

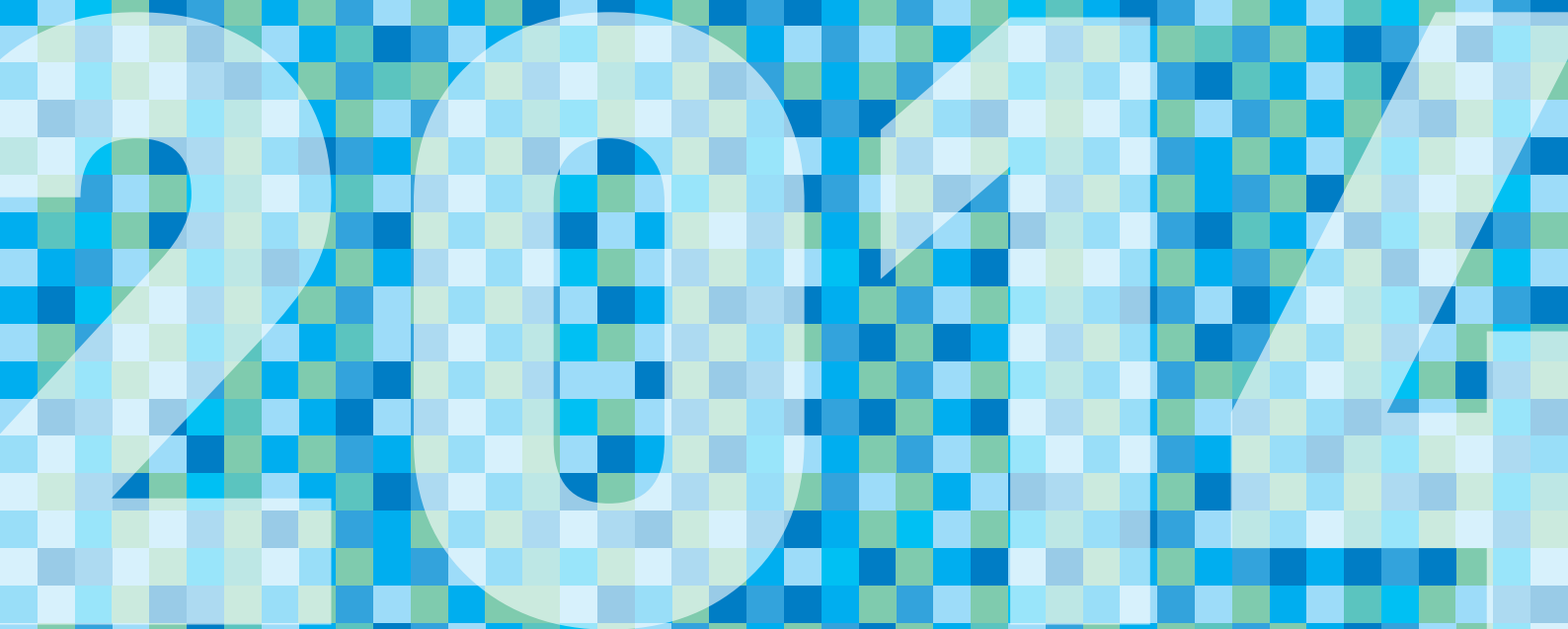


NYUGDÍJ PORTRÉ

Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság

PENSION PORTRAIT

Central Administration of National Pension Insurance



20
14

NYUGDÍJ PORTRÉ

Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság

PENSION PORTRAIT

Central Administration of National Pension Insurance





Nyugdíj portré

Főigazgatói köszöntő	4
1. Bevezető Az ONYF feladata, szervezete, az állami nyugdíjbiztosítás közjogi igazgatási struktúrája	5
2. A magyar nyugdíjrendszer A magyarországi kötelező nyugdíjbiztosítás	9
3. A szolgáltató állam Nyugdíjbiztosítási ügyintézés a XXI.-században	13
4. Nemzetközi nyugdíjügyek Uniós, bilaterális, egyéb egyezmények, nemzetközi nyugdíjügyek	19
5. Nemzetközi tevékenység Nemzetközi kapcsolatok, nemzetközi tanácsadó napok, konferenciák, tanulmányok	29
6. Mit mutatnak a számok? A Nyugdíjbiztosítási Alap statisztikai mutatói 2014.	33

Pension Portrait

Director-General's Welcome	40
1. Introduction Tasks and organisation of the ONYF, and the public administration structure of national pension insurance	41
2. The Hungarian Pension System The Hungarian statutory pension	45
3. The State as Service Provider Pension insurance administration in the 21st century	49
4. International Pension Affairs EU, bilateral and other agreements, international pension affairs	55
5. International Engagements International relations, international counselling days, conferences and studies	65
6. What the Numbers Tell Us Statistical indicators for 2014 of the Pension Insurance Fund	69

TISZTELT OLVASÓ!

Az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság egyik alapfeladata a magyarországi társadalombiztosítási nyugdíjrendszer működtetése, melynek alapjait még az 1800-as évek végén rakták le, egészen más várható élettartam, illetve foglalkoztatási ráta mellett, mint napjainkban. Mint a világon szinte mindenhol, mi is ezekre a problémákra keressük – a rendszer fenntarthatóságát hosszútávon is biztosítani képes – megoldásokat. Intézményünk a Nyugdíjbiztosítási Alap kezelőjeként ellátja a nyugdíjkiadások folyamatfigyelését, és a költségvetési szerkezethez kapcsolódva részt vesz az ellátórendszer Nyugdíjbiztosítási Alapon kívüli kiadásainak vizsgálatában. Irányítja a Nyugdíjbiztosítási Alappal kapcsolatos tervezési, gazdálkodási, beszámolási, valamint az adatszolgáltatási feladatok ellátását. Az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság feladatai közé tartozik ezeken túl a megyei kormányhivatalok nyugdíjbiztosítási igazgatóságainak szakmai irányítása és felügyelete, a nyugdíjbiztosítási igazgatóságok és a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság informatikai rendszereinek működtetése, valamint a nyugdíjak folyósítása és azok törvényben meghatározott emelése, illetve a nyugdíjbiztosítással kapcsolatos hatósági ügyek fellebbezésének elbírálása is. Az **Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság** a kommunikáció terén elsősorban a lakosság, illetve az ügyfelek korrekt, tényszerű és gyors tájékoztatását helyezi előtérbe. Az ügyfélszolgálat a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerveknek olyan egysége, amely a személyes ügyintézés alkalmával megalapozza a „jó állam” iránti bizalmat.



Őszintén remélem, hogy kiadványunk elnyeri tetszésüket, és segítségükre lesz abban, hogy betekintést nyerjenek a magyarországi nyugdíjbiztosítás rendszerébe, és az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság tevékenységébe.

Prof. Dr. Mészáros József
főigazgató

1. BEVEZETŐ

Magyarországon a kötelező (államilag szervezett és garantált) nyugdíjrendszer 1929. január 01-jétől működik. A nyugdíjbiztosítás intézménye ez idő óta rendkívül sok változáson ment keresztül, és fokozatosan kiterjedt minden munkajövedelemből előre, az alkalmazottakra és az önfoglalkoztatókra (vállalkozókra) egyaránt. A nyugdíjkorhatár feletti népesség szinte teljes egésze jogosulttá vált valamilyen társadalombiztosítási nyugellátásra vagy szociális ellátásra.

Az idősek és az egészségkárosodott személyek megélhetését döntően a biztosítási alapon szervezett ellátások adják. Az időskori jövedelembiztonságot alapvetően továbbra is a nyugdíjbiztosítási ellátások szolgálják, emellett azonban vannak a biztosítástól független vagy részben független ellátások is. Ezek köre is bővült 2012-ben azáltal, hogy a korhatár alattiak részére – bizonyos kivételektől eltekintve – nyugdíj nem, csak szociális ellátás állapítható meg. Ennek megfelelően 2012-től a nyugdíjbiztosítási ellátások köre a korbetöltött öregségi nyugdíjakra és a hozzátartozói ellátásokra szűkölt.

Az utóbbi évtizedekben a nyugdíjrendszer többször is átalakult. Kiemelendő ezek közül az az 1991-ben – az Országgyűlés határozatával, és az azt követő törvénymódosításokkal – kezdődött reformfolyamat, amelynek hatására lényegesen megváltozott a magyar nyugdíjrendszer. Így például emelkedett a jogosultsághoz szükséges szolgálati (biztosítási) idő, illetve folyamatosan nő a nyugdíjak megállapításának alapjául szolgáló átlagkereset kiszámításánál figyelembe vehető évek száma. A beszámítási időszak meghosszabbításának megkezdésével párhuzamosan bevezetésre került a nyugdíj alapjául szolgáló keresetek valorizálása.

A változások különösen 1997-ben és 1998-ban voltak erőteljesek, amikor is a korhatár emelésére (1997), majd a tőkésített nyugdíjemet II. pillérként tartalmazó, kétpilléres kötelező nyugdíjrendszer bevezetésére került sor (1998). 2008-ban a nyugdíjszámítási szabályok lényeges változáson mentek keresztül, 2009-ben pedig új korhatár-emelési folyamat került meghirdetésre. A kétpilléres kötelező nyugdíjrendszer a 2010-2012-ig tartó időszak többlépcsős változásai nyomán visszaalakult egypilléres rendszerré, illetve a nyugdíjmelési szisztéma vegyes indexálásából tisztán árkövetővé alakult át. Mindeközben fokozatosan szigorodtak a korai (korhatár alatti) öregségi nyugdíjazás feltételei, míg végül 2012-ben főszabályként – bizonyos kivételekkel – meg is szűnt a korhatár előtti nyugdíjazás. Ezek a változások elsősorban a nyugdíjrendszer hosszú távú fenntarthatóságát kívánják szolgálni. A fenntarthatóságot kiemelt jelentőségűvé teszik a korszakos demográfiai folyamatok, nevezetesen a születő gyermekek alacsony száma, valamint a várható élettartam emelkedése.

Magyarországon a kötelező nyugdíjrendszer – a mintegy másfél-évtizedes, átmenetinek minősíthető időszaktól eltekintve – egypilléres, felosztó-kirovó finanszírozású társadalombiztosítási nyugdíjrendszerként működik, amelyet kiegészít az 1993-ban létrejött önkéntes nyugdíjpénztárak rendszere, valamint számos egyéb, nyugdíj-célú megtakarítási forma (üzleti biztosítások, nyugdíj-előtakarékossági számla stb.) is.

Az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (ONYF) az Emberi Erőforrások Minisztériumát vezető miniszter irányítása alatt álló, a kormány által a Nyugdíjbiztosítási Alap kezelésére és a nyugdíjbiztosítás központi igazgatására kijelölt központi hivatal.

Az ONYF önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szerv, költségvetését a Nyugdíjbiztosítási Alap költségvetésében kell meghatározni. Az ONYF a hatáskörébe tartozó feladatait az ország egész területére kiterjedő illetékességgel látja el.

A szervezet a főigazgató irányítása alatt áll, akit a miniszter javaslatára a miniszterelnök nevez ki, illetve ment fel, az egyéb munkáltatói jogköröket a miniszter gyakorolja. A főigazgató az irányítási-felügyeleti jogköréből eredő feladatait – a miniszter által a főigazgató javaslatára kinevezett – főigazgató-helyettesek közreműködésével látja el.

Az ONYF irányítja a Nyugdíjbiztosítási Alappal kapcsolatos tervezési, gazdálkodási, beszámolási, valamint az adatszolgáltatási feladatok ellátását, továbbá gondoskodik az ellátások megállapításához, folyósításához szükséges adatok begyűjtéséről, feldolgozásáról, azok kezeléséről, a beérkezett adatok ellenőrzéséről.

AZ ONYF tevékenységei közé tartozik ezen túlmenően a nem a Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott ellátások fedezetének elszámolásával, illetve – a központi igazgatási szerve tekintetében – az ellátások megállapításával és folyósításával kapcsolatos működési költségek megtérítésével összefüggő feladatok ellátásának biztosítása is.

Az ONYF állapítja meg a központi igazgatási szerve működési költségvetésének részletes előirányzatait, meghatározza a nyugdíj-biztosítási igazgatási szerve feladatellátása során követendő belső eljárás rendjét, valamint a központi igazgatási szerve ügyviteli rendjét is. Irányítja, működteti és folyamatosan fejleszti a nyugdíjbiztosítás felügyeleti, költségvetési, szakmai és belső ellenőrzési, valamint központi nyilvántartási rendszerét.

Az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság a feladat- és hatáskörét érintő jogszabályok megalkotásának kezdeményezésére javaslatot tesz a miniszternek, véleményezi a feladat- és hatáskörét érintő jogszabályok tervezeteit, közreműködik a nyugellátásokkal, valamint a nyugdíjbiztosítást érintő járulékfizetéssel kapcsolatos jogszabályok előkészítésében.

Irányítja, működteti és fejleszti a feladatainak ellátásához szükséges informatikai rendszereket, gondoskodik a statisztikai adatok gyűjtéséről, valamint azok jogszabályban meghatározottak szerinti közzétételéről; szakmai szempontból segíti és ellenőrzi – a jogszabály alapján – a nyugdíjbiztosítás szervezetén kívüli ellátást megállapító és folyósító tevékenységeket, ideértve a Magyar Honvédség és az Információs Hivatal nyugdíj-megállapítási tevékenységét is.

Részt vesz a nyugdíjbiztosítást érintő folyamatok elemzésében és értékelésében, valamint – a kormány, illetve a miniszter által meghatározott keretek között, illetve módon – a rövid, közép- és hosszútávú nyugdíjstratégiai és fejlesztési koncepciók kidolgozásában.

Közreműködik a nyugdíjbiztosítással kapcsolatos nemzetközi szerződések előkészítésében és végrehajtásában, kapcsolatot tart fenn a kijelölt illetékes teherviselővel és szervekkel, végzi az uniós tagságból adódó koordinációs feladatokat, továbbá részt vesz az uniós szakbizottságok, illetőleg a nemzetközi szervezetek szakmai munkájában.

Ezeket túl az ONYF gondoskodik a nyugdíjbiztosítással kapcsolatos központi és helyi tájékoztatásról, és az igényérvényesítést segítő szolgáltatások fejlesztéséről is.

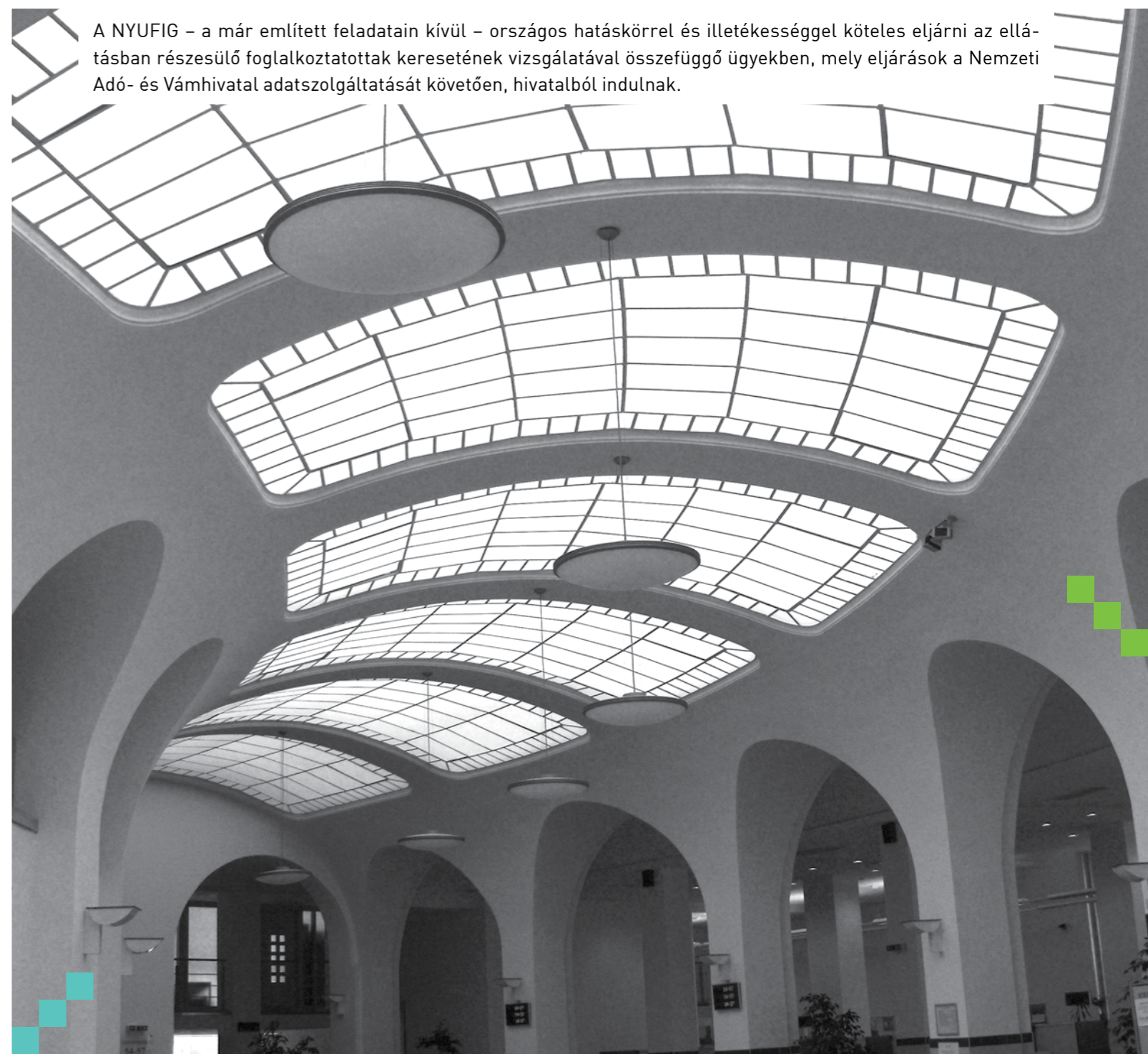
AZ ONYF IGAZGATÁSI SZERVE

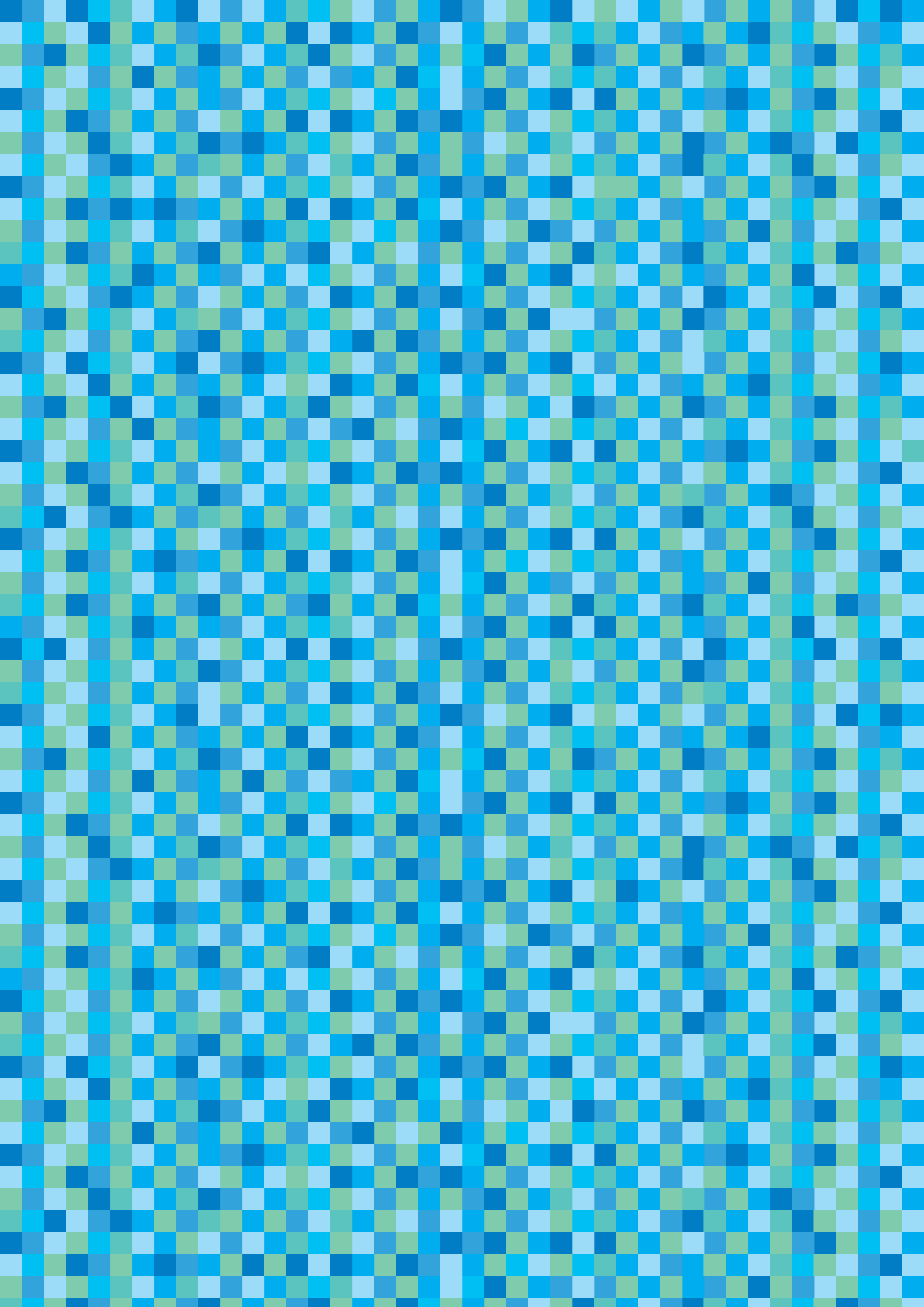
Nyugdíjfolyósító Igazgatóság

A Nyugdíjfolyósító Igazgatóság (a továbbiakban: NYUFIG) kizárólagos hatáskörében, az egész ország területére kiterjedő illetékességgel intézi a nyugdíjak folyósítását – ideértve a külföldön élő vagy tartózkodó személyek nyugdíjának külföldre utalását is. Elbírálja a nyugdíjasként elhunyt jogszerzők hozzátartozóinak igényeit, és jogosultság esetén gondoskodik az ellátások megállapításáról, valamint ellátja a különböző jogszabályok alapján járó, nem társadalombiztosítási ellátásokkal kapcsolatos folyósítási és egyéb feladatokat.

Eljár a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek hatálya alá tartozó hatósági ügyekben, a szociális biztonsági (szociálpolitikai) egyezmények alapján járó nyugellátás megállapításával kapcsolatos hatósági ügyekben, valamint a külföldön élő vagy ott tartózkodó személyek esetében a nyugellátás megállapításával kapcsolatos hatósági ügyekben. Hatáskörébe tartozik ezeken túl a hivatásos szolgálatot teljesítők és hozzátartozóik igényeinek elbírálása is.

A NYUFIG – a már említett feladatain kívül – országos hatáskörrel és illetékességgel köteles eljárni az ellátásban részesülő foglalkoztatottak keresetének vizsgálatával összefüggő ügyekben, mely eljárások a Nemzeti Adó- és Vámhivatal adatszolgáltatását követően, hivatalból indulnak.





