

## **1. A Nyugdíjbiztosítási Alap (a továbbiakban Ny. Alap) 2007. évi költségvetését meghatározó legfontosabb tényezők**

A Magyar Köztársaság 2007. évi költségvetése készítéséhez kiadott tervezési körirat szerint a tervezés alapvető feltételeit a makrogazdasági paraméterek szempontrendszere, a vonatkozó hatályos jogszabályok, a költségvetési politika 2007. évi mozgástere, az elérendő célok és a megvalósítandó feladatok határozzák meg. A 2007. évi előirányzatok megalapozásához előrejelzés készült a bázisévet képező 2006. évi adatokra, mely tartalmazza az év eltelt időszakában lezajlott, és az év további hónapjaiban várható folyamatok számszerűsített hatását.

Az Ny. Alap 2007. évi költségvetésének bevételi és kiadási főösszege 2 561 725,0 millió forint, egyenlege nulla. Az Ny. Alap költségvetésének kiegyensúlyozottságát a központi költségvetésben tervezett - tételesen meghatározott jogcímenek alapuló - pénzeszköz átadás biztosítja.

### **Az Ny. Alap 2007. évi költségvetésének makrogazdasági és jogszabályi feltételrendszere**

Az Ny. Alap bevételeit és kiadásait lényegesen befolyásoló makrogazdasági mutatók közül a nemzetgazdaság 2007. évi feltételrendszerében a bruttó keresettömeg 6,6 %-os, a nettó átlagkereset 1,7 %-os, és a fogyasztói árszínvonal 6,2 %-os növekedésének hatását tartalmazza a prognózis.

A társadalombiztosítás pénzügyi alapjai bevételeinek alakulását meghatározó járulékok között 2007-ben a foglalkoztatói (munkáltatói) járulék mértéke változatlan, 29 %-os, ezen belül azonban a nyugdíjbiztosítási járulék a 2006. évi 18 %-ról 21 %-ra növekszik. A biztosított (egyéni) járulék változatlan mértékű, a társadalombiztosítási nyugdíj hatálya alá tartozó biztosítottaknál 8,5 %, a magán-nyugdíjpénztár tagja esetében 0,5 %. A járulékfizetési kötelezettség alapja bővül: 2007. január 1-jétől a foglalkoztató a társadalombiztosítási járulékot és az egyéni biztosított járulékot havonta legalább a minimum-járulékalap (131 000 forint) után köteles megfizetni. (Ha a járulékalapot képező ténylegesen megszerzett jövedelem nem éri el a minimum járulékalap mértékét, a foglalkoztató az Art. 17/A. §-ában meghatározott bejelentés esetén a TB járulékot a járulékalapot képező jövedelem után fizeti meg.) A nyugdíjjárulék fizetési kötelezettség összegének felső határa módosul, az egy naptári napra jutó összege a 2006. évi 17 330 forintról 18 490 forintra nő.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 62. §-a szerinti nyugdíjemelés számításánál 2007-ben 1,7 %-os országos nettó átlagkereset növekedést és 6,2 %-os fogyasztói árnövekedést kell figyelembe venni 2007. évre, így a január 1-jétől érvényes nyugdíjemelés mértéke kerekítve 4,0 % lesz.

2007-ben – az előző évvel megegyezően – a 13. havi nyugdíj már egy teljes havi nyugellátásnak megfelelő összegben kerül kifizetésre.

Az Ny. Alapot kezelő, és a társadalombiztosítási nyugdíjrendszert (nyugdíj-igazgatást) 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 2007. évi bevételei**

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

#### **1. Alcím: Munkáltatói nyugdíjbiztosítási járulékbevétel**

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2007. évi előirányzat
<b>Munkáltatói nyugdíjbiztosítási járulékbevétel összesen</b>	<b>1 475 771,6</b>

A 2007. évi foglalkoztatói (munkáltatói) nyugdíjbiztosítási járulékbevétel nagyságrendjét a makrogazdasági paraméterek hatása mellett meghatározza az a tény is, hogy a foglalkoztatókat terhelő nyugdíjbiztosítási járulék mértéke 3 %-ponttal emelkedik, és emellett a járulékfizetési kötelezettség alapja is bővül.

