

**MAGYAR KÖZTÁRSASÁG KORMÁNYA**

**T/9180. számú**

**törvényjavaslat**

**a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény  
módosításáról**

**Előadó:**

**Szűcs Erika  
szociális és munkaügyi miniszter**

**Budapest, 2009. március**

**2009. évi ... törvény****a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény  
módosításáról****1. §**

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 18. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„18. § (1) A társadalombiztosítási öregségi nyugdíjra jogosító öregségi nyugdíjkorhatára annak, aki

- a) 1954. január 1-je előtt született, a betöltött 62. életév,
- b) 1954-ben született, a 62. életév betöltését követő 122. nap,
- c) 1955-ben született, a 62. életév betöltését követő 244. nap,
- d) 1956-ban született, a betöltött 63. életév,
- e) 1957-ben született, a 63. életév betöltését követő 122. nap,
- f) 1958-ban született, a 63. életév betöltését követő 244. nap,
- g) 1959-ben született, a betöltött 64. életév,
- h) 1960-ban született, a 64. életév betöltését követő 122. nap,
- i) 1961-ben született, a 64. életév betöltését követő 244. nap,
- j) 1962-ben vagy azt követően született, a betöltött 65. életév.

(2) Öregségi teljes nyugdíjra az jogosult, aki

- a) a születési évének megfelelő – az (1) bekezdésben meghatározott – öregségi nyugdíjkorhatárt (a továbbiakban: öregségi nyugdíjkorhatár) betöltötte, és
- b) legalább húsz év szolgálati idővel rendelkezik, valamint
- c) azon a napon, amelytől kezdődően az öregségi teljes nyugdíjat megállapítják, a Tbj. 5. § (1) bekezdés a)–b) és e)–g) pontja szerinti biztosítással járó jogviszonyban nem áll.

(3) Öregségi résznyugdíjra az jogosult, aki

- a) az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, és
- b) legalább tizenöt év szolgálati idővel rendelkezik, valamint
- c) azon a napon, amelytől kezdődően az öregségi résznyugdíjat megállapítják, a Tbj. 5. § (1) bekezdés a)–b) és e)–g) pontja szerinti biztosítással járó jogviszonyban nem áll.”

**2. §**

A Tny. 18/A. § (1)–(2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A 62. életév betöltését megelőzően előrehozott öregségi nyugdíjra jogosult az a 60. életévét betöltött, 1950-ben született férfi és az az 59. életévét betöltött, 1952-ben vagy 1953-ban született nő, aki

*a)* legalább 40 év szolgálati időt szerzett, és

*b)* azon a napon, amelytől kezdődően az előrehozott öregségi nyugdíjat megállapítják, a Tbj. 5. § (1) bekezdés *a)–b)* és *e)–g)* pontja szerinti biztosítással járó jogviszonyban nem áll.

(2) Csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjra jogosult az a 60. életévét betöltött, 1950-ben született férfi és az az 59. életévét betöltött, 1952-ben vagy 1953-ban született nő, aki

*a)* legalább 37 év szolgálati időt szerzett, és

*b)* azon a napon, amelytől kezdődően a csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjat megállapítják, a Tbj. 5. § (1) bekezdés *a)–b)* és *e)–g)* pontja szerinti biztosítással járó jogviszonyban nem áll.”

### 3. §

A Tny. 18/B. § (1)–(2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően két évvel előrehozott öregségi nyugdíjra jogosult az az 1950. december 31-ét követően született férfi, valamint az az 1953. december 31-ét követően született nő, aki

*a)* legalább 37 év szolgálati időt szerzett, és

*b)* azon a napon, amelytől kezdődően az előrehozott öregségi nyugdíjat megállapítják, a Tbj. 5. § (1) bekezdés *a)–b)* és *e)–g)* pontja szerinti biztosítással járó jogviszonyban nem áll.

(2) Az (1) bekezdés szerinti előrehozott öregségi nyugdíj összegét úgy kell meghatározni, hogy az öregségi nyugdíj összegét

*a)* annyiszor 0,3 százalékkal kell csökkenteni, ahányszor 30 naptári nap hiányzik az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséhez, ha a jogosult az öregségi nyugdíjkorhatárnál legfeljebb egy évvel fiatalabb,

*b)* 3,6 százalékkal, továbbá annyiszor 0,4 százalékkal kell csökkenteni, ahányszor 30 naptári nap hiányzik az öregségi nyugdíjkorhatárnál egy évvel alacsonyabb életkor betöltéséhez, ha a jogosult az öregségi nyugdíjkorhatárnál több mint egy évvel fiatalabb.”

