



КАК РАССЧИТАТЬ

СВОЮ ПЕНСИЮ?

СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА

Авторский курс



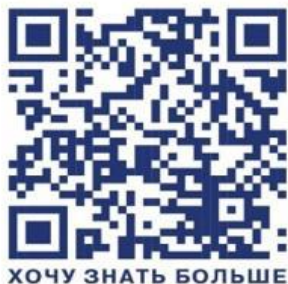


Толкачева Светлана

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube и Rutube-каналов «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/
SvetlanaTolkacheva](http://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

[https://rutube.ru/channel/
24115490/](https://rutube.ru/channel/24115490/)

https://vk.com/tolkacheva_sv

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Член Общественного совета при Департаменте образования и науки города Москвы

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 г. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 г. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 г. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 г. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 20 лет работы в финансовых компаниях, включая 16 лет в банковской сфере

СОДЕРЖАНИЕ

1

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ?

- Пенсионная статистика
- Условия получения государственной пенсии
- Базовая формула расчета пенсии по старости
- Откуда взять и как получить данные для проверки?
- Что и как проверяем?
- Страховые, нестраховые периоды и накопительная пенсия

2

РАСЧЕТ ПЕНСИИ НА ПРИМЕРАХ

- Кейс 1. «Антон Иванович» – проверка ИПК до 2002 года
- Кейс 2. «Надежда Федоровна» – проверка ИПК за период 2002-2014
- Кейс 3. «Ольга Сергеевна» – проверка ИПК с 2015

**От чего зависит
размер пенсии?**



СТИЛЬ ЖИЗНИ НА ПЕНСИИ В ЦИФРАХ. ПЛАНЫ И ФАКТЫ

ПЛАНЫ

Опросы SuperJob россиян 45+ (ноябрь - декабрь 2021)*

«Чем вы мечтаете заниматься на пенсии, если у вас будет возможность не работать?»



«Как вы считаете, каким будет основной источник вашего дохода по достижении пенсионного возраста?»



ФАКТЫ

Опрос ВЦИОМ россиян 60+ (май 2021)**

Самые популярные занятия россиян 60+, в %



Работа на пенсии. Среди граждан в возрасте 60 лет и старше работает на пенсии каждый пятый (19%)



Опора на окружение. Есть к кому обратиться за помощью в критический момент 88% представителей старшего поколения, не у кого попросить помощи каждому десятому (10%)



Достаточность медицинского обслуживания. Более половины граждан старшего поколения (71%) обращались в течение прошлого года в какое-либо медицинское учреждение или стоматологию, при этом 53% получили необходимые услуги, а 18% сообщили, что получили их в неполном объеме либо не получили.

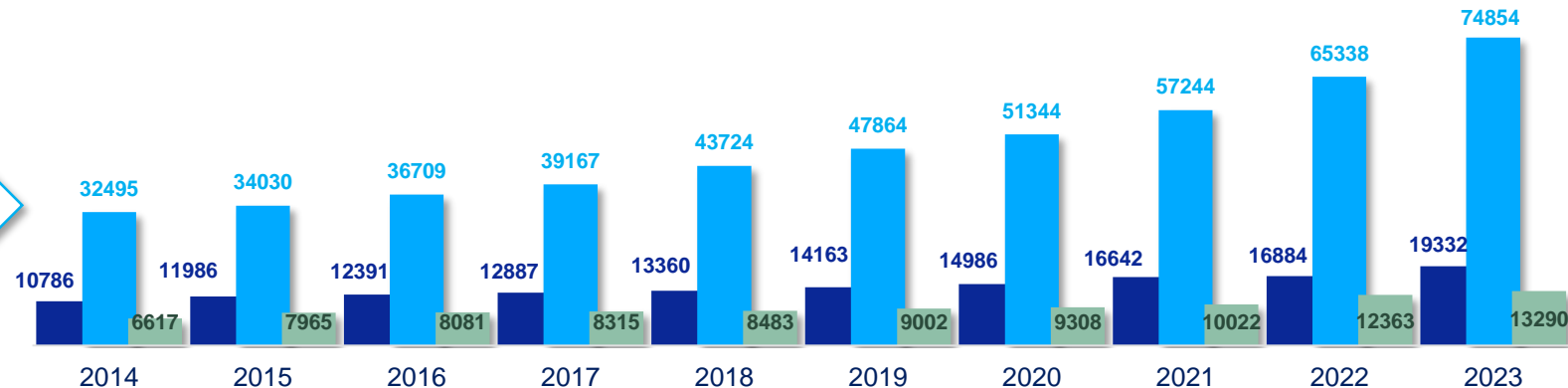
* Опросы SuperJob во всех округах страны - <https://www.superjob.ru/research/articles/113221/puteshestviya/>; <https://www.superjob.ru/research/articles/113190/dostojnaya-pensiya-v-moskve/>

