállyal kell számolnunk.

Ez a követelmény eddig csak a 2008. január 1-től megállapításra kerülő előrehozott, és csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjknál állt fenn, ezt követően került kiterjesztésre a teljes korhatár betöltésétől igényelt öregségi nyugellátásokra is.

Azaz a nyugdíjigénylő öregségi teljes vagy résznyugdíja megállapítása napján nem állhat munkaviszonyban, vagy ezzel egy tekintet alá eső jogviszonyban, szövetkezeti tagsági viszonyban, ha a szövetkezet tevékenységében személyesen közreműködik, nem lehet főfoglalkozású egyéni vagy társas vállalkozó, illetve nem állhat díjazás ellenében munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban.

A tilalom kiterjed a külföldön fennálló biztosítási jogviszonyra is.

A biztosítási jogviszony

- sem Magyarországon,
- sem – a szociális biztonsági rendszereknek a Közösségen belül mozgó munkavállalókra, önálló vállalkozókra és családtagjaikra történő alkalmazásáról szóló közösségi rendelet hatálya alá tartozó személy esetében – EU/EGT-államban, ideértve Svájcot is
- sem – a szociálpolitikai (szociális biztonsági) egyezmény hatálya alá tartozó személy esetében (ha az egyezmény eltérően nem rendelkezik) – a szerződő államban nem állhat fenn.

Annak nincs továbbra sem akadálya, hogy a nyugdíj megállapítását követően ismét biztosítási jogviszonyt létesítsen az érintett személy.

Vállalkozók

A vállalkozói körben **változatlan** az a szabály, hogy a vállalkozói jogviszony átalakul kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozói jogviszonnyá a nyugdíj megállapítás időpontjától.

Nyugdíjba vonulás korábban

Az előrehozott öregségi nyugdíjigogosultság szabályai is változnak, méghozzá a korhatár fokozatos felemelése miatt elég differenciáltan.

Nők

Az **1952-ben**, vagy **1953-ban** született nők 59. életévük betöltésétől vehetik igénybe az előrehozott öregségi nyugdíjat, ha rendelkeznek legalább 40 év szolgálati idővel, és nem állnak az előbbieken meghatározott biztosítási jogviszonyban.

2011-ben tehát az 1952-es születésű nők előrehozott öregségi nyugdíj korhatárának elérése fog bekövetkezni.

Példa

1952. május 10-én született nő 2011. május 10-től igényelheti az előrehozott öregségi nyugdíjat, ha ebben az időpontban rendelkezik legalább 40 év szolgálati idővel, azaz 19 éves kora óta folyamatosan szerzett szolgálati időt, és a nyugdíjazás időpontjában nem áll biztosítási jogviszonyban.

Férfiak

A módosított szabályozás szerint az **1950-ben** született férfiak 60. életévük betöltésétől vehetik igénybe az előrehozott öregségi nyugdíjat 40 év szolgálati idő birtokában, ha nem állnak biztosítási jogviszonyban.

Nyugdíjjogosultságuk 2010-ben következett be.

Az **1951-ben** született férfiak már abba a szabályrendszerbe tartoznak előrehozott öregségi nyugdíj szempontjából, amikor életkorukra tekintettel csak csökkentéssel vehetik igénybe az előrehozott öregségi nyugdíjat. **2011-ben** 60. életévük betöltésétől igényelhetik az előrehozott öregségi nyugdíjat 40 év szolgálati idő birtokában, ha megszüntették biztosítási jogviszonyukat.

Előrehozott öregségi nyugdíj csökkentéssel

Csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjra jogosult az az **1952-ben**, vagy **1953-ban** született nő, illetve az **1950-ben** született férfi, aki legalább 37 év szolgálati időt szerzett, és nem áll biztosítási jogviszonyban az előzőekben meghatározottak szerint.

Az **1952-es nők** jogosultsága **2011-ben** következik be.

Fenti esetekben a nyugellátás összegét a szükséges 40 évhez képest hiányzó szolgálati évek számától függő mértékben és az öregségi nyugdíjra jogosító korhatár eléréséig terjedő idő hosszával arányosan kell csökkenteni.

Az 1952-ben és 1953-ban született nők esetében a csökkentés mértékét nem az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárig, hanem – kedvezményként – a 62. életév betöltéséig, azaz legfeljebb 1095 napra, vagyis 3 évre kell számítani.

Példa:

1953. február 1-én született nő 59 éves korától, 2012. február 1-től előrehozott öregségi nyugdíjat vehetne igénybe, ha rendelkezne 40 év szolgálati idővel.

Mivel nevezett csak 39 év szolgálati idővel rendelkezik, ezért csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjra lesz jogosult, a csökkentés mértéke a 62. év betöltéséig számítva 3,6 százalék.

Számítás: a csökkentés mértéke a nyugdíj megállapításának időpontjától a 62. év betöltéséig terjedő időszak minden 30 napjára, a 40 év szolgálati időnél 1-365 nappal rövidebb szolgálati idővel rendelkező személy esetén havi 0,1 százalék, azaz $3 \times 12 \times 0,1 = 3,6$ százalék.

Előrehozott öregségi nyugdíj – a jövőben

Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltését két évvel megelőzően előrehozott öregségi nyugdíjra jogosult az az 1950. december 31-ét követően született férfi, valamint az az 1958. december 31-ét követően született nő, aki

- legalább 37 év szolgálati időt szerzett, és
- azon a napon, amelytől kezdődően az előrehozott öregségi nyugdíjat megállapítják számára, biztosítással járó jogviszonyban nem áll.

Kötelező csökkentés életkorra tekintettel

Az érintettek esetében az előrehozott öregségi nyugdíj összegét – függetlenül az előírt 37 évet esetleg meghaladó szolgálati idő hosszától – már csökkentéssel kell meghatározni. A csökkentés oka itt már nem a rövidebb szolgálati idő, hanem a nyugdíj szempontból „fiatal” életkor.

