
A × B + C + D

НОВАЯ
пенсионная
ФОРМУЛА:
проще, чем вы думаете

НАК

55/60



КАСАЕТСЯ КАЖДОГО!

Эта брошюра предназначена, прежде всего, **для россиян, которым до пенсии еще далеко**, и, казалось бы, пенсионная тема пока не должна их волновать. Но в современном мире формирование пенсионных прав – это актуальный вопрос для людей всех возрастов, тем более что каждый из нас, сознательно или нет, уже участвует в этом процессе. Работающие россияне, часть пенсионных прав которых будет формироваться после 2015 года, должны знать, по каким правилам это будет происходить.

Данная брошюра также предназначена и **для граждан, которые только начинают свою трудовую жизнь или вступят в нее в ближайшие годы**. Именно их будущая пенсия будет формироваться по новой пенсионной формуле, о которой пойдет речь.

Брошюра также будет интересна **тем, кто собирается выходить на пенсию в ближайшие годы или уже является пенсионером**, то есть гражданам, чьи пенсионные права сформированы полностью (или почти полностью) по прежним правилам. Важно понимать, что новая пенсионная формула напрямую не касается нынешних пенсионеров и тех, кто выйдет на пенсию в 2014 году, и что ни при каких обстоятельствах их пенсия не будет уменьшена.

Если Вы еще не достигли пенсионного возраста, но большая часть Вашего пенсионного капитала сформировалась в старой системе, не волнуйтесь – все пенсионные права фиксируются, сохраняются и будут учтены при расчете пенсии в полном объеме. Знание правил формирования пенсии дает каждому человеку возможность «заработать» достойную пенсию.



ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О НОВОЙ ПЕНСИОННОЙ ФОРМУЛЕ



Размер официальной («белой») заработной платы.

стр. 4

Варианты пенсионного обеспечения, который выбирает для себя каждый гражданин: сформировать только



страховую пенсию или страховую и накопительную пенсии.

стр. 5

С 1 января 2015 года в России вводится новый порядок формирования и расчета пенсии в системе обязательного пенсионного страхования.

Четыре ключевых фактора, от которых будет зависеть размер будущей пенсии:



Продолжительность страхового стажа.

стр. 8



Возраст выхода на пенсию (сразу при приобретении права на нее или в более поздний период).

стр. 10



До конца 2014 года сохраняется порядок расчета и назначения трудовой пенсии, которая включает в себя страховую и накопительную части.

С 1 января 2015 года эти части станут самостоятельными видами пенсий: страховой пенсией и накопительной пенсией, а расчет страховой пенсии будет осуществляться по новой пенсионной формуле.

стр. 12



Главное отличие новой пенсионной формулы от прежней в том, что пенсионный капитал граждан за каждый год будет фиксироваться в баллах – индивидуальных пенсионных коэффициентах.

В рубли накопленные баллы будут переведены при назначении пенсии. Максимальное число баллов, которое можно заработать за год, – 10. Условие назначения страховой пенсии по старости – сформировать в течение трудовой жизни не менее 30 баллов.

стр. 13



На момент выхода на пенсию баллы за каждый год суммируются и умножаются на **стоимость балла**. Эта стоимость будет устанавливаться государством два раза в год: 1 февраля и 1 апреля. Таким образом, размер страховой пенсии будет ежегодно расти. Учет пенсионных прав в коэффициентах (баллах), а не в «живых» рублях позволит эффективнее защищать пенсионный капитал граждан от инфляции. Очевидно, что один рубль в 2015 году по своей покупательной способности будет заметно отличаться от одного рубля, к примеру, в 2035 году.

стр.15



К баллам, умноженным на стоимость, прибавляется **фиксированная выплата** – это гарантированная сумма, которую государство устанавливает к страховой пенсии в фиксированном размере. Все это дает размер будущей **страховой пенсии**.

стр.16



Накопительная пенсия будет формироваться у граждан 1967 года рождения и моложе, которые сделают выбор в ее пользу в течение 2014–2015 годов. Порядок назначения и выплаты средств пенсионных накоплений не меняется.

стр.18



У нынешних и будущих пенсионеров, начавших трудовую деятельность до 2015 года, сформированный пенсионный капитал будет переведен в баллы (индивидуальные пенсионные коэффициенты), чтобы в дальнейшем проводить перерасчет и увеличение страховой пенсии по новой пенсионной формуле. При этом все заработанные пенсионные права сохранятся в полном объеме. Размер назначенной пенсии не уменьшится.

