

ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

(часть 2)

**Размер страховой
пенсии по старости.
Накопительная пенсия**

Основные вопросы темы

- **1. Размер страховой пенсии по старости**
- **2. Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости**
- **3. Накопительная пенсия**

1. Размер страховой пенсии по старости

1. Изменение порядка определения размера пенсии по старости с 1 января 2015 г.

С 1 января 2015 г. предусмотрено кардинальное изменение порядка определения **размера пенсии по старости**, которая выплачивается за счет средств страховых взносов (**с 2015 г. – страховая пенсия**)

- Если с 2002 г. размер *трудовой* пенсии по старости (ее страховой части) определялся на основе величины **расчетного пенсионного капитала**, то с 2015 г. размер страховой пенсии по старости будет определяться на основе **пенсионных коэффициентов**

2. Формула страховой пенсии по старости

- **С 2015 г.** размер страховой пенсии по старости (**СПст**) будет определяться **новыми величинами**:
- **ИПК** - индивидуальный пенсионный коэффициент
- **СПК** – стоимость одного индивидуального пенсионного коэффициента
- **Размер** страховой пенсии по старости представляет собой **произведение** двух указанных величин (ИПК и СПК) в соответствии с формулой:
 - **$СПст = ИПК \times СПК$**

3. Понятие индивидуального пенсионного коэффициента

- **Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК)** - параметр, отражающий ***пенсионные права*** застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом:
 - начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд РФ ***страховых взносов*** на страховую пенсию
 - продолжительности ***страхового стажа***
 - а также ***отказа*** на определенный период ***от получения*** страховой пенсии

4. Критерии, влияющие на величину индивидуального пенсионного коэффициента

- Из понятия индивидуального пенсионного коэффициента (**ИПК**) следует, что:
 - **сумма уплаченных страховых взносов**
 - **продолжительность страхового стажа**
 - **временный отказ от получения полагающейся пенсии**
 - *влияют на величину ИПК*
- и, следовательно, влияют ***на размер страховой пенсии по старости***

5. Понятие стоимости пенсионного коэффициента

- **Стоимость пенсионного коэффициента (СПК)** - стоимостной параметр, отражающий *соотношение* суммы страховых взносов (на финансовое обеспечение страховых пенсий) и трансфертов федерального бюджета, поступающих в бюджет Пенсионного фонда РФ в соответствующем году, и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий

6. Стоимость пенсионного коэффициента как расчетная величина

- Следовательно, вторая величина в формуле страховой пенсии по старости – **СПК (стоимость одного индивидуального пенсионного коэффициента)** – это расчетная величина, которая представляет собой **результат деления** суммы страховых взносов и средств федерального бюджета, поступивших в соответствующем году в Пенсионный фонд РФ, на общую сумму индивидуальных пенсионных коэффициентов всех получателей страховых пенсий

7. Величина индивидуального пенсионного коэффициента

- Величина *индивидуального пенсионного коэффициента* (ИПК) определяется по формуле:

- $$\text{ИПК} = (\text{ИПК}_c + \text{ИПК}_n) \times \text{КвСП}$$

- Из этой формулы следует, что величина **ИПК** представляет собой сумму двух других коэффициентов

ИПК_с и ИПК_н

Кроме того, в формуле **ИПК** участвует еще *коэффициент повышения* суммы двух указанных коэффициентов (**КвСП**)

8. Иные коэффициенты, на основе которых определяется ИПК

- Коэффициенты **ИПКс** и **ИПКн** отличаются друг от друга, прежде всего, периодом, за который они определяются:
- **ИПКс** определяется за периоды **до 1.01.2015 г.**
- **ИПКн** определяется за периоды **с 1.01.2015 г.**

- Коэффициент повышения*** суммы двух указанных коэффициентов (**КвСП**) применяется, если имели место:
- либо **более позднее назначение** страховой пенсии по старости
 - либо **временный отказ от получения** назначенной страховой пенсии по старости

9. Иные коэффициенты, на основе которых определяется ИПК

- Каждый из коэффициентов - **ИПКс** и **ИПКн** определяются по формулам, которые по сути представляют собой сумму различных других коэффициентов
- Например, формула **ИПКс** (ч. 10 ст. 15 Закона о страховых пенсиях) внешне выглядит довольно сложной, поскольку предусматривает суммирование коэффициентов за страховые и «нестраховые» периоды до 1 января 2015 г.
- Примечание: «нестраховые» периоды – это периоды, за которые не уплачивались страховые взносы, но которые засчитываются в страховой стаж