Az előrehozott öregségi nyugdíj összege tehát függ az igénylő életkorától. Az irányadó nyugdíjkorhatárnál 1 évvel alacsonyabb életkort betöltött személy esetén az ellátást úgy kell megállapítani, hogy az öregségi nyugdíj összegét annyszor 0,3 százalékkal kell csökkenteni, ahányszor 30 naptári nap hiányzik a reá irányadó nyugdíjkorhatár betöltéséhez. Ha nevezett ennél korábban, maximum az irányadó nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően 2 évvel kéri a nyugellátás megállapítását, akkor az öregségi nyugdíj összegét 3,6 százalékkal, továbbá annyszor 0,4 százalékkal – összesen 8,4 százalékkal – kell csökkenteni, ahányszor 30 naptári nap hiányzik az irányadó nyugdíjkorhatárnál 1 évvel alacsonyabb életkor betöltéséhez.

Előrehozott öregségi nyugdíj – kedvezményes átmenet

Előrehozott öregségi nyugdíjra jogosult az a legalább 37 év szolgálati idővel rendelkező, biztosítással járó jogviszonyban nem álló nő is, aki

- **1954-ben** született és a 60 éves és 183 napos életkort betöltötte,
- 1955-ben született, és a 61. életévét betöltötte,
- 1956-ban született, és a 61 éves és 183 napos életkort betöltötte,
- 1957-ben született és a 62. életévét betöltötte,
- **1958-ban** született és a 62 éves és 183 napos életkort betöltötte.

Jogosult az ellátásra továbbá az a biztosítással járó jogviszonyban nem álló és legalább 42 év szolgálati idővel rendelkező férfi is, aki

- **1952-ben** vagy **1953-ban** született és a 60. életévét betöltötte,
- **1954-ben** született és a 60 éves és 183 napos életkort betöltötte.

Csökkentés az életkor miatt

Az érintett korosztályok esetében az előző pontban ismertetett csökkentés mértéke nem haladhatja meg az öregségi nyugdíj összegének 8,4 százalékát.

Példa:

1954. január 1-én született nő 2014. július 2-től - azaz 60 éves és 183 napos életkorától - igényelheti legkorábban az előrehozott öregségi nyugdíjat 37 év szolgálati idő birtokában, ha nem áll a fentiekben meghatározott biztosítási jogviszonyban.

A nyugdíjcsökkentés mértéke 8,4 százalékos lesz.

A csökkentés sorsa a nyugdíjkorhatár betöltésekor

A csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjakkal, akár az előrehozott öregségi nyugdíjhoz megkívántnál kevesebb a szolgálati idő és ezért történik a nyugdíj csökkentése akár a szolgálati időtől függetlenül, a „fiatal” életkor miatt kell redukálni a nyugdíjat, a nyugdíjkorhatár betöltése a csökkentést nem érinti, az változatlan mértékben továbbra is fennmarad.

Fontos

A szerzett jogok védelme a nyugdíjszabályok változásánál igen fontos.

Annak a személynek, aki az előrehozott, illetve csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíj igénybeviteléhez szükséges életkort és szolgálati időt 2009. január 1-jét megelőzően betöltötte, illetve megszerezte, a jogosultság megállapítása és a

nyugdíjcsökkentés mértékének meghatározása során az ún. gyermekkedvezményt alkalmazni kell.

Aki 2009. december 31-éig az öregségi teljes, illetve résznyugdíjhoz szükséges életkort betöltötte és az előírt szolgálati időt megszerezte, e jogosultságát bármikor érvényesítheti. Ebben az esetben öregségi nyugdíjkorhatárnak a Tny. 2009. december 31-én hatályos rendelkezései szerinti életkort kell tekinteni.

Korengedményes nyugdíj

A korengedményes nyugdíjba vonulás lehetőségének meghosszabbításáról szóló, a 354/2010. (XII.30.) Korm. rendelettel módosított 283/2009. (XII.11.) Korm. rendelet szerint 2010. december 31. helyett **2011. december 31-ig** lehet jogosultságot szerezni korengedményes nyugellátásra.

A korengedményes nyugdíj megállapítását és folyósítását a munkáltató és a munkavállaló között létrejött megállapodás alapozza meg a további jogosultsági feltételek mellett.

Korengedményes nyugdíj abban az esetben állapítható meg, ha

- a munkavállaló a korengedményes nyugdíjra való jogosultsághoz szükséges életkort és szolgálati időt **2011. december 31-ig** betölti, illetve megszerzi,
- a munkavállaló és a munkáltató a korengedményes nyugdíjazásról szóló megállapodás megkötésének szándékát a munkaügyi központnak bejelentette, továbbá
- a munkáltató és a munkavállaló között megkötött megállapodást **2011. december 31-ig** megküldik az illetékes nyugdíjbiztosítási szervnek, és
- a korengedményes nyugdíjba vonulás időpontja legkésőbb 2011. december 31-e.

Szolgalati idő elismerés

A korengedményes nyugdíj megállapításához előzetesen az illetékes regionális nyugdíjbiztosítási igazgatóságtól az előrehozott, csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjhoz szükséges szolgálati idő meglétéről, amely az ellátásra való jogosultság előfeltétele, szolgálati idő elismerést kell kérni.

Korkedvezményes nyugdíj

A szervezet fokozott igénybevételével járó, továbbá az egészségre különösen ártalmas munkát végző személyek korkedvezményben részesülhetnek az öregségi nyugdíjkorhatárhoz képest.

A korkedvezményre jogosító munkaköröket meghatározó jogszabályi rendelkezés 2010. december 31-ig adott módot a 2006. december 31-én hatályos rendelkezések szerinti korkedvezményre jogosultság megállapítására.

A 2011-es jogszabály módosítás **2012. december 31-ig hosszabbítja meg** a korkedvezményre jogosító munkakörök jegyzékének alkalmazhatóságát.

Egészségkárosodáshoz kötött ellátások

Az egészségkárosodás mértékétől függő ellátásra, azaz a rokkantsági nyugdój, baleseti rokkantsági nyugdój, rehabilitációs járadék és egészségkárosodott személyek szociális járadékai területén a jogosultsági feltételekben nem történt említést érdemlő változás.

Hozzá tartozói nyugellátások – özvegyi nyugdój, árvaellátás, szülői nyugdój

Nem változnak a hozzá tartozói nyugellátás szabályai sem 2011-ben.

