

TERVEZET

A Kormány

/.../2018. (....) Korm. rendelete

a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények által nyújtott várható nyugdíjszolgáltatás előrejelzésére vonatkozó szabályokról

A Kormány a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 86/B. §-ában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. §

E rendelet hatálya a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 1. § (1) bekezdés *a)* pontjában meghatározott foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekre terjed ki.

2. §

E rendelet alkalmazásában:

a) vonatkozó fix kamatozású kockázatmentes hozamgörbe: az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság által meghatározott és közzétett, a legjobb becslés számításához használt hozamgörbe,

b) vonatkozó változó kamatozású kockázatmentes hozamgörbe: vonatkozó fix kamatozású kockázatmentes hozamgörbe befektetési piacon annak lejáratú struktúrájához legjobban illeszkedő változó kamatozású hozamgörbe.

3. §

Amennyiben a nyugdíjprognózis gazdasági feltételezéseken alapul, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a tagok, a leendő tagok, a kedvezményezettek és az ellátottak részére nyújtott tájékoztatásban közölt nyugdíjprognózis kiszámításakor – e feltételezések megállapítása során – a 4–7.§ figyelembevételével jár el.

4. §

(1) A nyugdíjprognózisokhoz használt gazdasági feltételezéseket legjobb becslés szerinti és kedvezőtlen forgatókönyv szerint kell elkészíteni. A prognózis elkészítésekor figyelembe kell venni a nyugdíjkonstrukció sajátosságait is.

(2) A legjobb becslés és kedvezőtlen forgatókönyv alapján számított nyugdíjprognózis értékét aktuális és hiteles információkra, valamint valós feltevésekre támaszkodva, megfelelő, alkalmas és releváns aktuáriusi és statisztikai módszerekkel kell kiszámítani.

(3) A tagok, a leendő tagok, a kedvezményezettek és az ellátottak részére nyújtott tájékoztatásban fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a legjobb becslés a rendelkezésre álló adatok, feltételezések alapján a megfelelő, alkalmas és releváns aktuáriusi és statisztikai módszerek szerint megadható legpontosabb becslést jelenti, amelytől azonban a nyugdíjba vonuláskor ténylegesen folyósított ellátás eltérhet.

(4) A kedvezőtlen forgatókönyv szerint elkészített nyugdíjprognózist a felmerülő kockázatok a tagok számára hátrányos hatásának figyelembe vételével készíti el a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény.

TERVEZET

5. §

(1) Nominális befektetési hozam éves rátájának megállapításakor a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a legjobb becslés alapján kiszámított nyugdíjprognózishoz a vonatkozó fix kamatozású kockázatmentes hozamgörbét használja.

(2) A kedvezőtlen becslés alapján kiszámított nyugdíjprognózishoz a vonatkozó fix kamatozású kockázatmentes hozamgörbét az azt reprezentáló eszköz-portfólió lejárat előtti értékesítéséből, az eszköz-portfólió és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás esetlegesen eltérő pénzneméből származó, továbbá más befektetési kockázatok tagok számára hátrányos hatásának figyelembe vételével kell használni.

6. §

(1) Az infláció éves rátájának megállapításakor az inflációt a vonatkozó változó kamatozású kockázatmentes hozamgörbe és fix kamatozású hozamgörbe különbségeként kell meghatározni.

(2) Az infláció eltérő vagy hosszabb távú előrejelzés esetén, indokolt esetben a Magyar Nemzeti Bank, az Eurostat, az Európai Központi Bank (a továbbiakban: EKB) előrejelzése vagy a GDP deflátor előrejelzése is figyelembe vehető.

7. §

(1) A bérek jövőbeli alakulásának megállapításakor a legjobb becslés alapján kiszámított nyugdíjprognózishoz rövid és középtávon a nemzetgazdasági előrejelzések szerinti bérindexet kell használni.

(2) A bérek jövőbeli alakulásának eltérő vagy hosszabb távú előrejelzése esetén – indokolt esetben – a Magyar Nemzeti Bank, az Eurostat és az EKB előrejelzéséből vagy a GDP adatok jövedelmek szerinti felbontásából a munkavállalói jövedelmek alakulása figyelembe vehető.

(3) Ha a nyugdíjkonstrukció tagsága valamely ipárhoz vagy foglalkozáshoz köthető, az előrejelzés során a bérindexet, az iparági előrejelzéseket vagy a foglalkozási jellemzőket a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény figyelembe veszi.

8. §

Ez a rendelet 2019. január 1-jén lép hatályba.

9. §

Ez a rendelet a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tevékenységéről és felügyeletéről szóló, 2016. december 14-i (EU) 2016/2341 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.