

NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

KÖLTSÉGVETÉSÉRT FELELŐS HELYETTES ÁLLAMTITKÁRSÁG

**Halasi Zoltán úr részére
elnök****VDSzSz Szolidaritás**Budapest

Iktatószám: NGM/8510/2015.

Hiv.szám: 770/2015.

Ügyintéző: dr. Tóth Melinda

Telefon: 795-1746

Tárgy: az önkéntes nyugdíjpénztári
szolgáltatásokra vonatkozó javaslat**Tisztelt Elnök Úr!**

A Nemzetgazdasági Minisztériumhoz (a továbbiakban: NGM) címzett, az *Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény* (a továbbiakban: Öpt.) módosításával kapcsolatos levelére a következő választ adom.

Az NGM-hez megküldött levelében szereplő javaslat alapján azon pénztártagok, akik munkaviszonya a nyugdíjkorhatáruk előtt legfeljebb 5 évvel egészségi okok miatt szűnik meg, nyugdíjkorhatáruk előtt is hozzájuthatnának a kiegészítő nyugdíjszolgáltatásokhoz.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak szabályozásának kialakításakor a jogalkotó kiemelt szempontja volt, hogy az egyéni számlákon felhalmozott összegek felhasználása a társadalombiztosítási nyugellátás kiegészítéseként biztosítsa az időskori megélhetés biztonságát. Az Öpt. rendelkezései ennek megfelelően a nyugdíjszolgáltatáshoz történő hozzájutás feltételrendszerét elsősorban a nyugdíjkorhatár betöltéséhez köti. A nyugdíjkorhatár fogalmát az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontja határozza meg, a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvényben meghatározott öregségi nyugdíjkorhatár mellett kiterjesztően más nyugdíjszerű ellátásra való jogosultság is megnyitja az önkéntes nyugdíjpénztári nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot.

Jelzem, hogy az Öpt. nyugdíjkorhatár fogalma 2015. július 1-jétől hatályos módosítása értelmében kibővült a rokkantsági ellátásban való részesülés időpontjával, melynek alapján az egészségi állapotukban bekövetkezett változás miatt nehéz helyzetbe került pénztártagok a rokkantsági ellátásban való részesülésük időpontjától az egyéni nyugdíjszámlájukon nyilvántartott összeghez hozzájuthatnak.

A javaslat megítélésének alapkérdése, hogy mit értenek egészségi ok alatt. Az egészségi állapothoz kapcsolódó minősítési kategóriákról a *megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény* rendelkezik. Az egészségi ok (a munkavállaló képességével összefüggő ok), mint az adott jogviszony megszűnését, megszüntetését előidéző tényező álláspontunk szerint általánosságban nem definiálható, az munkáltatónként, munkakörönként más és más lehet, alapvetően a konkrét munkakör betöltésével, a munkaköri leírásban szereplő feladatokkal összefüggésben állapítható meg. Egy adott munkakörben a javaslatban említett egészségi ok fennállása, és emiatt a jogviszony megszüntetése azonban önmagában még nem jelenti az általános értelemben vett, a teljes munkaerőpiacot figyelembe vevő foglalkoztathatóság megszűnését, így nem indokolja a nyugdíjszolgáltatás igénybevételenek

• lehetőségét, továbbá a módosítási javaslat szubjektív elemet vinne a szabályozásba. Ezzel szemben a rokkantság megállapítása jogszabályban meghatározott objektív ismérvek figyelembevételével, szabályozott eljárásban, orvos szakértők részvételével történik.

Mindezek figyelembe vételével a nyugdíjszolgáltatáshoz történő hozzáférés megnyitása a javaslatban szereplő módon nem indokolható.

Kérem válaszom szíves elfogadását.

Budapest, 2016. február „25”.

Üdvözlettel:

