

A ROMÁNIAI REFORMÁTUS EGYHÁZ NYUGDÍJINTÉZETÉNEK

ALAPSZABÁLYA

EREDETI PÉLDÁNY

Jelen Alapszabály 2 eredeti példányban készült, amelyből egyik példány a Zsinati Titkárság irattárában, a másik pedig a Nyugdíjintézet irattárában kerül megőrzésre.

Kolozsvár, 2025

A ROMÁNIAI REFORMÁTUS EGYHÁZ NYUGDÍJINTÉZETÉNEK ALAPSZABÁLYA

PREAMBULUM

Az egyház Ura úgy rendelte Igéjében, hogy „akik az evangéliumot hirdetik, az evangéliumból éljenek” (1Kor 9,14). E bibliai parancs az egyház kötelességévé teszi az egyházban szolgáló személyek tisztas megélhetésének biztosítását.

Ez a kötelesség magában foglalja az időskorú, a munkából visszavonult egyházi alkalmazottakról való gondoskodást is.

Ugyanennek a gondoskodásnak kell körülvennie hátramaradó hozzátartozóikat: özvegyeiket, árváikat is, hogy ebben is gyakoroltassék a tiszta és szeplő nélkül való istentisztelet (Jak 1,27).

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. §. A nyugdíjhoz és egyéb szociális ellátáshoz való jog a Romániai Református Egyház lelkészi és nem lelkész-jellegű alkalmazottjai számára az érvényben levő törvények és jelen Alapszabály előírásai szerint történik az egységes, saját és önálló nyugdíj- és egyéb szociális ellátást biztosító rendszer által.

A Romániai Református Egyház Nyugdíjintézete

2. §. – (1) Mint az egyház Jézus Krisztustól nyert szolgálatának egyik intézménye, a Romániai Református Egyház Nyugdíjintézete az egyházi kötelezettségek teljesítése céljából jött létre és a Romániai Református Egyház Zsinatának igazgatása, kormányzása és felügyelete alatt áll.

(2) A Romániai Református Egyház saját nyugdíj- és társadalombiztosítási rendszerrel rendelkezik. Az intézmény elnevezése: A Romániai Református Egyház Nyugdíjintézete (a továbbiakban: **Nyugdíjintézet**), amely a román állami nyugdíjrendszerbe be nem épített (nem integrált), azzal párhuzamosan működő, saját költségvetéssel és saját vagyonnal rendelkező, önálló intézmény (jogi személy).

(3) A Nyugdíjintézet igazgatja és kezeli a Romániai Református Egyház saját, önálló nyugdíj- és egyéb szociális ellátást biztosító rendszerét az egyház keretén belül tevékenykedő lelkészi és nem lelkész-jellegű alkalmazottak számára.

(4) A Nyugdíjintézet a jogosultakkal szemben fennálló kötelezettségeit az általa kezelt vagyonból teljesíti.

(5) A kötelezettségek teljesítését a Romániai Református Egyház Zsinata a kezelt vagyoni javak értékének erejéig garantálja. Ha a kötelezettségek ennek mértékét meghaladnák, a tagokkal szembeni kötelezettségek teljesítése a Romániai Református Egyházra hárul.

(6) Amennyiben a Nyugdíjintézet felszámolódik és tevékenysége véglegesen megszűnik, a hátramaradt vagyont képező pénzbeli, illetve ingó és ingatlan javak a Romániai Református Egyházat alkotó egyházkerületek tulajdonába kerülnek.

(7) A Romániai Református Egyház *Nyugdíjintézete a romániai felekezetek keretén belüli nyugdíj- és segélyintézetek létrehozásáról* szóló 718/1956.12.31 számú Dekrétum (megjelent a Hivatalos Közlönyben a 2/1957.01.16 sz. alatt), valamint a 435/1957 sz. Minisztertanács Határozatának 2. pontja alapján alakult meg.

(8) A Nyugdíjintézet működésének törvényi kerete:

a) a vallásszabadság és a felekezetek általános jogállásáról szóló 489/2006 számú Törvény 24. §. -nak (2) bekezdése.

b) a Romániai Református Egyház Statútuma 9. §.-nak (e) alpontja, melyet jóváhagyott Románia Kormánya a 186/2008.02.20 szám alatt. (Hivatalos Közlöny 171/2008.03.05).

c) A Nyugdíjintézet Működési Szabályzata, melyet jóváhagyott a Vallási Ügyek Osztályának főtitkára az 1995/1958-12-30 számú Határozatában, valamint Vallási Ügyek Osztálya Elnökének 8988/1978-07-20 számú Rendelete.

d) A Nyugdíjintézet vezetőbizottságának határozatban kimondott rendeletei és szabályzatai a különböző tevékenységi területekre vonatkozóan.

e) a 360/2023. számú állami nyugdíjtörvény egyházi nyugdíjrendszerekre vonatkozó kötelező érvényű rendeletei.

3. §. – (1) A Nyugdíjintézet központi székhelye: Kolozsvár, Avram Iancu tér, 15. szám, Kolozs megye, Románia. Jogi személyiség nélküli munkapontok: Marosvásárhely, Mihai Eminescu utca, 22. szám, Maros megye és Sepsiszentgyörgy, Olt utca, 8 szám, Kovászna megye.

(2) A Nyugdíjintézet megszervezése és működése a vonatkozó törvények és jelen Alapszabály alapján történik, amelynek részleteit a Működési Szabályzat foglalja magába.

(3) A Nyugdíjintézet hivatalos tevékenységi területe a romániai gazdasági tevékenységek osztályozása szerint: Vallásfelekezetek tevékenységei – CAEN kód: 9491.

A Romániai Református Egyház nyugdíj- és társadalombiztosítási rendszere

4.§. – (1) A Romániai Református Egyház nyugdíj- és társadalombiztosítási rendszere saját vagyonnal és saját költségvetéssel rendelkezik. A költségvetést a vezetőbizottság az érvényben levő jogszabályok szerint hagyja jóvá. A rendszer jövedelmeinek és költségeinek felépítéséről, ezeknek kialakításáról, ill. felhasználásáról jelen Alapszabály rendelkezik.

Általános szervezeti és működési elvek

5. §. A Romániai Református Egyház nyugdíjrendszere az alábbi általános elvek alapján szerveződik és működik:

- a) függetlenség elve**, a nyugdíjrendszert saját maga működteti autonóm módon
- b) kötelezőség elve** – a Romániai Református Egyházhoz tartozó intézmények alkalmazásban levő fizikai személyek és a munkáltató jogi személyek kötelező módon részt vesznek a rendszerben, kölcsönösen gyakorolva a vonatkozó jogokat és kötelezettségeket
- c) hozzájárulás elve** – a nyugdíjrendszer és a nyugdíjjogosultságok alapját a rendszerben résztvevő fizikai és jogi személyek által fizetett társadalombiztosítási járulékok képezik, a tagokat a befizetett járulékok alapján járó társadalombiztosítási jogok illetik meg;
- d) szolidaritás elve** – a rendszer résztvevői kölcsönösen és nemzedékek távlatában gyakorolják a vonatkozó kötelezettségeket és részesülnek a biztosított társadalmi kockázatok megelőzésére, korlátozására és megszüntetésére vonatkozó jogokból
- e) egyenlőség elve** – az egyházi nyugdíjrendszer minden résztvevője -fenntartók és kedvezményezettek – számára biztosítva van az egyenlő (nem diszkriminatív) bánásmód, ami a vonatkozó törvények és jelen Alapszabály által előírt jogokat és kötelezettségeket illeti
- f) szétoztás (repartíció) elve** – amely alapján a megvalósított pénzalapok visszaosztódnak a rendszert megillető anyagi kötelezettségek teljesítésére, a vonatkozó törvények és jelen Alapszabály előírásai szerint.
- g) elévülhetetlenség elve** – a nyugdíjjogosultság elévülhetetlen
- h) átruházhatatlanság elve** – a nyugdíjjogosultság átruházhatatlan, teljesen vagy részlegesen.
- i) hűség elve**, amely szerint, akik a korhatár betöltését megelőzően rendelkeznek a minimális járulékfizetési idővel a saját rendszeren belül és a nyugdíjkorhatár betöltését

követően továbbra is hozzájárulnak a nyugdíjrendszerhez, a korhatár betöltése és a nyugdíjba vonulás közötti időszakra kiegészítő nyugdíjpontokban részesülnek.

Alapfogalmak

6. §. – Jelen Alapszabály értelmében az alábbi fogalmaknak és kifejezéseknek a következő jelentésük van:

a) biztosítottak – a Romániai Református Egyház intézményeinek lelkeszi és nem lelkeszi (világi) jellegű alkalmazottjai, akiknek hivatásuk gyakorlásához joguk van, valamint a saját nyugdíjrendszer nyugdíjas tagjai és ezeknek saját nyugdíjra jogosult utódjai

b) hozzájárulók - a Romániai Református Egyház intézményeinek lelkeszi és nem lelkeszi (világi) jellegű alkalmazottjai, akiknek hivatásuk gyakorlásához joguk van és munkaszerződés alapján folytatnak tevékenységet

c) társadalombiztosítási nyilatkozat – társadalombiztosítási járulék befizetéséről szóló nyilatkozat, amely tartalmazza a biztosítottak névsorát és a saját nyugdíjrendszer felé történő hozzájárulási (befizetési) kötelezettségeket

d) tartalékalap – a forgóeszközök és a befektetett pénzügyi eszközök azon mennyisége, amely a jelenben szükséges a következő 2 év anyagi kötelezettségeinek a fedezésére

e) saját informatikai rendszer – a Nyugdíjintézet által az egyházi munkaadók rendelkezésére bocsátott számítógépes programcsomag (szoftver), amely biztosítja a munkavállalók személyes nyilvántartását, a bérszámfejtést és a vonatkozó adó- és munkaügyi törvények által előírt összes nyilatkozatnak és egyéb szükséges dokumentumnak létrehozását

f) asszimilált időszak - jelen Alapszabályban meghatározott járulékfizetési idővel egyenértékűnek tekintett időszakok, amelyekre nem volt szükséges társadalombiztosítási járulékot fizetni, és amelyek értékesítésre kerülnek a társadalombiztosítási ellátások megállapításakor, ha a személy biztosított volt a saját nyugdíjrendszerben;

g) társadalombiztosítási ellátás – a társadalmi kockázatok bekövetkezése folytán, teljesen vagy részlegesen elveszített, biztosított jövedelem pótlására kifizetendő összeg nyugdíj, illetve segély formájában, vagy a vonatkozó törvények és jelen Alapszabály által előírt egyéb jellegű szociális ellátás

h) havi pontszám - a nyugdíjjárulék számítási alapjául szolgáló havi bruttó jövedelem és az állami társadalombiztosítási költségvetés alapjául szolgáló országos bruttó átlagbér hányadosa.

i) éves pontszám - a biztosított által egy naptári év során szerzett pontok száma, amely a havi pontok összegének 12-vel való osztási eredménye, függetlenül az adott év járulékfizetési hónapjainak számától.

j) megvalósított összpontszám - a járulékfizetési időszakra, az asszimilált időszakra és a potenciális időszakra vonatkozó éves pontszámok és a jelen szabályzatban előírt kiegészítő pontszámok összege

k) biztosítástechnikai tartalék - az eszközállomány (aktívák) azon mennyisége, amely a jelenben szükséges a nyugdíjalap anyagi kötelezettségeinek a fedezésére

l) biztosított kockázatok - azok az események, amelyek hatásuk kifejtésekor arra kötelezik a nyugdíjrendszert, hogy jelen szabályzatban foglaltaknak megfelelően nyugdíjat és egyéb társadalombiztosítási ellátást nyújtson a biztosítottaknak;

m) hozzájárulási időszak - a járulékfizetési időszak, amelyre a saját nyugdíjrendszer tagjaként a meghatározott társadalombiztosítási járulékot befizették, valamint az asszimilált időszakok, a potenciális időszakok, illetve azon egyéb időszakok, amelyek az állami nyugdíjtörvény szerint járulékfizetési időszakként elismert nem járulékalapú periódusok, amennyiben a saját nyugdíjrendszer alapelveinek és sajátosságainak megfelelően értékesíthetők;

n) járulékfizetési időszak - az az időtartam, amelyre megtörtént a társadalombiztosítási járulék befizetése a saját nyugdíjrendszer számára a tagok bevallott jövedelme vagy adott esetben a társadalombiztosítási szerződésben meghatározott feltételek alapján

o) teljes járulékfizetési időszak - jelen Alapszabály által meghatározott azon időszak, amelyben a biztosítottak megvalósították azt a járulékfizetési periódust, amely alapján öregségi nyugdíj vagy adott esetben előzetes nyugdíj állapítható meg.

p) minimális járulékfizetési időszak - jelen Alapszabály által meghatározott azon időszak, amelyben a biztosítottak megvalósították az öregségi nyugdíj megszerzéséhez szükséges járulékfizetési periódust.

q) potenciális idő - jelen Alapszabály által meghatározott azon időszak, amely a rokkantsági nyugdíj esetén hozzájárulási időnek számít, mint a rokkantság miatt meg nem valósított időszak megelőlegezése

r) kiegészítő-járulékfizetési időszak – azon időszak, amelyben egy biztosított személy, aki a korhatár betöltését megelőzően rendelkezik a minimális járulékfizetési idővel, a kötelező nyugdíjazási korhatár betöltését követően hozzájárul a nyugdíjalaphoz

s) kötelező (standard) nyugdíjazási korhatár - jelen Alapszabály által a férfiak és nők számára megállapított életkor, a születési évhez és hónaphoz viszonyítva, amelytől kezdve a tagok öregségi nyugdíjban, adott esetben pedig a biztosított karkedvezményekben részesülhetnek az Alapszabály feltételei szerint.

t) a befizetett járuléknak megfelelő bruttó jövedelem – a ténylegesen befizetett járulék összege megszorozva: 100 és a kötelező, százalékban megállapított járulék arányának összegével.

u) referencia jövedelem - a Romániai Református Egyház keretén belül lévő bruttó átlagbér, amelyet a vezetőbizottság állapít meg évente a munkaadók által a Nyugdíjintézethez benyújtott társadalombiztosítási nyilatkozatok adatai alapján. A referencia jövedelem számolási alapként használható a társadalombiztosítási szolgáltatások megállapításánál, a Működési Szabályzat vonatkozó előírásai szerint.

v) lelkeszi jellegű személy – a Nyugdíjintézet azon biztosított, lelkeszi képesítésű tagja, aki a Romániai Református Egyház Alkotmánya és Jogsabályai szerint egyházi szolgálati viszonyban lelkeszi jellegű szolgálatot lát el.

z) nem lelkeszi (világi) jellegű személy - a Nyugdíjintézet azon biztosított, nem lelkeszi képesítésű tagja, aki a Romániai Református Egyház Alkotmánya és Jogsabályai szerint egyházi szolgálati viszonyban nem lelkeszi jellegű szolgálatot lát el (kántor, diakónus, gondozó, tisztviselő, irodavezető stb).

zs) késedelmi díjak – a megszabott határidőn belül történő társadalombiztosítási járuléktartozás teljesítésének elmaradása következtében keletkezett, a pénzügyi követelés jogosultjának okozott kár ellenértékeként felszámított kötelezettség

aa) társadalombiztosítási szerződés - a tagok és a nyugdíjintézet között önkéntes alapon létrejött szerződés a saját nyugdíjrendszerben történő biztosítás céljából az öregségi nyugdíj megszerzése érdekében, amely a járulékfizetési idő kiegészítésére, vagy az öregségi nyugdíj kiszámolásául szolgáló biztosított jövedelem kiegészítésére szolgál;

A Nyugdíjintézet tagjai

7. §. – (1) A saját nyugdíjrendszerben kötelezően biztosítottak és a Nyugdíjintézet tagjainak minősülnek a következő személyek:

a) azok a lelkeszi jellegű és nem lelkeszi jellegű személyek, akik munkaszerződés alapján munkavállalói jogviszonyban állnak a Romániai Református Egyház intézményeinek keretén belül

b) a nyugdíjasok és ezek saját nyugdíjra jogosult utódjai

(2) A külföldön is biztosítási múlttal rendelkező munkavállaló tagok nyugdíjának megállapításánál a hatályos nemzetközi rendelkezések alkalmazandók.