Baleseti nyugellátások

2011-ben nem változnak a baleseti nyugellátások szabályai sem.

Nyugdój mellett keresőtevékenység

Változatlanok maradnak a korhatár alatti öregségi típusú nyugdíjak mellett keresőtevékenység szabályai is.

Továbbra is évente a minimálbér tizennyolcszoros összegéig lehet keresőtevékenységet folytatni a nyugdíjkorhatár alatt az előrehozott, csökkentett összegű előrehozott, korkedvezményes, korengedményes, szolgálati, bányász és művésznyugdój folyósítása mellett.

Nem módosul a nyugdíjkorhatár alatti, harmadik csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdój mellett kereseti korlátozási szabály sem, azaz ha a hat egymást követő hónapban elért kereset havi átlaga meghaladja a nyugdój összegének kétszeresét, és a minimálbért, a nyugellátás megszüntetésre kerül.

Változik viszont a rehabilitációs járadék folyósítása mellett keresőtevékenység szabálya.

Azonossá válik a szabályozás a rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdój mellett keresőtevékenység fentiekben részletezett lehetőségével, azaz jelen esetben a járadék összegének kétszereséig és a minimálbérig lehet jövedelmet szerezni a járadék egyidejű folyósítása mellett.

Az összeget hat egymást követő hónapban elért keresetre kell vizsgálni.

Ötven százalékos mértékben jár a rehabilitációs járadék, ha a kereseti korlátozás három egymást követő hónap átlagában kerül túllépésre.

További változások

A **40 év** jogosultsági idővel rendelkező **nők** kedvezményes nyugdíjazási lehetőségét szabályozza az egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2010. évi CLXX. törvény.

A szabályozás szerint öregségi teljes nyugdíjra életkorától függetlenül jogosult az a nő is, aki legalább negyven év jogosultsági idővel rendelkezik, és azon a napon, amelytől kezdődően az öregségi teljes nyugdíjat megállapítják, nem áll biztosítási jogviszonyban.

A nyugellátás szempontjából jogosultsági időnek számít a keresőtevékenységgel járó biztosítási vagy azzal egy tekintet alá eső jogviszony, valamint a terhességi-gyermekegység segély, gyermekgondozási díj, gyermekápolási segély, gyermeknevelési támogatás és az

az ápolási díjban eltöltött szolgálati idő, amelyet súlyosan fogyatékos vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel szerzett az érintett nő.

A jogosultsági időn belül a keresőtevékenységgel, vagy azzal egy tekintet alá eső jogviszonnyal szerzett szolgálati időnek a harminckét évet el kell érni.

Ez a követelmény súlyosan fogyatékos gyermekre tekintettel megállapított ápolási díj esetén legalább harminc év.

Ez a jogosultsági idő saját háztartásban nevelt öt gyermek után egy évvel, minden további gyermek esetén további egy-egy évvel, de összesen legfeljebb hét évvel csökkenhet.

Egyéb módosítások

Fentiekén kívül több olyan egyéb módosító szabály is hatályba lépett 2011-ben, amelyek a nyugdíjakkal kapcsolatosak.

Például a szolgálati idő elismerése iránti kérelem mostantól életkori kötöttség nélkül benyújtható évente egy alkalommal, illetve a nyugdíj összegére kiható ún. degressziós sávhatár is felemelkedett 330.001 Ft-ra.

A nyugdíj számításánál szintén igen fontos valorizációs szorzószámok meghatározása a jogszabályi előírások alapján márciusban fog megtörténni. 2011. január és március között igényelt nyugdíjknál előleg megállapítására kerül sor a 2010-es valorizációs számok alapján, a végleges meghatározhatóságig.

Összeállította: Molnárné dr. Balogh Márta

Magánnyugdíjpénztári változások

2011

Országgyűlés 2010. október 25-én fogadta el a nyugdíjpénztár-választás szabadságáról szóló **2010. évi C. törvényt**, valamint a magán-nyugdíjpénztári befizetésekhez kapcsolódó törvénymódosításokról szóló **2010. évi CI. törvényt**, 2010. december 13-i ülésnapján pedig a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló **2010. évi CLIV. törvényt**, mely alapvetően megváltoztatta, átalakította az 1998. január 1-jétől létrejött magánnyugdíjpénztári rendszert, és így a kötelező ún. kétpilléres állami nyugdíjrendszert is.

A törvények végrehajtására 2010. december 23-án került kihirdetésre a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet. A kormányrendelet a kihirdetése napján lépett hatályba.

A fontosabb változásokat a hatályba lépett új törvények alapján az alábbiakban foglaljuk össze:

1. A kötelező magánnyugdíjpénztári rendszert, pénztártagságot érintő változások (2010. évi C. törvény)

A 2010. november 3-án hatályba lépett, a nyugdíjpénztár-választás szabadságáról szóló **2010. évi C. törvény**, a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) és a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) vonatkozó rendelkezéseinek módosításával

Megszüntette magánnyugdíjpénztári rendszer kötelező jellegét azzal, hogy a pályakezdőnek minősülő személyek számára megszüntette a kötelező pénztártagságot, és valamennyi magán-nyugdíjpénztártag számára megteremtette a visszalépés lehetőségét a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

A visszalépéssel kapcsolatos rendelkezéseket - a 2010. december 22-én hatályba lépett - 2010. évi CLIV. törvény módosította, melyet a későbbiekben, a 3. pontban ismertetünk.

A pénztártagság létesítését érintő változások

Az Mpt. 2010. november 3-ától hatályos 3.§ (2) bekezdése alapján természetes személy kizárólag önkéntes döntésével létesíthet magánnyugdíjpénztárban tagsági jogviszonyt, amennyiben megfelel a jogszabályban előírt feltételeknek. Az önkéntes pénztártagság létesítésére vonatkozó jogszabályi feltételek a következőképpen módosultak.

2010. november 3-án, illetőleg azt követően önkéntes döntése alapján pénztártaggá válhat az a természetes személy, aki

a) Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll, és nem töltötte be a 30. életévét;

b) első ízben létesít Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyt (ez esetben nincs életkori feltétel);

c) a Tbj.-ben meghatározottak szerinti harmadik állam állampolgára, illetőleg hontalan, ha Magyarországon nyugdíj-biztosítási jogviszonyban áll.

