

HASZNÁLATI ÚTMUTATÓ

A nyugdíj-kalkulátor az öregségi nyugdíj várható összegének meghatározására szolgál. A kalkulátor a számítást az **adott naptári évben** hatályos jogszabályoknak megfelelően végzi el, megtörténik a naptári évekre vonatkozó keresetek valorizációs számokkal történő felszorzása és az átlagkereset esetleges degresszálása is.

A kalkulátor segítségével kiszámolt nyugdíj összege tájékoztató jellegű, az összeget jelentősen befolyásolja a számítás elvégzésének időpontja, így arra a majdani nyugdíj megállapítására irányuló eljárásban nem lehet hivatkozni.

A nyugdíj-kalkulátor elsősorban azok számára lehet hasznos, akik a nyugellátásra jogosító szolgálati idejükéről, valamint az 1988. január 1-jétől kezdődő ún. béridőszak alatt elért nyugdíjjárulék alapjául szolgáló kereseteikről már rendelkeznek hatósági döntéssel, és nem tagjai magánnyugdíj pénztárnak. Ilyen döntés az adategyeztetési eljárásban hozott határozat vagy az életpálya teljes tartama alatt fennállott biztosítási és egyéb jogviszonyokat tartalmazó hatósági bizonyítvány. Az elismert szolgálati időt követően szerzett szolgálati idő időtartamát a felhasználó naptári naponként veheti számításba és adhatja hozzá az elismert szolgálati időhöz oly módon, hogy 365 naptári napot kell egy szolgálati évnek tekinteni.

Például:

- 2012. december 31. napjáig 37 év 216 nap szolgálati idő került elismerésre,
- 2013. január 1-2015. augusztus 18. között fennálló munkaviszony alapján további 2 év 230 nap szolgálati időt szerzett
 - o 2013-ban: 365 nap = 1 év;
 - o 2014-ben: 365 nap = 1 év;
 - o 2015-ben: 230 nap (január: 31 nap, február: 28 nap, március: 31 nap, április: 30 nap, május: 31 nap, június: 30 nap, július: 31 nap, augusztus: 18 nap, azaz $31+28+31+30+31+30+31+18=230$ nap)

Az arányos számítással meghatározott szolgálati idő:

Ha például egy hónapon keresztül a teljes munkaidőnél rövidebb munkaidővel történik a foglalkoztatás, és a munkavállaló keresete, jövedelme nem éri el a minimálbér összegét, (például csak a minimálbér fele a kereset), akkor a foglalkoztatott a teljes hónap alatt biztosított lesz, azonban a nyugdíj összegének a kiszámításához csak arányosan kevesebb, feleannyi szolgálati idő szerezhető. (Ez a szabály csak az 1996. december 31-ét követően szerzett biztosítási időre vonatkozik.) A szolgálati időt a nyugdíjjárulék alapját képező kereset és a mindenkor minimálbér arányában kell kiszámítani.

Szeretnénk felhívni a figyelmet, hogy az adategyeztetési eljárásban kiadott döntés és a hatósági bizonyítvány nem tartalmazza az esetleges arányos szolgálati idő meghatározását, azok kizárólag a nyugdíjjogosultsághoz figyelembe vehető szolgálati idő összeszámítását tartalmazzák.

Természetesen nincs akadálya annak, hogy a kalkulátort olyan személy is használja, aki eddig még nem kérte a nyugdíjjogosultsághoz figyelembe vehető szolgálati idejének megállapítását. Ilyen esetben azonban az érintettek nemcsak a szolgálati idejét kell önállóan kiszámítani, hanem rendelkeznie kell olyan dokumentumokkal is, amelyek az 1988. január 1-jétől naptári évenként elért nyugdíjjárulék alapjául szolgáló kereseti adatait tartalmazzák.

A minél pontosabb számítás érdekében javasoljuk, hogy a kalkulátor használata előtt kérje adategyeztetési eljárás lefolytatását vagy – ha ügyfélkapu regisztrációval nem rendelkezik – hatósági bizonyítvány kiállítását.

