

## Válasz az Emberi Jogok Európai Bírósága által a magánnyugdíjpénztár-tagok által tulajdonjogukkal összefüggésben megvalósuló diszkrimináció kapcsán beadott kérelemmel kapcsolatban feltett kérdésre, illetve a kérelem visszavonása az áldozati státusz megszűnése alapján

1. A T. Bíróság által feltett kérdés: „Kérem, szíveskedjen kifejteti, hogy a kérdéses irat 4-6. oldalán feltüntetett táblázatoknak mi a jogszabályi alapja, illetve milyen módszerrel kerültek megállapításra az abban foglalt értékek, különös tekintettel arra, hogy feltüntetettek nem egyeznek az idézett törvény 2. mellékletében szereplő táblázatban foglaltakkal. Szíveskedjen továbbá arra nézve is felvilágosítással szolgálni, hogy a beadványban szereplő 1.65 ill. 1.22 %-os szorzók szerepeltetésének mi a pontos jogszabályi alapja.”

2. A feltett kérdésre adott válaszhoz elengedhetetlen a nyugdíjrendszerrel foglalkozó szabályok alakulásának áttekintése, amelyek 2010. óta több alkalommal alapvetően módosultak, az összes módosítás száma 16. A különböző módosítások nyomán többször is változtak az MNYP tagságuk fenntartásához ragaszkodó személyek jogait érintő rendelkezések. Az MNYP tagok társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben történő jogosultság-szerzését a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. tv. (Tny.) szabályozza.

### I. A 2012. január 1. és december 31. között érvényes szabályozás

A Tny. 2012. január 1-én érvényes szabályozása szerint eltérő mértékű diszkrimináció érintette volna a MNYP tagokat aszerint, hogy mikor történik meg ténylegesen nyugdíjba vonulásuk. A hátrányt minden esetben azokhoz viszonyítva lehetett meghatározni, akik velük azonos időpontban vonulnak nyugdíjba, azonban kizárólag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében fizettek nyugdíjjárulékot vagy a magánnyugdíjpénztárban az egyéni számlájukon összegyűjtött összeget – a diszkriminatív szabályozást elkerülendő – a Nyugdíjbiztosítási Alaphoz átutalták (az egyszerűség kedvéért hívjuk őket csak TB nyugdíjrendszerben résztvevőknek). A szabályozás lényege a következőképpen foglalható össze, nevesítve a releváns jogszabályhelyeket is:

1. 2013. január 1-jét megelőzően megállapított nyugdíjak (ezt a teljesség kedvéért szerepeltetjük a válaszban, ezen szabályozás hatálya alá tudomásunk szerint egyetlen kérelmező sem tartozott)

**A megmaradt MNYP tagok egy igen szűk csoportját, a 2012. év során nyugdíjba vonulókat a többi MNYP tagtól eltérő, némileg kisebb mértékű diszkrimináció sújtotta.** A 2013. január 1-jét megelőzően megállapításra kerülő nyugdíjak értékét a Tny. 2012. január 1-jén hatályos verziójának 12. §-a határozta meg. **A 12. § (1) bekezdés alatt található táblázat határozta meg**

azt, hogy szolgálati évenként a havi átlagkereset hány százaléka lesz a megállapított öregségi nyugdíj összege. (Ez egy nem lineáris skála, a szolgálati évek számától függően eltérő szorzókat alkalmazott.)

**12. § (1)** Az öregségi nyugdíj összege az elismert szolgálati időtől és a figyelembe vehető havi átlagkereset összegétől függ. Ezek alapján az öregségi nyugdíj összege

szolgálati idő év	havi átlagkereset százaléka
10	33,0
11	35,0
12	37,0
13	39,0
14	41,0
15	43,0
16	45,0
17	47,0
18	49,0
19	51,0
20	53,0
21	55,0
22	57,0
23	59,0
24	61,0
25	63,0
26	64,0
27	65,0
28	66,0
29	67,0
30	68,0
31	69,0
32	70,0
33	71,0
34	72,0
35	73,0
36	74,0
37	75,5
38	77,0
39	78,5
40	80,0

és minden további évre 2-2 százalék.