** 28 мая 2021 г. ВЦИОМ представляет данные опроса о стиле жизни россиян серебряного возраста. Публикация результатов исследования приурочена к проведению III Международного конгресса «HEALTH AGE. АКТИВНОЕ ДОЛГОЛЕТИЕ» - <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/aktivnaja-zhizn-na-pensii>

НАСКОЛЬКО ПЕНСИЯ ЗАМЕСТИТ ПРИВЫЧНЫЙ ДОХОД?

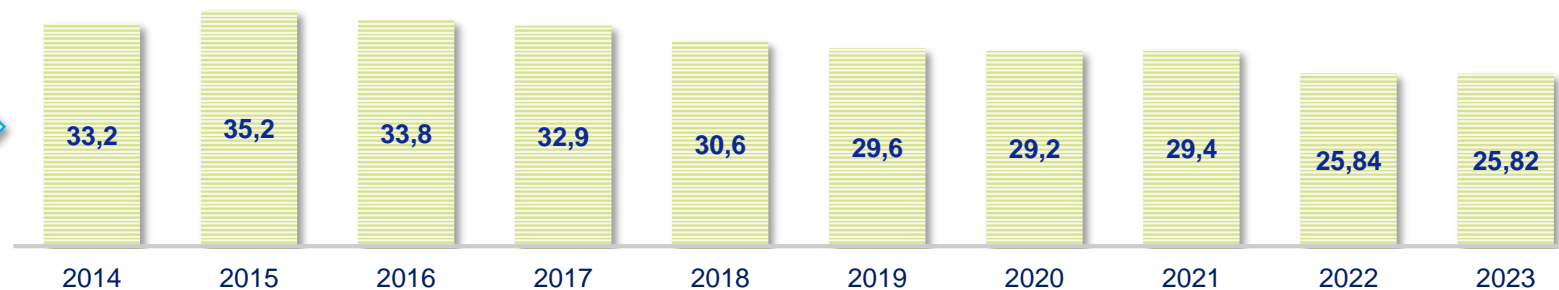
- Средняя пенсия
- Средняя заработная плата
- Прожиточный минимум пенсионера

Динамика показателей за 10 лет, руб., Росстат



Средняя пенсия /
Средняя заработная плата

Динамика индекса за 10 лет в %, Росстат*



**СОГЛАСНО КОНВЕНЦИИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА (МОТ)
РЕКОМЕНДОВАННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ЗАМЕЩЕНИЯ ПЕНСИЕЙ УТРАЧЕННОГО ЗАРАБОТКА - МИНИМУМ 40%.
СРЕДНЕСТАТИСТИЧЕСКИЙ РОССИЯНИН НА ПЕНСИИ ЛИШАЕТСЯ ПОЧТИ 75 % ПРИВЫЧНОГО ДОХОДА**