Nem javasoljuk a kalkulátor használatát, ha

- nem rendelkezik az öregségi résznyugdíjra jogosultsághoz szükséges legalább 15 év szolgálati idővel,
- a béridőszak kereseti adataira vonatkozóan kizárólag személyi jövedelemadó-bevallás áll rendelkezésre (*a nyugdíjjárulék és a személyi jövedelemadó alapja több naptári éven át nem volt azonos, a – többnyire magasabb összegű – személyi jövedelemadó alap figyelembevétele torzíthatja az eredményt*),
- igazolás, bizonyíték hiányában a béridőszak legalább fele részére nem tud tényleges kereseti adatot rögzíteni,
- ha jelenleg is magánnyugdíj-pénztári tag (*aki a magánnyugdíjrendszer keretében is fizetett tagdíjat, és ennek alapján szolgáltatásra jogosultságot szerzett, eltérő mértékű társadalombiztosítási nyugdíjra jogosult*).

Kötelezően kitöltendő adatok a nyugdíj-kalkulátor használatához:

- I. Rögzíteni kell naptári évenként a nyugdíjjárulék alapjául szolgáló keresetet:
 - *külön fel kell tüntetni a rendszeres jövedelmet (pl. munkabér, illetmény) és a*
 - *nem rendszeres (pl. jutalom, évvégi- vagy ún. nyereségrészesedés) jövedelmet,*
 - *ezen belül 1991. január 1-je előtt az esetleges adómentes kifizetéseket.*

Az 1992. évben bevezetett nyugdíjjárulék-fizetési felső határ miatt külön kell rögzíteni az 1992. január 1- február 29. közötti keresetet és az 1992. március 1 - december 31. között elért kereseteket.

- II. Rögzíteni kell naptári évenként a munkában töltött naptári napok számát (osztónapok).
- III. Rögzíteni kell a nyugdíjra jogosító szolgálati idő éveinek a számát.

A kötelezően kitöltendő adatok részletezése:

I. Az egy adott naptári évben elért nyugdíjjárulék alapjául szolgáló kereseteket a foglalkoztatók által a tárgyévet követő év január 31. napjáig kötelezően kiállításra kerülő – jelenleg az ún. M30-as – igazolás tartalmazza. Aki nem munkaviszonyban, munkaviszony jellegű jogviszonyban állóként volt biztosított, az a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé küldött bevallásában találja meg a nyugdíjjárulék alapjául szolgáló jövedelmének összegét.

A minél pontosabb adatrögzítés érdekében felhasználható a Kormányzati Portál Ügyfélkapujához hozzáféréssel rendelkezők számára a társadalombiztosítási egyéni számla – <https://egyeniszamla.onyf.hu/> –, amely 2013. január 1-jétől kezdődően havi bontásban tartalmazza az elért keresetből levont és bevallott nyugdíjjárulék összegét, amelyből kiszámítható az éves nyugdíjjárulék-köteles kereset.

Egy-egy naptári évre vonatkozó foglalkoztatói igazolás hiányában a jövedelemadatok rögzítése akár a havi fizetési jegyzék vagy egyéb egykorú okirat alapján is elvégezhető, azonban ilyen esetben gyakoribb a pontatlan eredmény. (Az említett fizetési jegyzék tartalmazhat adatot az 1991. előtt kifizetett adómentes jövedelemre, vagy egyéb, nem nyugdíjjárulék alapjául szolgáló jövedelemre vonatkozóan is.)

[A munkavállaló birtokában lévő egykorú okiratnak minősül különösen a havi fizetési jegyzék, vagy annak megfelelő más elnevezésű irat, a munkakönyvben felvezetett béradat a belépés és a kilépés időpontjában kiegészítve a fizetésemelésről vagy a besorolásról (annak változásáról) szóló értesítéssel, amelyből meghatározott időszakra kereseti adat képezhető, továbbá olyan adó-adatlap vagy más jövedelemigazolás, amelyből a kiállítás időpontjában hatályos adójogszabályok alapján egyértelműen megállapítható a nyugdíjjárulék alapjául szolgáló jövedelem(rész).]