A hozzájárulási idő

8. §. – (1) A Romániai Református Egyház Nyugdíjintézetének saját nyugdíjrendszerén belül hozzájárulási időnek számítanak azon időszakok, amelyekre mind a munkaadó, mind a munkavállaló befizette a nyugdíjlapba a meghatározott feltételek szerint az előírt nyugdíjjárulék összegét (2. számú melléklet).

(2) Abban az esetben, ha a Nyugdíjintézet lelkeszi jellegű tagjának a Romániai Református Egyház Alkotmánya szerint bármely oknál fogva felfüggesztésre kerül vagy megszűnik lelkeszi szolgálata, az az időszak, amelyre befizették a nyugdíjjárulékot, jelen Alapszabály által meghatározott hozzájárulási időnek számít a rendszeren belül, a járulékok összege pedig nem téríthető vissza.

(3) A hozzájárulási idő meghatározása naptári *években, hónapokban és napokban* történik.

(4) A Nyugdíjintézet a biztosított személy kérésére igazolást állít ki a hozzájárulási időről, nyomtatott vagy elektronikus formában.

(5) A saját nyugdíjrendszerben asszimilált időnek minősül az a periódus, amelyben a biztosított személy:

a) felsőoktatási intézményben a törvény szerint szervezett egyetemi alapképzésen, mesterképzésen vagy doktori fokozatú képzésen vett részt nappali rendszerű oktatás keretében, amelyről hiteles oklevelet szerzett;

b) teljes vagy rövid távú sorkatonai szolgálatot teljesített;

c) 2001. április 1. és 2006. január 1. között a törvény szerint folyósított társadalombiztosítási járadékban részesült;

d) 2005. január 1-jétől munkabaleset és foglalkozási megbetegedés okán átmeneti keresőképtelenség miatti szabadságban részesült;

e) gyermeknevelési szabadságban részesült a gyermek 2 éves koráig, fogyatékkal élő gyermek esetén 3, illetve 7 éves koráig;

f) A 8. § (5) bekezdésben meghatározott asszimilált időszakok értékesítésre kerülnek valamely nyugdíjkategória megszerzése esetén, jelen Alapszabályban meghatározott feltételek szerint.

g) Az a biztosított személy, aki a 8. § (5) bekezdés a) pontjában foglaltak szerint több felsőoktatási intézményben szerzett oklevelet, csak egyik egyetemi időszakot értékesítheti asszimilált időként, saját választása szerint.

h) A 8. § (5) bekezdésben meghatározott asszimilált időszakok csak abban az esetben kerülnek értékesítésre, ha ezek nem esnek egybe jelen Alapszabály értelmében szerzett járulékfizetési időszakokkal.

A hozzájárulási idő kölcsönös elismerése más nyugdíjrendszerekben belül

9. §. – (1) A saját nyugdíjrendszer elismeri az állami, ill. más kötelező nyugdíjrendszerben szerzett hozzájárulási időt, illetve a szolgálati időt az öregségi, rokkantsági és utódlási nyugdíjhoz való jogosultság megállapításához.

(2) Az (1) bekezdésben leírtak esetében a Nyugdíjintézet kizárólag csak a saját nyugdíjrendszeren belül szerzett hozzájárulási időre állapít meg nyugdíjat.

(3) Az a biztosított személy, aki több nyugdíjrendszerben jogosult nyugdíj megszerzésére, a 8. § (5) bekezdésben meghatározott asszimilált időszakokat csak egy rendszeren belül értékesítheti, saját választása szerint.

(4) Azokra az asszimilált időszakra, amelyekre más nyugdíjrendszerekben már megállapítottak nyugdíjat, a Nyugdíjintézet saját rendszerén belül nem állapítható meg nyugdíj azonos időszakra.

(5) A nyugdíjjogosultság megállapítása esetén figyelembe kell venni azon biztosított időszakokat is, amelyeket más országokban valósítottak meg, ill. társadalombiztosítási időként más országokban is elismernek, a vonatkozó nemzetközi jogszabályok és rendeletek által szabályozott eljárás szerint, amelyek Romániára is vonatkoznak.

A jogok és köteleességek nyilvántartása

10. §. – (1) A jogok és köteleességek nyilvántartását a saját nyugdíjrendszeren belül a Nyugdíjintézet biztosítja.

(2) A biztosított személyek és járulékfizetési kötelezettségeik nyilvántartása a személyi szám alapján, vagy adott esetben a Nyugdíjintézet által kiadott egyéni azonosítószám alapján történik, amely tartalmazza a teljes hozzájárulási időre befizetett összegeket, valamint azon társadalombiztosítási jogokat és köteleességeket, amelyekben ezen személyek részesültek.

(3) Jelen Alapszabály érvénybe lépése előtti időszakra vonatkozóan a biztosított személy hozzájárulási idejének, ill. a nyugdíjpontszámának személyes kérés alapján történő igazolását a Nyugdíjintézet fokozatosan végzi, a személyi nyilvántartó adatbázisába történő adatbevitel és adatfeldolgozás mértékében.

11. §. – (1) A munkaadó egységek vagy azon jogi személyek, akik a munkaadók nevében végzik a bérszámfejtést és az ezzel járó egyéb kötelezettségeket, havi rendszerességgel kötelesek nyomtatott és elektronikus formában társadalombiztosítási nyilatkozatot benyújtani a Nyugdíjintézethez a biztosítottak személyi nyilvántartására és a nyugdíjalapba történő fizetési kötelezettségekre vonatkozóan.

(2) A társadalombiztosítási nyilatkozat pénzügyi követelésnek minősül és végrehajtásra kötelez a követelésekre vonatkozó, jogszabályi előírások által meghatározott késedelmi idő napjától kezdve.

(3) Amennyiben a társadalombiztosítási nyilatkozat olyan tartalmi hibákat és/vagy olyan adatok módosítását tartalmazza, amelyek a biztosítottak éves átlagpontszámának a megállapítására szolgálnak, kötelezi a munkaadót ezen adatok javítására, ill. helyesbítésére egy helyesbítő nyilatkozat benyújtása által.

Jogok

12. §. – (1) A Nyugdíjintézet saját nyugdíj- és társadalombiztosítási rendszerén belül a nyugdíj, ill. társadalombiztosítási ellátások jövedelem-pótlásnak minősülnek a szakmai tevékenységből származó jövedelem teljes vagy részleges megszűnése következtében, az alábbi esetekben:

- jelen Alapszabály által meghatározott, nyugdíjjogosultsághoz szükséges életkor betöltése esetén, a törvényes feltételek mellett.
- balesetek és/vagy betegségek okán előálló munkaképesség teljes vagy részleges elvesztése (rokkantság) esetén

- elhalálozás esetén

(2) A társadalombiztosítási ellátások a következő formában történnek: nyugdíjak, pótlékok, segélyek és egyéb ellátások, a rendszer pénzügyi alapjához való tényleges hozzájárulásnak megfelelő mértékben

(3) A nyugdíjak megállapításának számítási alapja kizárólag a biztosított személy által megszerzett hozzájárulási idő és a befizetett társadalombiztosítási hozzájárulás értéke.

(4) A szociális segélyek megállapításának számítási alapja a biztosított személy által befizetett társadalombiztosítási hozzájárulás értéke, valamint a saját nyugdíjrendszer anyagi lehetőségei.

(5) A Nyugdíjintézet saját nyugdíjrendszerén belül a kötelezettségek befizetése, illetve a társadalombiztosítási ellátás kifizetése kizárólag a nemzeti pénznemben történik. Kivételt képeznek azok az esetek, amelyekben a Nyugdíjintézet számára kötelező érvényű nemzeti, illetve nemzetközi jogszabályok másképp rendelkeznek.

II. RÉSZ

A NYUGDÍJINTÉZET KÖLTSÉGVETÉSE

13. §. A Nyugdíjintézet saját költségvetéssel rendelkezik, amelyet a 4. §. értelmében a Nyugdíjintézet vezetősége állít össze és a vezetőbizottság hagy jóvá az érvényben levő jogszabályok előírásai szerint.

14. §. A bevételek felépítése:

(1) Alapvető bevételi források

a) a munkaadók által befizetendő kötelező havi társadalombiztosítási járulékok, beleértve az állami költségvetésből kiutalt fizetések, ill. fizetés jellegű támogatások összegének megfelelő társadalombiztosítási járulékot is.

b) az egyházi munkavállalók által befizetendő kötelező havi társadalombiztosítási járulékok, beleértve az állami költségvetésből kiutalt fizetések, ill. fizetés jellegű támogatások összegének megfelelő társadalombiztosítási járulékot is.

c) a szerzői- és ehhez kapcsolódó jogdíjakból származó jövedelemnek megfelelő társadalombiztosítási járulékok, az Adótörvénykönyv előírásai szerint

d) az egyházon belül kötött polgári szerződések és/vagy egyezmények /konvenciók/ alapján szerzett jövedelemnek megfelelő társadalombiztosítási járulékok a Polgári Törvénykönyv előírásai szerint

e) a biztosított személyek által befizetendő havi társadalombiztosítási járulék, fakultatív /egyéni/ társadalombiztosítási szerződés alapján, a Nyugdíjintézet által meghatározott feltételek és arányok szerint

(2) Rendkívüli bevételi források

a) egyházi intézmények jótékonyági céllal történő anyagi hozzájárulásai a Nyugdíjintézet által kezelt alaphoz

(3) Más bevételek

a) a rendszer vagyonának gazdasági tevékenységre való felhasználásából származó jövedelem, a törvényes feltételek mellett

b) a Nyugdíjintézet tulajdonában lévő kereskedelmi társaságok által megvalósított jövedelem, beleértve az osztalékokból származó jövedelmeket is

c) banki betétekből származó kamatok

d) pénzügyi befektetésekből származó jövedelem

e) ingatlan beruházásokból származó jövedelem

f) késedelmi díjak

g) adományok, szponzortámogatások, egyéb támogatások belföldi és/vagy külföldi magán-, illetve jogi személyek részéről

h) egyéb, a törvény által elismert jövedelmek

15. §. A kiadások felépítése

a) nyugdíjak és egyéb társadalombiztosítási ellátások ellenértéke

b) a nyugdíjrendszer szervezési és működési költségei

c) saját beruházások finanszírozása

d) egyéb törvényes költségek

A tartalékalap

16. §. – (1) A 14. §.-ban szereplő nettó jövedelemnek legkevesebb 10%-ka elkülönítendő a Nyugdíjintézet tartalékalapjának a létrehozására. A tartalékalap célja, hogy az esetleg előfordulandó rendkívüli kiadások és veszteségek a nyugdíjrendszer stabilitásának sérelme nélkül fedezhetőek legyenek.

(2) A vezetőbizottság módosíthatja a tartalékalapba elkülöníthető jövedelemarányt, szakértői elemzés elvégzése alapján, tiszteletben tartva az (1) bekezdésben rögzített minimális 10%-ot.

(3) A tartalékalap értéke nem haladhatja meg az előző évi költségvetési kiadásokhoz viszonyított, következő 24 hónap költségeinek szintjét. A tartalékalap kiegészítése azokban az években lehetséges, amelyekben a rendszer költségvetési többlettel rendelkezik, de csak az előző évek esetleges költségvetési hiányának fedezését követően.

(4) A tartalékalap felhasználása csak alaposan indokolt esetben, a vezetőbizottság jóváhagyásával lehetséges a társadalombiztosítási ellátás, valamint pénzügyi és ingatlan beruházások fedezésére. A felhasználási arány csak abban az esetben haladhatja meg a tartalékalap 50%-át, ha a fennmaradt érték fedezi a következő 1 évre a társadalombiztosítási költségeket.

(5) A tartalékalap minden költségvetési évben halmozódik, az átvitt egyenleg növelése jelen Alapszabályban leírtak szerint történik.

(6) A tartalékalapot a Nyugdíjintézet külön erre a célra létrehozott számlán kezeli.

A költségvetési többlet felhasználása

17. §. A költségvetési többlet felhasználásáról a vezetőbizottság dönt az Elnökség javaslata alapján, a törvényes keretek között és jelen Alapszabály előírásainak megfelelően.

18. §. Az aktuális költségvetési hiány fedezése az előző évek többletéből rendelkezésre álló pénzvagyontól történik, továbbá pedig a tartalékalapból.

A fizetőképesség felügyelete

19. §. – (1) A tagok érdekeinek védelme céljából a Nyugdíjintézet megfigyelés alatt tarthatja a nyugdíjrendszer pénzalapját.

(2) A fizetőképesség monitorizálása a nyugdíjalap aktuáriusi értékelése által történik.

(3) Az aktuáriusi értékelésnek minimálisan tartalmaznia kell a következő elemek meghatározását:

- a)** a jövőbeli kifizetési kötelezettségek jelenértéke
- (b)** a jövőbeli társadalombiztosítási járulékok jelenértéke
- (c)** a szükséges biztosítástechnikai tartalék értéke
- (d)** a tartalékalap értéke
- (e)** a befektetési alap értéke
- (f)** a finanszírozási arányok értéke

III. RÉSZ

A NYUGDÍJALAPHOZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSOK

20. §. – A Nyugdíjintézet nyugdíjrendszerének hozzájárulói:

- a)** azok a biztosítottak, akik egyéni társadalombiztosítási járulékkal tartoznak, úgy a főállások, mint mellékállások esetében, függetlenül az állások számától
- b)** a munkaadók, illetve azon szervezeti egységek, amelyek keretén belül tevékenykednek a rendszer biztosítottjai
- c)** azok a biztosítottak, akik jelen Alapszabály előírásai szerint társadalombiztosítási szerződést kötöttek a Nyugdíjintézettel

A hozzájárulások szintje

21. §. – (1) A munkaadók és munkavállalók által a nyugdíjalapba befizetendő kötelező társadalombiztosítási járulékok arányát a Nyugdíjintézet vezetőbizottsága állapítja meg a saját nyugdíjrendszer igényeinek megfelelően, amely azonban nem lehet alacsonyabb az állami nyugdíjrendszerben alkalmazott értéknél.

(2) A 21. §. (1) bekezdésében szereplő társadalombiztosítási járulék kiszámítását és kifizetését a munkaadók, illetve a bérkiosztó egységek végzik havi rendszerességgel.

22. §. Nem kötelező fizetni társadalombiztosítási járulékot azon összegek után, amelyeket a vonatkozó törvények mentesítenek ez alól.

A társadalombiztosítási szerződés

23. §. – (1) Azok a tagok, akik aktív munkaviszonnyal vagy hozzájárulási idővel rendelkeznek a Romániai Református Egyház nyugdíjrendszerében és még nem töltötték be a nyugdíjkorhatárt, társadalombiztosítási szerződést köthetnek biztosítás céljából az öregségi nyugdíj kiszámolásának alapjául szolgáló biztosított jövedelem kiegészítésére, illetve az öregségi nyugdíj megszerzésére.