* Соотношение среднего размера назначенной пенсии со средним размером начисленной заработной платы. Наибольшее соотношение средней пенсии к средней зарплате достигается в основном за счет низких зарплат. В регионах с высокими зарплатами показатель ниже (Москва, ЯНАО), а высокий уровень цен в таких регионах усугубляет разрыв в доходах.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

1

ДОСТИЖЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА*

(60 лет - для женщин, 65 - для мужчин, переходный период до 2028 года*)

2

СТАЖ НЕ МЕНЕЕ 15 ЛЕТ

(норма в полной мере Действует с 2024 года)

3

30 ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ (ИПК) – БАЛЛОВ**

(норма в полной мере начнет действовать с 2025 года)



ЕСЛИ

- **ВЫ НЕ РАБОТАЛИ** (работали неофициально без уплаты налогов)
- **БЫЛИ САМОЗАНЯТЫМ** (без уплаты дополнительных взносов),

ТО ваша

**МИНИМАЛЬНАЯ
СОЦИАЛЬНАЯ ПЕНСИЯ**
составила бы на 2024 год

- **8 134,9 рублей** (фиксированная выплата, ежегодно индексируется)
- **С учетом выплаты НА 5 ЛЕТ ПОЗЖЕ пенсии по старости**
 - 65 лет для женщин
 - 70 лет для мужчин

* В соответствии с №350-ФЗ от 3 октября 2018 года в РФ. В 2024 году мужчины 1961 г.р. и женщины 1966 г.р., (достигнут пенсионного возраста по переходному графику - 63 и 58 лет соответственно) согласно графику стоят первыми в очереди на пенсию. В 2025 и 2027 годах (как и в 2023) массовых назначений страховых пенсий по старости по достижении общего пенсионного возраста не планируется. Страховые пенсии по старости в эти годы будут назначаться только при наличии льготы и при условии достижения минимального страхового стажа и пенсионных баллов (ИПК).

**В случае нехватки ИПК и стажа, назначение пенсии сдвинется на срок, когда необходимые показатели будут заработаны. Если по истечении 5 лет достичь показателей не удаётся, то назначают социальную пенсию. Граждане могут не только доработать, но и купить недостающие баллы и не более половины стажа.

БАЗОВАЯ ФОРМУЛА РАСЧЕТА ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ



ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА (часть СП)
ежегодно индексируется

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ (СП)
индивидуальный пенсионный капитал

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП)*
отчисления заморожены с 2014 года

ФОРМУЛА РАСЧЕТА СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

$$8\ 134,88 \text{ руб. (ФВ)} + 133,05 \text{ руб. (стоимость пенсионного балла (ПБ))} * 30 \text{ ИПК (индивидуальных пенсионных коэффициентов расчетная величина - у каждого своя (min 30 ПБ))} = 12\ 126,38 \text{ руб.}$$

индивидуальный пенсионный капитал

КАЛЕНДАРЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ИНДЕКСАЦИЙ ПЕНСИЙ НА 2024 ГОД

01.01.2024 – страховая пенсия для неработающих пенсионеров – на 7,5%

01.02.2024 – ЕДВ - ежемесячные денежные выплаты федеральным льготникам (ветераны, блокадники, чернобыльцы, инвалиды) – на 7,5%

01.04.2024 – социальные и государственные пенсии (при недостатке стажа для СП, инвалидам и по потере кормильца) – на 7,5 %

01.08.2024 – корректировка страховых пенсий работающим пенсионерам за счет накопления ПБ за 2023 (не более 3 ПБ) – максимум на 371,31р.