II. Az adott naptári évben munkában töltött napok számát a következőképpen kell meghatározni:

- 1.) Ha a biztosítási jogviszony (pl. munkaviszony) egész évben fennállt, a munkavégzés szempontjából kieső nap (pl. táppénz, baleseti táppénz, igazolt vagy igazolatlan távollét, fizetés nélküli szabadság) nem volt, akkor a január 1-től december 31-ig terjedő időben 365 (szökőévben 366) munkában töltött napot kell rögzíteni.

Nem minősül kieső időnek a munkaszüneti nap, heti pihenőnap, a fizetett szabadság és a betegszabadság időtartama.

A béridőszakon belül szökőév: 1988, 1992, 1996, 2000, 2004, 2008, 2012, 2016, 2020.

- 2.) Ha a biztosítási jogviszony egész évben fennállt, de a biztosított pl. március 20-tól június 14-ig táppénzen volt, akkor a táppénzes időtartamot a naptári év összes napjainak számából kell levonni.

Például: A táppénzes időtartam naptári napjainak száma

március 20-31-ig: 12 nap

április 1-30-ig: 30 nap

május 1-31-ig: 31 nap

június 1-14-ig: 14 nap

Összesen: 87 nap, amelyet ha levonunk a tárgyévi 365 napból, eredményként 278 (szökőévben: $366 - 87 = 279$) napot kapunk.

3.) Ha a biztosítási jogviszony nem állt fenn egész évben, akkor a biztosításban nem töltött napok számát a 2.) pontban foglaltak szerint kell meghatározni.

Például:

- a biztosítási jogviszony január 1-től október 5-ig állt fenn, a kieső idő október 6-tól december 31-ig tart (*ha a jogviszony alatt táppénzes időszak is volt, annak naptári napjait is figyelembe kell venni*);
- a biztosítási jogviszony március 17-től augusztus 8-ig, majd szeptember 21-től december 10-ig állt fenn, kieső időként kell kezelni a január 1-től március 16-i, az augusztus 9-től szeptember 20-ig és a december 11-től 31-ig terjedő időtartamokat (*ha esetleg táppénzes időszak is volt, annak naptári napjait is figyelembe kell venni*).

Főállású kisadózó esetében figyelembe vehető szolgálati idő és havi jövedelem:

A nyugellátás megállapítása szempontjából elkülönül a nyugdíjjogosultsághoz figyelembe vehető szolgálati idő számításának, és a nyugellátás összegének kiszámításához figyelembe vehető szolgálati idő számításának a módja.

A főállású kisadózó szolgálati idejének kiszámítása során, amennyiben az ellátási alap nem éri el a minimálbér összegét, alkalmazni kell a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló [1997. évi LXXXI. törvény](#) 39. § (2) bekezdése szerinti arányos szolgálati idő számítást.

E szerint a nyugdíjjogosultsághoz figyelembe vehető szolgálati idő megállapításánál a főállású kisadózói jogviszony teljes időtartamát figyelembe kell venni, míg a nyugellátás összegének számításához – ha az ellátási alap a minimálbérnél alacsonyabb – a teljes szolgálati időnek csak arányos része vehető figyelembe. Ebben az esetben a nyugdíj mértékét meghatározó szolgálati idő és a biztosítási idő aránya azonos a nyugdíjjárulék alapját képező kereset és a mindenkor érvényes minimálbér arányával.

A számításnál figyelmen kívül kell hagyni annak az időszaknak a naptári napjait, amelyeken a biztosítás szünetelt vagy a biztosítottak nem volt nyugdíjjárulék-köteles keresete, jövedelme.