A MAGYAR NYUGDÍJRENDSZER

A MAGYARORSZÁGI KÖTELEZŐ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

2

2. A MAGYAR NYUGDÍJRENDSZER

A MAGYARORSZÁGI KÖTELEZŐ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

Magyarország 2014. évi költségvetésében a nyugdíjkiadások előirányzata 2 948 milliárd forint, amely összeg a bruttó hazai össztermék (GDP) közel 10 százalékát teszi ki – vagyis az összes költségvetési kiadás mintegy 17,4 százalékát fordítják nyugdíjra az idei évben. Ez az összeg mintegy 2 millió 200 ezer nyugdíjas személy ellátását fedezi.

Összeállításunkban ezeket az adatokat részletezzük. A száraz tények mellett gyakran háttérbe szorul tényleges jelentésük, hatásuk az egyes emberek élethelyzetére. Ezért a következőkben erre a szempontra is nagyobb hangsúlyt helyezünk.

KIK KAPHATNAK NYUGDÍJAT MAGYARORSZÁGON?

ÖREGSÉGI ELLÁTÁSOK

Általános jogosultsági feltételek

Az elmúlt mintegy másfél évszázadban, az átlagéletkor növekedésével párhuzamosan fokozott igény mutatkozott az időskori biztonság állami-társadalmi megteremtésére.

Az öregségi nyugdíjra való jogosultság két legfontosabb kérdése lényegében mindenhol

- **a jogosultság megszerzésének időpontja.** Ez a legtöbb helyen, így jelenleg Magyarországon is egy adott életkor – a nyugdíjkorhatár – eléréséhez, valamint a ledolgozott évek számához kapcsolódik.
- **az ellátás összege.** Ez leggyakrabban a korábbi biztosítási teljesítményhez – a járulékfizetéshez, vagy az annak alapját képező jövedelemhez, illetve a jövedelemszerző tevékenység időtartamához – igazodik.

Magyarországon 2014-ben folytatódott a nyugdíjkorhatár emelkedése, amely az 1952-ben született, illetve az ennél fiatalabb korosztályt érinti. Az idei évben a nyugdíjkorhatár a korábbi 62 évről 62 és fél évre emelkedett. Ez évben tehát az 1952 első félévében születettek mehetnek nyugdíjba, ők 2014 második félévében érik el a 62,5 éves nyugdíjkorhatárt, míg az 1952 második félévében születettek 2015 első félévében. Mindez elsősorban a férfiakat érinti, mivel az 1952-ben született nők döntő többsége már korábban igénybe vehette a korhatár előtti nyugdíjazás valamely formáját.

A **nyugdíjkorhatár** az elkövetkező években tovább **emelkedik**, születési évenként fél évvel. Az 1953-ban születettek tehát 63 évesen, 2016-ban lehetnek nyugdíjasok. További fél-féléves emelkedést követően az 1957-ben születettek már csak 65 éves életkorban szerezhetnek nyugdíjjogosultságot.

2014-ben – a korhatár betöltésén túl – az öregségi nyugdíj megállapításához továbbra is minimálisan 15 év, ún. **szolgálati idő** szükséges. A szolgálati idő a munkában töltött időnél tágabb kategória, mely többek között a gyermeknevelési ellátások folyósítási időszakát is tartalmazza. 1998-tól csak azon jövedelem megszerzésének időtartama számít szolgálati időnek, amely után a foglalkoztató – amely például GYED, illetve GYES esetében az állam – részére járulékfizetési kötelezettséget írnak elő. Ennek hiányában csupán a táppénz és a terhességi-gyermekágyi segély időszaka tekintendő szolgálati időnek.

Öregségi nyugellátást –a nők speciális jogosultságától eltekintve- legkorábban a nyugdíjkorhatár elérésekor állapítanak meg.

Nők részére, 40 év jogosultsági idővel megállapítható ellátás

Sokan igényelték a **2011-től bevezetett új, korhatár alatti nyugdíjazási formát**, a **40 év** ún. **jogosultsági időt** szerzett **nők** nyugellátását. Ők tehát a nyugdíjkorhatártól függetlenül igényelhetnek öregségi nyugdíjat, ha a jogszabályban előírt feltételeknek megfelelnek. Ezen ellátásban 2014 januárjában már 105 ezer fő részesült, ellátásuk havi átlaga 115 ezer forint volt.

A **jogosultsági idő a szolgálati időnél szűkebb kategória:** a tényleges munkavégzés időtartamát, illetve főszabályként legfeljebb 8 év gyermeknevelési időtartamot foglal magába. A 40 éves időtartamba tehát többek között a felsőfokú tanulmányok, a munkanélküli ellátás, illetve a jogosultságra kötött megállapodás időtartama sem számítható be. Az ellátás összegének meghatározásakor azonban ezen időszakokat is figyelembe veszik, illetve nem csökkentik az összeget a korhatár előtti megállapítás miatt sem. Mindezek szintén növelik az új típusú nyugdíj „vonzerejét”.

Ellátási összeg

Magyarországon **az öregségi nyugellátás összege 2014-ben főszabályként két tényezőtől függ:**

- egyrészt a **szolgálati idő** (amely tehát a korábban említettek közül a „tágabb” kategória) **hosszától**; valamint
- **az 1988-tól elért nyugdíjjárulék-köteles, nettósított jövedelmek átlagától** (melynek kiszámítása során figyelembe veszik az eltelt időszak átlagos országos béremelkedését: ez az ún. valorizáció).

A nyugellátás összege tehát mind a ledolgozott időszak hosszával, mind pedig a jövedelemmel (a nyugdíjjárulék alapjával) arányos. Ugyanakkor egy alacsony jövedelemmel jellemezhető munkaviszony – bár szolgálati időben többletet jelent – akár csökkentheti is a nyugellátás összegét. Ez azonban csak igen ritka esetben történhet meg, legtöbbször a munkavállalás és a többletjárulék-fizetés növeli a megállapítandó nyugdíj összegét.

Az öregségi nyugdíjra jogosultak száma 2014 januárjában Magyarországon 2 millió 037 ezer fő, nyugellátásuk átlagos összege pedig személyenként 104 959 forint volt.

Özvegyi nyugdíj és árvaellátás

Az idős kor megérésén kívül a **házastárs, vagy a szülő halála** az a másik biztosítási esemény avagy „kockázat”, amelynek bekövetkezésekor nyugellátás állapítható meg Magyarországon. **A haláleset miatt a túlélő házastársat, valamint a gyermeket jelentős jövedelemvesztés éri.** Az özvegyi nyugdíj, illetve az árvaellátás **célja ennek pótlása.** (A szülőt eltartó gyermek halála esetén ún. szülői nyugdíj állapítható meg, erre azonban csak kivételes esetekben kerül sor.)

A hozzátartozói ellátások megállapítása **további feltételekhez** kötött. Ha az elhunyt személy öregségi nyugdíjas volt, vagy az ahhoz szükséges szolgálati időt megszerezte¹, házastársa egy évig mindenképpen jogosult özvegyi nyugdíjra (tehát életkorától, ellátásától függetlenül). Ez az ún. **ideiglenes özvegyi nyugdíj.** Ennek összege az elhunyt személy öregségi nyugdíjának 60 %-a. Ha az elhunyt még nem részesült öregségi nyugdíjban, akkor özvegye annak a nyugdíjnak a 60 %-át kapja egy évig, amelyet az elhunyt – szolgálati ideje és keresete alapján – kaphatott volna.

Az ideiglenes özvegyi nyugdíj tehát átmeneti időszakra jár, és aktív biztosítottak is kaphatják. Fő funkciója, hogy a házastárs halála után megnövekedett költségeket kompenzálja, illetve a jövedelem kiesését átmenetileg pótolja. Aktív korban az egy éves időtartam elég lehet ahhoz, hogy az özvegy átálljon a „két személy – két jövedelem” helyett az „egy személy – egy jövedelem” feltételrendszerre.

¹ Hozzá tartozói nyugdíjak esetében az elhunyt személy öregségi nyugdíjra jogosultságát speciális feltételek határozzák meg. Így fiatalabb elhunytak esetében 15 évnél rövidebb idő is elég lehet az öregségi nyugdíjjogosultság meglétéhez.

Az egy év letelte után özvegyi nyugdíj csak meghatározott feltételek teljesülése esetén jár, mégpedig alapvetően azoknak, akiknek **jövedelemszerzési lehetősége valamilyen okból korlátozott. 60 %-os ellátást egy évnél tovább az öregségi nyugdíjkorhatárt már betöltött, vagy megváltozott munkaképességű özvegy kaphat,** amennyiben sem öregségi nyugdíjban, sem rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban nem részesül. Ha az özvegy az úgynevezett **saját jogú ellátások valamelyikében részesül,** akkor (megfelelő korhatár felett vagy megváltozott munkaképességüként) az özvegyi nyugdíj mértéke **az elhunyt személy nyugdíjának 30 %-a.** Szintén 30 %-os özvegyi nyugdíjra jogosult a **legalább két, árvaellátásra jogosult gyermek eltartásáról gondoskodó özvegy** is.

Árvaellátásra az elhunyt biztosított 16 éves életkort még be nem töltött gyermeke jogosult. Az ellátást nappali tagozaton tanuló gyermek legfeljebb 25 éves koráig kaphatja, míg a megváltozott munkaképességű gyermeket ebben az állapotában akár élete végéig megilleti az ellátás. Az árvaellátás mértéke gyermekenként az elhunyt szülő öregségi nyugdíjának – vagy a halálakor megállapítható öregségi nyugdíjának – 30 %-a. Mindkét szülő halála esetén azon szülő nyugdíjának a 60 %-a jár árvaellátásként, aki magasabb nyugdíjat kapott, illetve magasabb nyugdíjra lett volna jogosult.

Az özvegyi nyugdíj és árvaellátás esetén fontos szabály, hogy folyósítása mellett bármilyen mértékű jövedelemszerzés megengedett, az ellátás folyósítását tehát egyik esetben sem korlátozzák – ellentétben az öregségi nyugdíjra – a korhatár alatt, illetve a közsférában szerzett jövedelem esetén – érvényes korlátozásokkal.

2014 januárjában özvegyi, illetve szülői nyugdíjban főellátásként (tehát nem saját jogú ellátás melletti kiegészítésként) 99 564 fő részesült, átlagos ellátásuk személyenként 61 489 forint volt. (Szülői nyugdíjat közülük mindössze 51 fő kapott.) Árvaellátást összesen 81 248 fő részére folyósítottak, személyenként átlagosan havi 37 974 forintot. Saját jogú nyugdíj mellett, kiegészítésként további 659 ezer 927 ember kapott özvegyi nyugdíjat, személyenként átlagosan havi 32 642 forintot.

EGYÉB KORHATÁR ALATTI TARTÓS ELLÁTÁSOK

2012-től – két kivétellel – már nem minősülnek nyugellátásnak a korábban valamilyen jogcímen korhatár alatti nyugellátásként megállapított ellátások. A két kivétel: a nők részére 40 év jogosultsági idő alapján megállapított nyugdíj, illetve az 1954-ben vagy azt megelőzően született (tehát 2011 végéig 57. életévét betöltött) személyek fegyveres testületekben szerzett jogviszonya alapján megállapított szolgálati nyugdíj.

A 2012-től létrehozott új formájú ellátásokat – korhatár előtti ellátás, szolgálati járandóság, átmeneti bányászjáradék, balettművészeti életjáradék – döntően a korábban korhatár alatti nyugdíjban részesülők kapják. (Pl. az előrehozott öregségi nyugellátásban, szolgálati nyugellátásban, vagy a karkedvezményes nyugdíjban stb. részesülők.) Az új formájú ellátások jogosultsági szabályai az előző szabályokhoz képest szigorodtak, ezért az új megállapítások száma csekély. Az átalakított és 2012-től újonnan megállapított ellátási körökbe 2014 januárjában összesen 98 566 fő tartozott, a részükre folyósított ellátások havi átlaga személyenként 144 848 forint volt.

AZ ELLÁTÁSOK EMELÉSE

A hatályos jogszabályok szerint – az ideiglenes özvegyi nyugdíj kivételével – valamennyi ellátást január hónapban meg kell emelni. Az emelés mértéke az adott évre előrejelzett – törvényben rögzített – inflációs ráta. Az adott évben megállapított ellátásokat csak a következő évtől emelik.

Amennyiben az inflációs ráta az eredetileg tervezettnél magasabb, úgy novemberben kiegészítő nyugdíjemelésre kerül sor, ami pótolja az eredetileg tervezett és az év közben várható inflációs ráta közötti különbséget.

A SZOLGÁLTATÓ ÁLLAM

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ÜGYINTÉZÉS
A XXI.-SZÁZADBAN



3. A SZOLGÁLTATÓ ÁLLAM

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ÜGYINTÉZÉS A XXI.-SZÁZADBAN

A kormányzati szándéknak megfelelően a közigazgatási rendszer átalakításának lényege – az egyszerűsítés és az átláthatóság mellett – a szolgáltató állam létrehozásának irányába történő elmozdulás. A közigazgatási szervezeteknél működtetett ügyfélszolgálatok a hatóságok és az állampolgárok közötti kapcsolatban kiemelt jelentőségűek, az ügyfelek hatósági eljárások során történő ügyintézése szempontjából szerepük meghatározó. Ez fokozottan igaz a nyugdíjbiztosítási eljárásokra, illetve az ezekkel kapcsolatos ügyfélszolgálati tevékenységre.

A nyugdíjbiztosítás a közigazgatás speciális szakterülete. A nyugdíjbiztosítás jogszolgáltató tevékenységében különösen fontos szerepet játszik az ügyfelek részére nyújtott speciális tájékoztatási tevékenység. Ennek kiemelt színterei az ügyfélszolgálatok, ahol is az érdeklődők személyre szabott és közvetlen információkat kaphatnak.

Az ügyfélszolgálat a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerveknek olyan egysége, amely személyes ügyintézés alkalmával megalapozza a „jó állam” iránti bizalmat, mivel birtokában van az a szakmai kompetencia, amely a legbonyolultabb ügyek elintézését is lehetővé teszi.

A nyugdíjakkal kapcsolatos ügyintézés – akár az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése, akár a hozzátartozó elhalálozása az ügyintézés kiváltó oka – a legtöbb ember számára érthető módon megterhelő, épp ezért az ügyintéző részéről olyan személyes kompetenciákat (mint pl. szociális érzékenység, empátia stb.) is megkövetel, amelyek egy általános hatósági eljárás során (pl. okmányirodai vagy egyéb hivatali ügyintézés) nem feltétlenül szükségesek.

A JOGSZABÁLYI KÖRNYEZET

A nyugdíjbiztosítási feladatellátás olyan speciális szakterület, amely különleges szakértelmet kíván, és amely az élethelyzetekből következően rendkívül érzékeny ügyfélkörrel rendelkezik. Tekintettel arra, hogy az ügyfelek a szakmai tájékoztatás alapján az életüket jelentősen befolyásoló döntést hoznak, különösen fontos, hogy naprakész, pontos, helytálló felvilágosítást kapjanak mind az őket érintő jogszabályi rendelkezésekről, mind ügyük intézésének folyamatáról. Ehhez a munkatársaknak ismerniük kell nemcsak a hatályos, hanem az esetleg több éve hatályon kívül helyezett jogszabályokat is. A jogszabályok magyarázatában, a jogalkalmazás területén felvetődő kérdések megválaszolásában, az eljárás kialakításában az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (a továbbiakban: ONYF) szakmai álláspontja és irányítása a meghatározó.

Központilag szervezett, folyamatos szakmai oktatások biztosítják, hogy az ügyintézők (ideértve az ügyfélszolgálati feladatokat ellátó munkatársakat is) nagy felkészültséggel, naprakész szaktudással és megfelelő információkkal rendelkezzenek.

A nyugdíjbiztosítási hatósági eljárások fő jellemzője, hogy az ONYF szakmai irányítása és felügyelete alá tartozó igazgatási szerve az alaptevékenységébe tartozó feladatokat a mindenkor hatályos jogszabályok alapján végzik. Ez azt jelenti, hogy a feladat ellátásához, figyelemmel a biztosítás – az alapjogviszony – jellegére, valamennyi, az érintettre a megszerzés idején vonatkozó, illetve a nyugdíj megállapításakor hatályos jogszabály ismerete is szükséges, amely az ügyek zömében több évtizedes speciális joganyag napi alkalmazását jelenti. A jogalkalmazás során figyelemmel kell lenni az egyes jogszabályok közötti összefüggésekre is, mind a társadalombiztosítási, mind a munkajogi szabályokat illetően, amelyek eredményeképpen egy-egy bonyolultabb esetben akár

tucatnyi jogszabályt is alkalmazni kell. Jellemző tehát, hogy a jogszabályok egy jelentős részét évtizedekre visszamenőleg is szükséges ismerni, hiszen ezt a több évtizeden át tartó megszerzés megköveteli.

Mindezek különös nehézséget rónak a jogalkalmazó apparátusra, az ügyintézés szabályozó ügyviteli folyamatok kialakítására, illetve az informatikai háttértámogatást biztosító szoftverek fejlesztésére is. Ezen objektív sajátossággal a nyugdíjbiztosítás történeti jellegéből adódóan a jövőben is számolni kell.

INFORMATIKAI TÁMOGATÁS

Az ONYF annak érdekében, hogy a széles körű és jogszabályokon alapuló feladatainak eleget tudjon tenni, **központilag látja el** az ágazat **számítógépes rendszereinek fejlesztését**, egyidejűleg **biztosítja a szakterületek ügyviteli eljárásainak egységes szabályozását**; irányítja, működteti és fejleszti a nyugdíjbiztosítási ágazat feladatainak ellátásához szükséges informatikai rendszereket.

A nyugdíjigények elbírálása rendkívül összetett feladat, melynek teljesítése – de sok esetben már az ügyfelek tájékoztatása is – elképzelhetetlen informatikai támogatás nélkül. A nyugdíjbiztosítás ügyvitelét támogató és kiszolgáló alkalmazói rendszerek informatikailag centralizáltak. A központi adatbázisokat a szakigazgatási szerveknél dolgozó ügyintézők (felhasználók) a Nemzeti Távközlési Gerinchálózaton keresztül érik el. A rendszerek fejlesztése, karbantartása, üzemeltetése és felügyelete központilag történik. A rendszerek csak az ONYF által működtetett hálózaton belül érhetők el, ezáltal biztosítható az adatvédelmi és az adatbiztonságra vonatkozó szabályoknak megfelelő üzemeltetés, illetve az egységes ügyvitel és jogalkalmazás, mindezek okán pedig a rendszer gazdaságilag is hatékony. Valamennyi szakigazgatási szerv azonos, központi fejlesztésű számítógépes programokat használ. Az üzemeltetés érdemi része is – a hálózati menedzseléssel együtt – központilag történik. A nagy teljesítményű, korszerű kiszolgáló számítógépek a központban találhatóak, a munkaadások pedig az ügyviteli folyamatok által meghatározott helyeken, a szakigazgatási szerveknél. Az ügyviteli-eljárási folyamatok központilag egységesen szabályozottak.

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS FŐBB FELADATAI

Igényelbírálás

A nyugdíjellátási és egyéb igényekhez szükséges adatok beszerzése az egész elbírálási folyamaton átívelő, többszörös iterációt magában foglaló komplex folyamat. Ennek a folyamatnak része az ügyfélszolgálati tevékenység is, hiszen a személyesen igényt előterjesztők az ügyfélszolgálatot ellátó munkatárssal találkoznak először, aki szükség esetén már az igényfelvétel során megteszi az esetleges hiánypótlásokhoz szükséges intézkedéseket. A nyugdíjbiztosítás központi adatbázisában tárolt nyugdíjbiztosítási adatok mellett ugyanis számos más adatot (dokumentumot, igazolást, bizonyítékot stb.) is be kell szerezni. Adott esetben ellenőrzési eljárást, vagy tanú-meghallgatást is le kell folytatni ahhoz, hogy a nyugdíjigény elbírálható legyen – mindezek pedig feltételezik, illetve igénylik az ügyféllel történő közvetlen kapcsolattartást.

Az igényelbírálás speciális szakértelmet igénylő területe a nemzetközi vonatkozású nyugdíjügyek intézése. Magyarország – a nemzetközi tapasztalatokat is felhasználva – kezdettől fogva központosítottan kezeli a nemzetközi nyugdíjügyeket, ezek elbírálása országos hatáskörrel és illetékességgel a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság (NYUFIG) feladatkörébe tartozik.

A központosított eljárás indoka a tényállások összetett jogszabályi háttere mellett az egységes gyakorlat biztosítása – a koncentrált képzés és ügyintézés kívánalma, a partnerintézmények részéről az egy intézménnyel való kapcsolattartás igénye, illetve a lehető legrövidebb ügyintézési idő biztosítása az ügyfelek részére – kiemelt elvárás az országok közötti ügyintézésben. A nemzetközi eljárások a nemzeti eljárásrendhez képest sokkal összetettebbek, így nagyobb szakmai rálátást, sok esetben idegen nyelv ismeretét is megkövetelik. A jelenleg bevezetés alatt álló uniós, kötelező elektronikus adatcsere-eljárás is a jelenlegi intézményrendszernek megfelelően kerül kialakításra.

Adat egyeztetési eljárás

A jövőbeni nyugdíjigények zökkenőmentes elbírálása érdekében a fővárosi és megyei kormányhivatalok nyugdíj-biztosítási igazgatóságai a nyugdíjbiztosítási nyilvántartásba bejelentett adatok egyeztetése érdekében minden (volt) biztosított vonatkozásában adategyeztetési eljárást indítanak.

A nyugdíjbiztosítás ellátásaira való jogszerzéssel kapcsolatos adatok hagyományosan a foglalkoztatók, illetve az adatbejelentésre kötelezettek adatszolgáltatásai alapján kerültek rögzítésre és megőrzésre a nyugdíjbiztosítás hatósági nyilvántartásában. Annak biztosítása érdekében, hogy a nyilvántartás az egyes biztosítottakra vonatkozóan teljes körű és tisztázott adatokat tartalmazzon, szükséges a rögzített adatoknak a biztosítottakkal való egyeztetése. Az adategyeztetés keretében lehetőség nyílik a jogszerzéssel összefüggő információk kiegészítésére, a nyilvántartásba be nem jelentett, de biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony bizonyítására, illetőleg a szolgálati időnek minősülő időszakok elismerésére és nyilvántartásba vételére. Az eljárás célja egyúttal az is, hogy az esetleg hiányos, vagy téves adatok módosítására – javítására, törlésére, beszerzésére – is sor kerülhessen.

Az első ütemben **közel félmillió ügyfél** esetében kerül sor hivatalból a fent vázolt eljárás lefolytatására; az adatok eltérése esetén pedig az állampolgár személyes közreműködését igénybe véve kell megkísérlni az adatok tisztázását.

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS ÜGYFÉLSZOLGÁLATI TEVÉKENYSÉGE

Fontos, hogy az igényelbíráló szervek területileg közel legyenek az ügyfélhez, emiatt néhány nyugdíjbiztosítási igazgatóság mellett már korábban is működtek ún. kirendeltségek, amelyek jelenleg a nyugdíjbiztosítási szakigazgatási szervek működési helyei.

Az ONYF mellett az ONYF igazgatási szerve, a NYUFIG, illetve a fővárosi és megyei kormányhivatalok szakigazgatási szerveiként működő, az ONYF szakmai irányítása alatt álló, nyugdíj-megállapítási hatáskörrel rendelkező nyugdíjbiztosítási igazgatóságok is működtetnek ügyfélszolgálatokat. Ez utóbbiak közül 11 megyében több működési helyen, a volt kirendeltségeken is működik ügyfélszolgálat: 8 megyében két, 3 megyében három működési helyen, illetőleg a NYUFIG hatáskörébe tartozó ügyekben érdeklődőket is két működési helyen fogadják.

