

LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap

I. A Nyugdíjbiztosítási Alap költségvetése egyenlegének alakulása, feltételrendszerének értékelése

A Magyarország 2015. évi központi költségvetéséről szóló 2014. évi C. törvény (a továbbiakban: költségvetési törvény) a Nyugdíjbiztosítási Alap (a továbbiakban: Ny. Alap) bevételi és kiadási főösszegét 3 024 597,6 millió forintban, „0” egyenleggel határozta meg.

A kiadási főösszeg törvényi előirányzata a 2014. évi költségvetési törvény végrehajtásáról rendelkező 2015. évi CLXXII. törvény (a továbbiakban: zárszámadási törvény) 15. § (2) bekezdése értelmében 5 848 millió forinttal emelkedett az Egyéb befizetések címen, mely befizetésre került a XLII. Költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet részére. Emellett a költségvetési törvény 35. § (4) bekezdése alapján a szociál- és nyugdíjpolitikáért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszterrel egyetértésben – a központi költségvetés január-november havi előzetes tényadatai alapján – 69 000,0 millió forint befizetési kötelezettséget határozott meg az Ny. Alapból, szintén az Egyéb befizetések címen, a XLII. Költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet javára. E befizetés teljesítése a nemzetgazdasági miniszter hatáskörében végrehajtott előirányzat-módosítás alapján történt meg. Így az Egyéb befizetések cím aktuális előirányzata 74 848,0 millió forintra módosult, és az Ny. Alap költségvetésének kiadási előirányzata ugyanezen összeggel növekedett. A befizetési kötelezettségek teljesítése 2015. december 30-án történt meg.

Az Ny. Alap 2015. évi költségvetésének alakulásában jelentős szerepet játszott a szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető részének teljesítése, melynek mértékében változás következett be a bázisévhez képest. A költségvetési törvény 35. § (1) bekezdésében foglaltak alapján az Ny. Alapot megillető rész mértéke az előző évi 96,3%-ról 85,46%-ra csökkent, mely az adó teljes, 27%-os mértékét figyelembe véve az adóalap 23,1%-ának felel meg, míg a bázisévi mérték 26,0% volt.

A biztosított nyugdíjjárulék mértéke 10%, mely a teljes járulékalap után fizetendő, a bázisévhez képest nem változott.

A fentiekén kívül elsősorban a bruttó keresettömeg változása gyakorolt hatást a szociális hozzájárulási adó és a biztosított nyugdíjjárulék alakulására. A KSH – 2016. április 20-ai, évközi – STADAT adattáblái alapján 2015. évben a legalább 5 fős vállalkozások, illetve létszámnagyságtól függetlenül a költségvetési intézmények, valamint a kijelölt nonprofit szervezetek vonatkozásában a bruttó átlagkereset 4,2%-os és az alkalmazásban állók számának 2,5%-os emelkedése mellett a bruttó keresettömeg 6,9%-kal növekedett, amely meghaladja a tervezett 4,8%-os mértéket. Ezzel összefüggésben a szociális hozzájárulási adó, valamint a járulékbefizetések a tervezett meghaladó mértékben növekedtek, melyhez hozzájárult az adó és járulékbefizetéseket meghatározó egyéb (a továbbiakban részletezésre kerülő) tényezők hatása is.

2015-ben az 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 62. § (1)-(2) bekezdése értelmében a nyugellátások indexálására az emelés évére tervezett fogyasztói-árnövekedés figyelembevételével került sor. A költségvetési törvény 57. §-a alapján a 2015. januárban esedékes nyugdíjmelés meghatározásánál 1,8%-os fogyasztói árnövekedést kellett figyelembe venni.

Novemberi kiegészítő nyugdíjmelésre 2015-ben sem volt szükség, mert a januári emelés mértéke lényegesen meghaladta a fogyasztói árak éves növekedési ütemét (fogyasztói árindex: 99,9%, nyugdíjas fogyasztói árindex: 100,4%). Az emelés a nyugdíjak vásárlóerejének 1,4%-os növekedését eredményezte.

II. A Nyugdíjbiztosítási Alap bevételeinek, kiadásainak teljesítése

Az Ny. Alap a 2015. évet 3 084 260,2 millió forint bevételi és 3 079 700,1 millió forint kiadási főösszeg mellett, 4 560,1 millió forint többlettel zárta.

A teljesítés alakulását a következő táblázat szemlélteti.

millió forint								
Meg- nevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi törvényi módosított előirányzat	2015. évi teljesítés	Eltérés a törvényi mód. előirat-tól	2015. évi telj. a törv. mód. előir. %-ában	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi telj. %- ában
Bevételi főösszeg	3 125 136,1	3 024 597,6	3 024 597,6	3 084 260,2	59 662,6	102,0	-40 875,9	98,7
Kiadási főösszeg	3 117 592,5	3 024 597,6	3 030 445,6	3 079 700,1	49 254,5	101,6	-37 892,4	98,8
Egyenleg	+7 543,6	0,0	-5 848,0	+4 560,1				

Mind a bevételek, mind a kiadások teljesítése meghaladja a törvényi módosított előirányzatot. A bevételek túlteljesülése 59 662,6 millió forint, 2,0%, a kiadásoké pedig 49 254,5 millió forint, 1,6%.

A bevételek túlteljesülése alapvetően a szociális hozzájárulási adó, valamint a biztosított járulékbévételek együttes összegének előirányzat feletti teljesülésével függ össze.

A kiadásoknál a túlteljesülés döntően a – bevezetőben már említett – 2015. évi költségvetési törvény 35. § (4) bekezdése alapján meghatározott 69 000,0 millió forint, valamint a 2014. évi zárszámadási törvény 15. § (2) bekezdésében elrendelt 5 848,0 millió forint költségvetési befizetések teljesítése eredményeként valósult meg. A Nyugellátások teljesítése ugyanakkor 19 503,1 millió forinttal elmaradt az előirányzattól, mely összeg mérsékelte a kiadási főösszeg túlteljesülését.

Az előző évi teljesítéshez viszonyítva a bevételi főösszeg 40 875,9 millió forinttal, 1,3%-kal, a kiadási főösszeg pedig 37 892,4 millió forinttal, 1,2%-kal csökkent.

Éves szinten az Ny. Alap bevételei az Ny. Alap kiadásainak 100%-át fedezték, és emellett 4 560,1 millió forint összegű többlet képződött.

II. 1. A Nyugdíjbiztosítási Alap bevételeinek teljesítése

Az Ny. Alap 2015. évi bevételi főösszege 3 084 260,2 millió forint, mely 59 662,6 millió forinttal, 2,0%-kal magasabb az előirányzott értéknél. A bevételek döntő hányadát (99,7%-át) a szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető része és a járulékbévételek, hozzájárulások, valamint a késedelmi pótlék és bírság együttes (3 075 913,2 millió forint) összege tette ki, míg a bázisévben a bevételi főösszeg 99,9%-át (3 120 689,9 millió forint összeggel).

II. 1. 1. Nemzeti Adó- és Vámhivataltól érkező Szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető része, és Biztosított (egyéni) nyugdíjjárulék

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi teljesítés	Eltérés a törvényi előirányzattól	2015. évi telj. az előir. %-ában	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi telj. %-ában
Szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető része és Munkáltatói nyugdíjbiztosítási járulék	2 190 098,3	2 043 538,5	2 087 116,5	43 578,0	102,1	-102 981,8	95,3
Biztosított (egyéni) nyugdíjjárulék	904 413,9	952 410,0	964 747,6	12 337,6	101,3	60 333,7	106,7
NAV-tól érkező Szociális hozzájárulási adó és járulékevételek összesen	3 094 512,2	2 995 948,5	3 051 864,1	55 915,6	101,9	-42 648,1	98,6

A bevételek között meghatározó jelentőségű a *Nemzeti Adó- és Vámhivataltól (a továbbiakban: NAV-tól) érkező szociális hozzájárulási adó, és a biztosított járulékevételek együttes 3 051 864,1 millió forint* összege, amely 55 915,6 millió forinttal, 1,9%-kal meghaladja az előirányzat értékét, és az előző évi teljesítéshez képest pedig 42 648,1 millió forint összegű, 1,4% csökkenést mutat. A szociális hozzájárulási adó és a biztosított nyugdíjjárulék előirányzat feletti teljesítésében döntően a gazdasági növekedés felfutásából, illetve a foglalkoztatás bővítéséből származó többletbevétel jelenik meg. A gazdasági folyamatok kedvező alakulása a KSH adatokban is nyomon követhető, mely szerint a GDP 2,9%-kal /GDP adat: KSH STADAT: 2016. május 13-ai, évközi adat/, a bruttó átlagkereset 4,2%-kal, az alkalmazottak száma pedig 2,5%-kal nőtt a bázisévhez képest.

A szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető része 2 087 116,5 millió forint, amely 43 578,0 millió forinttal, 2,1%-kal magasabb az előirányzatnál, és 102 981,8 millió forinttal, 4,7%-kal kevesebb a bázisévi teljesítésnél.

A Biztosított nyugdíjjárulék összege 964 747,6 millió forint, amely 12 337,6 millió forinttal, 1,3%-kal magasabb az előirányzatnál, és 60 333,7 millió forinttal, 6,7%-kal több az előző évi értéknél.

II. 1. 2. Egyéb járulékok és hozzájárulások

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi teljesítés	Eltérés a törvényi előirányzattól	2015. évi telj. az előir. %-ában	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi %-ában
Egyéb járulékok és hozzájárulások összesen	14 338,4	12 321,9	14 022,5	1 700,6	113,8	-315,9	97,8
Megállapodás alapján fizetők járulékai	1 008,8	1 050,0	895,5	-154,5	85,3	-113,3	88,8
Egyszerűsített foglalkoztatás utáni közteher	11 709,7	11 271,9	13 127,0	1 855,1	116,5	1 417,3	112,1
NFA általi megtérítések	1 619,9					-1 619,9	

Egyéb járulékok és hozzájárulások összege **14 022,5 millió forint**, amely összességében 1 700,6 millió forinttal, 13,8%-kal magasabb az előirányzatnál, és 315,9 millió forinttal, 2,2%-kal elmaradt a bázisidőszaki értéktől. Az Egyéb járulékok és hozzájárulások egyes jogcímeinek teljesítése a következők szerint alakult.

- **A Megállapodás alapján fizetők járulékainak 895,5 millió forint** összege 154,5 millió forinttal, 14,7%-kal elmarad az előirányzattól, és 113,3 millió forinttal, 11,2%-kal kevesebb a bázisévi teljesítésnél. E járulékok megfizetése az 1997. évi LXXX. törvény 34. és 35. §-a alapján történik, nyugellátásra jogosító szolgálati idő és nyugdíjalapot képező jövedelem szerzése céljából, mértéke 34%, mely a bázisévhez képest nem változott. E járulékbévételek csökkenése összefügg azzal, hogy a megállapodás-kötések száma az elmúlt években folyamatosan csökkent. 2014. év végén az érvényben lévő megállapodások száma 2 118 darab, 2015. december 31-én pedig 2 029 darab volt. Az ügyfelek 2015. évben 420 darab új megállapodást kötöttek, miközben 509 megállapodás szűnt meg, vagyis a tárgyévben több megállapodás szűnt meg, mint amennyi új megkötésre került. A 2015-ben létrejött megállapodások 75,0%-a szolgálati idő és nyugdíj alapjául szolgáló átlagkereset, 23,3%-a az öregségi teljes, illetve résznyugdíjra jogosultsághoz hiányzó szolgálati idő megvásárlása, 1,7%-a pedig felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében folytatott tanulmányok idejének szolgálati időként történő elismerése céljából került megkötésre.
- **Az Egyszerűsített foglalkoztatás után fizetendő közteher Ny. Alapot megillető része 13 127,0 millió forint** összegben teljesült, amely 1 855,1 millió forinttal, 16,5 %-kal magasabb az előirányzatnál, és 1 417,3 millió forinttal, 12,1%-kal meghaladja a bázisévi teljesítést. A 2010. évi LXXV. törvény 8. § (2) bekezdése alapján e közteher a mezőgazdasági és turisztikai idénymunka esetében 500 forint, az alkalmi munka eseteiben 1000 forint, a filmipari statisztika alkalmi foglalkoztatása esetén pedig 3000 forint összegben terheli a foglalkoztatót. Ebből az adóhatóság 91,8%-ot az Ny. Alapnak, 1,4%-ot az E. Alapnak, 6,8%-ot az NFA-nak utal át (13. § (2) bek.).
- **A Nemzeti Foglalkoztatási Alap (NFA) általi megtérítések** (melynek összege 2014-ben 1 619,9 millió forint volt) már nem képezi a Ny. Alap bevételeit 2015. évtől.

