



ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ

T/11079/.....

Módosító javaslat

Dr. Katona Béla úr
az Országgyűlés Elnöke részére

Helyben

Tisztelt Elnök Úr!

A Hárszabály 94. § (1) bekezdése és 102. § (1) bekezdése alapján a **magánnyugdíjról és intézményeiről** szóló T/11079. számú törvényjavaslatához a következő

m ó d o s í t ó j a v a s l a t o t

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslat 3. §-ának 8-10. pontja az alábbiak szerint módosul:

- „8. **[egy életre szóló járadék: a járadékos részére megállapított azonnal induló, élete végéig, havonta előre folyósított járadéktípus;]**differenciált halandósági táblarendszer: a prospektív módszerrel képzett matematikai tartalék kalkulációja során használt, nemek (férfiak, nők) és legmagasabb iskolai végzettség (alapfokú, középfokú, felsőfokú) szerinti csoportosításban elkészített, a KSH által kiadott projektált halandósági táblák összessége;
9. **[egyéni járadékszámla: a matematikai tartalék egy járadékhoz kapcsolódó, az egyéni matematikai tartalékkal megegyező része;]**egy életre szóló járadék: a járadékos részére megállapított azonnal induló, élete végéig, havonta előre folyósított járadéktípus;
10. **[differenciált halandósági táblarendszer: a prospektív módszerrel képzett matematikai tartalék kalkulációja során használt, nemek (férfiak, nők) és legmagasabb iskolai végzettség (alapfokú, középfokú, felsőfokú) szerinti csoportosításban elkészített, a KSH által kiadott projektált halandósági táblák összessége;]**egyéni járadékszámla: a matematikai tartalék egy járadékhoz kapcsolódó, az egyéni matematikai tartalékkal megegyező része;”

2. A törvényjavaslat 3. §-ának 13. pontja az alábbiak szerint módosul:

- „13. **együttes befektetési és halandósági eredmény: a járadékosoknak járó nettó befektetési többlethozam és a halandósági eredmény egy járadéktermék matematikai tartalékán elért [összegének a matematikai tartalékhoz viszonyított értéke]**összege;”

3. A törvényjavaslat 3. §-ának 64. pontja az alábbiak szerint módosul:

„64. *technikai kamatláb*: az a kamatláb, amelyet az aktuárius a szolgáltatás nagyságának, **[vagy]illette** a szolgáltatás jelenértékének meghatározása során alkalmaz;

4. A törvényjavaslat 6. §-a az alábbiak szerint módosul:

„Nyugdíjszolgáltatásként – az e törvényben meghatározott feltételekkel – egyösszegű szolgáltatás, illetve magánnyugdíj-járadék nyújtható.”

5. A törvényjavaslat 8. §-a kiegészül a következő új (2) bekezdéssel, egyidejűleg a jelenlegi (2) bekezdés számozása (3) bekezdésre változik:

„(2) A „kijelölt járadékszolgáltató” elnevezést vagy annak idegen nyelvű megfelelőjét kizárólag az e törvény 106. §-ának megfelelően működtetett szervezet használhatja a nevében.”

6. A törvényjavaslat 30. §-ának (4) bekezdése az alábbiak szerint módosul, egyidejűleg kiegészül a következő új (5) bekezdéssel:

„(4) Az (1) bekezdésben meghatározott egyösszegű szolgáltatás igénybevételekor a tagsági jogviszony nem szűnik meg, ha a tag ennek időpontjában még nem részesül társadalombiztosítási nyugellátásban. Ebben az esetben az egyösszegű szolgáltatás igénybevételét követően befizetett tagdíjat – jogszabályban meghatározott költségek levonását követően – a tag egyéni számláján kell jóváírni. Ezen jóváírásokra vonatkozóan a 172. § (2) bekezdésében meghatározott garanciális kifizetésre vonatkozó előírást nem kell alkalmazni.

(5) Az (1) bekezdésben foglaltak alkalmazása során 2013. évben a tárgyévet megelőző évben alkalmazott járadéktényező helyett a kijelölt járadékszolgáltató által 2012. július 31-éig nyilvánosságra hozott, a KSH által közölt halandósági adatok figyelembevételével elkészített járadéktényezőt kell figyelembe venni.”