Emellett – figyelemmel arra, hogy a szakmai segítségnyújtás az ügyfél számára a lakóhelyéhez minél közelebb legyen elérhető – ún. **kihelyezett ügyfélszolgálatok** is működnek, amelyeknek száma a „kereslet” függvényében változó. A kihelyezett ügyfélszolgálatok általában a települési önkormányzatokkal történő együttműködés eredményeként jöttek létre nagyobb településeken, kistérségi központokban. A kihelyezett ügyfélszolgálatok időszakosan, meghatározott napokon és időpontban működnek. Feladatuk a felvilágosítás, az általános tájékoztatás, az igények, illetve más beadványok átvétele.

Általánosságban megállapítható, hogy az ügyfélszolgálatok tevékenységében – az igénybejelentések kezelése mellett – jelentős az ügyfél-tájékoztatás szerepe. Az általános kérdések mellett egyre nagyobb az igény a személyre szabott tanácsadás iránt. A biztosítottak az elmúlt évekhez képest tudatosabban készülnek nyugdíjas éveikre, a nyugdíjazást megelőzően törekednek jogaik, nyugdíjba vonulási lehetőségeik megismerésére.

A nemzetközi érintettségű ügyek központosított ügyintézésével kapcsolatban ki kell emelni, hogy az az ügyfelek számára semmilyen kényelmetlenséget nem okoz. A Magyarországon lakó ügyfelek – akiknek száma megyénként eltérő nagyságrendet mutat – esetenként a lakóhelyük szerint illetékes fővárosi, vagy megyei kormányhivatalok nyugdíjbiztosítási igazgatóságainál is benyújthatják nyugdíjigényüket, ugyanakkor lehetőségük van kapcsolatot tartani az igényelbírálást végző NYUFIG-gal is levélben, telefonon vagy elektronikus úton, illetőleg előzetes időpontfoglalás esetén személyesen is.

Az ügyfélszolgálaton ellátandó feladatok közé tartozik a postán érkező, illetőleg személyesen benyújtott igények átvétele, iktatása, az esetleges hiánypótlások kezdeményezése, a már iktatott ügyekben a személyesen megjelenők, illetve telefonon érdeklődők felvilágosítása, az iratelőzménnyel nem rendelkező személyek érdeklődő leveleinek megválaszolása (általános levelezés). E tevékenység ellátásához valamennyi, az ágazat feladatellátásához szükséges jogszabály ismerete szükséges.

Az ügyeket intézni kívánó ügyfelek melegegedettsége akkor érhető el, ha az ügyindításról, de akár a folyamatban lévő ügyeiről is részletes, személyre szóló, szakmailag megalapozott és érdemi tájékoztatást kaphatnak. Az országos informatikai hálózat mindezt lehetővé teszi: a NYUGDMEG (nyugdíjmegállapító) rendszer és a NYUFUR (nyugdíjfolyósítási) adatbázis, továbbá a Lotus Notes alapú szakterületi rendszerek, illetve az egyeztetési eljárást támogató EETÜR rendszer használatával az ügyfélszolgálat teljes mértékben képes eleget tenni az ügyfélbarát ügyintézés követelményeinek.

ELEKTRONIKUS ÜGYINTÉZÉS A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ELJÁRÁSOKBAN

Az ellátásokat írásban, az erre a célra rendszeresített nyomtatványon (igénybejelentő lapon) kell igényelni. A nyomtatvány/úrlap bármely nyugdíjbiztosítási szakigazgatási szervnél beszerezhető és kitölthető, illetőleg letölthető formátumban az ONYF honlapján is megtalálható. Az ügyfeleknek személyesen a szakigazgatási szervek ügyfélszolgálatain, valamint postai, **illetve elektronikus úton** is lehetőségük van igényeik előterjesztésére. Illeszkedve a Magyar Zoltán Közigazgatás-fejlesztési Program Egyszerűsítési Programjához, az ügyfélbarát közigazgatási rendszer kialakításának folyamatában – az ONYF honlapjának arculati és tartalmi megújítása mellett – két újabb eredmény született.

Az egyik az ONYF honlapján 2013. július 15. napjától elérhető online időpontfoglalási naptár-alkalmazás, amelynek használatával az ügyfelek előzetesen kiválasztott időpontban jelenhetnek meg a lakóhelyük szerint illetékes megyei/fővárosi kormányhivatal nyugdíjbiztosítási igazgatósága, valamint a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság ügyfélszolgálati munkatársainál.

A másik eredmény az ugyancsak az ONYF honlapján elérhető Nyomtatványtár 2014. június 16. napjától történt kibővítése a nemzetközi érintettségű ügyekben kötelezően használandó azon nyomtatványokkal, amelyek az ellátások iránti igények előterjesztéséhez szükségesek. Hasonlóan a nemzeti ügyek intézéséhez szükséges nyomtatványokhoz, a jövőben már a nemzetközi úrlapok is számítógéppel kitölthető és letölthető formátumban érhetőek el.

A kibővítés napjától a nemzetközi érintettségű ügyekben az öregségi nyugdíj, a korhatár előtti ellátás, a baleseti járadék, valamint a hozzátartozói nyugellátások (özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj) iránti igényeket a Nyomtatványtár megfelelő nemzetközi nyomtatványának kitöltésével lehet előterjeszteni.

A Nyomtatványtár nemzetközi menüpontja az alábbi három részre tagolódik:

- Az első rész a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló 883/2004/EK, valamint a végrehajtására kiadott 987/2009/EK rendelet alapján történő igénybejelentéshez szükséges nyomtatványokat és pótlapokat tartalmazza.
- A második részben találhatóak a szociálpolitikai vagy szociális biztonsági egyezményrel érintett ügyekhez rendszeresített igénybejelentő lapok és pótlapok.
- A harmadik rész a külföldön (nem EU/EGT tagállamban, Svájcban, vagy Magyarországgal szociálpolitikai vagy szociális biztonsági egyezményt kötött országban) élő személyek magyar ellátás iránti igénybejelentéséhez szükséges nyomtatványokat tartalmazza.

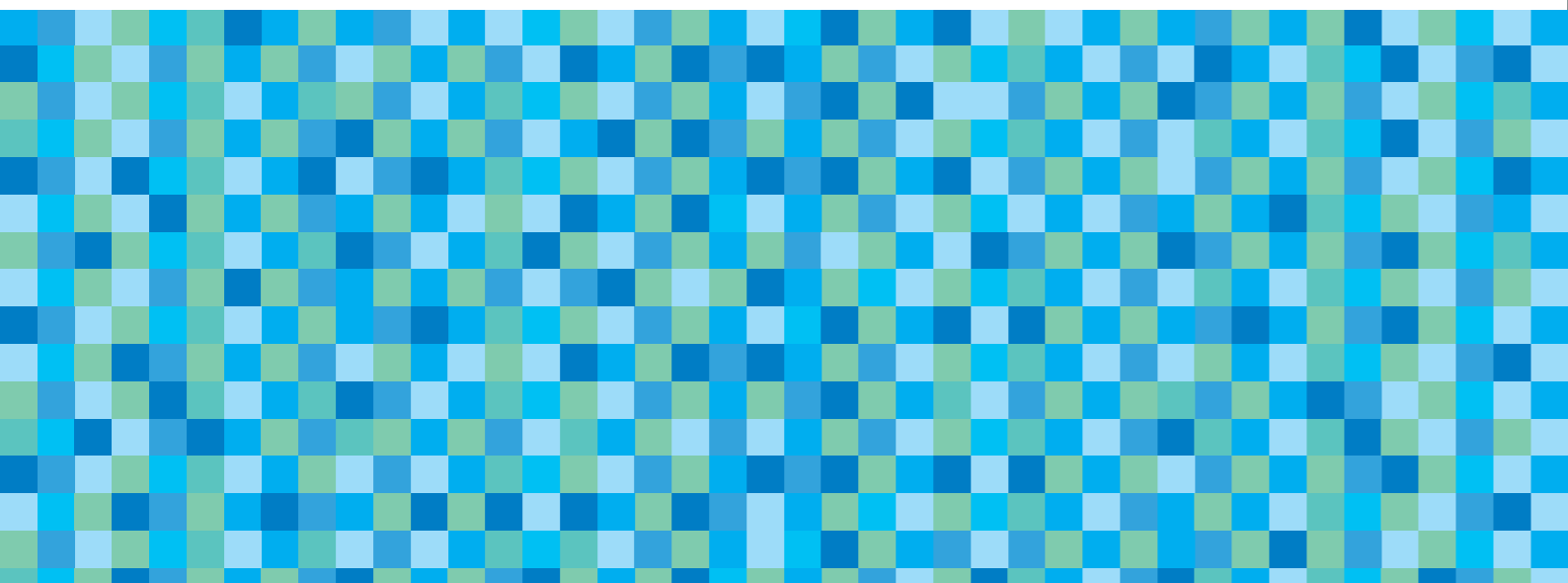
Az ügyfelek ügyeik elektronikus intézését csak előzetes regisztráció után kezdeményezhetik, ami **ügyfélkapu** létesítését jelenti. Az ügyfélkapu egységes, szabványos csatlakozást lehetővé tevő, a törvényi követelményeket kielégítő kormányzati elektronikus ügyfél-azonosító informatikai rendszer, amely biztosítja, hogy a felhasználó egyedileg, személyében azonosított módon, biztonságosan léphessen kapcsolatba a központi rendszer útján az elektronikus közigazgatási ügyintézés, illetve elektronikus közigazgatási szolgáltatást nyújtó szervekkel. Ügyfélkaput regisztrációs eljárást követően bármely természetes személy létesíthet. Az ügyfél a kapott ügyfélkapun keresztül bekapcsolódhat az ügyintézés informatikai rendszerébe, és joghatályosan végezhet eljárási cselekményeket.

A nyugdíjbiztosítási eljárásban 2005. november 1-jétől van lehetőség elektronikus ügyintézésre. A szolgáltatások az ONYF honlapján az „Elektronikus ügyintézés” ikonra kattintva érhetőek el. Az e-ügyintézés – amelynek megkezdéséhez az ügyfélnek meg kell adnia a TAJ számát – a rendszerben található elektronikus űrlapok kitöltésével, továbbításával kezdeményezhető.

Az elektronikus ügyintézés biztosított az egyeztetési eljárásban is. Az eljárás az ügyfél kérelmére, **kizárólag elektronikus úton** indítható, amelyet az ügyfélkapu-regisztrációval rendelkező biztosítottak az erre a célra rendszeresített nyomtatvány letöltésével kezdeményezhetnek. A szolgáltatás az ONYF honlapján a „Nyugdíjbiztosítási adategyeztetés” ikonra kattintva érhető el.

NEMZETKÖZI NYUGDÍJÜGYEK

Uniós, bilaterális, egyéb egyezmények,
nemzetközi nyugdíjügyek



4. NEMZETKÖZI NYUGDÍJÜGYEK

UNIÓS, BILATERÁLIS, EGYÉB EGYEZMÉNYEK, NEMZETKÖZI NYUGDÍJÜGYEK

A múlt század ötvenes éveit megelőzően – amíg lehetővé nem vált a különböző országokban történt társadalombiztosítási jogszerzés elismerése az ellátás megállapításakor – a magyarországi munkavállalók migrációja korábban megszerzett, társadalombiztosítási jellegű jogosultságaik teljes elvesztését jelentette. Annak érdekében, hogy ez ne következzen be, olyan kétoldalú megállapodásokra volt szükség, amelyek alapján – bizonyos keretek között – lehetővé vált a társadalombiztosítási jogszerzés kölcsönös elismerése, összeszámítása, illetőleg amelyek alapján a megszerzett jogosultságok igénybevétele biztosított volt az országok közötti munkahely vagy lakhelyváltás esetén is.

A társadalombiztosítási tárgyú egyezmények létrehozásának célja tehát az, hogy a járulékfizetéssel vagy egyéb módon megszerzett jogosultságok akkor is érvényesíthetők legyenek, ha a személy másik ország területére utazik vagy költözik. Az országokon átnyúló szociális biztonságot hosszú és precíz szakmai előkészítés alapján megkötött egyezmények alapozzák meg. Ezen egyezmények nem csak a munkahelyet váltó munkavállalók vagy a lakóhelyet változtató nyugdíjasok számára nyújtanak megoldást, hanem bizonyos esetekben kiterjednek az alapvető egészségügyi, családtámogatási és munkanélküliség esetére járó ellátásokra is. A II. világháborút követően a migráció az akkori Magyar Népköztársaság területéről elsősorban a volt szocialista blokk országai-ba irányult, illetve a betelepülés is ezen országokból történt. Tekintettel arra, hogy jelentős számú magyar nemzeti kisebbség élt határainkon kívül, nekik esetleges anyaországba való visszatelepülésük esetén is biztosítani kellett a társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultságot.

A kétoldalú egyezmények közös jellemzője az, hogy személyi hatályuk kizárólag a két szerződő fél áttelepülő, illetve – valamely célból – a másik szerződő fél területén ideiglenesen tartózkodó állampolgáira terjed ki, azonban a különböző egyezmények tárgyi hatálya tekintetében jelentős különbségek mutatkoznak.

SZOCIÁLPOLITIKAI EGYEZMÉNYEK

1957 és 1962 között hét egyezményt kötött Magyarország a környező szocialista országokkal.

Érintett ország	Egyezmény száma	Aláírva	Hatályos	Tárgyi hatály
Jugoszlávia*	1959. évi 20. tvr.	1957.10.07.	1958. 06.01.	nyugdíj családi pótlék egészségbiztosítás munkanélküli ellátások
Lengyelország	1959. évi 38. tvr.	1959.02.14.	1959. 11.01 – 2004. 04.30.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások
Csehszlovákia**	1959. évi 41. tvr.	1959.01.30.	1959. 12.01 – 2004. 04.30.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások
Német Demokratikus Köztársaság (NDK)	1960. évi 13. tvr.	1960.01.30.	1960. 05.01 – 1996. 01.01.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások

* nem hatályos Bosznia-Hercegovina, Horvátország, Montenegró és Szlovénia tekintetében

** hatályos, de nem alkalmazandó egyezmény

*** nem hatályos Észtország, Lettország, Litvánia, a Moldovai Köztársaság és Üzbegisztán tekintetében

Érintett ország	Egyezmény száma	Aláírva	Hatályos	Tárgyi hatály
Románia	1962. évi 5. tvr.	1961.09.07.	1961. 11.25 – 2006. 10.31.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások
Bulgária	1962. évi 2. tvr.	1961. 06.30.	1962.01.01 – 2006.10. 31.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások
Szovjetunió***	1963. évi 16. tvr.	1962.12.20.	1963.07.01.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások

Az egyezményeket alapvetően két típusba lehet sorolni: **az időarányos tehermegosztáson alapuló** és a **területi elven alapuló** egyezmények.

A Román Népköztársasággal, a Szovjetunióval és az NDK-val **területi elven alapuló egyezményt kötött Magyarország**, mely lényege, hogy a társadalombiztosítási ellátásokat az az ország nyújtja, amelynek területén az igénybejelentés időpontjában az igénylő tartózkodik, illetve él. A nyugellátások szempontjából ez azt jelenti, hogy az egyik ország területén való jogszerzést a másik ország úgy tekinti, mintha az az ő területén történt volna, ezáltal mindig csak egy ország állapítja meg a nyugellátást.

Jugoszláviával, Lengyelországgal, Csehszlovákiával és Bulgáriával **időarányos tehermegosztáson alapuló** egyezményt kötött Magyarország. Az egyezmény felhatalmazása alapján a két ország területén megszerzett jogosultságok összeadódnak, így az ún. elméleti nyugdíj összege a teljes életpálya alatt megszerzett összes szolgálati időn alapul, de mindkét fél kizárólag olyan arányát fizeti ennek az összegnek, amely a saját jogszabályai alapján szerzett és az összes szolgálati idő arányának megfelel. A lengyel és a csehszlovák egyezmény vonatkozásában – tekintve, hogy az egyezmény megkötésének időpontjában az országokban a bérszínvonal közel azonos volt –, a külföldi kereseteket is figyelembe kellett venni. Az egyezmények alapján kötelező tehermegosztást kellett alkalmazni, ami annyit jelent, hogy még akkor sem lehetett megállapítani az ún. nemzeti nyugdíjat, ha egyébként fennállt a kizárólag a magyar szolgálati időn alapuló jogosultság. Egyedül a még hatályos magyar – jugoszláv egyezmény biztosít lehetőséget a nyugdíjigénylőknek arra, hogy kérhessék az egyezmény összeszámítási szabályának mellőzését. A magyar csehszlovák, a magyar – lengyel és a magyar – bolgár egyezmény meghatároz egy minimális szolgálati időt ahhoz, hogy a részellátás megállapítható legyen.

EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI TÁRGYÚ EGYZMÉNYEK

Az 1960-as évek közepétől az 1980-as évek vége közötti időszakban Magyarország számos olyan egészségbiztosítási tárgyú egyezményt, megállapodást írt alá, melyek alapján – az egyéni, helyben szokásos önrészek kivételével – heveny megbetegedés vagy halaszthatatlan orvosi beavatkozást igénylő esetekben ingyenes ellátás illette meg a szerződő felek állampolgárait. Ilyen megállapodással érintett ország Kuba (1966), Észak-Vietnám (1967), Mongólia (1972), Észak-Korea (1974), Irak (1977), Afganisztán (1977), Nagy Britannia és Észak-Írország (1978), Mozambik (1978), Kuvait (1979), Líbia (1979), Jordánia (1979), Szovjetunió (1981), Csehszlovákia (1981), Görögország (1986), Málta (1986), Zimbabwe (1986), Belgium (1987).

SZOCIÁLIS BIZTONSÁGI EGYZMÉNYEK

Az 1990-es évek második felétől számos országgal indultak meg az előkészítő tárgyalások, melynek eredményeként az alábbi szociális biztonsági egyezmények kerültek megkötésre:

Érintett ország	Egyezmény száma	Aláírva	Hatályos	Tárgyi hatály
Svájc*	1998. évi VII. tv.	1996.06.04.	1998.01.01 – 2006.04.30.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások
Németország*	2000. évi XXX. tv.	1998.05.02.	2000.05.01 – 2004.04.30.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások
Ausztria*	2000. évi CXXIII. tv.	1999.03.31.	2001.05.01 – 2004.04.30.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások munkanélküli ellátások
Kanada	2003. évi LXIX. tv.	2002.03.04.	2003.10.01.	nyugdíj
Horvátország*	2005. évi CXXV. tv.	2005.02.08.	2006.03.01 – 2013.06.30.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások munkanélküli ellátások
Québec	2006. évi XVII. tv.	2004.05.12.	2006.07.01.	nyugdíj
Bulgária*	2006. évi I. tv.	2005.11.30.	2006.11.01 – 2006.12.31.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások munkanélküli ellátások
Románia*	2003. évi LXIX. tv.	2006. évi II. tv.	2005.10.20.	nyugdíj betegségi, anyasági ellátások baleseti ellátások munkanélküli ellátások
Koreai Köztársaság	2006. évi LXXIX. tv.	2006.05.12.	2007.03.01.	nyugdíj

* hatályos, de nem alkalmazandó egyezmény

Érintett ország	Egyezmény száma	Aláírva	Hatályos	Tárgyi hatály
Montenegró	2008. évi LXXII. tv.	2008.05.20.	2009.04.01.	nyugdíj baleseti ellátás, eg. bizt. pénzbeli ellátás, munkanélküli ellátás
Bosznia és Hercegovina	2009. évi II. tv.	2008.06.12.	2009.08.01.	nyugdíj baleseti ellátás, eg. bizt. pénzbeli ellátás, munkanélküli ellátás
Mongólia	2011. évi CXVIII. tv.	2011.06.10.	2012.06.01.	nyugdíj
Ausztrália	2011. évi CXVII. tv.	2011.06.07.	2012.10.01.	nyugdíj
India	2010. évi XXIX. tv.	2010.02.02.	2013.04.01.	nyugdíj
Japán	2013. évi CVII. tv.	2013.08.23.	2014.01.01.	nyugdíj
Moldova	2013. évi CCXXXIII. tv.	2013.11.28.	nem lépett még hatályba	nyugdíj
Szerbia	2013. évi CCXXXIV. tv.	2013.11.29.	nem lépett még hatályba	nyugdíj megváltozott munkaképességű személyek ellátásai baleseti ellátás eg. bizt. pénzbeli ellátás munkanélküli ellátás

A szociális biztonsági egyezmények közös jellemzője, hogy a kötelező tehermegosztás elve már nem érvényesül, ezért önálló magyar jogosultság esetén lehetőség van az összeszámítási szabály mellőzésére. Megemlítendő, hogy már több egyezmény lehetőséget biztosít az egyezmény szempontjából ún. harmadik országban szerzett szolgálati idő figyelembe vételére – pl. a kanadai, horvát, montenegrói, bosnyák, indiai egyezmények és a québeci megállapodás. Az új egyezmények szintén meghatároznak olyan minimális biztosítási időt (a német egyezmény fél évet, a többi egy évet), amelynek hiányában a nyugellátás nem állapítható meg. Új elemként jelenik meg viszont az a lehetőség, hogy a minimális biztosítási időt el nem érő, és jogosultságot nem keletkeztető időszakot a másik szerződő fél veszi figyelembe úgy, mintha azt az időszakot az ő területén szerezték volna.

SZOCIÁLIS BIZTONSÁG AZ EURÓPAI UNIÓBAN

2004. május 1-jén Magyarország csatlakozott az Európai Unióhoz. A csatlakozás időpontjától az Európai Gazdasági Térség valamennyi tagállama tekintetében lehetségessé vált a megszerzett társadalombiztosítási jogosultságok hordozhatósága: ez a tagállamok között mozgó munkavállalók szociális biztonságának magasabb szintjét jelenti. A tagállamokkal korábban kötött szociálpolitikai, illetve szociális biztonsági egyezményeket felváltották a szociális biztonsági rendszereknek a közösségen belül mozgó munkavállalókra és családtagjaikra

történi alkalmazásáról rendelkező 1408/71/EGK és a végrehajtására kiadott 574/72/EGK rendeletek (ún. koordinációs rendeletek).

A szociális biztonságra vonatkozó koordinációs rendeletek a kötelező társadalombiztosítás keretében nyújtott ellátásokra, tehát a családi ellátásokra, a betegségi és anyasági ellátásokra, a munkanélküliség esetén járó ellátásokra, a rokkantsági ellátásokra, az öregségi és hozzátartozói nyugellátásokra, az üzemi baleset és foglalkozási megbetegedések esetén járó ellátásokra, illetve a halál esetén járó ellátásokra terjednek ki.

