

Общие положения новой пенсионной формулы в вопросах и ответах

Новые правила исчисления пенсии по старости: основные принципы и положения

С 1 января 2015 года в России планируется ввести новый порядок формирования пенсионных прав граждан и расчета размеров пенсии в системе обязательного пенсионного страхования.

Новый порядок разработан Правительством РФ в рамках реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 года №2524-р.

Порядок формирования пенсионных прав граждан и расчета размеров пенсии в системе обязательного пенсионного страхования одобрены Правительством РФ. Соответствующий проект федерального закона одобрен Правительством РФ и внесен Правительством РФ в Федеральное собрание РФ на рассмотрение.

Перед разработчиками новой пенсионной формулы были поставлены следующие условия:

- гарантировать приемлемый уровень пенсионного обеспечения граждан;
- создать необходимые условия для сбалансированности пенсионной системы, в том числе в части страховых пенсий;
- сохранить приемлемый уровень страховой нагрузки на работодателей и нагрузки на федеральный бюджет;
- обеспечить минимальные гарантии пенсионного обеспечения гражданина на уровне не ниже величины прожиточного минимума пенсионера;
- обеспечить адекватность пенсионных прав заработной плате;
- повысить роль стажа при формировании пенсионных прав и расчете размера пенсии.

Планируется, что новый порядок формирования пенсионных прав и расчета размера пенсии будет введен с 1 января 2015 года.

При этом в целях адаптации к условиям нового порядка формирования пенсионных прав и расчета размера пенсии будущих пенсионеров и

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

работодателей, которые платят за них страховые взносы в ОПС, предусматриваются переходные положения:

- повышение минимально требуемого стажа для получения права на пенсию с 6 лет в 2015 году до 15 лет и минимально требуемого количества индивидуальных пенсионных коэффициентов с 6,6 в 2015 году до 30 - к 2025 году.

- повышение облагаемой страховыми взносами зарплаты до уровня 2,3 от среднероссийской зарплаты и соответствующее увеличение максимального значения индивидуального годового пенсионного коэффициента с 7,39 в 2015 году до 10 - к 2021 году.

Страховая пенсия в полном объеме будет формироваться по новым правилам у граждан, которые начнут работать в 2015 году.

У будущих пенсионеров, имеющих страховой стаж до 2015 г., все сформированные пенсионные права фиксируются, сохраняются и гарантированно будут исполняться. В 2014 году будет произведена их конвертация в индивидуальные пенсионные коэффициенты – нового инструмента учета пенсионных прав гражданина.

При расчете страховой пенсии по новым правилам впервые вводится понятие «годовой пенсионный коэффициент», которым оценивается каждый год трудовой деятельности гражданина.

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент равен отношению суммы, уплаченных работодателем (работодателями) страховых взносов на формирование страховой части пенсии по выбранному гражданином тарифу 10% или 16%, к сумме страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%, умноженной на 10:

$$\text{Годовой ПК} = \frac{\text{Сумма страховых взносов на формирование страховой части пенсии, уплаченных вашим работодателем с вашей зарплаты по тарифу 10\% или 16\%*}}{\text{Сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16\%**}} * 10$$

* Если гражданин откажется от формирования пенсионных накоплений в системе ОПС, то работодатель будет уплачивать за него страховые взносы на формирование его страховой части пенсии по тарифу 16%. Если гражданин выберет тариф 6% на формирование накопительной части пенсии, то на формирование его страховой части пенсии будут направляться страховые взносы по тарифу 10%.

** Предельный годовой заработок (фонд оплаты труда), с которого работодатели уплачивают страховые взносы в систему ОПС, ежегодно устанавливается федеральным законом.

*** Тариф, по которому работодатели уплачивают страховые взносы в систему ОПС - 22% от фонда оплаты труда работника. 6% тарифа страховых взносов с систему ОПС идет на финансирование фиксированной выплаты, а 16% является индивидуальным тарифом, уплаченные взносы по которому, по вашему выбору, могут или полностью направляться на формирования пенсионных прав в страховой части пенсии, или 6% может направляться на формирование пенсионных накоплений гражданина, а 10% - на формирование пенсионных прав в страховой части пенсии.

Чем выше зарплата, тем выше и значение годового пенсионного коэффициента! Годовой пенсионный коэффициент при равной зарплате всегда будет выше у гражданина, который отказался от формирования пенсионных накоплений.

При расчете годового ПК учитывается только официальная зарплата до вычета налога на доходы физических лиц (13%).

С 2021 года при ежегодном повышении уровня взносооблагаемой зарплаты до 2,3 от среднероссийской зарплаты максимальное значение годового ПК достигнет 10 с 7,39 в 2015 году. Максимальный годовой коэффициент начисляется гражданину, если его зарплата, с которой уплачиваются страховые взносы, не ниже максимальной зарплаты, с которой работодатели по закону уплачивают страховые взносы в систему ОПС, и гражданин отказался от формирования пенсионных накоплений. Стоимость пенсионного коэффициента ежегодно определяет Правительство Российской Федерации в соответствии с федеральным законом.

В новых правилах расчета пенсии засчитываются в стаж такие социально значимые периоды жизни человека, как срочная служба в армии, уход за ребенком, ребенком-инвалидом, гражданином старше 80 лет. За эти, так называемые «нестраховые периоды», присваиваются особые годовые коэффициенты, если в эти периоды гражданин не работал.

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

Так, за период срочной воинской службы начисляется 1,8 пенсионного коэффициента – за каждый год срочной воинской службы.

Периоды ухода за детьми (до 1,5 лет на каждого ребенка) также засчитываются в стаж. Так, за каждого ребенка начисляются:

- 1,8 пенсионного коэффициента за год отпуска – за первого ребенка,
- 3,6 пенсионного коэффициента за год отпуска – за второго ребенка,
- 5,4 пенсионного коэффициента за год отпуска – за третьего ребенка.

При расчете страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные коэффициенты, в том числе особые коэффициенты за социально значимые периоды. Далее полученная сумма годовых пенсионных коэффициентов умножается на коэффициент за отложенную пенсию и стоимость годового пенсионного коэффициента, которая ежегодно устанавливается Правительством Российской Федерации в соответствии с федеральным законом.

К полученному значению прибавляется фиксированная выплата, увеличенная на размер премиального коэффициента за обращение за назначением пенсии в более поздние сроки после достижения пенсионного возраста или возникновения права на пенсию (досрочно).

Расчет страховой пенсии по старости будет производиться по следующей формуле:

$$СП = (ФВ \times КПВ) + (ИПК \times КПВ) \times СПК$$

где:

СП – страховая пенсия в году назначения пенсии;

ФВ – фиксированная выплата;

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент, равный сумме всех годовых пенсионных коэффициентов гражданина;

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии;

КПВ – премиальные коэффициенты за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста (имеет разные значения для ФВ и СП!).

Обратите внимание, что по новым правилам выходить на пенсию позже будет выгодно! За каждый год более позднего обращения за пенсией страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты.

Например, если вы обратитесь за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а страховая пенсия – на 45%; если - 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раз, страховая часть - в 2,32 раза.

Коэффициенты для расчета страховой пенсии при отсрочке обращения за назначением пенсии после достижения пенсионного возраста:

Страховой трудовой стаж без обращения за назначением пенсии (Не более 10 лет. Если больше, то применяется коэффициент как за 10 лет)	Фиксированный платеж	Страховая часть пенсии
0	1	1
1	1,056	1,066
2	1,12	1,15
3	1,19	1,24
4	1,27	1,34
5	1,36	1,45
6	1,46	1,59
7	1,58	1,74
8	1,73	1,9
9	1,9	2,09
10	2,11	2,32

Еще одна особенность: в 2025 году минимальный общий стаж для получения пенсии по старости достигнет 15 лет (6 лет в 2015 году он будет в течение 10 лет поэтапно увеличиваться – по 1 году в год).

Те, у кого общий стаж к 2025 году будет менее 15 лет, имеют право обратиться в ПФР за социальной пенсией (женщины в 60 лет, мужчины – в 65 лет). Кроме этого, производится социальная доплата к пенсии до прожиточного уровня пенсионера в регионе его проживания.

Второе условие для назначения пенсии по достижении пенсионного возраста - это необходимость сформировать пенсионные права в объеме 30 пенсионных коэффициентов.

Условия назначения пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца остаются прежними.