Примеры расчета страховой пенсии по старости.

стр.20



Чтобы определить размер будущей страховой пенсии, нужно знать сумму «заработанных» баллов, а также стоимость балла и величину фиксированной выплаты. Оба последних параметра будут устанавливаться государством и публиковаться в СМИ и интернете. Чтобы узнать, сколько баллов за конкретный год сформировано, надо знать свою официальную зарплату до вычета НДФЛ, размер максимальной заработной платы, с которой работодатель в данном году платит страховые взносы, и определиться с вариантом пенсионного обеспечения (с накопительной пенсией или без). Кстати, рассчитать условный размер будущей пенсии можно с помощью **пенсионного калькулятора**, который размещен на сайтах Пенсионного фонда России и Министерства труда и социальной защиты России.

стр.22



БУДУЩАЯ ПЕНСИЯ ЗАВИСИТ ОТ ЗАРПЛАТЫ

С 2002 года в России действует система обязательного пенсионного страхования (ОПС), в которой и формируется будущая пенсия работающих граждан. Основа будущей пенсии – **страховые взносы**, которые работодатель ежемесячно уплачивает за своего работника в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР). В 2014 и 2015 годах тариф, по которому работодатели уплачивают страховые взносы, – 22% от годового фонда оплаты труда работника. При этом предельный годово́й заработок, с которого уплачиваются страховые взносы, ежегодно определяется федеральным законом (в 2014 году – 624 000 рублей).

Часть тарифа страховых взносов на ОПС, **6% – солидарный тариф**. Он предназначен для формирования в масштабах страны денежных средств, необходимых для выплаты

фиксированного базового размера трудовой пенсии (с 2015 года – фиксированной выплаты). Остальная часть тарифа страховых взносов, **16% – индивидуальный тариф**. Он учитывается на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, который ему открывает ПФР, и формирует пенсионные права, другими словами, будущую пенсию. Номер этого счета – СНИЛС – указан на свидетельстве обязательного пенсионного страхования, или, как его еще называют, «зеленой карточке».

Кстати, страховые взносы не стоит путать с подоходным налогом. Сумма НДФЛ представляет собой удержание из зарплаты, а страховые взносы не влияют на размер заработной платы. Они рассчитываются в процентах от фонда оплаты труда и уплачиваются работодателем, а не работником.

Чем выше Ваша зарплата, тем большая сумма страховых взносов отражена на Вашем индивидуальном лицевом счете в Пенсионном фонде России и тем выше будет пенсия. Узнать объем Ваших пенсионных прав можно в территориальном органе Пенсионного фонда России по месту жительства или через Единый портал государственных услуг www.gosuslugi.ru.



ВАРИАНТЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Итак, с 1 января 2015 года в России вводятся два вида пенсий в системе обязательного пенсионного страхования – **страховая пенсия и накопительная пенсия**.

При наступлении страхового случая – достижении пенсионного возраста или получении инвалидности – человек получает свою «страховку» в виде ежемесячных пенсионных выплат. При этом средства, поступающие на формирование **страховой пенсии**, фиксируются на индивидуальном личном счете гражданина в ПФР в виде пенсионных прав. А поступившие таким образом деньги выплачиваются

в виде пенсий нынешним пенсионерам. Такая система называется солидарной: когда страховые взносы работающего поколения идут на выплату текущих пенсий.

Страховые взносы, за счет которых формируется **накопительная пенсия**, напротив, не идут на выплаты текущих пенсий. Это пенсионные накопления, которые передаются из Пенсионного фонда России в соответствии с выбором гражданина в негосударственный пенсионный фонд или в доверительное управление управляющей компании для инвестирования на финансовом рынке.

В течение 2014–2015 годов каждый гражданин 1967 года рождения и моложе должен выбрать свой вариант пенсионного обеспечения: направить всю сумму страховых взносов на формирование страховой пенсии или на формирование накопительной и страховой пенсий.

В зависимости от этого тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование распределяется следующим образом.

Вариант 1:

формирование
только страховой пенсии

=22%

16%

+

6%

на формирование
страховой
пенсии

на финанси-
рование фиксиро-
ванной выплаты

Индивидуальный
тариф

Солидарный
тариф

или

Вариант 2:

формирование страховой
и накопительной пенсий

=22%

10%

+

6%

+

6%

на форми-
рование
страховой
пенсии

на форми-
рование нако-
пительной
пенсии

на финанси-
рование фиксиро-
ванной выплаты

Индивидуальный
тариф

Солидарный
тариф

Принимая решение о выборе варианта пенсионного обеспечения, стоит помнить о том, что страховая пенсия формируется в пенсионных баллах, стоимость которых ежегодно устанавливается и увеличивается государством на уровень не ниже инфляции в предшествующем году. Таким образом, **гарантированно растет** за счет увеличения стоимости балла.

