

A nyugdíjak összegének kiszámítása

A példák kitalált személyek nyugdíjügyei. A fiktív nyugdíjösszegek magasabbak, mint az átlagos nyugdíjösszeg amiatt, hogy illusztrálják a nyugdíj számításának folyamatában az egyes rendelkezések – nyugdíjjárulék-alap felső határa, adólevonás, degresszió, stb. – alkalmazását.

A nyugdíjak összegének kiszámítása a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) és az annak végrehajtására kiadott 168/1997. (X. 6.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: TnyR.) foglaltaknak megfelelően történt.

A jogszabály szövegét követve három példán keresztül mutatjuk be az öregségi nyugdíj összegének kiszámításával kapcsolatos eljárást. A nyugdíj megállapításának kezdő időpontja mindhárom esetben **2024. március 16.**

Az első példában az öregségi nyugdíjat igénylő a nyugellátása alapjául szolgáló havi átlagkeresete megállapításához a jogszabályban előírt időtartamra rendelkezik keresettel [Tny. 22. § (4) bekezdése].

A második esetben az igénylő a nyugellátása alapjául szolgáló átlagkeresetet meghatározó időszak fele részére nem rendelkezik keresettel, jövedelemmel, ezáltal a havi átlagkeresete meghatározásához hiányzó időre eső napokra a keresetet az 1988. évet megelőző időszak kereseteiből kell pótolni [Tny. 22. § (5) bekezdés első mondata].

A harmadik példában az öregségi nyugdíjat igénylő a nyugellátása alapjául szolgáló havi átlagkeresetet meghatározó időszak fele részében szintén nem rendelkezik keresettel, jövedelemmel, az 1988. évet megelőzően pedig kereseti adatai nem lelhetők fel, ezért a hiányzó időszakra a minimálbérrel való pótlás szabálya került alkalmazásra [Tny. 22. § (5) bekezdés második mondata].

1. számú példa

A 46 év 208 nap szolgálati idővel rendelkező, öregségi teljes nyugdíjat igénylő személy 2024. március 16-tól szeretné az ellátást igénybe venni. A nyugdíj megállapításának napján, 2024. március 16-tól rendelkezik az öregségi teljes nyugdíjra jogosító feltételekkel, vagyis a reá irányadó öregségi korhatárt betöltötte és az életkorához előírt szolgálati időt – a minimum 20 évet – megszerezte [Tny. 18. § (2) bekezdése].

A nyugellátás alapját az 1988. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő időtartam nyugdíjjárulék alapjául szolgáló keresetei, jövedelmei képezik. Az ezen időszak alatt elért keresetei és táppénzes napjai az alábbiak szerint alakultak.

Béridőszak	Jövedelem, kereset (Ft)	Jutalom, nem rendszeres jövedelem (Ft)	Év végi részesedés (Ft)	Kieső idő (táppénz)
1988.01.01-12.31.	93 000	-	7 000	-
1989.01.01-12.31.	120 000	12 000	6 000	-
1990.01.01-12.31.	136 000	11 000	-	-
1991.01.01-12.31.	90 000	-	-	03.02-09.10.
1992.01.01-12.31.	550 000	30 000	-	-
1993.01.01-12.31.	915 000	-	-	-
1994.01.01-12.31.	912 000	-	-	-
1995.01.01-12.31.	980 000	-	-	03.05-04.05.
1996.01.01-12.31.	895 000	-	-	-
1997.01.01-12.31.	700 000	-	-	04.11-07.03.
1998.01.01-12.31.	1 274 000	-	-	09.08-09.30.
1999.01.01-12.31.	900 000	-	-	06.01-12.31.
2000.01.01-12.31.	1 035 000	-	-	-
2001.01.01-12.31.	1 995 494	180 000	-	-
2002.01.01-12.31.	2 175 497	-	-	-
2003.01.01-12.31.	2 555 000	-	-	-
2004.01.01-12.31.	3 307 000	-	-	-
2005.01.01-12.31.	3 650 000	-	-	12.14-12.14.
2006.01.01-12.31.	3 395 000	-	-	03.06-04.12.

2007.01.01-12.31.	3 850 000	-	-	-
2008.01.01-12.31.	3 970 000	-	-	-
2009.01.01-12.31.	3 700 000	-	-	09.01-09.30.
2010.01.01-12.31.	3 865 000	-	-	-
2011.01.01-12.31.	3 950 000	-	-	-
2012.01.01-12.31.	4 050 000			-
2013.01.01-12.31.	4 210 000	-	-	01.07-01.16.
2014.01.01-12.31.	4 210 000	350 000	-	-
2015.01.01-12.31.	4 500 000	-	-	-
2016.01.01-12.31.	4 500 000	-	-	-
2017.01.01-12.31.	4 800 000	-	-	-
2018.01.01-12.31.	4 800 000	-	-	-
2019.01.01-12.31.	4 800 000	-	-	-
2020.01.01-12.31.	5 400 000	-	-	-
2021.01.01-12.31.	6 000 000	-	-	-
2022.01.01-12.31.	6 700 000	-	-	11.07-11.10.
2023.01.01-12.31.	7 320 000	-	-	-
2024.01.01-03.15.	1 700 000	610 000	-	-

Az **1995.** és az **1999.** években elért keresetek meghaladták az 1992. március 1-jétől évenként meghatározott egyéni nyugdíjjárulék-fizetési felső határt, ezért a fent jelzett évek kereseteit az alábbiak szerint kell „korlátozni”.

1995. évben a bérezett napjainak száma (365-32) 333. A napi nyugdíjjárulék-fizetési felső határ 2.500 forint, amely 333 napra vonatkoztatva (2.500x333) 832.500 forint. A kifizetett 980.000 forint helyett tehát **832.500 forint** az 1995. évi ellátási alap.

1999. évben a bérezett napjainak száma (365-214) 151. Az 1999. évi járulékfizetési felső határ napi 5.080 forint, amely 151 napra számítva 767.080 forint. Tehát a 900.000 forint jövedelemmel szemben a nyugdíj kiszámításánál **767.080 forint** vehető csak figyelembe.

Az egyéni nyugdíjjárulék-fizetési felső határokat 1992. március 1-jétől 2012. december 31-éig az *1. számú melléklet* tartalmazza. (2013. január 1-jétől a nyugdíjjárulék-fizetési felső határ megszűnt.)

A nyugdíj alapját képező átlagkereset kiszámításához szükséges kereseteket naptári évenként kell meghatározni.

A nyugdíj kiszámítását az előző táblázatban bemutatott éves bruttó jövedelmek alapján kell elvégezni. (Ennek a járulékfizetési felső határral a leírtak szerint korrigált összege jelentette az egyes években fizetendő nyugdíjjárulék alapját.)

A nyugdíjkiszámítás során azonban a bruttó jövedelmekből speciális szabályok alapján képzett éves nettó jövedelmek átlagát kell meghatározni az alábbiak szerint. Ezek kalkulációja során – kedvezően eltérve az általános szabályoktól – a levonandó személyi jövedelemadót nem az éves bruttó jövedelem, hanem ennek egyéni járulékkal csökkentett összege alapján kell kiszámítani. Ennek során a következők szerint kell eljárni.