Для граждан, имеющих трудовой стаж: инвалидов I группы, граждан достигших 80-летнего возраста, граждан работавших или проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, пенсия будет назначаться в повышенном размере за счёт увеличенного размера фиксированной выплаты, либо применения "северных" коэффициентов.

Накопительная пенсия — это ежемесячная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов ваших работодателей и дохода от их инвестирования. Сегодня работодатели платят страховые взносы в обязательную пенсионную систему по тарифу 22% от фонда оплаты труда работника. Из них 6% тарифа может идти на формирование пенсионных накоплений, а 16% – на формирование страховой пенсии, а может - по выбору гражданина - все 22% идти на формирование страховой пенсии.

Если гражданин старше 1967 года рождения, то его пенсия по старости не будет содержать накопительную часть пенсии, потому что его работодатели отчисляют весь объем страховых взносов только на страховую часть пенсии.

Если же гражданин родился в 1967 году и позднее, до 31 декабря 2015 года ему будет дополнительно предоставлена возможность выбора тарифа страхового взноса на накопительную часть пенсии: либо оставить 6% как сегодня, либо отказаться от формирования пенсионных накоплений, тем самым значительно увеличив формирование пенсионных прав в страховой части пенсии.

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

При выборе тарифа страховых взносов нужно помнить, что приняв решение о формировании накопительной пенсии, вы уменьшаете пенсионные права на формирование страховой части, и наоборот. Какой вариант выгоднее - решаете вы сами. При принятии решения о выборе стоит помнить о том, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации по уровню не ниже инфляции. В то время как накопительная пенсия - это пенсионные накопления, которые передаются из ПФР в управление негосударственному пенсионному фонду или управляющей компании и инвестируются ими на финансовом рынке. Накопительная часть не индексируется государством. Доходность пенсионных накоплений зависит исключительно от результатов их инвестирования, то есть могут быть и убытки. В случае убытков гарантируется лишь выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную часть пенсию.

По новым правилам расчета размер накопительной пенсии также будет выше, если обратиться за назначением пенсии позднее общеустановленного пенсионного возраста: 60 лет для мужчин и 55 лет – для женщин. Ведь для расчета накопительной пенсии сумма пенсионных накоплений делится на т. н. период ожидаемой выплаты пенсии – 228 месяцев. А если, например, обратиться за назначением пенсии на три года позднее, то сумма пенсионных накоплений делится уже на 192 месяца.

Таким образом, чем выше зарплата и продолжительнее общий стаж, тем выше будет размер пенсии по старости!

Ответы на наиболее часто задаваемые вопросы по новой пенсионной формуле

Чем вызвана необходимость перехода к новой пенсионной формуле? Зачем потребовалось сегодня менять правила, которые только стали понятны большинству граждан?

Сегодня размер трудовой пенсии по старости в первую очередь зависит от объема страховых взносов, которые работодатели в течение трудовой деятельности уплачивают за работника в систему обязательного пенсионного страхования. По действующей сегодня пенсионной формуле трудовой стаж практически не имеет влияния на размер пенсии.

Действующий порядок расчета трудовых пенсий по старости несправедлив к самой экономически активной категории населения, к тем, кто

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

собирается долго вести активную трудовую жизнь. Уравнительный принцип расчета пенсий приводит к тому, что трудовые пенсии граждан, имеющих незначительный стаж, примерно равны пенсиям граждан, имеющих длительный страховой стаж.

Новый порядок формирования пенсионных прав и исчисления пенсий планируется к введению с 2015 года. Он позволит обеспечить адекватность пенсионных прав заработной плате и повысить значение страхового стажа при формировании пенсионных прав и расчете размера пенсии. Важно, что при этом будет сохранен приемлемый уровень страховой нагрузки на работодателей и федеральный бюджет, а также созданы необходимые условия для сбалансированности пенсионной системы.

Каковы главные параметры, которые будут влиять на расчет пенсии в соответствии с новым порядком?

На размер пенсии в первую очередь будет влиять:

– размер заработной платы: чем выше зарплата, тем выше пенсия. Если работодатель не делал взносы за своего работника в систему обязательного пенсионного страхования в полном объеме (речь идет о серой заработной плате), этот заработок в формировании пенсионного капитала не участвует;

– длительность страхового стажа: чем продолжительнее страховой стаж гражданина, тем больше у него будет сформировано пенсионных прав, за каждый год трудовой деятельности будет начисляться определенное количество пенсионных коэффициентов;

– возраст обращения за назначением трудовой пенсии: пенсия будет существенно повышена за каждый год, истекший после достижения пенсионного возраста до обращения за пенсией.

В новых правилах расчета пенсии засчитываются в стаж такие социально значимые периоды жизни человека, как срочная служба в армии, уход за ребенком, ребенком-инвалидом, гражданином старше 80 лет. За эти так называемые «нестраховые периоды» присваиваются особые годовые коэффициенты, если в эти периоды гражданин не работал.

Будет ли повышен пенсионный возраст?

Пенсионный возраст повышаться не будет. Этот вопрос даже не обсуждается. Общеустановленный пенсионный возраст остается прежним: 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин.

При этом создаются значительные стимулы для более позднего выхода на пенсию. По новым правилам обращаться за назначением пенсии позже общеустановленного пенсионного возраста будет выгодно. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии ее страховая часть и фиксированная выплата будут увеличиваться на соответствующие коэффициенты.

Например, если гражданин обратится за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата в составе страховой пенсии будет увеличена на 36%, а страховая часть пенсии – на 45%.

Другой пример: если обращение за назначением пенсии будет через 10 лет, то фиксированная выплата будет увеличена в 2,11 раза, а страховая часть пенсии – в 2,32 раза.

Накопительная пенсия также увеличится, поскольку снизится ожидаемый период выплаты, на который для расчета накопительной части пенсии делится сумма пенсионных накоплений.

Для кого вводится новая пенсионная формула – для всех или для тех, кто только начинает работать?

Новый порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии будет применяться к тем, кому только предстоит выйти на пенсию в 2015 году и далее.

Граждане, которым трудовая пенсия уже назначена (будет назначена до 1 января 2015 года), будут пересчитаны по новой формуле. Если при перерасчете размер пенсии не достигнет размера пенсии, получаемой пенсионером на 1 января 2015 года, то пенсионеру будет выплачиваться пенсия в прежнем размере.

При этом в целях адаптации к условиям нового порядка формирования пенсионных прав и расчета размера пенсии будущих пенсионеров и работодателей, которые платят за них страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, предусматриваются переходные положения:

- повышение минимально требуемого стажа для получения права на пенсию до 15 лет и минимально требуемого количества индивидуальных пенсионных коэффициентов до 30 - к 2025 году;

- повышение облагаемой страховыми взносами зарплаты до уровня 2,3 от среднероссийской зарплаты и соответствующее увеличение максимального значения индивидуального годового пенсионного коэффициента до 10 - к 2021 году.

Пенсионные права по новой пенсионной формуле в полном объеме будут формироваться у граждан, которые в 2015 году вступят в трудовую жизнь. При введении новых правил обязательным остается принцип сохранения пенсионных прав: все пенсионные права, сформированные до 2015 года, фиксируются, сохраняются и гарантированно будут исполняться!

Чего ожидать от новой пенсионной формулы тем, кто уже на пенсии? Будет ли пересчитываться пенсия нынешних пенсионеров, может ли она быть повышена или понижена?

У нынешних пенсионеров при переходе на новый порядок расчета размер пенсии не снизится.

Из каких частей будет состоять трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчета пенсий?

Трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчета пенсий трансформируется в страховую пенсию и накопительную пенсию.

К страховой пенсии будет устанавливаться фиксированная выплата (аналог сегодняшнего фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости, его размер в 2013 году – 3 610,31 руб.).

Исчисление размера накопительной пенсии будет производиться путем деления суммы пенсионных накоплений на статистическую величину – ожидаемый период выплаты, определяемый федеральным законом.

На какие виды пенсий распространяется новый порядок?

Новый порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии будет распространяться на все виды трудовых пенсий – по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Основания (условия) для назначения страховой пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца меняться не будут. Для назначения этих видов страховой пенсии достаточно иметь трудовой страховой стаж хотя бы 1 день.

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

Новый порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии не распространяется на формирование и назначение пенсий по государственному пенсионному обеспечению (социальных пенсий, за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца). Для граждан, имеющих трудовой стаж: инвалидов I группы, граждан достигших 80-летнего возраста, граждан работавших или проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, пенсия будет назначаться в повышенном размере за счёт увеличенного размера фиксированной выплаты, либо применения «северных» коэффициентов.

