

Nyugdíjjogi előadás

Szerző: Dezse Tivadar
Szerzői jog által védett. ©
www.nyugdijjogasz.hu

Ez a diasor a szerző által tartott nyugdíszakértő-alapképzés anyaga.

Letöltése, saját célra történő felhasználása megengedett, azonban annak teljes vagy részleges tartalmának üzleti célú felhasználása a szerző külön írásbeli engedélyéhez kötött.

1

Tematika

01 Nyugdíj-elmélet

Mi a nyugdíj?

02 A magyar nyugdíjrendszer szabályai

Ki, mikor, mekkora ellátásra jogosult?

03 Az igényérvényesítés szabályai

Helyzetek, amelyekre érdemes figyelni vagy elkerülni.

04 A nyugdíjrendszer finanszírozása

Hogyan tartható fenn a nyugdíjrendszer?

2

Jogsabályok

A nyugdíjrendszer meghatározó jogsabályok

- 1997. ÉVI LXXX. TÖRVÉNY (TBJ.)
- 1997. ÉVI LXXXI. TÖRVÉNY (TNY.)
- 1997. ÉVI LXXXII. TÖRVÉNY (MNYP.)
- 2011. ÉVI CLXVII. TÖRVÉNY (KHE.)
- 2011. CXCI. TÖRVÉNY (MME.)

- 195/1997. (XI. 5.) KORMÁNYRENDELET (TBJR.)
- 168/1997. (X. 6.) KORMÁNYRENDELET (TNYR.)
- 333/2011. (XII. 29.) KORMÁNYRENDELET (KHER.)
- 327/2011. (XII. 29.) KORMÁNYRENDELET (MMER.)

3

Mi a nyugdíj?

A nyugdíj egy ellátások nyújtására szerveződött kockázatközösség szolgáltatása,
ahol az ellátásra való jogosultságot egy kellően hosszú ideig tartó járulékfizetés teremti meg.

4

Társadalom-biztosítás

TAGJA LEHET:

AKIT A TÖBBI TAGGAL **MEGEGYEZŐ** MÉRTÉKŰ
KOCKÁZAT **MÉG** FENYEGET

KEZELT KOCKÁZAT:

A BÉRBEADHATÓ MUNKAVÉGZŐ-KÉPESSÉG ELVESZTÉSE
ÖREGSÉG VAGY **TARTÓS BETEGSÉG** MIATT, ILLETVE
MUNKAVÉGZŐ-KÉPESSÉG NÉLKÜLI HOZZÁTARTÓZÓ
HAGYÁSA **HALÁL** KÖVETKEZTÉBEN

5

Történetileg kialakult modellek

A MAGYAR KÖZSZOLGÁLATI NYUGDÍJRENDSZER

A NYUGDÍJ **ZÁRÓKERESET-PÓTLÓ** ELLÁTÁSOK BIZTOSÍTÁSÁRA
SZERVEZŐDÖTT KOCKÁZATKÖZÖSSÉG SZOLGÁLTATÁSA,
AHOL A SZOLGÁLTATÁS-MEGHATÁROZOTT **ZÁRÓKERESET-
FÜGGŐ** ELLÁTÁSRA A JOGOSULTSÁGOT A KELLŐEN HOSSZÚ
IDEIG TARTÓ **KERESETFÜGGŐ** JÁRULÉKFIZETÉS TEREMTI
MEG.

6

Történetileg kialakult modellek

BISMARCK-FÉLE NYUGDÍJRENDSZER

A NYUGDÍJ **ÉLETKERESSET-PÓTLÓ** ELLÁTÁSOK BIZTOSÍTÁSÁRA SZERVEZŐDÖTT KOCKÁZATKÖZÖSSÉG SZOLGÁLTATÁSA,
AHOL A SZOLGÁLTATÁS-MEGHATÁROZOTT **ÉLETKERESSET-FÜGGŐ** ELLÁTÁSRA A JOGOSULTSÁGOT A KELLŐEN HOSSZÚ IDEIG TARTÓ **KERESETFÜGGŐ** JÁRULÉKFIZETÉS TEREMTI MEG.