Az 1988. január 1-jétől elért kereseteket, jövedelmeket naptári évenként csökkenteni kell a kifizetés időpontjában hatályos jogszabályokban meghatározott járulékmértékek figyelembevételével számított természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, nyugdíjjárulék, magán-nyugdíjpénztári tagdíj, munkavállalói járulék, vállalkozói járulék, valamint 2010. január 1-jétől egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék összegével [Tny. 22. § (6) bekezdés a) pont]. A fizetendő járulék elnevezése 2020. július 1-jétől társadalombiztosítási járulék, illetve bizonyos esetekben nyugdíjjárulék. Az általánosan levonandó járulékok százalékos kulcsait a 2. számú melléklet tartalmazza.

A járulékok levonását követően az igénylő korrigált keresetei a következők szerint alakulnak.

Béridőszak	Egyéni járulékkal csökkentett jövedelem, kereset (Ft)	Egyéni járulékkal csökkentett jutalom, nem rendszeres jövedelem (Ft)	Egyéni járulékkal csökkentett év végi részesedés (Ft)	Kieső idő (táppénz)
1988.01.01-12.31.	83 700	-	6 300	-
1989.01.01-12.31.	108 000	10 800	5 400	-
1990.01.01-12.31.	122 400	9 900	-	-
1991.01.01-12.31.	80 820	-	-	03.02-09.10.
1992.01.01-12.31.	489 500	26 700	-	-
1993.01.01-12.31.	805 200	-	-	-
1994.01.01-12.31.	807 120	-	-	-
1995.01.01-12.31.	736 763	-	-	03.05-04.05.
1996.01.01-12.31.	792 075	-	-	-
1997.01.01-12.31.	619 500	-	-	04.11-07.03.
1998.01.01-12.31.	1 127 490	-	-	09.08-09.30.

1999.01.01-12.31.	671 195	-	-	06.01-12.31.
2000.01.01-12.31.	905 625	-	-	-
2001.01.01-12.31.	1 746 058	157 500	-	-
2002.01.01-12.31.	1 903 560	-	-	-
2003.01.01-12.31.	2 235 625	-	-	-
2004.01.01-12.31.	2 860 555	-	-	-
2005.01.01-12.31.	3 157 250	-	-	12.14-12.14.
2006.01.01-12.31.	2 912 910	-	-	03.06-04.12.
2007.01.01-12.31.	3 195 500	-	-	-
2008.01.01-12.31.	3 295 100	-	-	-
2009.01.01-12.31.	3 071 000	-	-	09.01-09.30.
2010.01.01-12.31.	3 207 950	-	-	-
2011.01.01-12.31.	3 258 750	-	-	-
2012.01.01-12.31.	3 300 750	-	-	-
2013.01.01-12.31.	3 431 150	-	-	01.07-01.16.
2014.01.01-12.31.	3 431 150	285 250	-	-
2015.01.01-12.31.	3 667 500	-	-	-
2016.01.01-12.31.	3 667 500	-	-	-
2017.01.01-12.31.	3 912 000	-	-	-
2018.01.01-12.31.	3 912 000	-	-	-
2019.01.01-12.31.	3 912 000	-	-	-
2020.01.01-12.31.	4 401 000	-	-	-
2021.01.01-12.31.	4 890 000	-	-	-
2022.01.01-12.31.	5 460 500	-	-	11.07-11.10.
2023.01.01-12.31.	5 965 800	-	-	-
2024.01.01-03.15.	1 385 500	497 150	-	-

A „járuléktalanítást” követően évenként, az adott évre vonatkozó adótábla segítségével ki kell számítani a figyelembe vehető keresetekre **képzett személyi jövedelemadót és ezzel az összeggel a figyelembe vehető kereseteket csökkenteni kell** [Tny. 22. § (6) bekezdés b) pont].

A 2010. január 1-je és 2012. december 31-e között elért keresetek, jövedelmek esetén az adóalapot növelni kell az adóalap-kiegészítés összegével, tehát a személyi jövedelemadó

képzett összegének megállapításához az előzőekben járuléktalanított jövedelmet a társadalombiztosítási járulék mértékével emelve kell figyelembe venni (ún. szuperbruttósítás).

A 2012. évben az adóalap-növelő összeget csak a jövedelem 2 millió 424 ezer forintot meghaladó része után kell megállapítani, 27 %-os mértékkel. *[A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 29. § (3) bekezdés].*

Az egyes évekre vonatkozó adótablák a 3. számú mellékletben találhatók.

A képzett adó kiszámításánál naptári évenként érvényesíteni kell a TnyR. 15. §-ában meghatározott adóalap- illetve adókedvezményeket is. Ezeket a 4. számú melléklet tartalmazza.

Az adókiszámítást követően a „valorizáció”-t is végre kell hajtani, vagyis a nyugdíjazást megelőző naptári év előtt elért keresetet, jövedelmet – az országos nettó átlagkereset egyes években történő növekedését alapul véve – a nyugdíjazást megelőző naptári év kereseti szintjéhez kell igazítani [Tny. 22. § (9) bekezdése].

Ez azt jelenti, hogy a havi átlagkereset megállapításánál figyelembe vehető 1988-2022. évek kereseteit 2024-ben a 2023. év kereseti szintjéhez kell igazítani. Ez valorizációs szorzószámok segítségével történik, amelyek a 5. számú mellékletben találhatók.

Az adókiszámítás és a valorizáció menete

1988. év	
Az 1988. évben kifizetett kereset járulékkal csökkentett összege	83.700 Ft
ebből levonva az éves adóalap kedvezmény	- 12.000 Ft
összesen:	71.700 Ft
az 1988. évi figyelembe vett jövedelem adósávjának alsó határa	- 70.000 Ft
az adott sávban adózó összeg	1.700 Ft
az adósáv szerinti adó mértéke 25% (1.700 x 0,25)	425 Ft
az adósáv alsó határának (70.000 Ft) adója	+4.400 Ft
éves képzett adó összege (425+4.400)	4.825 Ft
az 1988. évben kifizetett munkabér - éves adó (83.700-4.825)	78.875 Ft
az év végi részesedés 1988. évben még adómentes volt	+ 6.300 Ft
az 1988. évi adóval csökkentett összes jövedelem	85.175 Ft
valorizációs szorzószám: 55,706	
ennek alapján,	
1988. évben ellátási alapként figyelembe vehető (85.175 x 48,779)	4.744.759 Ft

1989. év	
Az 1989. évi munkabér, jutalom és év végi részesedés járulékkal csökkentett összege	124.200 Ft
ebből levonva az éves adóalap kedvezmény	- 12.000 Ft
összesen:	112.200 Ft
az 1989. évi figyelembe vett jövedelem adósávjának alsó határa	- 100.000 Ft
az adott sávban adózó összeg	12.200 Ft
az adósáv szerinti adó mértéke 29% (12.200 x 0,29)	3.538 Ft
az adósáv alsó határának (100.000 Ft) adója	+ 9.450 Ft
éves képzett adó összege (3.538+9.450)	12.988 Ft
az 1989. évi adóval csökkentett összes jövedelem (124.200-12.988)	111.212 Ft
valorizációs szorzószám: 47,652	
ennek alapján,	
1989. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	5.299.474 Ft