Az önkéntes döntése alapján pénztártagságot létesítő személynek nyilatkoznia kell arról, hogy a pénztártagság létesítésének jogszabályi feltételei fennállnak.

Változatlan szabály, hogy az a) pontban meghatározott életkori feltételnek a tagsági jogviszony kezdeményezésének időpontjában kell fennállnia. A tagsági jogviszony kezdeményezésének időpontja a teljeskörűen kitöltött belépési nyilatkozat postára adásának, személyes benyújtás esetében pedig pénztári átvételének a napja.

Fentiek alapján tehát, 2010. november 3-án és azt követően a korábbi rendelkezések szerint pályakezdőnek minősülő személyek is kizárólag önkéntes döntésükkel létesíthetnek magán-nyugdíjpénztári tagságot.

A magánnyugdíjpénztári tagság létesítését a biztosított - az általa választott pénztárnál - írásban tett belépési nyilatkozattal kezdeményezi. A pénztártagság a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásával jön létre. A pénztártagsági jogviszony kezdő időpontja változatlanul a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadásának (záradékolásának) napját követő hónap első napja. E naptól áll fenn a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettsége is.

2. Magánnyugdíjpénztári tagdíjfizetést érintő változások (2010. évi CI. törvény)

a) A tagdíjfizetés szabályai 2010. november 1-je és 2011. december 31-e közötti időszakban

A 2010. november 3-án hatályba lépett, magán-nyugdíjpénztári befizetésekhez kapcsolódó törvénymódosításokról szóló **2010. évi CI. törvény** Tbj.-ét módosító rendelkezései szerint, 2010. november 1-je és 2011. december 31-e közötti időszakban esedékes magán-nyugdíjpénztári tag után fizetendő nyugdíjjárulék mértéke 9,5 százalékra, 2011. január 1-jétől 10 %-ra, ezzel egyidejűleg a tagdíj mértéke pedig 0 százalékra módosul.

Az új rendelkezések alapján a 2010. október hónapra vonatkozó járulékfizetési kötelezettséget, amellyel összefüggésben a bevallási és befizetési kötelezettség teljesítése november 12-én volt esedékes, már a módosított rendelkezések szerint kellett teljesíteni. A magánnyugdíjpénztári tagok vonatkozásában a bevallás 9,5 százalék nyugdíjjárulék mellett 0 százalék tagdíj kötelezettséget tartalmazhat. Tehát a 2010. október 1-jétől 2011. november 30-áig terjedő bevallási időszakokra vonatkozó kötelezettség megállapítása során az új rendelkezéseknek megfelelően kell a foglalkoztatóknak eljárnia.

Az Ekho törvényt érintő módosítás szerint, ugyanebben az időszakban a magánszemélyt terhelő egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás felosztása is változik, mert 2010.

november 1-jétől magánnyugdíjpénztár tag esetében a magánszemélyt terhelő ekhoból az ekhoalap 3,9 százaléka minősül nyugdíjjáruléknek az eddigi 0,1 + 3,8 százalékos (nyugdíjjárulék + tagdíj) mérték helyett.

A rendelkezés érinti az egyéni vállalkozókat, azokat a családi gazdálkodókat, akik egyéni vállalkozóként tesznek eleget járulékfizetési kötelezettségüknek, azokat a magánszemélyeket, akik a fennálló biztosítási jogviszonyukkal összefüggésben járulékalapot képező jövedelmet külföldi illetőségű jogi vagy természetes személytől, külföldi illetőségű más személytől szereznek, illetve azt is, aki a Tbj. 56/A §-ának hatálya alá tartozóként teljesíti a kötelezettségeit.

A Tbj. 30/A. §-ának 2010. november 20-tól hatályos (5) bekezdése a magán-nyugdíjpénztári tag östermelő esetében a következőképpen rendelkezik a tagdíjfizetésről:

A magán-nyugdíjpénztári tag östermelő esetében

- a) a 2011. január 1-je és 2011. január 12-e közötti időszakban esedékes tagdíj mértéke 0 százalék, a nyugdíjjárulék mértéke 9,5 százalék,
- b) a 2011. január 13-a és 2011. december 31-e közötti időszakban esedékes tagdíj mértéke 0 százalék, a nyugdíjjárulék mértéke 10 százalék.

A módosító rendelkezések nem érintik a tagdíj-kiegészítést, amelynek mértéke így erre az időszakra vonatkozóan, akár a tagdíjalap 10 % is lehet.

Az Mpt. 26.§ (5) bekezdése alapján ugyanis a munkáltató egyoldalú, írásban történő kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját vagy a tag saját tagdíját együttesen a tagdíjalap 10 százalékáig kiegészítheti. Írásban történő kötelezettségvállalásnak minősül a tagdíj-kiegészítés Tbj. 50. §-a szerinti bevallása is. A munkáltató kötelezettségvállalása minden munkavállalóra azonos mértékben és egyforma feltételekkel vonatkozik.

A 2010. november 1-je és 2011. december 31-e között esedékes tagdíj kiegészítést továbbra is az állami adóhatóság nevére, a kincstár által vezetett, magánnyugdíj-pénztárként megnyitott tagdíjbeszedési számlákra kell teljesíteni.

A 2010. szeptember hónapra, illetve az azt megelőző bevallási időszakokra vonatkozó önellenőrzések, pótbevallások során - a pénztártagság fennállásának időtartama alatt - a korábbi rendelkezéseknek megfelelően (8 % tagdíjmértékkel) kell a tagdíjbevallási és befizetési kötelezettséget teljesíteni.

A 2010. szeptember hónapra, illetve az azt megelőző időre vonatkozó önellenőrzés, illetve pótbevallás során kimutatott magánnyugdíj-pénztári tagdíj befizetése továbbra is az érintett magánnyugdíjpénztár számára megnyitott tagdíj beszedési számla javára történik. A magánnyugdíj-pénztárat megillető önellenőrzési pótlékot, illetve késedelmi pótlékot szintén az érintett magánnyugdíjpénztár számára megnyitott önellenőrzési, illetve késedelmi pótlék beszedési számlára kell megfizetni.