(2) Az **(1) bekezdés** előírásaitól eltérően, azok a nyugdíjas jogállással nem rendelkező személyek, akik hozzájárulási időt szereztek a Romániai Református Egyház nyugdíjrendszerében, legalább egy hónapos, de legfeljebb a szerződéskötés hónapját megelőző 6 éves időszakra társadalombiztosítási szerződést köthetnek az öregségi nyugdíj megszerzése érdekében, amennyiben ebben az időszakban nem rendelkeznek sem járulékfizetési, sem asszimilált idővel egyetlen nyugdíjrendszerben sem.

(3) A **(2) bekezdésben** meghatározott társadalombiztosítási szerződés esetén szerződéskötés és a járulékok befizetése a 18. életév és a nyugdíjkorhatár betöltése közötti időszakra vonatkozóan lehetséges.

(4) Az az időszak, amelyre a **(2) bekezdésben** meghatározott társadalombiztosítási szerződést kötötték, járulékfizetési időnek minősül és az öregségi nyugdíj megszerzésére szolgál.

(5) A **(2) bekezdés** előírásai alapján több társadalombiztosítási szerződés is köthető azzal a feltétellel, hogy az azokban foglalt biztosítási idő együttesen ne haladja meg a 6 évet.

(6) A 23. §. – (1) és (2) bekezdése által meghatározott társadalombiztosítási szerződés megkötése írásos formában történik a kérelmező és a Romániai Református Egyház Nyugdíjintézete között és a nyilvántartásba vételt követő hónap első napjától lép hatályba.

(7) A szerződés megkötése csak abban az esetben lehetséges, ha a kérelmező írásban nyilatkozza és indokolt esetben a nyugdíjintézet kérésére hitelesen igazolja, hogy a szerződésben rögzített biztosítási időszakra vonatkozóan együttesen teljesíti az alábbi feltételeket:

- a)** egyetlen nyugdíjrendszerben sem volt biztosított
- b)** a saját nyugdíjrendszerben nem volt biztosítási kötelezettsége
- c)** a szerződéskötés idején nem rendelkezik nyugdíjas jogállással egyetlen nyugdíjrendszerben sem

- d)** a szerződésben rögzített biztosítási időszakon kívül rendelkezik a megfelelő járulékfizetési időszakkal, amellyel együttesen teljesíti az öregségi nyugdíj megszerzéséhez szükséges minimális járulékfizetési idő feltételeit.
- (8)** A társadalombiztosítási szerződésben rögzített havi biztosított jövedelem módosítható a biztosított személy kezdeményezésére egy szerződéskiegészítés megkötésével, amely a nyilvántartásba vételt követő hónap első napjától lép hatályba és a biztosítási szerződéssel azonos jogállású.
- (9)** A 23. §. – (1) szerinti szerződésben rögzített biztosított havi jövedelem, amely a társadalombiztosítási járulék kiszámolásának alapjául szolgál, a nyugdíjintézet kezdeményezésére módosul a biztosított személy írásbeli értesítésével, valahányszor a biztosított havi jövedelem alacsonyabb a 23. §. – (16) bekezdésben előírt összegnél.
- (10)** A társadalombiztosítási szerződésnek megfelelő társadalombiztosítási járulék a szerződéskötést követő hónap első napjától esedékes, a nyugdíjintézet által megállapított arányban.
- (11)** A 23. §. – (1) szerint biztosított személyek társadalombiztosítási járulékának befizetése havonta történik a nyugdíjintézet számlájára. A befizetés elvégezhető személyesen vagy a biztosított nevében, bármely más megbízott által.
- (12)** A 23. §. – (2) alapján kötött szerződés esetében a társadalombiztosítási járulék megállapítása a számítási alapra alkalmazott, a szerződéskötéskor érvényes százalékarány szerint történik.
- (13)** A 23. §. – (2) alapján kötött társadalombiztosítási szerződés megszűnik a megkötésétől számított 1 éven belül vagy a szerződött időszakra vonatkozó teljes járulék befizetése napján, attól függően, hogy melyik határidő teljesül korábban.
- (14)** A 23. §. – (2) alapján kötött társadalombiztosítási szerződés esetében a társadalombiztosítási járulék befizetése egy részletben vagy havi részletekben történik a szerződéskötéstől számított 1 éven belül.
- (15)** Abban az esetben, ha a (14) bekezdés alapján esedékes társadalombiztosítási járulékot nem fizetik be teljes egészében, a járulékfizetési időszak a befizetés összegének függvényében, ezzel arányosan kerül megállapításra.
- (16)** A 23. §. – (1) szerint biztosított személyek társadalombiztosítási járulékának számítási alapja a szerződésben rögzített, biztosított havi jövedelem, amely nem lehet alacsonyabb a garantált országos bruttó minimálbér 25%-nál.

(17) A 23. §. – (2) szerint biztosított személyek társadalombiztosítási járulékának számítási alapja a szerződésben rögzített, biztosított havi jövedelem, amely nem lehet alacsonyabb a szerződéskötéskor érvényes garantált országos bruttó minimálbérnél.

(18) A társadalombiztosítási szerződés alapján biztosított személyek esetében a járulékfizetési időszak azon időszakokból tevődik össze, amelyekre a meghatározott társadalombiztosítási járulékot befizették.

(19) A 23. §. – (1) alapján kötött társadalombiztosítási szerződés megszüntethető a nyugdíjintézet kezdeményezésére és egyoldalúan felbontható a biztosított személy kezdeményezésére, a szerződésben foglalt feltételek szerint.

(20) A 23. §. – (1) alapján kötött társadalombiztosítási szerződés megszűnik a nyugdíjintézet kezdeményezésére, amennyiben 3 egymást követő hónapon keresztül elmulasztják befizetni a járulékot. Ebben az esetben a szerződés megszűnése a hozzájárulással fedezett időszakot követő naptól kezdve lép érvénybe.

(21) A 23. §. – (1) és (2) bekezdése által meghatározott társadalombiztosítási szerződés bármikor felbontható egyoldalúan a biztosított személy kezdeményezésére és a nyilvántartásba vétel napján lép hatályba.

(22) A társadalombiztosítási szerződés megszűnése esetén a befizetett járulékot a nyugdíjintézet nem téríti vissza, az így megszerzett járulékfizetési időszak megállapítása pedig a szerződés alapján befizetett hozzájárulás mértékének megfelelően történik.

(23) A társadalombiztosítási szerződés hivatalból megszűnik a biztosított elhalálozása esetén. Az elhalálozás időpontjáig esetlegesen be nem fizetett járulék összegét a nyugdíjintézet nem követi. Ebben az esetben az a periódus minősül járulékfizetési időszakknak, amelyre a társadalombiztosítási járulékot befizették.

(24) A 23. §. – (2) alapján társadalombiztosítási szerződést kötött személyek esetében a havi pontszám kiszámolása úgy történik, hogy a biztosított havi jövedelmet a szerződéskötés évében érvényes állami társadalombiztosítási költségvetés alapjául szolgáló bruttó átlagkeresethez viszonyítják.

(25) Az öregségi nyugdíj számolása alkalmával, a hozzájárulási idő és a megvalósított nyugdíjpontszám megállapításakor a társadalombiztosítási szerződés alapján szerzett járulékfizetési időszak is értékesítésre kerül.

(26) A 23. §. – (1) és (2) szerinti társadalombiztosítási szerződések, a 23. §. – (8) szerinti szerződéskiegészítés, illetve a 23. §. – (7) szerinti egyéni nyilatkozat mintáját a nyugdíjintézet állapítja meg az igazgató jóváhagyásával.

Befizetési határidők

24. §. A havi nyugdíjjárulék befizetése a munkaadó kötelessége, amelyik havonta kiszámolja és átutalja a nyugdíjrendszer alapjába való társadalombiztosítási tartozását, az alkalmazottak egyéni társadalombiztosítási járulékaival együtt, a tárgyhónapot követő hónap 25. napjáig.

Számolási alap

25. §. A Nyugdíjintézet nyugdíjalapjába befizetendő társadalombiztosítási járulék számolási alapja a társadalombiztosítási nyilatkozaton, ill. a társadalombiztosítási szerződésben feltüntetett havi bruttó jövedelem összege.

Referencia jövedelem

26. §. A referencia jövedelem a Romániai Református Egyház keretén belül lévő bruttó átlagbér, amelyet a vezetőbizottság állapít meg évente a munkaadók által a Nyugdíjintézethez benyújtott társadalombiztosítási nyilatkozatok adatai alapján. A referencia jövedelem számolási alapként használható a társadalombiztosítási szolgáltatások megállapításánál a Működési Szabályzat vonatkozó előírásai szerint.

Késedelmi díjak

27. §. – (1) Amennyiben a munkaadó a nyugdíjalapba való járulékokat a meghatározott fizetési határidőig nem egyenlítette ki, a Nyugdíjintézet késedelmi díjat számolhat fel, amelynek befizetése kötelező. A késedelmi díjat a tartozás összegére kell kiszámolni, minden késedelmi napra, egészen a törlesztés napjáig.

(2) A késedelmi díjakból származó összegek a nyugdíjalap jövedelmét képezik és tizedesek nélkül számolandók, felfele kerekítéssel.

(3) A késedelmi díjak befizetése nem biztosít kiegészítő társadalombiztosítási jogokat.

(4) A késedelmi díjak összegének kiszámítása, ezeknek a könyvelési nyilvántartása, valamint a törlesztések követése a munkaadó kötelessége, de ezzel párhuzamosan elvégezhető a Nyugdíjintézet által is.

(5) A késedelmi díjak szintjét a Nyugdíjintézet vezetőbizottsága határozza meg.

**Fegyelmező intézkedések a nyilatkozatok benyújtásának elmulasztása,
a hamis nyilatkozattétel, ill. a járulékok befizetésének elmulasztása esetén**

28. §. – (1) A Nyugdíjintézet által megállapított, kötelező havi társadalombiztosítási járulék befizetésének határidőn belül való teljes vagy részleges elmulasztása, amely a késedelmi idő napjától számítva eléri a 3 hónapot, maga után vonja az érintett intézményvezető fegyelmezésének lehetőségét a Romániai Református Egyház Fegyelmi Szabályzatának 30. §.-a A) pontjának a) bekezdése szerint. A Nyugdíjintézet előzetesen értesíteni fogja a munkaadót, ha a járulékok befizetésének elmaradása meghaladja a 3 hónapot.

(2) A befizetési kötelezettségek ismételt áthágása vagy a 11. §.-ban megjelölt nyilatkozat benyújtásának ismételt elmaradása, illetve a járulékköteles jövedelmekről szóló hamis nyilatkozattétel fegyelmi vétségnek számít és a Romániai Református Egyház Fegyelmi Szabályzatának 30. §.-a A) pontjának h) bekezdése, illetve B) pontjának c) bekezdése alapján fegyelmezendő. Ezen esetekben a Nyugdíjintézet panaszt tesz az illetékes egyházmegyei vagy egyházkerületi elnökségnél. A jelentéshez csatolni kell az előzetes értesítés megküldéséről szóló bizonyítékot.

(3) A 28. §. – (1) és (2) – ben felsorolt mulasztások esetén a Nyugdíjintézet késedelmi díjat állapíthat meg jelen Alapszabály és a Működési Szabályzat előírásai szerint.

A munkaadók fizetőképességének pénzügyi vizsgálata

29. §. – (1) A Nyugdíjintézetnek jogában áll pénzügyi ellenőrzést elrendelni a saját nyugdíjrendszer keretein belül tevékenykedő munkaadóknál, 30 napos előzetes értesítés alapján, a következő esetekben:

- a törvényes kötelezettségek, ill. jelen Alapszabály által előírt munkaadói kötelezettségek elmulasztása esetén
- valósnak bizonyuló feljelentések esetén

(2) A munkaadóknak kötelességük a pénzügyi ellenőrző testületnek a rendelkezésére bocsátani minden olyan adatot és iratot, amely a társadalombiztosítási hozzájárulás kiszámításához szükséges információkat tartalmazza. Az ellenőrző testületnek tagja az illetékes egyházkerületi pénzügyi ellenőr és a nyugdíjintézet képviselője.

(3) A pénzügyi ellenőrzés alkalmával az ellenőrző testület által igényelt adatok és iratok rendelkezésre bocsátásának indokolatlan megtagadása súlyos fegyelmi

vétségnek számít az ellenőrzött intézmény vezetője részéről és a Romániai Református Egyház [Fegyelmi Szabályzatának 30. §.-a B\) pontjának c\), illetve g\) bekezdése](#) alapján az illetékes Fegyelmi Bizottság a jogszabályoknak megfelelően intézkedik az ügyben.

A társadalombiztosítási járulékok befizetésének kötelező jellege

30. §. – (1) A Romániai Református Egyház keretén belül működő és tevékenykedő jogi- és magánszemélyeknek, azaz munkaadóknak és munkavállalóknak a megalakulás, illetve a munkaviszony kezdetétől fogva kötelességük havi rendszerességgel hozzájárulni a Nyugdíjintézet nyugdíjalapjához.

(2) A megállapított járulékoknak fedezniük kell a saját nyugdíjrendszer jelenlegi és távlati igényeit.

(31). §. Azoknak a munkavállalóknak is kötelességük hozzájárulni a nyugdíjálaphoz, akik a saját rendszeren belüli nyugdíjazási feltételek betöltését követően, illetve a nyugdíjazást követően is tovább folytatják tevékenységüket.

A társadalombiztosítási járulékok adómentessége

32. §. A Nyugdíjintézet alapjába befizetett társadalombiztosítási és egyéb járulékok adómentesek.

Az adósság megszűnése a Nyugdíjintézet rendszerében

33. §. A Nyugdíjintézet nyugdíjalapjánál nyilvántartott adósságok és annak tartozékai a régiség sorrendjében szűnnek meg, a kifizetés elévüléséről szóló törvényes rendelkezések betartásával.

A járulékok visszatérítése

34. §. – (1) A törvényesen befizetett kötelező társadalombiztosítási és egyéb járulékok nincsenek alávetve a visszatérítési kötelezettségeknek.

(2) A törvényes kötelezettségeken felül befizetett többletet külön kérésre a Nyugdíjintézet visszatéríti a munkaadónak, adott esetben a munkavállalónak.

IV. RÉSZ

NYUGDÍJAK ÉS EGYÉB TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI JOGOK

I. FEJEZET

Nyugdíjak

Nyugdíjkategóriák

35. §. – (1) Azok a személyek, akik teljesítik jelen Alapszabályban meghatározott nyugdíjazási feltételeket, az alábbi nyugdíjkategóriák egyikében részesülhetnek:

- a)** Öregségi nyugdíj
- b)** Korhatár előtti nyugdíj
- c)** Rokkantsági nyugdíj
- e)** Utódlási nyugdíj

(2) A Romániai Református Egyház nyugdíjrendszerében egy személy csak az [\(1\) bekezdésben](#) felsorolt nyugdíjkategóriák egyikében részesülhet.

II. FEJEZET

Öregségi nyugdíj

Az öregségi nyugdíj megszerzésének feltételei

36. §. Öregségi nyugdíjra jogosult az a tag, aki a nyugdíjazás napján, együttesen teljesíti a jelen Alapszabály által a [37. §.-ben](#) előírt nyugdíjazási korhatár, illetve a minimális járulékfizetési idő feltételeit.

Standard nyugdíjazási korhatár

37. §. - (1) A standard nyugdíjazási korhatár 65 év mind a férfiak, mind pedig a nők esetében.

(2) A standard nyugdíjazási korhatár elérése ennek fokozatos emelésével történik, az [1. számú mellékletben](#) szereplő ütemezés szerint.

(3) A 37-39. §-ben előírt nyugdíjazási feltételek meghatározása a Romániai Református Egyház Zsinatának hatáskörébe tartozik, a törvényes előírásoknak megfelelően.

A minimális járulékfizetési időszak

38. §. A minimális járulékfizetési időszak 15 év mind a férfiak, mind a nők esetében.

A teljes járulékfizetési időszak

39. §. - (1) A teljes járulékfizetési időszak 35 év mind a férfiak, mind a nők esetében.

(2) A teljes járulékfizetési időszak elérése ennek fokozatos emelésével történik, az 1. számú mellékletben szereplő ütemezés szerint.

(3) A minimális járulékfizetési időszak, illetve a teljes járulékfizetési időszak megállapításánál a 8. §-(5) bekezdés e) pontjában előírt gyermeknevelési szabadság időszakát is figyelembe kell venni.

A tevékenység folytatása a nyugdíjazási feltételek teljesítését követően

40. §. - (1) A standard nyugdíjkorhatár betöltése esetén, a 36.§-tól 39.§-ig terjedő előírásoknak megfelelően, a Nyugdíjintézet minden tagja számára lehetőség van az egyházi munkaviszony folytatására az egyházi törvényes keretek között.

(2) Azok a biztosítottak is kötelesek hozzájárulni a nyugdíjalaphoz jelen Alapszabály által meghatározott feltételek szerint, akik a nyugdíjazási feltételek teljesítését követően, illetve a nyugdíjazást követően is tevékenységet folytatnak.

(3) A saját nyugdíjrendszerben biztosított személyek, akik teljesítik a 36. § - ban előírt nyugdíjazási feltételeket, választhatnak az öregségi nyugdíj megszerzése és a tevékenység folytatása között, a munkaadó beleegyezésével, 70. életévük betöltéséig.

(4) A (3) bekezdés szerinti tevékenység folytatása kizárólag ugyanazon a szolgálati helyen történhet, ugyanazon munkaszerződés alapján, ugyanabban a beosztásban.

(5) A 40. §. - (3) előírásai nem alkalmazhatóak azon biztosítottak esetében, akik korhatárcsökkentésben részesülve vonulnak öregségi nyugdíjba, illetve akik az öregségi nyugdíjazást követően más szolgálati helyen, más munkaszerződés alapján folytatják tevékenységüket.

(6) A saját nyugdíjrendszerben halmozható a nyugdíjból és a fizetésből származó jövedelem, kivéve azokat az eseteket, amelyekre a 40. §. - (3) és (4) bekezdésének

előírásai, valamint a 47. §. és az 50. §. előírásai vonatkoznak, figyelembe véve a 62. §. rendelkezéseit.

(7) Azon személyek esetében, akik a saját nyugdíjrendszeren belül halmozzák a nyugdíjból és fizetésből származó jövedelmet, a nyugdíjazást követően megszerzett szolgálati idő értékesítése és a nyugdíj újraszámolása kizárólag a munkaviszony végleges megszűnését követően lehetséges.

III. FEJEZET

Asszimilált időszakok

41. §. - (1) A Romániai Református Egyház saját nyugdíjrendszerében asszimilált időszaknak minősülnek azok a 8. §. - (5) bekezdésben meghatározott járulékfizetési idővel egyenértékűnek tekintett időszakok, amelyekre nem volt szükséges társadalombiztosítási járulékot fizetni, és amelyek értékesítésre kerülnek a társadalombiztosítási ellátások megállapításakor, ha a személy biztosított volt a saját nyugdíjrendszerben és rendelkezik járulékfizetési idővel.

(2) Az asszimilált időszak a 35. §. - (1)-ben meghatározott minden nyugdíjkategória esetében értékesítésre kerül.

(3) A 8. §. - (5) bek. a), b) és e) pontjában meghatározott asszimilált időszak havi pontszáma 0,25 pont.

(4) A 8. §. - (5) bek. c) és d) pontjában meghatározott asszimilált időszak havi pontszámának számolási alapja azon társadalombiztosítási járadék összege, amelyben a biztosított az adott időszakban részesült.

A standard nyugdíjazási korhatár csökkentése

42. §. - (1) Azok a személyek, akik fogyatékos állapotban járulékfizetési időszakot szereztek, a fogyatékosági szint függvényében a következő korhatárcsökkentési kedvezményben részesülnek, amennyiben ezt igazolni tudják a 448/2006. számú törvény előírásainak megfelelően:

a) 15 év koredvezmény a *súlyos* fogyatékkal élő biztosítottak esetében, akik fogyatékos állapotban megvalósították a teljes hozzájárulási idő legalább egyharmadának megfelelő járulékfizetési időszakot

b) 10 év karkedvezmény az *előrehaladott* fogyatékkal élő biztosítottak esetében, akik fogyatékos állapotban megvalósították a teljes hozzájárulási idő legalább kétharmadának megfelelő járulékfizetési időszakot

c) 10 év karkedvezmény a *mérsékelt* fogyatékkal élő biztosítottak esetében, akik fogyatékos állapotban megvalósították a teljes járulékfizetési időszakot.

(2) A *súlyos látási fogyatékkal* élő személyek életkortól függetlenül részesülnek öregségi nyugdíjban, amennyiben ebben az állapotban megvalósították a teljes hozzájárulási idő legalább egyharmadának megfelelő járulékfizetési időszakot.

43. §. Azok a nők, akik rendelkeznek a teljes járulékfizetési időszakkal és akik legalább 16 éves korukig nevelték megszült gyermeküket, illetve legalább 13 éven keresztül nevelték örökbefogadott gyermeküket, karkedvezményben részesülnek a következők szerint:

Felnevelt gyermekek száma	Karkedvezmény (nyugdíjazási korhatár csökkentése)	
	év	hónap
1	-	6
2	1	-
3	1	6
4	2	-
5	2	6
6	3	-
7 vagy több	3	6

44. §. A 43. §. - ben előírt teljes járulékfizetési időszak megállapításánál a 8. §.-(5) bekezdés e) pontjában előírt gyermeknevelési szabadság időszakát is figyelembe kell venni.

45. §. A 43. §. - ben előírt karkedvezmény összevonható egyéb törvényes karkedvezménnyel, azzal a feltétellel, hogy ezek összértéke ne haladja meg az 5 évet.

46. §. A 43. §. - ben meghatározott karkedvezményre az igénylő csak abban az esetben jogosult, ha az 1. számú mellékletben előírt teljes járulékfizetési időszakot a Romániai Református Egyház saját nyugdíjrendszerében valósította meg.

IV. FEJEZET

Korhatár előtti nyugdíj

47. §. Jelen Alapszabály értelmében a korhatár előtti nyugdíj a standard nyugdíjazási korhatár betöltése előtt legtöbb 5 évvel igényelhető és jogosult rá az a biztosított, aki a saját nyugdíjrendszeren belül rendelkezik a teljes járulékfizetési időszakkal, illetve aki a (6) §. - m) pontja szerint meghatározott legtöbb 5 év hozzájárulási idővel meghaladta azt.

48. §. - (1) A korhatár előtti nyugdíj jóváhagyásához szükséges teljes járulékfizetési időszak megállapításakor a 8. §.-(5) bekezdés e) pontjában előírt gyermeknevelési szabadság időszakát is figyelembe kell venni. Nem vehetők viszont figyelembe más nyugdíjrendszerben teljesített hozzájárulási időszakok.

(2) A korhatár előtti nyugdíj összegének kiszámolásakor értékesítésre kerülnek a saját nyugdíjrendszerben szerzett asszimilált időszakok is a (8) §. - (5), a (9) §. - (3) és (4), valamint a (41) §. előírásainak megfelelően.

(3) A korhatár előtti nyugdíj összege az öregségi nyugdíj összegének csökkentésével kerül megállapításra a teljes járulékfizetési időn felül megvalósított hozzájárulási időszakhoz és azon előzetes hónapok számához viszonyítva, amennyivel csökken a standard nyugdíjkorhatár, a következők szerint:

A teljes járulékfizetési időn felül megvalósított hozzájárulási időszak	Az előzetes hónapokra alkalmazott csökkentési százalék (%)
1 évig	0,40
1 és 2 év között	0,35
2 és 3 év között	0,30
3 és 4 év között	0,25
4 és 5 év között	0,20

(4) A korhatár előtti nyugdíj megállapításakor a 47. §.-ben meghatározott korhatárcsökkentés semmi más olyan kedvezménnyel együtt nem vehető igénybe, amelyet jelen Alapszabály vagy más törvényi rendelkezés előír.

(5) A 47. §. - (3)-ban meghatározott előzetes hónapok alatt a korhatár előtti nyugdíj jóváhagyása és a standard nyugdíjkorhatár betöltése közötti időszakot kell érteni.

(6) A csökkentés aránya úgy kerül megállapításra, hogy az előzetes hónapok száma megszorozódik az ezeknek megfelelő csökkentési százalékkal. A megállapított

csökkentési arány a standard nyugdíjkorhatárra vonatkozó feltételek teljesüléséig fennmarad.

49. §. - (1) Az öregségi nyugdíjhoz való jogosultság feltételeinek teljesülésekor a korhatár előtti nyugdíj hivatalból öregségi nyugdíjjá alakul át a 47. §. - (3)-ban előírt csökkentés megszüntetésével, és adott esetben a korhatár előtti nyugdíj felfüggesztésének idején szerzett esetleges hozzájárulási idő hozzáadásával kerül újraszámolásra.

(2) Az öregségi nyugdíjhoz való jogosultság feltételeinek teljesüléséig a korhatár előtti nyugdíjban részesülő személy munkaképességének csökkenése esetén rokkantsági nyugdíjat igényelhet a törvényes előírásoknak megfelelően.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott rokkantsági nyugdíj az igénylést követő hónaptól kerül jóváhagyásra, a korhatár előtti nyugdíj folyósítása pedig ugyanezen a napon megszűnik.

V. FEJEZET

Rokkantsági nyugdíj

50. §. Rokkantsági nyugdíjra jogosult az a tag, aki nem töltötte be a standard nyugdíjkorhatárt, rendelkezik járulékfizetési időszakkal a saját nyugdíjrendszerben és akinek a következő okoknál fogva megváltozott a munkaképessége:

- a)** a törvény szerint megállapított munkabaleset és szakmai megbetegedés miatt
- b)** olyan egyéb betegségek és balesetek miatt, amelyek nem állnak összefüggésben a munkával

51. §. A munkaképesség csökkenésének mértékéhez viszonyítva a rokkantsági minősítés lehet:

- a)** elsőfokú, amelyet súlyos funkcionális károsodás és az önellátó képesség elvesztése jellemez;
- b)** másodfokú, amelyet előrehaladott funkcionális károsodás és részben megőrzött önellátó képesség jellemez;
- c)** harmadfokú, amelyet átlagos funkcionális károsodás és megőrzött önellátó képesség jellemez.

52. §. A rokkantsági minősítés megszerzésével és az orvosszakértői felülvizsgálattal kapcsolatos eljárás az állami hatóságok hatáskörébe tartozik és az állami nyugdíjtörvény vonatkozó előírásainak megfelelően történik.

A potenciális idő

53. §. – (1) A rokkantsági nyugdíj megállapításánál potenciális szolgálati idő kerül jóváhagyásra, amely a teljes járulékfizetési idő és a rokkantsági nyugdíj folyósításáig teljesített hozzájárulási idő különbözete.

(2) Az [\(1\) bekezdésben](#) meghatározott potenciális idő nem lehet nagyobb, mint az a hozzájárulási idő, amelyet a kedvezményezett megvalósíthatott volna a rokkantsági nyugdíj folyósításától kezdve a standard nyugdíjkorhatár betöltéséig, amikor teljesülnek az öregségi nyugdíj igényléséhez szükséges feltételek.

(3) A potenciális időt években, hónapokban és napokban határozzák meg.

A gondozói pótlék

54. §. – (1) Az elsőfokú rokkantsági fokozatba sorolt rokkantnyugdíjast a nyugdíjon kívül gondozói pótlék illeti meg.

(2) A gondozói pótlék összege a kifizetés hónapjában érvényes országos bruttó minimálbér 50%-a.

55. §. A [360/2023. számú nyugdíjtörvény 67. §. – \(3\)](#) szerint a gondozói pótlékot az állami költségvetésből fedezi.

56. §. A [360/2023. számú nyugdíjtörvény 67. §. – \(4\)](#) szerint a több társadalombiztosítási rendszerből rokkantnyugdíjban részesülő, elsőfokú rokkantsági fokozatba sorolt nyugdíjasok esetében a gondozói pótlékot az a nyugdíjrendszer fizeti, amelyben a nyugdíjas utoljára biztosítva volt. Az állami nyugdíjrendszerbe nem integrált nyugdíjrendszerek esetében a megítélt pótlékot havonta visszatérítik az állami költségvetésből.

Orvosi felülvizsgálat

57. §. – (1) A rokkantsági nyugdíjasok egészségi állapotuk függvényében, a vonatkozó állami törvények rendelkezéseinek megfelelően, a társadalombiztosítási szakorvos által meghatározott határidőn belül orvosi felülvizsgálaton esnek át mindaddig, amíg betöltik a standard nyugdíjazási korhatárt. Kivételt képeznek az [59. §-ban](#) meghatározott esetek.

(2) Amennyiben a rokkantnyugdíjas, számára felróható okból, nem jelentkezik az előírt orvosi felülvizsgálatra vagy ha nem nyújtja be a felülvizsgálati határozatot a

nyugdíjintézethez a megfelelő határidőn belül, a nyugdíj folyósítása felfüggesztésre kerül a következő hónaptól kezdve, illetve adott esetben megszűnik.

58. §. A Romániai Református Egyház nyugdíjrendszerében az 59. § d) pontja által meghatározott esetben érvényben marad az utolsó orvosszakértői határozat által megállapított rokkantsági fokozat a standard nyugdíjkorhatár betöltéséig.

Az orvosi felülvizsgálat alól mentesülő kedvezményezettek

59. §. Nincsenek alávetve időszakos orvosi felülvizsgálatnak azok a rokkantnyugdíjasok, akik(nek):

- a)** a munkaképességét a rokkantság visszafordíthatatlanul befolyásolta;
- b)** betöltötték a jelen Alapszabály által előírt, öregségi nyugdíj megszerzéséhez szükséges nyugdíjazási korhatárt;
- c)** rendelkeznek a teljes járulékfizetési idővel és életkoruk legtöbb 5 évvel kevesebb, mint a standard nyugdíjazási korhatár;
- d)** akik az állami nyugdíjrendszerben nyugdíjkorhatár csökkentésben részesültek és korkedvezményes öregségi nyugdíjba vonultak a standard nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően.

Az öregségi nyugdíjra való áttérés

60. §. - (1) Az öregségi nyugdíjhoz való jogosultság feltételeinek teljesülésekor a rokkantsági nyugdíj hivatalból öregségi nyugdíjjá alakul át a rokkantsági nyugdíj idején megvalósított esetleges hozzájárulási idő értékesítésével.

(2) Az (1) bekezdésben előírt esetben a nyugdíjas számára előnyösebb összeg kerül folyósításra.

(3) Az 54. §.-ban előírt gondozói pótlék az öregségi nyugdíj folyósítása során is megmarad.

(4) Abban az esetben, ha a rokkantnyugdíjas megfelel a korhatár előtti nyugdíj feltételeinek, választhat a rokkantsági nyugdíj és a korhatár előtti nyugdíj között.

(5) Azon személyek esetében, akik nem teljesítik a minimális járulékfizetési időszak feltételeit, az öregségi nyugdíj kategóriába való áttérés hivatalból történik, a standard nyugdíjkorhatár betöltésekor, megőrizve a rokkantnyugdíjnak megfelelő összeget és megvalósított összpontszámot.