1990. év	
Az 1990. évben kifizetett munkabér és jutalom járulékkal csökkentett összege	132.300 Ft
ebből levonva az éves adóalap kedvezmény	- 12.000 Ft
összesen:	120.300 Ft
az 1990. évi figyelembe vett jövedelem adósávjának alsó határa	- 90.000 Ft
az adott sávban adózó összeg	30.300 Ft
az adósáv szerinti adó mértéke 30% (30.300 x 0,3)	9.090 Ft
az adósáv alsó határának (90.000 Ft) adója	+ 5.250 Ft
éves képzett adó összege (9.900+5.250)	14.340 Ft
az 1990. évi adóval csökkentett összes jövedelem (132.300-14.340)	117.960 Ft
valorizációs szorzószám: 39,188	
ennek alapján,	
1990. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	4.622.616 Ft

Az **1991. évben** a kieső napok miatt az elért keresetet először évesíteni kell. (Ez a technikai megoldás az időarányos személyi jövedelemadó reális meghatározása érdekében szükséges.) Ezt követően történhet meg az éves adó meghatározása, majd az éves adóból ki kell számítani a bérezett napokra eső „képzett” adó összegét. Hasonlóképpen kell eljárni minden olyan esetben, amikor a naptári éven belül kieső idő van, vagyis a kereset nem teljes naptári tartamra szól.

1991. év	
Az 1991. évben 172 napra (!) kifizetett munkabér járulékkal csökkentett összege	80.820 Ft
évesítés (80.820/172 x 365)	171.508 Ft
az 1991. évi figyelembe vett jövedelem adósávjának alsó határa	- 150.000 Ft
az adott sávban adózó összeg	21.508 Ft
az adósáv szerinti adó mértéke 32 % (21.508 x 0,32)	6.883 Ft
az adósáv alsó határának (150.000 Ft) adója	+18.600 Ft
éves adó összesen (6.883+18.600)	25.483 Ft
levonva az éves adókedvezmény	- 3.000 Ft
éves képzett adó	22.483 Ft
a 172 bérezett napra eső képzett adó összege (22.483 / 365 x 172)	10.595 Ft
az 1991. évi adóval csökkentett jövedelem (80.820-10.595)	70.225 Ft
valorizációs szorzószám: 31,225	
ennek alapján	
1991. évben ellátási alapként figyelembe vehető	2.192.776 Ft

Az 1992. évben nem volt kieső nap és nem volt adóalap-, illetőleg adókedvezmény sem.

1992. év	
Az 1992. évi munkabér és jutalom járulékkal csökkentett összege	516.200 Ft
az éves képzett adó összege [500.000 Ft-nak 130.000 Ft +(16.200 Ft-nak a 40 %-a = 6.480 Ft)]	- 136.480 Ft
az 1992. évi képzett adóval csökkentett jövedelem (516.200-136.480)	379.720 Ft
valorizációs szorzószám: 25,740	
ennek alapján,	
1992. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	9.773.993 Ft

1993. év	
1993. évi munkabér járulékkal csökkentett összege	805.200 Ft
az éves adó összege [500.000 Ft-nak 130.000 Ft + (305.200 Ft-nak a 40 %-a = 122.080 Ft)]	252.080 Ft
éves adókedvezmény	- 2.400 Ft
1993. évi adó összege (252.080-2.400)	249.680 Ft
az 1993. évi adóval csökkentett jövedelem (805.200-249.680)	555.520 Ft
valorizációs szorzószám: 21,873	
ennek alapján,	
1993. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	12.150.889 Ft

1994. év	
Az 1994. évben kifizetett munkabér járulékkal csökkentett összege	807.120 Ft
az éves adóalap-kedvezmény ennek 10%-a	- 80.712 Ft
ezáltal az adóalap	726.408 Ft
az éves képzett adó összege [550.000 Ft-nak 149.500 Ft + (176.408 Ft-nak a 44 %-a = 77.620 Ft)]	- 227.120 Ft
az 1994. évi adóval csökkentett jövedelem (807.120 - 227.120)	580.000 Ft
valorizációs szorzószám: 17,183	
ennek alapján,	
1994. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	9.966.140 Ft

1995. év	
1995. évben 333 napra az egyéni nyugdíjjárulék-fizetési felső határig figyelembe vehető (!) jövedelem járulékkal csökkentett összege	736.763 Ft
évesítés (736.763/333 x 365)	807.563 Ft
ennek az éves adója [550.000 Ft-nak 149.500 Ft + (257.563 Ft-nak a 44 %-a = 113.328 Ft)]	262.828 Ft
az adókedvezmény, az egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék (10 %) címén levont összeg (80.756 Ft) 25%-a	- 20.189 Ft

a képzett adó összege a teljes évre	242.639 Ft
ebből, a 333 bérezett napra eső adó összege ($242.639 / 365 \times 333$)	221.367 Ft
az 1995. évi adóval csökkentett jövedelem ($736.763 - 221.367$)	515.396 Ft
valorizációs szorzószám: 15,258	
ennek megfelelően,	
1995. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	7.863.912 Ft

1996. év	
Az 1996. évben beszámítható összes jövedelem járulékkal csökkentett összege	792.075 Ft
éves képzett adó (nem volt sem adóalap-, sem adókedvezmény) [550.000 Ft-nak 171.500 Ft + ($242.075 \text{ Ft-nak a } 44\ %-a = 106.513 \text{ Ft}$)]	- 278.013 Ft
az 1996. évi adóval csökkentett jövedelem:	514.062 Ft
valorizációs szorzószám: 12,996	
ennek megfelelően,	
1996. évben az ellátás alapjául figyelembe vehető:	6.680.750 Ft

1997. év	
Az 1997. évben 281 napra szóló kereset járulékkal csökkentett összege	619.500 Ft
évesítés ($619.500 / 281 \times 365$)	804.689 Ft
ennek éves adója [700.000 Ft-nak 193.000 Ft + ($104.689 \text{ Ft-nak a } 39\ %-a = 40.829 \text{ Ft}$)]	233.829 Ft
éves adójóváírás	- 43.200 Ft
a teljes évre képzett adó	190.629 Ft
ebből a 281 bérezett napra eső adó összege ($190.629 / 365 \times 281$)	146.758 Ft
az 1997. évi adóval csökkentett jövedelem ($619.500 - 146.758$)	472.742 Ft
valorizációs szorzószám: 10,474	
ennek megfelelően,	
1997. évben az ellátás alapjául figyelembe vehető:	4.951.500 Ft