### 4. §

A Tny. 19. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„19. § (1) Aki a szervezet fokozott igénybevételével járó, továbbá egészségre különösen ártalmas munkát végzett, karkedvezményre a 8–8/C. §-ban foglaltak megfelelő alkalmazásával jogosult.

(2) A karkedvezményt szerzett személynek az öregségi nyugdíjkorhatárhoz képest az előrehozott öregségi nyugdíj annyi évvel alacsonyabb életkorban jár, ahány évvel korábban őt a karkedvezményre jogosultság nélkül az előrehozott öregségi nyugdíj megilletné. Az előrehozott öregségi nyugdíjra jogosultság meghatározásánál a megszerzett szolgálati időt, a nyugdíjcsökkenés mértékének meghatározásánál pedig a megszerzett szolgálati időt, illetve az elért életkort a karkedvezmény időtartamával növelve kell figyelembe venni.”

## 5. §

A Tny. 53. § (1) bekezdése a következő második mondattal egészül ki:

„Az özvegyi nyugdíj feléledése során az özvegyre irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt a jogszerző halálakor hatályos jogszabályok alapján kell megállapítani.”

## 6. §

A Tny. 62. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„62. § (1) A tárgyév január 1-je előtti időponttól megállapított társadalombiztosítási nyugellátást – ideértve a 6. § (4) bekezdésében meghatározott ellátásokat és a baleseti járadékot is – a megállapítás naptári évét követően minden év január hónapjában az emelés évére tervezett

*a)* fogyasztói árnövekedésnek megfelelő mértékben kell emelni, amennyiben a bruttó hazai termék tervezett növekedési üteme nem éri el a 2,0 százalékot,

*b)* fogyasztói árnövekedés és a tervezett országos nettó átlagkereset-növekedés 80 és 20 százalékos arányban súlyozott átlagának megfelelő mértékben kell emelni, amennyiben a bruttó hazai termék tervezett növekedési üteme 2,0–2,9 százalék,

*c)* fogyasztói árnövekedés és a tervezett országos nettó átlagkereset-növekedés 60 és 40 százalékos arányban súlyozott átlagának megfelelő mértékben kell emelni, amennyiben a bruttó hazai termék tervezett növekedési üteme 3,0–3,9 százalék,

*d)* fogyasztói árnövekedés és a tervezett országos nettó átlagkereset-növekedés 50–50 százalékos arányban súlyozott átlagának megfelelő mértékben kell emelni, amennyiben a bruttó hazai termék tervezett növekedési üteme 4,0 százalékos, vagy azt meghaladó mértékű.

(2) A tárgyévi tervezett adatokat a Magyar Köztársaság költségvetéséről szóló törvény állapítja meg.

(3) Ha a fogyasztói árak, az országos nettó átlagkereset vagy a bruttó hazai termék várható növekedése a tervezettől olyan mértékben tér el, hogy a nyugdíjak ezen adatok alapján történő emelése legalább 1 százalékponttal meghaladja a januárban végrehajtott emelés mértékét, akkor november hónapban – január 1-jére visszamenőleges hatállyal – kiegészítő nyugdíjemelést kell végrehajtani. Amennyiben az eltérés az 1 százalékpontot nem éri el, akkor november hónapban az egész évre járó különbözetet egy összegben kell kiutalni.

(4) A (3) bekezdés szerinti nyugdíjemelésnél a nyugdíjasok fogyasztói ár növekedésének – a tárgyév első nyolc hónapjának tényadataira alapozott – várható mértékét kell figyelembe venni, amennyiben az meghaladja a fogyasztói árnövekedés várható mértékét.

(5) Egyösszegű kifizetés esetén a kifizetett összeg egytizenkettődel a következő naptári év január hónapjában – az emelés végrehajtása előtt – a nyugellátás, a baleseti nyugellátás összegét meg kell növelni.

(6) Az Országgyűlés felhatalmazza a Kormányt, hogy a tényleges, illetőleg a várható makrogazdasági folyamatok és adatok ismeretében a szükséges feltételek megléte esetén további kiegészítő intézkedéseket tegyen.”

## 7. §

(1) Ez a törvény 2010. január 1-jén lép hatályba.