A befizetett tételes adó összegének megfelelő ellátási alap és a minimálbér összege:

	minimálbér	figyelembe vehető kereset havi 50 000 forint összegű tételes adó megfizetése esetén	figyelembe vehető kereset magasabb, havi 75 000 forint összegű tételes adó megfizetése esetén
2016. január 1-től	111.000.-	81.300.-	136.250.-
2017. január 1-től	127.500.-	90.000.-	150.000.-
2018. január 1-től	138.000.-	94.400.-	158.400.-
2019. január 1-től	149.000.-	94.400.-	158.400.-
2019. július 1-től	149.000.-	98.100.-	164.000.-

Abban az esetben tehát, ha a tételes adó fizetési kötelezettség egész évben fennáll, és nem a magasabb összegű tételes adó kerül megfizetésre, a figyelembe vehető kereset és a minimálbér arányának megfelelően 2016. évben 268 nap, 2017. évben 258 nap, 2018. évben 250 nap, míg 2019. évben 236 nap szolgálati időt lehet figyelembe venni.

A nyugdíj-kalkulátor használata:

A nyugdíj-kalkulátorba a számítás elvégzéséhez szükséges adatokat Önnek kell rögzíteni, amihez az egér használat megkönnyítése érdekében a **tabulátor** (röviden **tab**) billentyű használható. A rögzítéshez az útmutató mellékletét képező „Fogalomtár”, valamint maga az alkalmazás nyújt segítséget különböző tájékoztató és hibát jelző szövegekkel.

A „Fogalomtár”-ban elhelyeztük az egyes évekre vonatkozó nyugdíjjárulék-fizetési felső határok összegét tartalmazó táblázatot is. Az adatok rögzítésénél erre kiemelt figyelmet nem kell fordítani, vagyis a kalkulátor nem jelez hibát, ha egy adott időszakra a nyugdíjjárulék-fizetési felső határt meghaladó összeg kerül rögzítésre, azonban az alkalmazás a számításokat automatikusan a felső határ figyelembevételével végzi.

Az adatok rögzítését követően a nyugdíjösszeget a kalkulátor egy adott naptári napra – a nyugdíjba vonulás elméleti időpontjára – határozza meg. Ehhez a vonatkozó naptári évhez tartozó sorban ki kell választani egy határnapot, amelyet követő napra az összeg meghatározásra kerül. (A kiszámítható nyugdíj összegét jelentősen befolyásolja a nyugdíjazás napja, illetve éve!)

Amennyiben egy adott naptári évben nem állt biztosítási jogviszonyban vagy állt, de nyugdíjjárulék-köteles keresetet (fizetés nélküli szabadság vagy táppénz miatt) nem szerzett, az adott év jövedelemre vonatkozó rovatait és a „0” nap osztószámot érintetlenül kell hagyni.

A jövedelemadatok rögzítését követően ki kell választani a megszerzett szolgálati évek számát, majd a „**Számol**” gombra kattintást követően megjelenik az összeg.

Ha ezt követően derül ki, hogy valamely évre téves adat került rögzítésre, a javítás után a „**Számol**” gombra kattintással új összeg kerül meghatározásra. (Ha a művelet esetleg nem jár sikerrel, ki kell lépni az alkalmazásból. Újabb belépés esetén az adatokat ismét fel kell tölteni és közben a javítást el lehet végezni. Ilyen esetben ismételt rögzítésre nincs szükség, mivel a korábban kitöltött cellák előzményként tartalmazzák a korábban rögzített adatokat.)

FONTOS:

A nyugellátás kiszámítását szabályozó törvény szerint, ha a nyugdíjat igénylő az 1988. január 1-jétől kezdődő ún. béridőszak fele részére nem rendelkezik keresettel, jövedelemmel, a vonatkozó jogszabály alapján a hiányzó időre eső napokra az 1988. január 1-je előtti

legközelebbi időszak kereseteit, jövedelmeit kell figyelembe venni a nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset megállapításánál.