II. 1. 3. Késedelmi pótlék, bírság

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi teljesítés	Eltérés a törvényi előirányzattól	2015. évi telj. az előir. %-ában	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi %-ában
Késedelmi pótlék, bírság	11 839,3	11 965,7	10 026,6	-1 939,1	83,8	-1 812,7	84,7

2001. január 1-jétől a NAV késedelmi pótlék és bírság számlájára befolyt összegből a társadalombiztosítás pénzügyi alapjait megillető összeget a NAV számolja ki. A számítás alapja a társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól és azok 1993. évi költségvetéséről szóló 1992. évi LXXXIV. törvény 13. számú mellékletében szereplő képlet.

Késedelmi pótlék, bírság címen 10 026,6 millió forint érkezett az Ny. Alap számlájára, amely 1 939,1 millió forinttal, 16,2%-kal kevesebb az előirányzatnál, és 1 812,7 millió forinttal, 15,3%-kal elmarad az előző évi teljesítéstől.

II. 1. 4. Nyugdíjbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevételek

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi teljesítés	Eltérés a törvényi előirányzattól	2015. évi telj. az előir. %-ában	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi %-ában
<i>Nyugdíjbiztosítási tevékenységgel kaps. egyéb bevételek</i>	1 686,7	2 500,0	4 962,7	2 462,7	198,5	3 276,0	294,2
Kifizetések visszatérülése és egyéb bevételek	1 686,7	2 500,0	4 962,7	2 462,7	198,5	3 276,0	294,2

A nyugdíjbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevételek 4 962,7 millió forint összegben teljesültek, amely jelentősen, 2 462,7 millió forinttal, 98,5%-kal meghaladja az éves előirányzatot, és 3 276,0 millió forinttal, 194,2%-kal magasabb a bázisidőszaki teljesítésnél.

Az itt kimutatott bevételek legnagyobb részét, 53,4%-át, 2 650,5 millió forintot a magán-nyugdíjpénztárak átutalásai, illetve ehhez kapcsolódóan a reálhozam átutalások teszik ki. A magán-nyugdíjpénztárak átutalásai a pénztártag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésével függnek össze. Egyrészt az 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 24. § (15) bekezdése alapján a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő magánszemély bármikor kezdeményezheti tagsági viszonyának megszüntetését és egyéni számlaegyenlege (visszalépő tagi kifizetéssel csökkentett) összegének az Ny. Alap részére történő átutalását. Másrészt az Mpt. 27. §-ának módosulása alapján a pénztár a nyugdíjszolgáltatást 2015. január 1-jétől kezdődően már csak járadékszolgáltatásként teljesítheti. Az Mpt. 30/A. § (4) bekezdése értelmében a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság esetén a pénztártag dönthet arról, hogy magán-nyugdíjpénztári járadékszolgáltatást kíván-e igénybe venni, vagy visszalép a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. A visszalépő pénztártag (tagi kifizetéssel csökkentett) számlaegyenlege minden esetben átutalásra kerül az Ny. Alap részére. Míg 2014. évben a magán-nyugdíjpénztárak átutalt összege (reálhozam nélkül) 145,2 millió forint volt, addig 2015-ben 2 614,6 millió forint.

Az egyéb bevételek teljesítésének másik meghatározó tényezője a – tárgyévet megelőző évhez kapcsolódó – jogalap nélkül felvett ellátások megtérülése, melynek részaránya pedig 28,5%. A jogalap nélkül felvett ellátásokkal kapcsolatos megtérülések összege 2015-ben 1 413,2 millió forint, amely 268,9 millió forinttal 23,5%-kal több az előző évi értéknél. A növekedést a megtérítések összegének növekedése okozza.

A különféle egyéb bevételekből (megtérített ellátások, megtérítés a biztosítóktól [168/1997. (X.6.) Korm. rendelet 76/B. §], késedelmi kamat, mulasztási bírság, perköltség stb.) az Ny. Alapnak 899,0 millió forint bevétele keletkezett.

A véglegesen visszaérkezett ellátások függetlenül a kifizetés időpontjától kiadáscsökkentő tételként kerültek elszámolásra 2014-ben és 2015-ben is, így most sem jelennek meg az egyéb bevételek között. Erre a 4/2013. Korm. rendelet – 2015. december 31-ig hatályos – átmeneti rendelkezés 56/A. § 2.b) pontja biztosított lehetőséget.

II. 1. 5. Vagyongazdálkodással kapcsolatos bevételek

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi teljesítés	Eltérés a törvényi előirányzattól	2015. évi telj. az előir. %-ában	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi %-ában
Vagyongazdálkodás bevételei	7,2	1,5	8,6	7,1	573,3	1,4	119,4
Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás bevételei	7,2	1,5	8,6	7,1	573,3	1,4	119,4

A vagyongazdálkodással kapcsolatos bevételek 8,6 millió forint összegű teljesítése – az MNV Zrt. kezelésében lévő – járuléktartozás fejében átvett vagyon értékesítéséből és hasznosításából származik. A fenti bevétel az előirányzatnál 7,1 millió forinttal, az előző évi teljesítésnél pedig 1,4 millió forinttal több.

II. 1. 6. Működési célú bevételek

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi teljesítés	2015. évi telj. az előir. %-ában	2015. évi telj. a 2014. évi %-ában
Működési bevételek	2 613,1	1 860,0	2 913,7	156,7	111,5
Intézményi működési bevételek	164,5	90,0	168,1	186,8	102,2
Működési célú támogatások áht-n belülről	2 386,9	1 762,3	2 626,2	149,0	110,0
Működési célú átvett pénzeszközök	61,7	7,7	119,4	1 550,6	193,5
Felhalmozási és tőke jellegű bevételek	139,2		462,0		331,9
Felhalmozási saját bevételek			0,1		
Felhalmozási célú támogatások áht-n belülről	80,2		406,4		506,7
Felhalmozási célú átvett pénzeszközök	59,0		55,5		94,1
Működési célú bevételek összesen	2 752,3	1 860,0	3 375,7	181,5	122,7

Az Ny. Alap 2015. évi működési célú bevétele az eredeti előirányzatként tervezett 1 860,0 millió forinttal szemben 3 375,7 millió forintra teljesült, ami az eredeti előirányzatot 1 515,7 millió forinttal (81,5%-kal) haladja meg. Az előirányzotthoz viszonyított többletbevétel realizálásának alapvető okai:

- az Európai Unió pályázatok kapcsán a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján elfogadott és 2015. évben finanszírozott 754,2 millió forint támogatás,
- a kormányzati integráció érdekében egyes családtámogatási feladatok átvételéhez kapcsolódó 122,8 millió forint átcsoportosítása a Magyar Államkincstártól,

- a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból a TÉBA rendszer üzemeltetésére biztosított 250,0 millió forint,
- a központi költségvetéstől az eredeti előirányzatban nem szereplő kiadások finanszírozására 2015. év során átvett 59,7 millió forint,
- az elkülönített állami pénzalapból a közfoglalkoztatás támogatására átadott 15,0 millió forint,
- közvetlenül az Európai Unió Bizottsága által finanszírozott PROGRESS mikroszimulációs nyugdíjmodell fejlesztése projekt keretében 2015. évben a működésbe bevont 37,5 millió forint,
- a lakáscélú támogatásra korábbi években nyújtott kölcsönök visszatérüléseként befolyt és a költségvetésbe bevont 52,9 millió forint,
- valamint a tervezett meghaladó költségtérítések és saját működési bevételek 223,6 millió forint összege.

Az összes működési célú bevételen belül az intézményi működési bevétel az eredeti előirányzatként tervezett 90,0 millió forinttal szemben 168,1 millió forintra teljesült, amely főként bérleti díj bevételből, költségtérítésekből, valamint az alkalmazottak különféle térítési díjaiból tevődött össze.

A működési célú támogatások államháztartáson belülről 1 762,3 millió forint előirányzata 2 626,2 millió forint összegben teljesült, melyből:

- 65,9 millió forint a pénzbeli kárpótlás, a Párizsi Békeszerződés alapján folyósított életjáradékok Nemzetgazdasági Minisztérium általi működési költségtérítésének összege,
- 1 720,0 millió forint az Emberi Erőforrások Minisztériumtól kapott, a jövedelempótló és kiegészítő szociális támogatások működési költségeinek megtérítése,
- 45,0 millió forint a termőföld állam által életjáradék fizetése ellenében történő megszerzése alapján folyósított életjáradékkal kapcsolatos Nemzeti Földalap általi költségtérítés,
- EKOP-2.1.19-2013-2013-0001 azonosítószámú (továbbiakban: EKOP-2), „Sajátszámlás nyugdíjjarulék kezelés ügyfélkapcsolati fejlesztése” megnevezésű projektekre a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján elfogadott és 2015. évben finanszírozott 50,0 millió forint működési célú támogatás,
- EKOP-3.1.3-2012-2012-0004 azonosítószámú (továbbiakban: EKOP-3), „Az ONYF méltányossági-, segély kérelmekkel, megállapodás kötésekkel kapcsolatos ügyintézési funkciók informatikai megújítása és funkcionális kiterjesztése” megnevezésű projektekre a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján elfogadott és 2015. évben finanszírozott 277,3 millió forint működési célú támogatás,
- ÁROP-1.2.18/A-2013-2013-0007 azonosítószámú (továbbiakban: ÁROP), „Szervezetfejlesztés az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságon” című projektekre a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján elfogadott és 2015. évben utófinanszírozott 20,5 millió forint működési célú támogatás,
- 59,7 millió forint a központi költségvetés céltartalékából átadott összeg, nevezetesen a költségvetési szerveknél foglalkoztatottak 2015. évi kompenzációjához nyújtott támogatás összege 51,9 millió forint, a prémiumévek programmal és a különleges foglalkoztatási állománnyal kapcsolatos kifizetések megtérítése pedig 7,8 millió forint,
- 15,0 millió forint a közfoglalkoztatás támogatása a Nemzeti Foglalkoztatási Alapból,

- 122,8 millió forint a családtámogatási feladatok egy részének ONYF-hez történő átszervezésének előirányzat rendezése,
- 250,0 millió forint a TÉBA rendszer üzemeltetésére a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból.

Az államháztartáson kívüli pénzeszköz átvétel 119,4 millió forintra teljesült, melyből 53,0 millió forint a Hadigondozottak Közalapítványának a hadigondozotti ellátások folyósításával, 31,5 millió forint, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. vagyoni kárpótlás folyósításával kapcsolatos működési költségértítés, 34,9 millió forint az Európai Bizottság által közvetlenül támogatott pályázatból származó bevétel.

A felhalmozási és tőkejellegű bevételek összege 462,0 millió forint, melyből:

- 379,6 millió forint az EKOP-2 projektre a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján elfogadott és 2015. évben finanszírozott felhalmozási célú támogatás,
- 26,8 millió forint az EKOP-3 projektre a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján elfogadott és 2015. évben finanszírozott felhalmozási célú támogatás,
- 52,9 millió forint a lakásépítési kölcsönök visszatérüléséből a működési költségvetésbe bevont összeg,
- 2,6 millió forint az Európai Bizottság által közvetlenül támogatott pályázatból származó felhalmozási bevétel,
- 0,1 millió forint tárgyi eszköz értékesítésből származó felhalmozási bevétel.

II. 1. 7. A Nyugdíjbiztosítási Alap likviditása, a kincstári egységes számlához kapcsolódó megelőlegezési számla igénybevételének alakulása

A likviditás és a hitelállomány alakulását az Ny. Alap esetében elsősorban a szociális hozzájárulási adó, valamint a járulékbevételek és hozzájárulások bevételei és a nyugdíj kifizetések közötti időbeli és összegszerű eltérés határozta meg. Az Ny. Alap 2015. január 1-jén nem rendelkezett hitelállománnyal, összefüggésben azzal, hogy a 2014. évi költségvetése 7 543,6 millió forint többlettel teljesült. 2015. december 31-én a hitelszámla egyenlege szintén „0” volt, mivel az Ny. Alap 2015. évi költségvetése 4 560,1 millió forint többlettel teljesült.