Az Ny. Alap költségvetési javaslata a bruttó keresettömeg 6,6 %-os növekedésének bevételre gyakorolt hatásával számol. Az éves előirányzat 1 475 771,6 millió forint.

#### **2. Alcím: Biztosított nyugdíjjárulék bevétel**

Millió forint	
MEGNEVEZÉS	2007. évi előirányzat
Biztosított által fizetett nyugdíjjárulék (8,5 %)	240 914,1
Magánnyugdíjpénztári tagok által fizetett nyugdíjjárulék (0,5 %)	18 863,4
Magánnyugdíjpénztárak átutalásai	1 156,3
<b>Biztosított nyugdíjjárulék bevétel összesen</b>	<b>260 933,8</b>

Az előirányzat nagyságát a foglalkoztatottak létszámának alakulása – ezen belül a magán-nyugdíjpénztári tagok és a kötelező 8,5 %-os egyéni járulékot fizetők létszám arányának változása –, a bruttó átlagkeresetek és egyéb járulékköteles munkajövedelmek növekedése, a járulékfizetésre kötelezettek körének változása, valamint a biztosítottak járulékfizetési kötelezettsége felső összeghatárának változása határozza meg.

2007. évben mind a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer hatálya alá tartozó biztosítottak által fizetett nyugdíjjárulék (8,5 %), mind pedig a magánnyugdíjpénztári tagok által fizetett járulék (0,5 %) mértéke változatlan marad. A nyugdíjjárulék fizetési kötelezettség összeghatára az előző évi 17 330 forint/napról 18 490 forint/napra módosul.

A biztosított nyugdíjjárulék előirányzata 260 933,8 millió forint, melyből a kizárólagos társadalombiztosítási rendszerhez tartozók által fizetett 8,5 %-os járulék bevételi összege 240 914,1 millió forint.

A magánnyugdíjpénztári tagok által fizetett nyugdíjjárulék előirányzata 18 863,4 millió forint, a magánnyugdíjpénztárak átutalásainak tervezett összege pedig 1 156,3 millió forint. Ez utóbbi összeg a rokkantsági nyugellátásra való jogosultság miatti visszalépés, illetve – a vonatkozó jogszabály értelmében – a fennálló feltételek teljesülése esetén a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel, illetve meghatározott esetben a hozzátartozói ellátások igénybevételével kapcsolatos átutalásokból tevődik össze, a magánnyugdíjpénztárba befizetett járulék visszautalása mellett.

### 3. Alcím: Egyéb járulékok és hozzájárulások

Millió forint	
MEGNEVEZÉS	2007. évi előirányzat
Megállapodás alapján fizetők járulékbevételei	2 200,0
Közteherjegy után befolyt járulék	2 100,0
Fegyveres testületek kedvezményes nyugellátásainak kiadásaihoz hozzájárulás	30 952,8
MPA által Start-kártya kiegészítés	600,0
<b>Egyéb járulékok és hozzájárulások összesen</b>	<b>35 852,8</b>

Az egyéb járulékok és hozzájárulások bevételi előirányzata 35 852,8 forint, amely a következő tételeket tartalmazza.

A - Tbj-ben szabályozott - megállapodás alapján fizetők járulékai és a közteherjegy után befolyt járulék összege 2 200,0, illetve 2 100,0 millió forint. A központi költségvetés egyes fejezeteiben szereplő, a fegyveres testületek kedvezményes nyugellátásaihoz való hozzájárulás jogcímcsoport együttes tervezett összege 30 952,8 millió, a 2004. évi CXXIII. törvényben

meghatározott, Start-kártyával rendelkező foglalkoztatottak járuléka után fizetett MPA megtérítés összege pedig 600,0 millió forint.

### 5. Alcím: Késedelmi pótlék, bírság

E bevételi jogcím 2007. évi előirányzata 7 000,0 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	2007. évi előirányzat
GYES-ben, GYED-ben, GYET-ben részesülők utáni központi költségvetési térítés	30 970,8
Magánnyugdíjpénztárba átlépők miatti járulékkiesés pótlására költségvetési támogatás	297 495,0
Központi költségvetésben tervezett pénzeszköz átadás	159 006,2
<b>Központi költségvetési hozzájárulások</b>	<b>487 472,0</b>

2007. évben 487 472,0 millió forint a központi költségvetési hozzájárulások tervezett összege, amely a következő előirányzatokat tartalmazza:

- A GYES-ben, GYED-ben, GYET-ben részesülők után a központi költségvetés biztosítja a nyugdíjbiztosítási járulék megfizetését 30 970,8 millió forint összegben.
- A magán-nyugdíjpénztárba átlépők miatti járulékkiesés pótlására a költségvetési támogatás 2006. évi előirányzata 297 495,0 millió forint.
- Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 86.§ (10) bekezdésében foglalt rendelkezés kötelezővé teszi a nyugdíjbiztosítási ellátások fedezetének kiegészítését. Ennek megfelelően a központi költségvetésben tervezett pénzeszközátadás előirányzat összege: 159 006,2 millió forint.

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

A 7 900,0 millió forint 2007. évi előirányzat tartalmazza az Ny. Alapot megillető, kifizetett, de visszatérítendő, illetve visszatérülő ellátások, a jogalap nélkül felvett ellátások összegeit, valamint a minimum járulékalap előírásával összefüggő különadó (400 millió forint) összegét.

### **8. Alcím: Nyugellátás fedezetére az E. Alaptól átvett pénzeszköz**

Ezen az alcímen kerül elszámolásra a III. csoportos rokkantsági nyugdíj fedezetére az E. Alaptól átvett pénzeszköz.

### **3. Cím: Vagyongazdálkodás bevételei**

A KVI által kezelt, járuléktartozás fejében átvett vagyon hasznosítás bevételeinek 2007. évi előirányzata 10,0 millió forint.

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

E cím tartalmazza a nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek működési célú bevételeit, melynek 2007. évi előirányzata 1 700,0 millió forint. Az összegből a folyósított ellátások működési kiadásainak megtérítése államháztartáson kívülről 116,0 millió forint, államháztartáson belülről pedig, mint támogatás értékű működési bevétel 1 522,0 millió forint. A működési saját bevétel összege 62,0 millió forint, amelyből a központi hivatali szervnél 5,1, az igazgatási szerveknél 56,9 millió forint várható.

## **3. Az Ny. Alap 2007. évi kiadásai**

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

#### **1. Alcím: Nyugellátások**

Az Ny. Alap 2007. évi tervezett nyugdíjkiadása a 2007. évi nyugdíjemelésre (illetve méltányossági emelésre) fordítandó többletkiadáson felül és az automatizmusok (a létszám- és a kiegészítő ellátások számának változása, valamint az összetétel-változás és cserélődés) hatásán túl tartalmazza a 2007. évi korrekciós emelések, valamint a 13. havi nyugdíj és az egyszeri segélyként kifizethető összegek fedezetét. Új kiadásként jelenik meg az Egészségbiztosítási Alapból átkerülő korhatár alatti III. csoportos rokkantak és az ezen alapuló hozzátartozói ellátások összegei.

A 2007. évi januári nyugdíjemelés mértékét változatlanul a költségvetési törvényben rögzített, a tárgyévre tervezett fogyasztói árnövekedés és a nettó átlagkereset-növekedés számtani átlaga határozza meg. A fogyasztói árak tervezett növekedése 6,2 %, a nettó átlagkereseté pedig 1,7 %, ennek megfelelően a 2007. januári emelés kerekítve 4,0 %-ban határozható meg.

2007-ben a korrekciós nyugdíjemelések keretében - a törvényi előírásnak megfelelően - egyrészt emelkednek az 1988. előtt megállapított saját jogú nyugdíjak, másrészt az állományban lévő, kizárólag özvegyi nyugdíjra jogosultak ellátását 60 %-os mértékben kell folyósítani. A 2007. január 1-jét követően megállapított özvegyi nyugdíjak mértéke pedig már a jogszerző nyugdíjának a 60 %-a.

2007-ben - a bázisévvel azonosan - 13. havi nyugdíjként egy teljes havi ellátás kerül kifizetésre.

Az Ny. Alap 2007. évi nyugdíjkiadási előirányzata a következők szerint alakul:

millió forint	
MEGNEVEZÉS	2007. évi előirányzat
Öregségi nyugdíj	1 456 103,1
Rokkantsági és baleseti rokkantsági nyugdíj	580 069,3
Hozzá tartozói nyugellátás	309 565,1
Tizenharmadik havi nyugdíj	188 468,8
Egyösszegű méltányossági kifizetések (egyszeri segély)	150,0
<b>Nyugellátások összesen</b>	<b>2 534 356,3</b>

Az Ny. Alap nyugdíjkiadása főbb ellátási csoportok szerint a következő előirányzatokat tartalmazza.

A saját jogú nyugellátások 2007. évi kiadási előirányzata 2 036 172,4 millió forint. Ezen belül az öregségi nyugdíjak kiadása 1 456 103,1 millió forint, a rokkantsági-, baleseti rokkantsági nyugellátásoké pedig 580 069,3 millió forint, ebből 255 329,3 millió forintot tesz ki az Egészségbiztosítási Alapból átkerülő korhatár alatti III. csoportú rokkantak ellátásainak összege.

A hozzá tartozói ellátások 2007. évi előirányzata 309 565,1 millió forint. A hozzá tartozói főellátások összege 132 462,4 millió forint, a kiegészítő ellátásoké 177 102,7 millió forint. (Ezekből a kiadásokból az Egészségbiztosítási Alapból átkerülő - a már említett - hozzá tartozói ellátások összege 9 945,1 millió forintot tesz ki.)

13. havi nyugdíj címén 2007-ben az egyhavi kifizetés összege 188 468,8 millió forint, ebből az Egészségbiztosítási Alapból átkerülő ellátásokkal kapcsolatosan 21 453,6 millió forint merül fel.

A nyugdíjkiadások (2 534 356,3 millió forint) összegéből így az Egészségbiztosítási Alapból átkerülő ellátások 2007-ben összesen 286 728,0 millió forinttal növelik az Ny. Alap nyugdíjkiadásait.

Az egyösszegű méltányossági kifizetések jogcímcsoportban egyszeri segély jogcímen 150,0 millió forint összeget tartalmaz a törvénytervezet. Ezen felül az Ny. Alap költségvetésének normaszövege rögzíti, hogy - a nyugellátások előirányzatának különböző jogcímein történő elszámolással - méltányossági alapon történő nyugdíj megállapításra 200,0 millió, méltányossági alapú nyugdíjemelésre pedig 700,0 millió forint használható fel a vonatkozó jogszabályban meghatározott feltételekre is figyelemmel.

2007-ben a nyugdíjak reálértékének megőrzése jellemzően biztosított. Ez abból adódik, hogy az év elején végrehajtandó 4 %-os mértékű emelésen túl a nyugdíjak korrekciós emeléséről szóló 2005. évi CLXXIII. törvény rendelkezései értelmében az ellátottak egy részénél további, szintén az év elejétől megvalósítandó emelés történik. A korrekciós jellegű intézkedések mintegy 800 ezer főre terjednek ki, és érintik az 1988. előtt megállapított saját jogú nyugdíjakat, illetve az 55 %-os mértékű özvegyi nyugdíjakat. A reálérték meghatározásánál további tényezőként a méltányossági emelések hatását is figyelembe kell venni.

A nyugdíjak színvonala az éves rendszeres nyugdíjemelés hatására 2007-ben a keresetekhez viszonyítva 2,3 %-os *pozíciójavulást* mutat. A nyugdíjasok meghatározott körében megvalósuló említett intézkedéseket is figyelembe véve a *relatív pozíció* 4 %-os javulást jelez 2007-re.

#### **4. Alcím: Egyéb kiadások**

Az egyéb kiadások 5 032,6 millió forint előirányzati összege tartalmazza a nyugdíjfolyósítás és egyéb tevékenységek kiadásait. Ebből 4 560,0 millió forint a postaköltségek és 472,6 millió forint az egyéb kiadások összege.

### **3. Cím: Vagyongazdálkodás**

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

#### **2. Alcím: Egyéb vagyonnal kapcsolatos kiadások**

A vagyongazdálkodás kiadási előirányzata 2007. évre összesen 30,0 millió forint. Az Ny. Alap már csak kis értékű vagyonelemmel rendelkezik.

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

A cím tartalmazza az Ny. Alap működéssel összefüggő kiadásait, melynek előirányzata 22 306,1 millió forint.