Доходность пенсионных накоплений зависит исключительно от результатов их инвестирования, то есть **могут быть и убытки**. В случае убытков гарантируется выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную пенсию. Накопительная пенсия не индексируется государством, не защищена от инфляции.

КАК ОФОРМИТЬ ВЫБОР

Вариант 1:

формирование только страховой пенсии или

Необходимо подать заявление в Пенсионный фонд России тем гражданам, кто хотя бы один раз подал заявление о выборе управляющей компании (УК) или переходе в негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

Не нужно подавать заявление тем:



кто никогда не подавал заявление о выборе управляющей компании или переходе в НПФ;



кто в 2013 году подал заявление в Пенсионный фонд России об изменении тарифа страховых взносов на накопительную часть пенсии с 6% на 2% и при этом **не хочет**, чтобы отчисления на накопительную пенсию продолжались.

Вариант 2:

формирование страховой и накопительной пенсий

Необходимо подать заявление в Пенсионный фонд России тем гражданам:



кто до этого никогда не подавал заявление о выборе управляющей компании (УК) или переходе в негосударственный пенсионный фонд (НПФ);



кто в 2013 году подал заявление об изменении тарифа страховых взносов на накопительную часть с 6% на 2% и при этом **хочет**, чтобы отчисления на накопительную пенсию сохранились.

Не нужно подавать заявление тем, кто хоть раз подал заявление о выборе УК или НПФ, и оно было удовлетворено. В этом случае отчисления на накопительную пенсию продолжатся автоматически.

Пример

Формирование пенсии по разным вариантам пенсионного обеспечения



360 000 рублей –

годовой фонд оплаты труда на одного сотрудника (30 000 рублей в месяц, включая зарплату, премии, отпускные, больничные, НДФЛ и т. д.)



79 200 рублей –

страховые взносы работодателя на будущую пенсию сотрудника за год (22% от фонда оплаты труда)



57 600 рублей

за год на формирование индивидуального тарифа (16% тарифа страховых взносов)



21 600 рублей

за год на финансирование фиксированной выплаты (6% тарифа страховых взносов)



Страховые взносы фиксируются на индивидуальном личном счете в Пенсионном фонде России

Вариант 1

При решении не формировать накопительную пенсию все **57 600** рублей идут на формирование страховой пенсии (все 16% индивидуального тарифа страховых взносов)

Вариант 2

При решении формировать накопительную пенсию:
36 000 рублей – на страховую пенсию (10% тарифа страховых взносов), **21 600** рублей – на накопительную пенсию (6%)



СТРАХОВОЙ СТАЖ

Страховой стаж – это продолжительность периодов работы гражданина, за которые работодатель начислял и уплачивал страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации. Наличие страхового стажа подтверждает право граждан на трудовую пенсию. В то же время существуют периоды, которые засчитываются в страховой стаж несмотря на то, что гражданин не работал. Это так называемые **нестраховые периоды**.

По новым правилам расчета пенсии в страховой стаж засчитываются в том числе периоды военной службы по призыву, отпуска по уходу за каждым ребенком до достижения им возраста 1,5 лет (но не более 6 лет

в общей сложности), ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом, гражданином, достигшим возраста 80 лет. За эти нестраховые периоды также начисляются пенсионные баллы. Если гражданин, к примеру, в период нахождения в отпуске по уходу за ребенком работал, то у него будет право выбора, какие баллы использовать при расчете своей пенсии: или за работу, или за нестраховой период.

Основным документом, подтверждающим периоды работы гражданина до 2002 года, является трудовая книжка. Периоды работы после 2002 года подтверждаются по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета, которые подают работодатели в Пенсионный фонд России.

По новой пенсионной формуле стаж, необходимый для возникновения права на страховую пенсию по старости, будет поэтапно увеличиваться с 6 лет в 2015 году до 15 лет в 2024 году.

Чем продолжительнее срок, в течение которого уплачивались страховые взносы, тем большая сумма отражена на Вашем индивидуальном лицевом счете в Пенсионном фонде России и тем выше будет пенсия.