Az Ny. Alap az év folyamán 272 naptári napon bevételi többlettel rendelkezett, hitelállománya 93 napon volt, amelynek átlagos összege a meghitelezett napokra vonatkozóan 46 475,7 millió forint/nap összeget tett ki. Az egyes hónapokra vonatkozó átlagos összegek azonban jelentős eltéréseket mutatnak. A 2015. évben minden hónapban szükség volt hitel igénybevételére, az Ny. Alap havonta átlagosan 8 napon rendelkezett hitelállománnyal. December hónapban 13 napon volt hitelállomány, amely 14-én nullára csökkent a szociális hozzájárulási adó és a biztosított járulékbevételek beérkezését követően. Az év hátralévő részében nem volt szükség hitel igénybevételére, és december 31-én a – 2015. évi költségvetési törvény 35. § (4) bekezdése alapján, valamint a 2014. évi zárszámadási törvény 15. § (2) bekezdésében meghatározott, összesen 74 848,0 millió forint – költségvetési befizetések teljesítését követően is többlet mutatkozott.

Az átlagos hitelállomány – a meghitelezett napokra vonatkozóan – a bázisévhez képest nőtt (2014. évben 43 461,1 millió forint volt), a meghitelezett napok száma szintén emelkedett – a 2014. évi 42 napról 93 napra. E változás arra vezethető vissza, hogy a – Költségvetési befizetések teljesítését megelőzően mutatózó – bevételi többlet mérséklődött a bázisévhez

viszonyítva, döntően azzal összefüggésben, hogy a szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető része az előző évi 96,3%-ról 85,46%-ra csökkent.

II. 2. A Nyugdíjbiztosítási Alap kiadásainak teljesítése

Az Ny. Alap 2015. évi kiadásainak összege 3 079 700,1 millió forint, amely 49 254,5 millió forinttal, 1,6%-kal magasabb a törvényi módosított előirányzatnál, és 37 892,4 millió forinttal, 1,2%-kal elmarad a bázisidőszaki értéktől. Az előirányzathoz viszonyított túlteljesülés döntően a – bevezetőben már említett – 74 848,0 millió forint Költségvetési befizetések teljesítésével függ össze. A Nyugellátások teljesítése ugyanakkor 19 503,1 millió forinttal, 0,6%-kal elmarad az előirányzattól. A bázisévhez viszonyított elmaradás alapvetően a Költségvetési befizetések 109 829,7 millió forint összegű csökkenése és a Nyugellátások 72 675,7 millió forint növekedése eredőjeként alakult ki.

A kiadási főösszegeken belül a Nyugellátások teljesítése 2 987 724,3 millió forint, az Egyéb ellátáshoz kapcsolódó kiadásoké 5 249,6 millió forint, az Egyéb befizetéseké 74 848,0 millió forint, a működési célú kiadásoké pedig 11 878,2 millió forint. A kiadási főösszeg meghatározó részét (97,0%-át) a nyugellátások képezik.

II. 2. 1. Nyugellátások

2015-ben az Ny. Alap a saját jogú nyugellátásokat (öregségi nyugdíj, ezen belül a korbetöltött öregségi nyugdíj, valamint a legalább 40 év jogosultsági idővel rendelkező nők részére megállapított öregségi nyugdíj); valamint a hozzátartozói nyugdíjakat (özvegyi nyugdíjak főellátásként és kiegészítésként, szülői nyugdíj, árvaellátás) finanszírozta. Az Alap 2015. évi nyugdíjkiadása 2 987 724,3 millió forintot tett ki, mely a GDP 8,9%-a. A kiadás éves szinten 2 millió 177 ezer személy ellátását fedezte.

2. 1. 1. A Nyugdíjbiztosítási Alap 2015. évi nyugdíjkiadása

Az Ny. Alapból finanszírozott nyugellátások főbb ellátáscsoportjainak 2015. évi kiadási adatai a következők.

A Nyugdíjbiztosítási Alap 2015. évi nyugdíjkiadása

(millió Ft, ezer fő, Ft/fő/hó)

	Öregségi nyugdíj			Hozzá tartozói nyugellátások					Egy-szeri segély	ÖSSZE-SEN
	Korbetöltött öregségi nyugdíjak	Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíj (szolgálat függő nyugellátás)	Öregségi nyugdíjak összesen	Árva-ellátás	Özvegyi nyugdíjak főellátásként	Özvegyi nyugdíjak kiegészítésként	Özvegyi nyugdíjak összesen	Hozzá-tartozói nyug-ellátások összesen		
Kiadás (millió forint)	2 431 297	182 742	2 614 039	34 517	68 429	270 217	338 646	373 164	522	2 987 724
Létszám (főellátások száma) (ezer fő)	1 891	127	2 018	71	88		88	159		2 177
Egy ellátottra jutó átlagos kifizetés (Ft/fő/hó)	107 138	120 378	107 968	40 500	64 856					114 391 *

Kiegészítő ellátások száma (ezer ellátás)						654
Egy ellátásra jutó átlagos kifizetés (Ft/fő/hó)						34 424

* A főellátások számának figyelembevételével számolt érték. A fő- és kiegészítő ellátások együttes összegének egy ellátott személyre vetítésével (tehát a főellátások számának figyelembevételével számolt érték).

A nyugdíjkiadások 2015. évben **2,5%-kal – 72 675,7 millió forinttal – emelkedtek** az előző évhez képest, az előirányzattól való elmaradás, illetve az **átlagos létszám 0,5%-os csökkenése** ellenére is. **Ennek legfontosabb oka** a 348/2014. (XII. 29.) Kormányrendelet szerinti **2015. januári 1,8%-os nyugdíjemelés**, melynek becsült hatása mintegy 51,3 milliárd forint volt. Emiatt, valamint az ellátások szerkezeti átalakulása (a magasabb összegű öregségi nyugdíjak súlyának növekedése) miatt az egy főre jutó (fő- és kiegészítő ellátásként folyósított) **átlagos ellátás 3,0%-kal emelkedett**.

A nyugdíjkiadás alakulása az előirányzatához és az előző évhez viszonyítva

Az előzetes tényadatok (továbbiakban: tényadatok) szerint 2015-ben az Ny. Alap nyugdíjkiadása az előirányzathoz képest 0,6%-kal, 19 503,1 millió forinttal alacsonyabb.

Az Ny. Alapból finanszírozott nyugellátások főbb ellátáscsoportjainak 2015. évi kiadása – összehasonlítva a megelőző év tényadataival és a tárgyévi előirányzattal – a következő volt.

A Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott nyugellátások főbb ellátáscsoportjainak kiadási adatai

(millió forint, %)

	2014. évi tény	2015. évi előirányzat	2015. évi tény	2015. évi tény / 2015. évi előirányzat	2015. évi tény / 2014. évi tény
<i>Korbetöltött öregségi nyugdíjak összesen</i>	2 375 858,5	2 440 510,1	2 431 296,7	99,6	102,3
Öregségi nyugdíjként megállapított	1 977 444,5		2 040 265,6		103,2
Korhatár feletti rokkantsági nyugdíjakból átsorolt	398 413,9		391 031,1		98,1
<i>Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíj (szolgálatfüggő nyugellátás)</i>	164 038,1	185 208,5	182 742,3	98,7	111,4
Öregségi nyugdíjak összesen	2 539 896,5	2 625 718,6	2 614 039,0	99,6	102,9
<i>Árvaeállítás</i>	37 056,5	36 676,1	34 517,4	94,1	93,1
<i>Özvegyi nyugdíjak összesen</i>	337 586,7	344 332,7	338 646,4	98,3	100,3
Özvegyi nyugdíjak főellátásként	73 084,6		68 429,2		93,6
Özvegyi nyugdíjak kiegészítésként	264 502,1		270 217,2		102,2
Hozzá tartozói nyugellátások összesen	374 643,2	381 008,8	373 163,8	97,9	99,6
Egyszeri segély*	508,9	500,0	521,5	104,3	102,5
Nyugdíjkiadás összesen	2 915 048,6	3 007 227,4	2 987 724,3	99,4	102,5

*A 2015. évi eredeti 500 millió forintos előirányzat a méltányossági keretösszegek közötti, a törvényi rendelkezések szerinti átcsoportosítással 540,0 millió forintra emelkedett.

A nyugdíjkiadások döntő hányadát, mintegy 87,5%-át az öregségi nyugdíjak kifizetése jelentette, ezen belül a korbetöltött öregségi nyugdíjakra fordított kiadás a teljes nyugellátási kiadás 81,4%-a volt. A hozzátartozói ellátásokon belül a kiegészítő ellátásokra fordított kiadás volt a legmagasabb, az összes kiadás mintegy 9,0%-a.

Ellátások létszáma

2015-ben havonta átlagosan 2 millió 177 ezer fő részesült az Ny. Alapból finanszírozott nyugellátásban. Ez mintegy **10 ezer fővel, tehát 0,5%-kal alacsonyabb** az előző év azonos időszakának – 2014. év – átlagos létszámánál. A csökkenés legfontosabb oka *a korhatár feletti rokkantsági nyugdíjból átváltott öregségi nyugdíjak*, valamint a *hozzátartozói főellátások* létszámának folytatódó visszaesése (az új megállapítások elmaradása, illetve folyamatosan csökkenő szintje miatt). Emellett a korbetöltött öregségi nyugdíjak létszámnövekedése – alapvetően a korhatár emelési folyamat miatt – továbbra is alacsony (0,4%-os) volt a vizsgált időszakban. (A korhatár 2014-2015-ben az 1952-es születési évjárat számára 62 évről 62,5 évre emelkedett.)

Mindezt csak részben ellensúlyozta a 40 év jogosultsági idő alapján, nők részére megállapított korhatár alatti öregségi nyugdíj változatlanul magas (10,0%-os) dinamikája.

A Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott nyugellátások főbb ellátáscsoportjainak létszáma

(ezer fő, ezer ellátás)

	2014. évi létszám	2015. évi létszám	2014=100
<i>Korbetöltött öregségi nyugdíjak összesen</i>	<i>1 900</i>	<i>1 891</i>	<i>99,6</i>
Öregségi nyugdíjként megállapított	1 536	1 542	100,4
Korhatár feletti rokkantsági nyugdíjakból átsorolt	363	349	96,1
<i>Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíj (szolgálatfüggő nyugellátás)</i>	<i>115</i>	<i>127</i>	<i>110,0</i>
Öregségi nyugdíjak összesen	2 015	2 018	100,1
Árvaellátás	77	71	92,6
<i>Özvegyi nyugdíjak összesen</i>	<i>753</i>	<i>742</i>	<i>98,5</i>
Özvegyi nyugdíjak főellátásként	96	88	91,9
Özvegyi nyugdíjak kiegészítésként*	658	654	99,5
Hozzá tartozói főellátások összesen*	172	159	92,2
Ellátottak száma összesen	2 187	2 177	99,5

* A hozzátartozói kiegészítő ellátásban részesülők száma szerepel a sajátjogú nyugdíjaknál is, így az összlétszámot nem emeli.

Ellátások átlaga

A nyugellátások 2015. évi átlagos összege 3,0%-os növekedést mutat az előző évhez képest. Az **átlagos ellátás** emelkedését két tényező okozta, egyrészt a **2015. januári 1,8%-os nyugdíjemelés**, másrészt az ellátások **belső összetételének átalakulása**. Ez utóbbi folyamat legfontosabb eleme, **hogy a viszonylag alacsony összegű hozzátartozói főellátások (özvegyi nyugdíj, árvaellátás) létszáma meredeken (8,1, illetve 7,4%-kal) csökkent** az előző évekkel azonosan (az új megállapítások elmaradása, illetve folyamatosan csökkenő szintje miatt). A jóval magasabb átlagos összegű öregségi nyugdíjak létszáma lényegében változatlan maradt.

Nagyrészt ennek eredményeként (illetve egyéb kisebb jelentőségű folyamatok hatására) az **egy főre jutó ellátás további mintegy 1,2, összességében tehát 3%-kal emelkedett**.

A Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott nyugellátások átlagos összege

(forint/fő/hó)

	2014. évi átlag	2015. évi átlag	2014=100
<i>Korbetöltött öregségi nyugdíjak összesen</i>	<i>104 225</i>	<i>107 138</i>	<i>102,8</i>
Öregségi nyugdíjként megállapított	107 272	110 282	102,8
Korhatár feletti rokkantsági nyugdíjakból átsorolt	91 348	93 264	102,1
<i>Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíj (szolgálatfüggő nyugellátás)</i>	<i>118 825</i>	<i>120 378</i>	<i>101,3</i>
Öregségi nyugdíjak összesen	105 059	107 968	102,8
Árvaellátás	40 268	40 500	100,6
Özvegyi nyugdíjak összesen	37 347	38 029	101,8
Özvegyi nyugdíjak főellátásként	63 649	64 856	101,9
Özvegyi nyugdíjak kiegészítésként	33 520	34 424	102,7
Hozzá tartozói nyugellátások összesen	37 617	38 245	101,7
Ellátások összesen*	111 073	114 391	103,0

* A főellátások számának figyelembevételével számolt érték. A fő- és kiegészítő ellátások együttes összegének egy ellátott személyre vetítésével (tehát a főellátások számának figyelembevételével számolt érték).