(2) A Tny.-nek e törvénnyel megállapított rendelkezéseit – a (3)–(4) bekezdésben foglaltak kivételével – a 2009. december 31-ét követő időponttól megállapításra kerülő nyugellátásokra és nyugdíjemelésre kell alkalmazni.

(3) 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.

(4) Aki az előrehozott, csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíj igénybevételehez szükséges életkort betöltötte és szolgálati időt megszerezte (a továbbiakban együtt: jogosultságot szerzett), e jogosultságát – ha a jogosultságát 2007. december 31-ét követően szerezte, a Tbj. 5. § (1) bekezdés *a)–b)* és *e)–g)* pontja szerinti biztosítással járó jogviszony megszüntetésével – bármikor

érvényesítheti. A nyugdíjcsökkentésre a jogosultság megszerzésének időpontjában hatályos szabályokat és mértékeket kell alkalmazni. Egyebekben az előrehozott öregségi nyugdíj és a csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíj összegét azon rendelkezések szerint kell megállapítani, amelyek arra az időpontra alkalmazandóak, amelytől kezdődően a nyugellátást megállapítják.

(5) Aki a számára folyósított nyugdíja után 2009 novemberében tizenharmadik havi nyugdíjban részesült, annak a 2010 januárjára járó nyugdíját – a tárgyév januári rendszeres nyugdíjemelés végrehajtása előtt – a nyugdíj 2009. december havi összegének egytizenkettőszorosával, de legfeljebb 6 670 forinttal meg kell növelni.

(6) Ha a nyugdíjas 2009 novemberében több nyugdíja után részesült tizenharmadik havi nyugdíjban, azok összegét az (5) bekezdésben foglaltak szerint meg kell növelni azzal, hogy a növelés együttes összege nem haladhatja meg a 6 670 forintot.

(7) Az (5)–(6) bekezdésben foglaltakat megfelelően alkalmazni kell akkor is, ha  
*a)* a 2009. január 1-je előtt megállapított rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíj, valamint az özvegyi nyugdíj és árvaellátás feléled,

*b)* a nyugdíjas 2009 novemberében tizenharmadik havi nyugdíjban azért nem részesült, mert nyugdíjának folyósítása a 83/A–83/B. § alapján szünetelt.

## 8. §

(1) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti

*a)* a Tny.

*aa)* 6/A. §-a és az azt megelőző alcím,

*ab)* 7. §-a,

*ac)* 9–11/A. §-a, valamint a 9. §-t és a 10. §-t megelőző alcímek,

*ad)* 35. § (3) bekezdésében a „(7. §)” szövegrész,

*ae)* 53. § (6) bekezdése,

*af)* 65. § (2) bekezdésében a „–, továbbá a tizenharmadik havi nyugdíjról” szövegrész,

*ag)* 83/A. § (3) bekezdésének második mondata,

*ah)* 101. § (1) bekezdés *m)* pontja;

*b)* a társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól és azok 1993. évi költségvetéséről szóló 1992. évi LXXXIV. törvény 4. § (1) bekezdésében „ , a tizenharmadik havi nyugdíj” szövegrész;

*c)* a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény (a továbbiakban: Szt.)

*ca)* 4. § (1) bekezdés *a)* pont 4. alpontjában az „a tizenharmadik havi nyugdíj és” szövegrész,

*cb)* 32/B. § (1) bekezdés *a)* pontjában az „a 62. életévét, illetőleg” szövegrész,

cc) 32/B. § (1) bekezdés *b)* pontjában a „62. életévét, illetőleg” szövegrész;

*d)* a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 34. § (5) bekezdés *b)* pontjában az „illetőleg a társadalombiztosítási öregségi nyugdíjhoz a Tny. 18. § (1) bekezdése szerinti húsz év szolgálati idő,” szövegrész és az „a Tny. 7. § (3) bekezdésének *b)* pontjában, illetőleg a Tny. 18. § (2) bekezdésében” szövegrész;

*e)* a nyugdíjak korrekciós célú emeléséről szóló 2005. évi CLXXIII. törvény 8. § (6) bekezdése.

(2) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg

*a)* a Tny.