Az 1988. január 1-je előtti béradatok nem szerepelnek a nyugdíjbiztosítási nyilvántartásban, **beszerzésükre kizárólag a tényleges nyugdíj megállapításakor, a béridőszak feléhez hiányzó időtartam pontos meghatározása esetén van mód.**

Az általános szabály mellett a törvény tartalmaz egy kiegészítő rendelkezést is, miszerint bizonyos ellátások (ápolási díj összegét, a GYES, a gyermeknevelési támogatás, a munkanélküli járadék stb.) az említett rendelkezések alkalmazásánál figyelmen kívül kell hagyni annak érdekében, hogy ezek az ellátások ne "rontsák le" a nyugdíj alapját képező havi átlagkereset összegét. A törvényi rendelkezés azonban azt is lehetővé teszi, hogy annak, akinek ezen ellátások figyelembevétele kedvezőbb összeget eredményez, akkor az ápolási díj és az említett más ellátások összege a havi átlagkereset számításánál beszámításra kerüljön.

Ezeket az eseteket azonban az 1988. január 1-jét megelőző béradatok hiánya és a számítás bonyolultsága miatt a program nem tudja kezelni, így ezekben az esetekben a várható öregségi nyugdíj összegét kiszámítani sajnos nem lehet.

A nyugdíj kalkulátor használatával, illetve a használat során felmerülő kérdésekkel a kalkulator@allamkincstar.gov.hu címen fordulhatnak segítségért munkatársainkhoz.

FOGALOMTÁR

Öregségi nyugdíj:

Az öregségi nyugdíj meghatározott életkor (öregségi nyugdíjkorhatár) elérése és meghatározott szolgálati idő megszerzése esetén járó ellátás.

Nők kedvezményes öregségi nyugdíja:

A nyugdíjkorhatár előtt – életkortól függetlenül - öregségi nyugdíjra jogosult az a nő, aki legalább negyven év jogosultsági idővel rendelkezik.

Biztosítási jogviszony:

A társadalombiztosítási szolgáltatások igénybevételének feltétele a biztosított státusz. A biztosítás bármely munkavégzésre, jövedelemszerzésre irányuló jogviszony keletkezésével egyidejűleg a törvény erejénél fogva jön létre, és e jogviszony megszűnésével egyidejűleg meg is szűnik.

Alapesetben tehát biztosításban nem töltött időszaknak minősül minden olyan időtartam, amely alatt nincs munkavégzésre, jövedelemszerzésre irányuló jogviszony. Ezen túlmenően, meghatározott esetekben a biztosítás szünetelhet a biztosítás alapjául szolgáló jogviszony fennállása alatt is. Ilyen például: a fizetés nélküli szabadság időtartama, kivéve, ha külön jogszabály alapján erre az időtartamra a járulékot megfizetik, az igazolatlan távollét, a szabadságvesztés ideje, az ügyvédi tevékenység szünetelésének ideje, az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelésének időtartama, a tanulószerveződés szüneteltetésének ideje.

Szolgálati idő:

Az az időszak, amely alatt a biztosított nyugdíjjárulék fizetésére kötelezett volt, illetve megállapodás alapján nyugdíjjárulékot fizetett. Törvény külön meghatározza azokat az időszakokat, amelyek nyugdíjjárulék-fizetési kötelezettség nélkül is szolgálati időnek minősülnek. A biztosítással járó jogviszony 1998. január 1. napját megelőző időtartamát az 1997. december 31-én hatályos jogszabályok alapján kell szolgálati időként figyelembe venni. A biztosítottnak minősülő személy biztosítással járó jogviszonyának 1997. december 31-ét követő időtartama akkor minősül szolgálati időnek, amennyiben erre az időszakra az előírt nyugdíjjárulékot megfizették.