A rendeletek alapján a nyugellátás összegét két módon is ki kell számítani, majd a két számítási mód alapján kiszámolt összeg közül az ügyfelek számára kedvezőbbet kell határozattal megállapítani. Az első számítási mód mindig a nemzeti nyugdíj megállapítása, ennek összege megegyezik a kizárólag a magyar jogszabályok alapján figyelembe vehető szolgálati idő és keresetek alapján járó nyugellátás összegével. A második számítási mód a koordinációs rendelet felhatalmazása alapján már lehetőséget biztosít a valamennyi EGT-tagállam területén szerzett szolgálati, illetve biztosítási időszak összeszámítására. A jogosultság fennállása esetén meg kell állapítani az átlagkeresetet, amelyhez kizárólag a Magyarországon szerzett keresetek vehetők figyelembe. A nemzeti szabályok alapján az átlagkeresetnek olyan mértékére jogosult mindenki, amelyet a megszerzett összes szolgálati idő alapján kell meghatározni, így nem kerül hátrányba az a személy sem, aki több tagállamban szerzett biztosítási időt. Az ún. „elméleti nyugdíj” tehát nem más, mint az a nyugdíj, amire akkor lenne jogosult valaki, ha az egész életpályáját Magyarországon töltötte volna. A koordinációs rendelet alapján megállapított nyugellátások az időarányos teherviselés, azaz a pro rata temporis elvén alapulnak, ezért az elméleti nyugdíjat meg kell osztani olyan arányban, ahogyan a magyar állam, illetve a tagállamok területén szerzett összes szolgálati idő egymáshoz aránylik. Az így meghatározott arányos nyugdíjrészt pro rata ellátásnak nevezzük.

A fenti összeszámítási szabály hatékonyan biztosítja az Unió több tagállamában is munkát vállalók társadalombiztosítási ellátásra való jogosultságát. Immáron nem fordulhat elő az, hogy valaki azért nem jogosult a jogszerezésével arányos öregségi nyugdíjra, mert aktív éveit nem kizárólag egy vagy két tagállamban töltötte. A csatlakozás időpontjától a megállapított nyugellátások tagállamok közötti hordozhatósága elől is elhárultak az akadályok, immár a magyar nyugdíj valamennyi tagállamba átutalható úgy, hogy még az utalás költségét is a magyar nyugdíjbiztosítási rendszer fedezi.

Az 1972. október 1-jétől hatályos koordinációs rendeletek megújítása, újrakodifikálása az ezredforduló körül már igen aktuálissá vált, ezért 1998. december 21-én az Európai Bizottság benyújtotta módosítási javaslatát. A munka 2001. júliusában, a belga elnökség alatt gyorsult fel, aminek eredményeképp a Tanácsban 2004. január 26-án, a Parlamentben pedig 2004. április 29-én született megállapodás. A szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló 883/2004/EK és a végrehajtására kiadott 987/2009/EK rendeletek 2010. május 1-jén léptek hatályba, felváltva a 1408/71/EGK és az 574/72/EGK rendeleteket. Lényeges újításuk az ellátásokat megállapító, illetve az eljárásokat lefolytató szervezetek, intézmények közös elektronikus rendszerrel (EESSI) való összekapcsolása. A társadalombiztosítási ellátások összetettsége, illetve a rendszerrel kapcsolatosan támasztott elvárások magas szintje miatt a 2012. május 1-jére tervezett bevezetés késik. Az EESSI a jelenleg folytatott eljárásokat nem csak gyorsítaná, de a kommunikációt gyorsabbá és biztonságosabbá tenné. A magyar nyugdíjbiztosítási szektor a jelenleg működő ágazati szakalkalmazások fejlesztését azt követően tudja elkezdni, amikor a közösségi rendszer már elkészült és a megfelelő specifikációk rendelkezésre állnak. Ezen időpontig kizárólag rendszerelemzés, és a közösségi fejlesztés figyelemmel kísérése lehetséges.

Az új koordinációs rendeletekkel kapcsolatban megemlíthető a személyi hatály változása, hiszen a régi rendelet az egy tagállamban állampolgársággal rendelkező alkalmazottakra, önfoglalkoztatókra, diákokra, köztisztviselőkre és családtagjaikra, valamint azokra a hontalan személyekre vagy menekültekre korlátozó-dott, akik egy vagy több tagállam szociális biztonsági jogszabályainak hatálya alá tartoztak. Az új rendelettel ezt

a hatályt valamennyi polgárra kiterjesztették; ennek következtében az új rendelet értelmében azok a személyek is jogosultak ellátásokra, akik nem dolgoznak, de valamilyen okból egy tagállam szociális biztonsági jogszabályai hatálya alá tartoznak, és élnek a szabad mozgáshoz való jogukkal. A rendeletek tárgyi hatálya is kibővült, így azt már alkalmazni kell az anyasági mellett az apasági ellátások és a korengedményes nyugdíjazási formák tekintetében is. Az új koordinációs rendeletek lényegi újdonságot a nyugdíjszektor számára nem hordoztak, ezért a nyugdíjmegállapítás sem tér el a korábban alkalmazott módszertől.

2012. április 1-jétől az új koordinációs rendeletek alkalmazandóak a kizárólag EGT tagállamok (Izland, Lichtenstein, Norvégia), majd 2012. május 1-jétől Svájc tekintetében is.

EGYEZMÉNNYEL NEM ÉRINTETT ORSZÁGBAN ÉLŐK NYUGDÍJ JOGOSULTSÁGA

Az ún. harmadik országban élők nyugellátásra való jogosultságát továbbra is kizárólag a magyar jogszabályok alapozzák meg, ezért esetükben összeszámítási szabály alkalmazására nincs mód. A nemzeti jogszabály ezen személyek nyugdíjigényének elbírálását az egyéb nemzetközi ügyekben is hatáskörrel rendelkező Nyugdíjfelosztó Igazgatóság hatáskörébe utalja. Az egyezmények szempontjából harmadik országban élőknek minősül az a személy, aki nem valamely EU/EGT tagállamban, Svájcban, vagy Magyarországgal szociálpolitikai/szociális biztonsági egyezményrel nem érintett országban rendelkezik lakóhellyel.

AZ ONYF NEMZETKÖZI SZAKMAI TEVÉKENYSÉGE

A szociális biztonsági egyezményekkel kapcsolatos tárgyalások megkezdésére kormányhatározat hatalmazza fel az illetékes minisztériumot. Az egyezmények szakértői szintű előkészítésében az ONYF is részt vesz, a tárgyalásokon képviseli az ágazatot, az egyezmények megkötését követően pedig ellátja az összekötő szervi feladatokat. Elkészíti, szükség esetén módosítja az egyezmények végrehajtásához nélkülözhetetlen formanyomtatványokat. Az ONYF általános témákban és konkrét nyugdíjügyekben egyeztet a szerződő felek összekötő szerveivel.

A korábban megkötött, de időközben már sok tekintetben elavult szociálpolitikai egyezmények felváltása modern egyezményekkel prioritást jelent, ezért több utódállammal – a még mindig hatályban lévő magyar–jugoszláv és a magyar–szovjet egyezmény tekintetében is – folyamatban vannak tárgyalások. Ezekon felül az alábbi országok tekintetében van kormányfelhatalmazás az új egyezmény megkötésére: Albánia, Amerikai Egyesült Államok, Macedónia, Új-Zéland, Izrael és Törökország.

A NEMZETKÖZI VONATKOZÁSÚ NYUGDÍJIGÉNYEK ELBÍRÁLÁSA

Mind az egyezmények, mind a koordinációs rendeletek vonatkozásában közös szabály az, hogy a nyugdíjigényt a lakóhely szerinti országban kell benyújtani. Ennek nem csupán praktikus oka van (az igénylő annak az országnak a nyelvén töltheti ki az igénybejelentő lapot, ahol él), hanem ez biztosítja azt is, hogy a nyugellátásra való jogosultságot megalapozó, illetve kizáró tényezőket a lakóhely szerinti ország nyugdíjbiztosítási szerve közölheti a többi érintett országgal. A Magyarországon előterjesztendő igénybejelentésre szolgáló formanyomtatványok elérhetőek az ügyfélszolgálatokon, illetve az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság honlapján, a www.onyf.hu internetes címen. Az igény előterjesztésekor meg kell jelölni azon országokat, ahol az életpálya során jogszerezés keletkezett vagy keletkezhetett. Az igényt befogadó ország nyugdíjbiztosítási szerve az előterjesztés során leadott igazolásokkal együtt továbbítja azt mindazon ország nyugdíjbiztosítási szerve szá-

mára, melyek az igénylő által megjelölésre kerültek. Az országok egymás számára átadnak minden olyan lényeges információt, adatot, mely befolyással lehet a másik ország területén esetlegesen megállapításra kerülő ellátásra, vagy annak összegére. Így többek között az országok közlik egymással azt, ha valaki munkanélküliség vagy keresőképzetlenség időtartamára járó ellátásban részesül, vagy épp továbbra is munkaviszonyban áll. A nyugdíjbiztosítási szervek továbbítják egymás részére a területükön szerzett szolgálati, illetve biztosítási időről készült kimutatást is, ami alapján az országok a nemzeti szabályaikban előírt jogosultsági feltételek szerint az igényeket elbírálják, és amennyiben a jogosultság fennáll, úgy a nyugellátást megállapítják. Az egyes országok társadalombiztosítási szabályai nem egységesek, ezért előfordulhat az is, hogy amíg valaki részére egy ország nyugellátást állapít meg, addig egy másik ország területén ugyanez a személy még nem töltötte be a szükséges korhatárt, ezért ott még nem jogosult nyugellátásra. Az ilyen esetekben a magasabb korhatár elérésekor újabb igénybejelentéssel kell élni a lakóhely szerinti országban.

A nemzetközi nyugdíjigényeket Budapesten, a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság szervezetén belül bírálják el, de az igénybejelentő lapokat bármely magyarországi kormányablaknál, illetve a megyei kormányhivatalok nyugdíjbiztosítási szerveinél is elő lehet terjeszteni. Nemzetközi vonatkozású nyugdíjügyekben annak érdekében, hogy az igények mindig a megfelelő helyre kerüljenek továbbításra, a magyar nyugdíjbiztosítási szerv nemzetközi szakterületének munkatársai naprakész információval rendelkeznek az adott ügyben érintett nemzetközi társintézmények elérhetőségéről. Az ügyfélszolgálati munkatársak általános tájékoztatást nyújtanak egy másik ország társadalombiztosítási rendszeréről, azonban a folyamatosan változó részletszabályok miatt ajánlatos annak az országnak a nyugdíjbiztosítási szervéhez fordulni, amely a nemzetközi nyugdíjigény elbírálásában érintett.

A NEMZETKÖZI VONATKOZÁSÚ NYUGDÍJAK FOLYÓSÍTÁSA

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 79. § (2) bekezdése alapján – 2013. január 1-jétől – **a külföldön élő ellátottak a (nyug)ellátásuk folyósítását** az alábbiak szerint kérhetik:

- magyarországi pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájukra, vagy
- az EGT tagállam területén élők valamely EGT tagállamban, pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájukra, vagy
- Magyarországgal szociálpolitikai, szociális biztonsági egyezményt kötött állam (a továbbiakban: egyezményes állam) területén élők a szerződő (egyezményes) államban, pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájukra.

A külföldön élő vagy tartózkodó jogosult kérelmére – 2013. július 1-jétől – a (nyug)ellátást negyedévente, fél-évente vagy évente utólag kell folyósítani, amennyiben az ellátás havi összege nem haladja meg az öregségi nyugdíj – jogszabályban meghatározott – legkisebb összegét (2014-ben a 28500 Ft-ot).

A Nyugdíjfolyósító Igazgatóság (1139 Budapest, Váci út 73., Postacím: 1820 Budapest) mint folyósító szerv a magyarországi pénzintézeti számlára való utalást kizárólag forintban (HUF) tudja teljesíteni.

EGT-tagállam területén, valamint egyezményes ország területén vezetett pénzintézeti számlára való utalást a Magyar Nemzeti Bank által forgalmazott alábbi devizanemekben lehet teljesíteni – a kedvezményezett (fogadó) számla – függvényében: euró (EUR), magyar forint (HUF), svájci frank (CHF), amerikai dollár (USD), ausztrál dollár (AUD), kanadai dollár (CAD), japán jen (JPY), cseh korona (CZK), dán korona (DKK), angol font (GBP), lengyel zloty (PLN), norvég korona (NOK), svéd korona (SEK). A folyósítás költségét a nyugdíjbiztosítási alap viseli. A szociálpolitikai, szociális biztonsági egyezményt kötött államban, pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára történő folyósítás költségét az ellátásra jogosult viseli.

AZ ÉVES ADATEGYEZTETÉSI ELJÁRÁS (A KÜLFÖLDÖN ÉLŐ ELLÁTOTTAK VONATKOZÁSÁBAN)

A nyugdíjfolyósító szerv a külföldön élő vagy tartózkodó személyre nézve naptári évenként – március hónapban – adategyeztetést végez. Az ebből a célból kiküldött nyomtatványt a nyugdíjfolyósító szervtől ellátásban részesülőnek megfelelően kitöltve, aláírva és közjegyző vagy külföldi hatóság, illetőleg Magyarország külképviseleti szerve által hitelesítve, egy hónapon belül vissza kell küldenie.

Az egészségi állapota vagy a szociális helyzete miatt szociális vagy egészségügyi intézményben tartózkodó, illetve ellátásban részesülő személy esetében az említett intézmények vagy azok orvosa által, illetve a külföldi közigazgatási szerv, bíróság, pénzforgalmi szolgáltató, nyugdíjbiztosítási szerv (nyugdíjpénztár) által igazolt adatokat és tényeket – az ellenkező bizonyításig – hitelt érdemlően bizonyítottak, igazoltnak kell tekinteni.

Ha a kitöltött, aláírt és hitelesített nyomtatvány az előírt határidőn belül nem érkezik vissza vagy visszaérkezik, de abból a jogosultság fennállása nem állapítható meg, az ellátás folyósítását a határidő lejártá vagy a visszaérkezés napját követő második hónap első napjával be kell szüntetni.

A jogosultság tényének későbbi bizonyítása esetén intézkedni kell az ellátás újbóli folyósításáról, és a nem folyósított ellátás legfeljebb öt évre visszamenőlegesen járó – az időközi emelésekkel növelt – összegének kiutalásáról.

NEMZETKÖZI NYUGDÍJTANÁCSADÓ NAPOK 2006 - 2013.

Nemzetközi nyugdíj tanácsadó napok megrendezésére a külföldi társszervekkel – elsősorban a német és az osztrák nyugdíjbiztosítás illetékes intézményeivel történő együttműködés révén – 2006. óta kerül sor.

A román társszervvel 2009-ben, az ukrán nyugdíjbiztosítás szakembereivel 2012-ben egy-egy alkalommal volt közös tanácsadó napunk.

A német és az osztrák partnerekkel évente kétszer, a tavaszi és az őszi hónapokban történik a tanácsadó napok megszervezése: a tavaszi hónapokban Németországban és Ausztriában, ősszel pedig Magyarországon.

2013-ban a már hagyományosnak tekinthető német és osztrák nyugdíjtanácsadó nap mellett szlovák és szerb tanácsadó nap került megtartásra.

A szakmai rendezvény kettős célkitűzést teljesít: egyrészt lehetőséget teremt az ügyfelek számára az esetükben érintett országok nyugdíjszakembereivel való konzultációra, másrészt a két ország nyugdíjszakértői közötti tapasztalatcserére, és a közvetlen kapcsolatteremtésre.

Ügyfeleink legnagyobb része a két ország vonatkozásában a nyugdíjjogosultság eltérő feltételeiről, illetve az uniós igényérvényesítés eljárási szabályairól érdeklődik. A korábbiakban szinte minden esetben igény mutatkozott a magyar ellátások általános, illetve az egyes ellátástípusokra is kiterjedő, az ellátások kiszámításának módját is tartalmazó részletes bemutatására. Ugyanakkor a már folyósított ellátással kapcsolatos kérdések, illetve a nyugdíj folyósítása melletti munkavégzés szabályainak ismertetése is többnyire fontos volt a résztvevők számára.

A szakemberek közötti hasznos tapasztalatcsere keretében sikerült egy-egy kérdésben a két ország jogszabályi és eljárási különbségeiről ismereteinket bővíteni, egymás munkavégzésének körülményeit jobban megismerni, mely megkönnyíti az ügyintézését.

Általános következtetésként kimondható, hogy a biztosítottak igénylik a személyes tanácsadást, már a fiatalabb korosztályok is mind aktívabban érdeklődnek a jogszabályi változások után, tudni kívánják az egyes eljárások lefolytatásának részleteit. A magyar és külföldi kollégák együttes jelenléte, a konkrét ügyek megbeszélése pedig jelentős mértékben elősegíti a két ország intézményei közötti jobb, hatékonyabb együttműködést.

Az ügyek elbírálásában nyújtott kölcsönös segítség és az adatközlés felgyorsítása révén az együttműködés és ügyintézés mind gördülékenyebbé válik.

NEMZETKÖZI TEVÉKENYSÉG

Nemzetközi kapcsolatok,
nemzetközi tanácsadónapok, konferenciák



5

5. NEMZETKÖZI TEVÉKENYSÉG

NEMZETKÖZI KAPCSOLATOK, NEMZETKÖZI TANÁCSADÓNAPOK, KONFERENCIÁK

Az ONYF nemzetközi tevékenysége keretében 2013-ban is nagy hangsúlyt fektetett a szomszédos államokkal történő kétoldalú kapcsolatok intenzitásának növelésére. Az elmúlt évek hagyományának megfelelően, szeptember 20-án az ONYF megtartotta nemzetközi szakmai konferenciáját az európai nyugdíjrendszerekkel foglalkozó neves kutatók és szakértők közreműködésével.

A 2012. év folytatásaként – amely során több külföldi partnerintézménnyel megtörtént a kapcsolatok sikeres újrafelvétele – a partnerségi viszony elmélyítése céljából az ONYF főigazgatója tárgyalásra hívta Budapestre a német és román intézmények vezetőit, továbbá eleget tett a horvát, az osztrák vezetők, valamint a kárpátaljai kirendeltség vezetőjének, illetve a szlovák és a szerb partnerintézetek vezetői tárgyalásra szóló meghívásainak. A kétoldalú tárgyalások keretében a környező országok tekintetében megállapodás született nemzetközi nyugdíjtanácsadó napok közös megrendezéséről, és a határ menti igazgatóságok munkatársainak szakmai csereútrjáról. Az együttműködés elősegítése érdekében az intézmények részéről kijelölésre került egy-egy szakmai kapcsolattartó személy.

A vezetői tárgyalások keretében meghatározásra kerültek a 2014. évi együttműködés főbb pontjai: kijelölték a közösen megrendezésre kerülő nemzetközi nyugdíjtanácsadó napok, továbbá az egyhetes szakértői tanulmányutak időpontjait és helyszíneit, valamint a határ menti igazgatóságok közötti partnerségi kapcsolat elmélyítését célzó szakmai konzultációs napok megrendezéséről is döntés született. Ezen túlmenően kiértékelésre kerültek a 2013-ban megvalósult nemzetközi nyugdíjtanácsadó napok eredményei.

Az ONYF 2012-2013-ban a környező országok partnerintézményeivel folytatott együttműködésének kiemelkedő eredményei között szerepelt a 2013. májusában Győrött, majd novemberben Komáromban megrendezett magyar-szlovák nemzetközi nyugdíjtanácsadó nap. Ehhez hasonlóan a vajdasági Bácskatopolyán magyar-szerb nemzetközi nyugdíjtanácsadó napot tartottak. Az osztrák-magyar tanácsadónapok a már hagyományosnak mondható helyszíneken – Eisenstadt/Kismarton, Bécs, Győr, Sopron és Budapest – zajlottak, valamint német-magyar nyugdíjtanácsadásra került sor Stuttgartban, Budapesten és Pécsen.

Kölcsönös szakértői egyeztetés és tapasztalatszerzés céljából az ONYF szakemberei a határmenti intézmények munkatársaival konzultációs napok keretében ismerkedtek meg egymás munkájával. Nyíregyházán magyar-ukrán, Újvidéken szerb-magyar, Pozsonyban szlovák-magyar konzultációra került sor. Az ONYF, valamint a NYUFIG informatikai, nyugdíj jogi és nyilvántartási szakterületeinek munkatársai Varsóban, Bécsben és Pozsonyban tettek látogatást a partnerintézmények megfelelő szervezeti egységeinél.

Egyhetes gyakornoki program keretében egy-egy magyar kolléga hospitált a Szerb Társadalombiztosítási Intézet Újvidéki kirendeltségénél, továbbá a Szlovák Társadalombiztosítási Intézetnél Pozsonyban. Az ONYF ezzel egy időben fogadta a szerb és szlovák kollégákat.

A környező országokkal történő kapcsolatépítés szempontjából nagy jelentőséggel bírt a román partnerintézmény vezetőjének látogatása az ONYF-en. Az együttműködés elősegítése érdekében mindkét intézmény részéről kijelölésre került egy-egy szakmai kapcsolattartó személy.

Az ONYF és a Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) vezetői találkozója keretében Varsóban az intézetek közötti szorosabb együttműködésről született megállapodás. Az együttműködés főbb témakörei: a szervezetfejlesztés -és irányítás korszerűsítése, az aktuáriusi és pénzügyi tapasztalatcsere megvalósítása, valamint az integrált informatikai rendszer és annak továbbfejlesztése.

Októberben a Holland Szociális Minisztérium munkatársai tettek látogatást az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságon, amelynek során a magyar nyugdíjrendszer és nyugdíjszabályozás tekintetében kaptak tájékoztatást.

Nemzetközi szervezetek, a tagságból adódó feladatok

European Social Insurance Platform (ESIP)

Az ONYF képvisellel megbízott munkatársa 2013-ban is részt vett az ESIP Nyugdíjbizottságának szakmai munkájában, a szervezet működésével kapcsolatos kérdéseket megvitató ülésein, illetve a közgyűléseken.

International Social Security Association (ISSA)

Az ISSA nemzetközi szervezeti tagságából eredően az ONYF növelte szerepvállalását a szervezet munkájában. Delegáltjain keresztül tisztséget lát el az Európai Hálózat Irányító Bizottságban, valamint további szakértői munkacsoportokban, mint a Statisztikusok, Aktuáriusok és Pü-i Tanulmányok Technikai Bizottságában és az Információs és Kommunikációs Technológiai Technikai Bizottságban.

ONYF-EMMI-NGM konferencia – „A nyugdíjak megfelelősége és finanszírozhatósága”

Az ONYF 2013. szeptember 20-án az Emberi Erőforrások Minisztériumával és a Nemzetgazdasági Minisztériummal közösen nemzetközi nyugdíjszakmai konferenciát rendezett „Pensions Adequacy and Sustainability” (A nyugdíjak megfelelősége és finanszírozhatósága) címmel a Fiumei úti nyugdíjbiztosítási székház épületében. A konferencián közel 120 – 60 magyar és 60 külföldi –, a társadalombiztosításban és nyugdíjbiztosításban jártas kutató, illetve szakértő vett részt.

A konferencia az elmúlt évek nyugdíjrendszerekkel kapcsolatos legfontosabb politikai és gazdasági vitapontjait taglalta különböző szempontok alapján. Többek között vizsgálta a demográfiai, -illetve a családi struktúrában bekövetkező változások, a foglalkoztatottság, továbbá a különböző gazdasági és szociális tényezők kölcsönhatását, minthogy ezek mind befolyással bírnak, illetve szerepet játszanak a nyugdíjak megfelelőségének megítélésében és fenntarthatóságában.

