

Новые правила исчисления трудовой пенсии по старости: основные принципы и положения

С 1 января 2015 года в России предполагается ввести новый порядок формирования пенсионных прав граждан и назначения трудовой пенсии по старости.

Новые правила разрабатываются Министерством труда и социальной защиты РФ в рамках реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 года №2524-р, при участии профильных министерств и Пенсионного фонда России.

Перед разработчиками новых правил 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.

Чем новые пенсионные правила лучше тех, которые действуют сегодня? Какие их основные отличия?

Сегодня размер трудовой пенсии по старости зависит в первую очередь от объема страховых взносов, которые работодатели в течение трудовой деятельности уплачивают за работника в систему обязательного пенсионного страхования. При этом, длительность страхового (трудового) стажа практически не влияет на размер пенсии. В результате получается, что пенсионные права, которые формируются у работающих граждан, неадекватны обязательствам по выплате им пенсий.

Действующий порядок расчета трудовых пенсий по старости несправедлив к самой экономически активной категории населения, к тем, кто собирается долго вести активную трудовую жизнь. Уравнительный принцип расчета пенсий приводит к тому, что пенсионные выплаты гражданам, имеющим незначительный страховой (трудовой) стаж, осуществляются примерно в том же объеме, что и гражданам с продолжительным трудовым стажем.

Трудовая пенсия по старости, как и сегодня, будет состоять из двух частей:

1. **Страховая пенсия** с порядком расчета пенсионных прав с применением индивидуального пенсионного коэффициента и с учетом фиксированного платежа (аналога сегодняшнего фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости, его размер в 2013 году – 3 610,31 руб.);

2. **Накопительная пенсия**, исчисление размеров которой будет идентично сегодняшнему расчету накопительной части трудовой пенсии.

При введении новых правил обязательным остается принцип сохранения пенсионных прав: все пенсионные права, сформированные до даты перехода на новую формулу, фиксируются, сохраняются и не могут быть уменьшены!

При расчете страховой пенсии по новым правилам впервые вводится понятие «годовой пенсионный коэффициент», которым оценивается каждый год трудовой деятельности гражданина. Годовой пенсионный коэффициент равен отношению зарплаты гражданина, с которой в этом году уплачивались страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, и максимальной зарплаты, с которой работодатели по закону уплачивают страховые взносы в систему ОПС:

$$\text{Годовой ПК} = \frac{\text{Зарботная плата, с которой уплачивались взносы в систему ОПС в текущем году}}{\text{Максимальная зарплата, с которой работодатель уплачивал страховые взносы в систему ОПС}} \times K_0 \text{ или } K_2 \text{ или } K_6$$

где:

$K_0 = 1$ (для граждан 1966 года рождения и старше, у которых не формируется накопительная часть пенсии в системе ОПС);

$K_2 = 0,91$ (для граждан 1967 года рождения и моложе, которые выбрали 2%-ый тариф для формирования накопительной части будущей пенсии в системе ОПС);

$K_6 = 0,727$ (для граждан 1967 года рождения и моложе, которые выбрали 6%-ый тариф для формирования накопительной части будущей пенсии в системе ОПС).

Чем выше зарплата, тем выше и годовой пенсионный коэффициент!

При расчете годового ПК учитывается только официальная зарплата до вычета подоходного налога (13%).

Максимальное значение годового ПК – 10. Годовой коэффициент равен 10, если зарплата гражданина, с которой уплачиваются страховые взносы, не ниже максимальной зарплаты, с которой работодатели уплачивают страховые взносы в систему ОПС.

Стоимость пенсионного коэффициента ежегодно определяет Правительство Российской Федерации.

Если общий страховой стаж гражданина (*периоды, за которые уплачивались страховые взносы в пенсионную систему*) к дате назначения трудовой пенсии будет более 35 лет, то по новым правилам трудовая пенсия будет назначена в повышенном размере. За каждый год трудового стажа от 30 до 40 лет для женщин и от 35 до 45 лет для мужчин дополнительно начисляется 1 пенсионный коэффициент. За стаж в 35 лет для женщин и 40 лет для мужчин дополнительно начисляется 5 пенсионных коэффициентов.

В новых правилах расчета трудовой пенсии засчитываются в стаж такие значимые периоды жизни человека, как срочная служба в армии и уход за ребенком. За эти, так называемые «нестраховые периоды», присваиваются особые коэффициенты.

Так, за период срочной воинской службы начисляются пенсионные коэффициенты, исходя из условной зарплаты в 1 минимальный размер оплаты труда: 0,85 пенсионного коэффициента – за каждый год срочной воинской службы. Периоды ухода за детьми (до 1,5 лет на каждого ребенка) также засчитываются в стаж, и за каждого ребенка начисляются:

0,85 пенсионного коэффициента за год отпуска – за первого ребенка (1 МРОТ),
1,7 пенсионного коэффициента за год отпуска – за второго ребенка (2 МРОТ),
2,55 пенсионного коэффициента за год отпуска – за третьего ребенка (3 МРОТ).

Предусмотрено поэтапное повышение предельного размера заработной платы, с которой уплачиваются страховые взносы с 1,6 до 2,3 размера средней заработной платы по РФ – в течение 7 лет с шагом 0,1 в год. При этом тариф страховых взносов работодателя в ПФР на страховую и накопительную части пенсии по-прежнему составит 22% (+10% с сумм, превышающих порог, с которого уплачиваются страховые взносы).

При расчете страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные коэффициенты, в том числе особые коэффициенты за страховые нетрудовые периоды: за отпуск по уходу за детьми, срочную службу в армии, более поздний выход на пенсию. Далее полученная сумма годовых и премиальных пенсионных коэффициентов умножается на стоимость годового пенсионного коэффициента, которая ежегодно устанавливается Правительством РФ, и на коэффициент за отложенную пенсию.

К полученному значению прибавляется фиксированная выплата, увеличенная на размер премиального коэффициента за работу после достижения пенсионного возраста (при условии обращения за назначением трудовой пенсии по старости).

Расчет страховой части пенсии по старости будет производиться по следующей формуле: $СП = (ФВ \times КПВ) + (ИПК \times СПК \times КПВ)$, где:

СП – страховая пенсия в году назначения пенсии;

ФВ – фиксированная выплата;

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент, равный сумме всех годовых пенсионных коэффициентов гражданина и премиальных коэффициентов за стаж;

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии;

КПВ – премиальный коэффициент за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста (имеет разные значения для ФВ и СПК!).

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 проработаете после достижения пенсионного возраста три года без обращения за назначением трудовой пенсии, то фиксированная выплата будет увеличена на 19%, а страховая пенсия – на 24%. А если стаж сверх пенсионного возраста без обращения за назначением пенсии будет 8 лет, то фиксированный платеж будет увеличен на 73%, а страховая часть – на 90%.

Еще одна особенность: **с 2025 года минимальный общий стаж для получения трудовой пенсии по старости достигнет 15 лет** (с нынешних 5 лет он будет в течение 10 лет поэтапно увеличиваться – по 1 году в год). Важно отметить, что в большинстве стран минимальный стаж, дающий право на трудовую пенсию, – 20 лет.

Те, у кого общий стаж 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.

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

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 идет на формирование пенсионных накоплений, а 16% – на формирование страховой части пенсии и ФБР в составе страховой части.

Если гражданин старше 1967 года рождения, то его трудовая 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 позже, в 2013 году ему дополнительно предоставлена возможность выбора тарифа страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии: либо оставить 6%, как сегодня, либо снизить его до 2%, тем самым увеличив тариф на формирование страховой части пенсии с 10% до 14%.

По новым правилам расчета размер накопительной пенсии также будет выше, если обратиться за назначением трудовой 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 трудовой пенсии по старости!

Пенсионный калькулятор размещен на web-сайтах Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации (www.rosmintrud.ru) и Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru).

В 2014-15 годах граждане могут выбрать вариант пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования

В соответствии с подписанным накануне федеральным законом, гражданам 1967 года рождения и моложе, зарегистрированным в системе обязательного пенсионного страхования, в 2014 и 2015 годах 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 направив все страховые взносы, которые за них уплачивают работодатели, на формирование страховой части пенсии.

Таким образом, если гражданин отказывается от формирования пенсионных накоплений, страховые взносы его работодателя в Пенсионный фонд России – в размере индивидуального тарифа 16% – будут направляться на формирование его страховой части пенсии. Важно отметить, что даже в этом случае все ранее сформированные 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.

Если граждане, которые никогда не подавали заявление о выборе управляющей компании (УК), включая «Внешэкономбанк», или негосударственного пенсионного фонда (НПФ), так называемые «молчуны», желают, чтобы и в последующие годы по-прежнему направлялись на формирование накопительной части трудовой пенсии страховые взносы в размере 6% тарифа, им следует подать заявление о выборе УК либо НПФ. При этом, как и раньше, при переводе пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд гражданину необходимо заключить с выбранным НПФ соответствующий договор об обязательном пенсионном страховании.

Таким образом, выбор 6% тарифа накопительной части пенсии в любом случае сопряжен с выбором управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда.

У тех, кто не подаст заявление до 31 декабря 2015 года и останется так называемым «молчуном», новые пенсионные накопления перестают формироваться и все страховые взносы будут направляться на формирование страховой части пенсии.

Для граждан, которые в предыдущие годы хотя бы единожды подавали заявление о выборе УК, включая «Внешэкономбанк», либо НПФ, и оно было удовлетворено, на накопительную часть пенсии будет по-прежнему перечисляться 6% тарифа. При этом дополнительного заявления для перечисления 6% на накопительную часть пенсии им подавать не придется. В то же время эта категория граждан имеет возможность отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, для чего необходимо подать соответствующее заявление.

Важно отметить, что у граждан, которые в течение 2013 года подали заявления о выборе государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» с тарифом 2%, с 2014 года по умолчанию накопительная часть прекращает формироваться: их

страховая часть увеличивается за счет направления всех страховых взносов на страховую часть пенсии (подача заявления не требуется). Если эти граждане подадут заявление о выборе УК либо НПФ в течение 2014-2015 годов, то тогда они продолжат формировать накопительную часть в размере 6%.

Письменное заявление о выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию, как и раньше, можно подать как в территориальный орган ПФР, так и через любого трансферагента ПФР, то есть организацию, с которой у ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей. Заявление также можно подать по почте или с курьером; при этом установление личности и проверку подлинности подписи гражданина осуществляет нотариус. На момент подачи заявления гражданину должно исполниться 14 лет.

Уточнить, какой страховщик сегодня формирует ваши пенсионные накопления, можно, получив выписку из вашего индивидуального лицевого счета в ПФР, обратившись в клиентскую службу ПФР или через сайт www.gosuslugi.ru.

Граждане, которым с 1 января 2014 года будут впервые начисляться страховые взносы, смогут в течение 5 лет с момента первого начисления им взносов выбирать, на финансирование какой части пенсии направить 6%. До принятия ими решения 6% тарифа будут перечисляться в страховую часть.

При выборе соотношения процентов формирования страховой и накопительной части пенсии 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.

По действующему закону в этом году ПФР продолжает принимать заявления на выбор 2 или 6% тарифа страховых взносов на формирование накопительной части пенсии.

Пенсионная формула: вопросы и ответы.

Чего ожидать от новой пенсионной формулы тем, кто уже на пенсии?

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 или будет назначена до 1 января 2015 года, будут получать ее в установленном размере (с учетом ежегодной индексации не ниже уровня инфляции). Пенсионный капитал пересчитываться в сторону уменьшения не будет.

При этом если на дату назначения трудовой пенсии трудовой стаж был выше 30 лет для женщин и 35 лет для мужчин, пенсия будет увеличена.

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

Все уже сформированные пенсионные накопления будут выплачены в полном объеме с учётом дохода от их инвестирования, когда у гражданина появляется право на трудовую 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 так называемый период ожидаемой выплаты пенсии - 228 месяцев (в 2013году). Если, например, обратиться за назначением пенсии на три года позднее достижения пенсионного возраста, то сумма пенсионных накоплений делится уже на 192 месяца. Период ожидаемой выплаты пенсии устанавливается федеральным законом. Сохранятся и другие виды выплат средств пенсионных накоплений – единовременная выплата, срочная пенсионная выплата.

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 трудовой пенсии по старости 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.

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

На размер трудовой 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 трудового стажа: за каждый год стажа свыше 30 лет у женщин и 35 лет у мужчин страховая пенсия и размер фиксированной выплаты дополнительно увеличиваются на соответствующие коэффициенты;

– возраст обращения за назначением трудовой пенсии: дополнительно будет увеличена фиксированная выплата и страховая пенсия за каждый год после достижения пенсионного возраста без обращения за пенсией.

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.

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).

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 – 3610,31 руб.).

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