

ÖSSZEFOGLALÓ A NYUGDÍJ ÉS AZ UTOLSÓ ÉVEK BÉREMELÉSÉNEK KAPCSOLATÁRÓL

Kedves Ügyfelünk!

Tájékoztatónk azon Ügyfeinknek szól, akik néhány éven belül várhatóan nyugdíjba vonulnak, és fontolgatják jövedelmük emelését. Röviden bemutatjuk, hogy a bér növelése milyen hatással lehet a későbbi nyugdíj összegére, és milyen szempontokat érdemes mérlegelni a döntés előtt.

Az öregségi nyugdíj összegének meghatározása a magyar jogszabályok (1997. évi LXXXI. törvény) szerint nem az utolsó évek keresetén alapul, hanem a teljes életpálya során szerzett, úgynevezett valorizált átlagkereseten és a szolgálati időn.

A Magyar Államkincstár hivatalos tájékoztatása (https://www.allamkincstar.gov.hu/nyugdij/sajat-jogu-ellatasok/az-oregségi-nyugdij-osszegenek-szamitasa?utm_source=chatgpt.com) rögzíti, hogy a nyugdíj alapja az átlagkereset és a szolgálati idő, ahol az átlagkereset számítása során az 1988-tól a nyugdíjba vonulásig elért kereseteket veszik figyelembe. A korábbi évek kereseteit az úgynevezett valorizációs szorzók alkalmazásával a nyugdíjazás időpontjához igazítják, vagyis „felértékelik” a mai bérszinthez közelítő értékre. A számítás alapja a járulékalapot képező bruttó kereset, amelyet a szabályok szerint nettósítanak (adókkal és járulékokkal korrigálnak), majd valorizálnak, és ezekből képzik az átlagot.

Egy szemléltető példával élve:

Ha valaki 40 év szolgálati idővel rendelkezik, és a teljes korábbi életpályája során elért, valorizált és nettósított átlagkeresete havi 600 000 Ft-nak felel meg, akkor ez az érték már azt jelenti, hogy a korábbi – akár alacsonyabb nominális – bérek a valorizáció révén kerültek erre a szintre felhozva. Ha az utolsó 5 évben a bruttó keresetét 50%-kal megemelik, például havi 900 000 Ft-ra, akkor az új átlagkereset a teljes 40 év figyelembevételével alakul ki, vagyis 35 évnyi 600 000 Ft és 5 évnyi 900 000 Ft átlaga adja az eredményt. Így az új átlagkereset 637 500 Ft lesz, ami a korábbi 600 000 Ft-os átlaghoz képest csupán 6,25%-os növekedést jelent 50%-os béremelés mellett.

A nyugdíj összege azonban nem közvetlenül az átlagkereset, hanem annak a szolgálati időhöz rendelt százaléka. A jelenlegi szabályok szerint 40 év szolgálati idő esetén ez megközelítőleg **80%-os szorzót** jelent.

Ennek alapján a nyugdíj összege:

korábban: $600\,000 \times 0,80 = 480\,000$ Ft
béremelés után: $637\,500 \times 0,80 = 510\,000$ Ft
különbség: **+30 000 Ft**, azaz szintén kb. **+6,25%**

A példából és a hivatalos számítási módszerből az következik, hogy az utolsó évek béremelése – még ha jelentős is – csak korlátozott hatással van a nyugdíj összegére, mivel az egész életpálya átlagába épül be, és annak csak kisebb részét képezi. Mivel a nyugdíj az átlagkereset meghatározott százaléka, az átlag kismértékű növekedése arányosan csak kismértékű nyugdíjemelkedést eredményez. Ezt a hatást a gyakorlatban tovább mérsékelheti a magasabb jövedelmekre alkalmazott degresszió is. **Összességében tehát a jogszabályi rendszer logikája alapján az utolsó 5 évben végrehajtott akár jelentős béremelés is jellemzően csak néhány százalékkal növeli a megállapított nyugdíjat.**