Баллы за социально значимые периоды жизни, которые включаются в стаж (нестраховые периоды)



Один год ухода
за гражданином,
достигшим 80 лет,
инвалидом I группы,
ребенком-инвалидом



Один год военной
службы по призыву

1,8
балла

Один год отпуска
по уходу за первым
ребенком



3,6
балла



Один год
отпуска по уходу
за вторым ребенком

5,4
балла



Один год
отпуска по уходу
за третьим и четвертым
ребенком



ВОЗРАСТ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

Общеустановленный возраст выхода на пенсию для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет. Отдельные категории граждан могут выйти на пенсию раньше. Списки производств, должностей и показателей, которые дают право на пенсию по старости на льготных условиях, установлены законодательством.

За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии фиксированная выплата и страховая пенсия увеличиваются на определенные коэффициенты. Эти **премиальные коэффициенты** имеют разные значения для фиксирован-

ной выплаты и страховой пенсии. Например, если гражданин обратится за назначением пенсии через 5 лет после возникновения права на страховую пенсию, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а страховая пенсия – на 45%. Если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раза, страховая пенсия – в 2,32 раза.

Важно, что граждане, которые уже являются пенсионерами, смогут отказаться от получения пенсии на определенный ими срок для увеличения своей страховой пенсии за счет премиальных коэффициентов.

Пример

Ирина Николаевна

не оформила пенсию при возникновении права на нее в 55 лет, а обратилась за ее назначением в 57 лет. В этом случае ей полагается премиальный коэффициент 1,15 к накопленным баллам (т. е. страховая пенсия вырастет на 15%) и премиальный коэффициент к фиксированной выплате 1,12.

Общеустановленный возраст выхода на пенсию для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет.

У отдельных категорий граждан право на страховую пенсию по старости возникает и раньше. По новой пенсионной формуле те граждане, которые приобрели право на страховую пенсию и не обратились за ее назначением либо отказались от ее получения, получают пенсию в повышенном размере.

ПРЕМИАЛЬНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

Количество полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию	Для фиксированной выплаты	Для страховой пенсии по старости и по случаю потери кормильца
12	1,056	1,07
24	1,12	1,15
36	1,19	1,24
48	1,27	1,34
60	1,36	1,45
72	1,46	1,59
84	1,58	1,74
96	1,73	1,9
108	1,9	2,09
120	2,11	2,32

Премияльные коэффициенты применяются для исчисления размера страховой пенсии по старости и страховой пенсии по случаю потери кормильца в следующих случаях:

 назначение страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) после возникновения права на указанную пенсию;

 отказ от получения установленной (в том числе досрочно) страховой пенсии по старости и последующего восстановления выплаты или назначения указанной пенсии вновь;



назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в связи со смертью кормильца, который не обращался за назначением страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) после возникновения права на указанную пенсию, а также в случае временного отказа от ее получения.

Премияльные коэффициенты не применяются в случае, если гражданин является (являлся) получателем другой пенсии (за исключением накопительной пенсии) либо ежемесячного пожизненного содержания.

Исключения: граждане, имеющие право на одновременное получение различных пенсий в соответствии с законодательством Российской Федерации.



НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

С 1 января 2015 года устанавливаются следующие виды страховых пенсий:

-  страховая пенсия по старости;
-  страховая пенсия по инвалидности;
-  страховая пенсия по случаю потери кормильца.

Новый порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии не распространяется на формирование и назначение пенсий по государственному пенсионному обеспечению (социальных пенсий, пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет).

Формула расчета страховой пенсии

$$СП = ФВ \times K + ПК \times С \times K$$

СП – страховая пенсия

ФВ – фиксированная выплата

K – премиальные (повышающие) коэффициенты к страховой пенсии по старости и по случаю потери кормильца и к фиксированной выплате по старости за выход на пенсию позже установленного пенсионного возраста (имеют разные значения для фиксированной выплаты и страховой пенсии. См. таблицу на стр. 11)

С – стоимость одного пенсионного коэффициента (балла) по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия

ПК – сумма всех годовых индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) гражданина. Определяется как за периоды до 1 января 2015 года, так и за периоды после указанной даты

Данная формула применима для расчета страховой пенсии по старости и страховой пенсии по инвалидности. Для различных категорий получателей страховой пенсии по случаю потери кормильца применяются разные формулы.



ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ (БАЛЛ)

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент (годовой ИПК) – это параметр, которым оценивается **каждый календарный год трудовой деятельности** гражданина, начиная с 1 января 2015 года с учетом ежегодных отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд России.