Jogosultsági idő:

A nők kedvezményes (életkortól független) öregségi nyugdíjjogosultságához figyelembe vehető

- kereső tevékenységgel járó biztosítási vagy azzal egy tekintet alá eső jogviszonnyal, valamint

- a terhességi-gyermekágyi segélyben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban, gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermekgondozási segélyben, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában és a súlyosan fogyatékos vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel megállapított ápolási díjban eltöltött idővel – illetőleg jogszabály alapján ezzel egy tekintet alá eső idővel – 1998. január 1-jét megelőzően szerzett szolgálati idő.

Az öregségi nyugdíj mértéke:

A nyugdíj mértéke a megszerzett szolgálati idő teljes éveken (365 naptári napban) meghatározott tartama alapján százalékos mértékben kerül meghatározásra. Például 25 év szolgálati idő esetén a nyugdíj alapját képező havi átlagkeresetnek a 63 %-a lesz a nyugdíj összege, 40 év szolgálati idő esetén pedig a 80 %-a lesz a nyugdíj összege. Az alkalmazandó %-os mértékek felsorolását az 1997. évi LXXXI. törvény 2. melléklete tartalmazza.

Nyugdíjjárulék-köteles jövedelem:

1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerint összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem, a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezet részére levont (befizetett) tagdíj, a tanulószervezet alapján ténylegesen kifizetett díj, a felszolgálási díj, a vendéglátó üzlet felszolgálójaként a fogyasztótól közvetlenül kapott borraivaló, az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíj,
2. az 1. alpont szerinti jövedelem hiányában a munkaszerződésben meghatározott alapbér; ha a munkát munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony vagy külföldi jog hatálya alá tartozó munkaszerződés alapján végzik, a szerződésben meghatározott díj havi összege.

Az adómentes juttatások jogcíme, kifizetésük időpontja

A magánszemélyek jövedelemadójáról szóló 1987. évi VI. törvény értelmében 1988. évben főszabályként minden jövedelem után adót kellett fizetni. A törvény azonban egyes jövedelmeket adómentesnek minősített.

Nem képezett személyijövedelemadó-alapot az 1988. évben, pl.:

- *az 1987. évi tevékenységért járó – 1987. évben meghatározott (kitűzött) – 1988. évben kifizetett prémium, a forrásától függetlenül;*
- *az 1987. év eredményei alapján 1988. évben kifizetett év végi részesedés;*
- *az 1988. január 1. napja előtti időszakra munkaügyi döntőbizottság, vagy bíróság által megítélt jövedelem;*
- *az 1987. évi téves számfejtés miatt elmaradt munkabér 1988. évben kifizetett összege;*
- *az 1988. évben kifizetett törzsgárda jutalom, amelyre a dolgozó a jogosultságát a törzsgárda-szabályzat előírásai szerint 1987. december 31-ig megszerezte és a fokozathoz tartozó jutalom összege azonos az 1987. évben érvényben lévővel;*
- *a közlekedés területén, pl. a BKV autóbuszvezetőinek 1987. éves forgalmi juttatása;*
- *a kereskedelemben az 1987. évi forgalom alapján elszámolt és 1988. évben kifizetett jutalék;*

- a jövedelemérdekeltségi rendszerben dolgozóknál az 1987. évre járó bér ún. visszatartott és 1988. évben kifizetett hányada;
- a központi és a tanácsi költségvetési szervnél (intézményeknél) az 1987. évi pénzmaradványból 1988-ban kifizetett jutalom.

Adómentes juttatás tehát a naptári időszakban kifizetett olyan keresetek együttes összege, amely a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvény értelmében nem képezett adóalapot, de nyugdíjjárulék-köteles volt. Ide tartoznak még az 1988. előtti időre vonatkozó, de 1987. december 31. után kifizetett juttatások is.