7

Történetileg kialakult modellek

BEVERIDGE-MODELL

A NYUGDÍJ **ELSZEGÉNYEDÉST MEGAKADÁLYOZÓ** ELLÁTÁSOK BIZTOSÍTÁSÁRA SZERVEZŐDÖTT KOCKÁZATKÖZÖSSÉG SZOLGÁLTATÁSA,
AHOL A SZOLGÁLTATÁS-MEGHATÁROZOTT **KERESSET-FÜGGETLEN** ELLÁTÁSRA A JOGOSULTSÁGOT A KELLŐEN HOSSZÚ IDEIG TARTÓ **KERESETFÜGGETLEN** JÁRULÉKFIZETÉS TEREMTI MEG.

8

Szolgáltatás-meghatározott rendszer

DEFINED BENEFIT (DB) SYSTEM

- A RENDSZER A NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOKAT DEFINIÁLJA ELŐRE, AZOK LEENDŐ MÉRTÉKÉT NEM.
- VAN BENNE NYUGDÍJFORMULA: A RENDSZERKÖRNYEZET VÁLTOZÁSÁVAL A RENDSZER PARAMÉTEREI (JÁRULÉKKULCS, KORHATÁR, STB.) VÁLTOZNAK.
- EGYÉNI NYILVÁNTARTÁS: KERESETEK ÉS SZOLGÁLATI IDŐK

9

Befizetés-meghatározott rendszer

DEFINED CONTRIBUTION (DC) SYSTEM

- A RENDSZER A HOZZÁJÁRULÁSOK NAGYSÁGÁTÓL FÜGGŐ ELLÁTÁST ÍGÉR.
- NINCS BENNE NYUGDÍJFORMULA: A RENDSZERKÖRNYEZET VÁLTOZÁSÁVAL AZ ELLÁTÁS NAGYSÁGA VÁLTOZIK.
- EGYÉNI SZÁMLA: A BEFIZETÉSEK PONTOS NYILVÁNTARTÁSA

10

Nemzetközi nyugdíjformák

ANGOLSZÁSZ TÍPUS:

- ERŐS ÖNGONDOSKODÁSI HAGYOMÁNYOK
- „SZABAD KISZERZŐDÉS” A RENDSZERBŐL
- ALACSONY NYUGDÍJSZINT (30-45 %)

KONTINENTÁLIS TÍPUS:

- ÁLLAMI NYUGDÍJ-DOMINANCIA
- MAGAS DEMOGRÁFIAI ÉS MUNKAERŐ-PIACI KITETTSÉG
- ERŐSEN ELTÉRŐ NYUGDÍJSZINT (35-80 %)

SKANDINÁV TÍPUS:

- „ÁLLAMILAG VEZÉRELT” VEGYES RENDSZER
- ALAPNYUGDÍJ
- KIEGYENSÚLYOZOTT NYUGDÍJSZINT (50-80 %)