**A 12. § (7) bekezdése értelmében az MNYP tagságukat fenntartó tagok esetében a 12.§ (1) – (5) bekezdései alapján kalkulált nyugdíjat csökkenteni kellett a törvény 1. sz. mellékletében meghatározott szorzó alapján.**

1. melléklet az 1997. évi LXXXI. törvényhez

**A magán-nyugdíjpénztári tagok társadalombiztosítási nyugellátásának kiszámítása során alkalmazásra kerülő szorzószám meghatározása**

A 12. § (7) bekezdésében, valamint a 28. § (2) bekezdésében hivatkozott szorzószámot a következők szerint kell kiszámítani:

$$Sz = h + (1-h) * 0,75,$$

ahol:

Sz = az alkalmazásra kerülő szorzószám értéke, és

$$h = \frac{\text{a 2010. október 1. és 2011. november 30. között szerzett szolgálati idő}}{\text{a teljes elismert szolgálati idő}} .$$

Az 1. sz. melléklet tartalmi értelmezése a következő:

- az MNYP tagságukat fenntartók csak a 2010. október 1. és 2011. november 30. között szerzett szolgálati idő alapján kapnak a 12. § (1)-(5) szabályai alapján meghatározott mértékű teljes nyugdíjat,
- **a 2010. október 1-jét megelőző időszakban szerzett szolgálati időre, valamint a 2011. november 30-át követően szerzett szolgálati időre csak a 12. § (1)-(5) alapján meghatározható induló nyugdíj 75%-ra váltak jogosulttá.**

**Ugyanakkor ugyanannyi, 10 % egyéni nyugdíjjárulékot és 27% munkáltatói közterhet, ún. szociális hozzájárulási adót fizettek, mint a csak a TB nyugdíjrendszerben résztvevők. Így a 2011. november 30. utáni 25%-os csökkentés diszkriminatív volt.** (Az egyéni nyugdíjjárulék mértékét a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) 19. § (2) bekezdése 10%-ban állapítja meg. A szintén a nyugdíjkiadásokra fedezetet nyújtó munkáltatói hozzájárulást a 2011. évi CLVI. törvény. IX. fejezete alapján szociális hozzájárulási adóvá nevezték át, mértékét a törvény 459. §-a 27%-ban állapította meg. A járulék átnevezése összefüggött az MNYP tagok jogfosztásával, mivel az átnevezéssel próbálták a "különadót" jogilag kevésbé támadhatóvá tenni.)

2. 2013. január 1-jét követően megállapított nyugdíjak

Életkorukból fakadóan ez a szabály érintette az MNYP tagok túlnyomó többségét.

A Tny. 2012. január 1-jén hatályos verziójának 20. § (1) bekezdése szerint azok esetében, akiknek nyugdíja 2012. december 31-ét követően kerül megállapításra, a csak TB

nyugdíjrendszerben résztvevők öregségi nyugdíjának összege a nyugdíj megállapításakor szolgálati évenként a havi bruttó átlagkereset 1,65%-val lett volna egyenértékű.

Szövegszerűen a szabály így szólt:

Az öregségi nyugdíj összege

**A 2012. december 31-ét követően megállapításra kerülő nyugdíjak esetében**

**20. § (1)** Az öregségi nyugdíj összege az elismert szolgálati időtől és a figyelembe vehető havi bruttó átlagkereset összegétől függ. **Ezek alapján, ha a biztosított kizárólag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében fizetett nyugdíjjárulékot, vagy a magánnyugdíjpénztárban az egyéni számláján lévő összeget a Nyugdíjbiztosítási Alaphoz átutalták, az öregségi nyugdíj összege**

szolgálati idő	a havi bruttó átlagkereset százaléka
év	
20	33,00
21	34,65
22	36,30
23	37,95
24	39,60
25	41,25
26	42,90
27	44,55
28	46,20
29	47,85
30	49,50
31	51,15
32	52,80
33	54,45
34	56,10
35	57,75
36	59,40
37	61,05
38	62,70
39	64,35
40	66,00

és minden további évre **1,65-1,65 százalék**.