1998. év	
1998. évben 342 napra kifizetett jövedelem járulékkal csökkentett összege	1.127.490 Ft
évesítés (1.127.490/342 x 365)	1.203.315 Ft
ennek adója [1.100.000 Ft-nak 349.000 Ft + (103.315 Ft-nak a 42 %-a = 43.392 Ft)]	392.392 Ft
éves adójóváírás	- 50.400 Ft
az éves adókedvezmény [a nyugdíjjárulék (7 %) 25 %-a]	- 21.058 Ft
a teljes évre képzett adó [392.392 - (50.400+21.058)]	320.934 Ft
ebből a 342 napra eső adó összege (320.934 / 365 x 342)	300.711 Ft
az 1998. évi adóval csökkentett jövedelem (1.127.490 - 300.711)	826.779 Ft
valorizációs szorzószám: 8,846	
ennek megfelelően,	
az 1998. évben az ellátás alapjául figyelembe vehető:	7.313.687 Ft

1999. év	
1999. évben 151 napra az egyéni nyugdíjjárulék-fizetési felső határig figyelembe vehető jövedelem járulékkal csökkentett összege	671.195 Ft
évesítés (671.195 / 151 x 365)	1.622.425 Ft
ennek adója [1.000.000 Ft-nak 260.000 Ft+(622.425 Ft-nak a 40 %-a=248.970 Ft)]	508.970 Ft
éves adójóváírás	- 36.000 Ft
éves adókedvezmény [a nyugdíjjárulék (8 %) 25 %-a]	- 32.449 Ft
a teljes évre képzett adó [508.970 - (36.000 + 32.449)]	440.521 Ft
ebből a 151 napra eső adó összege (440.521 / 365 x 151)	182.243 Ft
az 1999. évi adóval csökkentett jövedelem (671.195 – 182.243)	488.952 Ft
valorizációs szorzószám: 7,849	
ennek megfelelően,	
az 1999. évben az ellátás alapjául figyelembe vehető:	3.837.784 Ft

2000. év	
2000. évben kapott munkabér járulékkal csökkentett összege	905.625 Ft
ennek adója [400.000 Ft-nak 80.000 Ft + (505.625 Ft-nak a 30 %-a = 151.688 Ft)]	231.688 Ft
éves adókedvezmény [a nyugdíjjárulék (8 %) 25 %-a]	-18.113 Ft
éves adójóváírás	-36.000 Ft
a teljes évre képzett adó [231.688 - (18.113 + 36.000)]	177.575 Ft
a 2000. évi adóval csökkentett jövedelem (905.625 – 177.575)	728.050 Ft
valorizációs szorzószám: 7,045	
ennek megfelelően,	
2000. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	5.129.112 Ft

2001. év	
2001. évben kifizetett munkabér és jutalom járulékkal csökkentett összege	1.903.558 Ft
ennek adója [1.050.000 Ft-nak 267.000 Ft+(853.558 Ft-nak a 40 %-a=341.423 Ft)]	608.423 Ft
éves adókedvezmény [a nyugdíjjárulék (8 %) 25 %-a]	- 38.071 Ft
éves adójóváírás	- 36.000 Ft
a teljes évre képzett adó [608.423 - (38.071 + 36.000)]	534.352 Ft
a 2001. évi adóval csökkentett jövedelem (1.903.558 – 534.352)	1.369.206 Ft
valorizációs szorzószám: 6,064	
ennek megfelelően,	
2001. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	8.302.865 Ft

2002. év	
2002. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	1.903.560 Ft
ennek adója [1.200.000 Ft-nak 300.000 Ft+(703.560 Ft-nak a 40 %-a=281.424 Ft)]	581.424 Ft

éves adókedvezmény [a nyugdíjjárulék (8 %) 25 %-a]	- 38.071 Ft
éves adójóváírás	-60.000 Ft
a teljes évre képzett adó [581.424 - (38.071 + 60.000)]	483.353 Ft
a 2002. évi adóval csökkentett jövedelem (1.903.560 – 483.353)	1.420.207 Ft
valorizációs szorzószám: 5,068	
ennek megfelelően,	
2002. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	7.197.609 Ft

2003. év	
2003. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	2.235.625 Ft
ennek adója [1.350.000 Ft-nak 340.000 Ft +(885.625 Ft-nak 40 %-a = 354.250 Ft)]	694.250 Ft
éves adókedvezmény [a nyugdíjjárulék (8,5 %) 25 %-a]	- 47.507 Ft
éves adójóváírás	- 108.000 Ft
a teljes évre képzett adó [694.250 - (47.507 + 108.000)]	538.743 Ft
a 2003. évi adóval csökkentett jövedelem (2.235.625 – 538.743)	1.696.882 Ft
valorizációs szorzószám: 4,438	
ennek megfelelően,	
2003. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	7.530.762 Ft

2004. év	
2004. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	2.860.555 Ft
ennek adója [1.500.000 Ft-nak 326.000 Ft+(1.360.555 Ft-nak a 38 %-a = 517.011 Ft)]	843.011 Ft
éves adójóváírás	- 108.000 Ft
a teljes évre képzett adó (843.011 - 108.000)	735.011 Ft
a 2004. évi adóval csökkentett jövedelem (2.860.555 – 735.011)	2.125.544 Ft
valorizációs szorzószám: 4,195	
ennek megfelelően,	
2004. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	8.916.657 Ft

2005. év	
2005. évi 364 napra kapott jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.157.250 Ft
évesítés (3.157.250 / 364 x 365)	3.165.924 Ft
ennek adója [1.500.000 Ft-nak 270.000 Ft+(1.665.924 Ft-nak a 38 %-a = 633.051 Ft)]	903.051 Ft
éves adójóváírás	- 108.000 Ft
a teljes évre képzett adó (903.051 - 108.000)	795.051 Ft
ebből a 364 napra eső adó összege (795.051 / 365 x 364)	792.873 Ft
a 2005. évi adóval csökkentett jövedelem (3.157.250 – 792.873)	2.364.377 Ft
valorizációs szorzószám: 3,811	
ennek megfelelően,	
2005. évben ellátási alapként figyelembe vehető	9.010.641 Ft

2006. év	
2006. évben 327 napra kapott jövedelem járulékkal csökkentett összege	2.912.910 Ft
évesítés (2.912.910 / 327 x 365)	3.251.413 Ft
ennek adója [1.550.000 Ft-nak 279.000 Ft+(1.701.413 Ft-nak a 36 %-a = 612.509 Ft)]	891.509 Ft
éves adójóváírás	- 108.000 Ft
a teljes évre képzett adó (891.509 - 108.000)	783.509 Ft
ebből a 327 napra eső adó összege (783.509 / 365 x 327)	701.938 Ft
a 2006. évi adóval csökkentett jövedelem (2.912.910 - 701.938)	2.210.972 Ft
valorizációs szorzószám: 3,542	
ennek megfelelően,	
2006. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.831.263 Ft

2007. év	
2007. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.195.500 Ft
ennek adója [1.700.000 Ft-nak 306.000 Ft + (1.495.500 Ft-nak a 36 %-a = 538.380 Ft)]	844.380 Ft
éves adójóváírás	<u>- 108.000 Ft</u>
a teljes évre képzett adó (844.380 - 108.000)	736.380 Ft
a 2007. évi adóval csökkentett jövedelem (3.195.500 - 736.380)	2.459.120 Ft
valorizációs szorzószám: 3,437	
ennek megfelelően,	
2007. évben ellátási alapként figyelembe vehető	8.451.995 Ft