7. A törvényjavaslat 35. §-ának (2)–(4) bekezdése az alábbiak szerint módosul, egyidejűleg kiegészül a következő új (5) bekezdéssel:

„(2) Amennyiben a 28. § (2) bekezdésének *a)*, illetve *b)* pontja szerint a tag részére megállapításra kerülő magánnyugdíj-járadék és a számára megállapított társadalombiztosítási nyugellátás együttes havi összege meghaladná **[az érvényes minimálbér]a megállapítás évét megelőző évi nettó átlagkereset összegének** – egy életre szóló járadék megállapítása esetén – a **[hatszorosát]3,6-szorosát**, illetve – két életre szóló járadék megállapítása esetén – a **[négyszeresét]2,4-szeresét**, akkor a felhalmozásnak az a része kerül a járadékszolgáltató részére átadásra, amely a járadéknak **[a minimálbér hatszoros, illetve négyszeres]a megállapítás évét megelőző évi nettó átlagkereset 3,6-szoros, illetve 2,4-szeres** összegben történő megállapításához szükséges. E rendelkezés alkalmazásakor a járadék kalkulációjára a kijelölt járadékszolgáltató által a tárgyévet megelőző évben alkalmazott járadéktényezőt, valamint az egyéni számlán a megtakarítás járadékra való átváltásának időpontjában felhalmozott egyenleget kell figyelembe venni.[.]

(3) Amennyiben a tag részére megállapított társadalombiztosítási nyugellátás meghaladja [megállapítás napján érvényes minimálbér]a tárgyévet megelőző évi nettó átlagkereset összegének [négyszeresét]3,6-szorosát, akkor magánnyugdíj-járadék nem állapítható meg, a tag részére kizárólag egyösszegű szolgáltatás nyújtható.

(4) Amennyiben a 28. § (2) bekezdésének *a)*, illetve *b)* pontja szerint a tag részére megállapításra kerülő magánnyugdíj-járadék havi összege meghaladná – egy életre szóló járadék megállapítása esetén – [az érvényes minimálbér]a megállapítás évét megelőző évi nettó átlagkereset összegének [másfélszeresét]0,9-szeresét, illetve – két életre szóló járadék megállapítása esetén – [a minimálbér összegét]0,6-szorosát, akkor a felhalmozásnak az a része kerül a járadékszolgáltató részére átadásra, amely a járadéknak **[a minimálbér másfélszerese, illetve a minimálbér]a megállapítás évét megelőző évi nettó átlagkereset 0,9-szeres, illetve 0,6-szoros** összegében történő megállapításához szükséges. E rendelkezés alkalmazásakor a járadék kalkulációjára a kijelölt járadékszolgáltató által a tárgyévet megelőző évben alkalmazott járadéktényezőt, valamint az egyéni számlán a megtakarítás járadékra való átváltásának időpontjában felhalmozott egyenleget kell figyelembe venni.

(5) A (2) és (4) bekezdésben foglaltak alkalmazása során 2013. évben a tárgyévet megelőző évben alkalmazott járadéktényező helyett a kijelölt járadékszolgáltató által 2012. július 31-éig nyilvánosságra hozott, a KSH által közölt halandósági adatok figyelembevételével elkészített járadéktényezőt kell figyelembe venni.”

8. A törvényjavaslat 42. §-ának (9) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(9) A (7)–(8) bekezdések szerinti járadék-megállapítás során **[a megállapítás 34. § (2) bekezdése szerinti általános szabályait kell alkalmazni azzal, hogy a megállapítási állomány halandósági táblája helyett a nemek és legmagasabb iskolai végzettség szerint differenciált, projektált halandósági táblát kell alkalmazni]**az egy életre szóló járadék megállapítására vonatkozó, tárgyévi feltételeknek megfelelő előírásokat kell alkalmazni. A megállapítás során felhalmozott összegként azt az összeget kell figyelembe venni, amely a járadékos részére a 31. § (1) bekezdésben meghatározott választást követően a két életre szóló járadék megállapításakor figyelembevételre került. A megállapítás során a járadék összegének a 31. § (1) bekezdésben meghatározott választást követően végrehajtott emelését is figyelembe kell venni.”

9. A törvényjavaslat 53. §-a az alábbiak szerint módosul:

„53. §

A járadékszolgáltató a Rendszerben a tárgyévet követő naptári év február hónapjának utolsó munkanapjáig járadéktípusonként köteles nyilvánosságra hozni

- a)* az előző (illetve a járadékszolgáltatási tevékenység megkezdése óta eltelt minden) naptári évi befektetési eredményét – a nettó és a bruttó hozam, a nettó befektetési többlethozam, valamint a járadékosnak járó nettó befektetési többlethozam összegét – és a befektetett összeghez viszonyított arányát **[a tárgyévet követő naptári év február utolsó munkanapjáig];**
- b)* az előző (illetve a járadékszolgáltatási tevékenység megkezdése óta eltelt minden) naptári évi halandósági eredményét nemek és legmagasabb iskolai végzettség szerinti bontásban, **[a tárgyévet követő naptári év február utolsó munkanapjáig];**

- c) az előző (illetve a járadékszolgáltatási tevékenység megkezdése óta eltelt minden) naptári évi együttes befektetési és halandósági eredményét és befektetett összeghez viszonyított arányát nemek és legmagasabb iskolai végzettség szerinti bontásban, és az indexálás mértékét[a tárgyévet követő naptári év február utolsó munkanapjáig].”

