

## **Állásfoglalás az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontja szerinti ellátások szünetelése estén az Öpt. szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság értelmezéséről**

### **I. TÉNYÁLLÁS**

A Kérelmező a Kérelemben előadta, hogy gondot jelent számára az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 47. § (1) bekezdésében szereplő szabály értelmezése – amely szerint nyugdíj szolgáltatás igénybevételére nyugdíjkorhatár elérése után kerülhet sor –, ha a nyugdíjkorhatár elérését az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjában felsorolt valamelyik ellátás megállapítása jelenti, de utóbb annak folyósítása bármilyen okból elmarad vagy szünetel.

A Kérelmező az Öpt. 47. § (1) bekezdésének és az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjának együttes értelmezésével kapcsolatban kérte az MNB állásfoglalását.

### **II. JOGKÉRDÉS ÉS A KÉRELMEZŐ ÁLLÁSPONTJA**

**II.1.** A Kérelemben előadott jogkérdés az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) és c) pontjainak, valamint a 10. § (1) bekezdés a) pontjának és a 47. § (1) bekezdésének rendelkezéseivel kapcsolódik.

Az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontja szerint *„nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíj szolgáltatásra”*

Az Öpt. 2. § (5) bekezdés c) pontja szerint *„nyugdíj szolgáltatás (kiegészítő nyugdíj): A nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, az alapszabályban rögzített módzatoknak megfelelően választása szerint egy összegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történő pénzbeni kifizetés;”*

Az Öpt. 10. § (1) bekezdés a) pontja szerint *„A pénztár az általa gyűjtött és kezelt befizetésekből az alapszabályban meghatározott feltételek szerint az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja:*

*a) a 2. § (5) bekezdésének c) pontjában meghatározott nyugdíj szolgáltatás (nyugdíjpénztár);”*

Az Öpt. 47. § (1) bekezdése szerint *„A pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte, a nyugdíj szolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá.”*

**II.2.** Az alkalmazandó jogszabályok egymáshoz való viszonya alapján a jogkérdés az alábbiak szerint foglалható össze.

Ha az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjában tételesen felsorolt ellátás valamelyike megállapításra került a pénztártag vonatkozásában, azonban az ellátás tényleges folyósítása bármely okból kifolyólag utóbb szüneteltetésre vagy felfüggesztésre kerül, úgy a szüneteltetés időtartama alatt elveszíti-e a tag a nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságát, vagy az ellátás szüneteltetése alatt is jogosult nyugdíj szolgáltatást igénybe venni a pénztártól?

**II.3.** A Kérelmező álláspontja szerint a nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megállapításához szükséges, hogy az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjában tételesen felsorolt ellátás valamelyikét a pénztártag részére ténylegesen folyósítsák. Így amennyiben az ellátás szüneteltetésre kerül (időlegesen nem folyósítják), úgy a szüneteltetés időtartama alatt – az Öpt. rendelkezéseinek szó szerinti értelmezése alapján – nem igényelhet nyugdíj szolgáltatást a tag a pénztártól. A Kérelmező szerint azonban a tag érdekét az szolgálná, ha az ellátás időleges szüneteltetése nem eredményezné a pénztártag önkéntes nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának az elvesztését, és ezen időszak alatt is jogosult lenne igénybe venni a pénztártól nyugdíj szolgáltatást.

### **III. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA**

A Kérelemben feltett jogkérdésére vonatkozóan az MNB álláspontja a következő:

**III.1.** Az Öpt. II. 1 pontban már idézett 47. § (1) bekezdése, 2. § (5) bekezdés a) és c) pontjai mellett releváns jogszabályi rendelkezések szerint:

Az Öpt. 2. § (5) bekezdés b) pontja szerint „*felhalmozási időszak: a tagsági viszonynak a belépéstől a c) pont szerinti nyugdíjszolgáltatás megnyílásáig terjedő időszaka.*”

Az öregségi nyugdíjra való jogosultság feltételül előírt életkort – az Öpt. 2. § (5) bekezdésének a) pontjában hivatkozott társadalombiztosítási jogszabály, vagyis – a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: Tny.) 18. §-a rögzíti.

Az Öpt. 47. § (6a) és (6b) bekezdései szerint *“(6a) Amennyiben a pénztártag a nyugdíjszolgáltatást részben vagy egészben járadék formájában kívánja igénybe venni, a pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét saját járadék folyósítása, valamint biztosítótól vásárolt életjáradék útján teljesítheti. A pénztár köteles a saját járadék folyósítását biztosítani.*

*(6b) a saját járadék a pénztár alapszabályában meghatározottak szerint*

*a) határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos (banktechnikai) járadék, vagy*

*b) évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonás*

*útján teljesíthető azzal, hogy ütemezett pénzkivonás esetén a pénztártag a járadék kifizetését időlegesen felfüggesztheti.”*

**III.2.** A fent idézett jogszabályhelyek alapján megállapítható, hogy ha a pénztártag a Tny. szerinti, rá irányadó öregségi nyugdíjra jogosító korhatárt elérte, jogosulttá válik az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatásra, függetlenül attól, hogy azt ténylegesen igénybe veszi-e, vagyis kéri-e a társadalombiztosítási nyugellátás folyósítását, illetve azt ténylegesen folyósítják-e számára.