2008. év	
2008. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.295.100 Ft
ennek adója [1.700.000 Ft-nak 306.000 Ft + (1.595.100 Ft-nak a 36 %-a = 574.236 Ft)]	880.236 Ft
éves adójóváírás	<u>- 136.080 Ft</u>
a teljes évre képzett adó (880.236 - 136.080)	744.156 Ft
a 2008. évi adóval csökkentett jövedelem (3.295.100 - 744.156)	2.550.944 Ft
valorizációs szorzószám: 3,215	
ennek megfelelően,	
2008. évben ellátási alapként figyelembe vehető	8.201.285 Ft

2009. év	
2009. évben 335 napra kapott jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.071.000 Ft
évesítés (3.071.000 / 335 x 365)	3.346.015 Ft
ennek adója [1.900.000 Ft-nak 342.000 Ft + (1.446.015 Ft-nak a 36 %-a = 520.565 Ft)]	862.565 Ft
éves adójóváírás	<u>- 136.080 Ft</u>
a teljes évre képzett adó (862.565 - 136.080)	726.485 Ft

ebből az 335 napra eső adó összege (726.485 / 365 x 335)	666.774 Ft
a 2009. évi adóval csökkentett jövedelem (3.071.000 - 666.774)	2.404.226 Ft
valorizációs szorzószám: 3,156	
ennek megfelelően,	
2009. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.587.737 Ft

A 2010. január 1-je és 2012. december 31-e között szerzett jövedelem esetében az ún. szuperbruttósítást is el kell végezni, vagyis az éves adóköteles keresethez hozzá kell adni a szociális hozzájárulási adó (27 %) összegét.

2010. év	
2010. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.207.950 Ft
adóalap-kiegészítés (3.207.950 x 0,27)	866.147 Ft
	4.074.097 Ft
ennek adója (4.074.097 Ft-nak a 17 %-a)	692.596 Ft
éves adójóváírás	- 181.200 Ft
a teljes évre képzett adó (692.596 - 181.200)	511.396 Ft
a 2010. évi adóval csökkentett jövedelem (3.207.950 – 511.396)	2.696.554 Ft
valorizációs szorzószám: 2,954	
ennek megfelelően,	
2010. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.965.621 Ft

2011. év	
2011. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.258.750 Ft
adóalap-kiegészítés (3.258.750 x 0,27)	879.863 Ft
	4.138.613 Ft
ennek adója (4.138.613 Ft-nak a 16 %-a)	662.178 Ft
éves adójóváírás	- 145.200 Ft
a teljes évre képzett adó (662.178 - 145.200)	516.978 Ft
a 2011. évi adóval csökkentett jövedelem (3.258.750 – 516.978)	2.741.772 Ft
valorizációs szorzószám: 2,777	
ennek megfelelően,	
2011. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.613.901 Ft

2012. év	
2012. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.300.750 Ft
adóalap-kiegészítés $(3.300.750 - 2.424.000) \times 0,27$	<u>236.723 Ft</u>
	3.537.473 Ft
ennek adója (3.537.473 Ft-nak a 16 %-a)	565.996 Ft
a 2012. évi adóval csökkentett jövedelem $(3.300.750 - 565.996)$	2.734.754 Ft
valorizációs szorzószám: 2,721	
ennek megfelelően,	
2012. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.441.266 Ft

2013. év	
2013. évben 355 napra kapott jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.431.150 Ft
évesítés $(3.431.150 / 355 \times 365)$	3.527.802 Ft
a teljes évre képzett adó (3.527.802 Ft-nak a 16 %-a)	564.448 Ft
ebből a 355 napra eső adó összege $(564.448 / 365 \times 355)$	548.984 Ft
a 2013. évi adóval csökkentett jövedelem $(3.431.150 - 548.984)$	2.882.166 Ft
valorizációs szorzószám: 2,593	
ennek megfelelően,	
2013. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.473.456 Ft

2014. év	
2014. évi munkabér és jutalom járulékkal csökkentett összege	3.716.400 Ft
ennek adója (3.716.400 Ft-nak a 16 %-a)	594.624 Ft
a 2014. évi adóval csökkentett jövedelem $(3.716.400 - 594.624)$	3.121.776 Ft
valorizációs szorzószám: 2,517	
ennek megfelelően,	
2014. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.857.510 Ft

2015. év	
2015. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.667.500 Ft
ennek adója (3.667.500 Ft-nak a 16 %-a)	586.800 Ft
a 2015. évi adóval csökkentett jövedelem (3.667.500 - 586.800)	3.080.700 Ft
valorizációs szorzószám: 2,414	
ennek megfelelően,	
2015. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.436.810 Ft

2016. év	
2016. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.667.500 Ft
ennek adója (3.667.500 Ft-nak a 15 %-a)	550.125 Ft
a 2016. évi adóval csökkentett jövedelem (3.667.500 - 550.125)	3.117.375 Ft
valorizációs szorzószám: 2,241	
ennek megfelelően,	
2016. évben ellátási alapként figyelembe vehető	6.986.037 Ft

2017. év	
2017. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.912.000 Ft
ennek adója (3.912.000 Ft-nak a 15 %-a)	586.800 Ft
a 2017. évi adóval csökkentett jövedelem (3.912.000 - 586.800)	3.325.200 Ft
valorizációs szorzószám: 1,984	
ennek megfelelően,	
2017. évben ellátási alapként figyelembe vehető	6.597.197 Ft

2018. év	
2018. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.912.000 Ft
ennek adója (3.912.000 Ft-nak a 15 %-a)	586.800 Ft
a 2018. évi adóval csökkentett jövedelem (3.912.000 - 586.800)	3.325.200 Ft
valorizációs szorzószám: 1,782	
ennek megfelelően,	
2018. évben ellátási alapként figyelembe vehető	5.925.506 Ft

2019. év	
2019. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.912.000 Ft
ennek adója (3.912.000 Ft-nak a 15 %-a)	586.800 Ft
a 2019. évi adóval csökkentett jövedelem (3.912.000 - 586.800)	3.325.200 Ft
valorizációs szorzószám: 1,600	
ennek megfelelően,	
2019. évben ellátási alapként figyelembe vehető	5.320.320 Ft

2020. év	
2020. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	4.401.000 Ft
ennek adója (4.401.000 Ft-nak a 15 %-a)	660.150 Ft
a 2020. évi adóval csökkentett jövedelem (4.401.000 - 660.150)	3.740.850 Ft
valorizációs szorzószám: 1,458	
ennek megfelelően,	
2020. évben ellátási alapként figyelembe vehető	5.454.159 Ft

2021. év	
2021. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	4.890.000 Ft
ennek adója (4.890.000 Ft-nak a 15 %-a)	733.500 Ft
a 2021. évi adóval csökkentett jövedelem (4.890.000 – 733.500)	4.156.500 Ft
valorizációs szorzószám: 1,342	
ennek megfelelően,	
2021. évben ellátási alapként figyelembe vehető	5.578.023 Ft

2022. év	
2022. évben 361 napra kapott jövedelem járulékkal csökkentett összege	5.460.500 Ft
évesítés (5.460.500/361*365)	5.521.004 Ft
a teljes évre képzett adó (5.521.004 Ft-nak a 15 %-a)	828.151 Ft
ebből a 361 napra eső adó összege (828.151 / 365 x 361)	819.075 Ft
a 2022. évi adóval csökkentett jövedelem (5.460.500 – 819.075)	4.641.425 Ft
valorizációs szorzószám: 1,142	
ennek megfelelően,	
2022. évben ellátási alapként figyelembe vehető	5.300.507 Ft

A 2023. december 31-ét követő folyósítási időponttól induló nyugellátásoknál a **2023. és az azt követő év keresetei már nem kerülnek valorizálásra**. Ennek megfelelően a számítási mód a következő.