További, részletes információt, a magán-nyugdíjpénztári tagdíjakkal kapcsolatban 2010. november 1-jét követő időszakban alkalmazandó szabályokról, a Nemzetgazdasági Minisztérium az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (APEH) közös tájékoztatójában találunk, amely elérhető az adóhatóság honlapján. (http://apeh.hu/adoinfo/jarulek/magannyugd_nov1.html).

b) Megállapodás tagdíjfizetésre

Az Mpt. 2010. november 3-ától hatályos 24. § (4)-(6) bekezdésében foglalt rendelkezések szerint, megállapodást köthet a pénztárral tagdíjfizetésre az a pénztártag, aki nem rendelkezik a tagdíj alapjául a Tbj.-ben meghatározott járulékalapot képező jövedelemmel.

A tagdíjfizetésre kötött megállapodás a megkötése napján, legkorábban a tárgyhónap első napján jön létre. A megállapodásban rendelkezni kell a tagdíj alapjáról és összegéről, és az esetleges tagdíj-kiegészítés vállalásáról is.

Változatlan szabály, hogy a megállapodás megkötését követően a tagdíjat a tárgyhónapot követő hónap 12. napjáig kell az érintett magánnyugdíjpénztárhoz megfizetni. A pénztártag a megállapodás megszűnését a magánnyugdíjpénztár részére írásban köteles bejelenteni. A tagdíj fizetését - támogatási megállapodás alapján - a tag helyett más is átvállalhatja. A támogatás jogosultja a pénztártag. A támogatás felhasználására a tagdíjra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A korábban megkötött megállapodás alapján történő tagdíjfizetés 2010. november 1-je és 2011. december 31-e között időszakban

Tekintettel arra, hogy a 2010. november 1-je és 2011. december 31-e között időszakban esedékes magán-nyugdíjpénztári tag után fizetendő nyugdíjjárulék mértéke 9,5 százalékra, 2011. január 1-jétől 10 %-ra, ezzel egyidejűleg a tagdíj mértéke pedig 0 százalékra módosult, a tagdíjfizetésre korábban kötött megállapodások esetében a következők figyelembevételével kell eljárni:

Ha a pénztártag az Mpt. 2010. november 2-ig hatályos 24.§ (4) bekezdése a) pontja alapján kizárólag tagdíjfizetésre kötött megállapodást, akkor az fizethető továbbra is, ha azonban a Tbj. 34.§ (1) és (5) bekezdésében foglalt megállapodás megkötésére került sor, akkor nem, mert ez utóbbi esetben 2010. november 1-jét követően 2011. december 31-ig a teljes mértékű nyugdíjjárulékot kell a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére megfizetni.

A megállapodás alapján történő tagdíjfizetés változatlanul a magánnyugdíjpénztárakhoz történik.

c) A tagdíjfizetés szabályai 2012. január 1-jétől (2010. évi CLIV. törvény)

A Tbj.-nek a 2010. évi CLIV. törvény 34.§ (2) bekezdésével módosított és 2011. december 1-jétől hatályos 33. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján a magánnyugdíjpénztár tagja a nyugdíjárulék alapja után 10 százalék tagdíjat fizet.

Aki nem lép vissza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, az 2011. december 31-ét követően tehát „újra” teljesíti a magánnyugdíjpénztári tagdíjbefizetését a magánnyugdíjpénztárába, azonban ettől az időponttól kezdődően nem jogosult a társadalombiztosítási pillérből nyugellátásra, azaz mintegy „kiszereződik” az állami társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből.

Ezzel összhangban a 2010. évi CLIV. törvény 36. §-a módosította a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 2. §-át is.

A Tny 2.§-a új (6) bekezdése alapján ugyanis az a személy, aki

a) 2011. január 31-ét követően létesít magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyt, a jogviszony létesítésének időpontjától, de legkorábban 2011. december 1-jétől kezdődően,

b) 2011. január 31-éig kezdeményezi a magán-nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyának fenntartását, 2011. december 1-jétől kezdődően

a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben további szolgálati időt nem szerez, és az ezt követően szerzett keresete, jövedelme a társadalombiztosítási nyugellátások megállapítása során nem vehető figyelembe, azonban a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény 32/B. §-ában meghatározott feltételek szerint az időskorúak járadékára jogosult.

3. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel és a pénztári működéssel összefüggő fontosabb szabályok (2010. évi CLIV. törvény)

A **2010. évi CLIV. törvény** rendelkezései a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvényt (Mpt.) a következőképpen módosították.

a) Tagi követelés, visszalépő tagi kifizetés (Értelmező rendelkezések)

Az Mpt. 4. § (2) bekezdés v) pontja meghatározza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagok esetében is a tagi követelés pontos tartalmát, definícióját:

E rendelkezés szerint a pénztártag követelése: a felhalmozási időszakban a tag egyéni számlájának egyenlege, a járadékos időszakban a tag által választott szolgáltatás tartalékából az őt a jövőben még megillető szolgáltatás értéke, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a tag egyéni számlaegyenlege, valamint a Pénztárak Garanciaalapja garanciális kifizetésekre fordítható pénzeszközeinek az egy főre jutó összege.

Az Mpt. 4. § (2) bekezdése új zsk) pontja meghatározza a visszalépő tagi kifizetés fogalmát:

E szerint, a visszalépő tagi kifizetés fogalma a következő: a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a tag jogosult a követelésének részét képező egyéniszámla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, a zsj) pontban meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíjkiegészítés összegének felvételére, vagy annak önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárnál vezetett tagi számláján, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására.

Az Mpt. 5. § (4) bekezdésének módosítása tartalmazza a garanciális szabályok változását, azaz az állami (költségvetési) garancia megszűnését a pénztártag követelésére vonatkozóan. Az új szabályozásnak megfelelően a garanciát a későbbiekben kizárólag a Pénztárak Garanciaalapja biztosítja.

b) A magánnyugdíj pénztári tagság megszűnésének módja**A magánnyugdíj pénztári tagság megszűnésének módját az Mpt. 123. § (6) bekezdésének módosított rendelkezései, illetőleg a 123. § új (6a), (6b) és (6c) bekezdései tartalmazzák.**

E rendelkezés szerint a magánnyugdíjpénztári tagnak a magánnyugdíjrendszerben fennálló tagsági jogviszonya fenntartásának szándékáról 2011. január 31. napjáig kell nyilatkoznia.

A társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő, e törvény alapján magánnyugdíjpénztári taggá vált személy magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonya nyilatkozat hiányában 2011. március 1. napjával megszűnik.

A helyszíni nyilatkozattételre jogosult személy, illetve a tartósan külföldön tartózkodó pénztártag [24. § (10) bekezdés], ha nyilatkozatát 2011. január 31-éig rajta kívül álló okból nem tudta megtenni, akkor az akadály megszűnésétől számított 8 napon belül, de legkésőbb 2011. február 28-áig a nyilatkozat 24. § (10) bekezdése szerinti módon való pótlásával egyidejűleg igazolási kérelmet terjeszthet elő.

Az igazolási kérelemről a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv annak előterjesztését követő 15 napon belül, a közigazgatási hatósági eljárás szabályai szerint eljárva dönt.

Az igazolási kérelem jogerős elbírálásáig a kérelmező pénztártag követelésének értéke a 24. § (11) bekezdése szerint nem adható át. Ha az igazolási kérelemnek helyt adnak, a magánnyugdíjpénztári tagság nem szűnik meg, illetve 2011. március 1-jére visszamenőlegesen helyreáll.

E rendelkezésekkel összhangban a törvény rendelkezik arról is, hogy az a természetes személy, aki az Mpt. 1998. január 1-je 2010. november 2-a között hatályos rendelkezései szerint pályakezdőnek minősült, de pénztártagsága 2010. november 2-áig nem jött létre, az Mpt. 3. § (2) bekezdése alapján már csak önkéntesen létesíthet pénztártagságot.

c) A pénztártagság fenntartására vonatkozó nyilatkozattétel szabályai

Az Mpt. 24. § (10) és (11) bekezdésének módosított rendelkezései tartalmazzák a pénztártagság fenntartására vonatkozó nyilatkozattétel és a visszalépő taggal való elszámolás szabályait.

E rendelkezés szerint az Mpt. 23. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott esetben (az Mpt. 123.§ (6) bekezdése szerinti visszalépés esetében) a magán-nyugdíjpénztári tagnak a magánnyugdíjrendszerben fennálló tagsági jogviszonya fenntartásának szándékáról - ha e törvény eltérően nem rendelkezik - személyazonosságának ellenőrzése céljából személyesen, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnél kell nyilatkoznia.

Azt a magán-nyugdíjpénztári tagot, aki a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv előtti nyilatkozattételben testi fogyatékosága, egyéb egészségügyi ok miatt vagy azért akadályozott, mert személyi szabadságát korlátozó büntetés vagy intézkedés hatálya alatt áll, nyilatkozattételének lehetővé tétele érdekében - kérésére - a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv felkeresi (a továbbiakban: helyszíni nyilatkozattétel).

A helyszíni nyilatkozattétel lehetőségét a magán-nyugdíjpénztári tag 2011. január 21-éig írásban kérheti a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervtől. A nyilatkozattételre rendelkezésre álló időtartam alatt tartósan külföldön foglalkoztatott, tartós külföldi szolgálatot teljesítő vagy külföldi tanulmányokat folytató magán-nyugdíjpénztári tag (a továbbiakban: tartósan külföldön tartózkodó pénztártag) nyilatkozatát személyesen a Magyar Köztársaság külképviseletén is megteheti.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet 1-2. §-a tartalmazza a nyilatkozattételre vonatkozó részletes szabályokat.

E rendelkezés szerint a magánnyugdíjpénztár tagja (a továbbiakban: tag) az Mpt. 24. § (10) bekezdése szerinti nyilatkozatát Magyarországon bármely nyugdíjbiztosítási igazgatóságnál, a Nyugdíjfolyósító Igazgatóságnál és az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságnál (ONYF) is megteheti.

A helyszíni nyilatkozattételre jogosultakat a nyugdíj-biztosítási igazgatóság keresi fel.

A nyilatkozatban fel kell tüntetni a tag nevét, lakóhelyét és társadalombiztosítási azonosító jelét, valamint annak a magánnyugdíjpénztárnak a nevét, ahol a tagsági jogviszonya fennáll.

A tag a nyilatkozat másolatát a nyilatkozattételt követő 5 napon belül köteles megküldeni a foglalkoztatójának.

d) Az elszámolás szabályai

Az Mpt. 24. § (11) bekezdésében foglaltak alapján a pénztár, a visszalépő tag Mpt. 4. § (2) bekezdés zsk) pont szerinti tagi kifizetésekkel csökkentett - az elszámolás fordulónapjára vonatkozó piaci értékelés szerint számított - követelésének értékét a tagok portfóliójában lévő eszközökben adja át a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére. Az eszközöket - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a visszalépő tag portfólióján belüli befektetési eszköz aránynak megfelelően kell átadni.

Az Mpt. 89. §-a új (8) bekezdése pedig rendelkezik arról, hogy az elszámolás során a Pénztárak Garanciaalapja a magánnyugdíjpénztár adatszolgáltatása alapján kormányrendeletben meghatározottak szerint átadja a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagokra vonatkozó garanciális kifizetésekre fordítható eszközöket a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap számára.

e) A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetéssel kapcsolatos pénztári eljárások

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet 3-5 §-ai tartalmazzák a visszaléptetéssel kapcsolatos pénztári eljárásokra vonatkozó részletes szabályokat.

A magánnyugdíjpénztár a beérkezett nyilatkozatokat feldolgozza, majd ezt követően - a nyilatkozat hozzá történő beérkezését követő legkésőbb 45 napon belül

a) megállapítja a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagjainak számát, és

b) a visszaléptetés végrehajtására ütemtervet készít.