10. A törvényjavaslat 152. §-a az alábbiak szerint módosul:

„152. §

(1) Az egyes versenyszolgáltatók önkéntes alapon – a 28. § (2) bekezdésében meghatározott járadéktermékeként elkülönítve – állományegyesítést hozhatnak létre. Az állományegyesítéssel kapcsolatban felmerülő, az egyes versenyszolgáltatókat érintő jogokat és kötelezettségeket a szolgáltatók szerződésben rögzítik. A szerződésben ki kell térni a 159. § (2) bekezdésében meghatározott bevétel felosztásának szabályaira is.

(2) Az állományegyesítés működtetéséhez a Felügyelet előzetes engedélye szükséges. Az engedélyt az állományegyesítést létrehozó versenyszolgáltatók közösen kezdeményezik.

(~~2~~3) Az állományegyesítés létrehozásáról, valamint megszűnéséről a járadékosokat

a) papíralapú levélben, vagy

b) a járadékos kötési és váltási rendszeren keresztül eljuttatott, erre vonatkozó kérése esetén elektronikus úton

értesíteni kell.

Az értesítésben ki kell térni az állományegyesítés létrehozásának, illetve megszüntetésének a magánynyugdíj-járadékszolgáltatást érintő következményeire.

(~~3~~4) Állományegyesítés működtetése esetén a befektetési és a halandósági eredményt járadéktípusonként, az egyesített állomány szintjén állapítják meg és hozzák nyilvánosságra.

(~~4~~5) Az állományegyesítés működtetése az egyes járadékszolgáltatók járadékosokkal szembeni kötelezettségeit, valamint a járadékosok jogosultságait nem érinti.

(6) Állományegyesítés működtetése esetén a 154-159. §-ban meghatározott előírásokat az egyesített állomány egészére kell alkalmazni.”

11. A törvényjavaslat 156. §-ának (5) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(5) A matematikai- és költségtartaléknak folyamatosan **[száz százalékos szinten feltöltöttnek kell lennie]**el kell érnie az előírt szintet.”

12. A törvényjavaslat 157. §-ának (3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(3) A költségtartaléknak folyamatosan **[meg kell egyeznie]**el kell érnie a (2) bekezdésben meghatározott bevételnek és az egyéni számlán felhalmozott, járadék-megállapítás alapjául szolgáló megtakarításnak a nyugdíj szolgáltatási szabályzatban rögzített arányá**[val]**t.”

13. A törvényjavaslat 172. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) Az Alapból garanciális kifizetést kell teljesíteni, ha az Alap tagjánál a tag vagy kedvezményezett követelése átlépés, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő 22. §

(1) bekezdés c) pontjában meghatározott visszalépés, járadékszolgáltatás, a tag elhalálása esetén, valamint kifizetési tilalom elrendelésekor, a 193. § (4) bekezdésében foglaltak szerint befagyott. Ebben az esetben az Alap a magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet ellátó intézmény által teljesített kifizetést a Nyugdíjbiztosítási Alap, az átvevő magánnyugdíj-biztosító, valamint a járadékszolgáltató részére a tag követelésének mértékéig kiegészíti. Befagyott követelésnek minősül, ha a magánnyugdíj-biztosító a tag követelését [**fedezethiány miatt** – Jaz esedékességet követő öt napon belül nem tudja teljes egészében teljesíteni.”

14. A törvényjavaslat 172. §-ának (3)–(4) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(3) Az Alapból garanciális kifizetést kell teljesíteni, ha a matematikai tartalékban rendelkezésre álló források a 38. § (7) bekezdésében foglaltak szerint nem elegendőek az inflációindexált járadék 38. § (1) bekezdésében meghatározott mértékű emelésének teljesítésére. Ebben az esetben az Alap a 38. § (1) bekezdésében meghatározott mértékű emeléshez hiányzó összeggel kiegészíti az inflációindexált járadéktermékhez kapcsolódó matematikai tartalék[ot] eszközfedezetét.

(4) Az Alapból garanciális kifizetést kell teljesíteni, amennyiben állomány-átadás esetén a 111. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint az állományt átadó járadékszolgáltatónál a matematikai tartalék az előírt szint alatt marad. Ebben az esetben az Alap az átadott állományhoz kapcsolódó egyéni matematikai tartalék-rész[t] eszközfedezetét az előírt szint mértékéig kiegészíti.”