Egyéb tényezők: Visszaérkezett ellátások

A 2015. évi nyugdíjkiadás összegét – 2014. évvel azonosan – **technikai tényező** is befolyásolta: a **számvetési elszámolási rend megváltozása** 2014-ben 6 668,0 millió forinttal, 2015-ben 7 658,8 millió forinttal csökkentette a kiadásokat. Ennek oka, hogy a visszautalt kiadások egy részét korábban a bevételek, 2014-től azonban már a nyugdíjkiadások között kellett elszámolni.

Az új szabály érvényesítése 2014-ben és 2015-ben az öregségi nyugdíjként megállapított korbetöltött öregségi nyugellátások kiadását és ezzel együtt az átlagos nyugdíjat csökkentette 2014-ben havi mintegy 250 forinttal, illetve 2015-ben közel havi 300 forinttal.

2. 1. 2. A nyugdíjkiadás alakulásának főbb tényezői

Kiadások alakulása ellátásonként

A 3 007 227,4 millió forintos *előirányzathoz* viszonyított mintegy 0,6%-os megtakarítás legfontosabb oka mind az *öregségi nyugdíjak*, mind a *hozzátartozói főellátások* létszámának folytatódó visszaesése.

A *korbetöltött öregségi nyugdíjak* 2 440 510,1 millió forint összegű kiadási előirányzathoz képest a 2 431 296,7 millió forintos tényadat 9 213,4 millió forinttal, 0,4%-kal alacsonyabb lett. A megtakarítást az ellátottak létszámának várt mérsékelt növekedése helyett bekövetkezett mintegy 0,4%-os csökkenése eredményezte. 2015-ben meghatározó szerepe volt az előző évben megkezdődött korhatáremelésnek.

A költségvetési törvény „*Szolgálatfüggő nyugellátások*” megnevezéssel külön soron tartalmazza a nőket legalább 40 év jogosultsági idő esetén bármely életkorban megillető öregségi nyugdíjat. Itt a 182 742,3 millió forint összegű tényleges kiadás 2 466,2 millió

forinttal, 1,3%-kal alacsonyabb a 185 208,5 millió forintos előirányzatnál. Ezen ellátás a növekedés üteme már elmarad a 2011-es bevezetés utáni „felfutás” dinamikájától.

A hozzátartozói ellátásoknál 7 845,0 millió forintos, 2,1%-os kiadás-megtakarítás keletkezett: a tényadat 373 163,8 millió forint volt, szemben a 381 008,8 millió forint összegű előirányzattal. Az özvegyi nyugdíjak esetében a tényleges kiadás 5 686,3 millió forinttal, 1,7%-kal kisebb az előirányzatnál (338 646,4 millió forint a 344 332,7 millió forinttal szemben). A kiadásokból az özvegyi főellátások 68 429,2 millió forinttal, a kiegészítő ellátások 270 217,2 millió forinttal részesedtek. Az árvaellátás esetében a 34 517,4 millió forint tényleges kiadás 2 158,7 millió forinttal, 5,9%-kal kisebb a tervezettnél (36 676,1 millió forint).

Az egyszeri segélyezésre fordított összeg a törvényi rendelkezéseknek megfelelően módosított előirányzattal (540,0 millió forint) közel azonos nagyságú 521,5 millió forint; 96,6%-os a teljesítés.

A kiadásnövekedés összetevői

A kiadás 2014-hez viszonyított alakulását egyrészt a nyugellátások átlagos összegének változása, másrészt a létszám- és ellátásszám változása alakította.

A következő táblázat a nyugdíjkiadás 2015. évi növekedésében szerepet játszó tényezők becsült hatását mutatja be. (Az előző évvel történő összehasonlíthatóság érdekében a táblázat tartalmazza a 2014. évi adatokat is.)

A Nyugdíjbiztosítási Alap nyugdíjkiadásának változását meghatározó tényezők becsült hatása

	(Milliárd Ft)			
	2014. évi tény		2015. évi tény	
	Kiadás	Változás (2013 = 100)	Kiadás	Változás (2014 = 100)
Bázisévi kiadás	2 838,5	100,0	2 915,0	100,0
Nyugellátás átlagos összegének változása	88,6	3,1	86,8	3,0
- januári emelés hatása	67,0	2,4	51,3	1,8
- méltányossági emelés áthúzódó hatással együtt	1,2	0,0	1,2	0,0
- összetétel-változásból, cserélődésből adódó átlagnyugdíj változás	20,4	0,7	34,2	1,2
Létszám-, ellátásszám-változás	-5,5	-0,2	-14,1	-0,5
- főellátások létszámváltozása	-5,0	-0,2	-12,7	-0,4
- kiegészítő ellátásszám változása	-0,4	0,0	-1,4	0,0
Elszámolási szabály változása	-6,7	-0,2		
Tárgyévi kiadás összesen	2 915,0	102,7	2 987,7	102,5

A kiadások növekedésének két tényezője az ellátottak létszámának és átlagos ellátásának emelkedése. **Ezek konkrét értékei nem a fenti táblázatban szereplő, hanem a ténylegesen kifizetett – tehát a visszafizetett ellátások nélkül számított – kiadások alapján mutathatók be.** Eszerint 2014-ben 2 921 716,7, 2015-ben pedig 2 995 383,0 millió forint került kifizetésre, ami szintén 2,521%-os növekedés. (Ennek mértékét tehát csak

kismértékben befolyásolja a korrekció.) Az ellátások létszámváltozása - 0,479%-os volt, míg az egy főre jutó ellátás 3,015%-kal emelkedett. Így a kiadások növekedésének levezetése a következő:

$$\text{Létszámindex (99,521)} * \text{Átlagindex (103,015)} \sim \text{Kiadásindex (102,52)}$$

A kiadásnövekedés egyes összetevőinek becsült pénzügyi hatását vizsgálva a nyugellátások átlagos összegének változására három tényező hatása számszerűsíthető. A legnagyobb szerepe a 2015. januári 1,8%-os nyugdíjemelésnek volt (becsülhetően 51,3 milliárd forint). Novemberi kiegészítő nyugdíjemelésre (2013-tól) nem volt szükség, mert a januári emelés mértéke lényegesen meghaladta a fogyasztói árak éves növekedési ütemét (fogyasztói árindex: -0,1%, nyugdíjas fogyasztói árindex: 0,4%). Az eredetileg tervezett 1,8%-osnál alacsonyabb árszint-emelkedés a nyugdíjak vásárlóerejének növekedését eredményezte: a reálérték 1,4%-kal nőtt.

A méltányossági emelések hatására a 2015. évi kiadás becsülhetően mintegy 1,2 milliárd forinttal emelkedett. Ebből tárgyévi emelésekre a 675,0 millió forintos módosított előirányzatból 668,3 millió forintot fizettek ki, míg az előző évi emelések áthúzódó hatása 549,0 millió forint volt.

A nyugdíjas állomány cserélődéséből, összetétel-változásából adódó átlagnyugdíj emelkedés becsült hatása pedig mintegy 34,2 milliárd forinttal, 1,2%-kal növelte a kiadásokat 2014-hez képest, és ami nagyságrendben azonos a 2013-as növekedéssel. Az állományba újonnan bekerülőknél az onnan kikerülőknél magasabb ellátási színvonala (pozitív cserélődési hatás) elsősorban a korbetöltött öregségi nyugdíjknál (és az özvegyi kiegészítő ellátásoknál) jellemző. Ugyanakkor az egyes ellátástípusokhoz tartozók létszamarányainak változása (összetétel-változás) is növelően hatott a kiadásokra. Ez történik például a magasabb ellátási színvonalú, a nőket 40 év jogosultsági idő alapján megillető öregségi nyugdíjak létszám bővülése és a kisebb átlagos ellátási összeggel jellemezhető hozzátartozói ellátások létszámcsökkenése együttes hatására.

A létszám- és ellátásszám változása a kiadások mérséklése irányába hatott (becsülhetően -14,1 milliárd forint; -0,5%). Az ellátotti létszám mérséklődése becsülhetően 12,7 milliárd forint, 0,4%-os kiadáscsökkenéssel járt. Ez a %-os mérték közel azonos az öregségi és hozzátartozói ellátottak együttes létszámának csökkenési ütemével (2 187 ezerről 2 177 ezer főre). A csak nőket megillető öregségi nyugdíj létszám 2015-ben 115 ezerről 127 ezer főre emelkedett, ami 10,0%-os növekedést jelent. A hozzátartozói ellátásban részesülők létszáma hosszú évek óta csökken.

A kiegészítő ellátások számában tapasztalt mintegy 3 ezer fős mérséklődés 2015-ben 1,4 milliárd forinttal csökkentette a kiadásokat becsülhetően.

A 2015. évi növekedésében szerepet játszó tényezők az egyes főbb ellátáscsoportok esetében eltérően fejtették ki hatásukat.

A korbetöltött öregségi nyugdíjak 2,3%-os kiadásnövekedésében az 1,8%-os nyugdíjemelés mellett a cserélődés hatása és a létszám mérséklődése (0,4%) játszik közre. (Itt jelenik meg a számviteli változásból adódó (mintegy 300 forint) csökkenés is.)

A nőket 40 év jogosultsági idő esetén megillető öregségi nyugdíj 11,4%-os kiadásnövekedését elsősorban a létszám 10,0%-os bővülése magyarázza.

A hozzátartozói főellátások kiadás-csökkenését az okozza, hogy a létszám gyorsabb ütemben (7,8%) csökkent mint amilyen mértékben a januári nyugdíjemelés növeli a kiadásokat. Ebben a körben a cserélődés is csökkentően hat a nyugdíjkiadásra.

Az *özvegyi kiegészítő* ellátásoknál a 2,2%-os kiadásnövekedésben a pozitív cserélődési hatás is megjelenik.

Méltányossági emelések, ellátások

A 2015. évi költségvetési törvény 11. § (1) bekezdése a 2015. évi kivételes nyugellátás-emelés előirányzatát 700 millió forintban, a kivételes nyugellátás megállapítás előirányzatát 200 millió forintban, az egyszeri segély előirányzatát 500 millió forintban állapította meg. Az egyszeri segély engedélyezésére irányuló kérelmek számára és a segélykérelmek indokául szolgáló körülményekre figyelemmel az előirányzatok között átcsoportosítás vált szükségessé. A költségvetési törvény 11. § (2) bekezdésében az Országgyűlés felhatalmazta a szociál- és nyugdíjpolitikáért felelős minisztert – az Ny. Alap kezelőjének javaslatára – a méltányossági keretek közötti átcsoportosításra. Ennek alapján 2015. novemberben a méltányossági alapú nyugdíjmelés eredeti előirányzata (700 millió forint) 675 millió forintra, a méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugellátás előirányzata (200 millió forint) 185 millió forintra, az egyszeri segély előirányzata (500 millió forint) 540 millió forintra módosult.

2015-ben mintegy 62,5 ezer fő kérelmezett **méltányossági nyugdíjmelést**, közülük 28,4 ezer személy igényét teljesítették. A teljesítési arány az elbírált kérelmek számához viszonyítva 46,3%-os, az egy főre jutó emelés havi átlaga mintegy 3 710 forint.

A **nyugdíjak méltányossági jogkörben történő megállapítása** iránt mintegy 2 200 fő nyújtott be kérelmet, melyből 850 fő részére állapítottak meg nyugellátást. A megállapított ellátások száma az elbírált ügyekhez viszonyítva 42,6%-os volt. A 25. életévüket betöltött, továbbtanuló árvák árvaellátásának továbbfolyósítása iránti kérelmet 2015-ben mintegy 1 150 fő nyújtott be; az év során elbíráltak közül mintegy 470 kérelmet (42,4%) teljesítettek.

Egyszeri segély iránti kérelmet 52,5 ezer fő nyújtott be 2015-ben, az elbíráltakból 30,4 ezer (58,8%) került teljesítésre. A segélyek átlagösszege mintegy 17 100 forint volt.