2023. év	
2023. évi jövedelem járulékkal csökkentett összege	5.965.800 Ft
ennek adója (5.965.800 Ft-nak a 15 %-a)	894.870 Ft
a 2023. évi adóval csökkentett jövedelem (5.965.800-894.870)	5.070.930 Ft

ennek megfelelően,	
2023. évben ellátási alapként figyelembe vehető	5.070.930 Ft

2024. év	
2024. évben március 15-ig 75 napra kapott munkabér járulékkal csökkentett összege	1.385.500 Ft
évesítés (1.385.500 /75x 366)	6.761.240 Ft
az évesített, járulékkal csökkentett jövedelem összegéhez hozzá kell adni a járulékkal csökkentett jutalom összegét (6.761.240+497.150)	7.258.390 Ft
a teljes évre képzett adó (7.258.390 Ft-nak a 15 %-a)	1.088.759 Ft
ebből a 75 napra eső adó összege (1.088.759 / 366 x 75)	223.106 Ft
a 2024. évi adóval csökkentett jövedelem [1.385.500+ 497.150 – 223.106]	1.659.544 Ft
ennek megfelelően,	
2024. évben ellátási alapként figyelembe vehető	1.659.544 Ft

Ezt követően összegezni kell az évenként figyelembe vehető kereseteket és az osztószámokat.

Összegző tábla		
Béridőszak	Ellátási alap (Ft)	Osztószám (nap)
<i>1988</i>	4 744 759	366
<i>1989</i>	5 299 474	365
<i>1990</i>	4 622 616	365
<i>1991</i>	2 192 776	172
<i>1992</i>	9 773 993	366
<i>1993</i>	12 150 889	365
<i>1994</i>	9 966 140	365
<i>1995</i>	7 863 912	333
<i>1996</i>	6 680 750	366
<i>1997</i>	4 951 500	281
<i>1998</i>	7 313 687	342
<i>1999</i>	3 837 784	151
<i>2000</i>	5 129 112	366
<i>2001</i>	8 302 865	365
<i>2002</i>	7 197 609	365
<i>2003</i>	7 530 762	365
<i>2004</i>	8 916 657	366
<i>2005</i>	9 010 641	364
<i>2006</i>	7 831 263	327
<i>2007</i>	8 451 995	365
<i>2008</i>	8 201 285	366
<i>2009</i>	7 587 737	335
<i>2010</i>	7 965 621	365
<i>2011</i>	7 613 901	365
<i>2012</i>	7 441 266	366
<i>2013</i>	7 473 456	355
<i>2014</i>	7 857 510	365
<i>2015</i>	7 436 810	365
<i>2016</i>	6 986 037	366
<i>2017</i>	6 597 197	365
<i>2018</i>	5 925 506	365
<i>2019</i>	5 320 320	365

2020	5 454 159	366
2021	5 578 023	365
2022	5 300 507	361
2023	5 070 930	365
2024	1 659 544	75
Összesen:	251 238 993	12 595

Az összes kereset és az osztószám hányadosaként az egy napi átlagkereset kerül meghatározásra, amelyet évesíteni kell, majd el kell osztani 12-vel, és ekkor kapjuk meg a **havi átlagkereset** összegét.

Eszerint:

$$251.238.993 / 12.595 = 19.947,518$$

$$19.947,518 \times 365 = 7.280.844,07$$

$$7.280.844,07 / 12 = \mathbf{606.737}$$

Amennyiben a havi átlagkereset összege 372.000 forintnál magasabb, azt a nyugdíj kiszámításánál a Tny. 22. § (11) bekezdése értelmében nem lehet teljes egészében figyelembe venni, a degressziós szabályok alapján csökkenteni kell.

A degressziós sávokat az *6. számú melléklet* tartalmazza.

Jelen esetben az eredményül kapott 606.737 forint átlagkeresetet sávosan szükséges degresszálni, hiszen a 372.000 és 421.000 forint közötti degressziós sávba, illetőleg a 421.000 forint feletti degressziós sávba is beleesik. A leírtaknak megfelelően először a 372.001 és 421.000 forint közötti átlagkereset-rész 90 %-át kell kiszámítani: $421.000 - 372.000 = 49.000$ forint, aminek 90 %-a 44.100 forint. Majd a 421.000 és 535.178 forint közötti átlagkereset-rész 80 %-át kell meghatározni: $606.737 - 421.000 = 185.737$ forint, aminek 80 %-a 148.590 forint. A figyelembe vehető átlagkereset degresszió alapján csökkentett összege tehát $372.000 + 44.100 + 148.590 = 564.690$ forint.

2024. március 16-tól az öregségi teljes nyugdíj összege - a 46 év szolgálati idő figyelembevételével - **a havi átlagkereset 92,0 százaléka, vagyis havi 519.515 forint.**

A folyósítandó összeg a kerekítés után 519.515 forint.

A megértést segítő összesítő táblázatot a *8./A számú melléklet* tartalmazza.

2. számú példa

A második példában szereplő adatok többsége megegyezik az első példában leírtakkal. Ebben a példában is 2024. március 16-tól kerül sor az öregségi nyugdíj megállapításra. Az igénylő ezen a napon szintén rendelkezik az öregségi nyugdíjra jogosító feltételekkel, azzal a különbséggel, hogy az elismerhető szolgálati ideje kevesebb, 28 év 203 nap.

Alapvetően – az előző példában ismertettekhez hasonlóan – a nyugellátás alapját az 1988. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő időtartam keresetei, jövedelmei képeznék. Ennek azonban feltétele az, hogy az igénylő ezen időtartamnak – vagy ha ennél a szolgálati idő kevesebb, akkor e rövidebb időnek – legalább a felére rendelkezzen jövedelemmel. Az átlagszámítási időszak **naptári napjainak száma 13.224 nap**, a szolgálati idő napjainak száma $(28 \times 365 \text{ nap} + 203 \text{ nap} = 10.423 \text{ nap})$ ennél kevesebb, így legalább az utóbbi **felére, vagyis (kerekítve) 5212 napra** kell az ügyfélnek jövedelemmel bírnia. Ebben az esetben azonban ez a kitétel nem teljesül, hiszen a fiktív kérelmező **1988. január 1-től 2009. december 31-ig nem dolgozott**, vagyis ezen időszakra keresettel, jövedelemmel sem rendelkezik.