*aa)* 14. §-ában a „7. §-ban, illetőleg a 18. § (1)–(2) bekezdésében” szövegrész helyébe a „18. §-ban” szöveg,

*ab)* 66. § (1) bekezdés *a)* pontjában az „a 7. § szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt” szövegrész helyébe az „az öregségi nyugdíjkorhatárt” szöveg;

*b)* az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény *melléklete* IX. cím III/1. pontjában az „A 62. életévét” szövegrész helyébe az „Az öregségi nyugdíjkorhatárt” szöveg;

*c)* a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény 87/A. § (1) bekezdés *a)* pontjában a „hatvankettedik életévét” szövegrész helyébe a „társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt” szöveg;

*d)* a köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény 19/A. § (1) bekezdés *a)* pontjában a „hatvankettedik életévét” szövegrész helyébe a „társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt” szöveg;

*e)* a közalkalmazottak jogállásáról szóló 1992. évi XXXIII. törvény 37/B. § (1) bekezdés *a)* pontjában a „hatvankettedik életévét” szövegrész helyébe a „társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt” szöveg;

*f)* az Szt. 32/B. § (2) bekezdésében a „Tny. 7. § (4)–(5) bekezdésében” szövegrész helyébe a „Tny.-ben” szöveg;

*g)* a polgármesteri tisztség ellátásának egyes kérdéseiről és az önkormányzati képviselők tiszteletdíjáról szóló 1994. évi LXIV. törvény

*ga)* 13/A. § (1) bekezdés *a)* pontjában a „társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 7. §-ának (1), (4) és (5) bekezdésében” szövegrész helyébe a „társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvényben (a továbbiakban: Tny.)” szöveg,

*gb)* 13/B. § (1) bekezdésében a „Tny. 7. § (1), (4) és (5) bekezdésében” szövegrész helyébe a „Tny.-ben” szöveg;

*h)* a Tbj. 34. § (5) bekezdés *b)* pontjában a „Tny. 7. § (1) bekezdésében” szövegrész helyébe a „Tny.-ben” szöveg;

*i)* a Nemzeti Földalapról szóló 2001. évi CXVI. törvény 13/A. § (3) bekezdésének első mondatában az „a 62. év feletti” szövegrész helyébe az „az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltött” szöveg;

*j)* a rehabilitációs járadékról szóló 2007. évi LXXXIV. törvény 30. § (3) bekezdésében a „Tny. 7. §-ának (1) bekezdésében vagy 18. §-ának (1) bekezdésében” szövegrész helyébe a „Tny.-ben” szöveg lép.

## **Indokolás**

### **a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény módosításáról szóló törvényjavaslathoz**

#### **Általános indokolás**

Az idősödő társadalom nem csupán Magyarországon, de egész Európában az egyik legnagyobb hosszú távú társadalmi kihívást jelenti. A világgazdasági válság egyértelművé tette, hogy mind a rövidtávon elérhető megtakarítások, mind a nyugdíjrendszer hosszabb távú fenntarthatósága érdekében elkerülhetetlenül meg kell tenni a nyugdíjrendszer átalakítását biztosító további intézkedéseket is.

A Kormány jelen törvényjavaslatban (Javaslat) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (Tny.) módosításával olyan javaslatot tesz a nyugdíjkorhatár emelésére, amely hosszú felkészülési időt biztosít az érintett korosztályoknak, összhangban van a várható élettartam elkövetkező másfél évtizedben várható emelkedésével, és nem okoz aránytalan különbséget az egymást követő korosztályok számára. A nyugdíjrendszer hosszabb távú fenntarthatóságának egyik legfontosabb eszköze, hogy legalább a várható élettartam emelkedésével arányosan emelkedjen a nyugdíjkorhatár is. Az európai országok döntő többségében ma magasabb a nyugdíjkorhatár, mint hazánkban. A korhatár 2016. évtől – az 1954-ben született korosztálytól – születési évenként 4 hónappal emelkedik, majd a 2027. évben éri el – az 1962-ben született korosztállyal – a 65. életévet.

A nyugdíjba vonulás valódi korcentrumát emelik azok a 2006-ban már megkezdett intézkedések, amelyek arra ösztönzik a munkaképes korú embereket, hogy szabad elhatározásból, de józan számítás alapján később vonuljanak nyugdíjba. Ezt segíti elő a Javaslat is, amely szerint nem csupán a korhatár alatti nyugdíjazásnál, de a nyugdíjkorhatár betöltésekor is a nyugdíjazás előfeltétele legyen az adott biztosítási jogviszony megszüntetése. Ez sokakat megfontolásra fog késztetni döntésükben, mert nem biztos, hogy a nyugdíjba vonulás után újra az addigi anyagi feltételekkel kapnak munkát.