(6) A (4) bekezdésben meghatározott korhatár előtti nyugdíj az igénylést követő hónaptól kerül jóváhagyásra, a rokkantsági nyugdíj folyósítása pedig ugyanezen a napon megszűnik.

A rokkantsági fokozat módosulása

61. §. - (1) Az orvosszakértői felülvizsgálatot követően a munkaképesség megállapításáról szóló határozat kiadását követő hónaptól kezdve a rokkantnyugdíjra való jogosultság fennmarad, megváltozik vagy megszűnik, a határozatban szereplő rokkantsági minősítés függvényében.

(2) Amennyiben a rokkantsági fokozat utólag módosul, az új fokozatnak megfelelő nyugdíj jelen Alapszabályban foglaltak szerint kerül megállapításra, azaz a nyugdíj újraszámolása új ügyként kezelendő. Értékesítésre kerül egyúttal a rokkantsági nyugdíj idején megvalósított esetleges hozzájárulási időszak is.

A rokkantsági nyugdíjasok foglalkoztatása

62. §. A Romániai Református Egyház keretén belül a rokkantsági nyugdíjjal rendelkező személyek foglalkoztatása kizárólag a következő esetekben lehetséges:

- a)** harmadfokú rokkantsági minősítés esetén, teljes vagy részmunkaidővel foglalkoztatható az a rokkantsági nyugdíjban részesülő, nem lelkeszi jellegű állást betöltő személy, akinek a munkaképessége az egyházi munkakörének megfelelő szakmai tevékenységhez megőrzöttnek tekinthető az orvosszakértői bizottság minősítése alapján, a vonatkozó állami nyugdíjtörvény előírásainak megfelelően.
- b)** Az a) pontban előírt esetekben érvényesek a 40. §. – (6) rendelkezései.

63. §. Amennyiben a rokkantsági minősítés és a rokkantsági nyugdíj megszerzésére vonatkozó állami jogszabályok módosításra vagy kiegészítésre kerülnek, a Nyugdíjintézet a számára kötelező érvényű rendelkezéseknek megfelelően jár el.

VI. FEJEZET

Utódlási nyugdíj

64. §. Utódlási nyugdíjra jogosultak az elhunyt személy gyermekei és a túlélő házastárs, ha az elhunyt nyugdíjas volt vagy teljesítette valamely nyugdíj megszerzéséhez szükséges feltételeket.

65. §. A gyermekek a következő esetekben jogosultak utódlási nyugdíjra:

a) 16. életévük betöltéséig;

b) 16. életévük betöltését követően is, ha törvényes keretek között szervezett oktatási intézményben folytatják tanulmányaikat, a tanulmányok elvégzéséig, de legfeljebb a 26. életév betöltéséig, amit évente, a tanévkezdést követően, legkésőbb október 31-ig igazolnak;

c) bármely fokozatú rokkantság időszakára, amennyiben a rokkantság az a) és b) pontokban előírt helyzetek egyikében következett be.

66. §. – (1) A túlélő házastárs a nyugdíjkorhatár betöltésétől kezdve egész életében jogosult az utódlási nyugdíjra, ha a házasság időtartama legalább 15 év volt.

(2) Ha a házasság időtartama 15 évnél rövidebb, de legalább 10 év, az utódlási nyugdíj összege havi 0.5%-kal, illetve évi 6.0%-kal csökken a hiányzó házassági évek függvényében.

67. §. Az a túlélő házastárs, aki nem töltötte be a standard nyugdíjazási korhatárt, a házasság időtartamától függetlenül jogosult utódlási nyugdíjra, ha a fenntartó házastárs halála munkabaleset vagy szakmai megbetegedés következtében következett be, és ha ebben az időszakban a 360/2023. számú nyugdíjtörvény által a 6. §. – (1) bek. a), b) vagy d) pontokban meghatározott helyzetek valamelyikében nem rendelkezik állandó havi jövedelemmel, vagy ha ezek a jövedelmek alacsonyabbak az országos bruttó minimálbérnél.

68. §. Az a túlélő házastárs, aki nem töltötte be a standard nyugdíjazási korhatárt, jogosult utódlási nyugdíjra az *első- vagy másodfokú rokkantság* időtartama alatt, ha a házasság időtartama legalább 1 év volt és ha ebben az időszakban a 360/2023. számú nyugdíjtörvény által a 6. §. – (1) bek. a), b) vagy d) pontokban meghatározott helyzetek valamelyikében nem rendelkezik állandó havi jövedelemmel, vagy ha ezek a jövedelmek alacsonyabbak az országos bruttó minimálbérnél.

69. §. – (1) A 65. §. – c) és a 68.§.-ban meghatározott személyek rokkantsági minősítése a rokkantsági nyugdíjra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően történik.

(2) A 68. §.-ban előírt esetben a túlélő házastárs rokkantsága kialakulásának időpontja nem feltétele az utódlási nyugdíj jóváhagyásának.

70. §. Az a túlélő házastárs, aki nem teljesíti a 66. §. és 68. §. feltételeit, a hozzátartozó elhalálozásától kezdve 6 hónapig jogosult utódlási nyugdíjra, ha ebben az időszakban a 360/2023. számú nyugdíjtörvény által a 6. §. - (1) bek. a), b) vagy d) pontokban meghatározott helyzetek valamelyikében nem rendelkezik állandó havi jövedelemmel, vagy ha ezek a jövedelmek alacsonyabbak az országos bruttó minimálbérnél.

71. §. Az a túlélő házastárs, aki a fenntartó halálának napján egy vagy több 7 évesnél fiatalabb gyermeket nevel, utódlási nyugdíjban részesül az utolsó gyermek 7. életévének betöltéséig, ha ebben az időszakban a 360/2023. számú nyugdíjtörvény által a 6. §. - (1) bek. a), b) vagy d) pontokban meghatározott helyzetek valamelyikében nem rendelkezik állandó havi jövedelemmel, vagy ha ezek a jövedelmek alacsonyabbak az országos bruttó minimálbérnél.

72. §. Az utódlási nyugdíj megállapítása az elhunyt személynek folyósított öregségi nyugdíj alapján történik vagy amelyre a törvényes feltételek szerint jogosult lett volna; illetve az elsőfokú rokkantsági nyugdíj alapján, amelyre az elhunyt jogosult lett volna, ha a halála az öregségi nyugdíj megszerzéséhez szükséges feltételek teljesülése előtt következett be, abban az esetben is, ha a halála idején másodfokú vagy harmadfokú rokkantnyugdíjban, vagy korhatár előtti nyugdíjban részesült.

73. §. Az utódlási nyugdíj összegét a jogosult utódok számának függvényében, a 72. §. -ben meghatározott nyugdíjnak megfelelő, az elhunyt által megvalósított összpontszám alapján, százalékban határozzák meg, a következők szerint:

- a)** 50% - egy utód esetén;
- b)** 75% - két utód esetén;
- c)** 100% - három vagy több utód esetén.

74. §. Mindkét szülő halála esetén az árvának joga van mindkét szülő után járó utódlási nyugdíjra.

75. §. A jogosult utódok számának változása esetén az utódlási nyugdíj újraszámolásra kerül a 73. §. előírásainak megfelelően.

76. §. Abban az esetben, ha a 71. §. özvegyi jövedelemre vonatkozó előírásai szerint nem teljesülnek az utódlási nyugdíjhoz való jogosultság feltételei, de a Nyugdíjintézet megítélése szerint ezek a jövedelmek elégtelennek bizonyulnak a gyermekek felnevelése és oktatása szükségleteinek a fedezésére, a vezetőbizottság egyéni elbírálás alapján alkalmi vagy rendszeres támogatást hagyhat jóvá az özvegy számára az utolsó gyermek 7. életévének betöltéséig. Az így megítélt támogatás rendkívüli segély formájában fizethető ki.

77. §. - (1) Azok a gyermekek és a túlélő házastárs, akik saját nyugdíjra jogosultak és megfelelnek az utódlási nyugdíj megszerzéséhez jelen Alapszabályban meghatározott feltételeknek, választhatják a számukra előnyösebb nyugdíjat.

(2) Az az utód, aki saját nyugdíjjal rendelkezik más romániai nyugdíjrendszerben és a 77. §. - (1) alapján az utódlási nyugdíjat választja a Romániai Református Egyház nyugdíjrendszerén belül, utódlási nyugdíjának folyósítása azt követően kezdődhet, miután saját nyugdíja bizonyíthatóan felfüggesztésre került a törvényes előírásoknak megfelelően.

(3) Az az utód, aki saját nyugdíjjal rendelkezik a Romániai Református Egyház nyugdíjrendszerén belül és a 77. §. - (1) alapján az utódlási nyugdíjat választja ugyanezen nyugdíjrendszerben, a saját nyugdíját a Nyugdíjintézet hivatalból felfüggeszti az utódlási nyugdíj jóváhagyásának időpontjától kezdve.

78. §. A 70. §. és 71. §.-ben meghatározott nyugdíj a standard nyugdíjkorhatár betöltését követően is megállapítható, az utódlási nyugdíjra vonatkozó feltételek teljesülése esetén.

V. RÉSZ

I. FEJEZET

A nyugdíjak kiszámolása

79. §. - (1) A nyugdíj összege a biztosított által a saját nyugdíjrendszerben megvalósított összpontszám és a referenciapont értékének szorzataként kerül megállapításra, egy lejre való kerekítéssel a nyugdíjas javára.

(2) A referenciapont értékének meghatározása a vezetőbizottság hatáskörébe tartozik.

80. §. - (1) A megvalósított összpontszám az éves pontszámok összegéből tevődik össze, amelyhez adott esetben hozzáadódnak a következő kiegészítő pontszámok:

- a)** missziós gyülekezeti szolgálatért járó kiegészítő pontszámok
- b)** korhatár fölötti hozzájárulás kiegészítő pontszámai

(2) Az éves pontszám az egy naptári évben megvalósított havi pontszámok összegének és 12-nek (hónapnak) a hányadosa.

(3) Jelen Alapszabály hatálybalépése után megszerzett hozzájárulási időszakra a havi pontszám a megvalósított, adott esetben a biztosított havi bruttó jövedelemnek és az adott évben érvényes állami társadalombiztosítási költségvetés alapjául szolgáló bruttó átlagkeresetnek a hányadosa.

(4) Jelen Alapszabály hatálybalépése előtt megszerzett hozzájárulási időszakra a havi pontszám a megvalósított, adott esetben a biztosított havi bruttó jövedelemnek és a Nemzeti Statisztikai Hivatal által közölt országos havi nettó/bruttó megvalósított átlagkeresetnek a hányadosa, az előző jogszabály rendelkezéseinek megfelelően.

(5) A pontszámok megállapítása 5 tizedesjeggyel történik.

(6) A befizetett társadalombiztosítási járuléknak megfelelő bruttó jövedelem értéke a befizetett járulék összegének és a kötelező hozzájárulás százalékos arányának szorzata.

81. §. A vezetőbizottságnak jogában áll módosítani a nyugdíjak kiszámolásának módszertanát a saját nyugdíjrendszer igényeinek megfelelően.

Kiegészítő pontszámok

Missziós szolgálat pontszámai

82. §. – (1) Azon lelkipásztorok esetében, akik az 1980.01.01 – 2019.12.31 közötti időszakban a Romániai Református Egyház Alkotmányának előírásai szerint missziós egyházközségben javadalmazás ellenében végeztek gyülekezeti szolgálatot, az öregségi nyugdíj megállapításakor kiszámolt éves pontszám kiegészül évenként **0,20 ponttal** a missziós szolgálat időszakára.

Korhatár fölötti hozzájárulás pontszámai

(2) Azon biztosított személy esetében, aki a saját nyugdíjrendszerben rendelkezik a minimális járulékfizetési idővel és a standard nyugdíjazási korhatár betöltését követően hozzájárul a nyugdíjalaphoz a **40. §. – (3)** előírásainak megfelelően, az elsődleges öregségi nyugdíj megállapításakor kiszámolt éves pontszám kiegészül a teljes kiegészítő-járulékfizetési időszakra, a következők szerint: 1 pont/év, 0,08333 pont/hónap; 0,00278 pont/nap.

(3) A kiegészítő pontszámok jóváhagyásának feltételeiről a Működési Szabályzat rendelkezik.

Az asszimilált időszak pontszámai

83. §. Az asszimilált időszaknak megfelelő havi pontszámokról a **41. §.** rendelkezik.

A potenciális időszak pontszámai

84. §. A rokkantsági nyugdíjra jogosultak az **53. §.** rendelkezései szerint kiszámolt potenciális időre a következő havi pontszámban részesülnek:

- a) 0,25 pont elsőfokú rokkantság esetén
- b) 0,20 pont másodfokú rokkantság esetén
- c) 0,10 pont harmadfokú rokkantság esetén

85. §. - (1) Amennyiben a biztosított személy más országban is rendelkezik hozzájárulási idővel, a nyugdíj megállapítása és kiszámolása a szociális biztonsági rendszerek összehangolására vonatkozó uniós jogszabályok és rendeletek, illetve a harmadik országokkal kötött európai uniós megállapodások előírásai szerint történik.

(2) A 85. §. - (1) alól kivételt képeznek azok az esetek, amikor a Nyugdíjintézet tőle független okok miatt nem valósíthatja meg a szociális biztonságra vonatkozó információk elektronikus adatszéréjét (EESSI - Electronic Exchange of Social Security Information), illetve nem jut a megfelelő nemzetközi adatok és információk birtokába az elbírálási határidőn belül. Ezekben az esetekben a nemzeti jogszabályok szerint állapítja meg a nyugdíjat, amennyiben a saját nyugdíjrendszeren belül a jogosultsághoz szükséges feltételek teljesülnek az Alapszabály előírásainak megfelelően.

A nyugdíjak értékének aktualizálása

86. §. - (1) A Romániai Református Egyház Nyugdíjintézete aktualizálhatja a kifizetésben levő nyugdíjakat az ismert előző évi infláció növekedésének és a saját nyugdíjrendszer pénzügyi helyzetének függvényében, figyelembe véve az országos és az egyházi, előző két évben megvalósult bruttó átlagbér reális növekedését, megőrizve a nyugdíjrendszer legalább 100%-os finanszírozási arányát.

(2) A nyugdíjak aktualizálása a referenciapont értékének növelése által történik, a vezetőbizottság határozata alapján, a 79. §. előírásainak megfelelően.

II. FEJEZET

A nyugdíjak megállapítása és folyósítása

A nyugdíjigénylés

87. §. - (1) A nyugdíj megállapítása az erre jogosult személy igénylése alapján történik. Az igénylést benyújthatja a jogosult nevében a törvényesen meghatalmazott képviselője is.

(2) A nyugdíjigénylési kérelem benyújtása történhet:

- a) személyesen, a nyugdíjintézet székhelyén

b) az illetékes egyházi munkaadó székhelyén (egyházkerület, egyházmegye, egyéb egyházi intézmény)

c) postai küldeményben

(3) Az igénylési iratcsomónak tartalmaznia kell a nyugdíjazáshoz szükséges iratokat a Működési Szabályzat vonatkozó előírásainak megfelelően.

(4) Amennyiben az igénylés az egyházi munkaadónál kerül benyújtásra, a munkaadónak kötelessége összeállítani a nyugdíjazási iratcsomót és hivatalos úton megküldeni a nyugdíjintézetnek a kérés iktatásától számított legtöbb 5 munkanapon belül.