11

Összefoglalás

1) A NYUGDÍJ FOGALMA, TÖRTÉNELMILEG KIALAKULT MODELLEK

- a) MAGYAR KÖZSZOLGÁLATI
- b) BISMARCK-I
- c) BEVERIDGE-I

2) FINANSZÍROZÁSI FORMÁK

- a) SZOLGÁLTATÁS-MEGHATÁROZOTT
- b) BEFIZETÉS-MEGHATÁROZOTT

3) NEMZETKÖZI NYUGDÍJFORMÁK

- a) ANGOLSZÁSZ
- b) KONTINENTÁLIS
- c) SKANDINÁV

12

Kis nyugdíjtörténet

- 1929: ELSŐ, KÖTELEZŐ, ÁLLAMILAG SZERVEZETT NYUGDÍJRENDSZER
- 1975. ÉVI II. TÖRVÉNY: EGYSÉGES, TELJES LEFEDETTSÉGET BIZTOSÍTÓ SZABÁLYOZÁS (60 ÉS 55 ÉVES KORHATÁR, 10 ÉV SZOLGÁLATI IDŐ)
- 1990-ES ÉVEK: SZOLGÁLATI IDŐ EMELÉSE, JÁRULÉKPLAFON, IRÁNYADÓ IDŐSZAK BEVEZETÉSE, ÖNKÉNTES PÉNZTÁRAK
- 1996: KORHATÁREMEELÉS
- 1997. ÉVI LXXXI. TÖRVÉNY: TŐKÉSÍTETT NYUGDÍJELEM, ÚJ NYUGDÍJFORMULA
- 2009: KORHATÁREMEELÉS
- 2012: KORHATÁR ELŐTTI NYUGDÍJAK MEGSZÜNTETÉSE

13

Nyugdíj szolgáltatások

SAJÁT JOGÚ

- ÖREGSÉGI NYUGDÍJ
- NŐK KEDVEZMÉNYES NYUGDÍJA
- (KORKEDVEZMÉNYES NYUGDÍJ)

HOZZÁTARTOZÓI

- ÖZVEGYI NYUGDÍJ
- SZÜLŐI NYUGDÍJ
- ÁRVAELLÁTÁS
- ÖZVEGYI JÁRADÉK
- BALESETI HOZZÁTARTOZÓI ELLÁTÁSOK

14

Korhatárok

1952 ELŐTT SZÜLETETTNEK: 62 ÉV

1952-1956-OS ÉVJÁRATOK KÖZÖTT NÖVEKSZIK.

1952-BEN SZÜLETETTNEK: 62,5 ÉV

1953-BAN SZÜLETETTNEK: 63 ÉV

1954-BEN SZÜLETETTNEK: 63,5 ÉV

1955-BEN SZÜLETETTNEK: 64 ÉV

1956-BAN SZÜLETETTNEK: 64,5 ÉV

1956 UTÁN SZÜLETETTNEK: 65 ÉV

TNY. 18. § (1)

15

Szolgálati idő

FŐSZABÁLYKÉNT MINDEN OLYAN IDŐSZAK, AMELY UTÁN
JÁRULÉKFIZETÉS TÖRTÉNT.

KEDVEZMÉNYKÉNT SZOLGÁLATI IDŐKÉNT ELISMERTEK OLYAN
IDŐSZAKOK IS, AMELYEK UTÁN NEM VOLT JÁRULÉKFIZETÉS.

SZOLGÁLATI IDŐ NEM= JOGOSULTSÁGI IDŐ

TNY. 37-43. § ÉS TNYR. 29-59. §

16

Öregségi nyugdíj

AZ JOGOSULT, AKI:

- A RÁ IRÁNYADÓ KORHATÁRT BETÖLTÖTTE,
- LEGALÁBB 20 ÉV SZOLGÁLATI IDŐT SZERZETT.

RÉSZNYUGDÍJ IGÉNYELHETŐ 15 ÉVVEL IS.

KORHATÁRRA TEKINTET NÉLKÜL, 40 ÉV JOGOSULTSÁGI IDŐVEL.

RÖGZÍTETT NYUGDÍJ, FOLYÓSÍTÁS NÉLKÜL.

TNY. 18. § (2)-(4) ÉS TNY. 82. §

17

Megállapodások nyugellátásra

1) MEGÁLLAPODÁS

- LEGALÁBB A MINIMÁLBÉR UTÁNI JÁRULÉKFIZETÉS
- KÖZBEN NEM LEHET MÁS JOGVISZONY VAGY BEVÉTEL

TBJ. 34. § (1)-(4)

2) SZOLGÁLATI IDŐ VÁSÁRLÁS/MEGVÁLTÁS

- KORHATÁR BETÖLTÉSEKOR
- A HIÁNYZÓ SZOLGÁLATI IDŐHÖZ LEGFELJEBB 5 ÉV MEGVÁLTHATÓ

TBJ. 34. § (5)-(7)

18

Özvegyi nyugdíj

JOGOSULT LEHET AZ, AKINEK A HÁZAS- VAGY ÉLETTÁRSA NYUGDÍJASKÉNT, VAGY A KORCSOPORTJÁHOZ TARTOZÓ SZOLGÁLATI IDŐT MEGSZEREZVE HALT MEG.

