

## TÁJÉKOZTATÓ a korengedményes nyugdíjazásról

A Magyar Közlöny 2010. évi 200. számában hirdették ki a Kormány 354/2010. (XII. 30.) Korm. rendeletét (a továbbiakban R.) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény végrehajtásáról szóló 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról, valamint **a korengedményes nyugdíjba vonulás lehetőségének meghosszabbításáról.**

Az R. 2011. január 1-jei hatállyal hatályon kívül helyezte a korengedményes nyugdíjazásról szóló 181/1996. (XII. 6.) Korm. rendeletet és módosította a korengedményes nyugdíjba vonulás lehetőségének meghosszabbításáról szóló 283/2009. (XII. 11.) Korm. rendeletet.

Az új rendelkezések nem vonatkoznak azokra a munkavállalókra, akikkel munkáltatójuk **2010-ben** kötött korengedményes nyugdíj megállapítására vonatkozó megállapodást - amelyet **legkésőbb 2010. december 31-ig** benyújtottak az illetékes nyugdíjbiztosítási szervhez - függetlenül attól, hogy a nyugdíjazásra 2010-ben vagy azt követően kerül sor.

Az R. alapján **2010. december 31-ét követően** megkötött megállapodás alapján korengedményes nyugdíj akkor állapítható meg, ha

a) a munkavállaló a korengedményes nyugdíjra való jogosultsághoz szükséges életkort (*az 1952-ben születetteknél az 57. életév betöltését követő 183. nap, az 1953-ban születetteknél az 58. életév, a korengedményt szerzett személyeknél a korengedménnyel csökkentett - 2010. január 1-jétől hatályos jogszabály szerinti - öregségi nyugdíjkorhatárnál öt évvel alacsonyabb életkor* és szolgálati időt (*legalább 37 év*) **2011. december 31-éig** betölti, illetve megszerzi,

b) a munkavállaló és a munkáltató a korengedményes nyugdíjazásról szóló megállapodás megkötésének szándékát a fővárosi és megyei kormányhivatal munkaügyi központjának bejelentette,

c) a munkáltató és a munkavállaló között megkötött megállapodást 2011. december 31-éig megküldik az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek, és

d) a korengedményes nyugdíjba vonulás időpontja **legkésőbb 2011. december 31-e.**

**A rendelkezés szerint 2011. december 31-ét követően korengedményes nyugdíjra megállapodás nem köthető.**

Továbbra sem köthető megállapodás azzal a munkavállalóval, aki az előrehozott, csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíj igénybevételéhez előírt életkort betöltötte, vagy a korengedményes nyugdíjba vonulás időpontjáig betölti.

Változatlanul jogosultsági feltételnek minősül a biztosítási jogviszonynak (*munkaviszony, közalkalmazotti jogviszony, közszolgálati jogviszony, bírósági és ügyészségi szolgálati jogviszony, bedolgozói jogviszony, szövetkezeti tag munkaviszony jellegű munkavégzésre irányuló jogviszonya*) **a korengedményes nyugdíjba vonulás időpontjáig történő megszüntetése.**

A korengedményes nyugdíj megállapítására vonatkozó megállapodásról és a fizetési kötelezettség vállalásáról a munkáltató legkésőbb a megállapodás megkötésétől számított 15 napon belül, de **legkésőbb 2011. december 31-ig** köteles értesíteni az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatóságot.

Az R. alapján 2011. évben a munkáltatók az **1953-ban született nőkkel és férfiakkal az 58. életévük** betöltésétől, míg az **1952-ben született nőkkel és férfiakkal** legkorábban az **57. életévük betöltését követő 183. naptól** köthetnek megállapodást a korengedményes nyugdíj igénybevételére. **Megállapodás kizárólag az előrehozott öregségi nyugdíj jogosultsághoz szükséges életkor betöltését megelőzően köthető.**

(Ez az életkor az 1952-ben és 1953-ban született **nők** esetében az **59.**, a **férfiak** esetében pedig az 1951-ben születetteknél a **60. életév**, az 1952-ben születetteknél a **60. életév betöltését követő 183. nap**, az 1953-ban születetteknél pedig a **61. életév**. Amennyiben az 1952-ben vagy 1953-ban született személy nyugdíj jogosultsághoz figyelembe vehető szolgálati ideje eléri a 42 évet, előrehozott öregségi nyugdíjra - az egyéb feltételek fennállása esetén - a 60. életév betöltésétől jogosult.)

**Fontos kihangsúlyozni, hogy az előzőekben említett személyi körön túl azok a karkedvezményre jogot szerzett személyek is igénybe vehetik a korengedményes nyugdíjat, akik a megszerzett karkedvezményre figyelemmel a születési évükre irányadó, karkedvezménnyel csökkentett öregségi nyugdíjkorhatárt öt éven belül betöltik.** [Így például az 1957-ben született - 30 év karkedvezményre jogosító idő alapján - 6 év karkedvezményt szerzett férfi irányadó nyugdíjkorhatára 65 évvel szemben 59 év, amire tekintettel a korengedményes nyugdíjat a 60. életéve helyett 53 évesen (2010-ben), illetve 2011-ben is igényelheti.