(5) Az igénylés benyújtható a nyugdíjazási feltételek teljesülését megelőző 15 napon belül vagy az azt követő 30 napon belül.

(6) Az igénylőnek jogában áll visszavonni a nyugdíjigénylési kérelmet a nyugdíjazási határozat kiállításának időpontja előtt.

(7) A nyugdíjazási kérelem iktatásának időpontja a nyugdíjintézetnél:

a) a 87. §. – (2) bek. a) esetén a benyújtás napja;

b) a 87. §. – (2) bek. b) esetén a munkaadónál való iktatás napja, amennyiben a munkaadó a (4) bekezdés előírásainak megfelelően 5 munkanapon belül megküldi a nyugdíjintézetnek. Ellenkező esetben a nyugdíjintézethez való beérkezés napja;

c) a 87. §. – (2) bek. c) esetén a postai kézbesítés napja.

A nyugdíjhoz való jogosultság időpontja

88. §. A Romániai Református Egyház nyugdíjrendszerében a nyugdíj az igényelt nyugdíjkategóriától függően jelen Alapszabályban meghatározott feltételek teljesítésének időpontjától jár.

89. §. Az egyes nyugdíjkategóriákra jellemző elemektől függően a nyugdíjjogosultság kezdetének jóváhagyása az alábbiak szerint történik:

(1) Az *öregségi nyugdíjhoz* és a *korhatár előtti nyugdíjhoz* való jogosultság kezdete a 87. §. – (7) szerinti kérelem-iktatás hónapjának első napja, adott esetben az iktatást követő hónapnak első napja, az igénylő egyházi munkaviszonyának megszűnése függvényében, amennyiben teljesülnek a nyugdíjazáshoz szükséges feltételek.

(2) A *rokkantsági nyugdíjhoz* való jogosultság kezdeti időpontja lehet:

a) az átmeneti munkaképtelenség miatt fizetett egészségügyi járandóság megszűnésének, vagy adott esetben, a biztosított minőség megszűnésének napja, amennyiben a nyugdíjigénylési kérelem iktatva volt a nyugdíjintézetnél az orvosszakértői határozat kiállításának időpontjától számított 30 napon belül,

amennyiben az igénylő biztosított minőséggel rendelkezett az orvosszakértői határozat kiállításának időpontjában;

b) orvosszakértői határozat kiállításának időpontja, amennyiben a kérelem iktatva volt a nyugdíjintézetnél ezen határozat kiállításának időpontjától számított 30 napon belül, azon igénylő esetében, aki nem rendelkezett biztosított minőséggel a határozat kiállításának időpontjában;

c) Abban az esetben, ha a kérelmet a 89. §. (2) bek. a) és b) pontjában előírt határidő lejárta után nyújtják be, a jogok a kérelem nyilvántartásba vételét követő hónap első napjától kezdődnek.

(3) Az *utódlási nyugdíj*hez való jogosultság kezdeti időpontja lehet:

a) a fenntartó elhalálozását követő hónap első napja, ha az elhunyt nyugdíjas volt a saját nyugdíjrendszerben, amennyiben az igénylés benyújtásra került a nyugdíjintézethez az elhalálozás időpontjától számított 30 napon belül;

b) a fenntartó elhalálozásának napja, ha az elhunyt nem volt nyugdíjas, de biztosított volt a saját nyugdíjrendszerben, amennyiben az igénylés benyújtásra került a nyugdíjintézethez az elhalálozás időpontjától számított 30 napon belül;

c) a nyugdíjazási feltételek teljesítésének időpontja, azon utód esetében, aki a fenntartó elhalálozását követően teljesíti jelen Alapszabálynak a standard nyugdíjkorhatár betöltésére vonatkozó feltételeit, amennyiben az igénylés benyújtásra került a nyugdíjintézethez a feltételek teljesítésének időpontjától számított 30 napon belül;

d) Abban az esetben, ha a kérelmet a 89. §. (3) bek. a), b) és c) pontjában előírt határidő lejárta után nyújtják be, a jogok a kérelem nyilvántartásba vételét követő hónap első napjától kezdődnek;

90.§. Abban az esetben, ha az utód saját nyugdíjjal rendelkezik, az utódlási nyugdíj jóváhagyása és folyósítása a 77. §. és 78. §. előírásai szerint történik.

A nyugdíjazási határozat

91. §. – (1) A nyugdíjak jóváhagyásáról vagy elutasításáról a nyugdíjintézet határozatot állít ki jelen Alapszabály előírásainak megfelelően.

(2) A nyugdíjigénylések elbírálásának határideje a 87. §. – (7) szerinti kérelem-iktatás napjától számított 45 nap.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott határidő 30 nappal meghosszabbítható azokban az esetekben, ha a kérelem elbírálásához további hiánypótló dokumentumokra és/vagy műveletekre van szükség.

(4) A nyugdíjazási határozatnak tartalmaznia kell azon ténybeli és jogi indoklásokat, amelyekre hivatkozva a nyugdíjkérelem jóváhagyásra vagy elutasításra kerül.

(5) A nyugdíjas kérheti a nyugdíjazási határozat visszavonását a kiközléstől számított 30 napon belül.

92. §. A nyugdíjazási határozat 2 eredeti példányban készül, amelyből egyik példány megőrzésre kerül a nyugdíjintézet irattárában, a másik példányt közölni kell a jogosulttal.

A nyugdíjazási határozat megfellebbezése

93. §. – (1) A nyugdíjazási határozat a közléstől számított 30 napon belül megfellebbezhető a nyugdíjintézet fellebbezési bizottságánál.

(2) A fellebbezés tárgya lehet:

a) a hozzájárulási idő megállapítása;

b) a nyugdíj kiszámolása;

c) az ügyviteli határidők be nem tartása.

d) Minden olyan fellebbezési beadvány, amely indoklásában nem tartalmazza a fellebbezés valamely tárgyát vagy nem tartalmaz semmilyen konkrét bizonyítékot, jelen Alapszabály értelmében nem minősül fellebbezésnek.

(3) A 30 napos határidőn belül meg nem fellebbezett nyugdíjazási határozat véglegesnek minősül.

(4) A fellebbezési bizottság 3 tagból áll:

a) A nyugdíjintézet elnöke, aki hivatalból elnöke a bizottságnak

b) A nyugdíjintézet alelnöke

c) A fellebbezési bizottság harmadik tagját a vezetőbizottság nevezi ki

d) A nyugdíjintézet igazgatója tanácskozási joggal részt vesz a bizottság ülésein

(5) A megfellebbezett nyugdíjazási határozatokat a bizottság vizsgálja és a fellebbezés elbírálásáról határozatot állít ki, amelyet írásban közöl az érintett felekkel.

(6) A fellebbezés kivizsgálásának és elbírálásának határideje annak iktatásától számított 45 nap.

(7) A fellebbezés kivizsgálásáról szóló határozat megóvható az illetékes bíróságon, a kézhezvételtől számított 30 napon belül.

(8) A (7) bekezdésben előírt határidőn belül meg nem fellebbezett határozat véglegesnek minősül.

A nyugdíjak felülvizsgálata és újraszámolása

94. §. – (1) Amennyiben a nyugdíjak kiszámolása vagy folyósítása terén hibák vagy tévedések kerülnek megállapításra, a nyugdíjintézet, a nyugdíjas személy kérésére vagy hivatalból, felülvizsgálja az ügyet és elvégzi a megfelelő hibajavításokat és/vagy módosításokat, és ezekről felülvizsgálati határozatot állít ki.

(2) Az (1) bekezdés előírásainak alkalmazása folytán keletkezett esetleges pénzbeli különbözetek kifizetésre, vagy adott esetben behajtásra kerülnek, az általános elévülési határidőn belül, a különbségek megállapításának időpontjától kezdve.

(3) A nyugdíjas írásbeli kérésére a nyugdíj újraszámolható azon jövedelmek és/vagy jelen Alapszabály által előírt hozzájárulási idők hozzáadásával, valamint olyan bizonyító iratok értékesítésével, amelyek alapján módosulhat a nyugdíjazási jogosultság, amennyiben ezeket nem értékesítették a nyugdíj megállapításakor.

(4) A (3) bekezdés előírásai alapján újraszámolt jogok a kérés iktatását követő hónaptól kezdve lépnek érvénybe. Az újraszámolásról a nyugdíjintézet határozatot állít ki.

95. §. A nyugdíjintézet elutasító határozatot állít ki azokban az esetekben, ha a nemzetközi jogszabályok és rendeletek alkalmazása során tőle független okok miatt nem valósíthatja meg a szociális biztonságra vonatkozó információk elektronikus adatcseréjét és nem rendelkezik az igénylő jogosultságának megállapításához szükséges összes dokumentummal a nemzetközi nyugdíjazási kérelem nyilvántartásba vételétől számított 6 hónapon belül.

A nyugdíjak folyósítása

96. §. – (1) Az egyházi nyugdíjrendszerben a nyugdíjak folyósítása havonta történik, az aktuális hónapra vonatkozóan.

(2) Az ellátás személyesen a jogosultat illeti vagy adott esetben a törvényes képviselőjét.

(3) A nyugdíjak kifizetése nyugdíjszelvény kíséretében történik, postai kézbesítéssel a megjelölt lakcímre vagy banki átutalással, a nyugdíjas választása szerint.

(4) A nyugdíjintézet a nyugdíjak postai kézbesítése esetén a nyugdíjszelvényt havonta, banki átutalás esetén pedig negyedévente küldi meg az ország területén élő nyugdíjasoknak.

(5) Indokolt esetben a nyugdíjintézet a nyugdíjszelvénnel egyenértékű igazolást állít ki a nyugdíjas kérésére.

(6) A szociális ellátás folyósításának költségei a nyugdíjalapot terhelik, amennyiben az állami jogszabályok másképp nem rendelkeznek.

(7) A nyugdíjszelvényeket a nyugdíjintézet készíti el a Román Nemzeti Postahivatallal kötött egyezmény szerint.

97. §. Azon egyházi nyugdíjasok számára, akiknek állandó lakhelyük Románia területén kívül esik, járandóságuk folyósítása kizárólag banki átutalással történik, egy Romániában megnyitott lej alapú vagy a külföldi lakhelyük szerinti országban megnyitott Euro alapú folyószámlára, a nyugdíjas választása szerint.

98.§. Bármely jellegű szociális ellátás kifizetése a nyugdíjintézet igazgatójának előzetes jóváhagyásával történhet.

A nyugdíjfolyósítás megszűnése

99. §. A nyugdíj folyósítása megszűnik a következő hónaptól kezdve az alábbi esetekben:

a) ha a kedvezményezett elhunyt;

b) ha a kedvezményezett már nem teljesíti azokat a feltételeket, amelyek alapján a nyugdíja jóváhagyásra került;

c) ha az utódot véglegesen elítélték a fenntartó személy ellen elkövetett gyilkosság vagy gyilkossági kísérlet miatt;

d) ha a 65. §. c) pontja és a 68. §. által meghatározott utódlási nyugdíjban részesülő személy visszanyerte munkaképességét, a törvény előírásai szerint;

e) ha az utódlási nyugdíjban részesülő gyermek betöltötte a 26. életévét, a 65. §. c) pontjának kivételével;

f) ha a 65. §. c) pontja és a 68. §. által meghatározott utódlási nyugdíjban részesülő személy az előírt időponttól számított 12 hónapon belül, számára felróható okokból nem jelentkezett a kötelező orvosszakértői felülvizsgálatra vagy ha ez időn belül elmulasztotta benyújtani a felülvizsgálati határozatot a nyugdíjintézethez.

g) ha lejárt a 70. §. – ben meghatározott 6 hónapos időszak

h) ha az utolsó gyermek betöltötte a 7. életévét, a túlélő házastársnak folyósított utódlási nyugdíj esetén, a 70. §. feltételei szerint

A nyugdíjfolyósítás felfüggesztése

100. §. – (1) A nyugdíj folyósítása felfüggesztésre kerül a következő hónaptól kezdve az alábbi esetekben:

a) ha a rokkantsági nyugdíjban részesülő személy, beleértve a 65. §. c) pontja és a 68. §. által előírt eseteket is, számára felróható okokból nem jelentkezett a periodikus orvosszakértői felülvizsgálatra vagy ha az előírt határidőn belül elmulasztotta benyújtani a felülvizsgálati határozatot a nyugdíjintézethez;

b) ha a 65. §. -ben megjelölt, utódlási nyugdíjban részesülő, 16. életévét betöltött gyermek nem teljesíti a 65. §. b) pontjában meghatározott feltételeket;

c) ha az elsőfokú vagy másodfokú rokkantsági nyugdíjas szakmai jövedelemmel rendelkezik;

d) ha az utódlási nyugdíjban részesülő túlélő házastárs a 360/2023. számú nyugdíjtörvény által a 6. §. - (1) bek. a), b) vagy d) pontokban meghatározott helyzetek valamelyikében állandó havi jövedelemmel rendelkezik, vagy ha ezek a jövedelmek meghaladják az országos bruttó minimálbér összegét.

e) ha az utódlási nyugdíjban részesülő túlélő házastárs újraházasodott;

f) ha az egyházi nyugdíjjal rendelkező utód a 77. §. - (1) alapján bármely nyugdíjrendszerben más kategóriájú nyugdíjat választ

g) ha a nyugdíjas már nem teljesíti a jelen Alapszabály által előírt, a nyugdíjból és fizetésből származó jövedelem halmozása esetén megszabott feltételeket;

h) ha a nyugdíjas más ország területén létesített állandó lakhelyet, amely országgal Románia kölcsönös társadalombiztosítási egyezményt kötött, és ha ezen egyezmény alapján a nyugellátást a másik ország az egyházi hozzájárulási évekre is biztosítja;

i) ha a korhatár előtti nyugdíjban részesülő személy a 7. §. - (1) bek. a) pontja szerint havi jövedelmet megvalósító munkavállalói jogviszonyban áll;

(2) A 65. §. b) pontjában megjelölt, utódlási nyugdíjban részesülő gyermek esetében, aki a tanévkezdést követően nem bizonyítja évente tanulmányainak folytatását, a nyugdíj kifizetése folyó év november 1. hatállyal kerül felfüggesztésre.

(3) A nyugdíj folyósításának felfüggesztése a nyugdíjas kérelmére is megtörténhet, ebben az esetben a folyósítás felfüggesztése a kérelem benyújtását követő hónaptól kezdődően történik.

(4) Ha a postai kézbesítéssel folyósított nyugdíjat kifizetetlenként visszatérítik és azt az érintett jogosult nem kéri, a nyugdíjintézet a következő hónaptól kezdődően leállítja a kifizetést. Ugyanez a szabály alkalmazandó a bankszámlára utalt nyugdíjak esetében is, ha a nyugdíjszelvényt a posta visszaküldi. Amennyiben az érintett jogosult a kifizetés leállítását követő hónapban sem kéri a nyugdíját, a nyugdíjintézet felfüggeszti annak folyósítását.

A nyugdíjfolyósítás újrakezdése

101. §. – (1) A felfüggesztett nyugdíjak folyósításának újrakezdése kérésre történik, a következő időpontoktól:

a) a felfüggesztés okának megszűnését követő hónaptól kezdve, ha az erre vonatkozó kérvényt benyújtották az ok megszűnésétől számított 30 napon belül;

b) a kérvény benyújtását követő hónaptól kezdve, ha annak benyújtása meghaladta az a) pontban megszabott határidőt;

c) a felfüggesztés időpontjától, amennyiben a nyugdíj felfüggesztése a 100. §. (2) bekezdés alapján történt és az erre vonatkozó kérvény, valamint az aktuális tanévre szóló, a tanulói jogviszonyt igazoló irattal együtt benyújtásra kerül legkésőbb folyó év végéig. Jelen határidő meghaladása esetén a nyugdíj folyósításának újrakezdése az iratok benyújtását követő hónaptól kezdve történik.