A nyugdíjbiztosítási ágazatra háruló feladatok az elmúlt években folyamatosan növekedtek, amit a működési kiadások növekedése nem követett. A működés zavartalanságát az eddig is folyamatosan érvényesülő hatékony gazdálkodással lehetett biztosítani, a végrehajtott létszámcsökkentés miatt 2007-ben további erőfeszítésekre kényszerül az ágazat. A 2007. évi tervezésnél szerkezeti változásként jelentkezik többek között a 220 fő létszámcsökkentés hatása.

Az ágazat szakmai feladatainak ellátását kevesebb létszámmal, a dologi kiadások 2006. évi előirányzata 99,3 %-ának biztosításával valósítja meg. A dologi kiadások döntő hányada a folyamatos működést, üzemeltetést biztosító elengedhetetlenül szükséges ráfordítás. Fejlesztési, felújítási kiadások tervezésére a források szűkössége miatt nem került sor.

Az Ny. Alap kezelőjének és 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 működési költségvetésének kiadási jogcímenkénti bontása a következő:

millió forint

MEGNEVEZÉS	2007. évi előirányzat			
	Kiadás	Bevétel	Ny. Alapból működésre átvett pénzeszköz	Létszám (fő)
Személyi juttatások	1 583,3			
Munkaadókat terhelő járulékok	490,3			
Dologi kiadások	2 589,0			
Egyéb működési célú támogatások és kiadások	50,0			
Kamatfizetések	80,0			
Kölcsönök	370,0			
<b>Összesen</b>	<b>5 162,6</b>	<b>1 643,1</b>	<b>3 519,5</b>	<b>275</b>

A nyugdíjbiztosítás központi hivatali szervének (ONYF) 2007. évi előirányzata 5 162,6 millió forint. A tervezett létszám 275 fő, ami a 2006. évinél 32 fővel kevesebb. A személyi juttatások köre és szintje a bázissal azonos.

A munkaadói járulékok összege 490,3 millió forint.

A dologi kiadások előirányzatának kell fedezetet biztosítani az üzemeltetési és fenntartási kiadások mellett a központilag működtetett, az alapfeladatokat és az ügyvitelt támogató informatikai rendszerek (adatbázisok), az alkalmazott szoftverek üzemeltetésével összefüggő szakértői szolgáltatások kiadásaira, az eszközök karbantartására, az adatátvitel működtetésére, az eszközök bérletére, a szoftver követés éves szolgáltatás díjaira.

Az előző években igénybevett 3596-HU világbanki hitelszámú kölcsön törlesztésére és a kapcsolódó kamatfizetésekre 450,0 millió forint áll rendelkezésre. A ténylegesen fizetendő összeg nagyságát a mindenkori devizaárfolyam, illetve a kamatlábak alakulása határozza meg.

## 2. Alcím: Igazgatási szervek

2007. január 1-jétől a területi (jelenleg megyei) nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek regionális struktúrában működnek.

Működési költségvetésük kiadási jogcímenkénti bontása az alábbi:

millió forint

MEGNEVEZÉS	2007. évi előirányzat			
	Kiadás	Bevétel	Ny. Alapból működésre átvett pénzeszköz	Létszám (fő)
Személyi juttatások	11 229,5			
Munkaadókat terhelő járulékok	3 505,6			
Dologi kiadások	2 408,4			
<b>Összesen</b>	<b>17 143,5</b>	<b>56,9</b>	<b>17 086,3</b>	<b>3 597</b>

Az ONYF igazgatási szerveinek működési kiadása tartalmazza a regionális nyugdíjbiztosítási szervek és a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság költségvetési kiadási előirányzatait, melynek összege 17 143,5 millió forint.

Az igazgatási szervek 2007. évi tervezett létszáma 3 597 fő, az előző évihez képest 188 fővel kevesebb. Az igazgatási szervek önállóan gazdálkodnak a részükre jóváhagyott személyi juttatási előirányzattal, és önállóan teljesítik adó- és járulékfizetési kötelezettségeiket is.

A dologi kiadások 2007. évi 2 408,4 millió forint előirányzatából biztosítani kell a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság és a régiós igazgatóságok, (kihelyezett egységeik) üzemeltetési, fenntartási, működtetési kiadásait.

Budapest, 2006. november „ „

dr. Barát Gábor  
Ny. Alapot kezelő  
Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság  
Főigazgató

Dr. Veres János  
Pénzügyminiszter