2. 1. 3. Reálérték alakulásának értékelése

A nyugdíjak reálértékének alakulását **kétféle megközelítésben** vizsgáljuk. Az egyik arra ad választ, hogy az **állományban folyamatosan benn levők nyugdíjának reálértéke hogyan változott**. Itt a **nyugdíjmelések** (és egyéb nyugdíjnövelő intézkedések) mértékét kell a fogyasztói árszínvonal változásához viszonyítani.

A tartósan állományban levőkre vonatkozó reálérték-index azonban **nem a teljes nyugdíjas társadalom reálérték-viszonyait fejezi ki**. Minél hosszabb időszakot vizsgálunk ilyen módon, annál korlátozottabban érvényesek a változatlan állományra vonatkozó reálérték-adatok, hiszen az állomány mindinkább kicserélődik. Újonnan megállapított nyugellátások kerülnek be, illetve az elhunyt nyugdíjasok csökkentik a létszámot. Mindkét változás jellemzően növeli az ellátási átlagot, mivel az új nyugdíjak annál magasabbak, az elhunytak átlagos ellátása pedig alacsonyabb.

Ezért indokolt a **teljes öregségi nyugdíjas állomány ellátásának évi átlagos emelkedését is összehasonlítani az árindex-szel**. E mutatóban a nyugdíjmeléseken, egyéb nyugdíjintézkedéseken túl **az állomány-cserélődés hatása is megjelenik**.

2015-ben – az előző két évvel azonosan – a tényleges fogyasztói árszínvonal-növekedés lényegesen kedvezőbb volt, mint a tervezett. Ezért a tervezettel azonos mértékű nyugdíjmelés **reálérték-gyarapodást** eredményezett. Ennek mértéke 2015-ben – az 1,8 %-

os nyugdíjemelésből és a 0,4%-os nyugdíjas fogyasztói árszínvonal-emelkedésből adódóan, a méltányossági emeléseket is figyelembe véve **1,4%**.

A **teljes nyugdíjas állomány ellátásának** (új belépők és elhunytak hatásával is kalkuláló) **emelkedési mutatója** a cserélődés hatását is tartalmazza. Így ennek az indikátornak az értéke nominálisan 2,8%, reálértéken pedig 2,4%-os.

Természetesen a nyugdíjak értékalakulásának két, eltérő szemléletű mutatója között hosszabb távon tovább nő a különbség. 1989-hez viszonyítva például a nyugdíjak a végig állományban levőkre vonatkozóan 18,8-szorosukra nőttek, a nyugdíjasok teljes állománya esetében viszont 20,3-szeresükre. (Alapvetően a folyamatosan beáramló új nyugdíjak ellátásnövelő hatása miatt.) Ennek megfelelően a két szemléletben az ellátások reálértéke 14,2, illetve 23,3%-kal emelkedett az 1988 óta eltelt 27 év alatt összesen.

A nyugdíjak reálértékének alakulását 2002. évtől a következő táblázat mutatja.

A nyugdíjak értékalakulásának mutatói

Évek	Fogyasztói árindex ¹	Nettó átlagkereset növekedés	Nyugdíj-emelés ²	Átlagnyugdíj növekedése ³	Nyugdíjak reálérték-változása ⁴	
					a nyugdíj-emelés alapján	az átlagnyugdíj növekedése alapján
2002	5,3/5,3	19,6	15,8	16,3	10,0	10,4
2003	4,7/4,6	14,3	13,1	13,9	8,1	8,9
2004	6,8/7,3	5,6	9,6	10,9	2,1	3,4
2005	3,6/3,9	10,1	9,5	11,4	5,4	7,2
2006	3,9/5,0	7,6	7,6	9,5	2,5	4,3
2007	8,0/10,7	3,0	6,5	10,4	-3,8	-0,3
2008	6,1/6,9	7,0	7,3	10,4	0,4	3,3
2009	4,2/4,9	1,8	-1,9	-1,4	-6,5	-6,0
2010	4,9/4,5	6,8	1,6	3,2	-2,8	-1,2
2011	3,9/4,4	6,4	4,3	1,1	-0,1	-3,2
2012	5,7/5,7	2,1	5,9	7,4	0,2	1,6
2013	1,7/1,5	4,9	5,2	6,1	3,6	4,5
2014	-0,2 / - 0,6	3,0	2,4	2,6	3,0	3,2
2015	-0,1 / 0,4	4,2	1,8	2,8	1,4	2,4

¹ Az általános és a nyugdíjas fogyasztói árindex.

² A nyugdíjasok teljes körére kiterjedő intézkedések (éves rendszeres emelések, a 13. havi nyugdíj fokozatos bevezetése és megszüntetése) hatását jelző mutatók találhatók.

³ Az átlagos nyugdíjösszeg növekedése, amelyben az emelések (intézkedések) mellett megjelenik az állomány változásának hatása is.

⁴ A nyugdíjak reálérték változása a nyugdíjas árindexszel számolva.

II. 2. 2. Nyugdíjbiztosítás egyéb kiadásai

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi teljesítés	Eltérés a törvényi előirányzattól	2015. évi telj. az előir. %-ában	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi %-ában
Nyugdíjbiztosítás egyéb kiadásai	6 205,3	6 740,1	5 249,6	-1 490,5	77,9	-955,7	84,6
- ebből postaköltség	3 997,0	4 525,0	4 157,8	-367,2	91,9	160,8	104,0
- ebből egyéb kiadások	2 208,3	2 215,1	1 091,8	-1 123,3	49,3	-1 116,5	49,4

A **Nyugdíjbiztosítás egyéb kiadásainak** összege 5 249,6 millió forint, amely 1 490,5 millió forinttal, 22,1 %-kal elmarad az előirányzattól, és 955,7 millió forinttal 15,4%-kal alacsonyabb a bázisidőszaki értéknél.

A Nyugdíjbiztosítás egyéb kiadásai döntő részét (79,2%-át) a postaköltségek 4 157,8 millió forint összege teszi ki, amely 367,2 millió forinttal, 8,1%-kal kevesebb az előirányzatnál, és 160,8 millió forinttal, 4%-kal meghaladja az előző évi teljesítést.

A postaköltségek megközelítőleg 76,2%-a a nyugellátások átutalásához kapcsolódó postautalvány költsége, amely 111,3 millió forinttal, 3,6%-kal nőtt a bázisévhez képest. E növekedés egyrészt a postautalvány darabszámának 2,0%-os növekedésével, másrészt pedig az utalvány díj költségének 1,8%-os növekedésével függ össze. A postaköltségek fennmaradó részét (23,8%-át) a levélpostai költségek összege képezi, amely 49,5 millió forinttal (5,3%-kal) magasabb az előző évi összegnél.

Az egyéb kiadások 1 091,8 millió forint összegben teljesültek, amely 1 123,3 millió forinttal, 50,7%-kal kevesebb az előirányzatnál, és 1 116,5 millió forinttal, 50,6%-kal elmarad a bázisidőszaki teljesítéstől.

A bázishoz viszonyított elmaradása döntően az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról, valamint az egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2012. évi CXII. törvény, és a végrehajtására kiadott 219/2012. (VIII. 13.) Korm. rendelet alapján teljesített Nyugdíjtranszfer – 719,1 millió forintos, 65%-os – csökkenéséből adódik. 2015-ben teljesített utalások 83,5% „pót-átutalás” volt, azaz az uniós intézménynél benyújtott igénybejelentés időpontja és a határozat jogerőssé és/vagy végrehajthatóvá válása, illetve az átutalás teljesítése között évváltás történt, ezért – a valorizációs szorzók változására tekintettel – újra kellett számítani, és az átutalást az újraszámított összegnek megfelelően kellett végrehajtani. (A korábbi, valamint az újraszámított összeg közötti különbségét pót-átutalással kellett teljesíteni.) Ebből adódóan az átutalások összege kisebb volt, 2015. évben 387,9 millió forint nagyságrendű.

Az egyéb kiadások tételei között az előző évhez képest jelentősebb összegben csökkent a nyomtatvány költség és az előző évet érintő visszatérítés is. Ez utóbbi tétel esetében megállapodásokkal kapcsolatos előző évi visszautalt összeg 229,9 millió forint volt, addig 2015-ben 40,6 millió forint.

II. 2. 3. Vagyongazdálkodás kiadásai

Vagyongazdálkodás jogcímén az Ny. Alapnak 2015-ben nem merült fel kiadása.

II. 2. 4. Egyéb befizetések

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi mód. előir.	2015. évi irányító-szervi mód.	2015. évi módosított előirány-zat	2015. évi teljesítés	Eltérés a 2014. évi teljesítéstől	2015. évi telj. a 2014. évi %-ában
Egyéb befizetések	184 677,7	5 848,0	69 000,0	74 848,0	74 848,0	-109 829,7	40,5
- Költségvetési befizetések	184 677,7	5 848,0	69 000,0	74 848,0	74 848,0	-109 829,7	40,5

A költségvetési befizetések 74 848 millió forint összege – amint az a bevezetőben említésre került – a 2015. évi költségvetési törvény 35. § (4) bekezdésében foglaltak alapján 69 000,0 millió forint, valamint a 2014. évi zárszámadási törvény 15. § (2) bekezdésében elrendelt 5 848,0 millió forint befizetési kötelezettség teljesítéseként valósult meg.

II. 2. 5. Működési célú kiadások

A működési célú kiadások biztosítják a fedezetet az Ny. Alap kezeléséért felelős Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (továbbiakban: ONYF) központi szerve (továbbiakban Központ) és különös hatáskörű igazgatási szerve, a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság (továbbiakban NYUFIG) feladatellátásához.

millió forint

Megnevezés	2014. évi teljesítés	2015. évi törvényi előirányzat	2015. évi módosított előirányzat	2015. évi teljesítés	2015. évi telj. a mód. előirányzat %-ában	2015. évi teljesítés a 2014. évi %-ában
<i>Működési költségvetés</i>	11 077,6	10 419,7	11 667,7	10 859,0	93,1	98,0
Személyi juttatás	5 486,2	5 499,6	5 661,8	5 613,9	99,2	102,3
Munkaa. terh.jár. és szoc. h.jár. adó	1 520,4	1 535,5	1 642,7	1 641,4	99,9	108,0
Dologi kiadás	3 945,1	3 377,4	4 311,8	3 552,3	82,4	90,0
Ellátottak pénzbeli juttatásai	5,7					
Egyéb műk. célú tám., kiadás	120,2	7,2	51,4	51,4	100,0	42,8
<i>Felhalmozási költségvetés</i>	582,3	181,1	1 356,7	1 019,2	75,1	175,0
Intézményi beruházás	564,5	181,1	1 296,4	979,2	75,5	173,5
Felújítás	0,3		48,3	28,0	58,0	9 333,3
Egyéb felhalm. célú kiadás	17,5		12,0	12,0	100,0	68,6
<i>Nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek:</i>	11 659,9	10 600,8	13 024,4	11 878,2	91,2	101,9

A fejezetet irányító szerv a fejezetbe sorolt költségvetési szervek tekintetében az Ny. Alap kezelő szerve, az ONYF.

Az ONYF törzskönyvi azonosító száma: 328665

honlapjának címe: www.onyf.hu

Az ONYF feladatait központi szerve, a Központ és különös hatáskörű igazgatási szerve a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság útján látja el.

Az Országgyűlés az Ny. Alap 2015. évi működési célú kiadásaira 10 600,8 millió forintot hagyott jóvá. Ebből a központi hivatali szerv kiadásaira – amely magában foglalja az igazgatási szerv működési kiadásainak egy részét (pl. informatikai kiadások, egyes üzemeltetési kiadások) is – 5 478,9 millió forint, az igazgatási szerv működési kiadásaira 5 121,9 millió forint előirányzat állt rendelkezésre.

Az egyes szociális és gyermekvédelmi tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 353/2014. (XII. 29.) Korm. rendelet 46. §-50. §, valamint az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságról szóló 73/2015. (III. 30.) Korm. rendelet szerint a 2014. december 31-jén költségvetési szervként működő Nyugdíjfolyósító Igazgatóság 2015. január 1-jével beolvadt az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságba, aki általános és egyetemleges jogutódjaként látja el a beolvadó költségvetési szerv közfeladatait. A 2015. évi elemi költségvetés már összevontan, azaz csak ONYF-re készült. 2015. április 1-jétől hatályba lépett jogszabályváltozások alapján a családtámogatásokkal, a fogyatékosági támogatással, a vakok

személyi járadékával, a bányászati keresetkiegészítéssel, valamint a nagycsaládos gázdíjkedvezménnyel kapcsolatos hatósági ügyekben a fellebbezés elbírálására jogosult hatóság és a felügyeleti szerv a Központ. A Magyar Államkincstártól (továbbiakban: Kincstár) 2015. április 1-jén az ONYF-hez került feladat- és hatáskörök, az átvett foglalkoztatotti állomány, tárgyi eszköz és egyéb más, vagyoni értékű jogok tekintetében 2015. április 1-jétől az ONYF a Kincstár jogutódja.