(2) Jelen Alapszabály előírásai, amelyek a jogok megállapítására és módosítására, illetve az ellátás folyósításának megszűnésére, felfüggesztésére és újrakezdésére vonatkoznak, érvényesek a nyugdíjintézet által nyújtott minden szociális juttatás esetében.

102. §. A nyugdíjfolyósítás megszüntetése, felfüggesztése vagy újrakezdése, valamint a nyugdíjjogosultság módosítása minden esetben a nyugdíjintézet által kiállított határozat alapján történik.

Változások bejelentése

103. §. A nyugdíjintézet nyugdíjas tagjai kötelesek minden olyan személyes változást vagy körülményt írásban bejelenteni annak megjelenését követő 15 napon belül, amely

saját nyugdíja jóváhagyási-, illetve kifizetési feltételeinek változásához vezethet vagy ha ezekre kihatással van.

Az elhalálozás hónapjában fel nem vett járandóságok

104. §. – (1) Az elhunyt nyugdíjast az elhalálozás hónapjában megillető, kifizetetlen nyugdíj vagy adott esetben az elhalálozás időpontjáig esedékes, kifizetetlen egyéb összegek egyetlen személynek folyósíthatók, aki lehet a túlélő házastárs, a gyermek, a szülő, vagy ezek hiányában más törvényes örökös, a közös tulajdon feltételei szerint.

(2) Amennyiben a kifizetetlen összegeket az (1) bekezdésben előírt más törvényes örökösök igénylik, a kifizetés végrehajtása kizárólag a jogerős öröklési bizonyítvány alapján lehetséges, az ebben jegyzett hagyatéki részesedés szerint.

105. §. Az elhunyt nyugdíjast megillető kifizetetlen összegek az elhalálozás napjától, adott esetben az elhalálozást kimondó bírósági határozat jogerőre emelkedésének napjától számított általános elévülési időn belül igényelhetők.

VI. RÉSZ

EGYÉB TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI JOGOK ÉS SEGÉLYEK

106. §. Az egyházi nyugdíjrendszerben a nyugdíjon kívül a következő társadalombiztosítási ellátások állapíthatók meg:

- a)** temetkezési segély
- b)** üdülési támogatás
- c)** ünnepi segély
- d)** lelkesítőzvegyek támogatása
- e)** szociális pótlék
- f)** egyéb alkalmi segélyek

A temetkezési segély

107. §. – (1) Az egyházi nyugdíjrendszer nyugdíjas vagy biztosított tagjának elhalálozása esetén egy személy részesül temetkezési segélyben, aki igazolja, hogy a haláleset okozta költségeket ő viselte és aki lehet a túlélő házastárs, a gyermek, a szülő, vagy bármely más személy, aki temetkezési költségek viselését igazolni tudja.

(2) A temetkezési segély annak a személynek a halála esetén is jár, aki a halálát megelőző hat hónapban az egyházi nyugdíjrendszerben biztosított volt, az ezen időszak alatt megvalósított hozzájárulási időtől függetlenül.

(3) A temetkezési költségek viselésének igazolása a törvény által megengedett bármely bizonyítási eszközzel megtehető, az állami nyugdíjtörvény vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően.

108. §. – (1) Az egyházi nyugdíjrendszer nyugdíjas vagy biztosított tagja temetkezési segélyre jogosult valamely családtagjának elhalálása esetén, aki az elhalálozás időpontjában nem volt biztosított vagy nyugdíjas.

(2) Jelen Alapszabály értelmében családtagnak minősül:

a) a házastárs;

b) a saját vagy örökbe fogadott gyermekek a 18. életévük betöltéséig, illetve a tanulmányok folytatása esetén a 26. életévük betöltéséig, vagy életkortól függetlenül, amennyiben a megjelölt életkort megelőzően elveszítették munkaképességüket;

c) a házastársak bármelyikének a szülei és nagyszülei.

(3) A családtag elhalálása esetén kifizetendő temetkezési segély értéke a 110. §.-ban megállapított segély összegének a fele.

109. §. – (1) A temetkezési segéllyel járó költségeket a nyugdíjintézet saját nyugdíjalapjából fedezi és kifizethető a halotti bizonyítvány és a megfelelő bizonyító iratok alapján, amennyiben az igénylő nem jogosult erre a segélyre vagy nem részesült ebben más nyugdíjrendszerből.

(2) A temetkezési segély jóváhagyása nem köthető egy bizonyos hozzájárulási idő megszerzésének feltételéhez.

110. §. A temetkezési segély értékét a vezetőbizottság állapítja meg, figyelembe véve az egyházi és az országos bruttó átlagbér értékét.

111. §. – (1) A temetkezési segély kifizetésének lehetőségei:

a) banki átutalással, az igénylés iktatását követő 3 munkanapon belül, amennyiben az igénylési iratcsomó nem szorul kiegészítésre

b) postai kézbesítéssel, a nyugdíjak folyósításának időpontjában, amennyiben az igénylési iratcsomó nem szorul kiegészítésre

c) rendkívüli helyzetben az illetékes esperesi hivatal pénztárában, mely esetben a nyugdíjintézet megtéríti az összeget a hivatalnak banki átutalással

(2) A temetkezési segély a halotti bizonyítvány kiállításának időpontjától számított általános elévülési időn belül igényelhető a megfelelő bizonyító iratok alapján.

(3) A temetkezési segély kifizetése az elhalálozás időpontjában érvényes érték szerint történik.

(4) A temetkezési segély jogi személynek is kifizethető a jogosult hozzátartozó beleegyezésével, amennyiben bizonyítja a temetkezési költségek viselését.

Üdülési támogatás

112. §.- (1) A Romániai Református Egyház Nyugdíjintézete évente üdülési támogatást biztosíthat a saját nyilvántartásában levő nyugdíjas tagjai számára a vezetőbizottság döntése alapján.

(2) A támogatás kizárólag csak egyénileg vehető igénybe, egyházi tulajdonban levő üdülők esetében, amelyekkel a nyugdíjintézet együttműködési megállapodást kötött.

(3) A támogatás évente leg több öt napra vehető igénybe a nyugdíjintézet előzetes jóváhagyásával és az alapellátásra használható fel az üdülők által közölt árak szerint.

(4) A támogatás értéke az alapellátás költségeinek leg több 50%-ka, de az egy főre eső támogatás napi összege nem haladhatja meg a vezetőbizottság által meghatározott felső határt.

(5) A támogatás kifizetése utólagos költségelszámolás alapján történik közvetlenül a nyugdíjas személy számlájára.

113. §. - (1) A vezetőbizottság által a költségvetésben üdülési támogatásra elkülönített keretösszeget a tárgyévben meghaladni nem lehet. A vezetőbizottságnak indokolt esetben jogában áll módosítani az üdülési támogatás feltételein, adott esetben felfüggeszteni a támogatást a nyugdíjrendszer pénzügyi igényeinek megfelelően.

(2) Az üdülési támogatás és a költségelszámolás részletes feltételeiről a Működési Szabályzat rendelkezik.

Ünnepi segélyek

114. §. - (1) A Romániai Református Egyház Nyugdíjintézete ünnepi segélyben részesítheti a saját nyilvántartásában levő nyugdíjas tagjait a vezetőbizottság döntése alapján.

(2) Az ünnepi segély folyósítása a húsvéti és/vagy karácsonyi ünnep alkalmával történik, a nyugdíjak kifizetésével egyidőben.

(3) Az ünnepi segély értékének meghatározása a vezetőbizottság hatáskörébe tartozik.

(4) A vezetőbizottságnak indokolt esetben jogában áll felfüggeszteni az ünnepi segélyek folyósítását a nyugdíjrendszer pénzügyi igényeinek megfelelően.

115. §. - (1) A 114. §.-ban előírt ünnepi segélyre jogosultak azon nyugdíjkorhatárt betöltött lelkészözvegyek is, akik nem rendelkeznek egyházi nyugdíjjal, de a házastársuk biztosított volt az egyházi nyugdíjrendszerben.

(2) A 115. §. - (1) bekezdésben előírt ünnepi segély jóváhagyása írásos kérvény és a megfelelő bizonyító iratok alapján történik.

Szociális pótlék

116. §. - (1) A nyugdíjintézet szociális pótlékot biztosíthat azon állandó romániai lakhellyel rendelkező nyugdíjasai számára, akik rendelkeznek legkevesebb 15 év járulékfizetési idővel a saját nyugdíjrendszerben és kizárólag egyházi nyugdíjra jogosultak, valamint a nyugdíjuk összege kevesebb a minimális nyugdíj értékénél.

(2) Az utódlási és rokkantsági nyugdíj kategóriák esetében a szociális pótlék jóváhagyása nem köthető egy bizonyos hozzájárulási idő megszerzésének feltételéhez a nyugdíjigénylő részéről.

(3) A szociális pótlék értéke az egyházi nyugdíj és a minimális nyugdíj különbözete.

(4) Utódlási nyugdíj esetében szociális pótlékre minden utód külön jogosult.

(5) A saját nyugdíjrendszerben alkalmazott garantált minimális nyugdíj értékét a vezetőbizottság határozza meg, figyelembe véve az állami nyugdíjrendszerben alkalmazott szociális pótlék összegét.

117. §. Amennyiben a vonatkozó állami jogszabályok lehetőséget adnak a szociális pótlék állami költségvetésből való biztosítására a kizárólag egyházi nyugdíjjal rendelkezők számára is, a nyugdíjintézet megszünteti ennek folyósítását.

Alkalmi segélyek

118. §. - (1) A Nyugdíjintézet alkalmi segélyt biztosíthat az állandó romániai lakhellyel rendelkező nyugdíjas tagjai számára, a következő esetekben:

- a) műtéti beavatkozásokra, illetve rendkívüli kórházi kezelésekre
- b) az egyházmegyei szinten szerveződött nyugdíjasok lelkesi közösségek számára

(2) A 118. §. – (1) bekezdésében előírt segélyek igénylése írásos kérvény és a megfelelő bizonyító iratok alapján történik. A segélyek és támogatások keretösszegének és a jóváhagyás módszertanának meghatározása a vezetőbizottság hatáskörébe tartozik.

VII. RÉSZ

A ROMÁNIAI REFORMÁTUS EGYHÁZ NYUGDÍJINTÉZETÉNEK

SZERVEZETE ÉS MŰKÖDÉSE

A Romániai Református Egyház nyugdíjrendszere

119. §. - (1) A nyugdíjintézet a Romániai Református Egyház keretén belül, a Zsinat kormányzása és felügyelete alatt szerveződik és működik. A Zsinati Állandó Tanács ellenőrzési jogkörrel bír a nyugdíjintézet és a vezetőbizottság tevékenységét illetően.

(2) Jelen Alapszabály előírásai szerint a nyugdíjintézet, mint önálló, saját költségvetéssel és saját vagyonnal rendelkező jogi személy, ebből a minőségből fakadó jogokkal és köteleességekkel, a Romániai Református Egyház önálló nyugdíjrendszerét kezeli és igazgatja.

(3) A Nyugdíjintézet hivatalos központi székhelye: Kolozsvár, Kolozs megye, Románia. A Nyugdíjintézet székhelyének megváltoztatása a vezetőbizottság hatáskörébe tartozik.

A Nyugdíjintézet feladatköre

120. §. A Nyugdíjintézet a következő feladatkörrel rendelkezik:

(1) Jelen Alapszabály előírásai alapján kidolgozza a Működési Szabályzatot és a vezetőbizottság elé terjeszti jóváhagyás végett. A Működési Szabályzat elfogadása, módosítása vagy kiegészítése a Nyugdíjintézet vezetőbizottsága tisztségben levő, szavazati joggal rendelkező tagjainak határozatával történik, a Zsinati Elnökség jóváhagyásával;

(2) Kidolgozza a részletes végrehajtási szabályokat a saját nyugdíjrendszer működésére vonatkozóan;

- (3)** Végrehajtja a vezetőbizottság törvényes határozatait;
- (4)** Ellenőrzi a nyugdíjazási iratcsomókat és megállapítja a nyugdíjakat;
- (5)** A törvényes rendelkezések és jelen Alapszabály előírásai szerint nyugdíjazási- és egyéb társadalombiztosítási ellátásokra vonatkozó határozatokat állít ki, valamint megoldja az ezekkel kapcsolatos kéréseket;
- (6)** Biztosítja a nyugdíjak és egyéb társadalombiztosítási jogok jelen Alapszabály és a vonatkozó törvényi rendelkezések szerinti kifizetését
- (7)** Intézkedéseket hoz a rendszer társadalombiztosítási alapjának védelme érdekében
- (8)** Intézkedik a rendszer saját vagyonának gyarapítása és hatékony kezelése érdekében, biztosítva annak integritását
- (9)** Felügyeli, ellenőrzi és irányítja a tulajdonában és a fennhatósága alatt levő alapítványok, egyesületek, kereskedelmi társaságok és minden más intézmény tevékenységét, jóváhagyja ezeknek számadását, költségvetését, személyzeti keretét és adott esetben dönt a nyereségük elosztásáról.
- (10)** Irányítja és ellenőrzi a törvényes rendelkezéseknek és jelen Alapszabály előírásainak a saját nyugdíjrendszeren belül jogokkal és kötelességekkel felruházott magán- és jogi személyek általi végrehajtását
- (11)** Követi és ellenőrzi a saját nyugdíjalap jövedelmeinek bevételezését
- (12)** Kiszámolja, visszatartja és továbbítja a nyugdíjak után járó adót és egyéb járulékok összegét
- (13)** A vezetőbizottság jóváhagyásával megtervezi és kialakítja a nyugdíjrendszer stratégiáját.
- (14)** Tartalékalapot hoz létre és biztosítja annak jelen Alapszabály előírásai szerinti felhasználását
- (15)** Megszervezi és biztosítja a tulajdonában levő ingatlanok adminisztrációját és hasznosítását
- (16)** Követi és ellenőrzi a nyugdíjrendszer tagjainak munkaviszonyát
- (17)** Követi és ellenőrzi a református egyház keretén belüli munkaadó egységek társadalombiztosítási rendszerrel kapcsolatos tevékenységét
- (18)** Meghozza a szükséges törvényes intézkedéseket annak érdekében, hogy az intézmény optimális feltételek között folytathassa tevékenységét
- (19)** Felügyeli az irodai infrastruktúra működését és meghozza a megfelelő intézkedéseket ennek zavartalan működése érdekében
- (20)** Meghatározza a társadalombiztosítási jogok és kötelességek megfelelő nyilvántartásához szükséges dokumentumok és nyilatkozatok kezelésének módozatát, valamint azon adatok és dokumentumok kezelési módszertanát, amelyek szükségesek

a társadalombiztosítási személyi szám odaítéléséhez és a hozzájárulási idő igazolásához.

(21) Összeállítja a nyugdíjigényléshez, a szolgálati idő igazolásához, illetve minden más tevékenységi területnek megfelelő kérelmezési és egyéb nyomtatványokat az igazgató jóváhagyásával.