Az előadók között szerepelt Prof. Dr. Robert Holzmann University of Malaya, Kuala Lumpur, Banyár József PSZAF, Sisakné Fekete Zsuzsanna – Tardos Ágnes Magyar Nemzeti Bank, Chris Daykin GCAE Társadalombiztosítási Albizottság Egyesült Királyság, Dr. Aaron G. Grech Bank of Malta & London School of Economics and Political Science, Prof. Dr. Bernd Raffelhüschen Institut für Finanzwissenschaft Albert-Ludwigs-Universität Freiburg, Csaba Fehér IMF, Anna D'Addio OECD, and Fritz von Nordheim Nielsen Európai Bizottság, Simon Brimblecombe ISSA, Marianna Papamichail – Nemzeti Aktuáriusi Hatóság Görögország.

A konferencián különböző országok eltérő megoldási stratégiái, gyakorlatai kerültek bemutatásra: az előadások tükrében pedig bebizonyosodott azon előfeltevés, amely szerint nem léteznek egységes, mindenki számára „univerzálisan” alkalmazható megoldások.

A konferencia az alábbi főbb témakörökre épült:

- a társadalombiztosítási rendszerek implicit adóssága
- a nyugdíjak megfelelősége és finanszírozhatósága

Rendezvényünk az előadások, a hozzászólások és a kísérő programok révén lehetőséget teremtett a kölcsönös konzultációra, a vélemények ütköztetésére illetve kicserélésére, és a résztvevők közötti kapcsolatok elmélyítésére is. A konferencia előadásából kiadvány került megjelentetésre.

MIT MUTATNAK A SZÁMOK?

A Nyugdíjbiztosítási Alap statisztikai mutatói 2014-ben



6. MIT MUTATNAK A SZÁMOK?

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ALAP STATISZTIKAI MUTATÓI 2014-BEN

A Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott nyugellátások főbb adatai

Év	Nyugellátásokra fordított kiadás (millió Ft)	Kiadás a GDP százalékában (%)	Nyugellátásban részesülők átlagos létszáma (ezer fő)	Egy főre jutó átlagos ellátás* (Ft/hó)	Egy főre jutó ellátás a nettó átlagkereset százalékában** (%)
1992	252 235	8,6	2219	9471	60,6
1993	299 334	8,4	2249	11091	60,3
1994	379 169	8,7	2276	13 886	59,3
1995	443 169	7,7	2303	16036	61,9
1996	504 866	7,2	2326	18 092	59,2
1997	608 539	7,0	2337	21 701	56,9
1998 ***	781 849	7,6	2411	27 019	59,8
1999	894 332	7,8	2408	30 951	61,8
2000	995 867	7,6	2399	34 595	62,0
2001	1 150 272	7,6	2380	40 269	62,0
2002	1 137 489	8,0	2369	46 825	60,3
2003	1 507 644	8,0	2353	53 386	60,2
2004	1 678 885	8,1	2339	59 815	63,8
2005	1 888 078	8,6	2345	67 098	65,0
2006	2 084 238	8,8	2354	73 790	66,5
2007 ***	2 611 589	10,4	2743	79 329	69,4
2008	2 891 679	10,9	2755	87 452	71,5
2009	2 834 441	11,1	2733	86 418	69,6
2010	2 887 822	10,8	2692	89386	67,4
2011	3 028 109	10,8	2673	94415	66,9
2012 ****	2 642 782	9,3	2168	101 593	70,5
2013 ****	2 838 539	9,8	2 191	107 947	71,4

* 2003 és 2009 között tartalmazza a tizenharmadik havi nyugdíj 1 hónapra jutó összegét. Az átlagos ellátás a fő- és a kiegészítő ellátásokra kifizetett együttes kiadásából számított érték.

** 2009. évtől az adat módosított módszertan szerint van számítva, ezért korlátozottan hasonlítható össze a korábbi évek adataival.

*** 1998-ban az I-II. csoportbeli korhatár alatti rokkantsági nyugellátások; 2007-ben pedig a további, korábban az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott nyugellátások a Nyugdíjbiztosítási Alap finanszírozási feladatkörébe kerültek át.

**** 2012-től a Nyugdíjbiztosítási Alap finanszírozási feladatköréből kikerültek a korhatár előtti öregségi nyugdíjak (a nőket 40 év jogosultsági idő alapján megillető öregségi nyugdíj kivételével), valamint a megváltozott munkaképességűek ellátásai. A kiadás és a létszám csökkenése, valamint az egy főre jutó átlagos ellátás összegének és nettó átlagkeresethez mért arányának növekedése jelentős részben erre vezethető vissza.

A Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott ellátások 2013. évi előzetes tényadatai és 2014. évi kiadási előirányzatai

Az ellátás típusa	2013. évi előzetes tény			2014. évi terv
	Kiadás (Md Ft)	Éves átlagos létszám (ezer fő)	Átlagos ellátás (Ft/fő/hó)	Kiadás (Md Ft)
Saját jogú ellátások				
Korhatár fölötti öregségi nyugdíj	2 326,8	1 909	101 597	2 405,0
Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíj	135,8	96	113 525 *	161,9
Hozzá tartozói ellátások				
Özvegyi nyugdíjak főellátásként	77,7	104	62 499	341,7 ***
Özvegyi nyugdíjak kiegészítésként**	257,8	659	32 622	-
Árvaellátás	39,9	83	40 071	38,8
Egyszeri segély	0,5	-	-	0,5
ÖSSZESEN**	2 838,5	2 191	107 947	2 947,9
Ebből: főellátások				
kiegészítő ellátások	257,8	659	32 622	-
egyszeri segély	0,5	-	-	-

A részadatok összegei - a kerekítések miatt - eltérhetnek az összesen adatoktól.

* A gyors létszámfelfutás miatti torzító hatások kiszűrésével számított adat.

** A saját jogú nyugdíjjal rendelkezők hozzá tartozói ellátásukat kiegészítő ellátásként kapják, amelyek száma nem jelenik meg az összlétszámokban.

*** Együttes előirányzat a főellátásként és kiegészítésként folyósított özvegyi nyugdíjak kiadására.

A Nyugdíjfolyósító Igazgatóság által folyósított ellátásokban részesülők száma és az ellátás átlagos összege finanszírozási forrás szerint 2014. januárjában*

Az ellátás típusa	Nyugdíjbiztosítási Alap		Egészségbiztosítási Alap		Nemzeti Család- és Szociálpolitikai Alap		Összesen	
	Létszám (ezer fő)	Átlag(Ft/fő)	Létszám (ezer fő)	Átlag(Ft/fő)	Létszám (ezer fő)	Átlag(Ft/fő)	Létszám (ezer fő)	Átlag (Ft/fő)
1. Öregségi nyugdíjak	2 030,3	104 624	-	-	6,9	204 121	2 037,1	104 959
1.1. Korbetöltött öregségi nyugdíjak	1 925,1	104 032	-	-	-	-	1 925,1	104 032
1.2. Korhatár alatti öregségi nyugdíjak	-	-	-	-	6,9	204 121	6,9	204 121
1.3. Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíjak	105,2	115 469	-	-	-	-	105,2	115 469
2. Korhatár alattiaknak járó ellátások**	-	-	-	-	98,6	144 848	98,6	144 848
3. Rokkantsági és rehabilitációs ellátások	-	-	418,6	63 583	-	-	418,6	63 583
4. Özvegyi és szülői nyugdíjak*	99,6	61 489	-	-	-	-	99,6	61 489
5. Árvaeállítások	81,2	37 974	-	-	-	-	81,2	37 974
Összesen	2 211,1	100 233	418,6	63 583	105,4	148 700	2 735,1	96 491
Egyéb ellátások (Különböző forrásból finanszírozottak)***							66,1	28 317
Mindösszesen							2 801,2	94 883

A részadatok összegei - a kerekítések miatt - eltérhetnek az összesen adatoktól.

* A táblázat csak a főellátások adatait tartalmazza. A kiegészítő - a főellátás mellett kapott - ellátások száma 857,9 ezer, ebből a kiegészítésként folyósított özvegyi nyugdíj 659,9 ezer.

** Az ellátórendszer változása miatt 2012. évtől a korhatár alatti öregségi nyugdíjak helyébe lépő új ellátásokat tartalmazza.

*** Ide tartozik többek között a rokkantsági járadék, baleseti járadék és a mezőgazdasági szövetkezeti járadék.

A nyugdíjbiztosítási szervek által 2013. évi hatállyal megállapított ellátások és nyugdíjnövelések száma (előzetes adat)

Az ellátás típusa	Megállapított ellátások		Átlagos életkor a megállapításkor (év)
	száma	átlagos összege (Ft/hó)	
Öregségi nyugdíj	63 325	97 128	60,5
- ebből: nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíj	25 996	110 050	57,9
Hozzá tartozói és baleseti hozzátartozói ellátások* összesen	57 332	54 403	
- özvegyi nyugdíj	51 511	57 303	67,0
- árvaellátás	5 821	28 737	14,6
Nyugdíjak összesen	120 657	76 866	
Korhatár alattiaknak járó ellátások	1 690	101 067	60,0
Baleseti járadék	374	15 460	49,9
Rokkantsági járadék	895	33 143	20,4
Összes megállapítás	123 616	76 695	
Nyugdíjnövelés a nyugdíjasként végzett kereső tevékenység alapján**	65 914	716	65,3
MEGÁLLAPÍTÁS ÉS NYUGDÍJNÖVELES ÖSSZESEN	189 530		

* A fő és kiegészítő ellátásként megállapítottakat is tartalmazza. 2013-ban szülői nyugdíjat nem állapítottak meg.

** Az átlagos összeg itt a növelés átlagos összegét jelenti.

A külföldre folyósított ellátások száma ellátástípusok és nemek szerint

Az ellátás típusa	Ellátásban részesülők száma (fő)					
	2013. január			2014. január		
	Összesen	Férfiak	Nők	Összesen	Férfiak	Nők
Öregségi nyugdíj	24 045	11 187	12 858	25 553	11 773	13 780
Korhatár alattiaknak járó ellátások	583	140	443	227	27	200
Rokkantsági és rehabilitációs ellátások	1 220	667	553	1 237	672	565
Özvegyi és szülői nyugdíjak	2 655	263	2 392	2 628	264	2 364
Árvaeállítások	375	174	201	403	194	209
Egyéb ellátások	73	45	28	85	48	37
ÖSSZESEN	28 951	12 476	16 475	30 133	12 978	17 155

A külföldre folyósított ellátások száma nemek szerint, a 15 leggyakoribb célország kiemelésével

Ország	Ellátásban részesülők száma (fő)					
	2012. január			2013. január		
	Összesen	Férfiak	Nők	Összesen	Férfiak	Nők
Németország	10 536	5 002	5 534	10 969	5 216	5 753
Kanada	2 966	1 258	1 708	2 870	1 201	1 669
Ausztria	2 800	1 082	1 718	2 929	1 100	1 829
Amerikai Egyesült Államok	2 753	1 155	1 598	2 683	1 097	1 586
Svédország	2 101	1 008	1 093	2 146	1 024	1 122
Szlovákia	1 706	427	1 279	1 808	466	1 342
Svájc	1 246	565	681	1 253	558	695
Ausztrália	821	324	497	1 326	613	713
Románia	453	310	143	540	362	178
Görögország	443	189	254	432	183	249
Franciaország	407	149	258	417	148	269
Egyesült Királyság	391	133	258	411	142	269
Hollandia	325	102	223	331	104	227
Izrael	274	97	177	262	91	171
Belgium	201	97	104	206	98	108
A többi ország	1 528	578	950	1 550	575	975
ÖSSZESEN	28 951	12 476	16 475	30 133	12 978	17 155

A nemzetközi nyugdíjüggekben benyújtott új igények és teljesítő határozatok száma*

Jogalap	Beérkezett új igények száma (darab)		Teljesítő határozatok száma (darab)	
	2012	2013	2012**	2013
Kétoldalú szociálpolitikai és szociális biztonsági egyezmények alapján	3 094	3 698	850	2072***
Az Európai Unió koordinációs rendeletei alapján	14 435	13 582	4 749	3 756
Harmadik országban élők	250	183	168	91***
Nemzetközi jogorvoslat	476	368	110	114
ÖSSZESEN	18 255	17 831	5 877	6 033

* Nem tartalmazza a saját jogú ellátás - mint előzmény - alapján megállapított hozzátartozói nyugellátások adatait.

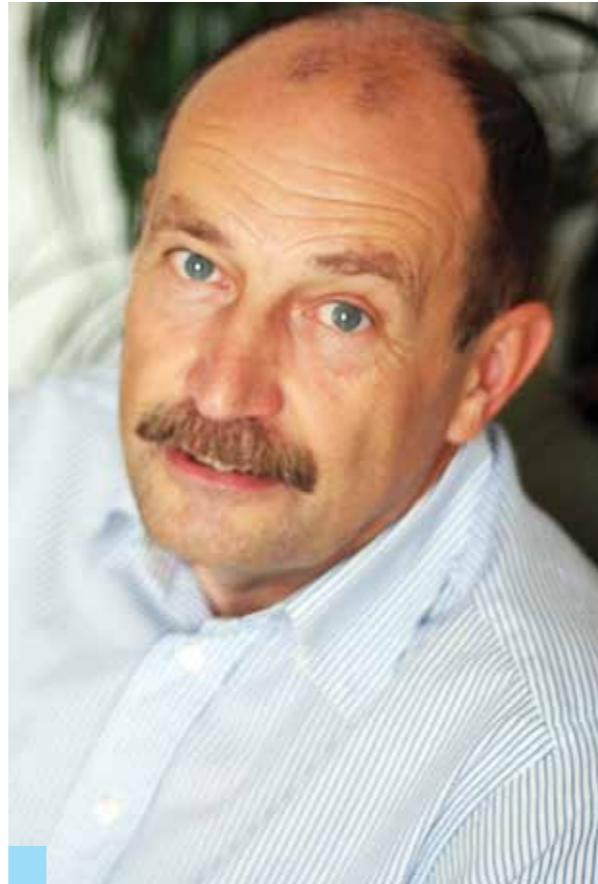
** Nem tartalmazza a szolgálati idő elismerési határozatokat. (Ez a határozati forma 2013-tól megszűnt, illetve átalakult.)

*** A 2013. évi jelentős változás oka a Magyarország és Ausztrália közötti, szociális biztonságról szóló Egyezmény hatálybalépése.



DEAR READER,

One of the essential tasks of the Central Administration of National Pension Insurance (ONYF) is to operate the public pension system of Hungary – the foundations of which were laid in the late 1800s, when demographic factors such as life expectancy and employment were significantly different from the standards of our times. Similarly to its counterparts throughout the world, our institution is engaged in finding solutions to these challenges that can be sustainable in the long run. As the manager of the Pension Insurance Fund, our Institution has been monitoring the process of transformation in pension spending and, in connection with the new budgetary structure, participated in assessing the expenses incurred by the country's new benefit system outside the Fund. Planning, financing, reporting and data disclosure functions relating to the Pension Insurance Fund are all controlled by the ONYF, which also supervises and monitors the activities of pension insurance directorates at county-level government offices, oversees the operation of IT systems at pension insurance directorates and the Pension Payment Directorate, ensures payment of pensions and their increase at statutory rates, and assesses the appeals in pension cases. As regards communication, the primary objective of the **Central Administration of Pension Insurance** is to provide accurate, factual and prompt information to the general public and its customers. Customer service is a unit of pension insurance administrative bodies that nourishes confidence in the 'Good State' through in-person assistance.



I sincerely hope that you will find our brochure an adequate and useful tool in gaining insight into the pension insurance system of Hungary and the activities of the Central Administration of National Pension Insurance therein.

Prof. Dr. József Mészáros
Director General

1. INTRODUCTION

The Hungarian statutory pension system (one that is organised and guaranteed by the state) was launched on 1 January 1929. The institution of pension insurance has gone through numerous changes so far and has been gradually extended to every citizen having income from gainful activities, including employees and the self-employed (entrepreneurs) alike. Practically, the entire population above retirement age has gained entitlement to a certain kind of pensions or social benefits.

The living conditions of the elderly and those living with health damage are guaranteed mostly by an insurance-based benefit scheme. Meanwhile, statutory pension insurance remains the backbone for providing income security in old age, but additional schemes, both fully and partially independent of insurance, also exist. The range of the latter was further expanded in 2012, for those under retirement age – regardless of certain exceptions to be discussed later – have lost their eligibility for pension and are now only entitled to collect social benefits. Accordingly, the list of benefits under pension insurance was restricted to old-age and survivors' pensions.

Over the past decades, the pension system has undergone numerous changes. Notable among these changes is the reform process that began in 1991 – with a resolution by Parliament and a series of legislative amendments that followed – and brought about a radical transformation of the Hungarian pension system. This, among others, included an increase of the service (insurance) period required for eligibility, moreover, the number of years taken into account for the calculation of pension amount being essential for pension award have been continually increased, too. Parallel to increasing the service period, the valorisation of earnings for calculating pension benefits was introduced.

A major reform was announced in 1997 and 1998 with the increase in retirement age (1997) and the introduction of a two-pillar statutory pension system (1998) containing a funded pension plan as its second pillar. While 2008 saw significant changes in the rules for calculating pension, in 2009 yet another wave of retirement age extension was declared. As a result of a multi-tier transition between 2010 and 2012, the two-pillar statutory pension system was retransformed into a single-pillar scheme, and the pension adjustment system was converted from a mixed-indexation scheme of wages and prices to a purely price-indexed arrangement. In the meantime, the conditions of eligibility for early (pre-retirement age) old-age pension gradually became tighter, only to be eventually discontinued altogether – with certain exceptions – in 2012. All these changes are primarily intended – besides other goals – to serve the long-term sustainability of the pension system. Demographic processes, namely our population's low birth rates and an increasing life expectancy, make sustainability even more relevant.

Aside from a stretch of approximately 15 years that we can now call a transitional period, the Hungarian statutory pension system functions as a single-pillar social insurance scheme financed on a pay-as-you-go basis and supplemented by voluntary pension funds that were introduced in 1993 and various other retirement savings programs (business insurances, pension savings accounts etc.).

Under the supervision of the Minister of Human Resources, the Central Administration of National Pension Insurance (hereinafter referred to as "ONYF") is a central bureau appointed by the government for the management of the Pension Insurance Fund and the centralised administration of pension insurance.

The ONYF is an independently functioning budgetary institution the budget of which is defined as part of the Pension Insurance Fund's budget. It carries out its tasks under its jurisdiction with nationwide competence.

The organisation is led by its Director-General who, upon recommendation by the Minister, is appointed or released from office by the Prime Minister, otherwise directly reporting to the Minister. Tasks stemming from his governance and supervisory competence are performed in cooperation with the Deputy Director Generals appointed – upon his recommendation – by the Minister.

Planning, financing, reporting and data disclosure functions relating to the Pension Insurance Fund are all overseen by the ONYF, which furthermore ensures that data required for benefit assessment and payment are collected, processed, handled, and verified.

Moreover, the ONYF carries out coverage settlement for benefits financed from resources outside the Pension Insurance Fund and, as far as central administrative bodies are concerned, guarantees that operating costs incurred in connection with the assessment and payment of benefits are reimbursed.

It stipulates detailed appropriations for the operating budget of central administrative bodies, defines the rules of administration and the rules of internal procedures concerning the pension insurance administrative bodies. It also operates, controls and permanently enhances the supervisory, budgetary, professional and internal audit systems and central records of pension insurance.

In order to promote legislative work in matters affecting its jurisdiction and competence, the ONYF submits proposals to the Minister, states opinion on the bills pertaining to its competence and jurisdiction, and collaborates in the pre-legislative process regarding pension benefits and payment of contributions related to pension insurance.

While providing for the collection of various statistical data and for its promulgation in compliance with legal provisions, it controls, operates and develops the IT systems required for the completion of its tasks, it provides professional guidance and statutory monitoring for the assessment and payment activities not pertaining under the scope of pension insurance, including pension assessment processes performed by the Hungarian Defence Force and the Information Office.

It participates in the analysis and evaluation of processes related to pension insurance and – within the limits and by means set forth by the government and the Minister – in the elaboration of medium- and long-term pension strategy and development concepts.

It cooperates in the preparation and implementation of international agreements relating to pension insurance, liaises with assigned competent agencies and bodies, attends to coordination tasks inherent to EU membership and participates in the work of relevant EU committees and international organisations.

Last but not least, the ONYF ensures that information is made available at both central and local level about pension insurance and about the development of services assisting claim enforcement.

THE ADMINISTRATIVE BODY OF ONYF

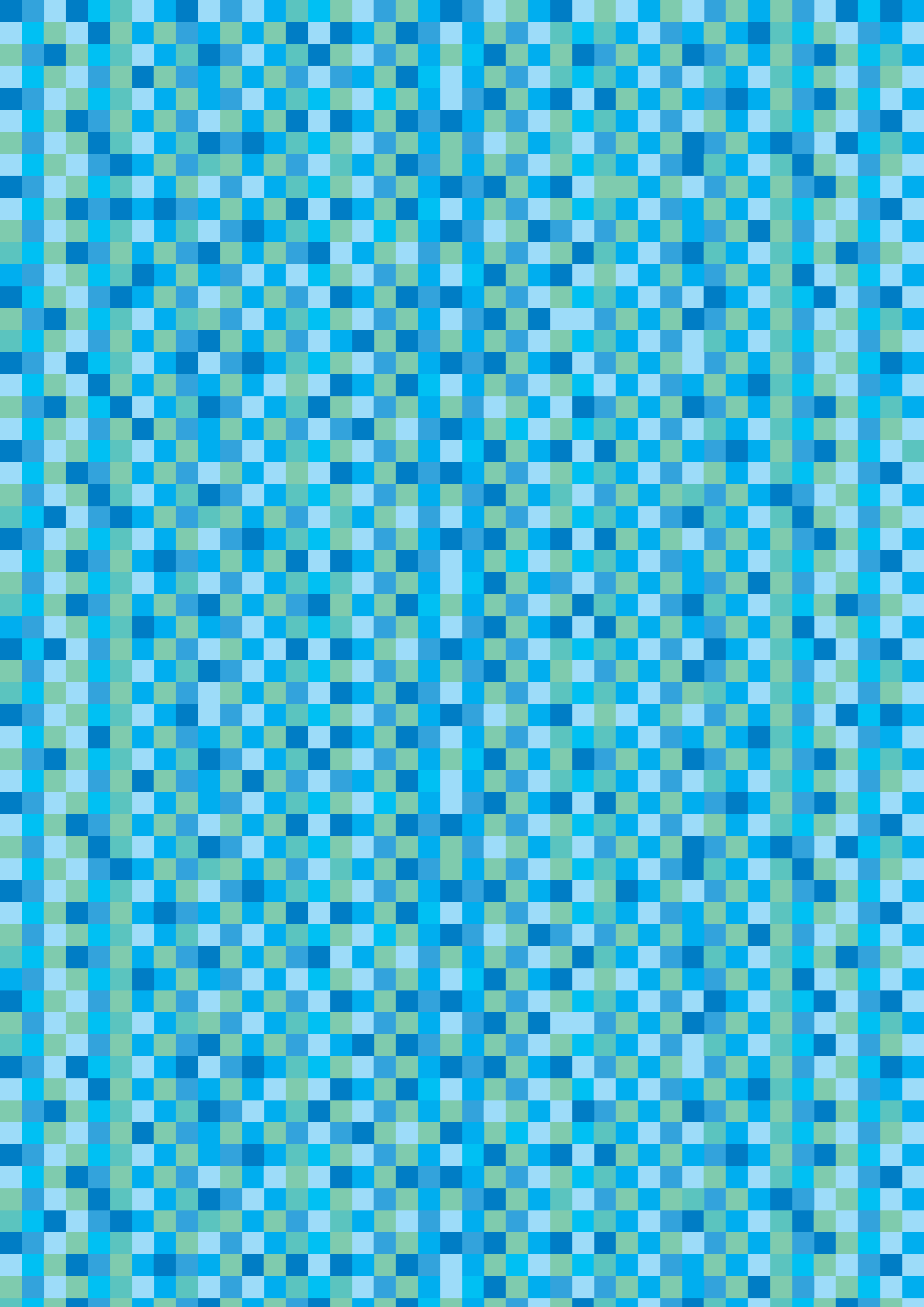
Pension Payment Directorate

In its exclusive jurisdiction and with nationwide competence, the Pension Payment Directorate (hereinafter referred to as "NYUFIG") oversees the payment of pensions, including those made via international transfer to beneficiaries living or residing abroad. The NYUFIG assesses claims submitted by relatives of deceased beneficiaries and, in case of eligibility, ensures that benefits are awarded, as well as performs disbursement and other tasks relating to benefits outside the scope of social security that may be due pursuant to various laws.