Az előző bekezdés b) pontja szerinti ütemtervnek tartalmaznia kell a visszalépő tagi kifizetések, valamint az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-nek (ÁKK) történő eszközátadás ütemezését is. A magánnyugdíjpénztár az ütemtervet - az elkészítését követő 3 napon belül - jóváhagyásra megküldi a Felügyeletnek. A magánnyugdíjpénztár a visszaléptetést a Felügyelet által jóváhagyott ütemterv alapján folytatja le.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő taggal való elszámolás fordulónapja azon hónap utolsó napja, amikor az elszámolás az ütemterv alapján megtörténik.

A magánnyugdíjpénztár az Mpt. 24. § (11) bekezdésében előírt átadást jogszabályban előírtak szerint az elszámolás fordulónapját követő tizenkét napon belül teljesíti. A követelésnek megfelelő eszközfedezetet a visszalépő tag portfólióján belüli eszközaránynak (az egyes értékpapírok arányának) megfelelő arányban kell átadni, az ezt követően esetlegesen fennmaradó összeget pedig pénzben kell átutalni.

A magánnyugdíjpénztár a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagokra jutó, a függő számláról a visszalépést követően azonosított tagi követelés összegét az elszámolás fordulónapjának hónapját követő negyedik hónap tizenkettedik napjáig az előző bekezdésben foglaltak szerint utalja át. Az ezt követően azonosított tagi követelés összegét a magánnyugdíjpénztár az átlépésre vonatkozó elszámolási határidők figyelembevételével pénzben utalja át.

A visszaléptetés során a magánnyugdíjpénztár az eszközök átadásával és az átutalásokkal kapcsolatos tényleges banki és postai költségeket a tagi követeléssel szemben érvényesítheti.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet 6. §-a tartalmazza a visszalépő tagi kifizetésekkel kapcsolatos részletes szabályokat.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagnak a magánnyugdíjpénztára felé írásban kell rendelkeznie arról, hogy a visszalépő tagi kifizetések összegét [Mpt. 4. § (2) bekezdése zsk) pontja] egy összegben veszi fel, vagy önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárba vagy - a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírás érdekében - a Nyugdíjbiztosítási Alap részére történő átutalását kéri.

Ha a tag a visszalépő tagi kifizetések összegét egy összegben kívánja felvenni, meg kell jelölnie azt a bankszámlaszámot vagy címet, amelyre a visszalépő tagi kifizetések összegének átutalását, illetve kiutalását kéri. Ha a tag a visszalépő tagi kifizetések összegének önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztárnál vezetett tagi számláján történő jóváírását kéri, meg kell jelölnie az önkéntes kölcsönös nyugdíjbiztosító pénztár nevét, adószámát és a tag adóazonosító jelét.

Ha a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tag a tagi kifizetés összegéről nem rendelkezik, a magánnyugdíjpénztár 2011. március 1-je és március 31-e között felkéri, hogy rendelkezék a tagi kifizetés összegéről. A felhívásban a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagot tájékoztatni kell a nyilatkozattétel elmulasztásának következményeiről.

Ha a volt tag az előző bekezdés szerinti felhívás kézhezvételét követő 30 napon belül nem nyilatkozik, a magánnyugdíjpénztár a visszalépő tagi kifizetések összegét a lakcímére utalja ki. Az át nem vett és a magánnyugdíjpénztárhoz visszaérkezett összeget a magánnyugdíjpénztár - a volt tagnak társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírás érdekében - a Nyugdíjbiztosítási Alapnak utalja át. Az átutalás összegéről a volt tag nevének és azonosítóinak feltüntetésével a magánnyugdíjpénztár a biztosított lakóhelye szerint illetékes nyugdíj-biztosítási igazgatóságot, magyarországi lakóhely hiányában a fővárosi nyugdíj-biztosítási igazgatóságot értesíti.

f) Nyugdíjasok „visszalépése”

Az Mpt. 123/A. §-a a már nyugellátásban részesülő magán-nyugdíjpénztári tag (volt tag) számára is lehetőséget biztosít az állami pillérbe történő visszalépésre. Ennek módját a következőképpen határozza meg az új szabály.

Az a személy, akinek 2011. február 1-jét megelőzően a Tny. 12. § (7) bekezdése és a 28. § (2) bekezdése alapján a Tny. 6. § (1) bekezdés a)-c) pontjában - ideértve a Tny. 6. § (4) bekezdésében felsorolt ellátásokat is - meghatározott nyugellátást állapítottak meg, 2011. január 31-ig kérheti nyugellátása összegének a Tny. 12. § (6) bekezdésének alkalmazásával történő módosítását.

A módosítási kérelmet (a továbbiakban: módosítási kérelem) ahhoz a magánnyugdíjpénztárhoz kell benyújtani, amelytől az érintett személy nyugdíjszolgáltatásban részesült, vagy amelynek tagja. A magánnyugdíjpénztár a kérelmet annak beérkezésétől számított 8 napon belül köteles megvizsgálni. Amennyiben az előzőekben foglalt feltételek nem állnak fenn, a magánnyugdíjpénztár erről értesíti a kérelmezőt.

Amennyiben a kérelmező már részesült magán-nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatásban, az igénybe vett szolgáltatás összegét köteles a módosítási kérelem benyújtásától számított 60 napon belül a magánnyugdíjpénztár részére visszafizetni. A magánnyugdíjpénztár a visszafizetési kötelezettség teljesítését követően, legkésőbb a módosítási kérelem kézhezvételétől számított 90 napon belül köteles a magán-nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatás megállapításának vagy biztosítóintézettől történt megvásárlásának időpontjában a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott jogszerű

követelésének megfelelő összeget a Nyugdíjbiztosítási Alapba átutalni és erről a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet - a módosítási kérelem másolatának megküldésével együtt - értesíteni.

