

1. A Nyugdíjbiztosítási Alap (a továbbiakban Ny. Alap) 2011. évi költségvetését meghatározó legfontosabb tényezők

Az Ny. Alap költségvetése a kötelező társadalombiztosítási nyugdíjrendszer működtetésével összefüggő – a vonatkozó jogszabályokban foglalt – feladatokhoz kapcsolódó bevételeket és kiadásokat tartalmazza. A rendszer működésének célja – az 1997. évi LXXXI. törvény 1. § (1) bekezdésének megfelelően - hogy öregség, megrokkánás, megrokkánással járó baleset esetén a biztosított részére, elhalálozása esetén a hozzátartozója részére egységes elvek alapján nyugellátást biztosítson.

A tervezés alapvető feltételeit a 2011. évi költségvetési törvény készítéséhez kiadott Tájékoztató-ban foglalt szempontok, a vonatkozó hatályos jogszabályok, az elérendő célok és a megvalósítandó feladatok, valamint a makrogazdasági paraméterek határozzák meg. A 2011. évi előirányzatok megalapozásához előrejelzés készült a bázisévet képező 2010. évi adatokra, mely tartalmazza az év eltelt időszakában lezajlott, és az év további hónapjaiban várható folyamatok számszerűsített hatását.

Az Ny. Alap 2011. évi költségvetésének bevételi és kiadási főösszege 3 085 363,5 millió forint, egyenlege nulla. A kiegyensúlyozott költségvetés készítésének követelményét az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény írja elő.

Az Ny. Alap 2011. évi költségvetésének makrogazdasági és jogszabályi feltételrendszere

A prognózis készítésénél - az Ny. Alap bevételeit és kiadásait lényegesen befolyásoló makrogazdasági mutatók közül - a nemzetgazdaság 2011. évi feltételrendszerében a bruttó keresettömeg 1,9 %-os, a nettó átlagkereset 4,9 %-os, valamint a fogyasztói árszínvonal 3,5 %-os növekedésének hatása került alapul vételre.

A bevételek alakulását döntően a nyugdíjbiztosítási és a nyugdíjjárulék összege határozza meg. A benyújtott törvényjavaslat 24 % foglalkoztatói (munkáltatói) nyugdíjbiztosítási járulék és 10 % biztosított (egyéni) nyugdíjjárulék mértékkel számol.

A nyugdíjjárulék fizetés alá tartozó jövedelem összegének felső határa módosul, egy naptári napra jutó összege a 2010. évi 20 420 forintról 21 000 forintra nő.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 62. §-a szerinti nyugdíjemelés meghatározásánál – a GDP változatlan áron számított, legalább 3 %-os (de 4 %-osnál kisebb) mértékű növekedése esetén - a

költségvetési törvényben 3,5 %-os fogyasztói árnövekedést és 4,9 %-os országos nettó átlagkereset-növekedést kell figyelembe venni 80-20 %-os arányban.

Az Ny. Alapot kezelő és a társadalombiztosítási nyugdíjrendszert (és az állami nyugdíjigazgatást) 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 2011. évi bevételei

1. Cím: A nyugdíjbiztosítási ellátások fedezetéül szolgáló bevételek

Az Ny. Alap bevételeinek döntő hányadát (terv szinten 82,6 %-át) az APEH-től érkező foglalkoztatói (munkáltatói) nyugdíjbiztosítási járulék és a biztosított által fizetett egyéni nyugdíjjárulék összege adja. A tervezett járulékbévételek 1,9 %-os bruttó keresettömeg növekedés figyelembevételével, valamint az adó- és járulékszabályok változásainak és „a magán-nyugdíjpénztári befizetésekhez kapcsolódó törvénymódosításokról” szóló 2010. évi CI. törvényben foglaltak hatásával számolva kerültek tervezésre. Az Ny. Alap költségvetésében az 1. alcím, valamint a 2. alcím, 1. jogcímcsoport tartalmazza e bevételeket a következők szerint.

1. Alcím: Munkáltatói nyugdíjbiztosítási járulékbévételek

2. Alcím: Biztosított által fizetett egyéni nyugdíjjárulék bevételei

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat
Munkáltatói nyugdíjbiztosítási járulék összesen	1 826 746,1
Biztosított által fizetett egyéni nyugdíjjárulék összesen	720 870,1

3. Alcím: Egyéb járulékok és hozzájárulások

Az egyéb járulékok és hozzájárulások bevételi előirányzata 61 911,9 forint, a bevételi főösszeg 2,0 %-a, amely a következő tételeket tartalmazza.