При расчете страховой пенсии берется сумма годовых пенсионных баллов за периоды **ДО и ПОСЛЕ**

1 января 2015 года. При расчете суммы баллов за периоды до 1 января 2015 года подсчитывается размер ежемесячной выплаты гражданину страховой части трудовой пенсии по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом не учитываются фиксированный базовый размер и накопительная часть. Полученная сумма делится на стоимость одного пенсионного балла по состоянию на 1 января 2015 года – 64,10 рубля.

Формула перевода в баллы пенсионного капитала, сформированного до 1 января 2015 года

(за исключением страховой пенсии по случаю потери кормильца)

$$ПК = СЧ / С$$

ПК – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) гражданина

С – стоимость одного балла по состоянию на 1 января 2015 года (64,10 рубля)

СЧ – страховая часть трудовой пенсии по состоянию на 31 декабря 2014 года без учета фиксированного базового размера (накопительная часть не учитывается)

Перевод пенсионного капитала граждан, имеющих стаж до 2015 года, в индивидуальные пенсионные коэффициенты (баллы) по новым правилам будет проводиться в беззаявительном порядке.
Обращаться в Пенсионный фонд для этого не нужно!

Формула расчета годового ИПК за периоды работы и нестраховые периоды после 1 января 2015 года

$$\text{ГИПК} = (\text{СВ} / \text{МВ}) \times 10$$

ГИПК – годовой индивидуальный пенсионный коэффициент

МВ – сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону зарплаты, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%

СВ – сумма страховых взносов на формирование страховой пенсии по тарифу 10% или 16%. Тариф зависит от выбора гражданина – формировать накопительную пенсию или нет

Пример

Условный расчет годового балла (ГИПК) за 2015 год

720 000 рублей – при условии, что это максимальная взносооблагаемая база для уплаты страховых взносов в 2015 году

115 200 рублей – сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой зарплаты, уплачиваемой работодателем по тарифу 16% (**МВ**)

360 000 рублей – зарплата работника за год (ежемесячная зарплата до вычета НДФЛ – 30 000 рублей в месяц)

Вариант 1:

если формировать только страховую пенсию

57 600 рублей – 16% тарифа страховых взносов на страховую пенсию от годовой зарплаты 360 000 рублей (**СВ**)

или

Вариант 2:

если формировать страховую и накопительную пенсии

36 000 рублей – 10% тарифа страховых взносов на страховую пенсию от годовой зарплаты 360 000 рублей (**СВ**)

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент
(количество баллов за 2015 год)

$$(57\,600 / 115\,200) \times 10 = 5$$

$$(36\,000 / 115\,200) \times 10 = 3,125$$

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент (количество баллов за год) имеет ограничение. Его максимальное значение различается для тех, кто сделал выбор в пользу формирования накопительной пенсии, и тех, кто отказался от ее формирования.

При этом максимальное значение будет поэтапно увеличиваться с 2015 до 2021 года. Так, для граждан, у которых в соответствующем году пенсионные накопления не формируются: с 7,39 в 2015 году до 10 в 2021 году. Для граждан, формирующих пенсионные накопления: с 4,62 в 2015 году до 6,25 в 2021 году.

С 2021 года максимальный размер баллов за год: 10 баллов – для тех, кто отказался от формирования накопительной пенсии, и 6,25 балла – для тех, кто принял решение формировать накопительную пенсию. Чем выше зарплата, тем выше и значение годового балла!

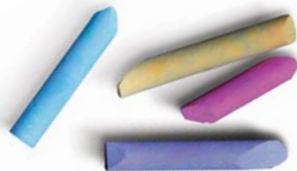


СТОИМОСТЬ БАЛЛА

Стоимость одного пенсионного балла каждый год с **1 февраля** будет увеличиваться не менее чем на индекс роста потребительских цен за прошедший год, размер которого устанавливается Правительством Российской Федерации. А с **1 апреля** его стоимость будет устанавливать-

ся федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной год и плановый период. При этом ежегодное увеличение стоимости пенсионного балла не может быть меньше индекса роста потребительских цен за прошедший год.

Стоимость пенсионного балла на 1 января 2015 года установлена в размере 64,10 рубля. С 1 февраля 2015 года она будет увеличена.





ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА

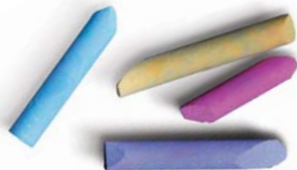
К страховой пенсии устанавливается фиксированная выплата в твердом размере, которая зависит от вида страховой пенсии, – аналог фиксированного базового размера в прежней пенсионной формуле (на 1 января 2015 года 3 935 рублей). Размер фиксированной выплаты будет ежегодно увеличиваться на индекс, утвержденный Правительством РФ. Этот индекс не может быть ниже уровня инфляции за предыдущий год.