*Az 1958-ban született - 28 év karkedvezményre jogosító idő alapján - 7 év karkedvezményt szerzett nő irányadó nyugdíjkorhatára 65 évvel szemben 58 év, amire tekintettel a korengedményes nyugdíjat a 60. életéve helyett 53 évesen, 2011-ben igényelheti.]*

**A 2011. évben megkötött megállapodás alapján megállapításra kerülő korengedményes nyugdíj összegét a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 18/A-18/B. §-ának megfelelő alkalmazásával kell megállapítani azzal, hogy a Tny. 18/B. § (2) bekezdése szerinti csökkentés mértéke nem haladhatja meg az öregségi nyugdíj összegének 8,4 százalékát.**

#### ***Példa a csökkentésre:***

A Tny. alapján az 1951-ben, 1952-ben és 1953-ban született férfiak esetében az előrehozott öregségi nyugdíj összegét az előírt 37 évet esetleg meghaladó szolgálati idő hosszától függetlenül - de az igénylő életkorát figyelembe véve - csökkentéssel kell meghatározni.

Az irányadó nyugdíjkorhatárnál 1 évvel alacsonyabb életkort betöltött igénylő esetén az ellátást úgy kell megállapítani, hogy az öregségi nyugdíj összegét annyiszor 0,3 százalékkal kell csökkenteni, ahányszor 30 naptári nap hiányzik a reá irányadó nyugdíjkorhatár betöltéséhez. (Amennyiben az igénylő éppen 1 évvel, azaz 365 nappal fiatalabb, mint a

*nyugdíjkorhatáraként meghatározott életkor, a csökkentés mértéke:  $365 / 30 = 12 \times 0,3 = 3,6$  százalék. )*

Ha az igénylő ennél korábban, **maximum** az irányadó nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően **2 évvel** kéri a nyugellátás megállapítását, akkor az öregségi nyugdíj összegét - az előző tényállásnál kiszámított - 3,6 százalékkal, továbbá annyiszor 0,4 százalékkal - **összesen 8,4 százalékkal** - kell csökkenteni, ahányszor 30 naptári nap hiányzik az irányadó nyugdíjkorhatárnál 1 évvel alacsonyabb életkor betöltéséhez.

*(A csökkentés mértéke tehát:  $365 / 30 = 12 \times 0,4 = 4,8 + 3,6 = 8,4$  százalék.)*

**A munkáltató fizetési kötelezettsége a munkavállaló előrehozott öregségi nyugdíjra jogosító életkorának betöltéséig terjedő időszakra vonatkozik.**

Változatlanul él az a szabály, hogy amennyiben a munkáltató és a munkavállaló a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685. §-ának *b*) pontja szerinti **hozzátartozói viszonyban áll** (házastárs, bejegyzett élettárs, egyeneságbeli rokon, örökbefogadott, mostoha-, nevelgyermek, örökbefogadó-, mostoha-, nevelőszülő, valamint testvér, élettárs, egyeneságbeli rokon házastársa, bejegyzett élettársa, jegyes, a házastárs, a bejegyzett élettárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa, bejegyzett élettársa), és a foglalkoztató, a foglalkoztatott, valamint a hozzátartozóik egymás közötti gazdasági viszonyában a Ptk. 685/B. §-a szerinti **többségi befolyás** áll fenn, akkor a Ptk. 203. §-ának (2) bekezdésében foglalt esetekben a munkáltatónak kötelezettséget kell vállalnia arra, hogy a munkavállalóval a korengedményes nyugdíj megállapítását követően - a korengedményes nyugdíj folyósításának időtartamára - nem létesít biztosítással járó jogviszonyt.

**Ellenkező esetben a korengedményes nyugdíjazásra vonatkozó megállapodás attól az időponttól kezdődően, amikortól a biztosítással járó jogviszony létrejött, semmis.**

Ha a korengedményes nyugdíjra vonatkozó megállapodás az újabb biztosítási jogviszony létrejöttével semmissé válik, akkor a korengedményes nyugdíjat megállapító határozatot az újabb biztosítási jogviszony létrejöttének napjával vissza kell vonni.

A Nyugdíjfolyósító Igazgatóság a visszavonó határozat jogerőre emelkedését követő 15 napon belül egyösszegben kifizeti a munkáltatónak a semmissé válást követő időszakra - a munkáltató által korábban befizetett - korengedményes nyugdíj összegét.

**A korengedményes nyugdíjban részesülő személy továbbra is köteles** a Nyugdíjfolyósító Igazgatóságnak a biztosítással járó jogviszony létesítését, az annak létrejöttét követő **15 napon belül bejelenteni**. A Nyugdíjfolyósító Igazgatóság a bejelentés megtételéről és annak tartalmáról értesíti a Nemzeti Adó- és Vám Hivatal megyei igazgatóságát, valamint a fővárosi, illetőleg megyei kormányhivatal munkaügyi központját.

Az igényt a munkavállaló lakóhelye szerint illetékes fővárosi/megyei kormányhivatal nyugdíjbiztosítási igazgatóságán, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (**K02** vagy **K03** számú úrlapon) kell személyesen, postai vagy elektronikus úton előterjeszteni.

A korengedményes nyugdíjra vonatkozó, „**Megállapodás**” nyomtatvány hozzáférhető a *Nyomtatványok -> További nyomtatványok -> Nyugdíjigénylés* menüpontban.

**Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság**