

# Az uniós munkavállalók nyugdíjjogosultságai- gyakorlati problémák



Dr. Szenczi Erika  
2009. május 15.

# Európai Unió nyugdíjakról általában

- Mindig az adott tagállam belső szabályai határozzák meg, hogy
  - mely életkor betöltésétől,
  - milyen jogosultsági feltételek teljesülése esetén,
  - hogyan, milyen számítási mód alapján kerül a nyugellátás megállapításra.
- A koordinációs szabályok (1408/71/EGK, 574/72/EGK rendelet) segítenek megoldani a rendszerek eltéréséből adódó problémákat, illetőleg leszabályozni azokat a területeket, amelyek kérdésesek lehetnek.
- más tagállamban szerzett szolgálati idő figyelembe vételének elve

# Nyugdíj igénylés helye

**Németország**



**Ausztria**



**Olaszország**



**Magyarország**



Lakóhely szerinti országban kell az igényeket benyújtani.



# Az igénybejelentés helye, illetve módja Magyarországon

## Személyesen



**bármely regionális nyugdíjbiztosítási igazgatóságnál, illetőleg azok ügyfélszolgálatainál**

## Postai úton



- **Közép-magyarországi Regionális Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság Nemzetközi ügyfélszolgálatánál,**
- **Nyugdíjfolyósító Igazgatóságnál**

# Nyugdíjigénylés formája

Igénybejelentés az 1997. évi LXXXI. törvény és az 1408/71/EGK rendelet alapján<sup>1</sup>

Az ügyszámot is tartalmazó etikett helye

(előrehozott) öregségi nyugdíj elbírálásához  
 öregségi nyugdíj folyósítás nélküli megállapításához  
 korongedményes öregségi nyugdíj elbírálásához

I. Az igénylő személyi adatai Társadalombiztosítási Azonosító Jel (TAJ szám):

Vezetéknév:<sup>2</sup> \_\_\_\_\_  
Születéskori vezetéknév:<sup>2</sup> \_\_\_\_\_  
Utónevek:<sup>3</sup> \_\_\_\_\_  
Korábbi nevek:<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

Anyja születéskori vezetéknéve és utóneve(i): \_\_\_\_\_  
Apja vezetéknéve és utóneve(i)<sup>3</sup> \_\_\_\_\_

Születési idő (év, hó, nap): \_\_\_\_\_  
Születési hely (ország, megye, tartomány, város)<sup>5</sup> \_\_\_\_\_

Neme:  férfi  nő

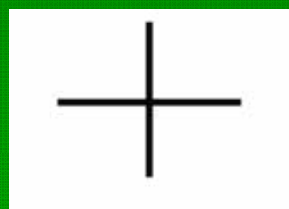
Családi állapot:<sup>7</sup>  egyedülálló  elvált  különélő  
.....óta .....óta .....óta  
 házas  újraházasodott  özvegy  
.....óta .....óta .....óta  
 életjárási viszonyban él  
.....óta

Lakóhelye:  \_\_\_\_\_

Utolsó lakóhelye:<sup>8</sup> \_\_\_\_\_  
Telefonszáma és/vagy e-mail címe:<sup>9</sup> \_\_\_\_\_

Kelt: \_\_\_\_\_  
az igénylő aláírása

ONYF. 3515-504.



I. számú pótlap

A gyermekekre vonatkozó kiegészítő adatok  
(Kérjük, hogy gyermekenként külön lapot töltsön ki!)

1. Az igénybejelentő lap V. pontjának ..... számmal jelzett sorában megnevezett gyermek  
 kereső tevékenységet folytat.  nem folytat keresőtevékenységet.

1.1. Ha igen, kérjük, adja meg a következőket:  
Foglalkozás típusa (alkalmazott vagy önálló vállalkozó): \_\_\_\_\_  
Jövedelem összege:<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 heti  havi  évi

2. Az igénybejelentő lap V. pontjának ..... számmal jelzett sorában megnevezett gyermek  
 rendelkezik egyéb jövedelemforrással.  
 nem rendelkezik egyéb jövedelemforrással.

2.1. Ha igen, kérjük, adja meg a következőket:  
A jövedelem jellege:  
 szociális biztonsági ellátások  
összege: \_\_\_\_\_  
 heti  havi  évi  
 egyéb jövedelem:<sup>2</sup> \_\_\_\_\_  
összege: \_\_\_\_\_  
 heti  havi  évi

Kelt: \_\_\_\_\_  
az igénylő aláírása

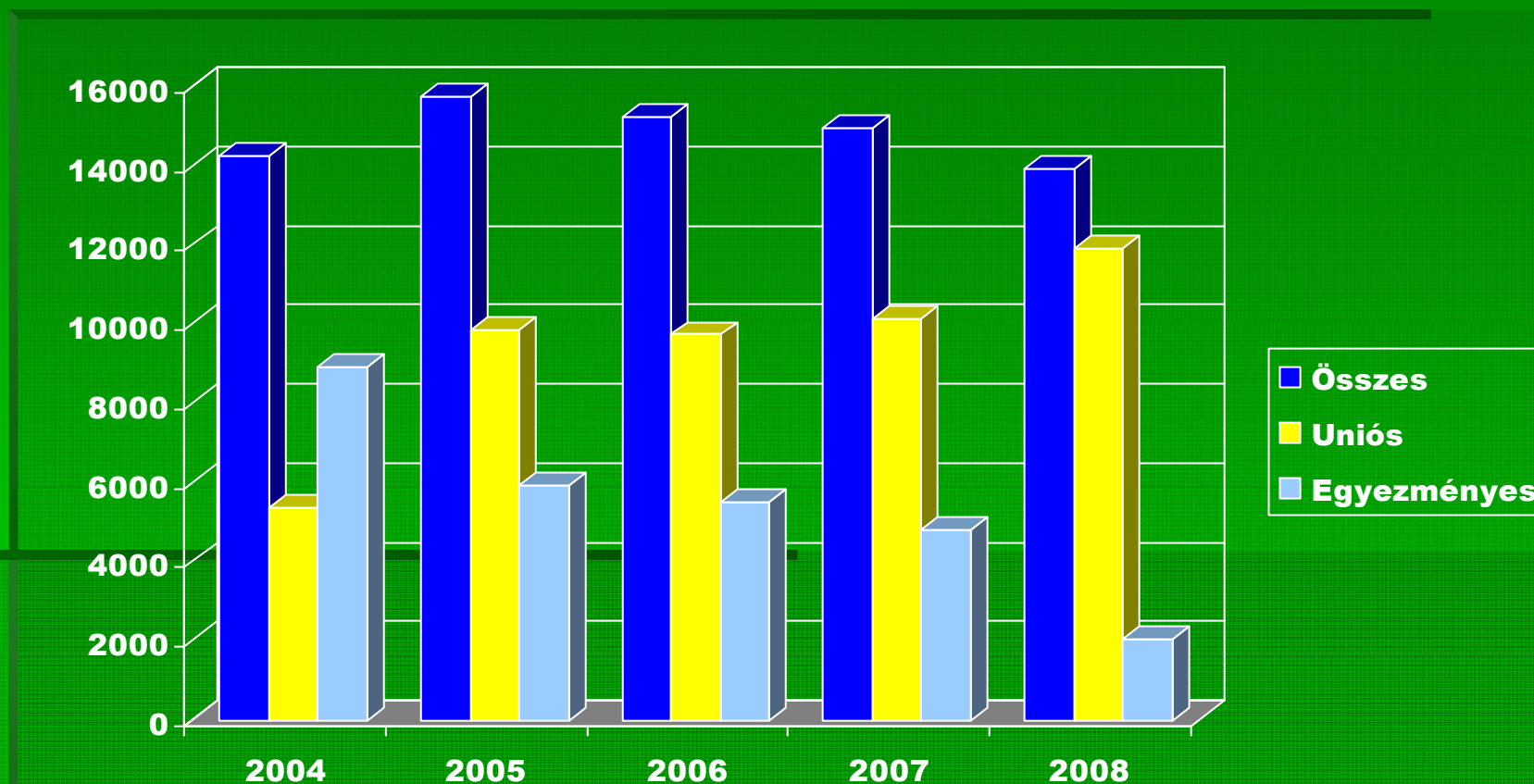
ONYF. 3515-311.