15. A törvényjavaslat 176. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) Az Alap igazgatósága rendkívüli befizetést rendelhet el, ha az Alap eszközei az Alap e törvényben előírt fizetési kötelezettségének teljesítését nem fedezik. A magánnyugdíj-biztosítónak a rendkívüli befizetési kötelezettséget a magánnyugdíj-biztosító éves beszámolója szerinti tagdíjbevételekre vetítve, az igazgatóság által meghatározott módon és időben kell teljesítenie.”

16. A törvényjavaslat 187. §-a a következő új i) ponttal egészül ki:

/A Felügyelet engedélye szükséges/

„i) a 152. §-ban meghatározott állományegyesítés működtetéséhez.”

I n d o k o l á s

1. A magánnyugdíjrendszerben alkalmazásra kerülő fogalmak pontosítását javasolja.
2. Az együttes befektetési és halandósági eredményt összeg formájában szükséges meghatározni, mivel annak matematikai tartalékhoz viszonyított értéke jelenti a járadék indexálásának alapját.
3. A technikai kamatláb fogalmának pontosítása szükséges, mivel azt az aktuárius mind a szolgáltatás nagyságának, mind pedig jelenértékének meghatározása során alkalmazhatja.

4. Pontosítási javaslat.

5. Az elnevezés védelmét a kijelölt járadékszolgáltató vonatkozásában is indokolt alkalmazni.

6. Indokolt, hogy az egyéni számlán az egyösszegű szolgáltatás igénybevételét követően jóváírt tagdíjbefizetésekre a hozamgarancia már ne terjedjen ki. Ez a tagoknak sem jelent hátrányt, mivel ebben az időszakban már biztonságos befektetési előírásokat kell érvényesíteni.

7. Indokolt, hogy a járadékszolgáltatással összefüggő mutatószámok ne a – társadalmi alkufolyamat révén kialakuló – minimálbérhez, hanem objektív statisztikai mutatószámhoz kapcsolódjanak. Célszerű ezért, hogy – a jelenlegi mértékekből kiindulva, a törvényjavaslatban szereplő mértékeket alapul véve – a tárgyévet megelőző év nettó átlagkereset összegén alapuljon a szabályozás.

8. A szabályok kijátszhatóságának elkerülése érdekében indokolt, hogy a társjáradékos státuszának megszűnését követően a két életre szóló járadék helyett megállapításra kerülő egy életre szóló járadék összegeként az a mérték kerüljön előírásra, amelyik az eredeti járadékválasztás során, egy életre szóló járadékként megállapításra kerülhetett volna. Szükséges az is, hogy az időközben végrehajtott járadékemelések a megállapítás során kerüljenek figyelembevételre.

9. Indokolt a járadékszolgáltató által a kötési és váltási rendszerben kötelezően nyilvánosságra hozandó adatok körének pontosítása.

10. A járadékos állomány egyesítés esetén célszerű pontosabb előírásokat, fokozott biztonsági eszközöket alkalmazni. Ennek érdekében indokolt annak előírása, hogy a feltételeket az érintett járadékszolgáltatóknak szerződésben szabályozni. Ugyancsak célszerű az állományegyesítés felügyeleti engedélyhez kötése, valamint annak egyértelmű rögzítése, hogy a tartalékolási szabályokat az egyesített állomány egészére kell alkalmazni.

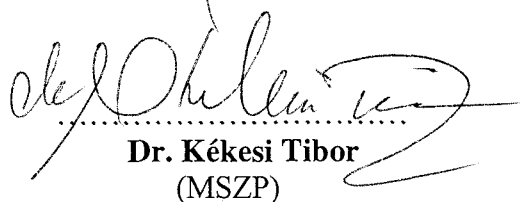
11-12. Pontosítási javaslatok a tartalékok feltöltési szabályaira vonatkozóan.

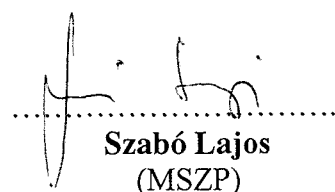
13-14. A garanciális kifizetésre vonatkozó előírások pontosítása.

15. Indokolt annak rögzítése, hogy a rendkívüli garanciális befizetést is a tagdíjra vetítve kell meghatározni.

16. Indokolt a felügyeleti engedélyezési jogkörök meghatározása során az állományegyesítés nevesítése.

Budapest, 2009. november 24.


.....
Dr. Kékesi Tibor
(MSZP)


.....
Szabó Lajos
(MSZP)