На сайтах Министерства труда и социальной защиты РФ и ПФР размещен пенсионный калькулятор, рассчитывающий размер пенсии по новой формуле. Для кого подходит данный пенсионный калькулятор? И для кого он не предназначен?

Пенсионный калькулятор, прежде всего, это 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 потенциального 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 далее – т. е. 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 их трудовой пенсии предстоит конвертация их пенсионных прав в пенсионные коэффициенты.

Чем дольше гражданин работал до 2015 года, тем больший объем пенсионных прав у него уже сформирован, тем при прочих равных условиях в большей степени 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.

Поэтому применение данного пенсионного калькулятора не рекомендуется гражданам, которым:

- уже назначена пенсия, так как при переходе на новую формулу им полностью будет сохранен размер ранее назначенной пенсии;
- до наступления пенсионного возраста осталось менее 3-5 лет, так как размер их будущей пенсии в значительной мере будет определяться сформированными до 2015 года пенсионными правами.

Также пенсионный калькулятор не применим для военнослужащих и сотрудников силовых ведомств, для индивидуальных предпринимателей.

Для граждан: инвалидов I группы, граждан, достигших 80-летнего возраста, граждан работавших или проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, страховая пенсия будет назначаться в повышенном размере за счёт увеличенного размера фиксированной выплаты, либо применения "северных" коэффициентов.

Что означает «условный» расчет пенсии с помощью пенсионного калькулятора?

Расчет пенсии при помощи пенсионного калькулятора является «условным», поскольку он показывает, какую пенсию гражданину «назначили» бы в 2013 году на основе социально-экономических показателей 2013 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 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, взносооблагаемая зарплата равна 2,3 от общероссийской, а гражданин уже совершил выбор тарифа формирования пенсионных накоплений.

Что такое пенсионный коэффициент (балл)? Исходя из каких критериев будет рассчитываться его стоимость? Может ли его стоимость в следующем году быть ниже, чем в предыдущем году? Кто его будет устанавливать?

Годовой пенсионный коэффициент – это параметр, которым будет оцениваться каждый год трудовой деятельности гражданина. Годовой Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

пенсионный коэффициент равен отношению суммы уплаченных работодателем (работодателями) страховых взносов на формирование страховой части пенсии по тарифу 10% или 16%, к сумме страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%, умноженное на 10:

$$\frac{\text{Сумма страховых взносов на формирование страховой части пенсии, уплаченных вашим работодателем с вашей заработной платы по тарифу 10\% или 16\%*}}{\text{Сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16\%**}} * 10$$

* Если гражданин откажется от формирования пенсионных накоплений в системе ОПС, то работодатель будет уплачивать за него страховые взносы на формирование его страховой части пенсии по тарифу 16%.

* Если гражданин выберет тариф 6% на формирование накопительной части пенсии, то на формирование его страховой части пенсии будет направляться страховые взносы по тарифу 10%.

** Предельный годовой заработок, который принимается в данном пенсионном калькуляторе, составляет 2,3 средней годовой заработной платы в РФ в 2013 году ($29\,907 * 2,3 * 12$) – 825,4 тыс. рублей, или 68 768 рублей в месяц.

Тариф, по которому работодатели уплачивают страховые взносы в систему ОПС, - 22% от фонда оплаты труда работника (максимальный уровень взносооблагаемой заработной платы ежегодно определяется федеральным законом). 6% тарифа страховых взносов с систему ОПС идет на финансирование фиксированной выплаты, а 16% является индивидуальным тарифом, уплаченные взносы по которому могут идти по выбору гражданина либо полностью направляться на формирования пенсионных прав в страховой части пенсии, либо 6% может направляться на формирование пенсионных накоплений гражданина, а 10% на формирование пенсионных прав в страховой части пенсии.

Чем выше зарплата, тем выше и значение годового пенсионного коэффициента!

Годовой пенсионный коэффициент при равной зарплате всегда будет выше у гражданина, который отказался от формирования пенсионных накоплений.

При расчете годового ПК учитывается только официальная зарплата до вычета налога на доходы физических лиц (13%). С 2021 года при ежегодном

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

повышении уровня взносооблагаемой зарплаты до 2,3 от среднероссийской зарплаты максимальное значение годового ПК достигнет 10 с 7,39 в 2015 году. Максимальный годовой коэффициент начисляется гражданину, если его зарплата, с которой уплачиваются страховые взносы, не ниже максимальной зарплаты, с которой работодатели по закону уплачивают страховые взносы в систему ОПС, и гражданин отказался от формирования пенсионных накоплений. Стоимость пенсионного коэффициента ежегодно определяет Правительство Российской Федерации в соответствии с федеральным законом.

В новых правилах расчета пенсии засчитываются в стаж такие социально значимые периоды жизни человека, как срочная служба в армии, уход за ребенком, ребенком-инвалидом, гражданином старше 80 лет. За эти, так называемые «нестраховые периоды», присваиваются особые годовые коэффициенты, если в эти периоды гражданин не работал.

Так, за период срочной воинской службы начисляются 1,8 пенсионных коэффициента.

Периоды ухода за детьми (до 1,5 лет на каждого ребенка) также засчитываются в стаж, и за каждого ребенка начисляются:

- 1,8 пенсионного коэффициента за год отпуска – за первого ребенка,
- 3,6 пенсионного коэффициента за год отпуска – за второго ребенка,
- 5,4 пенсионного коэффициента за год отпуска – за третьего ребенка.

При расчете страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные коэффициенты, в том числе особые коэффициенты за социально значимые периоды. Далее полученная сумма годовых пенсионных коэффициентов умножается на коэффициент за отложенную пенсию и стоимость годового пенсионного коэффициента, которая ежегодно устанавливается Правительством Российской Федерации в соответствии с федеральным законом.

К полученному значению прибавляется фиксированная выплата, увеличенная на размер премиального коэффициента за обращение за назначением пенсии в более поздние сроки после достижения пенсионного возраста или возникновения права на пенсию (досрочно).

Расчет страховой пенсии по старости будет производиться по следующей формуле:

$$\text{СП} = (\text{ФВ} \times \text{КПВ}) + (\text{ИПК} \times \text{КПВ}) \times \text{СПК}$$

где:

СП – страховая пенсия в году назначения пенсии;

ФВ – фиксированная выплата;

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент, равный сумме всех годовых пенсионных коэффициентов гражданина;

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии;

КПВ – премиальные коэффициенты за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста (имеет разные значения для ФВ и СП!).

Обратите внимание, что по новым правилам выходить на пенсию позже будет выгодно! За каждый год более позднего обращения за пенсией страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты.

Например, если вы обратитесь за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а страховая пенсия – на 45%; если - 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раз, страховая часть - в 2,32 раза.

Что будет с накопительной частью пенсии и с уже имеющимися пенсионными накоплениями?

Все уже сформированные пенсионные накопления будут выплачиваться в полном объеме с учетом дохода от их инвестирования, когда у гражданина появляется право на страховую пенсию, и он обратится за их назначением.

Порядок назначения и выплаты средств пенсионных накоплений не меняется. Для расчета накопительной пенсии сумма пенсионных накоплений делится на ожидаемой период выплаты накопительной части трудовой пенсии. Период ожидаемой выплаты пенсии устанавливается Федеральным законом. Сохранится и порядок выплаты средств пенсионных накоплений (единовременная выплата, срочная пенсионная выплата, выплата накопительной части трудовой пенсии).

Накопительная часть не индексируется государством. Доходность пенсионных накоплений зависит исключительно от результатов их

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

инвестирования, то есть могут быть и убытки. В случае убытков гарантируется лишь выплата суммы уплаченных страховых взносов на накопительную часть пенсии.

После принятия новой формулы, в какую часть пенсии лучше направить больше отчислений страховых взносов работодателя – в страховую или накопительную? Какой тариф выбрать 0 или 6%?

Гражданам 1967 года рождения и моложе в 2014-2015 гг. предоставлена возможность выбора тарифа страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии: либо оставить 6%, как сегодня, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, тем самым увеличив тариф на страховую часть пенсии с 10% до 22%.

Увеличивая процент тарифа на формирование накопительной части, гражданин уменьшает пенсионные права на формирование страховой части, и наоборот.