IDEIGLENES ÖZVEGYI NYUGDÍJ:

- LEGFELEBB 3 ÉVIG JÁR AZ ELTARTOTT GYERMEKEKTŐL FÜGGŐEN

ÖZVEGYI NYUGDÍJRA JOGOSULT, AKI:

- BETÖLTÖTTE A RÁ IRÁNYADÓ NYUGDÍJKORHATÁRT, VAGY
- MEGVÁLTOZOTT MUNKAKÉPESSÉGŰ, VAGY
- LEGALÁBB 2 GYERMEKRŐL GONDOSKODIK

19

Özvegyi nyugdíj

- MÉRTÉKE: 30-60 %
- MEGOSZTHATÓ A JOGOSULTAK KÖZÖTT
- MEGSZÚNÉSÉNEK ESETEI: HÁZASSÁG, MÁR NEM MEGVÁLTOZOTT MUNKAKÉPESSÉGŰ, VAGY MÁR NINCS ÁRVAELLÁTÁSRA JOGOSULT GYERMEK
- FELÉLEDÉS:
 - 1993. MÁRCIUS 1-JE ELŐTTI HALÁL ESETÉN: 15 ÉV
 - 1993. FEBRUÁR 28-A UTÁNI HALÁL ESETÉN: 10 ÉV

TNY. 45-53. § ÉS TNYR. 60-63. §

20

Árvaellátás

ÁRVAELLÁTÁS 16 ÉVES KORIG JÁR AZ ÁRVÁNAK, HA ELHUNYT SZÜLŐJE NYUGDÍJASKÉNT, VAGY A KORCSOPORTJÁHOZ TARTOZÓ SZOLGÁLATI IDŐT MEGSZEREZVE HALT MEG.

16-25 ÉVES KOR KÖZÖTT AKKOR JÁR, HA NAPPALI TAGOZATON TANUL. (LEGFELJEBB 27 ÉVES KORIG)

HA MEGVÁLTOZOTT MUNKAKÉPESSÉGŰVÉ VÁLIK, AKKOR ADDIG, AMÍG AZ.

MÉRTÉKE AZ ELHUNYT NYUGDÍJÁNAK 30-60 %-A.

TNY. 54-56. §

21

Korhatár előtti ellátások

KORKEDVEZMÉNYES NYUGDÍJ: EGÉSZSÉGRE ÁRTALMAS MUNKAKÖRBEN SZERZETT MEGHATÁROZOTT SZOLGÁLATI IDŐVEL

ELŐREHOZOTT, KORENGEDMÉNYES NYUGDÍJ MEGSZÚNT.

A NŐK KEDVEZMÉNYES NYUGDÍJA ÖREGSÉGI NYUGDÍJ.

TNY. 18. § (2A)-(2D) ÉS KHE. 7. § (1) C PONT

22

Egészségkárosodási ellátások

MEGVÁLTOZOTT MUNKAKÉPESSÉGŰ SZEMÉLY: AKINEK A REHABILITÁCIÓS HATÓSÁG KOMPLEX MINŐSÍTÉSE ALAPJÁN AZ EGÉSZSÉGI ÁLLAPOTA LEGFELJEBB 60 %-OS MÉRTÉKŰ

ELLÁTÁSI FORMÁK:

- a) REHABILITÁCIÓS ELLÁTÁS
- b) ROKKANT ELLÁTÁS
- c) BÁNYÁSZOK EGÉSZSÉGHATÁROZÁSI JÁRADÉKA

JOGOSULTSÁGHOZ SZÜKSÉGES:

- a) KELLŐ MÉRTÉKŰ SZOLGÁLATI IDŐ,
- b) NINCS MÁS JÖVEDELEMFORRÁS (KERESŐTEVÉKENYSÉG, ELLÁTÁS)

MME. 2-21. §

23

Korhatár-betöltés

• KORHATÁR ELŐTTI ELLÁTÁSOK ESETÉN:

AZ ELLÁTÁS A KORHATÁR BETÖLTÉSE NAPJÁN ÖREGSÉGI NYUGDÍJÁ ALAKUL.