Для граждан, имеющих страховой стаж: инвалидов I группы, граждан, достигших 80 лет, граждан, работавших или проживавших в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, пенсия будет назначаться в повышенном размере за счет увеличенного размера фиксированной выплаты либо применения «северных» коэффициентов.

ИЗ ЗАКОНА «О СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ»*

Повышенная фиксированная выплата к страховой пенсии по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца устанавливается:

-  гражданам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы;
-  гражданам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, указанные в пунктах 1, 3 и 4 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона (учитывается не более трех иждивенцев);
-  гражданам, проработавшим не менее 15-20 календарных лет в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях и имеющих страховой стаж не менее 25 лет (мужчины) или не менее 20 лет (женщины);
-  детям, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери;
-  гражданам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;
-  неработающим пенсионерам, проработавшим не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве и проживающим в сельской местности (действует с 1 января 2016 года).



* Федеральный закон от 28 декабря № 400-ФЗ.

Перерасчет размера страховой пенсии

Перерасчет размера страховой пенсии производится в случае:

-  увеличения суммы баллов за периоды до 1 января 2015 года;
-  увеличения суммы баллов, которые определяются за каждый календарный год иных засчитываемых в страховой стаж периодов (например, периодов отпусков по уходу за ребенком, периодов военной службы по призыву), если такие периоды были после 1 января 2015 года до даты назначения страховой пенсии;
-  увеличения размера годового балла исходя из суммы страховых взносов на страховую пенсию после 1 января 2015 года, не учтенных при назначении страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности, переводе с одного вида страховой пенсии на страховую пенсию по старости или страховую пенсию по инвалидности, предыдущем перерасчете, а также при назначении страховой пенсии по случаю потери кормильца.

В этих случаях перерасчет производится в беззаявительном порядке с 1 августа каждого года. Размер страховой пенсии по случаю потери кормильца подлежит перерасчету один раз – с 1 августа года, следующего за годом, в котором была назначена указанная страховая пенсия.

При этом установлены максимальные значения индивидуального пенсионного коэффициента, которые учитываются при беззаявительном перерасчете страховой пенсии работающих пенсионеров. Эти значения зависят от того, формируются ли у пенсионера пенсионные накопления или нет:

3,0 – для пенсионеров, у которых в соответствующем году пенсионные накопления за счет обязательных взносов не формируются;

1,875 – для пенсионеров, у которых в соответствующем году формируются пенсионные накопления за счет обязательных взносов.

Перерасчет страховой пенсии работающих пенсионеров осуществляется беззаявительно с 1 августа каждого года.



НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Накопительная пенсия может формироваться у тех граждан 1967 года рождения и моложе, кто делает выбор в ее пользу в течение 2014–2015 годов. При выборе варианта пен-

сионного обеспечения нужно помнить, что в случае принятия решения о формировании накопительной пенсии уменьшается формирование пенсионных прав на страховую пенсию.

Если гражданин в 2014–2015 годах отказался от формирования накопительной части пенсии, то все ранее сформированные пенсионные накопления сохраняются, продолжают инвестироваться управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом по выбору гражданина, и будут выплачены в виде накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты после возникновения права на их получение.

В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, не учитываются в составе средств пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной пенсии этому застрахованному лицу. Срочная пенсионная выплата осуществляется за счет добровольных страховых взносов на накопительную пенсию участника Программы государственного софинансирования пенсий, взносов работодателя, уплаченных в поль-

зу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования.

Даже если гражданин отказался от формирования накопительной пенсии, эти пенсионные накопления будут выплачены при возникновении права на срочную пенсионную выплату.

ФОРМУЛА РАСЧЕТА РАЗМЕРА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т}$$

НП – накопительная пенсия

Т – количество месяцев
статистического периода
выплаты накопительной пенсии
(в 2015 году – 228 месяцев)

ПН – сумма средств пенсионных
накоплений гражданина,
учтенных в специальной части
индивидуального лицевого
счета по состоянию на день,
с которого ему назначается
накопительная пенсия

Размер накопительной пенсии будет выше, если гражданин обратится за ее назначением позже приобретения права на указанную пенсию. В этом случае ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается

на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом с 2015 года ожидаемый период выплаты пенсии не может составлять менее 168 месяцев.