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat
Megállapodás alapján fizetők járulékai	1 334,4
Egyszerűsített foglalkoztatás utáni közteher	1 947,7
MPA általi megtérítések	9 600,0
Korkedvezmény-biztosítási járulék	19 953,7
GYED-ben részesülők utáni nyugdíjbiztosítási járulék címen az E. Alaptól átvett pénzeszköz	22 500,0
Magán-nyugdíjpénztárak átutalásai	6 576,1
-Rokkantsági nyugellátás	3 901,6
- Pénztártagok visszalépése	2 674,5
Egyéb járulékok és hozzájárulások összesen	61 911,9

A – Tbj-ben szabályozott – Megállapodás alapján fizetők járulékai tervezett előirányzata 1 334,4 millió forint. 2008-ban és 2009-ben csökkent az új megállapodások száma. E tendencia folytatódása tapasztalható 2010-ben is. 2011-ben a bázisidőszaki összeggel megegyező teljesítés jelezhető előre, figyelembe véve a minimálbér, illetve a bruttó átlagkereset tervezett növekedését is.

Az Egyszerűsített foglalkoztatás utáni közteher tervezett összege 1 947,7 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 az APEH 91,8 %-ot utal át az Ny. Alap részére.

A Munkaerőpiaci Alap által fizetett (a START-kártyával, START-plusz, illetve START-extra kártyával foglalkoztatottak utáni nyugdíjbiztosítási járulék-kedvezmény) megtérítések tervezett összege 9 600,0 millió forint.

A korkedvezmény-biztosítási járulék összege: 19 953,7 millió forint. E járulék az 1997. évi LXXX. törvényben meghatározott, 2007. január elsejétől bevezetett új járulékfajta, amelyet a foglalkoztató fizet a társadalombiztosítási járulékon felül, a – külön jogszabályban meghatározott – korkedvezményre jogosító munkakörben foglalkoztatottak után. Alapja megegyezik a társadalombiztosítási járulékéval, mértéke 13 %. 2011-től kezdődően e járulék teljes összegét a foglalkoztató fizeti. 2011. januárban a járulékfizetés az előző év decemberi

keresetekhez kapcsolódik, ezért e hónapban még – a 2010. évhez hasonlóan – a járulék 75 %-os részarányát fizeti meg a foglalkoztató.

A GYED-ben részesülők utáni nyugdíjbiztosítási járulék címen az E. Alaptól átvett pénzeszköz 2011. évi előirányzata 22 500,0 millió forint.

A Magán-nyugdíjpénztárak átutalásai bevétel a magán-nyugdíjpénztárakból visszalépők egyéni számla-követelésének – tagdíj-kiegészítéssel csökkentett – visszautalt összegeit tartalmazza. Tervezett összege 6 576,1 millió forint, amely az 1997. évi LXXXII. törvény 23. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott rokkantsági nyugellátásra való jogosultság miatti visszalépésekhez kapcsolódó átutalásokból, és – az ugyanezen jogszabály 123. § (6) bekezdésében, valamint a 123/A. §-ában meghatározott feltételek teljesülése esetén – a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés miatti átutalásokból tevődik össze.

5. Alcím: Késedelmi pótlék, bírság

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat
Késedelmi pótlék, bírság	10 310,5

E bevételi jogcím 2011. évi előirányzata 10 310,5 millió forint. Az APEH-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: Központi költségvetési hozzájárulások

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat
Korkedvezmény-biztosítási járulék címen átvett pénzeszköz	412,6
Központi költségvetési hozzájárulások	412,6

A Központi költségvetési hozzájárulások alcím – az előző évek költségvetésétől eltérően – 2011-ben csak az 1997. évi LXXX. törvényben meghatározott Korkedvezmény-biztosítási járulék címen átvett pénzeszköz bevételt tartalmazza. 2011-ben a korkedvezmény-biztosítási járulék már teljes egészében a foglalkoztatót terheli, januárban azonban még - az előző év decemberi keresetekhez kapcsolódóan – nem a teljes összegét, hanem csak 75 %-át kell megfizetnie, 25 %-a pedig a központi költségvetési hozzájárulások részeként kerül átadásra az Ny. Alap részére. Összege 412,6 millió forint.

7. Alcím: Nyugdíjbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevétel

A 2011. évi előirányzat összege 12 385,4 millió forint. A jelzett összeg tartalmazza az Ny. Alapot megillető, kifizetett, de visszatérítendő, illetve visszatérülő ellátások, a jogalap nélkül felvett ellátások összegeit.