A költségvetési törvényben meghatározott 10 600,8 millió forint módosítására és átcsoportosításokra – a költségvetési, illetve az államháztartásról szóló törvényben foglaltaknak megfelelően – Kormány hatáskörben, irányító szervi hatáskörben és saját hatáskörű rendelkezések alapján került sor.

Kormány hatáskörében összesen 432,5 millió forint előirányzat-növelésre került sor, ebből

- a központi költségvetés céltartalékából a költségvetési törvény
 - = 4. §-ának (1) bekezdése szerint, a költségvetési szerveknél foglalkoztatottak 2015. évi kompenzációjának támogatására 51,9 millió forint,
 - = 4. §-ának (2) bekezdése a) pontjában foglaltak alapján pedig a prémium évek programról és a különleges foglalkoztatási állományról szóló törvény szerinti munkáltatói kifizetések támogatására 7,8 millió forint pótelőirányzat került bevonásra,
- a családtámogatási feladatok átvételéhez kapcsolódó kiadások fedezetére a 1404/2015. (VI. 19.) Korm. határozat szerint a kormányzati integráció érdekében fejezetek közötti előirányzat-átcsoportosítás keretében a XV. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet, 8. Magyar Államkincstár cím terhére átcsoportosított 122,8 millió forint,
- a családtámogatási feladatok elvégzését támogató informatika szakrendszer, a TÉBA üzemeltetésére az 1905/2015. (XII. 8.) Korm. határozat alapján a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból biztosított 250,0 millió forint.

Irányító szervi hatáskörű előirányzat-módosítás összesen 69,1 millió forint összegben került végrehajtásra, mely az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet szerinti többletbevétel bevonása.

Az intézményi hatáskörű előirányzat-módosítások összege 1 922,0 millió forint, melyből:

- 917,3 millió forint előző évi költségvetési maradvány bevonása,
- EKOP-2 „Sajátszámlás nyugdíjjarulék kezelés ügyfélkapcsolati fejlesztése” megnevezésű projektre a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján 2015. évben bevont 429,6 millió forint működési és felhalmozási célú kiadásokra fordítható támogatási igény,
- EKOP-3 „Az ONYF méltányossági-, segély kérelmekkel, megállapodás kötésekkel kapcsolatos ügyintézési funkciók informatikai megújítása és funkcionális kiterjesztése” megnevezésű projektre a közreműködő szervezeteknek benyújtott elszámolások alapján 2015. évben előirányzatot 304,1 millió forint működési és felhalmozási célú kiadásokra fordítható támogatási igény,
- ÁROP „Szervezetfejlesztés az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságon” című projektre a közreműködő szervezetek benyújtott elszámolások alapján 2015. évben utófinanszírozott 20,5 millió forint működési célú kiadásokra fordítható támogatás,

- közvetlenül az Európai Unió Bizottsága által finanszírozott PROGRESS mikroszimulációs nyugdíjmodell fejlesztése projekt keretében 2015. évben bevont 37,5 millió forint működési és felhalmozási kiadás,
- a közfoglalkoztatás támogatása a Nemzeti Foglalkoztatási Alapból átvett 15,0 millió forint,
- 52,6 millió forint a lakásépítési kölcsönök visszatérüléséből a működési költségvetésbe bevont összeg,
- költségterítésekre az eredeti előirányzatot 145,4 millió forinttal meghaladó összeg.

Az előző évben képződött 917,3 millió forint költségvetési maradványból 903,5 millió forint felhasználásra került, 13,8 millió forint kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradvány felhasználása 2015. évben nem történt meg.

2015. évben összesen 13 024,4 millió forint felhasználható előirányzat állt az ágazat rendelkezésére.

A 2015. évi működési kiadások tényleges teljesítése 11 878,2 millió forint. A 2015. évi 1 155,5 millió forint költségvetési maradványból 1 146,0 millió forint kötelezettségvállalással terhelt.

A 2015. évi kötelezettségvállalással terhelt maradványból a személyi juttatások kiemelt előirányzaton 47,9 millió forint, munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó kiemelt előirányzaton 1,3 millió forint, dolog kiadáson 759,4 millió forint, a felhalmozási kiadáson összesen 337,4 millió forint képződött.

A működési kiadások legjelentősebb tételei a személyi juttatások és a munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó, arányuk az összes működési kiadáson belül együttesen 61,1%. Az ágazatban a személyi juttatásokra fordított kiadások összege 5 613,9 millió forint.

Az ágazat 2015. január 1-jei létszám kerete 1 447 fő volt, ami az év során a Kincstártól átkerült 15 fővel emelkedett. Az átlagos statisztikai állományi létszám 1 381 fő.

2015. évben 3 fő részesült munkáltatói lakáskölcsönben lakásvásárlás, illetve korszerűsítés céljára összesen 12,0 millió forint összegben, melynek forrására a korábban folyósított, és időközben törlesztett kölcsönök összege nyújtott fedezetet.

Az ágazat dologi kiadásainak teljesítése 3 552,3 millió forint, a 2015. évben felhasználható módosított előirányzatnál 17,6%-kal kevesebb. A dologi előirányzat jelentős részben (64,8%) az informatikai rendszerek fenntartására szolgált, illetve az épületek, gépek, berendezések üzemeltetésére, igénybevett karbantartási szolgáltatásokra, készlet beszerzésekre és egyéb költségekre nyújtott fedezetet.

Intézményi beruházási kiadásokra (elsősorban informatikai beruházásra) a rendelkezésre álló 1 296,4 millió forint módosított előirányzataból 979,2 millió forint felhasználása történt meg. A forrást a 181,1 millió forint törvényi előirányzaton felül 476,3 millió forint költségvetési maradvány bevonása, az EKOP-2, EKOP-3 és PROGRESS projektek keretében bevont 409,0 millió forint támogatás, többletbevételeből bevont 127,0 millió forint, továbbá az egyéb kiemelt előirányzatok terhére történt 103,0 millió forint átcsoportosítás biztosította.

Felújítási kiadásokra előirányzat a költségvetési törvényben nem került meghatározásra. A módosított előirányzat 48,3 millió forint, melyből az előző évi költségvetési maradvány 28,0 millió forint. A költségvetési maradvány biztosított fedezetet a székházak felvonóinak felújítására. Év közben más kiemelt előirányzatokról 20,3 millió forint összegű átcsoportosítás történt a NYUFIG épületének folyadékűtő és légkezelő rendszerének felújítása céljából, a teljesítés 2016. évre áthúzódott.

A 2015. évi költségvetéséből az ágazat egészének informatikai célú kiadásaira 3 172,5 millió forint dologi és intézményi beruházási előirányzat került felhasználásra.

2015. évben az ONYF kiemelt feladata volt a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek informatikai fejlesztési és informatikai üzemeltetési tevékenységének irányítása, felügyelete és összehangolása, továbbá a folyósítási rendszer informatikai fejlesztésének végrehajtása.

A korábbi uniós forrásból (EKOP, ÁROP) megvalósult fejlesztések, beszerzések beépültek az ONYF működési rendjébe, a fenntartási időszakra vonatkozó előírásokat az ONYF folyamatosan teljesítette.

Végrehajtásra került a folyósítási rendszer programjainak z/VSE-ről z/OS alá történő migrálása, melynek eredményeként 2016. januárjában elindult a párhuzamos feldolgozás a napi update és a lejárati tekintetében.

Kormányzati célokkal összhangban az ONYF folytatta az ágazat papírmentes működésének kialakításához szükséges fejlesztéseket. Az ágazat beérkező postai küldeményeinek központi átvételével és szkennelésével nagymértékben csökkennek az ügyintézés során a papírkezelési és tárolási feladatok. A nyugdíjágazat központi posta küldemény-feldolgozási tevékenységeinek bővítéseként megkezdődött a NYUFIG postai küldeményeinek szkenneléssel történő feldolgozása a korábbi projektekben kialakított feldolgozási módszer alkalmazásával. Ugyancsak megtörténtek az előkészületek a szkennelésre kerülő iratanyag – más szakrendszerei fejlesztések eredményét követő – növelésére.

A nyugdíjágazat központi érkeztetési tevékenységeinek bővítéseként bevezetésre került a kormányhivatalok nyugdíjbiztosítási szerveire visszaérkező postai térítvények feldolgozása. A folyamat során megtörténik a térítvények szkennelése, adattartalmának rögzítése és az iktató/iratkezelő rendszerekbe és bizonyos szakrendszerekbe történő továbbítása. Ennek eredményeképpen már nem szükséges a papír alapú térítvényekkel dolgoznia az ügyintézőknek.

A nyugdíjmegállapítás korszerűsítésére eddig is több lépésben került sor. A Központi Nyomtatás Projekt II. szakaszának célja a papíralapú döntések arányának jelentős csökkentése volt. A nyugdíjágazat központosított elektronikus dokumentum-menedzsment rendszerének bővítéseként az igényelbírálási területen újabb ügytípusok határozatai kerültek központi tárolásra és postázásra. Ennek eredményeképpen az éves többszáz ezer határozat 90%-a elektronikusan kerül előállításra és tárolásra. A határozatokból papír alapon már csak az ügyfél példánya kerül (központosított megoldással) nyomtatásra, postázásra.

A nyugdíjágazat központi postaküldemény-feldolgozási tevékenységeinek bővítéseként megtörténtek az előkészületek a családtámogatási terület postai küldeményeinek központi feldolgozására.

Az ONYF a Kincstártól és az EMMI-től átvett rendszereket, szervereket üzembe állította és biztosította a folyamatos működését, gondoskodott a szükséges adatmentésekről.

Az ONYF interneten elérhető informatikai szolgáltatásai az online nyugdíj-kalkulátor rendszerrel bővült.

Az ONYF SAP HR rendszer és a Kincstár KIRA számfejtési rendszere közötti adatkapcsolat aktuális informatikai feladatait végrehajtotta.

Bővítésre került a SAP rendszer az SRM beszerzés támogatási rendszer bevezetésével. Ennek célja a funkcionális bővítés és finomhangolás, a társterületek jobb kiszolgálása, a beszerzési eljárások belső gyorsítása. Kiemelt hangsúlyt kap a papíron támogatott folyamat lépések kiváltása elektronikus támogatással, és a belső kommunikációs együttműködések SAP-ba terelése. A megvalósítás 2016. I. félévben zárul le.

Lezajlott a Megállapodás-kötési, Méltányossági és Segély integrált rendszernek (MEMESE) országos kiterjesztése. Az ONYF a nyugdíjbiztosítási ágazaton belül az elavult technológiát alkalmazó rendszerek kiváltása, valamint a közigazgatáson belüli informatikai alapú szolgáltatások továbbfejlesztése érdekében – EKOP-3 projekt keretében – fejlesztette ki a MEMESE rendszert. A rendszer a méltányossági- és segélykérelmekkel kapcsolatos ügyintézési funkciók informatikai megújítása mellett a teljes elektronikus ügymenet és ügyiratkezelés megvalósítását teszi lehetővé.

Az ONYF elvégezte a „Központi szkennelés, érkeztetés” projekt számítógépes környezet kialakításával kapcsolatos tennivalókat, valamint az „Iratkezelés (GovSys)” projekt támogatási feladatait.

Az „Ágazati Iratkezelés” projekt célkitűzése: a NYUFIG törzsszámos iratainak kezelése egy új, korszerű, tanúsított iratkezelő rendszerrel történő támogatás segítségével. A 335/2005. (XII. 29.) Korm. rendelet 69. § (2) bekezdésében előírtak szerint 2015. január 1-től elindult új iratkezelési rendszer zavartalan működésének megvalósítása kiemelt feladatot jelentett.

Az ONYF üzemeltette és felügyelte a Call Center működését, az integrációt követően egységesítette a szerverek üzemeltetési feladatait. Elvégezte a szerverek virtualizációját, megszüntette a technikailag elavult eszközök használatát.