A magyar nyugdíjrendszerben az öregségi nyugdíj összege ugyanakkor nagyban függ a szolgálati időtől, amelyhez úgynevezett nyugdíjszorzők (százalékos mértékek) tartoznak. Ezek határozzák meg, hogy az elismert kereset mekkora részét kapja meg nyugdíjként. A szolgálati időre így érdemes figyelni a magasabb százalék elérése érdekében. **Tehát ha szolgálati idő 42 év 300 nap, akkor érdemes még munkában tölteni 65 napot a korhatár betöltése után, és így nem a 86%-ot hanem a 43 évvel az átlagkeresete 88%-át fogja kapni nyugdíjként.**

A nyugdíjfolyósító a nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően – törvényi kötelezettségének eleget téve – tájékoztatást küld a nyilvántartott szolgálati időről, ugyanakkor ilyen kimutatás természetes személy kérelmére is igényelhető. A későbbi problémák elkerülése érdekében célszerű az adategyeztetést időben lefolytatni.

A nyugdíjmegállapítás folyamatának egésze:

1. A teljes elismert szolgálati idő (vagyis nem csak az 1988. január 1-jét követően szerzett, hanem az egész életünkben összesen szerzett szolgálati idő) napjainak számát 365-tel elosztva megkapjuk, hány teljes évnek felel meg a szolgálati idő (az osztás eredményéből csak az egész számokat lehet figyelembe venni, a töredékévé ebben az összefüggésben nem számít). Ettől az évszámtól függ a nyugdíjskála szerinti **nyugdíjszorző** százalékos mértéke.

<ul style="list-style-type: none">• 40 évnél → 80%• 41 év → 82%• 42 év → 84%• 43 év → 86%• 44 év → 88%• 45 év → 90%	<ul style="list-style-type: none">• 46 év → 92%• 47 év → 94%• 48 év → 96%• 49 év → 98%• 50 év vagy több → 100%
--	---

2. Az átlagszámítási időszakban - az 1988. január 1. és a nyugdíjmegállapítás napja közötti időszakban - szerzett, nyugdíjalapot képező kereseteket minden évben, az adott évben érvényes szabályok szerint **járadéktalanítani** kell, majd

3. az 1988. január 1. óta szerzett, nyugdíjalapot képező, az előző pont szerint járadéktalanított éves kereseteket minden évben, az adott évben érvényes szabályok szerint **adótlánítani** kell, majd

4. a járadéktalanított és adótlánított éves kereseteket az adott évre vonatkozó **valorizációs szorzóval** meg kell szorozni (kivéve a nyugdíjmegállapítás évében és az azt megelőző évben, tehát idén a 2025-ben és a 2024-ben szerzett kereseteket), majd

5. az így kapott nettósított, valorizált éves kereseteket össze kell adni, és ezt az összeget el kell osztani az 1988. január 1. napjától a nyugdíjmegállapítás napjáig terjedő időszakra elismert szolgálati idő azon napjainak számával, amelyeken a nyugdíjigénylőnek keresete volt (az osztószámmal), majd

6. az így megkapott napi nettó átlagkeresetet meg kell szorozni 365-tel, hogy meghatározzuk az éves átlagkeresetet, amit pedig el kell osztanunk 12-vel, hogy megkapjuk **a havi nettó életpálya átlagkeresetet**,

7. amelyet szükség szerint **degresszálni** kell, vagyis ha a havi nettó életpálya átlagkereset meghaladja a 372 ezer Ft-ot, akkor a degresszió szabályai szerint az ezt meghaladó kereset-részeket csak csökkentett mértékben lehet számításba venni (372 000 Ft-ig 100%, 372 001–421 000 Ft között 90%, 421 000 Ft felett 80% vehető figyelembe a nyugdíj megállapításánál),

8. az így kiszámított havi nettó (járadéktalanított, adótlánított, valorizált) és szükség szerint degresszált életpálya átlagkereset összegét meg kell szorozni az 1. pontban foglaltak szerint meghatározott nyugdíjszorző százalékos mértékével, és már meg is kaptuk a **nyugdíj induló összegét**. (Ha valaki nyugdíjbónuszra is jogosultságot szerzett, akkor ezt a számított összeget kell megnövelni a nyugdíjbónusz mértékével.)

Bergmann Iroda munkatársai