Nem képezett személyijövedelemadó-alapot, ezért adómentes jutalomnak minősül az 1991. január 1-je előtt hatályos jogszabályok alapján kifizetett

- jutalom és természetbeni juttatás,

[A naptári évben kifizetett természetbeni juttatás teljes összege keresetet képez akkor is, ha a dolgozó a naptári év folyamán táppénzben részesül, azaz nem kell a természetbeni juttatás összegét a kieső napok arányában csökkenteni.]

- az állami kitüntetések pénzjutalma, továbbá a társadalmi szervek által adott kitüntetések pénzjutalmának teljes összege, ha a kitüntetést a társadalmi és tömegszervezetek, vagy a SZOT által feljogosított ágazati szakszervezetek országos központjai alapították,

[Állami kitüntetést a Népköztársaság Elnöki Tanácsa, a Minisztertanács, illetve a Minisztertanács által meghatározott körben a miniszter (az országos hatáskörű szerv vezetője) és a tanács alapíthatott. Ezek a szervek állami kitüntetést társadalmi és tömegszervezetek országos szerveivel, valamint a SZOT által feljogosított ágazati szakszervezetek országos központjával is alapíthattak.]

Állami kitüntetésnek minősültek:

- a Magyar Népköztársaság érdemrendjei (rendjelei),
- a Magyar Népköztársaság kitüntető címei és díjai,
- az érdemérmek, a szakmai, hivatásbeli, tudományos és művészeti kitüntető címek,
- a kitüntető díjak, az emlékérmek,
- a kitüntető zászlók és jelvények,
- a tudományos és művészeti kitüntető címek és díjak, így pl. az Apáczai Csere János-díj, a Balázs Béla-díj, az Eötvös Lóránd-díj, az Erkel Ferenc-díj, a Rózsa Ferenc-díj,
- a kitüntető jelvények, pl. a kiváló munkáért kitüntető jelvény, a kiváló feltaláló kitüntetés.

Állami kitüntetésnek minősültek a korlátozott számban adományozható kitüntető címek, pl. a kiváló orvos, a kiváló pedagógus, továbbá a kitüntető emlékérmek és érdemérmek. (Ilyenek, pl. az Életmentő Emlékérem, a Magyar Népköztársasági Sportérdemérem, az Árvízvédelemért Érem, a Kiváló Társadalmi Munkáért elnevezésű érem, továbbá a fegyveres erők, a fegyveres testületek, a rendészeti szervek személyi állománya részére adományozott kitüntetések, pl. a Honvédelmi Érdemérem, a Közbiztonsági Érem, a Szolgálati Érdemérem, a Tűzbiztonsági Érem, az Önkéntes Rendőri Szolgálatért és az Önkéntes Tűzoltó Szolgálati Érem.)

Társadalmi szervek által adományozott kitüntetésnek minősült az, amelyet társadalmi és tömegszervezetek országos szervei, valamint a SZOT által feljogosított ágazati szakszervezetek országos központjai alapítottak.

- *egyéb kitüntetések pénzjutalma évi 5000 Ft-os összeghatárig, amelyek átlagon felüli teljesítmény elismerésére szolgáltak (kitüntető jelvény, emlékérem stb.), továbbá a társadalmi munkáért kapott jutalom évi 2000 Ft-ig, ha azt a munkáltató fizette ki.*

[Egyéb kitüntetésnek minősül minden olyan egyéb szervezet által alapított kitüntetés – tudományos és művészeti kitüntető cím és díj, kitüntető emlékérem, érdemérem, más, hasonló elismerés –, amely átlagon felüli teljesítmény elismerésére szolgál, továbbá amelyben az adományozás, illetőleg az adományozás kezdeményezésének a joga jogszabályban, utasításban, kollektív szerződésben, alapszabályban meghatározott volt.]

A személyi jövedelemadóról szóló rendelkezések szerint a törzsgárda részére adható jutalom és jelvény 1988. január 1-jétől nem kitüntetésnek, hanem munkaviszonyból származó nem rendszeres jövedelemnek minősült.