Előírt uniós  
formanyomtatvány

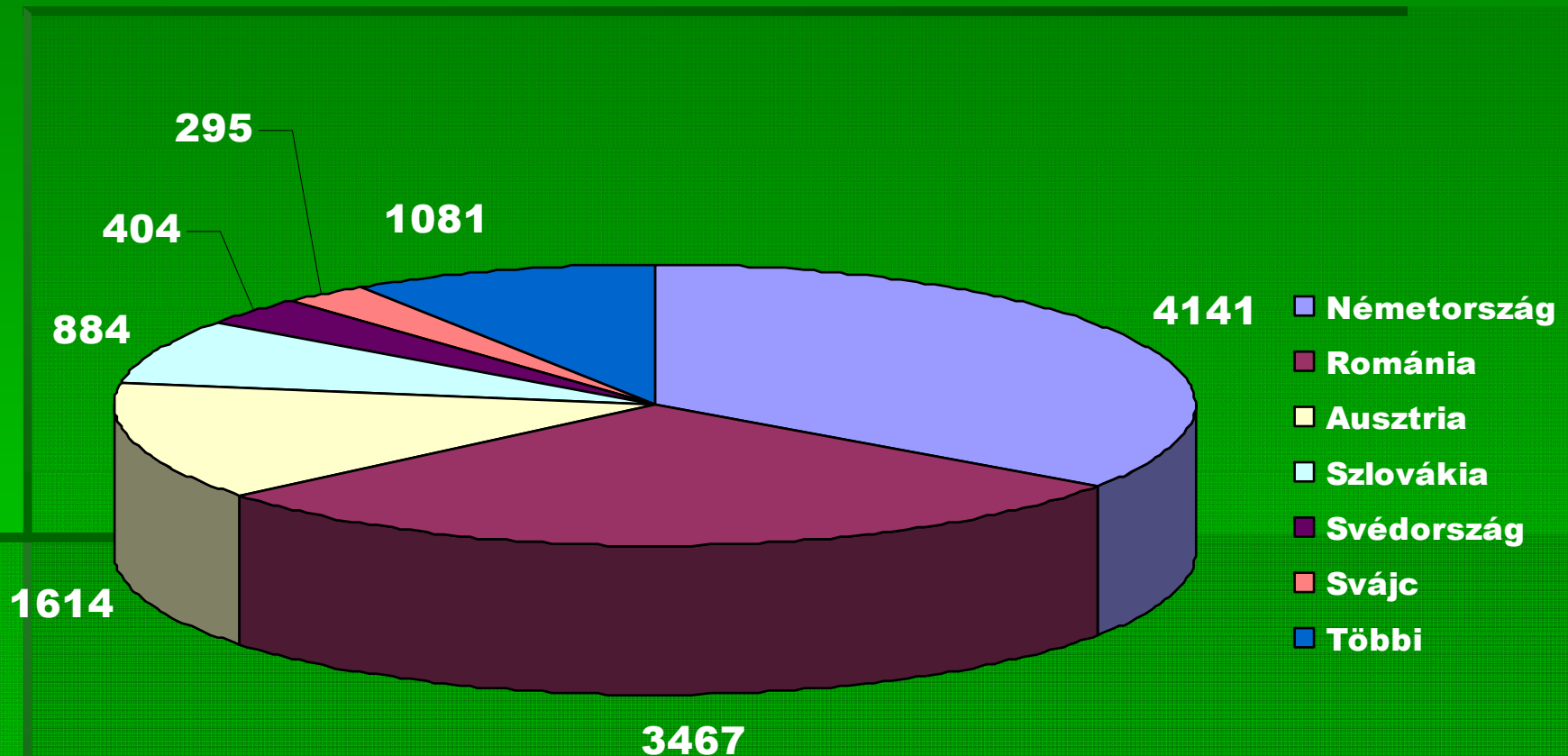
Pótlap

A nyomtatványok elérhetőek minden nyugdíjbiztosítási ügyfélszolgálaton vagy letölthetőek a [www.onyf.hu](http://www.onyf.hu) honlap Nyomtatványok/Nemzetközi Nyomtatványok menüpont alól

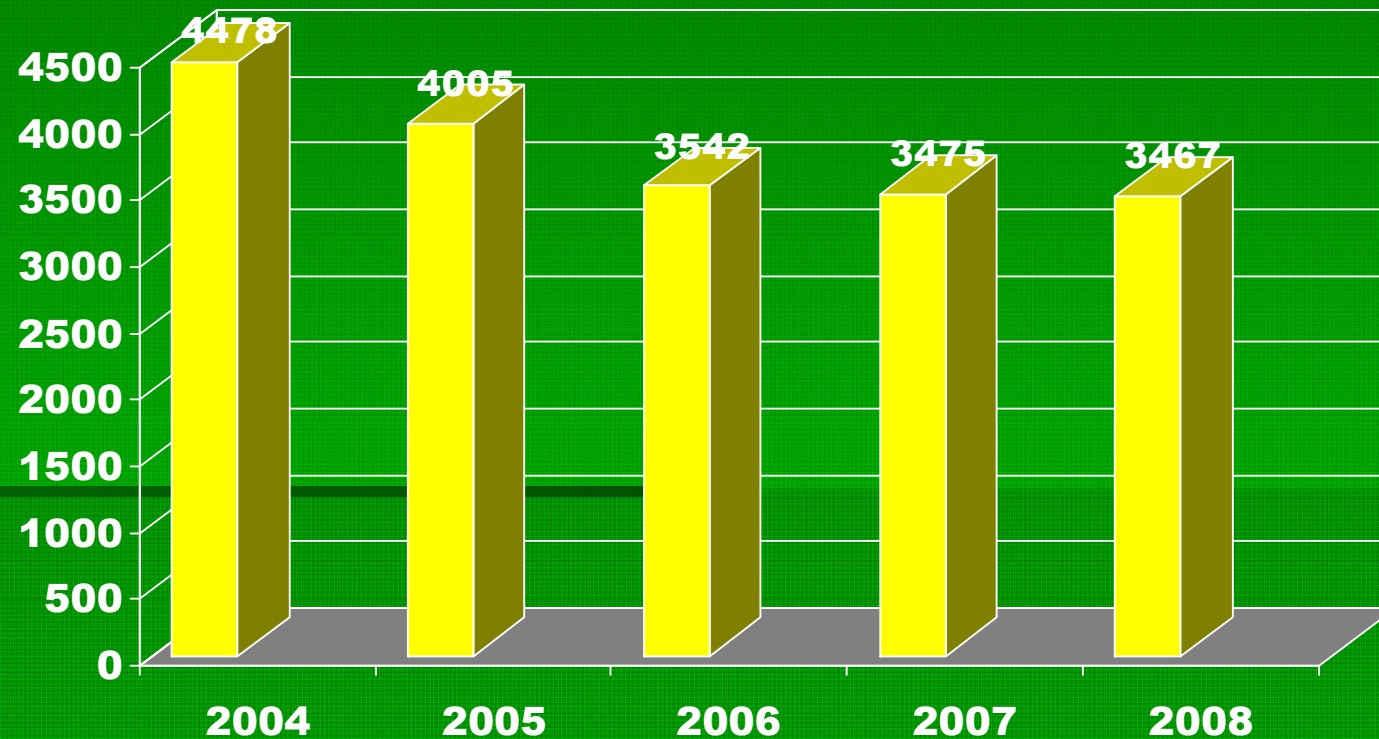
# Az igénybejelentések számának alakulása 2004-2008 között