10. Формула индивидуального пенсионного коэффициента (ИПКс) за периоды до 1.01.2015

Индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды **до 1 января 2015 г.** определяется по формуле:

$$\text{ИПКс} = \text{П} / \text{СПКк} + \sum \text{НПі} / \text{К} / \text{КН}$$

В этой формуле следует обратить внимание на 2 величины:

П - размер **страховой части трудовой пенсии по старости**
(без учета фиксированного базового размера);
(без накопительной части трудовой пенсии)

СПКк - стоимость одного пенсионного коэффициента,
равная **64 руб. 10 коп. на 1.01.2015 г.**

Примечание: **К** и **КН** равны 1, поэтому не влияют на размер пенсии

11. Применение положений Закона о трудовых пенсиях при исчислении ИПКс

- В связи с вступлением в силу с **1 января 2015 г.** Закона о страховых пенсиях **утрачивают силу** большинство положений Закона о трудовых пенсиях
- Тем не менее, с 1 января 2015 г. *Закон о трудовых пенсиях* **будет применяться** в части положений, которые касаются определения размера **страховой части трудовой пенсии по старости**, так как на основе данной величины (*без учета фиксированного базового размера*) определяется **ИПКс** - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место **до 1.01.2015 г.**

12. Формула страховой части трудовой пенсии по старости *по Закону о трудовых пенсиях*

Страховая часть трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$\mathbf{СЧ = ПК / Т + Б}$$

- **СЧ** - **страховая часть** трудовой пенсии по старости
- **ПК** - **сумма расчетного пенсионного капитала** застрахованного лица
- **Т** - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости
- **Б** - фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости

13. Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости

Фиксированный базовый размер («Б») при определении величины индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 1.01.2015 г. (ИПКс)

не учитывается

«Т» - ожидаемый период выплаты

трудовой пенсии по старости – это показатель, который рассчитывается на основе данных федерального органа по статистике и используется для определения страховой части трудовой пенсии по старости.

С 2013 г. величина «Т» составляет **228 мес.** (19 лет)

14. Величина расчетного пенсионного капитала (ПК)

- **Наиболее важной** величиной в формуле страховой части трудовой пенсии по старости является величина расчетного пенсионного капитала застрахованного лица («ПК»), которая определяется по формуле:

- $$ПК = ПК_1 + СВ + ПК_2$$

- **ПК₁** - часть расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, исчисленного по ст. 30 Закона о трудовых пенсиях
- **СВ** - сумма валоризации (ст. 30.1 Закона о трудовых пенсиях)
- **ПК₂** - сумма страховых взносов, поступивших в ПФР за застрахованное лицо с **1.01.2002 г.**

15. Пенсионные права, приобретенные *до 1 января 2002 г.*

- **ПК₁** – это пенсионные права, приобретенные **до 1.01.2002**, в денежном выражении
- Для определения величины ранее приобретенных пенсионных прав в денежном выражении (**ПК₁**) была проведена «**оценка пенсионных прав**» в соответствии со ст. 30 Закона о трудовых пенсиях
- С 2010 г. был введен механизм **валоризации**, который предусматривал увеличение **ПК₁** на сумму валоризации (**СВ**)

16. Понятие суммы валоризации

Сумма валоризации («СВ») составляет **10%** величины расчетного пенсионного капитала ($ПК_1$).
Сверх того, полученная сумма увеличивается на **1%** величины расчетного пенсионного капитала **за каждый полный год общего трудового стажа**, приобретенного до 1 января 1991 г.

17. Сумма уплаченных страховых взносов ПК₂

Третья составляющая расчетного пенсионного капитала (ПК₂)
- это **сумма страховых взносов** и иных поступлений в
Пенсионный фонд РФ за застрахованное лицо начиная
с 1 января 2002 г.

Конкретная сумма поступивших страховых взносов отражена
в Пенсионном фонде РФ на **индивидуальном лицевом
счете** каждого застрахованного лица

Примечание: Все указанные величины позволяют определить
размер страховой части трудовой пенсии по старости,
необходимый для исчисления **страховой пенсии по старости**

18. Определение индивидуального пенсионного коэффициента за период до 1.01.2015 г.