(A rendelkezés alapján tehát valamennyi 75 %-os mértékű társadalombiztosítási (öregségi, rokkantsági, baleseti rokkantsági, előrehozott, korengedményes, szolgálati nyugdíj, stb.) nyugellátásban részesülő pénztártag (volt pénztártag) kérheti a nyugellátása újbóli megállapítását 2011. január 31-ig. Ennek feltétele a kérelem határidőben történő benyújtása és a már felvett egyösszegű pénztári szolgáltatás visszafizetése.)

g) Pénztári működés és vagyonkezelés költségei

Az új törvényi szabályozás a pénztárak működési költségét 2011-től a befizetés 0,9 %-ában maximálja a törvény (Mpt. 62/A. §-a), ugyanakkor a pénztáraknak a 2011. december 31-éig terjedő időszakban is biztosít minimális forrást (a pozitív hozam terhére tagonként havi 265 Ft) a jogszerű és prudens működés érdekében. Az Mpt. 66. § (6) bekezdésében, illetőleg az Mpt. 74. § (4) bekezdésében foglalt rendelkezések pedig a magánnyugdíjpénztárak vagyonkezelésre fordítható kiadásainak maximumát határozzák meg a vagyonhoz viszonyítva 0,2 %-os mértékben. (2009-2010. években a vagyonkezelésre fordítható összeg 0,8 % volt.)

h) Magánnyugdíjpénztárak végelszámolására, felszámolására vonatkozó rendelkezések kiegészítése

A pénztárak felszámolási, végelszámolási folyamata az Mpt. által szabályozott, azonban nem készült fel arra az eshetőségre, ha a területi pénztár is felszámolás, végelszámolás alá kerül, vagy a Felügyelet nem tud a tagsági jogviszony folytatására alkalmas pénztárat kijelölni. Ennek a helyzetnek a kezelését teremti meg az új szabályozás.

Az Mpt. 83. § (7) bekezdése , illetőleg az Mpt. 84. § (3) és (4) bekezdése rendelkezik arról, hogy a végelszámoló, illetőleg a felszámoló a végelszámolás, illetőleg a felszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben tájékoztatja a pénztár tagjait a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről, illetőleg a felszámolás tényéről és 30 napos határidővel nyilatkozattételre szólítja fel a tagokat, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Amennyiben a tag nyilatkozik a más pénztárba történő átlépéséről, akkor a követelését az általános szabályok szerint kell átutalni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében.

i) A magánnyugdíjpénztárak állami felügyelete

Az Mpt. 100. §-a módosított rendelkezése szerint a magánnyugdíjrendszer működését az állam a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete útján felügyeli.

j) Pénztárak Központi Nyilvántartása (PKN)

A nyugdíjpénztár-választás szabadságáról szóló törvény lehetővé teszi a pénztártagok teljes köre számára a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépést. Erre figyelemmel szükséges a maradó tagok és a visszalépő tagok adatainak, követeléseinek

nyomon követése. A törvény meghatározza az állami adóhatóság adatszolgáltatási kötelezettségeit is, amely a tagdíjak 14 hónapos felfüggesztésének idejére vonatkozó jövedelemadatok PSZÁF által történő nyilvántartása és a későbbi egyéni járuléknylvántartás kialakítása miatt szükséges.

Ennek érdekében **az Mpt. 119. §-a a következő új (3) bekezdéssel egészült ki:**

A pénztárak központi nyilvántartása a magán-nyugdíjpénztárak, valamint az állami adóhatóság adatszolgáltatása alapján - a társadalombiztosítási egyéni nyilvántartás teljes körű kialakítása céljából - kezeli és nyilvántartja:

- a) a magán-nyugdíjpénztári tagok azonosító adatait;
- b) a tagokat terhelő tagdíjbevallási adatok teljesítését kiegészítve a jóváírt tagdíj (tagdíjkiegészítés) összegére vonatkozó adatokkal;
- c) a tagok egyéni számlakövetelését;
- d) a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagok 4. § (2) bekezdése v) pontja szerinti, visszalépő tagi kifizetésekkel csökkentett követelését a tagsági jogviszony megszűnésével;
- e) 2010. október 1. napja és 2011. november 30. napja közötti időszakban megszerzett jövedelmekre vonatkozó valamennyi nyilvántartott személyre meghatározott, magán-nyugdíjpénztári tagdíjelőíráshoz kapcsolódó járulékfizetési kötelezettségeket;
- f) 2010. október 1. napja és 2011. november 30. napja közötti időszakban valamennyi magánszemélyre vonatkozóan teljesített járulékfizetési kötelezettségekre vonatkozó, az Art. 31. § (2) bekezdése 1-7., 9-15., 24-28. pontjai szerinti részletezettséggel bevallott adatokat.

Az Mpt. 120. §-a tartalmazza azokat az eseteket, amelyek bekövetkeztek a Felügyelet köteles intézkedni a pénztárakkal kapcsolatban. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő, feltételezhetően nagyszámú visszalépés miatt indokolt ezt a helyzetet külön is nevesíteni a Felügyelet intézkedését kiváltó helyzetek között.

Az állami szervek közötti adatáramlás jogszabályi hátterét teremti meg **az Mpt. 120/A. §-ának új (8)-(10) bekezdése:**

- Az Mpt. 120. §-ban meghatározott központi nyilvántartásból a Felügyelet adatot szolgáltat a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv számára a visszalépő tagok nyilvántartott követeléséről, pénztárak szerinti bontásban, tagi szinten.
- Az Mpt. 120. §-ban meghatározott központi nyilvántartásból a Felügyelet adatot szolgáltat - a visszalépő tagok követelésének pénztárankénti összegéről - a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap kezelője számára.
- A magánnyugdíjpénztárak a visszalépő tagok összesített követelése portfólió-összetételéről adatot szolgáltatnak a Felügyelet és a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap kezelője számára.

k) A 2011. évben esedékes egyéni számlaértéstitő megküldése a pénztártagok részére

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet. 12§-a tartalmazza az egyéni számlaértéstitő kiküldési határidejére vonatkozó módosított szabályokat.

E rendelkezés alapján a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 22. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről számlaértéstitőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig. A tárgyévben elszámolóegységre épülő rendszert alkalmazó pénztár esetén a számlaértéstitőt a tárgyévet követő év február 28-ig kell megküldeni. 2011. évben a pénztár tagjai részére az egyéni számlaértéstitőt 2011. június 30-áig küldi meg. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag részére a tárgyévben esedékes számlaértéstitőt a taggal való elszámolást követő 30 napon belül kell megküldeni.

Összeállította: Dr. Varga Éva