# Az igénybejelentések számának alakulása 2008-ban egyes országok vonatkozásában

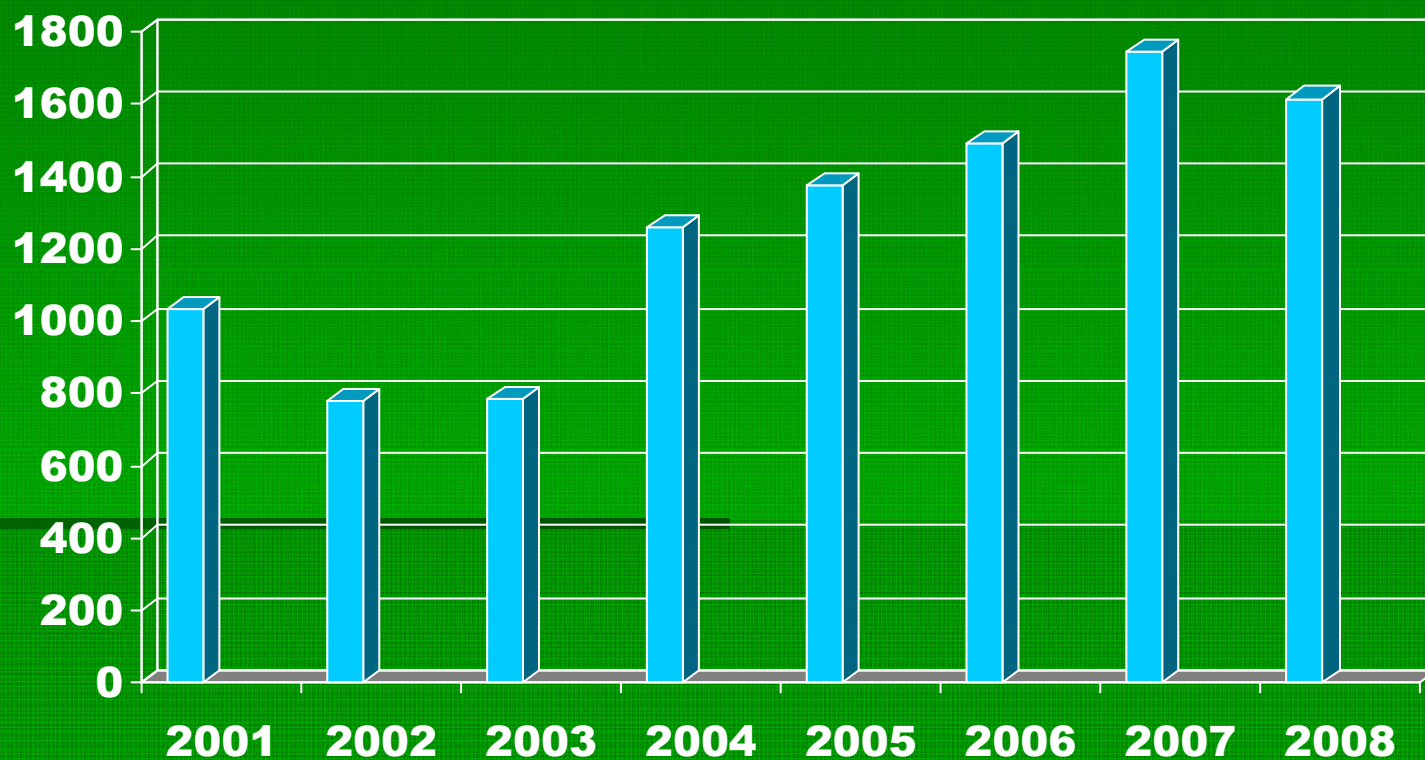


# A román igénybejelentések számának alakulása 2004-2008 között





## Az osztrák igénybejelentések számának alakulása 2001-2008 között

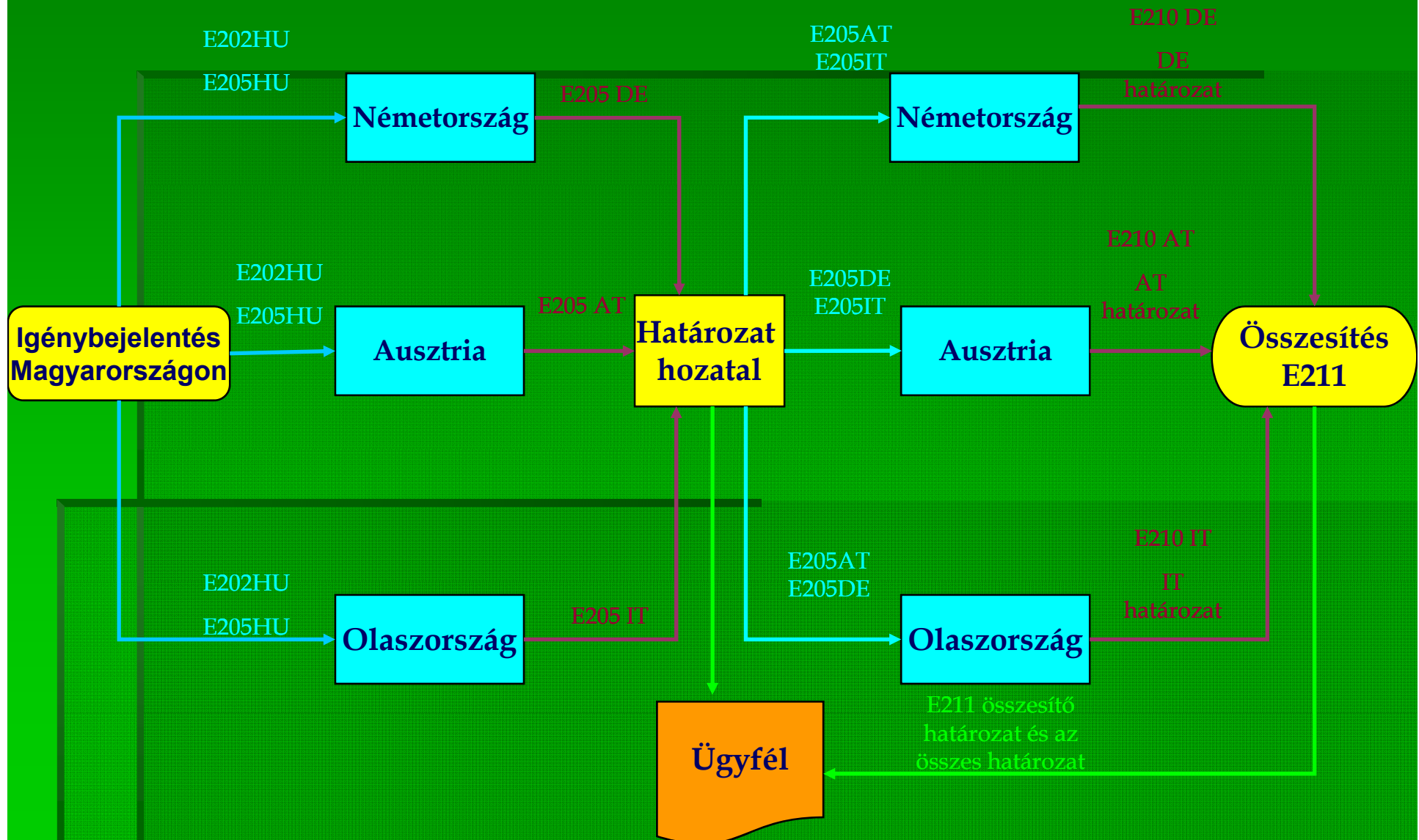


# A koordinációs rendeletek alapján igényelhető nyugellátások Magyarországon

- öregségi teljes-és résznyugdij (előrehozott,- csökkentett összegű előrehozott, karkedvezményes-korengedményes nyugdíj, bányásznyugdij, művésznyugdij)
- rokkantsági nyugdíj
- baleseti rokkantsági nyugdíj
- hozzátartozói nyugellátások (özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj)
- baleseti hozzátartozói ellátások (özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj)
- baleseti járadék

- rehabilitációs járadék
- egészségkárosodott személyek szociális járadékai
- rokkantsági járadék

# Az uniós nyugdíj megállapítás folyamata



# Uniós nyugdíj-megállapítás

- I. Önálló magyar ellátás kiszámítása, ha az önálló jogosultság fennáll.
- II. Pro-rata nyugdíj kiszámítása.
- III. Kettő összevetése.