Mivel az 1988. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő időszakból az igénylő csak 5.174 napra vonatkozóan rendelkezik keresettel, jövedelemmel, azt az 1988. év előtti legközelebbi időszak keresetével, jövedelmével kell kiegészíteni.

Az **1987. évben az igénylő dolgozott**, így az ebből az időszakból származó kereseteiből 38 napi keresettel (1987. november 1-jétől december 8-ig terjedő időre) 5.212 napra ki kell egészíteni a 2010. január 1-től 2024. március 15-ig szerzett jövedelmét.

Az 1987. november 1-jétől 1987. december 8-ig terjedő időszakban a foglalkoztató közlése szerint 6.000 forint munkabért kapott. Miután ebben az évben személyi jövedelemadó még nem volt, így a járulék levonását követően $(6.000 \text{ Ft-nak a } 10\ %-a \text{ } 600 \text{ Ft, } 6.000 \text{ Ft} - 600 \text{ Ft} = 5.400 \text{ Ft})$ csak az 5.400 forint valorizálását kell elvégezni. Az 1987. évi valorizációs szorzószám 61,164 ezért a nyugdíj összegének a meghatározásánál $5.400 \times 61,164$ azaz 330.286 forint vehető figyelembe.

A további – 2010. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő időben elért – keresetei megegyeznek az 1. számú példában szereplő keresetekkel.

Az évenként figyelembe vehető keresetek és az osztószámok összegzése:

Összegző tábla		
Béridőszak	Ellátási alap (Ft)	Osztószám (nap)
1987	330 286	38
2010	7 965 621	365
2011	7 613 901	365
2012	7 441 266	366
2013	7 473 456	355
2014	7 857 510	365
2015	7 436 810	365
2016	6 986 037	366
2017	6 597 197	365
2018	5 925 506	365
2019	5 320 320	365
2020	5 454 159	366
2021	5 578 023	365
2022	5 300 507	361
2023	5 070 930	365
2024	1 659 544	75
Összesen:	94 011 073	5 212

Az összes kereset és az osztószám hányadosaként egy napi átlagkereset kerül meghatározásra, amit ezután évesítünk. Majd az éves keresetből egy havi keresetet kell képezni, így kapva meg a **havi átlagkereset** összegét.

Eszerint:

$$94.011.073 / 5.212 = 18.037,43$$

$$18.037,43 \times 365 = 6.583.661$$

$$6.583.661 / 12 = \mathbf{548.638}$$

Tekintettel arra, hogy az **1. példában** foglaltakhoz hasonlóan jelen esetben is magasabb a havi átlagkereset összege 372.000 forintnál, ezért ismét a degressziós szabályok szerinti csökkentésnek van helye.

Az eredményül kapott 548.638 forint átlagkeresetet sávosan szükséges degresszálni, hiszen a 372.000 és 421.000 forint közötti degressziós sávba, illetőleg a 421.000 forint feletti degressziós sávba is beleesik. A leírtaknak megfelelően először a 372.001 és 421.000 forint közötti átlagkereset-rész 90 %-át kell kiszámítani: $421.000 - 372.000 = 49.000$ forint, aminek 90 %-a 44.100 forint. Majd a 421.000 és 548.638 forint közötti átlagkereset-rész 80 %-át kell meghatározni: $548.638 - 421.000 = 127.638$ forint, aminek 80 %-a 102.110 forint. A figyelembe vehető átlagkereset degresszió alapján csökkentett összege tehát $372.000 + 44.100 + 102.110 = 518.210$ forint.

Tehát a 2024. március 16-tól induló öregségi teljes nyugdíj összege – a 28 év szolgálati idő figyelembevételével – az **518.210 forint összegű havi átlagkereset 66,0 %-a, vagyis havi 342.019 forint.**

A folyósítandó összeg a kerekítés után 342.020 forint.

A megértést segítő összesítő táblázatot a 8./B számú melléklet tartalmazza.

3. számú példa

A harmadik példában szereplő adatok többsége szintén megegyezik az első és a második példában ismertettekkel. Ebben a példában is 2024. március 16-tól kerül sor az öregségi teljes nyugdíj megállapításra. Az igénylő ezen a napon szintén rendelkezik az öregségi nyugdíjra jogosító feltételekkel. Elismerhető szolgálati ideje 28 év 203 nap.

A nyugellátás alapját ugyancsak az 1988. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő időtartam keresetei, jövedelmei képeznék, azonban ez a példabeli igénylő nem dolgozott 1988. január 1-jétől 2009. december 31-éig, így keresettel, jövedelemmel sem rendelkezik ezen időszakra. A megállapításhoz – az előző példához hasonlóan itt is – **a szolgálati idő napjainak (10.423 nap) felére, vagyis 5.212 napra** kell jövedelemmel rendelkeznie, mivel a szolgálati idő napjainak száma ($28 \times 365 \text{ nap} + 203 \text{ nap} = 10.423 \text{ nap}$) kevesebb, mint az 1988. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő az átlagszámítási időszak napjainak száma (13.224 nap).

Azonban 1988. január 1-jétől csak 5.174 napi keresettel rendelkezik, továbbá az 1988. évet megelőző időszakra kereseti adatai nem lelhetők fel, ezért a hiányzó időtartamra (38 napra) az átlagkeresete meghatározásához a minimálbér pótlásának szabálya kerül alkalmazásra. A pótlásnál figyelembe vehető legkisebb kötelező munkabér havi összegeit a 7. számú melléklet tartalmazza. A 2010. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő időben elért keresetei megegyeznek az 1. számú példában szereplő keresetekkel.

A Tny. 22. § (5) bekezdésének második mondata értelmében a nyugellátás megállapításának kezdő napjától folyamatosan visszaszámítva a hiányzó időre érvényes minimálbér harmincad részét kell figyelembe venni azokra a naptári napokra, amikor az igénylőnek nem volt nyugdíjjárulék-alapot képező jövedelme. A példában ez a **2022., 2013. és a 2009. évek**re esik.

2022. évben az igénylő 361 napi keresettel rendelkezett, itt a minimálbérből 4 napra lehet a bért pótolni. 2022. évben a minimálbér összege 200.000 forint volt, ennek egy napi összege $200.000 / 30 = 6.666,67$ forint, 4 napi összege pedig 26.667 forint. Ezt az összeget a „járuléktalanítást” követően ($26.667 \text{ Ft} - 18,5 \% \rightarrow 21.734 \text{ Ft}$) hozzá kell adni a 2022. évben elért és figyelembe vehető ($6.700.000 \text{ Ft} - 18,5 \% \rightarrow 5.460.500 \text{ Ft}$) 5.460.500 forint, egyéni járulékkal már csökkentett tényleges keresethez ($21.734 + 5.460.500$), ami 5.482.234 forint járulékkal csökkentett jövedelmet jelent, és 365 (361 + 4) napra vonatkozik.