**Ezzel szemben a 20. § (2)** alapján az MNYP tagok esetében az öregségi nyugdíj összege a nyugdíj megállapításakor szolgálati évenként csak a havi bruttó átlagkereset **1,22%-val lett volna egyenértékű, miközben utánuk munkáltatójuk, csakúgy, mint a csak TB járulékfizetők után, 27% nyugdíjcélú közterhet, szociális hozzájárulási adót fizetett be.**

Ez a rendelkezés így szólt:

(2) Ha a biztosítottak a magánnyugdíjpénztárban az egyéni számláján lévő összeget saját döntése alapján nem utalták át a Nyugdíjbiztosítási Alap részére, az öregségi nyugdíj összege a következő:

szolgálati idő	a havi bruttó átlagkereset százaléka
év	
20	24,40
21	25,62
22	26,84
23	28,06
24	29,28
25	30,50
26	31,72
27	32,94
28	34,16
29	35,38
30	36,60
31	37,82
32	39,04
33	40,26
34	41,48
35	42,70
36	43,92
37	45,14
38	46,36
39	47,58
40	48,80

és minden további évre **1,22-1,22 százalék**.

A T. Bíróság kérdéseire tehát az a válasz, hogy ez a két rendelkezés jelenti a beadványban szereplő 1.65 ill. 1.22 %-os szorzók szerepeltetésének jogszabályi alapját, és ez a két rendelkezés volt a módosított kérelemben sérelmezett diszkrimináció oka. A T. Bíróság kérdései kapcsán szintén rögzíteni kell, hogy 2013. január 1-jét megelőzően (tehát a kérdéses táblázatok becsatolásának időpontjában) a Tny.-nek nem volt még 2. sz. melléklete.

## **II. A 2013. január 1-jét követően érvényes szabályozás**

A Tny. 12. §-a 2013. január 1-jével hatályát veszítette. A Tny. 20. §-át és az 1. sz. mellékletet módosították, és a törvényt egy új, 2. sz. melléklettel egészítették ki.

**Az új szabályozás szerint az öregségi nyugdíjak megállapításakor a 2. sz. mellékletbe bekerült táblázat alapján kell meghatározni, hogy a szolgálati évek száma alapján a havi átlagkereset hány százalékra lesz az induló nyugdíj.** Az új táblázat (amely lényegét tekintve megegyezik a törvény korábbi verziójában a 12. § (1) bekezdés alatt szereplő táblázattal) nem

lineáris skálát alkalmaz, ezért nem található benne a korábbi 1,65%-os, ill. az MNYP tagok esetében 1,22%-os szorzó.

A csak a TB nyugdíjrendszerben résztvevők öregségi nyugdíját a 20-21.§ és a 2. sz. melléklet alapján állapítják meg.

Az MNYP tagságukat fenntartók esetében az öregségi nyugdíjat a 20-21. §. és a 2. sz. mellékletben foglaltak alapján meghatározott összegből kiindulva az 1. sz. mellékletben szereplő szorzóval csökkentik. **Az 1. sz. mellékletben szereplő szorzó a 2010. október 1-jét megelőző időszakra 0,75%-ra csökkentett nyugdíjat állapít meg.**

1. melléklet az 1997. évi LXXXI. törvényhez

***A magánnyugdíj-pénztári tagok társadalombiztosítási nyugellátásának kiszámítása során alkalmazásra kerülő szorzószám meghatározása***

1. A magánnyugdíj-pénztári tagok társadalombiztosítási nyugellátásának kiszámítása során alkalmazásra kerülő szorzószámot a következők szerint kell kiszámítani:

$$Sz = h + (1-h) * 0,75,$$

ahol:

Sz = az alkalmazásra kerülő szorzószám értéke, és

$$h = \frac{\text{a 2010. szeptember 30-át követően szerzett szolgálati idő}}{\text{a teljes elismert szolgálati idő}}$$

**Mivel az MNYP tagok 2010. október 1-jét megelőzően járulékkuk kb. 25%-át nem a TB-be, hanem az MNYP-be utalták, ez az arányosítás megfelelőnek tekinthető, azaz ezzel megszűnik az MNYP tagok jogosultságszerzésének teljeskörű elismerésére vonatkozó diszkrimináció. Tekintettel arra, hogy a hatályos szabályozás alapján a diszkrimináció megszűnik, kérelmező jelen tájékoztatással egyidejűleg visszavonja a T. Bíróság felhívása alapjául szolgáló panaszát.**

**Dátum, aláírás**