(22) Meghatározza az üdülési segély jóváhagyásának és felhasználásának kritériumait

(23) Biztonsági intézkedéseket eszközöl az elektronikusan és nyomtatott formában feldolgozott adatok megfelelő tárolására és megőrzésére;

(24) Ellenőrzi a nyugdíjrendszer felé tartozásnak minősülő társadalombiztosítási járulékok kiszámolásának és átutalásának módszerét;

(25) A társadalombiztosítási személyi szám alapján az egyház keretén belül biztosítja az összes hozzájárulás, valamint a jogok és kötelességek nyilvántartását;

(26) Létrehozza és megőrzi a saját rendszeren belül biztosított személyek adatbázisát és biztosítja ezen adatok bizalmassági jellegét;

(27) Biztosítja a saját elektronikus nyilvántartási és számítástechnikai rendszer bevezetését, kiterjesztését, karbantartását és védelmét;

(28) Megszervezi a bíróságokon való hivatalos képviselést azokban a peres ügyekben, amelyeknek a Nyugdíjintézet is részese;

(29) Biztosítja a Nyugdíjintézet pénzügyeinek és vagyonának, valamint a könyvelésének és iktatásának a vonatkozó törvényes előírások szerinti nyilvántartását, illetve megszervezését;

(30) Indokolt esetben pénzügyi ellenőrzést kezdeményez a saját nyugdíjrendszerhez tartozó munkaadóknál.

A vezetőbizottság

121. §. - (1) A Nyugdíjintézet döntéshozó testülete a vezetőbizottság.

(2) A vezetőbizottság határozatainak végrehajtója az igazgató és a Nyugdíjintézet alkalmazottjai.

(3) A Nyugdíjintézet elnöke, aki a vezetőbizottság elnöki tisztségét is betölti, az Erdélyi Református Egyházkerület mindenkori püspökhelyettese.

(4) A Nyugdíjintézet alelnöke, aki a vezetőbizottság alelnöki tisztségét is betölti, a Királyhágómelléki Református Egyházkerület mindenkori püspökhelyettese.

(5) A Nyugdíjintézet vezetőbizottsága összesen 11 szavazati joggal rendelkező tagból áll.

(6) A vezetőbizottság tagjainak megválasztása az egyházkerületi tisztújító közgyűlések alkalmával történik, az egyházi törvényes keretek között, a Működési Szabályzat előírásainak megfelelően.

(7) A vezetőbizottság tagjai:

- a)** elnök
- b)** alelnök
- c)** 6 választott tag (4 lelkészi és 2 presbiteri) az Erdélyi Református Egyházkerület Közgyűlése által megválasztott 6 éves ciklusra
- d)** 3 választott tag (2 lelkészi és 1 presbiteri) a Királyhágómelléki Református Egyházkerület Közgyűlése által megválasztott 6 éves ciklusra

(8) A két egyházkerületi közgyűlés póttagokat is választ a Nyugdíjintézet vezetőbizottságába, egyidőben a tagok megválasztásával:

- a)** 3 választott póttag (2 lelkészi és 1 presbiteri) az Erdélyi Református Egyházkerület Közgyűlése által megválasztott 6 éves ciklusra
- b)** 2 választott póttag (1 lelkészi és 1 presbiteri) a Királyhágómelléki Református Egyházkerület Közgyűlése által megválasztott 6 éves ciklusra

(9) A megválasztott bizottsági tagoknak és póttagoknak a megbízatása a következő egyházkerületi választói közgyűlés eredményeinek hatálybalépéséig tart.

(10) Amennyiben valamely vezetőbizottsági tag megbízatása megszűnik, a nyugdíjintézet gondoskodik a póttagok behívásáról. Ha a póttag behívása nem lehetséges, az illetékes egyházkerületi igazgatótanács a soron következő gyűlésén gondoskodik új tag kinevezéséről ideiglenes megbízatással, a nyugdíjintézet vezetőbizottságának javaslata alapján.

A vezetőbizottság gyűlései

122. §. - (1) A vezetőbizottság tagjait az elnök és az igazgató hívja össze. A gyűlés megtartható fizikai jelenléttel és/vagy elektronikus személyes jelenléttel az elnökség döntésének megfelelően.

(2) A bizottság törvényesen ülésezhet legalább 7 szavazati joggal rendelkező tag részvételével és a jelenlevők egyszerű többségével hozhat érvényes határozatot. Kivételt képeznek azok az esetek, ahol az Alapszabály előírásai szerint a tisztségben levő szavazati joggal rendelkező tagok egyszerű- vagy kétharmados többségére van szükség az érvényes határozat meghozatalához.

(3) A tisztségben levő szavazati joggal rendelkező tagok egyszerű többségére van szükség a következő határozatok esetében:

- a)** A Nyugdíjintézet költségvetése és számadása
- b)** Alárendelt intézmények által megvalósított nyereség elosztása

(4) A tisztségben levő szavazati joggal rendelkező tagok kétharmados többségére van szükség a következő esetekben:

- a)** Vagyoni ügyekben
- b)** Állások létrehozása, megszüntetése és betöltése, ill. személyzet elbocsátása esetén
- c)** Jelen Alapszabály kiegészítésének és módosításának javaslata esetén
- d)** A Működési Szabályzat kiegészítése és módosítása esetén

(5) A határozathozatal kézfelemeléssel, titkos szavazással vagy név szerinti szavazással történik. A szavazásban a bizottság minden jelen lévő szavazati joggal rendelkező tagja köteles részt venni.

(6) A vezetőbizottság határozatát, annak meghozatalát, adott esetben a kézbesítésének napját követő 15 nap alatt a Zsinati Állandó Tanácsnál lehet megóvni.

(7) A vezetőbizottság meg nem fellebbezett határozatai a fellebbezési határidő lejártával érvénybe lépnek.

(8) Adminisztratív ügyekben és egyéb indokolt esetekben lehetőség van elektronikus úton történő szavazásra, gyűlés összehívása nélkül, a tagok megfelelő tájékoztatása mellett.

(9) A gyűlések részletes szabályairól a Működési Szabályzat rendelkezik.

A vezetőbizottság feladatköre

123. §. A vezetőbizottság a következő feladatkörrel rendelkezik:

- a)** Koordinálja a Nyugdíjintézet tevékenységét
- b)** Jóváhagyja a Nyugdíjintézet költségvetését és számadását
- c)** Jóváhagyja az elnökség vagy igazgató által benyújtott határozat-tervezeteket
- d)** Jóváhagyja a Nyugdíjintézet igazgatójának tevékenységi beszámolóját
- e)** Megállapítja a társadalombiztosítási járulékok és a nyugdíjpont/referenciapont értékének összegét
- f)** Felhatalmazza az elnökség tagjait szerződések aláírására

- g)** Meghatározza a Nyugdíjintézet személyzeti keretét, létrehozza, illetve megszünteti állásait, valamint alkalmazza, adott esetben pedig elbocsátja a személyzetet jelen Alapszabálynak és a vonatkozó törvényes előírásoknak megfelelően
- h)** Meghatározza a Nyugdíjintézet alkalmazottjainak munkaköri leírását
- i)** Dönt a Nyugdíjintézet vagyonának kezelési módjáról
- j)** Meghatározza a Nyugdíjintézet pénzalapjainak védelmét célzó biztonsági intézkedéseket
- k)** Jóváhagyja a Nyugdíjintézet gazdasági stratégiáját és dönt az 50.000 euró értéket meghaladó költségekről és befektetésekről
- l)** Határoz ingatlan javak megszerzése, illetve elidegenítése tárgyában jelen Alapszabály előírásainak megfelelően, a vonatkozó törvényi előírások betartásával
- m)** Határoz egyezmények és megállapodások megkötéséről a rendszer megfelelő működése érdekében
- n)** Hitelesíti az egyházkerületi közgyűlések által megválasztott vezetőbizottság, valamint az ellenőrző bizottság összetételét, megvizsgálva a jogi rendelkezések és az Alapszabály előírásainak betartását
- o)** Minden olyan egyéb feladatot ellát, amelyet jelen Alapszabály és a Működési Szabályzat számára előír, határoz a Nyugdíjintézet egyéb sajátos ügyeiben és minden olyan intézkedést megtesz, amely a nyugdíjrendszer és az alárendelt intézmények hatékony működését szolgálja

A Nyugdíjintézet ügyvezető elnöksége

124. §. - (1) Az ügyvezető elnökség tagjai:

- 1.** Elnök
- 2.** Alelnök
- 3.** Igazgató

(2) Az elnökség szükség esetén bármikor összeülhet a Nyugdíjintézet koordinálása és gazdálkodásának hatékonnyá tétele érdekében.

(3) Az elnök a Nyugdíjintézet aláírási joggal felruházott hivatalos képviselője magánszemélyekkel, jogi személyekkel és bíróságokkal való kapcsolattartásban. A Nyugdíjintézet képviselete történhet az alelnök vagy bármely más személy által az intézmény keretén belül, akit az elnök ezzel személyesen megbíz vagy aki a törvényes előírásoknak megfelelően erre felhatalmazást kap.

(4) Amennyiben sürgős esetekben az elnöknek nincs lehetősége, hogy a jogkörének megfelelően aláírásával ellásson bármely, a nyugdíjintézet által kiállított iratot, az

Erdélyi Református Egyházkerület püspöke teljes jogkörrel aláírhatja azt. Az így aláírt dokumentum az elnök aláírásának megfelelő hitelességgel bír.

(5) Az igazgató a Nyugdíjintézet aláírási joggal felruházott hivatalos képviselője a magánszemélyekkel, jogi személyekkel és bíróságokkal való kapcsolattartásban. A Nyugdíjintézet képviselte történhet bármely más személy által az intézmény keretén belül, akit az igazgató ezzel személyesen megbíz vagy aki a törvényes előírásoknak megfelelően erre felhatalmazást kap. Az igazgató a rendelkezésére álló személyi állomány támogatásával és közreműködésével a vezetőbizottság határozatainak a végrehajtója.

(6) Az elnökség, valamint az elnök és az igazgató feladatkörét a Működési Szabályzat határozza meg.

A Nyugdíjintézet Pénzügyi Ellenőrző Bizottsága

125. §. - (1) A Nyugdíjintézet Pénzügyi Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban: Ellenőrző Bizottság) 5 tagból áll.

(2) Az Ellenőrző Bizottság 3 évente egy alkalommal, az előző év mérlegének elkészítését követően pénzügyi ellenőrzést tart a Nyugdíjintézetnél.

(3) Az Ellenőrző Bizottság összetételéről és hatásköréről a Működési Szabályzat rendelkezik.

A Nyugdíjintézet szervezeti felépítése és személyzeti kerete

126. §. A Nyugdíjintézet szervezeti felépítését és személyzeti keretét, illetve a személyzeti munkaköröket a vezetőbizottság határozza meg.

127. §. - (1) Az állások betöltése meghívás vagy pályázat útján történik a munkaköri leírásoknak megfelelően, a vonatkozó állami jogszabályok és a Működési Szabályzat rendelkezései szerint

(2) Az igazgatói állás elfoglalására jogosult a Romániai Református Egyház azon lelkeszi jellegű tagja, aki teljes lelkeszi képesítéssel rendelkezik, lelkeszi szolgálatban áll, lelkeszi jellegű állást tölt be és református egyházunk valamelyik egyházmegyéjének bekebelezett tagja, valamint a Romániai Református Egyház keretén belül legalább 10 éven át önálló, gyülekezeti lelkipásztori szolgálatot teljesített.

(3) A hivatali keretben szereplő állásokra a személyzetet a vezetőbizottság alkalmazza a nyugdíjrendszer működési igényeinek megfelelően.

(4) Új állások létesítése, illetve meglévő állások megszüntetése a vezetőbizottság hatáskörébe tartozik.

(5) A 126. §. és a 127. §. rendelkezéseinek módszertanát a Működési Szabályzat előírásai tartalmazzák.

VIII. RÉSZ

A nyugdíjak újraszámolása

128. §. Jelen Alapszabály hatálybalépésének időpontjától a korábbi jogszabályok alapján megállapított nyugdíjakat a nyugdíjintézet újraszámolja, igazodva a hatálybalépéstől érvényes új számolási módszertanhoz.

129. §. Az újraszámolás két fő lépésben valósul meg:

- (1) A méltányosság elve alapján a nyugdíjintézet 17%-os egységes nyugdíjemelést hajt végre a 2024. december 31-én érvényes nyugdíjak esetében
- (2) Újraszámolja a 2024. december 31-én érvényes nyugdíjakat az új módszertan alapján, amely szerint az újraszámolt nyugdíj összege a nyugdíjas által megvalósított összpontszám és a referenciapont értékének szorzata.

130. §. Az újraszámoláshoz használt megvalósított összpontszám a következő elemeket tartalmazza:

- a) A befizetések után járó éves átlagpontszám összege, mely tartalmazza az asszimilált időért járó pontszámokat is (asszimilált idő: katonai szolgálat, felsőfokú tanulmányi időszak, gyermeknevelési szabadság, rokkantsági nyugdíj időszaka, tanulmányi időszak)
- b) A méltánytalanság kiküszöbölése érdekében értékesítésre kerülnek a saját rendszerben érvényes korhatár fölötti kiegészítő pontszámok is
- c) Kiigazításra kerül és hozzáadódik a megvalósított összpontszámhoz a kiegészített pontszám a missziós gyülekezetben szolgáló lekipásztörök esetében, az előző jogszabály szerinti értéknek megfelelően
- d) Azon rokkantnyugdíjak esetében, amelyek időközben hivatalból öregségi nyugdíjakká alakultak, az öregségi nyugdíjra való áttérés előtti összpontszám alkalmazandó, amennyiben magasabb az öregségi nyugdíj összpontszámánál.

131. §. 2025. január 1-től a referenciapont értéke a saját nyugdíjrendszerben 81 lej.

132. §. Amennyiben a 129. §. – (2) szerinti újraszámolás a megemelt nyugdíjnál alacsonyabb összeget eredményez, a nyugdíjast a 17%-al megemelt összeg illeti meg. Az így keletkezett negatív különbség értékét a nyugdíjintézet kompenzációs pontszámokkal fedezi az új módszertanra való egységes áttérés érdekében.

133. §. Amennyiben a 129. §. – (2) szerinti újraszámolás a megemelt nyugdíjnál magasabb összeget eredményez, a nyugdíjast a magasabb összeg illeti meg.

134. §. A nyugdíjintézet a nyugdíjak újraszámolásáról határozatot állít ki és megküldi az érintettnek legkésőbb 2025. január 31-ig.

135. §. Jelen Alapszabály hatálybalépésének időpontjától az ezt megelőzően jóváhagyott korhatár előtti nyugdíjak csökkentési százalék nélkül korhatár előtti nyugdíjak maradnak.

136. §. Jelen Alapszabály hatálybalépésének időpontjától az ezt megelőzően jóváhagyott korhatár előtti részleges nyugdíjak korhatár előtti nyugdíjakká válnak a csökkentési százalék megőrzésével.

IX. RÉSZ

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

137. §. A Nyugdíjintézet a Romániai Református Egyház keretén belül működő egyházmegyék vezetőségén keresztül gondoskodik jelen Alapszabály előírásainak végrehajtásáról és alkalmazásáról.

138. §. Jelen Alapszabály módosítása vagy kiegészítése a Zsinat határozatával történik a Nyugdíjintézet vezetőbizottságának javaslata alapján.

139. §. Jelen Alapszabályt elfogadta a Romániai Református Egyház Zsinata a 2025. november 12-én, Temesváron megnyitott ülésén, a 24/2025. számú Határozata által.

140. §. Jelen Alapszabály hatályba lép 2025. november 13-án.

Dr. Kolumbán Vilmos József püspök

Erdélyi Református Egyházkerület

elnök

Ambrus Attila főgondnok

Erdélyi Református Egyházkerület

elnök

Bogdán Szabolcs-János püspök

**Királyhágómelléki Református
Egyházkerület**

elnök

Bara Lajos-István főgondnok

**Királyhágómelléki Református
Egyházkerület**

elnök