A válság rávilágított arra, hogy a tizenharmadik havi nyugdíj, mint a jövőben nyugdíjba vonuló generációk számára is szóló ígéret, nem tartható fenn. A Javaslat alapján 2010-től a tizenharmadik havi nyugdíj a 2009. évi szinten – az évi 80 ezer forintos összeghatár alkalmazásával – beépül a havi nyugellátásokba, de csak azoknál, akik 2009 novemberében részesülnek tizenharmadik havi nyugdíjban.

A Kormány kezdeményezi a svájci indexálás szabályainak átalakítását 2010-től. Az indexálás új, javasolt szabálya gazdasági visszaesések idején a korábbinál nagyobb biztonságot ad a nyugdíjasoknak, ugyanakkor a reálkeresetek emelkedéséből nem automatikusan, hanem a gazdasági növekedés ütemének függvényében biztosít többletet. Az indexálás nem tenné lehetővé, hogy a nyugdíjak a gazdaság lehetőségeit meghaladó mértékben növekedjenek, de biztosítaná, hogy gyors gazdasági növekedés mellett ne csupán megőrizzék, hanem növeljék is vásárlóértéküket.

A javasolt megtakarítások a 2008. decemberi konvergenciaprogramban bemutatott nyugdíjpályához képest 2012-re a GDP 0,5 százalékaival, 2020-ra a GDP 1,7 százalékaival, 2030-ra a GDP 2,5-2,6 százalékaival, 2050-re pedig a GDP 3-3,5 százalékaival mérséklék a nyugdíjkiadásokat.

## Részletes indokolás

### *Az 1. §-hoz*

A születéskor várható, illetve a 60 éves korban várható élettartam fokozatosan emelkedik, az aktivitási idő kitolódik. A Javaslat szerint a nyugdíjkorhatár a várható élettartam-növekedéshez igazodva fokozatosan emelkedik. A korhatáremelés elnyújtott, születési évjáratonként évente 4 hónapos emelkedést jelent. Az első érintett korcsoport az 1954-es születésűek. A korhatár 2016. évtől – az 1954-ben született korosztálytól – születési évenként 4 hónappal emelkedik, és 2027. évben éri el – az 1962-ben született korosztállyal – a 65. életévet.

A Javaslat szerint az öregségi teljes, és az öregségi résznyugdíj igénybevételének is feltétele lesz, hogy a nyugdíj-megállapítás napján a biztosítási jogviszony nem állhat fenn. A biztosítási jogviszony megszüntetésének előírásával megszűnik annak lehetősége, hogy a korhatár betöltését követően egyidejűleg változatlan szerződéssel munkavégzésre irányuló jogviszonyban és nyugdíjas státuszban is legyen a biztosított. A jogviszony megszüntetését követően, már nyugdíjasként új jogviszony létesítésére továbbra is lehetőség van. A cél annak ösztönzése, hogy a nyugdíjat akkor vegyék igénybe a jogosultak, amikor aktív pályájukat végleg be szeretnék fejezni.

A nyugdíjkiadási megtakarítás – alapvetően a korhatáremelés hatására – kb. 2030-ra eléri a GDP 1%-ának megfelelő mértéket, és tartósan érvényesül a 2050-ig vizsgált prognózisban.

### *A 2. §-hoz*

A Javaslat tételesen felsorolja, mely évjáratokban születettek jogosultak csökkentés nélküli előrehozott öregségi nyugdíj igénybevételére. A férfiak korhatáremelése 1998 óta mindössze két év volt, s az előrehozott öregségi korhatárunk változatlanul 60 év. A nők nyugdíjkorhatár-emelése jelentős, 7 év volt, s az előrehozott öregségi nyugdíjkorhatárunk soron következő lépéseként 2009-től 2 évvel, 57 évről 59 évre emelkedett. A nők esetében a fokozatosabb átmenet biztosítása érdekében, a jelenleg hatályos nyugdíjmérték-csökkentési szabály szerint vehetik igénybe az előrehozott öregségi nyugdíjat az 1952-ben és az 1953-ban születettek. A férfiaknál az 1950-ben születettek vehetnének igénybe utolsó korcsoportként csökkentés nélküli előrehozott öregségi nyugdíjat. A Javaslat az 1951-ben született nőkről azért nem rendelkezik, mert ők a Tny. jelenleg hatályos 9. §-a alapján előrehozott, csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíjra már 57 éves korukban, 2008-ban jogot szereztek, amelyek érvényesítését a Javaslat átmeneti rendelkezése is garantálja.