NYUGDÍJ ÚJRA-MEGÁLLAPÍTÁS BIZONYOS ESETEKBEN KÉRHETŐ.

• EGÉSZSÉGHATÁROZÁSI ELLÁTÁSOK ESETÉN:

AZ ÁLTALÁNOS IGÉNYLÉSI FELTÉTELEK AZ IRÁNYADÓAK.

1955-NÉL KORÁBBAN SZÜLETETT, 2011. DECEMBER 31-ÉN

ROKKANTSÁGI NYUGDÍJBAN RÉSZESÜLŐ SZEMÉLYEK KÉRHETIK

AZ ELLÁTÁSUK ÖREGSÉGI NYUGDÍJKÉNT TÖRTÉNŐ FOLYÓSÍTÁSÁT.

KHE. 18. §

24

Magánnyugdíjpénztár

2012. JANUÁR 1-TŐL BÁRKI BELÉPHET EGY PÉNZTÁRBA.

A PÉNZTÁRTAGOK ÁLLAMI NYUGDÍJRA VALÓ JOGSZERZÉSE
MEGEGYEZIK AZ ÁLLAMI RENDSZERBE VISSZALÉPŐÉKKEL, AZONBAN
A PÉNZTÁRTAGSÁG KEZDETE ÉS 2010. SZEPTEMBERE KÖZÖTTI
IDŐSZAK JOGSZERZÉSE 25 %-KAL CSÖKKENTETT.

VISSZALÉPÉS LEHETŐSÉGE AZ ÁLLAMI RENDSZERBE:

- a) A PÉNZTÁR VÉGELSZÁMOLÁSA ESETÉN,
- b) A PÉNZTÁRTAG HALÁLA ESETÉN A HOZZÁTARTOZÓKNAK
- c) A PÉNZTÁRTAG DÖNTÉSE ALAPJÁN BÁRMIKOR.

25

Magánnyugdíjpénztár

PÉNZTÁRI BEFIZETÉSEK: TAGDÍJAK

2015-TŐL MINDEN PÉNZTÁR BEVEZETTE A KÖTELEZŐ TAGDÍJAT.

MEG KELL SZÜNNIE ANNAK A PÉNZTÁRNAK, AMELYBEN A TAGDÍJAT
FIZETŐK SZÁMÁNAK ÖSSZES TAGHOZ VISZONYÍTOTT ARÁNYA ADOTT
IDŐBEN A 70 % ALÁ CSÖKKEN.

PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁS: PÉNZTÁRI JÁRADÉK

HAVI ÖSSZEGE MEGEGYEZIK A SZÁMLAEGYENLEG ÉS A PÉNZTÁRTAG
HÓNAPOKBAN SZÁMÍTOTT HÁTRALÉVŐ VÁRHATÓ ÉLETTARTAMÁNAK
HÁNYADOSÁVAL.

26

A nyugdíjrendszer kiegészítő pillérei

- 1) ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK
- 2) NYUGDÍJ ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK
- 3) NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK
- 4) VÁLLALATI NYUGDÍJPÉNZTÁRAK

27

Nyugdíjszámítás

NYUGDÍJ ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÁTLAGKERESET

*

A MEGSZERZETT SZOLGÁLATI IDŐHÖZ TARTOZÓ %

TNY. 20.§ (1)-(2) BEKEZDÉSEK

28

Nyugdíjalap

1988. JANUÁR 1-TŐL A NYUGDÍJBA VONULÁST MEGELŐZŐ
NAPIG TERJEDŐ IDŐSZAKBAN ELÉRT, BEFOGADOTT,
SZÜKSÉG SZERINT HIÁNYPÓTOLT, NETTÓSÍTOTT, ÉVESÍTETT,
VALORIZÁLT ÉVES ÁTLAGKERESetek HAVI
ÁTLAGÖSSZEGÉNEK DEGRESSZÁLT RÉSZÉ.