Какой вариант выгоднее – решает сам гражданин. При принятии решения о выборе в первую очередь важно помнить, что страховая пенсия гарантированно увеличивается за счет ежегодной индексации по уровню не ниже инфляции. В то время как накопительная пенсия – это пенсионные накопления, которые передаются из ПФР в управление негосударственному пенсионному фонду или управляющей компании и инвестируются ими на финансовом рынке.

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

Если гражданин отказывается от формирования пенсионных накоплений, тариф страховых взносов его работодателя в Пенсионный фонд России в размере 22% будет направляться на формирование его страховой части пенсии. Важно отметить, что даже в этом случае все сформированные на этот момент пенсионные накопления граждан будут по-прежнему инвестироваться и выплачены в полном объеме, с учетом инвестиционного дохода, когда граждане получат право выйти на пенсию и обратятся за ее назначением.

Возможность выбрать свой тарифный план (все 22% тарифа направить на формирование страховой части пенсии или 6% из них направить на формирование накопительной части пенсии) будет продлена до 31 декабря

2015 года. Подать заявление об отказе от формирования накопительной части пенсии можно до 31 декабря 2015 года включительно.

Сохранятся ли пенсионные права, заработанные до вступления в силу новой пенсионной формулы? Каким образом будут конвертироваться пенсионные права, заработанные до 2002 года, и права, заработанные с 2002 года до момента вступления в силу новой формулы?

Все сформированные на сегодня пенсионные права сохранятся, и ни в коем случае их размер не будет уменьшен. Это базовый подход, которым руководствовались при разработке нового порядка формирования пенсионных прав и исчисления пенсий.

Чтобы с 1 января 2015 года ввести новый порядок формирования пенсионных прав граждан и назначения пенсии, в течение 2014 года будет проводиться конвертация пенсионных прав граждан, сформированных до 1 января 2015 года.

Конвертацию будет проводить Пенсионный фонд России. Конвертация будет проводиться в беззаявительном порядке. ***Обращаться в ПФР для этого гражданам не нужно!***

База персонифицированного учета ПФР содержит все необходимые сведения о расчетном пенсионном капитале, стаже и заработной плате каждого участника системы обязательного пенсионного страхования, чтобы пересчитать его уже сформированные пенсионные права в пенсионные коэффициенты.

Как после принятия новой формулы будут повышаться страховые пенсии? По каким правилам?

Как и раньше, страховая пенсия будет гарантированно увеличиваться государством минимум по росту потребительских цен за прошедший год (не ниже инфляции). Также ежегодно по инфляции будет увеличиваться и размер фиксированной выплаты к страховой пенсии.

Рост размера накопительной пенсии будет зависеть от уровня дохода при инвестировании средств пенсионных накоплений гражданина.

Сколько лет стажа и сколько пенсионных коэффициентов надо будет иметь для получения права на трудовую пенсию? На что будут жить в

старости те, кто не заработает минимальный необходимый трудовой стаж?

С 2024 года минимальный страховой стаж для получения трудовой пенсии по старости достигнет 15 лет. При этом в 2015 году он будет составлять 6 лет и ежегодно будет увеличиваться на один год. Важно отметить, что в большинстве стран минимальный стаж, дающий право на трудовую пенсию, превышает 20 лет.

Те, у кого к 2024 году страховой стаж будет менее 15 лет, будут иметь право обратиться в ПФР за социальной пенсией, но в возрасте 60 лет (женщины) и 65 лет (мужчины), в то время как право на трудовую пенсию возникает в 55 и 60 лет соответственно.

Второе условие для назначения трудовой пенсии по достижении пенсионного возраста – это необходимость сформировать пенсионные права в объеме 30 пенсионных коэффициентов.

Если гражданин признан в установленном порядке инвалидом, то ему сразу же назначается пенсия – **страховая** (если у него есть хоть один день трудового (страхового) стажа) или **социальная** (если стажа нет вообще).

Новая формула должна мотивировать людей на более поздний выход на пенсию. Насколько будет выгодно выходить на пенсию позже? Какие надбавки к пенсии будут за большой страховой стаж?

По новым правилам выходить позже общеустановленного пенсионного возраста будет выгодно. За каждый год более позднего обращения за пенсией страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты, но не более 10 лет.

Например, если гражданин обратиться за назначением страховой пенсии через три года после достижения общеустановленного пенсионного возраста, то фиксированная выплата будет увеличена на 19%, а страховая пенсия – на 24%. А если стаж сверх пенсионного возраста без обращения за назначением пенсии будет 10 лет, то фиксированный платеж будет увеличен в 2,11 раза, а страховая часть – в 2,32 раза.

Коэффициенты для расчета трудовой пенсии, если гражданин не обращается за назначением трудовой пенсии после достижения пенсионного возраста:

Число лет после возникновения права на	Фиксированная	Страховая часть
--	---------------	-----------------

страховую пенсию по старости*	выплата	пенсии
1	1,056	1,066
2	1,12	1,15
3	1,19	1,24
4	1,27	1,34
5	1,36	1,45
6	1,46	1,59
7	1,58	1,74
8	1,73	1,9
9	1,9	2,09
10	2,11	2,32

**Не более 10 лет. Если больше, то применяется коэффициент как за 10 лет.*

Какие нетрудовые периоды будут засчитываться в стаж по новой формуле?

В новых правилах расчета трудовой пенсии засчитываются в стаж следующие социально значимые периоды жизни человека:

- период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы, предусмотренной Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей»;
- период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;
- период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;
- период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более 4,5 лет в общей сложности;

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

- период получения пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда или переселения по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;
- период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке;
- период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но не более пяти лет в общей сложности;
- период проживания за границей супругов дипломатов и консулов, но не более пяти лет в общей сложности.

Будут ли с 1 января 2015 года сохранены пенсии для досрочников?

Досрочные пенсии будут сохранены в полном объеме.

У работника, имеющего необходимый стаж на вредном или опасном производстве, право на трудовую пенсию будет возникать до достижения общеустановленного пенсионного возраста.

В настоящее время на общественное и экспертное обсуждение вынесен законопроект о постепенном преобразовании института досрочных пенсий в корпоративные пенсионные системы. Законопроект предусматривает механизмы стимулирования работодателей, которые предлагают своим работникам на вредных и опасных производствах участвовать в корпоративных пенсионных системах, что обеспечивает гражданам дополнительное пенсионное обеспечение сверх пенсии по обязательному пенсионному страхованию.

Какой тариф страховых взносов будут платить работодатели?

В уплате страховых взносов ничего не изменится. Тариф страховых взносов работодателя в ПФР на страховую и накопительную пенсии по-прежнему составит 22% от базы для начисления страховых взносов до предельной величины облагаемой базы, размер которой ежегодно индексируется государством (+10% с сумм, превышающих порог, с которого уплачиваются страховые взносы).

При этом предусмотрено поэтапное повышение предельного размера заработной платы, с которой уплачиваются страховые взносы по тарифу 22% с 1,6 до 2,3 размера средней заработной платы по РФ – в течение 7 лет с шагом 0,1 в год. Сегодня этот предельный годовой заработок составляет 568 тыс. рублей. Это делается для того, чтобы трудовая пенсия по старости у более высокооплачиваемых работников формировалась в размере, адекватном их заработку.

Будет ли выплачиваться пенсия работающим пенсионерам? Будет ли она ежегодно дополнительно увеличиваться 1 августа?

Пенсия работающим пенсионерам будет выплачиваться в полном объеме.

Страховые взносы, уплаченные после назначения пенсии, пойдут на выплаты пенсий тем, кто отложил выход на пенсию, и тем, кто действительно реально утратил заработок. В солидарной системе это естественно.

Новая формула будет введена сразу или планируется постепенный переход к новым правилам расчета пенсионных прав?

Планируется, что новый порядок формирования пенсионных прав граждан и назначения трудовой пенсии по старости будет введен с 1 января 2015 года. При этом новые правила начисления пенсии в полном объеме будут введены:

– в 2021 году в части доведения предельно облагаемой зарплаты, с которой уплачиваются страховые взносы по тарифу 22%, до уровня 2,3 от среднероссийской зарплаты и доведения максимального значения индивидуального годового пенсионного коэффициента с 7,39 в 2015 году до 10 – в 2021 году;

– в 2025 году в части доведения минимально требуемого стажа для получения права на пенсию до 15 лет и минимального количества сформированных пенсионных коэффициентов с 6,6 в 2015 году до 30 в 2025 году.

Новые правила исчисления пенсии в полном объеме будут действовать для граждан, которые начнут трудовую деятельность в 2015 году.

Отменяют ли с 1 января 2015 года «северный» коэффициент, применяемый в настоящее время к фиксированному базовому размеру трудовой пенсии?

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

В настоящее время «северный» коэффициент увеличивает фиксированный базовый размер (ФБР) страховой части трудовой пенсии. После введения нового порядка расчета пенсий к страховой пенсии также будет назначаться фиксированная выплата – аналог сегодняшнего фиксированного базового размера. Таким образом «северный» коэффициент сохранится и будет увеличивать фиксированную выплату на соответствующий районный коэффициент, который устанавливает Правительство РФ в зависимости от района проживания на период проживания «северян» в этих районах.

Это же правило будет распространяться на пенсии пенсионеров, которые переехали из района с обычными природно-климатическими условиями в районы Крайнего Севера или в местности, приравненные к ним.

Будет ли в России платиться по-прежнему социальная пенсия? И социальные доплаты к пенсии до уровня прожиточного минимума?

Новая пенсионная формула не будет применяться к назначению пенсий по государственному пенсионному обеспечению – она предназначена исключительно для назначения пенсий гражданам, имеющим трудовой стаж.

При этом если общая сумма материального обеспечения неработающего пенсионера не достигает величины прожиточного минимума пенсионера в регионе его проживания, ему по-прежнему будет устанавливаться социальная доплата к пенсии до ПМП в регионе. При подсчете общей суммы материального обеспечения пенсионера учитываются все виды пенсий, ежемесячная денежная выплата (включая стоимость набора социальных услуг), дополнительное материальное обеспечение и другие меры социальной поддержки.

Изменится ли «период дожития» – ожидаемый период выплаты пенсии в новой пенсионной формуле?

Показатель «ожидаемый период выплаты» при расчете страховой пенсии за периоды страхового стажа после 1 января 2015 года применяться не будет. При этом порядок расчета накопительной пенсии останется прежним, и ожидаемый период выплаты будет использоваться. Для расчета накопительной пенсии граждан, выходящих на пенсию по достижении установленного возраста, он сегодня составляет 228 месяцев. Если, например, обратиться за назначением накопительной части трудовой пенсии на три года позднее достижения пенсионного возраста, то сумма пенсионных накоплений делится

на ожидаемый период выплаты пенсии, уменьшенный на 36 месяцев. Этот показатель ежегодно утверждается федеральным законом.

Как будут начисляться годовые пенсионные коэффициенты, если человек с 1 января 2015 года работает на двух работах?

По сумме двух заработных плат и, соответственно, уплаченных с них страховых взносов. При этом годовой пенсионный коэффициент в любом случае не может превышать значение 10 за год (10 – в 2021 году, 7,39 – 2015 году).

Как будут рассчитываться пенсии индивидуальных предпринимателей и других категорий самозанятого населения?

Так же, как и пенсии работников по найму. Трудовая пенсия по старости будет трансформирована в страховую пенсию и накопительную пенсию. К страховой пенсии будет устанавливаться фиксированная выплата. Исчисление размера накопительной пенсии будет производиться так же, как и сегодня производится расчет накопительной части трудовой пенсии.

При расчете страховой пенсии будут учитываться длительность трудового стажа и возраст обращения за назначением пенсии, которые дают дополнительные коэффициенты, увеличивающие размер страховой пенсии и фиксированной выплаты, а также суммы страховых взносов, которые уплачивает самозанятое население. При этом для получения права на назначение пенсии индивидуальный предприниматель должен за трудовую жизнь заработать не менее 30 пенсионных коэффициентов и иметь минимум 15 лет страхового стажа.

Будет ли размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности зависеть от группы инвалидности?

Да. Фиксированная выплата будет устанавливаться в зависимости от группы инвалидности, а также наличия нетрудоспособных иждивенцев.

Будет ли сохранено право для многодетных матерей и матерей, воспитывающих детей-инвалидов, обращаться за назначением пенсии досрочно?

Да. Право на досрочное назначение страховой пенсии по старости будет предоставлено **женщинам, родившим пятерых и более детей** и воспитавшим их до достижения ими возраста 8 лет, **одному из родителей инвалида с**

детства, воспитавшему его до достижения им возраста 8 лет, опекунам ребенка-инвалида или гражданину, являющемуся опекуном ребенка-инвалида, воспитавшим его до достижения им возраста 8 лет.

Какой будет фиксированная выплата в составе страховой пенсии для жителей северных регионов и приравненных к ним местностей?

Повышение фиксированной выплаты для «северян» будет осуществляться в том же порядке, что и определение фиксированного базового размера пенсий в действующем законодательстве.

Каким образом и в какие сроки можно отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии? Что в этом случае произойдет с уже накопленными средствами?

Гражданам 1967 года рождения и моложе в 2014-2015 годах будет предоставлена возможность выбора тарифа страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии: либо оставить 6%, как сегодня, либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, тем самым увеличив тариф на страховую часть пенсии с 10% до 22%.

Таким образом, если гражданин отказывается от формирования пенсионных накоплений, тариф страховых взносов его работодателя в Пенсионный фонд России – в размере 22% – будет направляться на формирование его страховой части пенсии. Важно отметить, что даже в этом случае все сформированные на этот момент пенсионные накопления граждан будут по-прежнему инвестироваться и выплачены в полном объеме, с учетом инвестиционного дохода, когда граждане получают право выйти на пенсию и обратятся за ее назначением.

Подать заявление об отказе от формирования накопительной части пенсии можно до 31 декабря 2015 года.

При выборе соотношения процентов формирования страховой и накопительной части пенсии (все 22% на страховую или 16% на страховую и 6% на накопительную) следует помнить о том, что страховая часть гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации по уровню инфляции и с учетом индекса роста доходов ПФР в расчете на одного пенсионера. Средства же накопительной части пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином негосударственный пенсионный фонд или управляющая компания. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования.

Все ранее сформированные пенсионные накопления в системе ОПС, включая инвестиционный доход от их инвестирования, взносы в рамках программы софинансирования и суммы софинансирования государства, будут продолжать инвестироваться ПФР и НПФами и будут выплачены гражданам при их выходе на пенсию. Порядок назначения и выплаты сумм пенсионных накоплений не меняется.

Продолжает ли свою работу Программа государственного софинансирования пенсии?

Вступление в Программу государственного софинансирования пенсии закончилось 30 сентября 2013 года. Всем тем, кто стал ее участниками в установленном порядке, а это 15,8 млн. россиян, государство обеспечит софинансирование взносов на будущую пенсию в течение 10 лет с года первого взноса при условии, что их добровольные взносы составят не менее 2 000 рублей в год.

ПФР продолжает прием и обработку платежей, разнесение их по индивидуальным лицевым счетам участников программы.

Бланк платежной квитанции с необходимыми реквизитами можно получить как в территориальном органе ПФР по месту жительства или в самом банке, так и скачать в соответствующем разделе интернет-сайта Пенсионного фонда.

За 2009-2012 годы государство в полном объеме прософинансировало добровольные взносы участников Программы – объем взносов государства составил 15 млрд. 684 млн. рублей.

В бюджете ПФР на 2014 год на софинансирование взносов участников программы учтено 9,4 млрд. рублей; в 2015 году – 10,7 млрд. рублей; в 2016 году – 12,4 млрд. рублей. Таким образом, Программа государственного софинансирования продолжается без изменения правил участия в ней, единственное – прием новых участников в Программу в соответствии с нормой федерального закона завершен.

Ответы на критические вопросы по новому порядку формирования и назначения страховой пенсии и формированию накопительной пенсии

Накопительная пенсия:

Прекращение формирования пенсионных накоплений в 2014 году у граждан, которые выбрали вариант пенсионного обеспечения по тарифу 6% на формирование накопительной части пенсии, является нарушением конституционных прав этих граждан.

Федеральный законодатель, закрепляя право граждан на выбор варианта пенсионного обеспечения, и определяя условия его возникновения, вправе, как следует из статей 71 ([пункты в,е](#)), 7, [39](#), и [55](#) (часть 3) Конституции Российской Федерации, исходя из признаваемых и защищаемых [Конституцией](#) Российской Федерации целей и ценностей, вносить изменения в ранее установленные правила предоставления выбора варианта пенсионного обеспечения.

Учитывая цели обязательного пенсионного страхования, социально-правовую природу и предназначение страховых взносов, а также в целях обеспечения финансовой устойчивости и сбалансированности системы обязательного пенсионного страхования, федеральный законодатель вправе предусмотреть временное регулирование, обеспечивающее формирование пенсионных накоплений только в Пенсионном фонде Российской Федерации, в том числе в целях обеспечения возможности реализации гражданами конституционного права на получение пенсий в случаях и размерах, установленных законом.

При этом изменение законодателем ранее установленных условий, должно осуществляться таким образом, чтобы соблюдался принцип поддержания доверия граждан к закону и действиям государства, который предполагает сохранение разумной стабильности правового регулирования и недопустимость внесения произвольных изменений в действующую систему норм, а также предоставление гражданам в случае необходимости возможности, в частности посредством установления временного регулирования, в течение некоего разумного переходного периода адаптироваться к вносимым изменениям, в том числе при решении вопроса о выборе варианта пенсионного обеспечения.

Данный вывод подтверждается постановлением Конституционного Суда Российской Федерации от 24 мая 2001 г. № 8-П.

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

Исходя из этого проектами федеральных законов предусмотрена временная пролонгация права выбора гражданами варианта формирования пенсионных прав и пенсионного обеспечения еще на два года – до 31.12.2015 года. Пенсионные права будущих пенсионеров не будут уменьшены, пенсионные накопления не подлежат изъятию и будут продолжаться инвестироваться. Создание системы гарантирования сохранности пенсионных накоплений является важнейшим условием существования накопительного компонента в системе обязательного пенсионного страхования.

Граждан в 2014-15 годах лишают формирования пенсионных накоплений, несмотря на их выбор участия в накопительной части пенсии.

Нет, это не так. В соответствии с положениями проекта федерального закона средства, поступившие в ПФР в 2013 году, и не переданные в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды, а также дополнительные страховые взносы, взносы работодателя, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, поступившие в ПФР в 2014 году, будут инвестироваться ПФР в порядке, установленном пунктом 3 статьи 14 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» до момента установления соответствия негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний определенным требованиям вхождения в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений. После чего ПФР переведет в эти НПФ и УК пенсионные накопления за второе полугодие 2013 года и начнет перечислять страховые взносы на накопительную часть в объеме 6% тарифа за граждан, которые выбрали участие в накопительной системе и передали пенсионные накопления в эти НПФы и УК.

Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которые по состоянию на 31.12.2013 года будут переданы или уже переданы в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды будут продолжать инвестироваться в тех же управляющих компаниях и НПФ, те продолжаться их формирование.

Сформированные пенсионные накопления гарантированы государством и будут выплачиваться при выходе гражданина на пенсию.

Отмена формирования пенсионных накоплений в 2014 году уменьшает пенсионные права граждан. Выгоднее формировать пенсионные накопления, чем формировать пенсионные права в солидарной системе

Средства пенсионных накоплений в 2014 г., в период проведения процедур, направленных на совершенствование деятельности негосударственных пенсионных фондов и создание системы гарантирования сохранности пенсионных накоплений, будут поступать на страховую часть трудовой пенсии граждан и отражаться на их индивидуальных лицевых счетах в системе обязательного пенсионного страхования. Сегодня основной частью трудовой пенсии является страховая часть, которая исчисляется из так называемого расчетного пенсионного капитала, в который включаются страховые взносы, уплаченные за застрахованное лицо. Этот капитал подлежит ежегодной индексации исходя из уровня инфляции и доходов Пенсионного фонда России в расчете на одного пенсионера. Как показывает практика, такой механизм позволяет сохранять и приумножать уплаченные страховые взносы на более высоком уровне, чем показывает инвестирование средств пенсионных накоплений.

За период 2004-2012 годов индексация страховой части пенсии составила – 371%, инфляция в Российской Федерации – 221%, результаты инвестирования средств пенсионных накоплений государственной управляющей компанией – 182,4%, результаты инвестирования средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами – 172,8% (по открытым данным ФСФР). По результатам 2008 года практически все НПФ и управляющие компании понесли убытки, а 28 НПФ, включая крупные НПФ, разнесли убытки по счетам застрахованных лиц.

Данные по уровням индексации расчетного пенсионного капитала (или трудовых пенсий) и доходности от инвестирования пенсионных накоплений, % годовых

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	9 мес. 2013
Индексация расчетного пенсионного капитала	0,42	6,92	4,271	,88	0,651	0,11	0,61	10,1

Индекс потребительских цен	9,00	1,90	3,30	8,80	8,80	6,10	6,60	4,70
НПФ	16,06	6,00	22,06	24,75	11,30	0,99	6,66	6,41
ГУК ВЭБ	5,7	6,0	0,46	9,5	7,6	5,5	9,2	6,9

Согласно проекту бюджета ПФР на 2014-16 годы запланирована индексация трудовых пенсий на уровне: 2014 год-8,1%, 2015 год – 7,1%, 2016 год – 6,6%. Расчетный пенсионный капитал с 2006 по 9 месяцев 2013 год всегда индексировался на уровни выше инфляции и была в 2 раза выгоднее формирования пенсионных накоплений.

Среднегодовая доходность инвестирования СПН в НПФ ниже индекса потребительских цен (ИЦП) за период с 2006 по 9 месяцев 2013 год на 3,2%.

Пенсионная схема индивидуальной капитализации или накопительная система, как и другие системы, имеет свои плюсы и минусы. Но чтобы утверждать, что она выгоднее для работников, в настоящее время не имеется достаточных оснований. Как показывает практика, механизм индексации пенсионного капитала в солидарной составляющей пенсионной системы позволяет сохранять и преумножать уплаченные страховые взносы на более высоком уровне, чем показывает инвестирование средств пенсионных накоплений. Важно, что в солидарной системе по всем пенсионным обязательствам субсидиарную ответственность несет государство. К сожалению, для накопительных схем такая ситуация не является нормой. Страховые взносы, направленные на формирование пенсионных накоплений, обесцениваются из-за низкой доходности их инвестирования как НПФами, так и УК.

Таким образом, формирование пенсионных прав более выгодно в распределительной системе, а временная мера по ненаправлению страховых взносов в накопительную часть направлена на ускорение процесса создания системы гарантирования сохранности пенсионных накоплений. Граждане в 2014-2015 годах не потеряют в пенсионных правах, а в условиях замедления экономики и прогнозируемого снижения доходности от инвестирования пенсионных накоплений, с большой долей вероятности, получат больше пенсионных прав.

Важно отметить: с 1 июля 2012 года ПФР начал выплаты гражданам из средств пенсионных накоплений.

Как показывает практика, более 99% обратившихся (2 миллиона 719 тыс. пенсионеров за год) получили свои пенсионные накопления в виде единовременной выплаты. При этом есть граждане, кому накопленные средства выплачиваются в виде накопительной части трудовой пенсии по старости (8 473 человека).

Средний размер установленной единовременной выплаты составляет всего 7,9 тыс. руб., а **накопительной части – 573 руб. при среднем размере трудовой пенсии в 10,7 тыс. руб.**

НПФы работают хорошо, нет ни одного известного факта банкротства НПФ. Нет необходимости прекращать формирование пенсионных накоплений в период создания системы гарантирования сохранности пенсионных накоплений.

Это не так. Необходимость создания системы гарантирования сохранности пенсионных накоплений назрела. В деятельности НПФ выявлены множественные нарушения. У 11 НПФ ФСФР вынуждена была аннулировать лицензию на ведение деятельности в ОПС.

В 2012 году приказами Федеральной службы по фондовым рынкам были аннулированы лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у четырех НПФ. За неполный текущий, 2013 год, число таких НПФ возросло до 11. Происходит увеличение размера средств пенсионных накоплений, находившихся в управлении НПФ с аннулированными лицензиями. В 2012 году размер этих средств составлял 250 млн. рублей, а на текущую дату 2013 года – около 440 млн. рублей.

По данным Пенсионного фонда России с 1 июля 2012 г. было назначено более 1 200 выплат за счет средств пенсионных накоплений с учетом отрицательного дохода, то есть с убытком. При введении системы гарантирования сохранности пенсионных накоплений будет гарантироваться их выплата в размере номинала, то есть фактически уплаченной суммы страховых взносов на накопительную часть пенсии.

Начиная с 2012 года НПФ с аннулированной лицензией в ПФР возвращено меньше трети средств пенсионных накоплений. В результате размер невозвращенных в ПФР средств за этот период составил 440 млн. рублей. Причем речь идет о номинальном размере средств пенсионных

накоплений. Инвестиционный доход у данных НПФ, как правило, отсутствует, что в принципе противоречит понятию накопления. За указанный период пострадало почти 19 тысяч человек, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам, из них более тысячи человек достигли пенсионного возраста. Компенсировать их убытки придется Пенсионному фонду Российской Федерации. При этом прироста своих пенсионных накоплений большинство лиц, застрахованных в этих НПФ, не получит.

В производстве Арбитражного суда города Москвы находится дела по искам ПФР к НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд» и НПФ «Трансстрой», о взыскании средств пенсионных накоплений, процентов за пользование чужими денежными средствами и упущенной выгоды в размере более 131 млн. рублей взыскании средств пенсионных накоплений, процентов за пользование чужими денежными средствами и упущенной выгоды в размере 64 218 315,02 рублей.

Одновременно в отношении данных НПФ в производстве Арбитражного суда города Москвы находятся дела по заявлению Банка России о признании этих НПФ несостоятельными (банкротами). Арбитражный суд города Москвы, рассмотрев заявления Банка России, установил, что у данных НПФ отсутствует имущество и денежные средства на счетах, достаточные для покрытия расходов, связанных с делом о банкротстве.

У большинства НПФ имеются также и другие серьезные нарушения. В их деятельности продолжается практика отражения на счетах застрахованных лиц убытков, что является грубейшим нарушением их прав и прямо запрещено пунктом 1 статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Подобная практика получила широкое распространение в результате инвестирования пенсионных накоплений в 2008 году и ее последствия до сих пор не исправлены. **В адрес 28 НПФ из действующих на настоящий момент 97 были направлены предписания об устранении нарушений законодательства Российской Федерации в части неправомерного отражения убытков на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц.** На данный момент ПФР не имеет информации об устранении негосударственными фондами указанных нарушений.

Еще одним видом нарушений со стороны негосударственных пенсионных фондов и их агентов является неправомерный перевод средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в НПФ. Жалобы на подобные действия продолжают поступать от застрахованных лиц в ПФР. С 1 января по 31 августа 2013 года в территориальные органы ПФР поступило 737 письменных

обращений застрахованных лиц на подобные факты. Это недопустимо высокое значение. Оно должно быть снижено до минимального уровня за счет усиления контроля за действием НПФ и ужесточения наказания за подобные противоправные действия.

Принимая во внимание огромную социальную роль, которую призвана выполнять государственная пенсионная система, деятельность негосударственных фондов, особенно учитывая их все более возрастающее значение в структуре обязательного пенсионного страхования, по-прежнему остается проблемной сферой, способной подорвать доверие населения к пенсионной политике государства.

Отмена пенсионных накоплений в 2014 году – это конфискация пенсионных накоплений. Все ранее накопленные пенсионные накопления будут изъяты и выплачены нынешним пенсионерам. Лишение граждан пенсионных накоплений в 2014 году и желание вообще отменить накопительную часть пенсии делается лишь для того, чтобы снизить или ликвидировать дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ.

Все пенсионные накопления граждан остаются под управлением государственной управляющей компании Внешэкономбанка, выбранного НПФ или частной УК. Новые поступления в 2014 году - 6% процентов от зарплаты, которые сейчас идут в накопительную часть, будут временно переводиться в страховую часть. Не будет лишения граждан их пенсионных накоплений, все пенсионные права граждан в денежном выражении будут учтены на лицевых счетах.

Пауза в переводе пенсионных накоплений в 2014 году в НПФ взята, чтобы повысить защищенность пенсионных накоплений, гарантировать их сохранность. К ликвидации дефицита бюджета ПФР данная мера не имеет отношения. В 2014-2015 гг. будет проведена реорганизация НПФ и создана система гарантирования сохранности пенсионных накоплений.

Сформированные пенсионные накопления гарантированы государством и будут выплачены при выходе гражданина на пенсию.

Страховая часть пенсии: новая пенсионная формула:

По новой пенсионной формуле отношение пенсии к средней зарплате будут сильно падать. Соотношение средней пенсии и средней зарплаты к Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

2030 году достигнет 19% с 37% в 2013 году. Новая пенсионная формула ухудшает положение пенсионеров.

Согласно актуарным расчетам, соотношение среднего размера трудовой пенсии по старости (включая накопительную пенсию) с номинальным размером среднемесячной начисленной заработной платой в 2030 году составит 27,8%. При этом величина соотношения среднего размера трудовой пенсии по старости и прожиточного минимума пенсионера увеличится с 1,87 в 2015 году до 2,7 в 2030 году. Одновременно расширяются возможности граждан по формированию добровольных пенсионных накоплений.

Миллионы людей будут лишены права на пенсию по старости, потому что не смогут заработать либо 15 лет стажа, либо 30 пенсионных коэффициентов

Для таких заключений не имеется оснований. В настоящее время средний стаж, с которым человек выходит на пенсию, составляет 34 года. Тем самым условие по 15-летнему стажу выполнимо. При этом необходимо учитывать, что в страховой стаж включаются не только периоды работы, но и так называемые нестраховые периоды, связанные с выполнением определенной общественно-полезной социально-значимой деятельности. Их всего восемь. К примеру, срочная воинская служба, безработица, уход за инвалидом или престарелым, детьми-инвалидами, временная нетрудоспособность, уход за детьми и др. Что касается условия по наличию 30 пенсионных коэффициентов, то данная мера призвана легализовать рынок труда и обратить внимание граждан на важность «белой» заработной платы с целью формирования пенсионных прав, стимулировать их к законной занятости, выходу «из тени». Отметим, что при получении гражданином средней заработной платы данное условие выполняется менее чем за 10 лет работы, а при зарплате не ниже максимально взносооблагаемой зарплаты – за 3-4 года даже в переходный период.

Неравные права получения права на пенсию для людей, выбравших участие в накопительной системе и отказавшихся от формирования пенсионных накоплений, так как и для тех и для других установлен единый порог вхождения в 30 пенсионных коэффициентов. И если при отказе от формирования пенсионных накоплений в год можно при высокой зарплате заработать 10 ПК, то при направлении в накопительную часть 6-процентного тарифа страховых сборов только 6,25. При этом, не заработав права на страховую пенсию по старости, гражданин не получит и сформированные пенсионные накопления.

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

Как мы понимаем, исходя из самой природы права выбора, пенсионные права граждан, по собственному желанию формирующих пенсионные накопления, не могут формироваться идентично правам лиц, выбравших только солидарную пенсионную систему. Вопрос – как может лицо, направляющее 6 процентов тарифа страховых взносов на пенсионные накопления, то есть извлекающее их из общей солидарной системы обязательного пенсионного страхования, иметь одинаковый механизм формирования пенсионных прав с человеком, который в полном объеме направляет страховые взносы в распределительную систему. Такой подход нарушал бы принцип равенства в отношении участников распределительной солидарной пенсионной системы. Именно поэтому предусматривается, что максимальное количество пенсионных коэффициентов у лица – участника накопительной системы не может превышать 6,25 за год. Это математический расчет, исходя из величины индивидуального тарифа уплачиваемых страховых взносов.

Пенсионная формула сложная и непонятная. В ней много оставляющих и много переменных. Обычный человек никогда не сможет рассчитать размер будущей пенсии, потому что никто не знает, какой будет стоимость пенсионного коэффициента

Простых пенсионных формул нет, если речь идет об индивидуальном формировании пенсионных прав, а не о назначении социального пособия. Действующая пенсионная формула еще более сложная, обычный человек не может сам рассчитать размер своей будущей пенсии.

На первый взгляд, формула сложная для восприятия. Но это не так. Для того, чтобы знать будущий размер своей пенсии гражданин должен иметь данные о своей заработной плате, максимальной заработной плате, подлежащей обложению страховыми взносами, а также о стоимости пенсионного коэффициента, величине фиксированной выплаты. Все эти данные будут публичны, и заинтересованный гражданин вполне может их отслеживать. В отношении стоимости коэффициента надо знать главное правило, что он каждый год будет расти, исходя из уровня роста цен в нашей стране, то есть инфляции, как минимум, и роста доходов Пенсионного фонда в расчете на одного пенсионера. Стоимость пенсионного коэффициента не может быть уменьшена по решению Правительства России никогда!!! Поэтому зная изначальную величину коэффициента и прогнозы по инфляции реально определить его предполагаемый размер в конкретном году обращения за назначением пенсии.

Одновременно хотелось бы отметить, что учет пенсионных прав в коэффициентах, а не в «живых» рублях, как сейчас, позволяет защищать пенсионные права граждан эффективнее, так как очевидно, что один рубль в 2013 г. по своей покупательной способности будет заметно отличаться от одного рубля, к примеру, в 2037 году.

Страховая пенсия в полном объеме будет формироваться по новым правилам у граждан, которые начнут работать в 2015 году.

У будущих пенсионеров, имеющих страховой стаж до 2015 г., все сформированные пенсионные права фиксируются, сохраняются и гарантированно будут исполняться. В 2014 году будет произведена их конвертация в индивидуальные пенсионные коэффициенты – нового инструмента учета пенсионных прав гражданина.

При расчете страховой пенсии по новым правилам впервые вводится понятие «годовой пенсионный коэффициент», которым оценивается каждый год трудовой деятельности гражданина.

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент равен отношению суммы, уплаченных работодателем (работодателями) страховых взносов на формирование страховой части пенсии по выбранному гражданином тарифу 10% или 16%, к сумме страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%, умноженной на 10:

$$\text{Годовой ПК} = \frac{\text{Сумма страховых взносов на формирование страховой части пенсии, уплаченных вашим работодателем с вашей заработной платы по тарифу 10\% или 16\%*}}{\text{Сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16\%**}} * 10$$

* Если гражданин откажется от формирования пенсионных накоплений в системе ОПС, то работодатель будет уплачивать за него страховые взносы на формирование его страховой части пенсии по тарифу 16%. Если гражданин выберет тариф 6% на формирование накопительной части пенсии, то на формирование его страховой части пенсии будет направляться страховые взносы по тарифу 10%.

** Предельный годовой заработок (фонд оплаты труда), с которого работодатели уплачивают страховые взносы в систему ОПС, ежегодно устанавливается федеральным законом.

*** Тариф, по которому работодатели уплачивают страховые взносы в систему ОПС - 22% от фонда оплаты труда работника. 6% тарифа страховых взносов с систему ОПС идет на финансирование фиксированной выплаты, а 16% является индивидуальным тарифом, уплаченные взносы по которому, по вашему выбору, могут или полностью направляться на формирования пенсионных прав в страховой части пенсии, или 6% может направляться на формирование пенсионных накоплений гражданина, а 10% - на формирование пенсионных прав в страховой части пенсии.

С 2021 года при ежегодном повышении уровня взносооблагаемой зарплаты до 2,3 от среднероссийской зарплаты максимальное значение годового ПК достигнет 10 с 7,39 в 2015 году. Максимальный годовой коэффициент начисляется гражданину, если его зарплата, с которой уплачиваются страховые взносы, не ниже максимальной зарплаты, с которой работодатели по закону уплачивают страховые взносы в систему ОПС, и гражданин отказался от формирования пенсионных накоплений. Стоимость пенсионного коэффициента ежегодно определяет Правительство Российской Федерации в соответствии с федеральным законом.

В новых правилах расчета пенсии так же засчитываются в стаж такие социально значимые периоды жизни человека, как срочная служба в армии, уход за ребенком, ребенком-инвалидом, гражданином старше 80 лет. За эти, так называемые «нестраховые периоды», присваиваются особые годовые коэффициенты, если в эти периоды гражданин не работал.

год отпуска – за третьего ребенка.

При расчете страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные коэффициенты, в том числе особые коэффициенты за социально значимые периоды. Далее полученная сумма годовых пенсионных коэффициентов умножается на коэффициент за отложенную пенсию и стоимость годового пенсионного коэффициента, которая ежегодно устанавливается Правительством Российской Федерации в соответствии с федеральным законом.

К полученному значению прибавляется фиксированная выплата, увеличенная на размер премиального коэффициента за обращение за назначением пенсии в более поздние сроки после достижения пенсионного возраста или возникновения права на пенсию (досрочно).

Расчет страховой пенсии по старости будет производиться по следующей формуле:

$СП = (ФВ \times КПВ) + (ИПК \times КПВ \times СПК)$ где:

СП – страховая пенсия в году назначения пенсии; ФВ – фиксированная выплата; ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент, равный сумме всех годовых пенсионных коэффициентов гражданина; СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии; КПВ – премиальные коэффициенты за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста (имеет разные значения для ФВ и СП!).

Действующая пенсионная формула фиксирует пенсионные обязательства государства перед человеком в рублях, а новая – в относительных величинах – в пенсионных коэффициентах, стоимость которого можно снижать по решению государства.

Это неправда, потому что стоимость балла всегда выражена в рублях

Стоимостью балла манипулировать нельзя – она будет определяться Правительством РФ в строгом соответствии с методикой и соответствующим федеральным законом, точно так же как сейчас определяются уровни индексации расчетного пенсионного капитала и индексации пенсий. При этом, стоимость балла будет ежегодно расти на уровень не ниже инфляции в предшествующем году. Из предлагаемых норм следует, что коэффициент следующего года никак не может быть ниже коэффициента предыдущего года, а только выше – поскольку учитывается инфляция и доходы Пенсионного фонда (если в Пенсионный фонд пришло больше страховых взносов – значит, эти средства будут распределены в пользу застрахованных).

Имея зарплату в 1 МРОТ заработать право на пенсию по старости невозможно за 30 лет.

В действующих условиях при МРОТ = 5205 руб./мес. (0,66 прожиточного минимума трудоспособного населения – далее ПМТ) для получения 30 баллов, необходимых для назначения страховой пенсии по старости, потребуется 40 лет страхового стажа.

Расчеты минимальных требований к продолжительности стажа и количеству ИПК были проведены исходя из того, что к 2018 году МРОТ достигнет величины ПМТ, что обеспечивает получение 30 ИПК за 30 лет стажа.

Но на практике очень трудно представить себе человека, который бы десятилетиями работал за зарплату в 1 МРОТ, если, конечно, речь не идет о тех, кто получает большую часть «в конверте». Установление порога в 30

пенсионных коэффициентов – это мера, призванная выводить зарплаты из тени.

Но увеличивая один параметр, например, размер заработка, появляется возможность снижать другой. Заработать 30 баллов можно и за три года, если за гражданина уплачиваются взносы с максимальной взносооблагаемой зарплаты.

Чем дольше люди работают, тем меньше пенсию они получают, потому что, чем больше в системе копится индивидуальных коэффициентов, тем меньше стоимость одного пенсионного коэффициента. Пенсии будут снижаться.

Чем дольше люди работают, тем больше страховые платежи в Пенсионный фонд России, тем выше его доходы. Следовательно, тем выше стоимость пенсионного коэффициента, которая и зависит от доходов системы обязательного пенсионного страхования.

С другой стороны, существенный размер страхового стажа застрахованных лиц в условиях новой пенсионной формулы не приведет к значительному росту индивидуальных пенсионных коэффициентов в системе, ввиду отсутствия в формуле повышающих коэффициентов за стаж до достижения пенсионного возраста. Прогнозное количество ИПК на 2015 г. - 2864 млн. ед., в 2030 г. – 3377 млн. ед.

Формула содержит скрытое повышение пенсионного возраста.

Пенсионный возраст повышаться не будет. Этот вопрос даже не обсуждается. Общеустановленный пенсионный возраст остается прежним: 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин – это возраст, который дает и будет давать право для обращения за пенсией по старости в системе ОПС. Правда, есть еще два условия (после завершения переходного периода введения формулы), выполнение которых будет давать право на обращение за пенсией – общий стаж не менее 15 лет и общее количество сформированных пенсионных коэффициентов – не менее 30.

При этом создаются значительные стимулы для более позднего выхода на пенсию. По новым правилам обращаться за назначением пенсии позже общеустановленного пенсионного возраста будет выгодно. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии ее страховая часть и фиксированная выплата будут увеличиваться на соответствующие коэффициенты.

Информационные материалы по новой пенсионной формуле и по реформированию накопительного компонента. 26.11.2013

Например, если гражданин обратится за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата в составе страховой пенсии будет увеличена на 36%, а страховая часть пенсии – на 45%.

Другой пример: если обращение за назначением пенсии будет через 10 лет, то фиксированная выплата будет увеличена в 2,11 раза, а страховая часть пенсии – в 2,32 раза.

Накопительная пенсия также увеличится, поскольку снизится ожидаемый период выплаты, на который для расчета накопительной части пенсии делится сумма пенсионных накоплений.