# I. Az önálló magyar nyugdíj kiszámítása

Összes  
magyar szolgálati idő

Magyar átlagkereset

Önálló magyar nyugdíj

# II. Pro-rata nyugdíj kiszámítása

**Elméleti nyugdíj**  
kiszámítása  
a magyar átlagkereset  
és a tagállamokban szerzett  
összes szolgálati idő  
alapján

**Teherarány** kiszámítása  
a magyar szolgálati idő és  
az összes szolgálati idő  
arányában

**Pro-rata nyugdíj**

# III. Összevetés

**Önálló  
nemzeti  
nyugdíj  
összege**



**Pro-rata  
nyugdíj  
összege**

# Ellátás ideiglenes jelleggel történő megállapítása, előleg

- a vizsgáló intézmény állapítja meg, ha az önálló nemzeti ellátásra való jogosultság az adott államban szerzett szolgálati idő alapján megállapítható,
- a magyar nyugdíjbiztosító minden esetben megállapítja az előleget függetlenül attól, hogy az eljárás során vizsgáló intézmény-e a magyar intézmény
- arányos előleg



# A szolgálati, biztosítási idő

- főszabály a szolgálati, biztosítási vagy annak minősülő idők összeszámítása
- a rendelet alkalmazásától a kettős biztosítás főszabály szerint kizárt
- ugyanazon időszakra eső biztosítási időket csak egyszeresen lehet figyelembe venni ⇒ az un. ütköző idők kezelését is szabályozza a rendelet
- az egyéb jogosultsági feltételek fennállása esetén csak akkor köteles egy tagállam ellátást megállapítani, ha a biztosítási idő hossza az 1 évet eléri

# A más tagállamokban szerzett szolgálati idő figyelembevétele

- a tagállamok az E205-ös nyomtatványon közlik az ott szerzett szolgálat/biztosítási idő hosszát
- eltérő az egyes országokban, hogy milyen munkarendnek (5-6-7 napos) megfelelően, milyen egységben (nap, hét, hónap, negyedév, év, tört év) közlik az elismert szolgálati időt
- az 574/72/EGK rendelet 15. cikk (3) bekezdésében foglaltak szerint át kell számítani a szolgálati időt, azaz *"magyarosítani"* kell ezeket a szolgálati időket

*Példa:*

*Osztrák szolgálati idő: 158 hónap*

*$158 \times 30 = 4740 \text{ nap} \times 365 / 360 = 4806 \text{ nap}$*

# Az átfedő szolgálati idő kezelése

- ha un. önkéntes vagy szabadon választható folytatólagos szolgálati idő (megállapodás) ütközik más tagállamban a kötelező rendszerben szerzett szolgálati vagy biztosítási idővel, akkor az 574/72/EGK rendelet 15. cikk (1) bek. b) pontja értelmében az önkéntes időszakot nem lehet figyelembe venni az elméleti nyugdíj számítása során⇒ezen kieső szolgálati idő után kiegészítést kell fizetni
- ha két tagállamban szerzett azonosnak tekinthető időszak ütközik egymással, akkor csak az a tagállam veszi figyelembe a megszerzett szolgálati időt, ahol az ütköző időszakot megelőzően legutóbb biztosított volt, ha nem volt ezt megelőzően biztosított kötelezően sehol, akkor, ahol az ütköző jogviszony után első alkalommal volt biztosított

# Példa

Magyarországon élő, 1944.  
január 1-jén született, 65 éves  
férfi nyújt be öregségi nyugdíj  
megállapítása iránti kérelmet,  
aki:

Magyarországon: 5475 nap,  
azaz 15 év

Németországban: 120 hónap

Ausztriában : 60 hónap

Olaszországban: 52 hét  
szolgálati időt szerzett.