NYUGDÍJJOGÁSZ TNY. 22.§

29

Nyugdíjszámítás

- 1) BÉRIDŐSZAK ÉRVÉNYESSÉGI VIZSGÁLATA
- 2) JÁRULÉKPLAFON-KONTROLL
- 3) SZÜKSÉG SZERINTI HIÁNYPÓTLÁS
- 4) NETTÓSÍTÁS
- 5) (VISSZA-) ÉVESÍTÉS
- 6) VALORIZÁLÁS
- 7) HAVI ÁTLAGKERESET KISZÁMÍTÁSA (A NAPI ÁTLAGBÓL)
- 8) DEGRESSZIÓ

30

Nyugdíjszámítás

MI A NYUGDÍJMINIMUM FUNKCIÓJA?

NYUGDÍJMINIMUM 2019-BEN: 28 500,- FT

MIÉRT FONTOS A NYUGDÍJ ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ
ÁTLAGKERESET (NYUGDÍJALAP) NAGYSÁGA?

TNY. 20.§ (3) BEKEZDÉS

31

Nemzetközi számítás

1) NEMZETI MEGÁLLAPÍTÁS

2) NEMZETKÖZI MEGÁLLAPÍTÁS, ARÁNYOS SZÁMÍTÁSSAL

EU KOORDINÁCIÓS RENDELETEK

32

Számítási paradoxonok

- 1) SZOMSZÉDOK. NŐK. MEGEGYEZŐ KORÚAK ÉS MÚLTÚAK.
AZ EGYIK 93-BAN BEFEJEZTE A MUNKÁT. MELYIKNEK
NAGYOBB A NYUGDÍJA?
- 2) VÁLLALKOZÓ. AZ ÉV EGY RÉSZÉT TÁPPÉNZEN TÖLTI, ÍGY
EMELI A NYUGDÍJALAPJÁT. HOGYAN?

33

Az igényérvényesítés szabályai

- 1) ADATEGYEZTETÉS
- 2) NYUGDÍJ IGÉNYLÉS

34

Adategyeztetés

A HATÓSÁGI NYILVÁNTARTÁSBAN SZEREPLŐ ADATOK
EGYEZTETÉSE:

- SZOLGÁLATI IDŐ ADATOK
- ÉLETPÁLYA-JÖVEDELMI ADATOK

NYUGDÍJJOGÁSZ

35

Nyugdíj igénylés

MEGSZERZETT JOGOSULTSÁG BÁRMIKOR ÉRVÉNYESÍTHETŐ.
VISSZAFELÉ LEGFELJEBB 6 HÓNAPRA.

AZ IGÉNYBEJELENTÉS NAPJÁVAL A JOGSZERZÉS LEZÁRUL.

NYUGDÍJRÓL LEMONDANI, ENGEDMÉNYEZNI NEM LEHET.

NYUGDÍJJOGÁSZ

36

Nyugdíjemelés

2012. JANUÁR 1-JÉT MEGELŐZŐEN:

3 % GDP-NÖVEKEDÉS ALATT CSAK A FOGYASZTÓI ÁRAK EMELKEDÉSE SZERINT.

HA A GDP-NÖVEKEDÉS 3-4 %, AKKOR A FOGYASZTÓI ÁRAK ÉS A NETTÓ ÁTLAGKERESLET-NÖVEKEDÉS 8:2 ARÁNYBAN.

HA A GDP-NÖVEKEDÉS 4-5 %, AKKOR A FOGYASZTÓI ÁRAK ÉS A NETTÓ ÁTLAGKERESLET-NÖVEKEDÉS 6:4 ARÁNYBAN, 5 % FÖLÖTT 1:1 AZ ARÁNY.

2012. JANUÁR 1-TŐL:

A TÁRGYÉVI TERVEZETT FOGYASZTÓI ÁR-INDEX. 2019-BEN: 2,7 %.

37

Nyugdíjnövelés

NYUGDÍJ MEGÁLLAPÍTÁSA NÉLKÜL:

- CSAK KORHATÁR FELETT
- 30 NAPONKÉNT A NYUGDÍJ 0,5 %-A

NYUGDÍJ MEGÁLLAPÍTÁSA MELLETT:

- A NAPTÁRI ÉVBEN SZERZETT NYUGDÍJ-JÁRULÉKKÖTELES JÖVEDELEM 2400-AD RÉSZÉVEL EMELIK A NYUGDÍJAT

38

Nyugdíjrendszerek egyensúlya

TŐKÉSÍTETT RENDSZEREK EGYENSÚLYA

AZ EDDIG BESZEDETT NYUGDÍJJÁRULÉKOK JELENÉRTÉKE

+

AZ EZUTÁN BESZEDENDŐ NYUGDÍJJÁRULÉKOK JELENÉRTÉKE

=

AZ EDDIG KIFIZETETT NYUGDÍJAK JELENÉRTÉKE

+

AZ EZUTÁN KIFIZETENDŐ NYUGDÍJAK JELENÉRTÉKE

39

Nyugdíjrendszerek egyensúlya

NEM TŐKÉSÍTETT RENDSZER EGYENSÚLYA

AZ ÉVBEN KIFIZETENDŐ ÖSSZES NYUGDÍJ

=

AZ ÉVBEN BESZEDENDŐ ÖSSZES NYUGDÍJJÁRULÉK

40

Finanszírozhatóság

NEM TŐKÉSÍTETT NYUGDÍJRENDSZER EGYENSÚLYÁNAK
SZEMPONTJÁBÓL FONTOS TÉNYEZŐ A JÁRULÉKKULCS
NAGYSÁGA.

A JÁRULÉKKULCCSAL FEJEZZÜK KI, HOGY A JÁRULÉKOZHATÓ
KERESetek MEKKORA HÁNYADA A NYUGDÍJKIADÁSI
KÖTELEZETTSÉG.

41

Finanszírozhatóság

JÁRULÉKKULCS = NYUGDÍJKIADÁS / JÁRULÉKOZHATÓ
KERESET

NYUGDÍJKIADÁS = ÁTLAGNYUGDÍJ * NYUGDÍJASOK SZÁMA

JÁRULÉKOZHATÓ KERESET = ÁTLAGKERESET *
JÁRULÉKFIZETŐK SZÁMA

42

Finanszírozhatóság

NYUGDÍJKIADÁS = ÁTLAGNYUGDÍJ * NYUGDÍJASOK SZÁMA

JÁRULÉKOZHATÓ KERESET = ÁTLAGKERESET *
JÁRULÉKFIZETŐK SZÁMA

HELYETTESÍTÉSI RÁTA = ÁTLAGNYUGDÍJ / ÁTLAGKERESET

ELTARTÁSI HÁNYAD = NYUGDÍJASOK SZÁMA /
JÁRULÉKFIZETŐK SZÁMA

43

Finanszírozhatóság

JÁRULÉKKULCS = NYUGDÍJKIADÁS / JÁRULÉKOZHATÓ
KERESET

JÁRULÉKKULCS = ELTARTÁSI HÁNYAD *
HELYETTESÍTÉSI RÁTA

A MODERN TÁRSADALMAKBAN MINDKÉT TÉNYEZŐ NŐ,
TEHÁT A JÁRULÉKKULCS IS SZÜKSÉGSZERŰEN NŐ!

44

Finanszírozhatóság

JÁRULÉKMÉRTÉKEK:

- NYUGDÍJJÁRULÉK: 10 %
ALAPJA: MINIMÁLBÉR (GARANTÁLT BÉRMINIMUM)
FELSŐ KORLÁTJA 2013-TÓL NINCS
- SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ: 17,5 %
ADÓ, NEM JÁR ÉRTE ELLENSZOLGÁLTATÁS

45

Fenntarthatóság

- 1) DEMOGRÁFIAI KIHÍVÁSOK
- 2) MUNKAERŐPIACI TRENDEK
- 3) GAZDASÁGI KIHÍVÁSOK

46