

KONCEPCIÓ-JAVASLAT A MEGTAKARÍTÁS CÉLÚ BIZTOSÍTÁSI KONSTRUKCIÓHOZ

Problémafelvetés és célrendszer:

A rendészeti életpálya során bekövetkező rendkívüli események – betegség, szolgálati baleset stb. – kezelését, továbbá a biztonságot, és a tervezhetőséget szolgálná egy egyedi biztosítási konstrukció kidolgozása. Ennek keretében a jogosultak úgy részesülhetnek különböző juttatásokban, hogy azok késleltetett elérhetősége egyben megtartó erőt is képvisel.

A biztosítás alapösszegegről indulna, évenként növekvő modul rendszerű megtakarítással – amely meghatározott idő elteltével, élethelyzetek megoldására pénzfelhasználást tesz lehetővé – és rugalmas kockázati elemekkel. A biztosítási termék egyedi módon kezeli, kiváltja, valamint támogatja a hivatásos állomány szolgálati nyugdíj megszűnésével kialakult helyzet, továbbá a szolgálatra alkalmatlanná válás, az egészségügyi problémák megoldását.

A biztosítási termék általános jellemzői:

- Egyedi módon kezeli, kiváltja valamint támogatja a hivatásos állomány szolgálati nyugdíj megszűnésével kialakult problémakörök megoldását, különös tekintettel a hivatásos szolgálatra alkalmatlanná válás, lakhatási, és egészségügyi problémákra.
- Figyelembe veszi a költséghatékonyságot és az államháztartás stabilitása megőrzésének követelményét.
- Kizárólag forintban denominált állampapírba fektet és így segíti az államháztartás belső finanszírozását (magyar államkötvény kikötésen EU szabályok miatt nem lehetséges, de a forinthez kötéssel ez elérhető.)
- A kifizetett biztosításszolgáltatás adómentes.

Biztosítási események, a biztosítási összeg felhasználhatósága:

- Elsődleges funkciója, hogy „**hivatásos szolgálatra való alkalmatlanság**” esetén **fedezetül** szolgáljon abban az esetben is, amennyiben a biztosított egyéb ellátásra nem jogosult. Ennek érdekében ez az esetkör, mint biztosítási esemény jelenik meg a termékben. A kockázatközösségre figyelemmel abban az esetben is fedezetül szolgál, ha az egyéni számlán még nem áll rendelkezésre elegendő összeg, mindaddig, amíg valamely ellátásra (pl. nyugdíjra) jogosulttá nem válik.
- A **szolgálati viszony megszűnésekor** az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig **havi járadékfizetés** történik az egyén saját számlájának terhére, attól függetlenül, hogy a saját számla fedezi-e a kifizetéseket. Amennyiben a nyugdíjkorhatár elérésekor maradványösszeg van a számlán, egy összegben felvehető.
- A kifizetési szabályok úgy alakíthatóak, hogy a 25 éves szolgálati viszony elérésével bizonyos feltételek fennállása esetén a megtakarított összeghez (**nyugdíj-előtakarékossághoz**) könnyített feltételrendszerben juthassanak hozzá adómentesen, „hűségpénz” jellegű funkció.
- Az egyéni számlák **fedezetként** szolgálhatnak a piaci lakáscélú kölcsön felvételekor. Ezáltal a pénzintézetek a kockázati kamatfelárat nem alkalmazzák, így akár 3% kamatkedvezmény érhető el úgy, hogy semmilyen kamattámogatást nem kell biztosítani a kormánynak. Az átlagos 7 % piaci kamat 4% alá kerül. (az állami kezességvállalással meggyezik a hatás)

A biztosító által kifizetésre kerülő ellátás, járadék összegének mértékét differenciáltan kell megállapítani, figyelembe véve hogy a szolgálatra alkalmatlan személy a közsféra más területén tovább foglalkoztatható, vagy sem.

Rendkívüli esetekben (bűncselekmény, szolgálati viszony megszűnése, méltatlanság, önhibából történő leszerelés) lehetséges a biztosított és kedvezményezett csere. Ebben a helyzetben a megtakarítás más személyre ruházható, vagyis a rendszerből kikerülő személy egyéni számláján lévő ki nem fizetett összeg szabadon felhasználható. Ezen kívül a szerződőnek joga van a szerződést megszüntetni és a megtakarítást kivonni. Ezáltal lehetővé válik a korrupció és a pályaelhagyás preventív kezelése.