<b>Ország</b>	<b>Megszerzett szolgálati idő</b>	<b>Szükséges szolgálati idő</b>	<b>Szükséges életkor</b>
<b>Magyarország</b>	15 év 5475 nap	20 év a teljes 15 év a résznyugdíj	62 év
<b>Németország</b>	120 hónap 3650 nap	60 hónap	65 év
<b>Ausztria</b>	60 hónap 1825 nap	180 hónap	65 év
<b>Olaszország</b>	52 hét 365 nap	20 év	65 év

# A magyar nyugellátás kiszámítása

Nyugdíj alapjául szolgáló átlagkereset: 250 000 Ft

Magyar szolgálati idő: 15 év (43 %)

Összes szolgálati idő: 11 315 nap , azaz 31 év (69 %)

**Önálló magyar ellátás: 107 500 Ft**

*Elméleti nyugdíj összege: 172 500 FT*

*+31 050 Ft nyugdíj növelés,*

*azaz összesen 203 550 FT*

***Pro-rata nyugdíj összege:  $203\,550 \times 5475 / 11315 =$***   
***98 492 FT***

Német  
nyugdíj  
nemzeti vagy  
pro-rata

Magyar  
nyugdíj  
107 500Ft

**Teljes nyugdíj**

Olasz  
nyugdíj  
pro-rata

Osztrák  
nyugdíj  
pro-rata

# Rokkantsági nyugdíj

- **A típusú állam:** a nyugdíj összege független a biztosítási idő hosszától, de a jogosultság csak akkor állapítható meg, ha a megrokkánás időpontjában is biztosított az igénylő
- **B típusú állam:** a nyugdíj összege függ a biztosítási idő hosszától, de független attól, hogy a megrokkánás időpontjában a biztosítás fennállt vagy sem



# A rokkantság foka

- a tagállami rendszerek eltérőek tekintetben, hogy milyen mértékű megrokkánás szükséges az ellátások megállapításához,
- az orvosi vizsgálatot a lakóhely szerinti ország erre kijelölt intézményei vagy orvosai végzik, de az ellátást megállapító vagy folyósító ország elrendelheti, hogy az adott állam illetékes intézményei vagy orvosai végezzék el a vizsgálatot.

# Példa

A 40 éves igénylő csak "B" típusú rendszerben volt biztosított megrokkanaságáig.

Ország	Biztosítási idő	Rokkantság mértéke	Jogosult-e?
Magyarország	3 év	79 %	Igen pro-rata ellátásra
Ausztria	60 hónap, azaz 5 év	50 %	Igen nemzeti vagy pro-rata ellátásra
Franciaország	48 negyedév, azaz 12 év	50%	Nem, mert nem minősül rokkantnak

# Üzemi baleset, foglalkozási megbetegedés

- az üzemi baleset bekövetkezésének helye, a foglalkozási megbetegedés megállapításának helye szerinti tagállam saját jogszabályai szerint és a koordinációs rendelet szabályainak figyelembevételével állapítja meg,
- a más tagállamokban szerzett biztosítási idők nem kerülnek beszámításra, de a másik tagállamban azonos kockázatnak kitett munkakörben végzett munkálatok időtartama, ha szükséges igen,
- csak az ellátást megállapító és folyósító országban elért átlagkereset kerülhet beszámításra a megállapítás során.

# Hozzá tartozói ellátások

- özvegyi nyugdíj
- árvaellátás
- szülői nyugdíj

# Özvegyi nyugdíj

- a szolgálati idők összeszámításának szabálya itt is alkalmazandó,
- az öregségi nyugellátásra vonatkozó szabályok szerint kerül megállapításra,
- alapja az elhunytat megillető nyugdíj, illetőleg az a nyugdíj, amely az elhunytat megillette volna.

# Árvaellátás

- eltérő szabályozás a tagállamokban
- az öregségi nyugdíjra irányadó szabályok szerint kell elbírálni az ellátást, ha az elhunyt nem tartozott a VIII. mellékletben felsorolt speciális biztosítási rendszerbe,
  - ⇒ ha ilyen speciális rendszerbe tartozott, akkor a lakóhely szerinti államnak kell az ellátást megállapítani és folyósítani, ha az adott tagállamban a jogosultsági feltételek fennállnak,
  - ⇒ ha nem, akkor az az állam állapít meg és folyósít ellátást, amelyben az elhunyt a leghosszabb biztosítási időt szerezte, ha a jogosultsági feltételek fennállnak
- szükség esetén az összeszámítási szabály alkalmazandó
- az árva nem kaphat alacsonyabb összegű ellátást, mint annak az államnak a jogszabályai szerint számított ellátás, amelynek hatálya alá az elhunyt tartozott ⇒ kiegészítésre lesz jogosult ezen országtól

# Ellátások átszámítása, felülvizsgálata

- **Átszámítás az 1408/71 rend. 49. cikk rendelkezései alapján**
  - korábban elhalasztani kért ellátás megállapítása
  - későbbi igényjog megnyílás más tagállamban
- **Felülvizsgálat**
  - kérelemre az 1408/71 rend. 94. cikk (5)-(7) bek.
  - hivatalból az 574/72 rend. 118. cikk (1), (2) bek.