### *A 3. §-hoz*

A Tny. 18/B. §-ának jelenleg hatályos rendelkezése szerint 2013-tól az öregségi nyugdíjkorhatár előtt igénybe vett előrehozott öregségi nyugdíjat a biztosításmatematikai összefüggéseknek megfelelően minden esetben csökkenteni kell. A nyugdíj összegében ugyanis ki kell fejeződnie annak, hogy a korhatárnál alacsonyabb életkorban nyugdíjazottak – rövidebb járulékfizetési időszak mellett – átlagosan hosszabb ideig részesülnek az ellátásban, mint azok, akik csak a korhatáron mennek nyugdíjba. A Javaslat ösztönző hatást fejt ki a nyugdíj későbbi igénybevételére, s ezzel a nyugdíjazási korcentrum emelésére.

Ezen célok érdekében az eredeti 2013. évi bevezetés helyett már 2011-től indokolt e szabályozás alkalmazása. Figyelemmel a korhatáremelésre vonatkozó javaslatra, 2014-től az előrehozott öregségi nyugdíjkorhatár is fokozatosan emelkedik, mindkét nemnél egységesen. A csökkentés nélküli előrehozott nyugdíj a társadalombiztosítás rendszerén belül egy olyan kedvezmény, amelynek időbeli korlátozását a világgazdasági válság miatt várhatóan csökkenő járulékbévételek kompenzálásának követelménye is megalapozza.

Ha az adott két korosztályban az érintettek fele átlagosan egy évvel elhalasztja a nyugdíjazását, akkor ez 15-20 ezer főt jelenthet, és átlagosan havi 100 ezer Ft nyugdíjat becsülve, mintegy 20 Mrd Ft nyugdíjkiadási megtakarítás jelentkezhethet. Az érintettek munkában maradása esetén járulékbévételek növekedés is van közel hasonló nagyságrendben.

#### *A 4. §-hoz*

A Javaslat biztosítja, hogy a korkedvezményre jogot szerzett biztosítottak a korkedvezményt és az előrehozott öregségi nyugdíjat együttesen igénybe vehessék, és a korkedvezmény igénybevétele miatt az előrehozott öregségi nyugdíjhoz szükséges szolgálati idő számításánál ne kerüljenek hátrányos helyzetbe.

#### *Az 5. §-hoz*

A Javaslat biztosítja, hogy az özvegy a fokozatos korhatáremelés miatt ne essen el az özvegyi nyugdíjtól, hiszen a biztosított halálakor érvényes szabályok szerint arra várománya keletkezett.

#### *A 6. §-hoz*

Indokolt, hogy a nyugdíjemelés módszerében kifejezésre jusson a gazdasági növekedés üteme is. A GDP csökkenése, illetve kismértékű (2 %-nál kisebb) növekedése esetén a tisztán árkövető indexálás kerülhet előtérbe. Ez adott esetben a vegyes indexáláshoz képest nagyobb biztonságot is adhat az ellátottaknak, hiszen csökkenő, vagy minimális mértékben növekvő gazdaság esetén a reálbérek csökkenésének is nagyobb a valószínűsége, amit részben a vegyes indexálás a nyugdíjakban is érvényesítene. A lehetőségek keretei között megőrzendők a vegyes, ezen belül a svájci indexálás értékei, a nyugdíjak reálnövekedésben való részesítése. Ezért az ennél gyorsabb, a 2%-ot elérő gazdasági növekedés esetén, amikor a reálbér növekedési lehetőségei is nagyobbak, a vegyes indexálás a nyugdíjasok számára is biztosítja a reálnövekedés meghatározott hányadát.

2010-től a GDP csökkenése, illetve 2,0 %-nál lassúbb növekedése esetén a tisztán árkövető indexálás valósul meg. 2,0 és 2,9 % közötti növekedés esetén 80 %-ban ár- és 20 %-ban bérkövető indexálás, 3,0 és 3,9 % közötti növekedés esetén 60 %-ban ár- és 40 %-ban bérkövető indexálás lenne. 4,0 %-os vagy annál gyorsabb ütemű növekedés esetén pedig a mai (50-50 %-os arányú) ár- és bérindexálás alkalmazására kerülne sor.