Átlagkereset:

A nyugdíj alapjául szolgáló havi átlagkereset a biztosított nyugdíjjárulék alapjául szolgáló keresetének, jövedelemének a törvény szerint számított átlaga.

Az öregségi nyugdíj alapjául szolgáló havi átlagkereset megállapításánál 1988. január 1-jétől a nyugdíj megállapításának kezdő napjáig elért nyugdíjjárulék alapjául szolgáló, nettósított kereseteket, jövedelmeket kell figyelembe venni. Ha a fenti ún. átlagszámítási időnek legalább a fele részére a nyugdíjat igénylő rendelkezik nyugdíjjárulék alapjául szolgáló keresettel, jövedelemmel, az átlagkeresetet ezen keresetei, jövedelmei figyelembevételével kell megállapítani.

Osztónapok/osztószám:

Az osztószám a biztosításban töltött idő azon napjainak száma, amelyre a biztosítottnak keresete, jövedelme volt.

Az osztószám megállapításánál a heti pihenőnapokat, a munkaszüneti napokat és a szabadnapokat is figyelembe kell venni.

Nem kell számításba venni az osztószám meghatározásánál a fizetés, díjazás nélküli időszakokat, így különösen a fizetés nélküli szabadság, a táppénz, a terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj, a baleseti táppénz, a katonai (polgári) szolgálat időtartamát.

Valorizáció:

A havi átlagkereset megállapítása során a nyugdíjazást megelőző naptári év előtt elért keresetet, jövedelmet az országos nettó átlagkereset egyes éveken történő növekedését alapul véve a nyugdíjazást megelőző naptári év kereseti szintjéhez kell igazítani („**valorizálás**”). A program a keresetek, jövedelmek naptári évekre meghatározott valorizációs számokkal történő felszorozását automatikusan elvégzi.

Degresszió:

A nyugdíjjárulék-alapként szolgáló keresetekből meghatározott havi átlagkereset – törvényi rendelkezésen alapuló – korlátozott beszámítása a nyugdíj alapba. A korlátozás átlagkereseti sávok szerint eltérő. Meghatározott összeghatárig az átlagkereset teljes 100 százalékos összegét, e felett pedig csökkentett mértékét veszik figyelembe a nyugdíj kiszámításakor. A program automatikusan elvégzi a kiszámított átlagkereset degresszióinak megfelelő csökkentését.

Nyugdíjjárulék-fizetési felső határ:

Az az egy adott naptári évre vonatkozóan törvényben meghatározott, amelyet meghaladó jövedelem után a biztosított nyugdíjjárulék megfizetésére nem köteles.

Az egyéni járulékfizetési felső határ alakulása 1992. március 1-jétől:

Időszak	Egyéni járulékfizetési felső határ összege (forint)		
	napi	havi	éves
1992. március 1-től	2500	75000	
1993. január 1-től	2500*	75000*	915.000
1994. január 1-től	2500		912.500
1995. január 1-től	2500		912.500
1996. január 1-től	2500		915.000
1997. január 1-től	3300		1.204.500
1998. január 1-től	4290		1.565.850
1999. január 1-től	5080		1.854.200
2000. január 1-től	5520		2.020.320
2001. január 1-től	6020		2.197.300
2002. január 1-től	6490		2.368.850
2003. január 1-től	10.700		3.905.500
2004. január 1-től	14.500		5.307.000
2005. január 1-től	16.440		6.000.600
2006. január 1-től	17.330		6.325.450

2007. január 1-től	18.490		6.748.850
2008. január 1-től	19.500		7.137.000
2009. január 1-től	20.400		7.446.000
2010. január 1-től	20.420		7.453.300
2011. január 1-től	21.000		7.665.000
2012. január 1-től	21.700		7.942.200
2013. január 1-től	Az egyéni nyugdíjjárulékra vonatkozó fizetési felső határ megszűnt, a munkavállalóknak felső korlát nélkül kell 10 % nyugdíjjárulékot fizetniük a jövedelmük után.		