8. Alcím: Államháztartás helyzetét kiegyensúlyozó alapból származó bevétel

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat
Államháztartás helyzetét kiegyensúlyozó alapból származó bevétel	450 821,9

Az államháztartás helyzetét kiegyensúlyozó alapból származó bevétel fedezetet nyújt a Rendvédelmi szervek és a Magyar Honvédség hivatásos állományú tagjai kedvezményes nyugellátásainak kiadásaira, a GYES-ben, GYET-ben és rehabilitációs járadékban részesülők nyugdíjbiztosítási járulékának megtérítésére, valamint az Ny. Alap költségvetési egyensúlyának megteremtéséhez szükséges pénzeszköz átadására. Összege: 450 821,9 millió forint, amely az Ny. Alap bevételeinek 14,6 %-át teszi ki.

2. Cím: Vagyongazdálkodás bevételei

1. Alcím: Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás

Az MNV Zrt. által kezelt, járuléktartozás fejében átvett vagyon-hasznosítás bevételeinek 2011. évi előirányzata 5,0 millió forint.

5. Cím: Nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek és központi kezelésű előirányzatok

E cím tartalmazza a nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek működési célú bevételeit, melynek 2011. évi előirányzata 1 900,0 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 130,0 millió forint, ebből az igazgatási szerveknél 100,0 millió forint, a központi hivatali szervnél pedig 30,0 millió forint került tervezésre.

3. Az Ny. Alap 2011. évi kiadásai

2. Cím: Nyugdíjbiztosítási ellátások kiadásai

1. Alcím: Nyugellátások

A Nyugdíjbiztosítási Alap 2011. évi nyugdíjkiadási előirányzata tartalmazza a 2011. évi nyugdíjemelésre fordítandó többletkiadáson felül az automatizmusoknak, a rehabilitációs járadék felfutásából eredő többletkiadásoknak és az egyszeri segélynek a fedezetét. Tartalmazza továbbá a hosszú munkaviszonnyal/szolgálati idővel rendelkező nők számára külön életkori feltétel nélküli, tervezett öregségi nyugdíjba vonulási lehetőség becsült kiadási összegét.

A 2011. évi januári nyugdíjemelés mértékét a hatályos nyugdíjtörvény alapján a GDP változatlan áron számított 3 %-os ütemű növekedése esetén a fogyasztói árnövekedés és az országos nettó átlagkereset-növekedés tárgyévra tervezett mértékének 80-20 %-os arányában súlyozott átlaga határozza meg. A költségvetési törvényjavaslat szerint a tárgyévra tervezett fogyasztói ár növekedés 3,5 %, a nettó átlagkereset-növekedés pedig 4,9 %, ennek megfelelően a 2011. év januárjában a nyugellátásokat 3,8 %-os mértékben szükséges emelni.

A rehabilitációs járadékok kiadásnövelő hatása a bázisévhez képest kisebb lesz, mivel 2011-ben várhatóan az ellátotti létszám bevezetést követő gyorsütemű növekedése mérséklődik.

A nyugdíjkiadások 2011. évi összegére növelően hat továbbá az összetétel-változásból, cserélődésből eredő többlet, melyet a létszámcsökkenés mérsékel.

Az Ny. Alap 2011. évi nyugdíjkiadási előirányzata a főbb ellátási csoportoknál a következők szerint alakul:

(millió forint)	
MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat
Öregségi nyugdíj	2 009 391,3
Rokkantsági és baleseti rokkantsági nyugdíj	659 532,0
Rehabilitációs járadék	25 644,0
Hozzá tartozói nyugellátás	359 371,7
Egyszeri segély	500,0
Nyugellátások összesen	3 054 439,0

A saját jogú nyugellátások 2011. évi kiadási előirányzata 2 694 567,3 millió forint. Ezen belül az öregségi nyugdíjak kiadása 2 009 391,3 millió forint, a rokkantsági és baleseti rokkantsági nyugellátásoké 659 532,0 millió forintot tesz ki, továbbá 25 644,0 millió forintot jelent a rehabilitációs járadékok kiadása.

A hozzátartozói ellátások 2011. évi előirányzata 359 371,7 millió forint. A hozzátartozói főellátások összege 131 102,3 millió forint, a hozzátartozói kiegészítő ellátásoké pedig 228 269,4 millió forint.

Egyszeri segély jogcímen 500 millió forint összeget tartalmaz az előirányzat. Ezen felül az Ny. Alap költségvetésének normaszöveg tervezete rögzíti, hogy - a nyugellátások előirányzatának megfelelő jogcímein történő elszámolással - méltányossági alapon történő nyugdíj-megállapításra 200,0 millió, méltányossági alapú nyugdíjemelésre pedig 700,0 millió forint használható fel az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint.

4. Alcím: Nyugdíjbiztosítás egyéb kiadásai

Az egyéb kiadások 7 465,4 millió forint előirányzati összege tartalmazza a nyugdíjfolyósítás és egyéb tevékenységek kiadásait. Ebből 6 367,4 millió forint a postaköltségek és 1 098,0 millió forint az egyéb kiadások összege.