Если **разделить** размер страховой части трудовой пенсии по старости (без учета фиксированного базового размера) на стоимость одного пенсионного коэффициента (на 1.01.2015 г. она составляет **64 руб. 10 коп.**), то можно определить *для конкретного пенсионера* его **индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПКс)**, который приходится на периоды ***уплаты страховых взносов до 1.01.2015 г.***

19. Определение индивидуального пенсионного коэффициента за период до 1.01.2015 г.

Коэффициенты установлены также для отдельных ***иных засчитываемых в страховой стаж периодов*** (НП_і) (т.е. для отдельных «*нестраховых*» периодов, за которые страховые взносы не уплачиваются, но которые в соответствии с Законом о страховых пенсиях засчитываются в страховой стаж)

Для «нестраховых» периодов до 1.01.2015 г. определяется **сумма всех коэффициентов** за указанные периоды (\sum НП_і).
Размеры таких коэффициентов определены Законом о страховых пенсиях

20. Коэффициенты за периоды, засчитываемые в страховой стаж

Коэффициент 1,8 установлен за полный календарный год иного засчитываемого в страховой стаж периода (**НПі**) включая следующие периоды:

- **1)** период военной службы по призыву, а также периоды службы и или деятельности (работы), предусмотренных Федеральным законом от 4 июня 2011 г. № 126-ФЗ «О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан»
- **2)** период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет *(см. далее)*

21. Коэффициенты за периоды, засчитываемые в страховой стаж

Коэффициент 1,8 установлен также за полный календарный год следующих засчитываемых в страховой стаж периодов (**НПи**):

- **3)** период проживания супругов военнослужащих-контрактников, в местностях, где отсутствовала возможность их трудоустройства (всего не более 5 лет)
- **4)** период проживания за границей супругов работников дипломатических представительств, консульских учреждений РФ, постоянные представительства РФ при международных организациях и т.п.(всего не более 5 лет)

(см. далее)

22. Коэффициенты за периоды, засчитываемые в страховой стаж

- **Коэффициенты** за полный календарный год ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но **не более шести лет** в общей сложности, *различаются* и составляют:
 - **1,8** - в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста 1,5 лет
 - **3,6** - в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста 1,5 лет
 - **5,4** - в отношении периода ухода одного из родителей за третьим или четвертым ребенком до достижения каждым из них возраста 1,5 лет

23. Определение индивидуального пенсионного коэффициента за периоды начиная с 1.01.2015 г.

- Порядок определения индивидуального пенсионного коэффициента за периоды, имевшие место **начиная с 1 января 2015 г.** (ИПКн) ***имеет существенные отличия*** от порядка определения аналогичного коэффициента за периоды, имевшие место до 1 января 2015 г. (ИПКс)
- Отличие заключается в том, что за периоды уплаты страховых взносов **начиная с 1.01.2015 г.** определяется ***не один*** индивидуальный пенсионный коэффициент, ***а несколько (отдельно за каждый год)***

24. Определение индивидуального пенсионного коэффициента за периоды начиная с 1.01.2015 г.

- Величина **индивидуального пенсионного коэффициента** за периоды, имевшие место **с 1 января 2015 г.** (ИПКн), определяется по формуле, которая представляет собой ***сумму ежегодно определяемых коэффициентов***:
 - отдельно за каждый год **уплаты страховых взносов** (т.е. за периоды, ***включаемые*** в страховой стаж)
 - отдельно за каждый год иного периода, за который **страховые взносы не уплачиваются** (т.е. за периоды, ***засчитываемые*** в страховой стаж)

25. Определение индивидуального пенсионного коэффициента за периоды начиная с 1.01.2015 г.

- Индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место начиная с 1 января 2015 г. (ИПК_н) определяется по формуле:

- $$\text{ИПК}_n = (\sum \text{ИПК}_i + \sum \text{НП}_i) / K / \text{КН}$$

- Если сравнивать формулу, по которой определяется **ИПК_н**, с формулой индивидуального коэффициента за периоды **до 1.01.2015 г.** (ИПК_с), то можно увидеть, что в формуле **ИПК_н** новой является величина $\sum \text{ИПК}_i$ (сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов, определяемых за каждый календарный год уплаты страховых взносов **с 1.01.2015**)

26. Размер ежегодно определяемого индивидуального пенсионного коэффициента

- Размер ежегодно определяемого индивидуального пенсионного коэффициента *за периоды уплаты страховых взносов начиная с 1 января 2015 г. (ИПКі)* зависит от величины отношения суммы **уплаченных** страховых взносов в Пенсионный фонд РФ **к нормативному размеру** страховых взносов на страховую пенсию по старости

Для определения **ИПКі** указанная величина отношения *увеличивается в 10 раз*

27. Максимальное значение ежегодно определяемого индивидуального коэффициента

Закон устанавливает максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента (ИПКі), которое в **2015** г. составляет:

- **7,39** - для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии не начисляются и не уплачиваются
- **4,62** - для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии начисляются и уплачиваются

С 2016 г. этот максимум будет *повышаться* и в 2021 г. составит для указанных лиц, соответственно, **10 и 6,25**

28. Коэффициенты за периоды, засчитываемые в страховой стаж с 1.01.2015 г.

За ***иные*** («нестраховые») периоды с **1 января 2015 г.** коэффициенты (**ИП_і**) будут устанавливаться за каждый год соответствующих периодов *в таком же размере, как и до 1.01.2015 г.* (т.е. в зависимости от периодов, которые ***засчитываются*** в страховой стаж, эти коэффициенты будут составлять **1,8**; **3,6** или **5,4**)

Исчисление **ИПК_с** и **ИПК_н** позволяет определить величину индивидуального пенсионного коэффициента (**ИПК**), на основе которого определяется *размер страховой пенсии по старости*

29. Определение стоимости одного пенсионного коэффициента с 1.01.2015 г.

Вторая величина, необходимая для определения размера страховой пенсии по старости, - это стоимость одного пенсионного коэффициента (СПК)

(формула страховой пенсии по старости: $СП_{ст} = ИПК \times СПК$)

Стоимость одного пенсионного коэффициента будет определяться по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости

Методика определения стоимости одного пенсионного коэффициента утверждается Правительством РФ

30. Увеличение стоимости одного пенсионного коэффициента

- **Стоимость одного пенсионного коэффициента** ежегодно:
 - **с 1 февраля увеличивается** на индекс роста потребительских цен за прошедший год, размер которого устанавливается Правительством РФ
 - **с 1 апреля устанавливается** федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда РФ на очередной год

2. Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости

31. Преобразование фиксированного базового размера в фиксированную выплату

Наряду с кардинальным изменением **порядка определения размера** пенсии по старости, выплата которой осуществляется за счет страховых взносов (с 1.01.2015 - страховая пенсия), изменилась и **структура** пенсии по старости

Трудовая пенсия по старости с 2010 г. включала две части – страховую и накопительную. В состав страховой части трудовой пенсии по старости включался **фиксированный базовый размер**, который с 2015 г. преобразован в обособленную **фиксированную выплату**

32. Понятие фиксированной выплаты к страховой пенсии

Фиксированная выплата к страховой пенсии - обеспечение лиц, имеющих право на установление страховой пенсии в соответствии с Законом о страховых пенсиях, устанавливаемое **в виде выплаты в фиксированном размере** к страховой пенсии

Примечание: в итоге общий размер выплачиваемой пенсии представляет собой сумму страховой пенсии по старости и фиксированной выплаты (которая выполняет роль доплаты)

33. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости

Фиксированная выплата к страховой пенсии - это фактически прежний фиксированный базовый размер (определяемый в твердой сумме), который ***преобразован*** в самостоятельную отдельную выплату, устанавливаемую к страховой пенсии по старости

Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости с 1 января 2015 г. устанавливается в сумме
3935 руб. в месяц

34. Дифференциация размера фиксированной выплаты

При наличии ряда обстоятельств **фиксированная выплата** к страховой пенсии по старости устанавливается **в повышенном размере**. *Дифференциация* размеров осуществляется ***по трем основаниям***:

- 1) достижение **80 лет** или признание **инвалидом 1 группы**
- 2) наличие **на иждивении** нетрудоспособных членов семьи
- 3) длительная работа **в районах Крайнего Севера** и приравненных к ним местностях