It proceeds in administrative cases falling within the material scope of EC Regulations on the coordination and implementation of social security systems or relating to the pension award based on social security (social policy) agreements or to persons living/residing abroad. Moreover, the assessment of claims lodged by official members of the armed forces and their relatives is also performed by the NYUFIG.

Beyond its tasks referred to above, the NYUFIG has nationwide jurisdiction and competence in proceeding ex officio – following data disclosure carried out by the National Tax and Customs Administration – in matters relating to the claim assessment regarding the income of employed beneficiaries.





THE HUNGARIAN PENSION SYSTEM

THE HUNGARIAN STATUTORY PENSION

2

2. THE HUNGARIAN PENSION SYSTEM

THE HUNGARIAN STATUTORY PENSION

In Hungary's national budget for 2014, appropriation on pension spending equals to HUF 2,948 billion. This means that nearly 10 percent of GDP and about 17.5 percent of all budgetary expenditures would be spent on pensions this year, sufficient to provide coverage for approximately 2,200,000 pensioners.

The purpose of this brochure is to provide an in-depth look behind these figures, while also shedding light on the fact that raw data and rules can obfuscate their true meaning and the impacts they have on each of our lives.

WHO CAN BE ELIGIBLE FOR PENSION IN HUNGARY?

OLD-AGE BENEFITS

General criteria of eligibility

As people become older their working capacity will inevitably decrease or diminish in a process that varies from one person to the other. Yet as the average lifespan continued to increase, the past century and a half or so have witnessed the emergence of a strong demand for society and the state to secure our elderly years.

The two most important aspects of old-age pension eligibility are practically the same everywhere:

- **the date of acquiring entitlement.** In most places including Hungary, this pertains to reaching a certain age called retirement age, and to the number of years worked; the second aspect:
- **the benefit amount.** This is usually related to prior insurance history –payment of contributions or earnings serving as basis thereof, and the duration of gainful activity.

In 2014, Hungary continued to increase the retirement age from 62 years to 62.5 years, affecting those born in or after 1952. This means that people born in the first half of 1952 can retire during the second half of 2014, once reaching 62.5 years of age, whereas those born in the second half of 1952 can only retire in the first half of 2015. This primarily affects men, as the majority of women born in 1952 have previously resorted to one of the forms of early retirement.

In the coming years, **retirement age will be increased**, at a rate of six months for each age cohort. People born in 1953 will have the right to retire in 2016, at the age of 63 years. Those born in 1957 will therefore acquire entitlement to pension only after reaching the age of 65.

In 2014, in addition to reaching retirement age, entitlement for old-age pension is also subject to a minimum **service time** of 15 years. The term 'service time' has a somewhat broader meaning than the duration of employment, for it also includes periods such as maternity leave. As of 1998, service time may only include earning periods during which mandatory contribution obligations apply to the employer or — as in the case of child care benefits/allowances — to the state. This provision notwithstanding, only periods of sick leave and pregnancy –confinement benefit may be considered for service time.

As another recent development, old-age pension — except for the special entitlement of women – may now only be awarded when reaching the retirement age.

Benefit for women having 40 years of entitlement period

A new category of early retirement, **created in 2011 and characterised by widespread popularity, is the pension awarded to women with 40 years of so-called entitlement period.** They are therefore entitled to old-age pension irrespective of age, once the statutory criteria have been met. In January 2014, a total of 105,000 women were already in receipt of pension under this title at a monthly average of HUF 115,000.

However, **entitlement period** is more restrictive than **service period**, for it includes the actual period of gainful activities and, as a key rule, a maximum of 8 years for child raising. The 40-year period therefore cannot include the years spent in higher education, unemployment or the duration of entitlement agreements. Nevertheless, these periods are taken into account when the pension amount is calculated, which shall not be reduced due to early retirement. All these aspects further add to the 'appeal' of the new pension benefit.

The Benefit Amount

As a rule of thumb, the payable amount of old-age pension in Hungary depends on the following two factors in 2014:

- **duration of service time** (which is, thus, the 'broader' category of the abovementioned) and
- **revaluated net average income earned since 1988 that is subject to contribution** (after valorisation, which means taking the average national wage increase throughout the service time into account)

The pension amount is therefore proportionate both with the length of time worked and the applicable income (serving as the basis of pension contribution). At the same time, a low-income employment, while it does add to the service time accumulated, can even reduce the pension amount. This, however, is a rare occurrence, as payment of additional contributions and pursue of gainful activity can usually increase the pension amount to be calculated. In January 2014, there were 2,037,000 pensioners in receipt of old-age pension, which averaged at HUF 104,959 per month.

Widow(er)'s Pension and Orphan's Benefit

In addition to reaching retirement age, the second insurance event ('risk') when pension eligibility can be established in Hungary is the **death of a spouse or a parent, which causes a significant loss of income to the surviving spouse or child.** The widow(er)'s pension and the orphan's benefit are intended to **remedy this loss.** (In exceptional instances, regulations also allow for a so-called parental pension, available to parents whose supporting child is deceased.)

When awarding survivors' pension benefits, **additional conditions** apply. In cases where the deceased person was in receipt of old-age pension or has acquired the necessary service time considering his/her age¹, the surviving spouse is entitled to a so-called temporary widow's pension for a minimum period of one year, irrespective of age and type of benefit. The temporary widow(er)'s pension amounts to 60 percent of the pension the deceased received or would have been entitled to (based on service period and income). The temporary widow(er)'s pension is therefore paid for an interim period and even persons in active employment may be eligible. Its main function is to offset the increased expenses incurred after the death of a spouse and provide an interim compensation for the income lost. For a surviving spouse in active age, said one-year period could be sufficient for a transition from a "two people – two income" setting to a "single person – single income" scenario.

After the above one-year period, eligibility for a 'permanent' widow(er)'s pension is tied to specific conditions and is typically reserved for persons with limited sources of income. Provided that the surviving spouse has reached retirement age or is a person with changed working capacity, (s)he may continue to be entitled to a benefit amounting to 60 percent of the pension the deceased received or would have been entitled to, unless

¹ As regards survivors' pension, the eligibility of the deceased person for old-age pension is subject to special criteria. Thus, if the deceased was younger at the time of death, a service time of less than 15 years may also be sufficient for eligibility.

the survivor is in receipt of old-age pension, disability benefit or rehabilitation benefit. If any of the so-called **own-right benefits** is being paid, the widow(er)'s pension (to persons above retirement age or with changed working capacity) amounts to **30 percent of the pension the deceased received or would have been entitled to**. It is also 30 percent if the **entitled survivor has been supporting at least two children eligible for orphan's benefit**.

Orphan's benefit is available to the child(ren) of the deceased insured person, up to 16 years of age. In the event of attending an educational institution as a full-time student, a child may remain entitled to orphan's benefit throughout the duration of studies, up to 25 years of age. Children with changed working capacity may remain entitled irrespective of age. For each surviving child, the orphan's benefit is set at 30 percent of the old-age pension the deceased parent received (or would have been entitled to at the time of death). In the event of the death of both parents, the surviving child(ren) become(s) entitled to 60 percent of either the mother's or the father's old-age pension, whichever is (or would have been) higher.

As an important rule for both widow(er)'s pension and orphan's benefit, there is no restriction as to the survivor's income level, for it has no bearing on entitlement — as opposed to the restrictions on old-age pension as regards income earned during early retirement or in the public sector.

In January 2014, the number of widow's and parental pension beneficiaries (not as a supplement to own-right benefits) stood at 99,564, of which a mere 51 persons were in receipt of parental pension with an average amount of HUF 61,489 per capita. Orphan's benefit was paid to 81,248 recipients, at an average amount of HUF 37,974 per month. As a supplement to own-right benefits, another 659,927 people were receiving widow's pension, which averaged at HUF 32,642 per month.

OTHER LONG-TERM BENEFITS UNDER RETIREMENT AGE

Effective as of 2012, benefits previously awarded on certain titles as pension for those under retirement age no longer qualify as pensions, except in the following two cases. Pension benefit for women with 40 years of entitlement period, and the pension of those born in or before 1954 (that is, having reached 57 years of age before the end of 2011) on account of their service in the armed forces.

The new forms of benefits established in 2012 — benefits prior to retirement age, service pension, transitional annuity for miners, and life annuity for ballet dancers— are predominantly paid to those having previously been in receipt of early retirement pension (e.g. those receiving early old-age pension, service pension or early retirement due to hazardous working conditions etc.). Compared to the previous regulations, the eligibility criteria for these new types of benefits are more stringent; therefore, the number of newly awarded benefits is negligible. In January 2014, a total of 98,566 people received post-transformation benefits that were established in 2012, with monthly payouts averaging at HUF 144,848 per beneficiary.

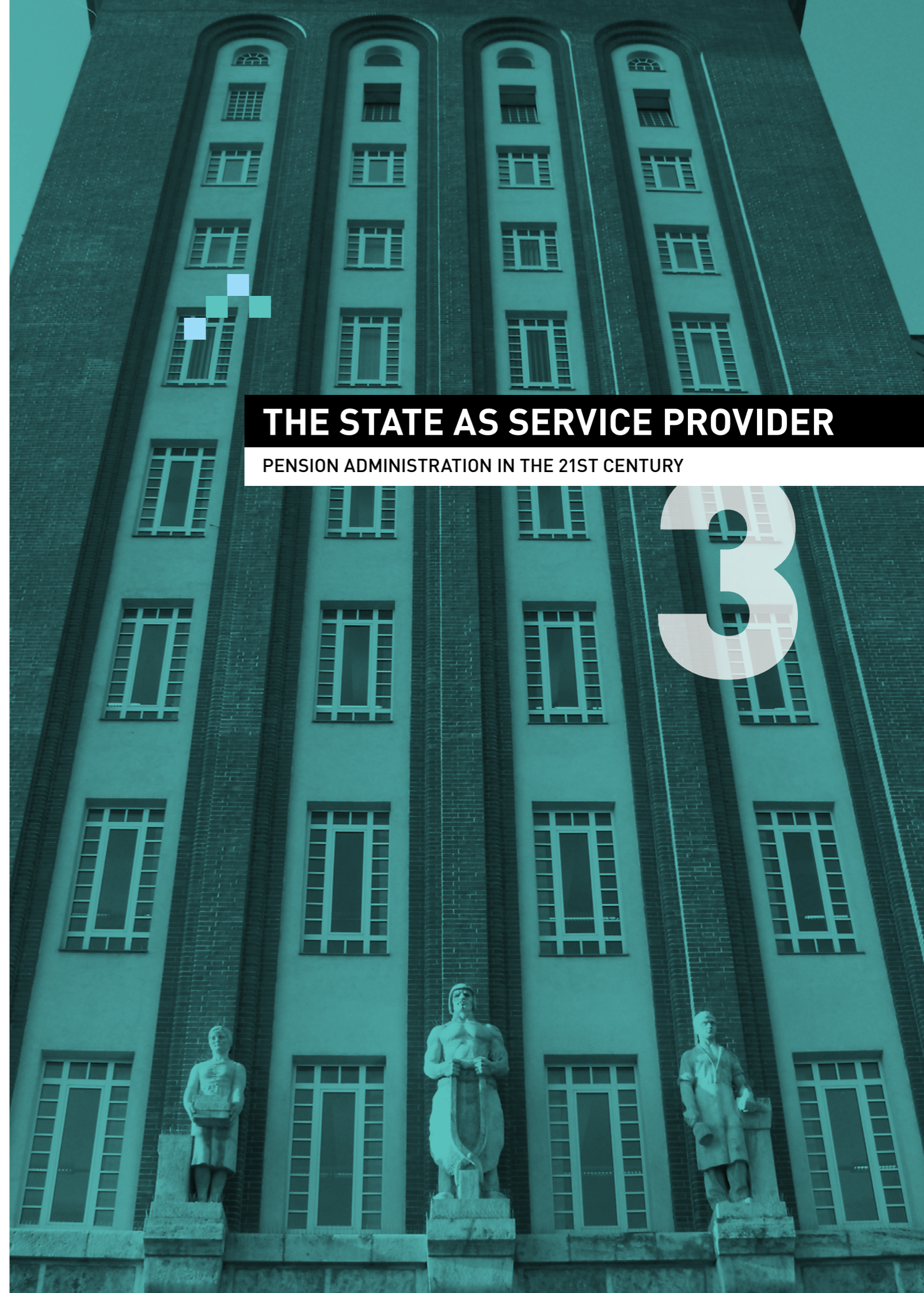
THE INCREASE OF BENEFIT AMOUNTS

Pursuant to the legislation in force — and with the exception of temporary widow(er)'s pension —, all forms of benefits are subject to an increase, to be effected in the month of January each year, at a rate equalling to the statutory inflation forecasted for the given year. Benefits awarded mid-year may only be subject to increase from the next year onwards.

Should inflation exceed the rate originally projected, an additional pension increase is implemented in November so as to offset the difference between the projected and actual mid-year inflation rates.

THE STATE AS SERVICE PROVIDER

PENSION ADMINISTRATION IN THE 21ST CENTURY



3. THE STATE AS SERVICE PROVIDER

PENSION ADMINISTRATION IN THE 21ST CENTURY

In line with the government's intentions, the transformation of the public administration system was aimed at simplification and improving transparency, while fostering a shift towards the creation of a service-provider state. The customer services of public administrative bodies generally act as an important bridge between citizens and the authority, and play a key role in the customer processes of administrative procedures. This is particularly true for pension procedures and related customer service endeavours.

Pension insurance represents a special field of public administration. The special information provided to customers occupies a distinct role within the legal service activity of pension insurance, and customer service centres are key platforms for such activity where those interested are given direct access to personalized information.

Customer service is a unit of pension insurance administrative bodies that establishes confidence in the 'Good State' through in-person assistance, as it possesses the professional competence needed to solve even the most complex cases.

Understandably, retirement administration — whether due to reaching retirement age or the death of a relative — is seen by most people as a nuisance, which therefore calls for competences on the part of the administrator (empathy, social sensibility, compassion, etc.) that might not necessarily be required in general administrative procedures (in offices of government issued documents or other administrative matters).

THE LEGISLATIVE ENVIRONMENT

Pension insurance is a special area that calls for specialised expertise and which is targeted at customers who are particularly vulnerable due to their life situation. As customers make decisions significantly impacting their lives based on professional information, it is essential that this information be up to date and correct, both in terms of the legislative provisions affecting customers and the administrative procedure involved. The staff therefore needs to be knowledgeable on both currently effective legislation as well as any legislation that has been repealed, going back several years. The ONYF's position and guidance in issues of legal interpretation and legal application are a benchmark for answering pertaining questions and developing related procedures.

The continuous professional training courses organised centrally guarantee that administrators (including customer service staff) always have up-to-date expertise and adequate information.

The main feature of pension insurance administrative procedures is that the administrative bodies managed and supervised by the ONYF perform the tasks making up their basic function in accordance with the legislation in force. Given the nature of the basic legal relationship, i.e. pension insurance, this means that they must be familiar with all **legislation effective at the time the pension rights were acquired and at the time of the establishment of the pension**, which in the majority of cases means having a working knowledge of decades of specific legal material, used on a daily basis. The correlations among legislation must be taken into account, both in terms of social security and labour law rules, which in more complex cases means up to a dozen pieces of legislation to be taken into account. It is therefore not uncommon that familiarity with legislation going back decades is required, given the fact that entitlement also often spans several decades.

These pose a challenge for the apparatus applying the law and for the creation of administrative processes regulating cases, as well as for the development of software providing background support. This objective feature will persist in the future due to the historical nature of pension insurance.

IT SUPPORT

In order to fulfil the broad range of obligations bestowed upon it by the law, the ONYF **develops the IT systems of the sector in a centralised manner**, simultaneously **ensuring the unified regulation of the administrative procedures of the various specialised areas**, while also overseeing, operating and developing the IT systems required for the tasks of the pension insurance branch.

The assessment of pension claims is a highly complex task that, in many cases, cannot be fulfilled without adequate IT support, which is often required for the proper notification of customers as well. The employer systems supporting and serving pension insurance administration are centralised. Administrators (users) employed by administrative bodies can access the central databases through the National Telecommunication Backbone Network. The development, maintenance, operation and surveillance of systems are performed centrally. The systems can only be accessed through the network operated by the ONYF, ensuring safe operation in line with data protection and data safety regulations and unified administration and application of laws, in addition to cost-effectiveness. All administrative bodies use identical, centrally-developed software. The substantive part of operation, including network management, is also conducted centrally. The headquarters are equipped with high-performance, cutting-edge servers, while workstations can be found at various administrative bodies, at the locations defined by administrative processes. Administrative and procedural processes are subject to centralised, uniform regulation.

THE MAIN FUNCTIONS OF PENSION INSURANCE

Assessment of claims

The acquisition of data forming the basis of pension and other allowance-related decisions is a complex process that spans the entire assessment process, involves multiple iterations and also includes customer service functions, as customer service is the first interface that applicants come into contact with, already taking steps to rectify any deficiencies perceived. Besides pension insurance data kept on file in the central database, a host of other data, documents, certificates, evidence etc. must be presented and, if the need arises, verified or confirmed by witness depositions so as to allow for the assessment of the pension claim, thereby assuming, or calling for, direct contact with the customer.

International pension cases call for specialised expertise within the field of pension claim assessment. Relying on international benchmarks, Hungary has handled international pension affairs in a centralised manner from the outset; the Pension Payment Directorate (NYUFIG) holds national jurisdiction and competence in such matters.

Besides the complex legal background of cases, ensuring uniform practices — be it in concentrated training and administration, communication between partner institutions and a specific institution, or the possible shortest administrative times for customers — represents the underlying reason for centralised procedures, which is a priority requirement in international dealings. International procedures are far more complex than national ones, requiring even more professional insight and often calling for the knowledge of a foreign language. The compulsory electronic data exchange procedure currently being rolled out across the EU is also being tailored to the current institutional system.

The reconciliation procedure

For the sake of the smooth assessment of future pension claims, the pension insurance directorates of Budapest and county-level government offices will launch data reconciliation procedures for every (previously) insured party in order to conciliate the data stored in the pension insurance records.

Data on the acquisition of eligibility for pension insurance benefits have traditionally been gleaned from and entered into pension insurance authority records based on reports by employers and persons required to report data. In order to ensure the completeness and accuracy of records kept on file, it is necessary to conciliate the data with the insured parties, thereby allowing any missing data on eligibility to be supplemented, evidence to be provided on legal relationships giving rise to any unreported insurance obligations, and for the recognition and registration of periods qualifying as service time. The procedure also aims to correct, delete or acquire any missing or inaccurate data.

In the first phase, **approximately 500,000 customers** will be subjected to the above procedure ex officio. Wherever deficiencies are found, rectification shall be attempted with the personal involvement of citizens affected.

THE CUSTOMER SERVICE FUNCTION OF PENSION INSURANCE

The geographical proximity of the organisations assessing claims to the customer is essential; some of the pension insurance directorates had previously established so-called branch offices for this purpose, which are currently the places of operation of pension insurance administrative bodies.

In addition to the ONYF, its administrative body, the NYUFIG, also operates a customer service, and so do the pension insurance directorates that are overseen by the ONYF and entitled to establish pensions, operating as the administrative bodies of Budapest and county-level government offices. The latter operate several customer services in 11 counties at the former branch offices; with eight counties featuring two locations each and another three counties where three such locations are available, and two locations handling cases within the NYUFIG's competence.

Moreover, in view of the need to provide customers assistance close to their homes, there are also so-called **outplaced customer service units**, their number varying in the function of "demand". These units were typically established in larger localities and micro-regional centres as the outcome of cooperation with municipalities, operating periodically on specific days and opening hours. Their task is to provide general information and to receive claims and other submissions.

As a general rule, the main function of customer service centres is therefore to provide information to customers, alongside handling claims. Besides general inquiries, there is a growing need for bespoke counselling. Pensioners have become more conscious than before when planning their retirement and want to become familiar with their rights and options for retirement.

The centralised administration of international cases does not inconvenience customers in any respect. Customers living in Hungary — whose numbers vary by county — have the option of filing their pension claims to the competent Budapest or county-level government offices depending on their address of residence, or, alternatively, to the NYUFIG (which assesses the claims) by mail, telephone or e-mail, or in person with an appointment.

The functions performed by customer services include the receipt and registration of claims received by mail or in person, the initiation of rectification or supplementation, provision of information in person or by telephone in opened cases and answering inquiries from persons with no document history (general correspondence). This requires a working knowledge of all relevant legislation.

Customer satisfaction can be achieved if well-grounded, detailed, earnest and personalised information is provided about the opening of cases and even of any progress made. The national IT network support these functions, as the NYUGDMEG system (for establishing pensions) and the NYUFUR database (for disbursing pensions), as well as the Lotus Notes based systems and the eETÜR system supporting the reconciliation procedure are fully customer-friendly.

ELECTRONIC ADMINISTRATION IN PENSION INSURANCE PROCEDURES

Pension can be applied for in writing using the dedicated printed form (claim form). The form is available at any pension insurance administrative body, and can also be downloaded and completed electronically on the ONYF website. Claims can be submitted in person at the customer service centres of administrative bodies, by post or **via electronic means**.

In line with the Simplification Programme under the umbrella of the Magyar Zoltán Public Administration Development Programme — and in addition to the redesign and content renewal of the ONYF website —, recently there have been two major enhancements in the process of establishing a customer-friendly public administration.

One such milestone was the launch of an appointment calendar application that, available on the site since 15 July 2013, allows customers to make appointments with the pension insurance directorate of the competent Budapest or county-level government offices depending on their address of residence, as well as with the customer service of the Pension Payment Directorate.

As the other achievement, the Forms Repository on the ONYF website was updated on 16 June 2014, providing access to forms required for pension claims and which are mandatory in international cases. In the future — similarly to the forms used in domestic matters —, the forms needed in international cases will be made available in a format that can be downloaded and filled in electronically.

As of 16 June 2014, claims for old-age pension, benefits under retirement age, accident annuity and survivor's benefit (widow(er)'s pension, orphan's benefit, parental pension) in international cases may be submitted by filling in the appropriate international forms that are available in the Forms Repository.