# Nyugellátások folyósítása az EU/EGT tagállamban élő személyek részére

magyarországi meghatalmazott részére **postai úton**



magyarországi pénzügyetnél vezetett **bankszámlára**

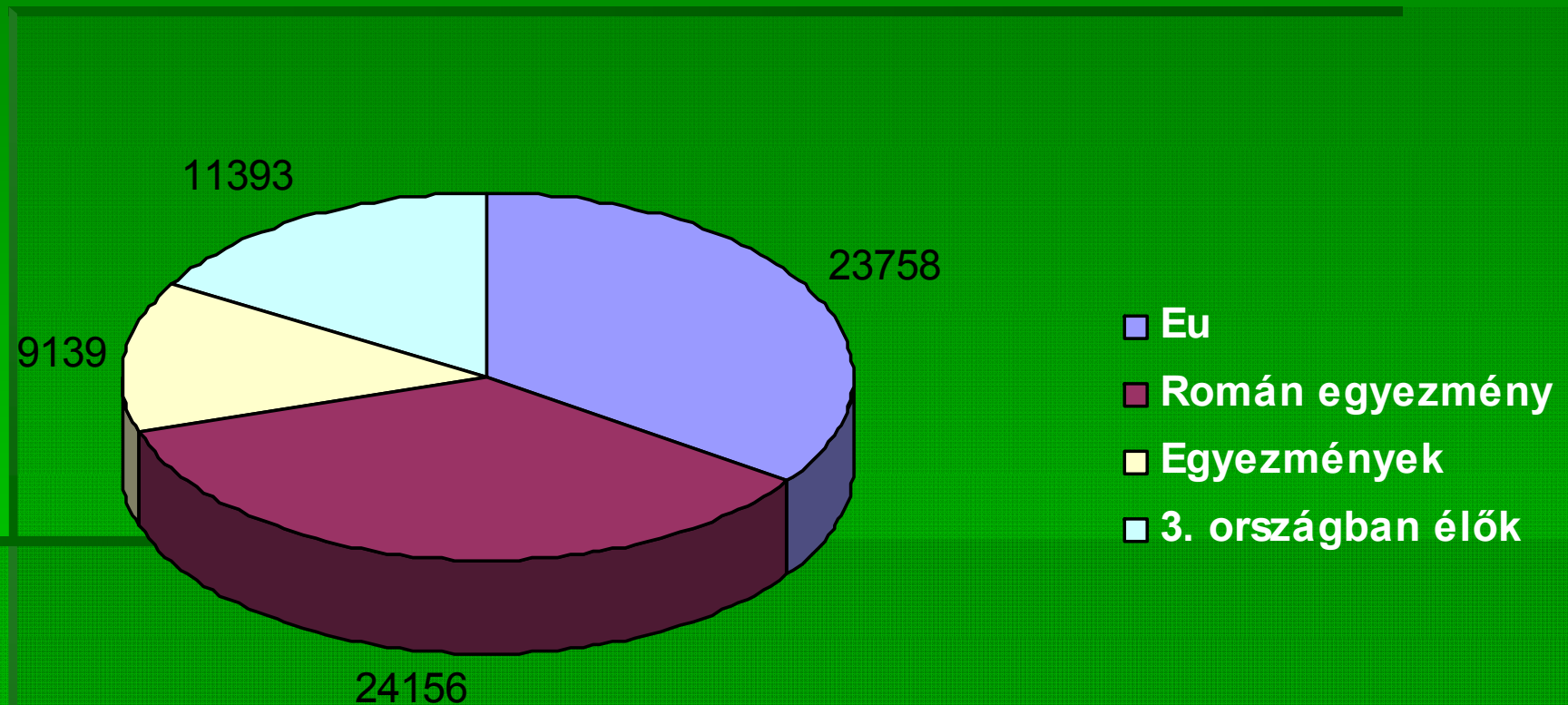


bármely EU/EGT tagállamban vezetett **bankszámlára**





# Nemzetközi érintettségű ellátások folyósítása



# Problémák

- papír alapú ügyintézés
- e-ügyintézés jelenleg még nem lehetséges
- a közösségi alkalmazottak nyugdíjtranszfere nem megoldott
- új rendelet alkalmazására való felkészülés
- a magyar nyugdíj-megállapítás informatikai támogatottsága nem teljes

K  
ü  
s  
ő  
t  
é  
n  
y  
e  
n  
ő  
k

# Elérhetőség

internet.: [www.onyf.hu](http://www.onyf.hu)

e-mail cím: [onyf@onyf](mailto:onyf@onyf)

tel: 270 8046

412 9645

fax: 270 8191

**Köszönöm a figyelmüket !**