Az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjának második fordulata nyugdíjkorhatárként azt az *időpontot* rögzíti, *amelytől kezdve* a pénztártag az ott (taxatívén) felsorolt valamelyik nyugdíj-, vagy nyugdíjszerű ellátásban részesül. Ebben az esetben tehát az Öpt. a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság kapcsán meghatározott alapfeltételként (nyugdíjkorhatár betöltése) nem azt az *időszakot* határozta meg, amely alatt a pénztártag a hivatkozott ellátások valamelyikében részesül. Előbbiek alapján a nyugdíjkorhatárként meghatározott időpont elérésekor az Öpt. 47. § (5) bekezdése alapján a pénztártag bejelentheti igényét a kiegészítő nyugdíjszolgáltatásra, az igény teljesíthetőségének feltételeit pedig a pénztárnak ekkor kell vizsgálnia.

A fentiekkel összefüggésben az MNB egy korábbi állásfoglalásában<sup>1</sup> is rámutatott már arra, hogy „a nyugdíjkorhatár elérésével azonos megítélés alá esik az az eset, ha a tag rokkantsági nyugellátásban részesül. Ebben az esetben a törvény megfogalmazása szerint a tagnak részesülnie kell a rokkantsági nyugellátásban: erre tekintettel a pénztárnak ezen jogcím alapján folyósítandó nyugdíjszolgáltatás *megnyílásának* vizsgálatakor azt kell figyelembe vennie, illetve a tagnak azt kell igazolnia, hogy ténylegesen részesül-e rokkantnyugdíjban.” (...) „A fentiek szerint amennyiben a pénztártag rokkantsági nyugdíjat kap, az Öpt. 47. § (5) bekezdés a) pontja alapján igényelheti az egyösszegű nyugdíjszolgáltatást, melynek nyújtásához a törvény alapján *nem szükséges annak vizsgálata, hogy a pénztártag állapota végleges-e.*”

Az MNB egy másik állásfoglalásában<sup>2</sup> kifejtette, hogy a nyugdíjszolgáltatás megnyílásával a pénztártag felhalmozási időszaka lezárul: „az Öpt. 2. § (5) bekezdés b) pontja határozza meg a felhalmozási időszak fogalmát, e szerint a felhalmozási időszak a tagsági viszonynak a belépéstől a c) pont szerinti nyugdíjszolgáltatás megnyílásáig terjedő időszaka. Nyugdíjszolgáltatásnak ugyanezen bekezdés c) pontja alapján a nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, az alapszabályban rögzített módozatoknak megfelelően választása szerint egy összegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történő pénzbeni kifizetés minősül. A fentiekből következően azon tag, aki a megtakarítása egy része terhére szolgáltatást vett igénybe, a szolgáltatás igénybe vételétől nem minősül felhalmozási időszakban lévő tagnak.”

Az MNB álláspontja szerint az egyenlő bánásmód elvéből következően, a jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem lehet különbséget tenni az egyösszegű nyugdíjszolgáltatást, illetve a járadékszolgáltatást igénylő pénztártagok

---

<sup>1</sup> <https://alk.mnb.hu/data/cms2103787/onknyp14.pdf>

<sup>2</sup> [https://alk.mnb.hu/data/cms2454742/tmp7B9A.tmp\(14936953\).pdf](https://alk.mnb.hu/data/cms2454742/tmp7B9A.tmp(14936953).pdf)

között, ezért a járadékszolgáltatást választó pénztártag esetén sem lehetséges, hogy a folyósítandó nyugdíjszolgáltatásnak a felhalmozási időszak lezárását jelentő megnyílását követően, a tag megtakarításának terhére történő járadékszolgáltatás szabályszerű megkezdését követően a pénztár esetenként, időszakonként vagy rendszeresen vizsgálja az igénybejelentéskor szükséges feltételek fennállását, különös tekintettel arra is, hogy ilyen kötelezettséget a jogszabály nem ír elő a pénztár számára.

Az MNB kiemeli azt is, hogy az Öpt. a járadékszolgáltatási típusok közül (*biztosítói életjáradék, banktechnikai pénztári saját járadék, ütemezett pénzkivonással nyújtott pénztári saját járadék*) egyedül az ütemezett pénzkivonás kapcsán, a pénztártag kezdeményezésére teszi lehetővé a szolgáltatás felfüggesztését [47. § (6b) bekezdés b) pont], a jogszabály ilyen jogot a pénztár számára nem biztosít.

**III.3. A fentiek alapján az MNB álláspontja az, hogy ha a pénztártag részére megállapított – az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjának második fordulatában szereplő valamelyik – nyugdíj-, vagy nyugdíjszerű ellátás tényleges folyósítására, illetve a pénztártag nyugdíj előtti rendelkezési állományba való helyezésére figyelemmel a nyugdíjszolgáltatás szabályszerűen kifizetésre került egy összegben, vagy annak folyósítása járadék formájában szabályszerűen elkezdődött, akkor a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság alapját adó feltétel esetleg későbbiekben bekövetkező időszakos hiánya a pénztári nyugdíjszolgáltatásra már nincs kihatással, így a pénztártag a nyugdíj-, vagy nyugdíjszerű ellátása szünetelésének időtartama alatt is igénybe veheti a pénztári sajátjáradéki (vagy biztosítói járadéki) nyugdíjszolgáltatást.**

\*\*\*

Felhívom szíves figyelmét arra, hogy az MNB véleményét kizárólag a Kérelmező által rendelkezésre bocsátott információk alapján alakította ki, és az abban foglalt egyedi jogértelmezés csak a Kérelmező által a Kérelemben előadott tényállásra vonatkozik. Az MNB véleménye nem tekinthető kötelező erejű állásfoglalásnak, a benne foglaltaknak más hatóságra, illetve a bíróságra nézve nincs kötelező tartalma. A jelen állásfoglalás kizárólag a Kérelmező tájékoztatása céljából készült, a benne foglaltak egyéb célok érdekében, továbbá harmadik személyekkel szemben nem használhatóak fel, illetve jogvita eldöntésére nem alkalmazhatóak.

Budapest, 2023. június 21.