The 'International Cases' menu of the Forms Depository contains the following three items:

- forms and documents required for claims under Regulation (EC) No 883/2004 on the coordination of social security systems and Regulation (EC) No 987/2009 laying down the procedure for implementing Regulation (EC) No 883/2004,
- forms and documents required for claims affected by social policy or social security agreements,
- forms and documents required for the Hungarian pension claims of persons residing in a foreign country (non EU/EEA country, Switzerland or a country having signed a bilateral agreement on social policy or social security with Hungary)

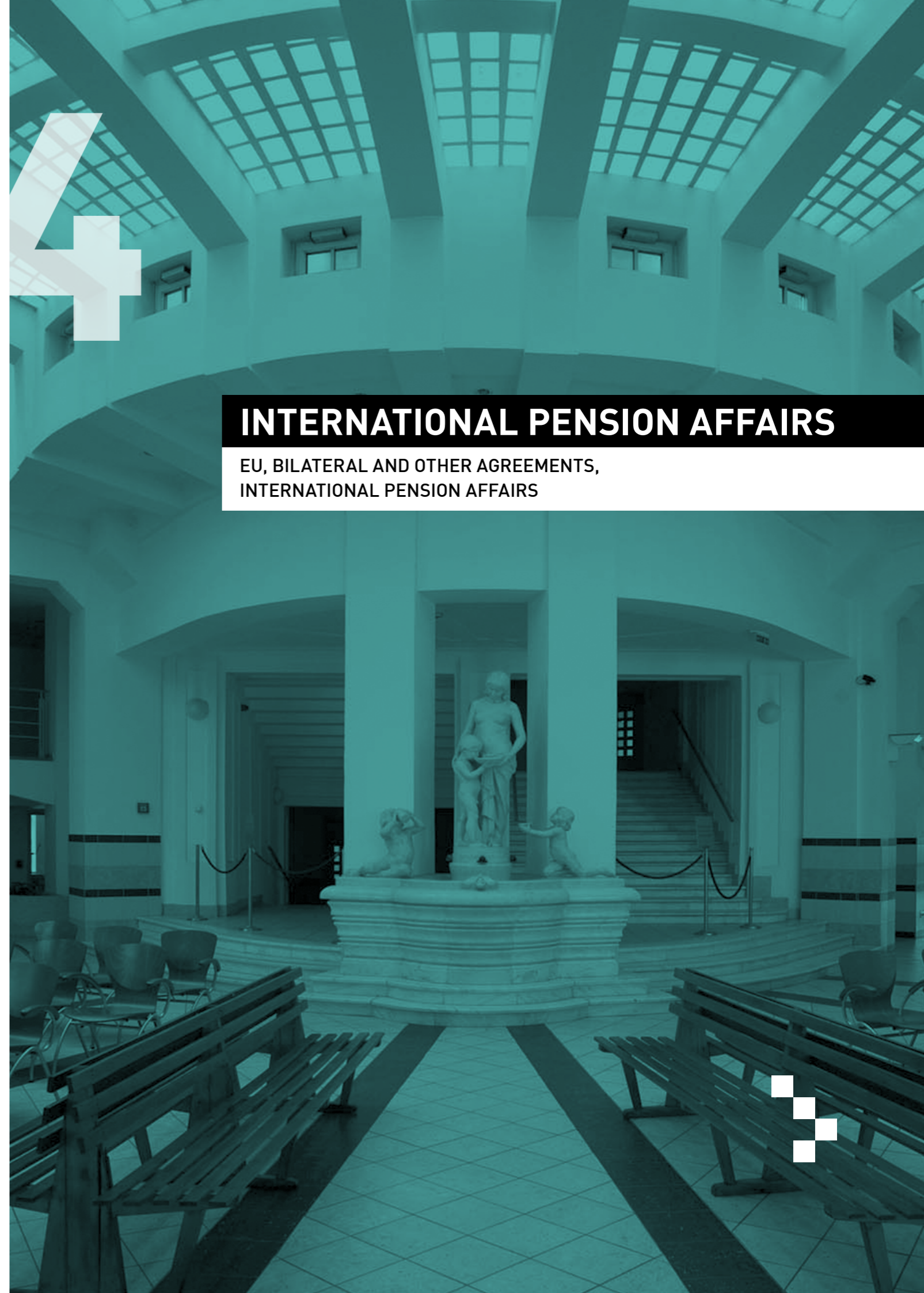
Electronic administration of cases is subject to prior online registration via the **customer portal**. The customer portal is the government's electronic customer identification IT system meeting the relevant statutory requirements and allowing unified, standard connection, allowing users to access electronic public administration and the organisations providing electronic public administrative services through the central system with individual identification. Any natural person may register a profile on the customer portal. The customer portal grants access to the administrative computer system and allows the customer to take legally effective procedural steps.

Electronic administration has been available for pension insurance procedures since 1 November 2005. Electronic services can be accessed from the ONYF website by clicking on the "Electronic administration" icon. Once the customer has entered their social security number, electronic administration begins by completing and forwarding the forms available in the system.

Electronic administration is also available for reconciliation procedures. The procedure can only be **opened electronically** and at the customer's request, by completing the dedicated form once the customer has created a profile on the customer portal. The service can be accessed from the ONYF website by clicking on the "Pension insurance data reconciliation" icon.

INTERNATIONAL PENSION AFFAIRS

EU, BILATERAL AND OTHER AGREEMENTS,
INTERNATIONAL PENSION AFFAIRS



4. INTERNATIONAL PENSION AFFAIRS

EU, BILATERAL AND OTHER AGREEMENTS, INTERNATIONAL PENSION AFFAIRS

Prior to the 1950s, before social security eligibility acquired in another country became recognised in pension matters, the migration of Hungarian workers meant losing their entire social security eligibility acquired earlier. To prevent this loss, bilateral agreements were concluded allowing, within certain limits, the mutual recognition and accumulation of social security eligibility, and the use of eligibility when changing jobs or domicile between countries.

Social security agreements were thus aimed at allowing people to benefit from eligibility acquired through payment of contributions or otherwise, even if they relocated or travelled to another country. Cross-border social security was established on the basis of agreements that are the fruit of long and precise professional preparation. These agreements not only offer a solution to employees switching jobs or to pensioners moving to another address, but often also cover fundamental healthcare, family support and unemployment benefits. Following the Second World War, migration from the People's Republic of Hungary was primarily targeted towards the former socialist block, and vice versa. As there was a large Hungarian diaspora, their social security eligibility must also be regulated in the event of their potential return to Hungary.

A common feature of bilateral agreements is that their personal scope only applies to parties moving from one country party to the agreement to the other, either permanently or temporarily; however, they vary greatly in terms of material scope.

SOCIAL POLICY AGREEMENTS

Hungary concluded seven agreements with its neighbouring socialist countries between 1957 and 1962.

Partner country	Agreement number	Ratification date	Effective date	Scope
Yugoslavia *	Act 20 of 1959	7 Oct 1957	1 June 1958	pension family income supplement health insurance unemployed benefits
Poland	Act 38 of 1959	14 Feb 1959	1 Nov 1959 - 30 April 2004	pension sickness and maternity benefits accident benefits
Czechoslovakia **	Act 41 of 1959	30 Jan 1959	1 Dec 1959 - 30 April 2004	pension sickness and maternity benefits accident benefits
German Democratic Republic (GDR)	Act 13 of 1960	1 Jan 1960	1 May 1960 - 1 Jan 1996	pension sickness and maternity benefits accident benefits
Romania	Act 5 of 1962	7 Sept 1961	25 Nov 1961 - 25 Nov 2006	pension sickness and maternity benefits accident benefits

* not effective for Bosnia-Herzegovina, Croatia, Montenegro and Slovenia

** effective, but not applied

*** not effective for Estonia, Latvia, Lithuania, the Republic of Moldova and Uzbekistan.

Partner country	Agreement number	Ratified	Effective	Scope
Bulgaria	Act 2 of 1962	30 June 1961	1 Jan 1961 - 31 Oct 2006	pension sickness and maternity benefits accident benefits
USSR ***	Act 16 of 1963	20 Dec 1962	1 July 1963	pension sickness and maternity benefits accident benefits

There are two basic types of agreements: those based on pro-rata distribution of burdens, and those based on the geographic principle.

Hungary concluded agreements **based on the geographic principle** with the People's Republic of Romania, the Soviet Union and the German Democratic Republic, meaning that pension is paid by the country of residence at the time the pension claim is made. In terms of pension benefits, this means that eligibility acquired in another country is regarded by the country of residence as eligibility acquired in the country of residence, in other words pension is established by that country alone.

On the other hand, Hungary concluded agreements based on the **pro-rata distribution of burdens** with Yugoslavia, Poland, Czechoslovakia and Bulgaria. Based on these agreements, the eligibility acquired in the two different countries is added up, and the "theoretical pension" amount is based on the total period of employment acquired in the two countries, with the parties only paying the portion that is proportionate to the total eligibility acquired in the respective country under applicable legislation. The agreements with Poland and Czechoslovakia also take into account the wages earned in the other country, given the similarity in wage levels at the time. Compulsory distribution of burdens applies based on the agreements, meaning that no national pension can be established even if the pensioner is eligible based solely on its period of employment in Hungary. Only the Hungarian - Yugoslav agreement, still in effect, allows pension applicants to request the waiver of the addition rule. The agreements concluded by Hungary with Czechoslovakia, Poland and Bulgaria define a minimum period of employment required for establishing the partial benefit.

HEALTH INSURANCE AGREEMENTS

From the mid-1960s until the late 1980s, Hungary concluded a multitude of health insurance agreements and agreements that granted citizens free medical attendance in case of acute disease or cases calling for immediate medical attention, besides the individual own contributions applicable in the specific country. Agreements were concluded with Cuba (1966), North Vietnam (1967), Mongolia (1972), North Korea (1974), Iraq (1977), Afghanistan (1977), Great Britain and Northern Ireland (1978), Mozambique (1978), Kuwait (1979), Libya (1979), Jordan (1979), the Soviet Union (1981), Czechoslovakia (1981), Greece (1986), Malta (1986), Zimbabwe (1986), and Belgium (1987).

SOCIAL SECURITY AGREEMENTS

Preliminary talks were undertaken with numerous countries from the second half of the 1990s, leading to the conclusion of the following social security agreements:

Partner country	Agreement number	Ratified	Effective	Scope
Switzerland *	Act VII of 1998	4 June 1996	1 Jan 1998 - 30 April 2006	pension sickness and maternity benefits accident benefits
Germany *	Act XXX of 2000	2 May 1998	1 May 2000 - 30 April 2004	pension sickness and maternity benefits accident benefits
Austria *	Act CXXIII of 2000	31 March 1999	1 May 2001 - 30 April 2004	pension sickness and maternity benefits accident benefits unemployed benefits
Canada	Act LXIX of 2003	4 March 2002	1 Oct 2003	pension
Croatia *	Act CXXV of 2005	8 Feb 2005	1 March 2006 - 30 June 2013	pension sickness and maternity benefits accident benefits unemployed benefits
Québec	Act XVII of 2006	12 May 2004	July 1 2006	pension
Bulgaria *	Act I of 2006	30 Nov 2005	1 Nov 2006 - 31 Dec 2006	pension sickness and maternity benefits accident benefits unemployed benefits
Romania *	Act II of 2006	20 Oct 2005	1 Nov 2006 - 31 Dec 2006	pension sickness and maternity benefits accident benefits unemployed benefits
Republic of Korea	Act LXXIX of 2006	12 May 2006	1 March 2006	pension
Montenegro	Act LXXII of 2008	20 May 2008	1 April 2009	pension accident benefits health insurance cash benefits unemployed benefits

* Effective, but not applied

Partner country	Agreement number	Ratified	Effective	Scope
Bosnia and Herzegovina	Act II of 2009	12 June 2008	1 Aug 2009	pension accident benefits health insurance cash benefits unemployed benefits
Mongolia	Act CXVIII of 2011	10 June 2011	1 June 2012	pension
Australia	Act CXVII of 2011	7 June 2011	1 Oct 2012	pension
India	Act XXIX of 2010	2 Feb 2010	1 April 2013	pension
Japan	Act CVII of 2013	23 Aug. 2013	1 Jan. 2014	pension
Moldova	Act CCXXXIII of 2013	28 Nov. 2013	not yet in effect	pension
Serbia	Act CCXXXIV of 2013	29 Nov. 2013	not yet in effect	pension benefits of persons with reduced ability to work accident benefits health insurance cash benefits unemployed benefits

A common feature of social security agreements is that they are no longer based on the principle of compulsory distribution of burdens; therefore, in case of independent Hungarian eligibility, the addition rule need not be applied. It should be mentioned that several agreements allow the period of employment acquired in so-called third countries to be taken into account, such as the agreement with Canada, Croatia, Montenegro, Bosnia and India, as well as with Québec. The new agreements also define minimum insurance periods (six months in case of the agreement with Germany, and one year for the rest), in the absence of which pension benefits cannot be established. The option for taking the period not reaching the above minimum insurance period into account by the other contracting party as if having been acquired in the latter has been introduced as a novelty.

SOCIAL SECURITY IN THE EUROPEAN UNION

Hungary joined the European Union on 1 May 2004. From the time of accession, all eligibility acquired in any EEA country became transferrable, representing a higher level of social security for workers moving among member states. Member states were formerly regulated by Council Regulation (EEC) No. 1408/71 on the application of social security schemes to employed persons, to self-employed persons and to members of their families moving within the Community and Council Regulation (EEC) No. 574/72 laying down the procedure for implementing Regulation (EEC) No 1408/71, the so-called coordination regulations.

The coordination regulations deal with provisions offered within the framework of the statutory social security system, that is, with family allowances, sickness and maternity benefits, unemployment benefits, invalidity benefits, old-age pensions, survivor's pensions, occupational injury benefits and occupation-related diseases, and death benefits.

Based on the regulations, the pension amount must be calculated in two methods and the one more beneficial to the customer must be selected by virtue of a resolution. The first method of calculation is always the national method, the amount being the pension due in Hungary based on the period of employment and wages, determined based on Hungarian legislation. The other method of calculation allows the addition of employment and insurance periods acquired in other EEA member states, on the basis of the coordination regulation. If eligibility applies, the average wage must be determined, based solely on the wages earned in Hungary. Based on Hungary's national rules, everyone is entitled to an average wage determined based on the total period of employment, therefore people having accumulated a period of employment in several countries are not put at a disadvantage. The so-called "theoretical pension" is therefore the pension that the person would be entitled to if they had spent their entire life working in Hungary. Pensions determined based on the coordination regulation are founded on the pro rata temporis principle, therefore the theoretical pension must be shared in a proportion equivalent to the distribution of the period of employment among Hungary and the other member states. The prorated pension is called pro rata pension.

The above rule of addition effectively guarantees the eligibility for social security of people working in several EU member states. No longer is it possible to occur that someone ends up ineligible for old-age pension due to having worked in more than one or two member states.

From the date of accession, all obstacles to the mobility of benefits between member states were cleared; Hungarian pensions can now be transferred, with the Hungarian pension insurance system covering the costs of the transfer.

A renewal and recodification of the coordination regulations effective since 1 October 1972 became pressing around the turn of the millennium, so on 21 December 1998 the European Commission filed an amendment proposal. The effort gained momentum under the Belgian presidency in July 2001, and an agreement was reached on 26 January 2004 within the Council and on 29 April 2004 in the Parliament. On 1 May 2010 Regulation (EC) No 883/2004 on the coordination of social security systems and Regulation (EC) No 987/2009 laying down the procedure for implementing Regulation (EC) No 883/2004 entered into force, replacing Regulation (EEC) Nos 1408/71 and 574/72. The main novelty introduced by them was the Electronic Exchange of Social Security Information (EESSI), linking the organisations carrying out procedures. The complexity of social security benefits and the high expectations of the system have led to a delay in deploying the system, planned for 1 May 2012. The EESSI would not only speed up current processes, but also allow for quicker and safer communication. The Hungarian pension insurance can start the development of currently operating sectorial applications once the EESSI is in place and the necessary specifications are available. Until then, only system analysis and community development efforts can be undertaken.

The new coordination regulations introduced changes in personal scope, as the former regulations only applied to employees, self-employed persons, students, public officers and their family member citizens of one Member State, as well as the homeless or refugees falling under the scope of the social security laws of one or more Member States. The new regulation extends this scope to all citizens, entitling persons that do not work in a Member State but are covered by its social security laws for any given reason and take advantage of their right to free movement, to benefits. With their material scope now extended, the regulations also apply to paternity benefits and early retirement pensions. The new coordination regulations did not introduce any novelty in terms of pensions; therefore, pensions are still determined using the earlier methods.

As regards Switzerland, the new regulations apply as from 1 April 2012, and have been in force as of 1 June 2012 with regard to the three EEA Member States (Iceland, Lichtenstein, Norway).

PENSION ELIGIBILITY FOR RESIDENTS IN COUNTRIES WITH NO PARTNERSHIP AGREEMENT

The pension eligibility of persons living in so-called third countries is based solely on Hungarian legislation, as the addition rule cannot be applied in their case. The Pension Payment Directorate, with powers in other international matters, is competent in assessing the pension claims of these persons. A person is considered to be a third country resident if they live outside the territories of the EU/EEA member states, Switzerland or a country which is party to a social policy/social security agreement with Hungary.

INTERNATIONAL ENGAGEMENTS OF THE ONYF

Competent ministries are authorized under government decrees to initiate and undertake talks on social security agreements. The ONYF takes part as an expert in the preparation of agreements, representing the sector at talks and serving as a body of liaison once they have been concluded. It compiles draft versions and amendments of the forms necessary for the implementation of the agreements. The ONYF harmonises both general matters and specific pension cases with the liaison organisations of contracting parties.

Replacing earlier social policy agreements that have become obsolete is of significant importance, therefore talks are underway on the Hungarian - Yugoslav and Hungarian - Soviet agreements, still in force. The government has also granted authorisation to conclude new agreements with Albania, the United States, Macedonia, New Zealand, Israel and Turkey.

ASSESSING INTERNATIONAL PENSION CLAIMS

The common rule that applies to both agreements and coordination regulations is that pension claims must be submitted in the country of residence. Beyond practical reasons (applicants may fill out the claim form in the language of their country of residence), this also ensures that the pension insurance organisation of the country of residence can notify the other affected countries about the factors forming the basis of or excluding pension eligibility. The forms for lodging claims in Hungary can be obtained at customer services or from the Central Administration of National Pension Insurance website at www.onyf.hu. When filing claims, the country where eligibility was or could be obtained must be specified. The pension insurance body of the country receiving the claim then forwards it to the pension insurance bodies of the countries indicated by the applicant. Countries must disclose all necessary information and data that may affect the benefits established in the other country. This means that any unemployment or incapacity benefits received, or continued employment must be disclosed. Pension insurance bodies mutually forward their records on the employment and insurance periods accumulated in their territory, based on which the claims are assessed pursuant to the national laws and eligibility criteria, and if eligibility applies, the pension is granted. Social security rules vary from one country to the next; therefore, a person eligible for pension in one country may not be eligible in another, for instance due to not yet having reached retirement age. In such cases, once the higher age limit is reached, a new claim must be filed in the country of residence.

International pension claims are assessed in Budapest by the Pension Payment Directorate, but claim forms can be submitted at any Government Window or to the pension insurance body of county government offices. In order to adequately handle pension cases with international scope and ensure that claims are forwarded to the appropriate party, the staffs of the international affairs department of the Hungarian pension insurance body maintains up-to-date contact information of the affected international partner institutions. The customer

service staff can provide general information on the social security systems of other countries; however, due to constant changes in detailed rules, it is recommended to consult the pension insurance body of the country involved in the cross-border pension claim for more accurate information.

DISBURSEMENT OF PENSIONS IN INTERNATIONAL CASES

As per Section 79 (2) of Act LXXXI of 1997 on Social Security Pension Benefits, as of 1 January 2013 **beneficiaries living abroad may request the payment of their pensions** in the following manner:

- to their current account held at a Hungarian financial institution, or
- to their current account held at a financial institution in an EEA member state for persons living in an EEA member state, or
- in case of persons living in a country with a social policy/social security agreement (hereinafter referred to as "countries party to an agreement") with Hungary, to their current account held at a financial institution in such country.

At the request of the person living or staying abroad, as from 1 July 2013 the (pension) benefit shall be transferred on a quarterly, semi-annual or annual basis, provided that the monthly benefit amount does not exceed the lowest old-age pension amount defined in legislation (HUF 28,500 as of 2014).

The Pension Payment Directorate (1139 Budapest, Váci út 73., postal address: 1820 Budapest) can only effect payments to Hungarian financial institutions in HUF.

Payments can be effected to financial institutions in EEA countries party to an agreement in any of the currencies held by the National Bank of Hungary, depending on the beneficiary's account: euro (EUR), Hungarian forint (HUF), Swiss franc (CHF), US dollar (USD), Australian dollar (AUD), Canadian dollar (CAD), Japanese yen (JPY), Czech krone (CZK), (DKK), Pounds Sterling (GBP), Polish zloty (PLN), Norwegian krone (NOK), Swedish krona (SEK) The cost of the disbursement is borne by the Pension Insurance Fund.

The beneficiary bears the cost of transfer to the bank account held in the country party to the social policy or social security agreements.

ANNUAL DATA RECONCILIATION PROCEDURE (FOR PERSONS RESIDING ABROAD)

The pension payment body carries out the reconciliation of data for persons living or staying abroad every calendar year, in the month of March. The form sent out for this purpose must be returned by the beneficiary, duly completed, signed and certified by a notary public, foreign authority or its representation in Hungary within one month of receipt.

In case of persons admitted to social or healthcare institutions or receiving benefits due to their health or social status, the data and facts certified by the institution or their physicians, or the foreign public administrative body, court, financial institution or pension insurance body (pension fund) shall be deemed as certified and true until proven otherwise.

If the completed, signed and certified form is not received on time, or is received but does not allow the determination of eligibility, the benefits shall be suspended from the first day of the second month following the expiry of the deadline or receipt of the form.

In the event that eligibility is certified subsequently, steps must be taken to resume disbursement of the benefit, retroactively for up to five years, taking into account any increases thereto.

INTERNATIONAL PENSION CONSULTING DAYS 2006 - 2013.

International pension consulting days have been held in partnership with foreign partner bodies, primarily the German and Austrian pension insurance organisations, since 2006.

Hungary hosted joint consulting days with the Romanian and Ukrainian partner organisations, respectively, in 2009 and in 2012.

Consulting days are held every spring and autumn with the German and Austrian partners, in Germany and Austria in the spring, and in Hungary in autumn.

Besides the German and Austrian consulting days, now a tradition, Slovakian and Serbian days were added in 2013.