35. Преобразование накопительной части трудовой пенсии в накопительную пенсию

Произошли структурные изменения и в отношении ***накопительной части*** трудовой пенсии по старости

С 1 января 2015 г. накопительная часть трудовой пенсии по старости преобразована в самостоятельную **накопительную пенсию**

Накопительная пенсия ***не включается*** в состав страховой пенсии по старости

3. Накопительная пенсия

36. Закон о накопительной пенсии

- С 1 января 2015 года вступает в силу
- **Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ
«О накопительной пенсии»**
- Закон о накопительной пенсии устанавливает **основания** приобретения и **порядок** реализации права **застрахованных лиц** на накопительную пенсию

37. Определение понятия накопительной пенсии

Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях *компенсации* застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности ***вследствие старости***, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица

38. Определение понятия «средства пенсионных накоплений»

Средства пенсионных накоплений - совокупность учтенных *в специальной части* индивидуального лицевого счета застрахованного лица (или *на пенсионном счете* накопительной пенсии застрахованного лица) средств, сформированных за счет поступивших страховых (или дополнительных) взносов и средств материнского (семейного) капитала, а также результаты от их инвестирования

39. Средства пенсионных накоплений

- В состав **средств пенсионных накоплений** включаются:

- **страховые взносы** на финансирование накопительной пенсии
- **дополнительные страховые взносы** на накопительную пенсию, **взносы** работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица
- **взносы** на софинансирование формирования пенсионных накоплений
- **средства материнского (семейного) капитала**, направленные на формирование накопительной пенсии

40. Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений

- За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются **следующие виды выплат:**
- 1) единовременная выплата средств пенсионных накоплений
- 2) срочная пенсионная выплата
- 3) **накопительная пенсия**
- 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица

41. Право на накопительную пенсию

- **Право на накопительную пенсию** имеют граждане РФ, ***застрахованные*** в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», ***при наличии средств пенсионных накоплений***, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица (или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица), ***при соблюдении ими условий***, предусмотренных Законом о накопительной пенсии

42. Условия назначения накопительной пенсии

- **Накопительная пенсия** назначается застрахованным лицам, ***имеющим право на страховую пенсию по старости*** (в том числе досрочно) в соответствии с Законом о страховых пенсиях при наличии средств пенсионных накоплений, ***если размер накопительной пенсии составляет более 5%*** по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты к ней) и размера накопительной пенсии

43. Единовременная выплата пенсионных накоплений

- Следовательно, **для решения вопроса о назначении** накопительной пенсии необходимо **сравнить** размер накопительной пенсии и общую сумму страховой пенсии по старости, фиксированной выплаты к ней и накопительной пенсии вместе взятых
- Если **размер** накопительной пенсии по отношению к указанной сумме **составляет 5% и меньше**, застрахованные лица имеют право на получение средств пенсионных накоплений в виде **единовременной выплаты**

44. Размер накопительной пенсии

- Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т}$$

- **НП** - размер накопительной пенсии
- **ПН** - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица,
- **Т** - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии

45. Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии

- **До 1 января 2016 г.** ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, устанавливается продолжительностью 19 лет (**228 месяцев**)
- **С 1 января 2016 г.** продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии **ежегодно определяется** федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии

46. Корректировка размера накопительной пенсии

- **Размер** накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит **корректировке** исходя из суммы дополнительно поступивших и ранее не учтенных:
 - страховых взносов (в т.ч. дополнительных) на накопительную пенсию
 - взносов работодателя и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений
 - средств материнского (семейного) капитала для формирования накопительной пенсии

47. Установление и выплата накопительной пенсии

- **Накопительная пенсия** устанавливается и выплачивается в соответствии с Законом о накопительной пенсии **независимо** от получения иной пенсии и ежемесячного пожизненного содержания, предусмотренных законодательством Российской Федерации
- **Выплата** накопительной пенсии осуществляется в установленном размере **без каких-либо ограничений**

48. Установление и выплата накопительной пенсии

- **Установление** накопительной пенсии и ее **выплата**, включая организацию ее доставки, осуществляются **страховщиком, у которого застрахованное лицо** на день обращения за назначением накопительной пенсии **формирует пенсионные накопления** в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»