Főbb szerződési feltételek:

- a biztosított és szerződő teljesen elkülönül egymástól; (biztosított a dolgozó, szerződő a köztestület,)

A munkavállaló a biztosított és az MRK, mint köztestület a szerződő. Amennyiben az MRK a szerződő, akkor nem jelentkezik problémaként, hogy a rendvédelem területén négy minisztérium alá tartozik a biztosítandó személyi állomány és a munkáltatóktól független rendszer alakítható ki. Előnye továbbá, hogy köztestületre a közbeszerzési szabályokat nem kell alkalmazni.

- a termék teljes költségmutatója (TKM) minden tartamra és a teljes futamidőre 0,7%, mely árazás egyetlen piaci termékkel sem elérhető;

- a biztosítottak egyéni számláikat on-line követhetik;

- a termékhez rugalmasan illeszthetők kockázati elemek, így egy rettegett betegség (pl.: rák, agyvérzés, szívinfarktus) diagnosztizálása, halál, vagy megrokkulás sem helyezi a társadalom peremére a rendvédelmi dolgozókat. Ezáltal nincs szükség más kiegészítő kockázati biztosításra, annak költsége megtakarítható.

Díjak:

A termék egyfajta 13. havi fizetésként évi egyszeri, beosztástól és rendfokozattól független, egységes 200 000,-Ft. díjbefizetéssel jön létre. A mindenkori illetményalaphoz kötötten, a szolgálati idő előrehaladtával a tízedik évtől, ötévente emelkedik. A díj egésze levonás nélkül befektetésre kerül a rendvédelmi dolgozó számlájára. A biztosítási díj adó- és járulégmentessé tehető.

Nyugdíj előtti rendelkezési állományba kerüléskor, negyven év szolgálati jogviszony meglétekor 15 millió forintot meghaladó megtakarítás fizethető ki az egyéni számlákról.

Kompenzációs befizetés: javaslat a már állományban lévők számlájának egyszeri feltöltésére

A már legalább 10 év szolgálati jogviszonnal rendelkezőknek indokolt egy nagyobb egyszeri összeg befizetése, ellensúlyozva, hogy kevesebb időt tölt a rendszerben, mint a pályakezdő, így kevesebb megtakarítási összeg gyűjthető számára. (Kompenzációs befizetés)

A kompenzációs befizetés mértéke az eltöltött tényleges szolgálati időre figyelemmel:

10 évtől 0.5 M,- Ft

15 évtől 1 M,- FT

20 évtől 1.5 M.- FT

25 év felett 2 M,-Ft.

A feltöltés öt év alatt, az évi díjbefizetésen felül évi egyszeri rendkívüli befizetéssel valósul meg.

Költségvetési forrásszükséglet:

A rendszer működtetésének éves rendszeres becsült költsége: **14 milliárd-** forint

Kompenzációs befizetés összköltsége: **37 milliárd** forint > öt éven keresztül, **7,5 milliárd** forint évente

- Éves befizetés az első ötéves periódusban: **21 milliárd** forint.
- A hatodik évtől **14 milliárd** forint, amely a fluktuáció miatti megtakarítással csökkenthető.

Budapest, 2016. január 29.

Dobson Tibor tú. ddtbk.
elnök
Magyar Rendvédelmi Kar

Zsinka András
helyettes államtitkár

Összefoglaló kimutatás a javasolt befizetésekről

szolgálati idő (év)	szorzó mértéke *	évent befizetendő összeg	kompenzációs befizetés évenkénti összege Ft/fő/év					összesen Ft
			2017	2018	2019	2020	2021	
0-10	5	200 000 Ft	0	0	0	0	0	0
10-15	6	232 000 Ft	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	500 000
15-20	7	271 000 Ft	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	1 000 000
20-25	8	310 000 Ft	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	1 500 000
25-30	9	348 000 Ft	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	2 000 000
30-35	10	387 000 Ft	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	2 000 000
35-40	11	426 000 Ft	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	2 000 000
40-45	12	464 000 Ft	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	2 000 000
45-	13	503 000 Ft	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	2 000 000

* A rendvédelmi illetményalap összege alapján kerülne meghatározásra, amelynek a legalacsonyabb összege az elvárt célokhoz igazodva az illetményalap 5-szörös összegében, de legalább 200.000,-Ft lenne

Költségtervezés figyelemmel a rendvédelmi szervek jelenlegi korfájára

Megnevezés	szolgálati idő					költség összesen	A feltöltés évenkénti összege 5 évre lebontva (M Ft/év)
	0-10	10-15	15-20	20-25	25+		
éves befizetések összege korfa alapján (M Ft-ban)	4 206,6	2 545,5	3 356,1	2 406,2	1 326,2	13 840,6	
kompenzációs befizetés egyszeri összege korfa alapján (M Ft-ban)		5 486,0	12 384,0	11 643,0	7 616,0	37 129,0	7 425,8