Пример

Общая сумма средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию Николая Петровича – 240 000 рублей.

Если он обратится за назначением накопительной пенсии в 60 лет,
то ее ежемесячный размер составит:
 $240\,000 \text{ рублей} / 228 \text{ месяцев} = 1\,052 \text{ рубля.}$

Если он обратится за назначением накопительной пенсии в 63 года,
то ее ежемесячный размер составит:
 $240\,000 \text{ рублей} / 192 \text{ месяца} = 1\,250 \text{ рублей.}$

При возникновении права на назначение пенсии гражданам, у которых пенсионные накопления по обязательному пенсионному страхованию формируются в негосударственном пенсионном фонде, необходимо обращаться с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений в свой НПФ.

Пример

Расчет страховой пенсии по старости в зависимости от возраста обращения за ней

Условия: Январь 2015 года

Женщины имеют по три ребенка,
с каждым из которых были по 1,5 года
в отпуске по уходу за ребенком

16,2 балла – баллы за отпуск по уходу за детьми
 $(1,8 + 3,6 + 5,4) \times 1,5$

64,10 рубля – стоимость пенсионного балла
на дату назначения пенсии

3 935 рублей – размер фиксированной выплаты

7 334 рубля – размер страховой части трудовой пенсии
по старости каждой женщины на 31 декабря
2014 года без учета фиксированного базового
размера и указанных нестраховых периодов

114,415 балла – размер страховой части трудовой
пенсии при переводе в баллы
 $(7\,334 \text{ рубля} / 64,10 \text{ рубля})$

Ирина Николаевна обратилась
за назначением страховой пенсии
по старости при достижении
общеустановленного
пенсионного возраста –

в 55 лет

Размер
страховой пенсии составит:
 $(114,415 + 16,2) \times 64,10 + 3\,935 =$
12 307,42 рубля

Елена Викторовна обратилась
за назначением страховой пенсии
по старости через два года после
достижения общеустановленного
пенсионного возраста –

в 57 лет

Премияльные коэффициенты
за более позднее обращение
за пенсией для фиксированной
выплаты к пенсии – **1,12**,
для страховой пенсии – **1,15**.

Размер
страховой пенсии составит:
 $(114,415 + 16,2) \times 64,10 \times 1,15 +$
 $3\,935 \times 1,12 =$
14 035,48 рубля

Пример

Расчет страховой пенсии по старости с льготным стажем

Условия: Январь 2015 года

Николай Петрович
имеет общий стаж работы 25 лет,
в том числе 15 лет на Крайнем Севере

64,10 рубля – стоимость пенсионного балла
на дату назначения пенсии

3 935 рублей – размер фиксированной выплаты

1,5 – коэффициент увеличения
фиксированной выплаты за 15 лет
работы на Крайнем Севере

11 073 рубля – размер страховой части трудовой пенсии
по старости на 31 декабря 2014 года без
учета фиксированного базового размера

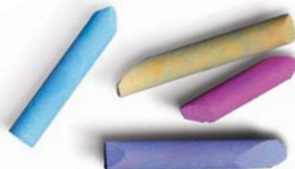
172,746 балла – размер страховой части трудовой
пенсии при переводе в баллы
(11 073 рубля / 64,10 рубля)

Николай Петрович обратился за назначением страховой
пенсии по старости при возникновении
права на досрочную пенсию –

в 55 лет

Размер страховой пенсии составит:

$$172,746 \times 64,10 + 3\,935 \times 1,5 = \mathbf{16\,975,51} \text{ рубля}$$





ПЕНСИОННЫЙ КАЛЬКУЛЯТОР

Чтобы лучше разобраться в основных правилах новой пенсионной формулы, рекомендуем ознакомиться с пенсионным калькулятором, который размещен на сайте Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации www.rosmintrud.ru и на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации www.pfrf.ru.

Пенсионный калькулятор – это, прежде всего, навигатор по новой пенсионной формуле, инструмент, позволяющий гражданам понять суть нового порядка расчета пенсий и определить факторы, влияющие на размер собственной будущей пенсии. Калькулятор позволяет оценить динамику потенциально-го размера пенсии при изменении тех или иных условий: стажа, размера зарплаты, возможности продолжать трудовую деятельность без обращения за назначением пенсии по достижении пенсионного возраста, а также влияние нестраховых периодов.

Калькулятор наиболее эффективен для граждан, которые только начинают работать или начнут работать в 2015 году и позже – то есть для тех, чья будущая пенсия будет полностью формироваться и рассчитываться в соответствии с новыми правилами.