3. Cím: Vagyongazdálkodás

1. Alcím: Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás kiadásai

A vagyongazdálkodás kiadási előirányzata 2011. 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 cím tartalmazza az Ny. Alap működéssel összefüggő kiadásait, melynek előirányzata 23 456,1 millió forint. Az előirányzat a 2010. évi eredeti előirányzathoz képest 1 221,7 millió forinttal kevesebb, amely nagyrészt a személyi juttatásokat, az ezekhez kapcsolódó járulékokat és a dologi kiadásokat érintette.

Az ágazat feladatainak ellátásához 2011. évre az engedélyezett létszám – 5 % csökkentéssel – 3 788 fő. A személyi juttatások előirányzata 13 386,8 millió forintot tartalmaz. A dologi kiadások döntő hányada a folyamatos működést (működtetést), üzemeltetést biztosító elengedhetetlenül szükséges ráfordítás. A dologi kiadások előirányzata 5 % csökkentést figyelembe véve került meghatározásra. A felhalmozási kiadás fedezetet nyújt a nyugdíjágazatban használt SAP integrált pénzügyi rendszer verzió váltásának befejezésére is.

Az Ny. Alap kezelőjének, illetve a nyugdíjbiztosítás központi hivatali szervének (az ONYF-nek), valamint igazgatási szerveinek működési kiadásait jogcímenként a következő táblázatban szereplő adatok mutatják be.

1. Alcím: Központi hivatali szerv

A központi hivatali szerv – melybe 2011. január 1-jétől integrálódik a Nyugdíjbiztosítási Jogorvoslati Igazgatóság (NYJI) – működési költségvetésének kiadási jogcímenkénti bontása a következő:

millió forint

MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat			
	Kiadás	Bevétel	Ny. Alapból működésre átvett pénzeszköz	Létszám (fő)
Személyi juttatások	1 967,7			
Munkaadókat terhelő járulékok	642,6			
Dologi kiadások	4 125,3			
Egyéb működési célú támogatások és kiadások	25,0			
Intézményi beruházási kiadások	181,1			
Kölcsönök	0			
Összesen	6 941,7	1 800,0	5 141,7	382

A nyugdíjbiztosítás központi hivatali szervének (ONYF) 2011. évi előirányzata 6 941,7 millió forint. Az 5 % létszámcsökkentést követően az engedélyezett létszám - a NYJI ONYF-re integrálását figyelembe véve - 382 fő. Az 1 967,7 millió forint személyi juttatás előirányzat meghatározásakor figyelembevételre kerültek a tervezési Tájékoztatóban előírt csökkentési követelmények.

A munkaadót terhelő járulékok összege 642,6 millió forint.

A dologi kiadások 4 125,3 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.

Az intézményi beruházások előirányzata 181,1 millió forint, melyből az SAP-rendszer verzióváltásának befejezésére 80,0 millió forint áll rendelkezésre.

2. Alcím: Igazgatási szervek

Az ONYF igazgatási szerveinek működési kiadása tartalmazza a regionális nyugdíjbiztosítási igazgatóságok és a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság költségvetési kiadási előirányzatait, melynek összege 16 514,4 millió forint.

Működési költségvetésük kiadási jogcímenkénti bontása az alábbi:

millió forint

MEGNEVEZÉS	2011. évi előirányzat			
	Kiadás	Bevétel	Ny. Alapból működésre átvett pénzeszköz	Létszám (fő)
Személyi juttatások	11 419,1			
Munkaadókat terhelő járulékok	3 021,9			
Dologi kiadások	2 073,4			
Összesen	16 514,4	100,0	16 414,4	3 406

Az igazgatási szervek 2011. évi engedélyezett létszáma az 5 % létszámleépítést és a NYJI integrációját követően 3 406 fő.

A nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek tervezett személyi juttatás előirányzata 11 419,1 millió forint, amellyel önállóan gazdálkodnak és önállóan teljesítik adó- és járulékfizetési kötelezettségeiket is.

A munkaadókat terhelő járulék összege 3 021,9 millió forint.

A dologi kiadások 2011. évi 2 073,4 millió forint előirányzatából biztosítani kell a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság és a régiós igazgatóságok üzemeltetési, fenntartási, működtetési kiadásait. A tervezésnél előírt 5 % előirányzat csökkentés érvényesítve van.

Budapest, 2010. november 3.

Dr. Mészáros József
Nyugdíjbiztosítási Alapot kezelő
Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság
Főigazgatója

Dr. Matolcsy György
Nemzetgazdasági miniszter