

Научно-исследовательский финансовый институт
Минфина России

Пенсионная система России

12.10.2015

Виды пенсионного обеспечения

- Трудовые пенсии
 - по старости (по возрасту)
- *на общих основаниях*
- *получатели досрочных пенсий*
в том числе:
 - *На льготных основаниях*
 - *За работу во вредных условиях труда (список 1 и список 2)*
 - *За работу на Крайнем Севере*
 - *За выслугу лет*
- по инвалидности
- по потере кормильца
- Социальные пенсии

Средние размеры пенсий

- В результате произведенной индексации 1 февраля 2015 года (11,4%) средний размер страховой пенсии составил:
- *по старости - около 12,9 тыс. руб.;*
- *по инвалидности - около 7,9 тыс. руб.;*
- *по случаю потери кормильца - около 8 тыс. руб.*
- В результате всех произведенных повышений на 1 апреля 2015 года:
- *Средний размер социальной пенсии составил 8 311 рублей. Средний размер социальной пенсии детям-инвалидам составил 12 371 рубль. Средние размеры пенсий граждан из числа инвалидов вследствие военной травмы и участников Великой Отечественной войны, получающих две пенсии, составил 29 371 рубль и 31 488 рублей соответственно.*

Формирование доходной части

- Тариф отчислений 22% с размера заработной платы до предельной величины заработной платы (в 2015 году 711 тыс.руб. в год)
- 10% сверх предельного размера заработной платы (неперсонифицированные отчисления)
- Тариф отчислений за работающих во вредных условиях труда
- Трансферт Федерального бюджета

Тарифы отчислений по классам условий труда за работу во вредных и опасных условиях труда

Класс условий труда		Дополнительный тариф страхового взноса
опасный	4	8,0 процентов
вредный	3.4	7,0 процентов
	3.3	6,0 процентов
	3.2	4,0 процента
	3.1	2,0 процента
допустимый	2	0,0 процентов
оптимальный	1	0,0 процентов

Оценка пенсионных прав, сформированных до 2002 года

$ПК = (РП-БЧ) \times Т$, где

- **ПК** - величина расчетного **пенсионного капитала**;
- **РП** - **расчетный размер** трудовой пенсии;
- **БЧ** - размер **базовой части** трудовой пенсии по состоянию на 1 января 2002 года (450 рублей в месяц);
- **Т** - ожидаемый период выплаты **трудовой пенсии** по старости.

Расчетный размер трудовой пенсии определяется для мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, и для женщин, имеющих общий трудовой стаж не менее 20 лет, по формуле:

- $РП = СК \times ЗР/ЗП \times СЗП$, где
- **ЗР** - **среднемесячный заработок** застрахованного лица за 2000 - 2001 годы по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования либо за любые 60 месяцев подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами;
- **ЗП** - **среднемесячная заработная плата** в Российской Федерации за тот же период;
- **СЗП** - **среднемесячная заработная плата** в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года;
- **СК** - **стажевый коэффициент**, который для застрахованных лиц (за исключением инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности I степени) составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх указанной в настоящем пункте продолжительности, но не более чем на 0,20.

Расчет пенсионных прав, сформированных с 1.01. 2002 до 31.12. 2014 года

Страховая часть пенсии с 2002 года рассчитывается по формуле: расчетный пенсионный капитал

делится на ожидаемый период выплаты пенсии (с 2013 года ожидаемый период выплаты пенсии составляет 228 месяцев).

- Размер страховой части пенсии:
- $P_{\text{страх}} = PK_{\text{сумм}} / T$
- где $P_{\text{страх}}$ – размер страховой части пенсии
- T - ожидаемый период получения пенсии

В 2009 году проведена валоризация пенсионного капитала, которая увеличивает размер сформированного до 2002 года пенсионного капитала на 10% и дополнительно на 1% за каждый год стажа до 1991 года.

Пенсионные права, сформированные с 2015 года

- Все накопленные пенсионные обязательства, выраженные в рублях на 1 января 2015 года, переводятся из рублей переводятся в пенсионные коэффициенты;
- С 2015 до 2021 года происходит рост предельного размера заработной платы, который учитывается в пенсионных правах, с 1,7 до 2,3 от средней заработной платы в стране. Сумма баллов для работников будет определяться ежегодно из соотношения размера взноса работника за год к максимальному размеру взноса работника, соответствующему максимальному размеру заработной платы, учитываемому в пенсионных правах в данный год, умноженному на максимальную сумму баллов данного года, которая будет ежегодно меняться (от 7,39 в 2015 году до 10 к 2021 году). Для участника накопительной части полученная сумма пенсионных коэффициентов умножается на 0,625;

Пенсионные права, сформированные с 2015 года

- В Федеральном Законе «О страховых пенсиях» предусмотрена новая пенсионная формула:
-
- $СП = (ФВ \times КПВФВ) + (ИПК \times КПВСП) \times СПК$
- где: СП - страховая пенсия в году назначения пенсии;
- ИПК - индивидуальный пенсионный коэффициент, равный сумме всех годовых пенсионных коэффициентов гражданина;
- СПК - стоимость одного пенсионного коэффициента в году назначения пенсии;
- КПВФВ и КПВСП премиальные коэффициенты за выход на пенсию позже общеустановленного пенсионного возраста
- С 2015 года будет осуществлен перевод всех обязательств, сформированных до 2015 года, в пенсионные коэффициенты. Стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на 1 января 2015 года равна 64 рублям 10 копейкам.

Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента

Год	Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента	
	при отказе от формирования накопительной пенсии	при формировании накопительной пенсии
2015	7,39	
2016	7,83	
2017	8,26	5,16
2018	8,7	5,43
2019	9,13	5,71
2020	9,57	5,98
2021	10	6,25
2022	10	6,25
2023	10	6,25
2024	10	6,25
2025 и позднее	10	6,25

Пенсионные коэффициенты, начисляемые за год с 2015 года

год	Максимальное соотношение заработной платы работника со средней заработной платой в стране в год, которая учитывается в пенсионных правах	Максимальное количество пенсионных коэффициентов (баллов) в год для не участвующих в накопительной части	Максимальное количество пенсионных коэффициентов (баллов) в год для участвующих в накопительной части
2015	1,7	7,39	
2016	1,8	7,83	
2017	1,9	8,26	5,16
2018	2	8,70	5,43
2019	2,1	9,13	5,71
2020	2,2	9,57	5,98
2021	2,3	10,00	6,25

Пенсионные права, сформированные с 2015 года

- В новой пенсионной формуле для стимулирования назначения пенсии позже общеустановленного пенсионного возраста предлагается пересчитывать размеры пенсий работающим пенсионерам только в размере не более 3 баллов для застрахованных лиц, у которых не формируется обязательная накопительная часть пенсии и в размере 1,875 – для застрахованных лиц, у которых формируются пенсионные
- накопления за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
- Введены коэффициенты, стимулирующие назначение пенсии позже общеустановленного пенсионного возраста для пенсионеров по старости, а также коэффициенты, стимулирующие назначение пенсии позже общеустановленного пенсионного возраста для пенсионеров, имеющих право на получение досрочно пенсии

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

Число полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости в связи с отказом от получения установленной страховой пенсии по старости	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается фиксированная выплата к страховой части пенсии	<i>Дополнительное увеличение (используется для расчета возраста, СП)</i>	<i>СП К</i>	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости
менее 12	1			1
12	1,056	<i>1,01</i>		1,066
24	1,12	<i>1,025</i>		1,15
36	1,19	<i>1,04</i>		1,24
48	1,27	<i>1,055</i>		1,34
60	1,36	<i>1,07</i>		1,45
72	1,46	<i>1,085</i>		1,59
84	1,58	<i>1,10</i>		1,74
96	1,73	<i>1,10</i>		1,9
108	1,9	<i>1,10</i>		2,09
120	2,11	<i>1,10</i>		2,32

Повышающие коэффициенты для лиц, имеющих право на досрочное назначение страховой части пенсии по старости

Число полных месяцев, истекших со дня возникновения права на досрочную пенсию по старости в связи с отказом от получения установленной досрочной пенсии по старости	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается фиксированная выплата к страховой части пенсии	<i>Дополнительное увеличение СП (используется для расчета К возраста, СП)</i>	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости
менее 12	1		1
12	1,036	1,01	1,046
24	1,07	1,025	1,1
36	1,12	1,04	1,16
48	1,16	1,055	1,22
60	1,21	1,07	1,29
72	1,26	1,085	1,37
84	1,32	1,10	1,45
96	1,38	1,10	1,52
108	1,45	1,10	1,6
120	1,53	1,10	1,68

Изменения пенсионной формулы

- В настоящее время существует гарантия минимального размера трудовой пенсии на уровне федерального и регионального прожиточного минимума пенсионера при стаже уплаты взносов в пенсионную систему 5 лет. С 2015 в течение 10 лет постепенно повышается минимальный стаж для получения трудовой пенсии с 5 до 15 лет;
- Вводится минимальная сумма пенсионных коэффициентов для получения трудовой пенсии, которая повышается с 6,6 в 2015 году до 30 к 2025 году;

Год	Минимальный страховой стаж	Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов
2015	6	6,6
2016	7	9
2017	8	11,4
2018	9	13,8
2019	10	16,2
2020	11	18,6
2021	12	21
2022	13	23,4
2023	14	25,8
2024	15	28,2
2025 и позднее	15	30 ⁵

Изменения пенсионной формулы

- С 2015 года предполагается учет в стаже до 1,5 лет период ухода за ребенком, но в сумме не более 6 лет (то есть учет в стаже периоды ухода до 1,5 лет за 4 детьми). При этом 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 и четвертого ребенка.
- За период военной службы по призыву с 2015 года начисляются пенсионные коэффициенты, исходя из 1,8 пенсионного коэффициента за каждый год военной службы по призыву.
- С 2015 года устанавливается надбавка в размере 25% от базовой части пенсии (в новой формулировке к фиксированной выплате к страховой части пенсии) для проработавших в сельском хозяйстве не менее 30 лет и проживающих в сельской местности.

Дата	Размер фиксированной выплаты (коэффициент индексации)	Стоимость одного пенсионного коэффициента
01.01.2015	3935 руб.	64,10 руб.
01.02.2015	4385,59 руб. (1,114)	71,41 руб.

С 1 февраля 2015 года фиксированная выплата = 4383,59 руб.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2015 году осуществляется по формуле:

Страховая пенсия в 2015 году $СП = ИПК * 71,41 + 4383,59$

Накопительная составляющая

Размер накопительной части пенсии:

$$P_{\text{накоп}} = \text{НК}_{\text{сумм}} / T$$

где $P_{\text{накоп}}$ – размер накопительной части пенсии

T- ожидаемый период получения пенсии

Размер пенсии = Страховая пенсия +
Накопительная пенсия