Граждане, уже имеющие на сегодняшний день трудовой стаж, пользуясь калькулятором, должны принимать во внимание, что часть их

пенсионного капитала формировалась по прежним правилам. И при реальном расчете трудовой пенсии предстоит перевод их пенсионного капитала в пенсионные баллы.

Чем дольше гражданин работал до 2015 года, тем больший объем пенсионных прав у него уже сформирован и тем в большей степени при прочих равных условиях размер его страховой пенсии будет зависеть от уже сформированных до 2015 года пенсионных прав. И, соответственно, тем меньше будет влияние новой пенсионной формулы на размер его будущей страховой пенсии.

При этом все пенсионные права гражданина, сформированные до 1 января 2015 года, будут учтены при расчете страховой пенсии по новым правилам.

Расчет пенсии при помощи пенсионного калькулятора является условным, поскольку он показывает, какую пенсию гражданину назначили бы в социально-экономических показателях текущего года при условии, что гражданин заработал указанный стаж в условиях данного порядка формирования его пенсионных прав и расчета пенсии, а также – что все годы работы он получал одинаковую указанную им зарплату.

При этом условный размер пенсии рассчитывается по новой пенсионной формуле в целевом ее значении: когда минимальный трудовой

стаж, дающий право на пенсию, равен 15 годам, предельный годовой заработок, с которого уплачиваются страховые взносы, ограничен 2,3 от среднероссийской зарплаты, а гражданин уже совершил выбор тарифа формирования пенсионных накоплений.

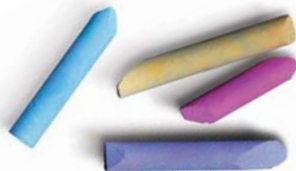
Пенсионный фонд Российской Федерации готовит к открытию элек-

тронный Кабинет застрахованного лица, получив доступ в который, каждый гражданин сможет узнать, сколько у него уже сформировано баллов и пенсионных накоплений, а также получить информацию об учтенном страховом стаже. Эта информация поможет принять решение о времени выхода на пенсию, сориентирует относительно ожидаемого размера страховой пенсии.

Использование пенсионного калькулятора для оценки своей пенсии не рекомендуется гражданам, которым:

-  уже назначена пенсия;
-  до наступления пенсионного возраста осталось менее 3-5 лет, так как размер их будущей пенсии в значительной мере определяется сформированными до 2015 года пенсионными правами.

Также пенсионный калькулятор неприменим для военнослужащих и сотрудников силовых ведомств, которым пенсия назначается и выплачивается ведомством, где они проходили службу.



САМОЕ ВАЖНОЕ!

Условия возникновения права на страховую пенсию по старости

ВОЗРАСТ



Достижение общеустановленного возраста: 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин или возраста, дающего право на досрочное назначение пенсии.

СТАЖ



Наличие минимально требуемого страхового стажа. Он будет поэтапно увеличиваться по 1 году в год:
с 6 лет в 2015 году
до 15 лет в 2024 году.

БАЛЛЫ



Наличие минимальной суммы **индивидуальных пенсионных коэффициентов** (баллов), которая с 1 января 2015 года установлена в размере 6,6 с последующим ежегодным увеличением до 30 в 2025 году.

Те, у кого страховой стаж или сумма пенсионных баллов будет меньше необходимого, вправе обратиться в Пенсионный фонд России за социальной пенсией (женщины – в 60 лет, мужчины – в 65 лет).

Условия для назначения страховой пенсии по старости

Год	Требования к страховому стажу (лет)	Минимальная сумма индивидуальных пенсионных баллов	Максимальное значение годового балла:	
			при формировании только страховой пенсии	при формировании страховой и накопительной пенсий
2015	6	6,6	7,39	4,62
2016	7	9	7,83	4,89
2017	8	11,4	8,26	5,16
2018	9	13,8	8,70	5,43
2019	10	16,2	9,13	5,71
2020	11	18,6	9,57	5,98
2021	12	21	10	6,25
2022	13	23,4	10	6,25
2023	14	25,8	10	6,25
2024	15	28,2	10	6,25
2025	15	30	10	6,25

В условиях назначения пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца существенных изменений не произошло. Пенсия может быть назначена, если есть хотя бы один день страхового стажа.



55/60



Специалисты Вашего территориального
органа ПФР всегда готовы ответить
на все Ваши вопросы

8-800-510-5555

WWW.PFRF.RU