Az ONYF folyamatosan biztosította a nyugdíjbiztosítási szervek informatikai üzemeltetési tevékenységeinek támogatását, közreműködött az informatikai infrastruktúra-fejlesztésekben, biztosította a megfelelő tesztkörnyezetet, figyelemmel kísérte, támogatta a projektek informatikai megvalósítását.

A fejlesztett alkalmazások gyorsabb, költséghatékonyabb oktatása érdekében elektronikus távoktatási (e-learning) rendszert vezetett be.

Támogatási programok bemutatása

- A „*Sajátszámlás nyugdíjjárulék kezelés ügyfélkapcsolati fejlesztése*” elnevezésű, **EKOP-2.1.19-2013-2013-0001** azonosítószámú projekt keretében 1 300,0 millió forint vissza nem térítendő támogatás megítélésére került sor.

A projekt fizikai megvalósításának hatályos záró dátuma 2015. 10. 30.

A projekt átfogó célja a nyugdíjágazat eljárásainak és szolgáltatásainak – infokommunikációs eszközökkel támogatott – szolgáltatás-, és ügyfélközpontú fejlesztése a közigazgatás teljesítményének javítása érdekében. Ennek keretében került sor a már működő számla rendszer ügyvitelvezérlésének a kialakítására, korszerűsítésre került a teljes nyugdíjnyilvántartás rendszere. Az ágazati integrált rendszer kialakítása növeli az ügyintézés hatékonyságát, színvonalát és az új adatbázis lehetővé teszi a jelenlegi korszerűtlen adattárolások és alkalmazások egy részének ágazati szinten történő, középtávú kiváltását.

A 2015. évben elszámolt költségvetési kiadás: **429,6 millió forint**

- Az ONYF 2013-ban indította „*Az ONYF méltányossági-, segély kérelmekkel, megállapodás kötésekkel kapcsolatos ügyintézési funkciók informatikai megújítása és funkcionális kiterjesztése*” című, **EKOP-3.1.3-2012-2012-0004** azonosítószámú pályázati projekt megvalósítását.

A projektre megítélt támogatás 388,1 millió forint.

A projekt keretében az EU támogatásával valósult meg az ONYF-en a méltányossági-, segélykérelmekkel, megállapodás-kötésekkel kapcsolatos ügyintézési funkciók informatikai megújítása és funkcionális kiterjesztése. A fejlesztés eredményeként a mai kor kívánalmainak megfelelő, komplex informatikai keretrendszer jött létre. Első

lépésként a korábbi három elkülönülten működő rendszer (Lotus Notes-os MEGÁLL, MÉLTÁN, SEGÉLY) teljes funkcionalitása, folyamatai megújításra kerültek. 2015-ben a rendszer ONYF és megyei kiterjesztése valósult meg.

A 2015. évben elszámolt költségvetési kiadás: **304,1 millió forint**

- 2014. évben indult *„Szervezetfejlesztés az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságon”* megnevezésű, *ÁROP – 1.2.18/A-2013-2013-0007* azonosítójú projekt.

A projektre megítélt támogatás 27,0 millió forint.

A projekt átfogó célja az ONYF belső működési hatékonyságának javítása, amely magába foglalja a szervezeti teljesítmény mérésének lehetővé tételét, a működőképes belső folyamatok elősegítését, a szervezeti tudás hatékony kiaknázását, valamint a folyamatosan változó környezethez alkalmazkodni tudó, önfejlesztő szervezeti kultúra kialakítását.

A projekt megvalósítása során öt beavatkozási területen (hét projektelemben) hajtottunk végre fejlesztést. Ez magába foglalja a szervezeti stratégia kialakítását, a stratégiai célok szervezeti egység szintű célokra történő lebontását, a szervezetre szabott teljesítmény indikátorok kidolgozását, két belső folyamat optimalizálását, a szervezeti tudás hatékony kiaknázását és a változó környezethez alkalmazkodni tudó, önfejlesztő szervezeti kultúra kialakítását. A pályázat megvalósításának végső célja az ONYF-en belüli feladatellátás hatékonyságának növelése.

A 2015. évben elszámolt költségvetési kiadás: **20,5 millió forint**

- Az ONYF közvetlenül az Európai Bizottsággal állapodott meg *„Az adminisztratív adatokra épülő magyar mikroszimulációs nyugdíjmodell fejlesztésének elősegítése”* megnevezésű (Támogatási szerződés száma: VS/2013/0132) projekt megvalósításáról.

A támogatás vegyes finanszírozású, az Európai Bizottság a tervezett költségek 80%-át biztosítja, 239 360 EUR összegben.

A projekt időtartama 2013. június 1 – 2015. május 31.

A projekt célja:

- = bővített jogosultsági adatbázis elemzési célú elérése,
- = a bővített jogosultsági adatok megfelelőségének elemzése és tisztítása,
- = modell-adatbázis előállítás (modellpontok, vagy minta),
- = elemzési feladatok (előrejelzési egyenletek, alapvető mikroszimulációs módszertan kialakítása),
- = mikroszimulációs programkód fejlesztése LIAM2 alapon,
- = mikro szintű eredmények makroszintre aggregálása,
- = fejlett mikroszimulációs eszközök kialakítása.

A 2015. évben elszámolt költségvetési kiadás EU Bizottság Támogatásából **37,5 millió forint**.

III. A Nyugdíjbiztosítási Alap ellátási és működési szektorának mérlegtagozódása és egyes tételeinek alakulása

III. 1. A Nyugdíjbiztosítási Alap ellátási vagyonának alakulása 2015. évben

ESZKÖZÖK

Az eszközök éves záró állománya 65 955,8 millió forint. Az eszközök állománya az előző évhez viszonyítva 3,1%-kal csökkent.

A készletek a beszámolási időszakban 59,4 millió forinttal növekedtek, mely az előző időszakhoz képest 35,8%-os állománynövekedést mutat. Az év végi állomány 225,1 millió forint, mely a járuléktartozás fejében, értékesítési céllal átvett készletek 50,3 millió forintos, valamint a vásárolt készletek 174,8 millió forintos állományát tartalmazza.

A pénzeszközök 2014. évi 7 947,9 millió forintos állományához képest, 2015. évben 13 072,8 millió forintot mutat. Az 5 125,0 millió forintos növekedés 64,5%-os állománynövekedést tükröz. A pénzeszközök között az Alap kezelője a kincstári számlák és a pénztárak tételeit tartja nyilván.

Az eszközök legnagyobb hányadát a követelések értéke (79,8%) képviseli, melynek értéke 52 657,6 millió forint. A követelések között került kimutatásra a közhatalmi bevételekkel összefüggésben keletkező követelés, melynek értékvesztéssel csökkentett összege 49 391,4 millió forint. A követelések kisebb része 367,1 millió forint, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek által előírt működési bevételek járulék jellegű követelése (megtérített ellátás, mulasztási bírság, járulék tartozás fejében megítélt pénzkövetelések), és a jogalap nélküli ellátás követelés 891,6 millió forintos, állományából tevődik össze. Összességében működési bevételek követelés állománya az előző évhez viszonyítva 92,4 millió forinttal növekedett.

A 2015. évi közhatalmi bevételek NAV követelés állománya 209 256,3 millió forint, és az elszámolt értékvesztés összege 159 864,9 millió forint. A mérlegben szereplő értékvesztéssel csökkentett közhatalmi bevételek 49 391,4 millió forintos követelésállománya 6 271,9 millió forinttal, 11,3%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva.

A költségvetési évben esedékes követelések összege 50 650,1 millió forint, amely 6 179,4 millió forinttal, 10,9 %-kal alacsonyabb az előző évinél, mely feltételezhetően a követelésállomány csökkenésével és a hatékonyabb behajtási tevékenységgel magyarázható.

A költségvetési évet követően esedékes követelések összege 7,9 millió forint.

A követelések között mutatjuk ki a követelés jellegű sajátos elszámolásokat 1 999,6 millió forinttal, mely az adott előlegek 429,0 millió forintos, a NAV által beszédett, de a tárgyévben pénzügyileg nem rendezett közhatalmi bevételek 1 273,8 millió forintos és a nem társadalombiztosítási ellátásokhoz kapcsolódó kifizetések, meg nem térített 296,8 millió forintos értékét foglalja magába. Ezen sajátos elszámolások nyitó adatokhoz képest a csökkenés 1 127,3 millió forint volt.

Az aktív időbeli elhatárolások állománya 0,3 millió forint, mely a következő évet érintő költségeket tartalmazza.

FORRÁSOK

A források záró állománya 65 955,8 millió forint, amelynek legnagyobb hányada (95,3%) a saját tőke, értéke 62 884,8 millió forint, a kötelezettségek 3 062,9 millió forintos összegéből és a passzív időbeli elhatárolások 8,0 millió forintos összegéből adódik.

A saját tőke – a 2015. évi nyitó adatokhoz képest – 62 884,8 millió forintos év végi állományának növekedését a felhalmozott eredmény 1 454,2 millió forintos növekedése és a mérlegszerinti eredmény (-1 978,0 millió forint) veszteség csökkenése okozta.

A kötelezettségek – az előző évihez képest – jelentős mértékű állományváltozását (7 016,3 millió forintos, 69,6%-os csökkenés) a kapott előlegek 6 923,2 millió forintról 66,1 millió forintra történő csökkenése okozta, az állomány az előző évhez képest 6 857,1 millió forinttal csökkent, mely jogszabályváltozásból ered.

A passzív időbeli elhatárolások 8,1 millió forintos állománya a tárgyévet követő évi bevételek 7,9 millió forint értékű összegét és a tárgyévet terhelő költségeket (0,3 millió forint) foglalja magába.

III. 2. A Nyugdíjbiztosítási Alap működési vagyonának alakulása 2015. évben

ESZKÖZÖK

Az eszközök éves záró állománya 14 984,5 millió forint, mely az előző évhez mérten 2,6%-kal (400,4 millió forinttal) csökkent az alábbi tételek következményeként.

Az eszközök legnagyobb hányadát (90,4%) a befektetett eszközök képviselik 13 553,2 millió forinttal, melynek összetételét a következők határozzák meg:

- Az immateriális javak értéke 1 134,1 millió forint, amely 8,5 millió forinttal kevesebb, mint a 2015. költségvetési év indulásánál. A szinten tartást az eredményezte, hogy a nyugdíjszakmai integrált szoftverek, valamint az informatikai hálózat és infrastruktúra beruházásainak értéke megközelítette az immateriális javak tárgyévi amortizációs összegét.
- A tárgyi eszközök (ingatlanok, gépek berendezések, beruházások stb.) záró állománya 12 419,1 millió forint, az előző évi mérlegértékhez képest a csökkenés 599,6 millió forint. Az eszközcsoporton belül a mérlegértékkel rendelkező gépek, berendezések aránya 3,8%. A projekteken felül a gép, berendezés eszközcsoportban alapvetően a meglévő eszközállomány állagmegóvása valósult meg. Az állományváltozást az értékcsökkenés tárgyévi elszámolása befolyásolta.
- A mérlegfőösszegeken belül jelentős értéket nem képvisel a készletek (0,4%) és a követelések (1,3%) aránya.

FORRÁSOK

A források éves állománya 14 984,5 millió forint. Legnagyobb hányadát a saját tőke képviseli (93,1%), a fennmaradó összeg a kötelezettségekből (1,4%), valamint a Passzív időbeli elhatárolásokból (5,5%) tevődik össze.

- A saját tőke értéke: 13 951,8 millió forint, mely 2015. év nyitásához mérten 1,5%-kal csökkent. A csökkenés 206,3 millió forint, mely a negatív tárgyévi mérleg szerinti eredménnyel indokolható. A saját tőke csökkenését a befektetett eszközállomány tárgyévi amortizációs költsége (1 273 millió forint) és a halasztott eredményszemléletű bevételek miatti passzív elhatárolások növekedése befolyásolta.
- A kötelezettségek állománya 212,6 millió forint, mely az ágazat elhelyezését biztosító ingatlanok közüzemi szolgáltatási és nyugdíjágazat informatikai feladatainak ellátáshoz tartozó szállítóval szembeni kötelezettségeit tartalmazza. A kötelezettségek állománya 429,1 millió forinttal csökkent a 2014. évi adatokhoz viszonyítva, mely EU-s projektek mind fizikai, mind pénzügyi zárásához kapcsolódik.

Összefoglalva, a fenti tényezők együttes hatására a működés eszköz-forrás állománya 14 984,5 millió forintra, 2,6%-kal – 400,4 millió forinttal – csökkent az előző évhez képest, amit jelentős részben befektetett eszközök tárgyévi értékcsökkenése indukált a kötelezettségek állományának csökkenése mellett.