A januári nyugdíjemelés tárgyévi tervezett makroparamétereken alapul, azonban évközi tényadatok és várható értékek alapján továbbra is mód van novemberben, januárig visszaható hatállyal kiegészítő nyugdíjemelésre.

A Kormány felhatalmazása változatlanul lehetővé tenné, hogy a tényleges, illetve várható makrogazdasági folyamatok által indokolt esetben, a szükséges gazdasági feltételek megléte esetén további kiegészítő nyugdíjemelésre kerülhessen sor.

A 39/1999. (XII. 21.) AB határozat szerint „a nyugdíjmelés mértékére, és annak megállapítási módjára vonatkozó alkotmányos kötelezettség sem az Alkotmány 13. §-a, sem 70/E. §-a alapján nem állapítható meg. Az Alkotmányból az államnak az a kötelezettsége vezethető le, hogy olyan nyugdíjmelési mechanizmust köteles működtetni, amely egyrészt biztosítja azt, hogy a gazdaságban zajló folyamatok, a megélhetési költségek jelentős változásai a társadalombiztosítási nyugdíjak biztosítási jellegét ne veszélyeztessék, másrészt garantálja a megélhetéshez szükséges ellátáshoz való jog érvényesülését. Nem alkotmányossági kérdés, hogy a jogalkotó e kötelezettségének milyen módon, a keresetek növekedésének vagy az infláció mértékének figyelembevételével tesz-e eleget.” A Javaslattal ezen alkotmányossági követelmény keretei között olyan szabályozási megoldásra tesz javaslatot, amely a jelenlegi szabályozásnál differenciáltabban, több makrogazdasági szempont figyelembevételével határozza meg a nyugdíjmelés mértékét.

A svájci indexálásnak a gazdasági növekedés ütemétől függő átalakítása 2030-ra a GDP 0,9 %-ának megfelelő, hosszú távú megtakarítást jelent.

#### A 7-8. §-hoz

A Javaslattal a tizenharmadik havi nyugdíj megszűnik. A gazdasági feltételeknek, a nyugdíjrendszer egyensúlyi kondícióinak a korábbi években prognosztizált és a jelenleg előre jelezhető hosszú távú alakulása közötti eltérések szerint a tizenharmadik havi nyugdíj, mint a jövőben nyugdíjba vonuló generációk számára is szóló ígéret nem tartható fenn. Az 1142/B/2004. AB határozat szerint a tizenharmadik havi nyugdíj mint „[a] nyugdíjasok anyagi támogatását jelentő többlettartást biztosító jogintézmény bevezetése önmagában nem alkotmányossági kérdés, így a törvényhozót – az Alkotmány rendelkezéseinek tiszteletben tartásával – széleskörű mérlegelési jog illeti meg a tekintetben, hogy bevezet-e, illetve fenntart-e ilyen juttatást.” Tekintettel arra, hogy a tizenharmadik havi nyugdíj fedezetét a központi költségvetés által a Nyugdíjbiztosítási Alap részére juttatott, államháztartáson belüli transzfer képezi, a világgazdasági válság hatására csökkenő állami bevételek, illetve az állami újraelosztás szintjének kívánatos csökkentése nem teszik lehetővé, hogy ezt a juttatást az államháztartás a ma abban nem részesülők számára a továbbiakban is finanszírozza.

Az intézkedés 2010-ben mintegy 10 Mrd Ft megtakarítást eredményez, és a következő években is – a jelenlegi szinten számba véve – évi 10 Mrd Ft-tal nő kb. 16-17 évig, az átlagosan nyugdíjban töltött időnek megfelelően. A GDP %-ában kifejezve tehát 2010-ben a kiadásmérséklés 0,04 százalék, és kb. 2017-2020-ra a GDP 0,4 %-át éri el a konvergenciaprogramban számított kiadási szinthez viszonyítva.

A szociális biztonság szintjének lehetséges mértékű megtartása érdekében a Javaslattal a tizenharmadik havi nyugdíj jelentette többletet megőrzi azok számára, akik 2009 novemberében részesülnek tizenharmadik havi nyugdíjban. Számukra a tizenharmadik havi nyugdíj egy hónapra jutó összege – a 2009. évi 80.000 forintos összeghatár alkalmazásával – 2010 január 1-től beépül a havi nyugellátás összegébe.

A további átmeneti rendelkezések a megszerzett jogok érvényesítését és a törvények koherenciáját biztosítják.