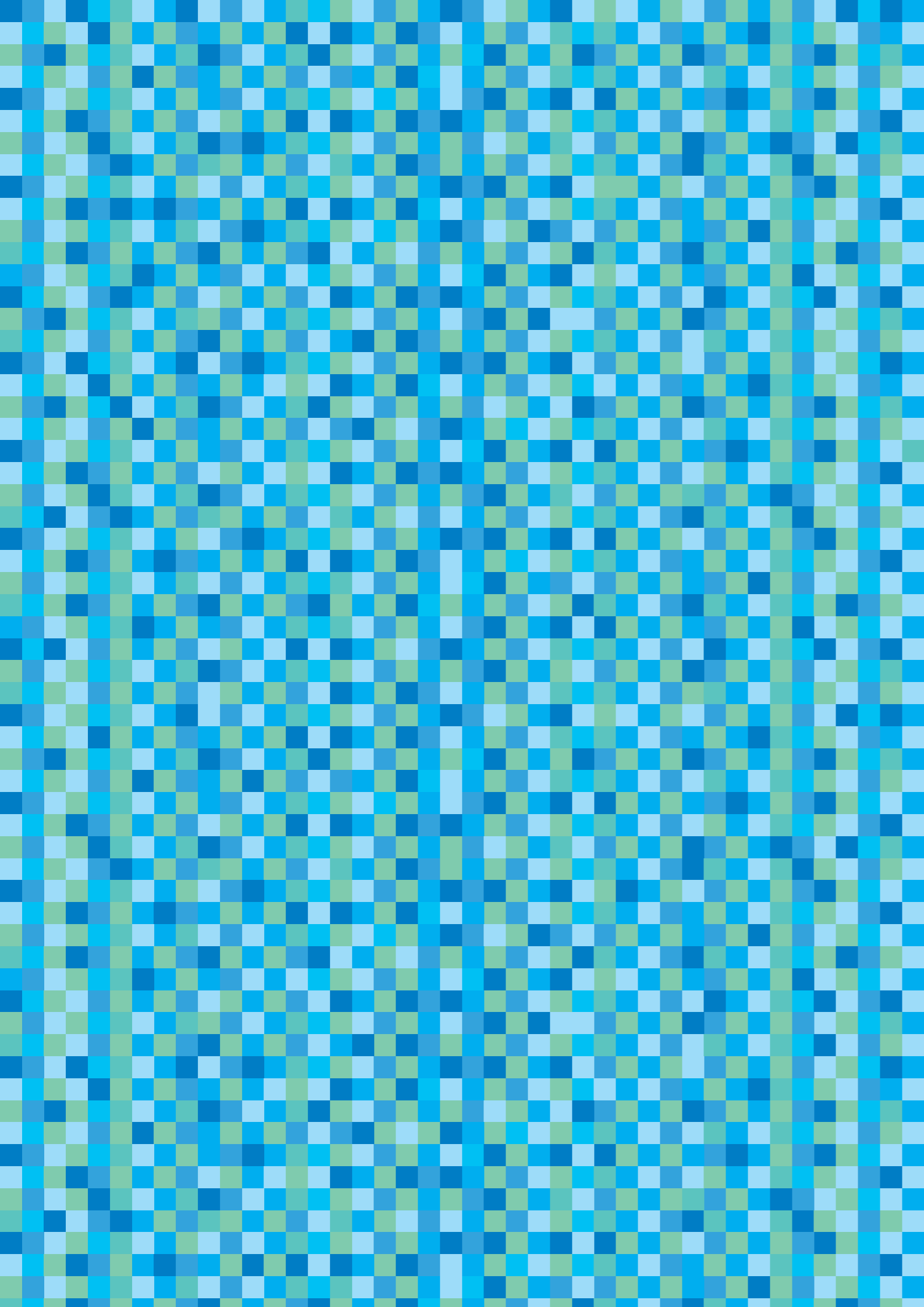
The event serves a dual purpose: it gives customers an opportunity to consult with pension experts from both countries, and allows experts to exchange valuable information, connect and network directly.

Most of our customers are interested in the different eligibility criteria between the two countries and the procedural rules for making claims in the EU. Previously, there has been widespread interest in both a general presentation of benefits and a detailed demonstration of the types of benefits available, including their calculation method. Participants were also keen to learn about issues pertaining to benefits already disbursed and the rules governing work while receiving benefits.

In the context of information exchange among experts, we increased our knowledge of the legislative and procedural differences among various countries and to get a better understanding of each other's work conditions, which fosters better cooperation.

Overall, insured parties prefer personal counselling, and even younger generations are expressing interest in legislative changes and want to keep up with the details of procedures. The presence of both Hungarian and foreign experts and the discussion of specific cases promotes closer and more effective cooperation between national institutions.

The mutual assistance and faster data disclosure for the assessment of cases fosters smoother cooperation and administration.



INTERNATIONAL ENGAGEMENTS

INTERNATIONAL RELATIONS,
INTERNATIONAL CONSULTING DAYS AND CONFERENCES

5

5. INTERNATIONAL ENGAGEMENTS

INTERNATIONAL RELATIONS, INTERNATIONAL CONSULTING DAYS AND CONFERENCES

In the context of its international activities, the ONYF puts great emphasis on fostering bilateral relations with neighbouring countries. In line with the traditions of previous years, it held an international conference on 20 September 2013, featuring renowned researchers and experts of European pension systems.

In 2013 — building on the success of 2012, when ties were successfully renewed with several foreign partner institutions —, in order to strengthen partnerships, the Director-General of the ONYF invited the heads of the German and Romanian institutions to joint meetings in Budapest, and accepted similar invitations from his Croatian, Austrian, Slovakian and Serbian counterparts, as well as from the head of the branch office in the Zakarpattia Oblast.

The bilateral negotiations led to an agreement on the joint organisation of international pension consulting days and the work exchange trips between staff of directorates located in border areas. Moreover, in order to foster cooperation, contact persons were appointed at each of the institutions.

As part of the executive negotiations, the main points of cooperation were defined for 2014: the dates and locations for joint international pension consulting days, the one-week expert study tours were set, and decisions were reached on the professional consulting days aimed at the deepening of partnerships between directorates located in border areas. In addition, the results of international pension consulting days held during 2013 were evaluated.

As regards international engagements in the years of 2012-2013, some of the ONYF's most remarkable, gap-filler achievements include the international pension consulting days in cooperation with Slovakia, held in May 2013 in Győr and in Komárom six months later. The Hungarian-Serbian international pension consulting days were first held in Bácskatopolya, in Serbia's Vojvodina province. The same events with Austria were held in traditional venues such as Eisenstadt, Vienna, Győr, Sopron and Budapest, with the German-Hungarian consulting days being organised in the cities of Stuttgart, Budapest and Pécs.

For purposes of joint expert consultation and knowledge exchange, the personnel of various departments at partner directorates located in border areas were given an opportunity to gain insight into each other's organisational structure and professional endeavours: Hungarian-Ukrainian consulting days were held in Nyíregyháza, with Novi Sad and Bratislava being host, respectively, to the Serbian-Hungarian and Slovakian-Hungarian event. Meanwhile, the IT, legal and records management personnel of the ONYF and the Pension Payment Directorate visited their colleagues at partner institutions in Warsaw, Vienna and Bratislava.

As part of a one-week internship programme, the Novi Sad branch of Serbia's Social Insurance Administration and the Bratislava bureau of the Social Insurance Agency of Slovakia each received a Hungarian colleague; meanwhile their staff members also spent a week at the ONYF.

The visit of the head of the Romanian partner institution was also marked as a key event. Moreover, in order to foster cooperation, contact persons were appointed at both institutions.



In the context of an executive meeting, heads of the ONYF and its Polish partner institution, the Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), reached an agreement on closer cooperation between the two institutions. The agreement covered the overhaul of organisational development and governance, the implementation of knowledge exchange in actuary and financial matters and the development of an integrated IT system.

In October, the ONYF received a visit from colleagues at the Netherland's Ministry of Social Affairs and Employment, who gained an insight into the Hungarian pension system and applicable regulations.

International organisations and tasks arising from membership

European Social Insurance Platform (ESIP)

In 2013, the ONYF's representative also took part in the professional efforts of the ESIP Pension Committee and its meetings discussing the organisation's functions, as well as at the General Meetings.

International Social Security Association (ISSA)

The ONYF has intensified its participation in the ISSA through memberships in the European Network Steering Committee and expert workgroups, as well as in the Technical Commission on Statistical, Actuarial and Financial Studies and the Technical Commission on Information and Communication Technology.

ONYF – EMMI – NGM Joint Conference: Pensions Adequacy and Sustainability

Held under the title 'Pension Adequacy and Sustainability' on 20 September 2013, an international pension conference was organised by the ONYF at its headquarters located on Budapest's Fiumei út, in cooperation with the Ministry of Human Resources and the Ministry for National Economy. The conference was attended by 60 foreign and 60 Hungarian experts and researchers in the field of social security.

As the main agenda item, key political and economic considerations of recent years were discussed in the context of pension systems. This included the interaction of shifts in demographics and family make-up, employment and various economic and social factors, as all of these have an impact on and play a role in assessing the adequacy and sustainability of pensions.

Among the lecturers were Prof. Dr. Robert Holzmann of the University of Malaya, Kuala Lumpur; József Banyár József of the Hungarian Financial Supervisory Authority, Zsuzsanna Sisak-Fekete and Ágnes Tardos of the Magyar Nemzeti Bank; Chris Daykin GCAE Social Security Subcommittee, United Kingdom; Dr. Aaron G. Grech of the Bank of Malta & the London School of Economics and Political Science; Prof. Dr. Bernd Raffelhüschen of the Institut für Finanzwissenschaft at the Albert-Ludwigs-University of Freiburg; Csaba Fehér of the IMF; Anna D'Addio of the OECD; Fritz von Nordheim Nielsen of the European Commission; Simon Brimblecombe of the ISSA and Marianna Papamichail of the National Actuarial Authority of Greece.



The various solutions, strategies and practices applied by different countries were presented, confirming the assumption that no universal 'one size fits all' solution exists.

The conference was structured along the following main topics:

- the implicit debt of social security systems,
- the adequacy and sustainability of pensions,

Through the presentations, Q&A sessions and the accompanying programmes, our conference provided a platform for joint consultation and the exchange of opinions, as well as for the strengthening of ties between participants. A publication containing the presentations of the conference has been issued.

WHAT THE NUMBERS TELL US

Statistical indicators of the Pension Insurance Fund for 2014



6. WHAT NUMBERS TELL US

STATISTICAL INDICATORS OF THE PENSION INSURANCE FUND FOR 2014

Key data of pension benefits financed by the Pension Insurance Fund

Year	Pension spending (million HUF)	As a percentage of GDP	Number of recipients (thousands)	Average monthly benefits per person * (HUF)	As a percentage of net average wages ** (%)
1992	252 235	8,6	2219	9471	60,6
1993	299 334	8,4	2249	11091	60,3
1994	379 169	8,7	2276	13 886	59,3
1995	443 169	7,7	2303	16036	61,9
1996	504 866	7,2	2326	18 092	59,2
1997	608 539	7,0	2337	21 701	56,9
1998 ***	781 849	7,6	2411	27 019	59,8
1999	894 332	7,8	2408	30 951	61,8
2000	995 867	7,6	2399	34 595	62,0
2001	1 150 272	7,6	2380	40 269	62,0
2002	1 1376 489	8,0	2369	46 825	60,3
2003	1 507 644	8,0	2353	53 386	60,2
2004	1 678 885	8,1	2339	59 815	63,8
2005	1 888 078	8,6	2345	67 098	65,0
2006	2 084 238	8,8	2354	73 790	66,5
2007 ***	2 611 589	10,4	2743	79 329	69,4
2008	2 891 679	10,9	2755	87 452	71,5
2009	2 834 441	11,1	2733	86 418	69,6
2010	2 887 822	10,8	2692	89386	67,4
2011	3 028 109	10,8	2673	94415	66,9
2012 ****	2 642 782	9,3	2168	101 593	70,5
2013 ****	2 838 539	9,8	2 191	107 947	71,4

* Data between 2003 and 2009 are inclusive of the monthly amounts constituting the 13th month pension. Calculations are based on the total amount spent on primary and supplementary benefits.

** As 2009 saw a modification in the calculation method, data from this year onwards only allow for limited comparisons with the figures of previous years.

*** In 1998 and 2007, respectively, disability benefits below retirement age and pensions previously financed from the Health Insurance Fund were transferred to the financing competence of the Pension Insurance Fund.

**** As of 2012, the Pension Insurance Fund is no longer tasked with the financing of old-age pensions below retirement age (with the exception of old-age pension benefit of women with 40 years of entitlement period) and benefits of persons with changed working capacity. This is largely the reason behind the decrease in overall spending and the number of recipients, and also explains the rise in average monthly payout per person and its proportion to average net wages.

Benefits financed by the Pension Insurance Fund: factual figures for 2013 and budgetary projections for 2014

Benefit type	factual figures for 2013			projections for 2014
	Spending (billion HUF)	Average recipients per year (thousands)	Average monthly payout per person (HUF)	Spending (billion HUF)
Own-right benefits				
Old-age pension above retirement age	2 326,8	1 909	101 597	2 405,0
Pension of women with 40 years of entitlement period	135,8	96	113 525 *	161,9
Survivor's benefits				
Widow(er)'s pension as a primary benefit	77,7	104	62 499	341,7 ***
Widow(er)'s pension as a supplementary benefit **	257,8	659	32 622	-
Orphans' benefit	39,9	83	40 071	38,8
One-time benefit	0,5	-	-	0,5
TOTAL **	2 838,5	2 191	107 947	2 947,9
of which: primary benefits	2 580,2	2 191	98 121	-
supplementary benefits	257,8	659	32 622	-
one-off benefits	0,5	-	-	-

The sums of sub-totals may not add to total due to rounding.

* Data calculated with the exclusion of distorting effects that are due to a rapid increase in the number of recipients.

** Recipients of sui juris pensions are entitled to survivor's benefits on a supplementary basis, hence their omission from the overall number of recipients.

*** Combined projection for widow's pension provided both on a primary and supplementary basis.

Number of recipients of benefits disbursed by the Pension Payment Directorate and the average benefit amount per funding source as of January 2014 *

Benefit type	Pension Insurance Fund		Health Insurance fund		National Family and Social Policy Fund		Total	
	Number of recipients (thousands)	Average amount per person (HUF)	Number of recipients (thousands)	Average amount per person (HUF)	Number of recipients (thousands)	Average amount per person (HUF)	Number of recipients (thousands)	Average amount per person (HUF)
1. Old-age pension	2 030,3	104 624	-	-	6,9	204 121	2 037,1	104 959
1.1. Old-age pension above retirement age	1 925,1	104 032	-	-	-	-	1 925,1	104 032
1.2. Old-age pension below retirement age	-	-	-	-	6,9	204 121	6,9	204 121
1.3. Pension of women with 40 years of entitlement period	105,2	115 469	-	-	-	-	105,2	115 469
2. Benefits below retirement age **	-	-	-	-	98,6	144 848	98,6	144 848
3. Disability and rehabilitation benefits	-	-	418,6	63 583	-	-	418,6	63 583
4. Widow(er)'s pension and parent's benefit *	99,6	61 489	-	-	-	-	99,6	61 489
5. Orphan's benefits	81,2	37 974	-	-	-	-	81,2	37 974
Total	2 211,1	100 233	418,6	63 583	105,4	148 700	2 735,1	96 491
Other benefits (financed from various funding sources) ***							66,1	28 317
Overall:							2 801,2	94 883

The sums of sub-totals may not add to total due to rounding.

* The table only contains data for primary benefits. The number of those entitled to supplementary benefits — while receiving primary benefits — stands at 857,900, of whom there are 659,900 recipients of widow's pensions on a supplementary basis.

** Due to changes in the pension system, from 2012 onwards this row represents the new forms of benefit replacing old-age pension below retirement age.

*** Among others, this includes disability and accident annuities and agricultural co-operative annuities.

New awards and pension increases assessed by pension insurance bodies during 2013 (Preliminary data)

Benefit type	New Disbursements		Average age at disbursement (years)
	number of cases	average monthly payout (HUF)	
Old-age pension	63 325	97 128	60,5
- of which: pension of women with 40 years of entitlement period	25 996	110 050	57,9
Total survivor's benefits and accident annuities *	57 332	54 403	
- widow(er)'s pension	51 511	57 303	67,0
- orphans' benefits	5 821	28 737	14,6
Pensions Total	120 657	76 866	
Benefits prior to retirement age	1 690	101 067	60,0
Accident annuity	374	15 460	49,9
Disability annuity	895	33 143	20,4
Total new disbursements	123 616	76 695	
Pension raise based on employment during retirement **	65 914	716	65,3
TOTAL NEW AWARDS AND RAISES	189 530		

* Including the recipients of both primary and supplementary benefits. In 2013, no new pension awards were assessed for parental benefits.

** The average amount refers to the average increase.

International disbursements according to gender and benefit type

Benefit type	Number of recipients (per person)					
	January 2013			January 2014		
	Total	Men	Women	Total	Men	Women
Old-age pension	24 045	11 187	12 858	25 553	11 773	13 780
Benefits prior to retirement age	583	140	443	227	27	200
Disability and rehabilitation benefits	1 220	667	553	1 237	672	565
Widow(er)'s pension and parent's benefit	2 655	263	2 392	2 628	264	2 364
Orphan's benefits	375	174	201	403	194	209
Other benefits	73	45	28	85	48	37
TOTAL	28 951	12 476	16 475	30 133	12 978	17 155

International payments according to gender for the top 15 destination countries

Country	Number of recipients (per person)					
	January 2013			January 2014		
	Total	Men	Women	Total	Men	Women
Germany	10 536	5 002	5 534	10 969	5 216	5 753
Canada	2 966	1 258	1 708	2 870	1 201	1 669
Austria	2 800	1 082	1 718	2 929	1 100	1 829
United States	2 753	1 155	1 598	2 683	1 097	1 586
Sweden	2 101	1 008	1 093	2 146	1 024	1 122
Slovakia	1 706	427	1 279	1 808	466	1 342
Switzerland	1 246	565	681	1 253	558	695
Australia	821	324	497	1 326	613	713
Romania	453	310	143	540	362	178
Greece	443	189	254	432	183	249
France	407	149	258	417	148	269
United Kingdom	391	133	258	411	142	269
Netherlands	325	102	223	331	104	227
Israel	274	97	177	262	91	171
Belgium	201	97	104	206	98	108
Rest of the world	1 528	578	950	1 550	575	975
TOTAL	28 951	12 476	16 475	30 133	12 978	17 155

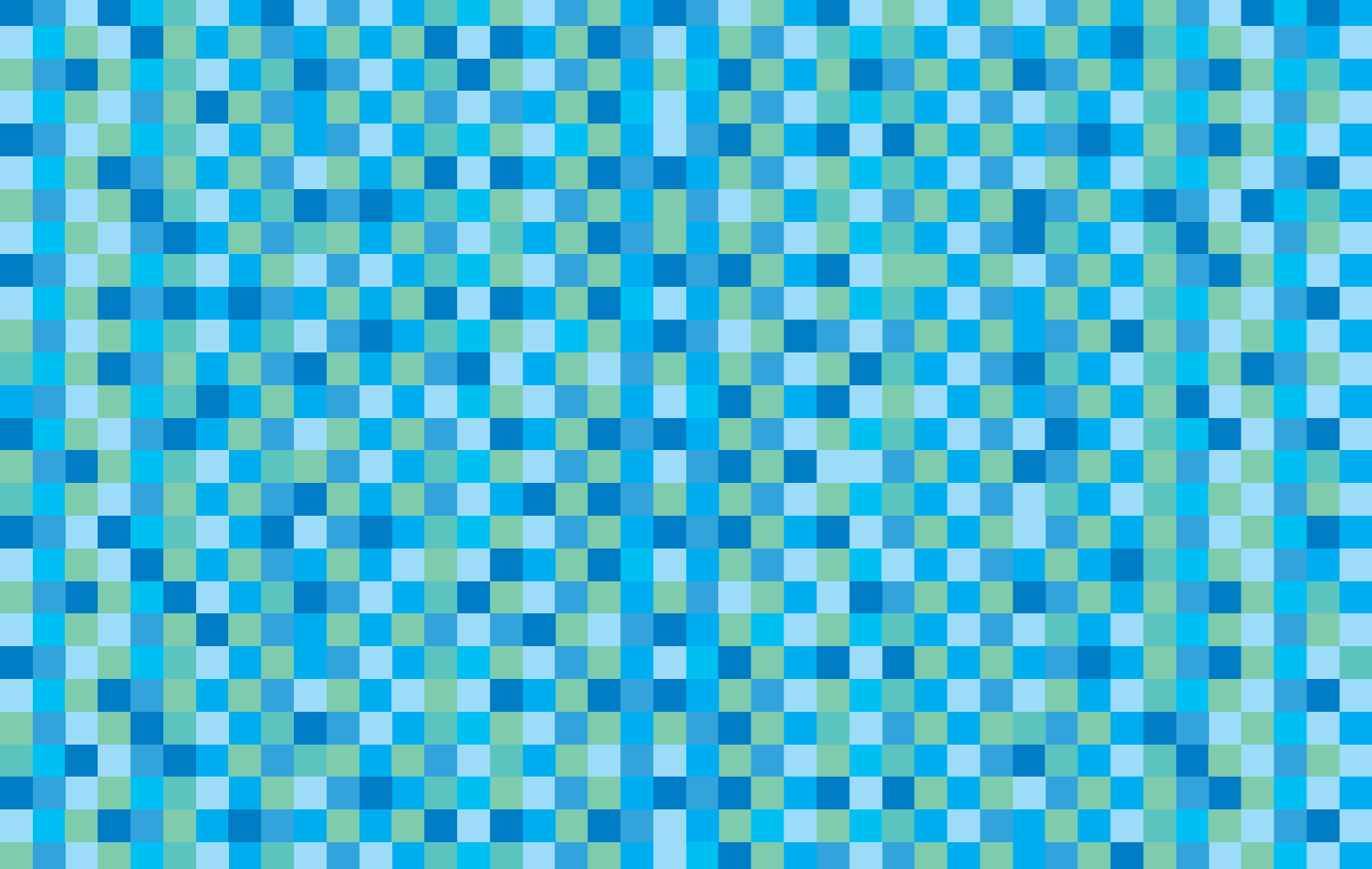
New claims and positive approvals in international pension cases *

Legal basis	Number of new claims received		Number of positive approvals	
	2012	2013	2012**	2013
Bilateral social policy / social security agreement	3 094	3 698	850	2 072***
Coordination regulations of the European Union	14 435	13 582	4 749	3 756
Individuals living in third countries	250	183	168	91***
International legal redress	476	368	110	114
TOTAL	18 255	17 831	5 877	6 033

* Not including survivor's benefits awarded based on a history of own-right benefits.

** Not including positive approvals concerning service period. [This resolution category was discontinued or transformed in 2013.]

***The significant change in 2013 is due to the coming into force of the social security agreement between Hungary and Australia.



IMPRESSZUM

KIADJA **ORSZÁGOS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI FŐIGAZGATÓSÁG**
1081 BUDAPEST, FIUMEI ÚT 19/A
POSTAI CÍM: 1392 BP., PF. 251.
TELEFON: +36-1-270-8000
WWW.ONYF.HU

KIADÁSÉRT FELELŐS **PROF. DR. MÉSZÁROS JÓZSEF**
FŐIGAZGATÓ

SZERKESZTETTE **JOGI, IGAZGATÁSI ÉS HUMÁNPOLITIKAI FŐOSZTÁLY**
DESIGN **KUZIN VIZUÁLIS MŰHELY**

KIADVA: 200 PÉLDÁNYBAN
ONYF NYUGDÍJPORTRÉ 2014.

IMPRINT

PUBLISHED BY **CENTRAL ADMINISTRATION OF NATIONAL PENSION INSURANCE**
1081 BUDAPEST, FIUMEI ÚT 19/A
POSTAL ADDRESS: 1392 BP., PF. 251.
TELEPHONE: +36-1-270-8000
WWW.ONYF.HU

COMPILED BY **PROF. DR. JÓZSEF MÉSZÁROS**
DIRECTOR GENERAL

EDITED BY **DEPARTMENT OF LEGAL AND ADMINISTRATIVE AFFAIRS AND HUMAN RESOURCES**
DESIGN **KUZIN VISUAL STUDIO**

PRINTED IN 200 COPIES
ONYF PENSION PORTRAIT 2014



20
14