IV. Nem a Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott ellátások 2015. évi alakulása

2015. évben a nem az Ny. Alapból finanszírozott ellátások összes kiadása 188 058,2 millió forint, bevétele 187 796,7 millió forint, a finanszírozási hiány 261,5 millió forint volt.

A 2015. évi finanszírozás helyzetét tekintve a központi költségvetés által finanszírozott **korhatár alatti ellátások** kiadásai 136 405,6 millió forint összegben teljesültek, amely 2 006,6 millió forinttal meghaladja az éves előirányzat összegét (134 399,0 millió forint). A szolgálati járandóság kiadásai 507,5 millió forinttal maradtak el az előirányzattól, a korhatár előtti ellátás, balettművészeti életjáradék kiadásai pedig 2 514,1 millió forinttal meghaladták az előirányzat értékét.

A kiadások 21,3%-kal csökkentek a korhatár alatti ellátások 2014. évben teljesített kifizetéseihez (173 402,4 millió forint) képest. A csökkenés irányába elsősorban az a tény hatott, hogy az ellátottak száma csökkent.

A bevételek, amelyek összege 136 396,8 millió forint, 8,8 millió forinttal elmaradnak a kiadásoktól, amelyet a zárszámadás keretében kell a központi költségvetésnek az Ny. Alap részére megtérítenie.

Korhatár alatti ellátásban 2015. évben átlagosan 73 992 fő részesült, az átlagos ellátás havi összeg 161 144 forintot tett ki. Ezen belül

- szolgálati járandóságban részesült 35 112 fő, 190 849 forint/fő/hó átlaggal,
- korhatár előtti ellátásban 35 704 fő, 131 026 forint/fő/hó átlaggal,
- átmeneti bányászjáradékban 3 153 fő, 171 374 forint/fő/hó átlaggal,
- balettművészeti életjáradékban pedig 24 fő, akiknek havi ellátási átlaga 163 619 forint volt.

A jövedelempótló és jövedelemkiegészítő szociális támogatások ellátási kiadásai 29 197,1 millió forint összegben teljesültek, amely 3,7%-os csökkenést jelent a 2014. évben teljesített kifizetésekhez (30 325,5 millió forint) képest. Az éves előirányzat összegét – 29 523,9 millió forintot – figyelembe véve, éves szinten ezeknek az ellátásoknak a kiadásainál 326,8 millió forint megtakarítás mutatkozik.

Az előirányzathoz képest a politikai rehabilitációs és más nyugdíj-kiegészítések kiadása 127,4 millió forinttal, a házastársi pótlék kiadása 53,7 millió forinttal túlteljesült. A többi ellátást tekintve a tényleges kiadások elmaradtak az előirányzattól, legjelentősebb mértékben: 354,5 millió forinttal az átmeneti bányászjáradék, szénjárandóság kiegészítése és kereset-kiegészítésénél.

A bevételek összege 29 151,7 millió forintban teljesült, amely 45,4 millió forinttal elmarad a kiadásoktól, a hiányt a zárszámadás keretében kell az Ny. Alap részére megtéríteni.

Jövedelempótló és jövedelemkiegészítő ellátást 2015. évben átlagosan 167 058 fő kapott, az egy főre jutó havi ellátás összege pedig 11 228 forint volt. Ezen belül

- politikai rehabilitáció és más nyugdíj-kiegészítés jogcímen 116 040 fő részesült, átlagosan 9 232 forintos havi ellátásban,
- egyéb támogatást (lakbér-hozzájárulást, cukorbeteg támogatást) 30 237 fő kapott,
- háztartási pótlékot és jövedelempótlékot 17 242 fő kapott, 15 809 forintos havi ellátási átlaggal,

- mezőgazdasági járadékot 3 538 fő részére folyósítottak, 53 691 forint/fő/hó átlaggal,
- bányász kereset-kiegészítésben 2 fő részesült.

A **művészeti nyugdíjsegélyek** kiadása a 2015. évben 1 460,8 millió forint, a bevétele 1 340,2 millió forint volt, 120,6 millió forint hiányt eredményezve.

MAK nyugdíjsegélyt 2015. évben 2 153 fő részére folyósítottak, 56 613 forintos havi átlagos ellátási összegben.

A **közjogi méltóságok** részére járó juttatás, valamint a közjogi méltóságok utáni hozzátartozói nyugellátás kiadása 202,1 millió forint, bevétele 198,5 millió forint volt a 2015. évben, a 3,6 millió forintos hiányt a zárszámadás keretében kell rendezni az alábbiak szerint:

- Az Ny. Alapnak a volt miniszterelnök részére járó juttatás fedezete jogcímén 4,8 millió forintot, a volt miniszterelnök utáni hozzátartozói nyugellátás fedezete jogcímén 0,5 millió forintot vissza kell utalnia a Miniszterelnökség fejezet részére.
- A volt köztársasági elnök utáni hozzátartozói nyugellátás fedezete jogcímén a Költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezetnek 8,9 millió forintot kell megtérítenie az Ny. Alap részére.

Közjogi méltósági juttatásban 2015. évben 15 fő részesült.

A **pénzbeli kárpótlás** 1 457,9 millió forintos kifizetése az előirányzat 1 505,5 millió forintos összegéhez képest 47,6 millió forint többletet eredményez.

Pénzbeli kárpótlás jogcímén 2015. évben éves átlagban 7 923 fő részesült ellátásban, 15 299 forint/fő/hó összegben.

A **Párizsi Békeszerződés alapján folyósított életjáradékok** kiadásainál, amelyek összege 2 452,8 millió forint, az előirányzat 2 599,1 millió forint összegéhez mérten 146,3 millió forint megtakarítás mutatkozik.

A Párizsi Békeszerződés alapján 6 633 fő részére folyósítottak életjáradékot 2015. évben, a járadék összege havi átlagban 30 449 forintot tett ki.

A pénzbeli kárpótlás kiadásai 16,3%-kal, míg a Párizsi Békeszerződés alapján folyósított életjáradékok kiadásai 8,4%-kal alacsonyabbak a 2014. évi kiadásoknál. Az ellátottak száma mindkét ellátás esetében csökkent (18,9 illetve 7,9%-kal), viszont mind a pénzbeli kárpótlás alapösszegének, mind a Párizsi Békeszerződés alapján folyósított életjáradékok összegének emelésére sor került az év folyamán.

E két ellátás esetében a megtérítések összege együttesen 3 912,7 millió forint, amely 2,0 millió forinttal meghaladja a kiadásokat, a többletet zárszámadás keretében kell az Ny. Alapnak központi költségvetés részére visszautalnia.

A **Hadigondozottak Közalapítványa** által finanszírozott hadigondozotti ellátások, és az MNV Zrt. által finanszírozott vagyoni kárpótlási, valamint az NFA által finanszírozott termőföld életjáradékra váltásából adódó kiadások megtérítése – a jogszabályokban rögzített utólagos finanszírozási rendnek és a finanszírozókkal kötött megállapodásokban foglaltaknak megfelelően – a kifizetésekhez igazodik. Az éves szinten mutatkozó eltérések a hőközi kifizetésekből, ill. az év végi elszámolások miatti időbeli eltolódásokból adódnak. Részletezve:

A **hadigondozotti ellátások** kiadásai 3 639,1 millió forint összegben teljesültek, bevétele 3 577,8 millió forint volt, 61,3 millió forint „alul”-finanszírozást eredményezve.

A Hadigondozottak Közalapítványa által finanszírozott hadigondozotti ellátásban átlagosan 10 065 fő részesült, 30 122 forint/fő/hó átlaggal.

A vagyoni kárpótlási életjáradék kiadása 1 251,4 millió forint, bevétele 1 252,7 millió forint volt, így a finanszírozási többlet 1,3 millió forint.

Az MNV Zrt. által finanszírozott vagyoni kárpótlási életjáradékot 2015. évben átlagosan 12 700 fő kapott, az ellátás havi átlagos összege 7 954 forintot tett ki.

A vagyoni kárpótlási életjáradék kiadásai 12,9%-kal elmaradnak a 2014. évi kiadástól. A hadigondozotti ellátások kiadásai 61,2%-kal meghaladják azok 2014. évi összegét, amelynek oka, hogy jogszabályváltozás – a 2015.évi CIV. tv. által módosított 1994. évi XLV. tv. – miatt bővült az ellátottak köre. Az ellátottak száma a vagyoni kárpótlás esetében 14,6 %-kal csökkent, míg a hadigondozotti ellátások esetében 50,6%-kal nőtt.

A termőföld átadása ellenében megszerezhető életjáradék kiadása a 2015. évben 10 379,4 millió forint volt, amely 3,2%-kal kevesebb a 2014. évi kiadásnál. Az ellátottak létszáma ebben az ellátási körben 4,7%-kal csökkent, ezt azonban részben ellensúlyozta az ellátások emelésének hatása. A bevétel 10 354,3 millió, így a hiány 25,1 millió forint.

2015. évben az NFA Zrt. által finanszírozott vagyoni (földért) kárpótlási életjáradékot átlagosan 17 323 fő részére folyósítottak, összege 49 749 forint/hó volt.

A Hadigondozottak Közalapítványa, az MNV Zrt., valamint az NFA által finanszírozott ellátások tekintetében a többletek, illetve hiányok rendezésére a finanszírozási megállapodások alapján kerül sor.

A családtámogatási ellátásokkal kapcsolatos feladatok 2015. április 1-jétől tartoznak az ONYF hatáskörébe. A kifizetőhelyek adatszolgáltatása alapján kimutatott családtámogatási ellátási kiadás 1 612,0 millió forint volt, amely megegyezett a bevételek összegével.

A működési költségterítések alakulása

A jövedelempótló és jövedelemkiegészítő szociális támogatások, valamint a korhatár alatti ellátások működési költségeinek megtérítése az eredeti előirányzatnak megfelelően: 1 720,0 millió forint összegben teljesült.

A pénzbeli kárpótlási és a Párizsi Békeszerződés alapján folyósított életjáradékok tekintetében a térítés az eredeti előirányzatnak megfelelően: 65,9 millió forint összegben teljesült, a központi költségvetés által finanszírozott ellátások együttes működési költségterítése így 1 785,9 millió forint volt.

A hadigondozotti ellátások 2015. évben megtérített működési költségeinek összege 53,0 millió forint, a vagyoni kárpótlási életjáradéknak a finanszírozói megállapodás alapján elszámolt működési bevétele 31,5 millió forint, a termőföld ellenében járó életjáradék 2015. évben megtérített működési költsége 45,0 millió forint. Az összes, nem az Ny. Alapból finanszírozott ellátás működési költségterítése 2015. évben 1 915,4 millió forint volt.

V. Korengedményes nyugdíj elszámolása

2015-ben a jogszabály értelmében már nem kerülhetett sor új korengedményes nyugdíj címen ellátás folyósítására, csak bevételek érkezhettek, egyrészt módosító határozatokhoz kapcsolódóan munkáltatói utalás, valamint a 2015 előtt jogalap nélkül kifizetett ellátások megtérülése (befizetés, levonás, véglegesen visszaérkezés) formájában.

A zárszámadás keretében az ONYF-nek a Nemzeti Foglalkoztatási Alap részére 11,1 millió forintot kell az előző évek jogalap nélküli követeléseinek visszatérítése címén átadni.

VI. Tárgyétvet megelőző év zárszámadási törvényben foglalt rendelkezések végrehajtása

A 2014. évi zárszámadási törvény 15. § (2) bekezdése értelmében 5 848 millió forint – az Egyéb befizetések címen – 2015. december 30-án befizetésre került a XLII. Költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet részére. A jelzett összeg az Ny. Alap 2014. évi költségvetése teljesítésének (7 543,6 millió forint) többlete alapján került meghatározásra, melyből levonásra és elszámolásra kerültek a zárszámadási törvény 15. § (1) bekezdés a), b) és c) pontja szerinti – 2014. évben pénzügyileg nem teljesült, illetve meg nem térített – összegek.

Az Ny. Alap közreműködésével, de nem az Ny. Alap terhére folyósított 2014. évi ellátásokhoz kapcsolódóan a megtérítési és visszautalási kötelezettségek teljesítése a 13-15. §-ban előírtak szerint végrehajtásra került.

Budapest, 2016. augusztus „ 17 ”

Dr. Mészáros József
a Nyugdíjbiztosítási Alapot kezelő QNYF főigazgatója