2022. év	
2022. évben 365 napra kapott jövedelem járulékkal csökkentett összege	5.482.234 Ft
ennek adója (5.482.234 Ft-nak a 15 %-a)	822.335 Ft
a 2022. évi adóval csökkentett jövedelem (5.482.234 – 822.335)	4.659.899 Ft
valorizációs szorzószám: 1,142	
ennek megfelelően,	
2022. évben ellátási alapként figyelembe vehető	5.321.605 Ft

A **2013. évben** az igénylő 355 napi keresettel rendelkezett, vagyis jelen esetben a minimálbérből 10 napra lehet bért pótolni. A 2013. évben a minimálbér egy havi összege 98.000 forint volt, ennek egy napi összege $98.000 / 30 = 3.266,67$ forint, 10 napi összege pedig 32.667 forint. Ezt az összeget a „járuléktalanítást” követően $(32.667 \text{ Ft} - 18,5 \% \rightarrow 26.624 \text{ Ft})$ hozzá kell adni a 2013-as évben elért és figyelembe vehető $(4.210.000 \text{ Ft} - 18,5 \% \rightarrow 3.431.150 \text{ Ft})$ 3.431.150 forint egyéni járulékkal már csökkentett tényleges keresetéhez $(26.624 + 3.431.150)$. Ez tehát 3.457.774 forint járulékkal csökkentett jövedelmet jelent 365 $(355 + 10)$ napra vonatkozóan.

2013. év	
2013. évben 365 napra kapott jövedelem járulékkal csökkentett összege	3.457.774 Ft
ennek adója (3.457.774 Ft-nak a 16 %-a)	553.244 Ft
a 2013. évi adóval csökkentett jövedelem (3.457.774 – 553.244)	2.904.530 Ft
valorizációs szorzószám: 2,593	
ennek megfelelően,	
2013. évben ellátási alapként figyelembe vehető	7.531.446 Ft

A **2009. évben** az igénylő keresettel nem rendelkezett, és a pótolni szükséges 38 napból az eddig pótolta napok száma már 14 nap, vagyis a maradék 24 napot a 2009-es év minimálbérére szerint kell meghatározni, úgy, hogy kiadja a szükséges 5.212 napot. A 2009-es évben a minimálbér egy havi összege 71.500 forint volt, ennek egy napi összege $71.500 / 30 = 2.383,33$ forint, 24 napi összege pedig 57.200 forint. Ez az összege a „járuléktalanítást” követően ($57.200 \text{ Ft} - 17\% \rightarrow 47.476 \text{ Ft}$) 47.476 forint, amely 24 napra vonatkozik.

2009. év	
2009. évi 24 napra a jövedelem járulékkal csökkentett összege	47.476 Ft
évesítés: $47.476/24 \times 365$	722.031 Ft
ennek adója ($722.031 \times 18\%$)	129.966 Ft
éves adójóváírás	- 129.966 Ft
a teljes évre képzett adó ($129.966 - 129.966$)	0 Ft
ebből a 24 napra eső adó összege	0 Ft
a 2009. évi adóval csökkentett jövedelem ($47.476 - 0$)	47.476
valorizációs szorzószám: 3,156	
ennek megfelelően,	
2009. évben ellátási alapként figyelembe vehető:	149.834 Ft

A 2010. január 1-jétől 2012. december 31-ig, a 2014. január 1-jétől 2021. december 31-ig, valamint a 2023. január 1-jétől 2024. március 15-ig terjedő időben elért keresetek adóval való csökkentése, illetve valorizálása megegyezik az előző példában leírtakkal. Ezt követően lehet összegezni az évenként figyelembe vehető kereseteket és az osztószámokat.

Összegző tábla		
Béridőszak	Ellátási alap (Ft)	Osztószám
2009	149 834	24
2010	7 965 621	365
2011	7 613 901	365
2012	7 441 266	366

2013	7 531 446	365
2014	7 857 510	365
2015	7 436 810	365
2016	6 986 037	366
2017	6 597 197	365
2018	5 925 506	365
2019	5 320 320	365
2020	5 454 159	366
2021	5 578 023	365
2022	5 321 605	365
2023	5 070 930	365
2024	1 659 544	75
Összesen:	93 909 709	5 212

Az összes kereset és az osztószám hányadosaként az egy napi átlagkereset kerül meghatározásra, amelyet évesíteni, majd abból egy havit kell képezni, és ekkor kapjuk meg a **havi átlagkereset** összegét.

Eszerint:

$$93.909.709 / 5.212 = 18.017,98$$

$$18.017,98 \times 365 = 6.576.562$$

$$6.576.562 / 12 = \mathbf{548.047}$$

Tekintettel arra, hogy az **1. példában** foglaltakhoz hasonlóan jelen esetben is magasabb a havi átlagkereset összege 372.000 forintnál, ezért ismét a degressziós szabályok szerinti csökkentésnek van helye.

Az eredményül kapott 548.047 forint átlagkeresetet sávosan szükséges degresszálni, hiszen a 372.000 és 421.000 forint közötti degressziós sávba, illetőleg a 421.000 forint feletti degressziós sávba is beleesik. A leírtaknak megfelelően először a 372.001 és 421.000 forint közötti átlagkereset-rész 90 %-át kell kiszámítani: $421.000 - 372.000 = 49.000$ forint, aminek 90 %-a 44.100 forint. Majd a 421.000 és 548.047 forint közötti átlagkereset-rész 80 %-át kell meghatározni: $548.047 - 421.000 = 127.047$ forint, aminek 80 %-a 101.638 forint. A figyelembe vehető átlagkereset degresszió alapján csökkentett összege tehát $372.000 + 44.100 + 101.638 = 517.738$ forint.

Tehát a 2024. március 16-tól induló öregségi teljes nyugdíj összege – a 28 év szolgálati idő figyelembevételével – **a havi átlagkereset 66,0 %-a, vagyis havi 341.707 forint.**

A folyósítandó összeg a kerekítés után 341.710 forint.

A megértést segítő összesítő táblázatot a *8./C számú melléklet* tartalmazza.

Az eligazodáshoz segítségként mellékletként csatoljuk:

- Az egyéni nyugdíjjárulék-fizetési felső határ alakulását 1992. március 1-től 2012. december 31-ig *(1. számú melléklet)*
- A levonandó járulékok százalékos kulcsait *(2. számú melléklet)*
- Az egyes évekre vonatkozó adótáblákat *(3. számú melléklet)*
- Az egyes években érvényesítendő adóalap- és adókedvezményeket *(4. számú melléklet)*
- A valorizációs szorzószámokat *(5. számú melléklet,)*
- A 2014. január 1-től alkalmazandó ún. degressziós táblát *(6. számú melléklet)*
- A kötelező legkisebb munkabér havi összegeit *(7. számú melléklet)*
- Összesítő táblázatok *(8./A, B, C számú mellékletek)*

Budapest. 2024. április

Magyar Államkincstár