01.10.2024 – военная пенсия – на 4,5 %

СОЦИАЛЬНАЯ ДОПЛАТА ДО ПРОЖИТОЧНОГО МИНИМУМА ПЕНСИОНЕРА (ПМП)

Если размер материального обеспечения (пенсия + все назначенные выплаты) неработающего пенсионера меньше ПМП, то назначают доплату до федерального (13 290 руб.), либо регионального ПМП (того, который выше)**

* Выбрать систему пенсионного обеспечения (1 вариант: накопительная + страховая; 2 вариант: только страховая) работающим нужно было до 31.12.2015. Выбор сохранен для начинающих работать - в течение 5 лет с начала трудовой деятельности (срок продлевается до 31.12. года, в котором лицо достигнет 23 лет). При наличии пенсионных накоплений – они подлежат выплате в заявительном порядке по достижении «старого» пенсионного возраста.

** ПМП по регионам в 2024 г. находится в диапазоне от 11 164 (Белгородская обл., Саратовская обл.) до 34 686 руб. (Чукотский автономный округ). Москва – 16 964, ГСС – 24 500 (для пенсионеров, постоянно проживающих в столице более 10 лет выплачивается в размере не менее городского социального стандарта)

КАК ПОЛУЧИТЬ ДАННЫЕ ДЛЯ ПРОВЕРКИ?

СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ

УДАЛЕННО И ЛИЧНО

- **Онлайн. Через ПГУ («Госуслуги») или в ЛК на сайте СФР (авторизация через ПГУ)**
Требуется подтвержденная учетная запись. Для этого после регистрации онлайн информацию нужно подтвердить электронной подписью - лично в центре обслуживания или через банк
- **Лично. В офисе СФР или в МФЦ**
После объединения ПФР И ФСС на базе их отделений организовали центры клиентского обслуживания (список адресов – на сайте СФР). Услугу можно получить в любом отделении
Время изготовления справки – до десяти дней.
- **Через «Почту России»**
Заказным письмом в СФР с нотариально заверенным запросом на предоставление выписки и копией паспорта. Почтовый адрес СФР – на сайте СФР
- **Через уполномоченный банк** (лично, в приложении, терминале)
Перечень банков, с которыми СФР заключил договоры об обмене информацией – на сайте СФР
<https://sfr.gov.ru/branches/tula/info/~0/7329?ysclid=lq12vshcc9527464022>



Электронные услуги и сервисы СФР

Получить информацию:

- [о сформированных пенсионных правах](#)

Заказать справку (выписку):

- [о состоянии индивидуального лицевого счёта](#)

госуслуги

Извещение о состоянии лицевого счёта в СФР

Установление пенсии

Установление страховых пенсий, накопительной пенсии и пенсий по государственному пенсионному обеспечению

Показаны услуги: Все услуги

Электронные услуги

- 1. Выписка справки о размере пенсии и иных выплат (на дату, за период)
- 2. Назначение пенсии
- 3. Проверка размера пенсии

Неэлектронные услуги

- 1. Информирование о пенсионном обеспечении и установленных социальных выплатах

ЧТО И КАК ПРОВЕРЯЕМ?

ЧТО ПРОВЕРЯЕМ?

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ (ИПК)

ИПК выражается в количестве пенсионных баллов

- Это ключевой показатель, от которого зависит размер пенсии человека.
- Стаж и возраст учитываются только для назначения пенсии и в целом на ее размер не влияют*

КАК ПРОВЕРЯЕМ?

«РАЗБИРАЕМ» СОВОКУПНЫЙ ИПК НА СОСТАВЛЯЮЩИЕ И ПРОВЕРЯЕМ ИПК ЗА КАЖДЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

1. ИПК ПО ВСЕМ СТРАХОВЫМ/ТРУДОВЫМ ПЕРИОДАМ

- ИПК до 2002
- ИПК с 2002 по 2014
- ИПК с 01.01.2015

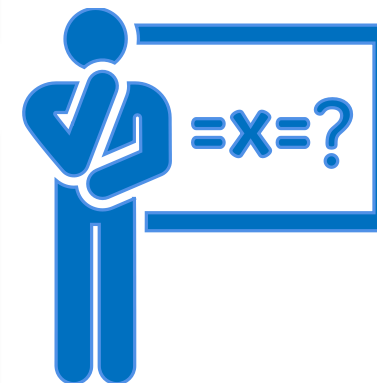
Проверяем последовательно:

- **оценку своих пенсионных прав за разные периоды времени по параметрам, установленным для каждого периода**
- **перевод прав, сформированных в периоды до 2015 года, в условные единицы (ИПК), принятые с 2015 года**

2. ИПК ПО НЕСТРАХОВЫМ ПЕРИОДАМ (НСП) (учеба, уход за ребенком, служба в армии и пр.) – в баллах (при необходимости – стаж за время нестрахового периода)

Совокупный ИПК = ИПК_{до 2002} + ИПК₂₀₀₂₋₂₀₁₄ + ИПК_{с 2015} + ИПК НСП

3. НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП) (при наличии) – в рублях



* Только в ряде случаев стаж может иметь значение как раз из-за возможности конвертации его в пенсионные баллы – только для периодов трудовой деятельности до 2002 года. Возраст же может влиять на общий размер пенсии через надбавки (например, к фиксированной выплате при достижении возраста 80 лет)

ПРОВЕРКА ПЕНСИИ ПО СТРАХОВЫМ ПЕРИОДАМ

СТРАХОВЫЕ (ТРУДОВЫЕ) ПЕРИОДЫ



* Постсоветский период условно приравнен к советскому стажу - расчет ИПК аналогичен. При этом 8 ст.13 ФЗ "О страховых пенсиях" от 28.12.2013 N 400-ФЗ разрешает по выбору застрахованного при определении стажа учитывать нормы законодательства, действовавшего на момент его формирования. Эти периоды регулировались разным законодательством - Постановлением Совета министров СССР № 590 от 03.08.1972 и Законом о государственных пенсиях № 340-1 от 20.11.1990. Выбор влияет, например, на учет нестраховых периодов до 2002

** 2002 - крупномасштабная пенсионная реформа: переход от распределительной к распределительно-накопительной персонифицированной модели в системе ОПС: три части трудовой пенсии - базовая, страховая и накопительная. Страховая пенсия стала зависеть не только от стажа, но и от суммы взносов

*** 2015 - введена балльная система и дополнительные условия пенсии по старости (минимальные страховой стаж и количество баллов). Страховая (включая фиксированную выплату) и накопительная становятся двумя отдельными видами пенсии

ПРОВЕРКА НЕСТРАХОВЫХ ПЕРИОДОВ



* К НСП также относятся: проживание супругов военнослужащих-контрактников с супругами в местностях без возможности трудоустройства (до 5 лет) – 1,8 ПБ; проживание за границей супругов дипломатов и консулов (до 5 лет) – 1,8 ПБ; период отстранения от работы незаконно осужденных и впоследствии реабилитированных – 1,8 ПБ; участие в СВО во время военной службы/пребывания в добровольческом формировании (для периода с 24.02.2022) – 3,6 ПБ. Временная нетрудоспособность и временная безработица, за которые начисляют пособия – НСП, включаемые в страховой стаж, без начисления ПБ

** Отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет (1,8 ПБ за год отпуска – за первого ребенка (2,7 ПБ за 1,5 года), 3,6 ПБ – за 2го (5,4 ПБ); по 5,4 ПБ – за 3го и 4го ребенка (по 8,1 ПБ)) – не более 6 лет, при совпадении периодов по уходу по времени ПБ суммируются)

*** Инвалидами 1 группы, детьми-инвалидами и лицами старше 80 лет

ПРОВЕРКА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП)

сформирована в рублях (отражена в форме СЗИ-ИЛС)

У работающих граждан
1967 г.р. и моложе

за счет уплаты их работодателями страховых взносов на НП
за период 2002-2013 гг
с 2014 отчисления «заморожены»

У мужчин 1953–1966 г.р.
и женщин 1957–1966 г.р.

за счет уплаты их работодателями страховых взносов на НП
за период 2002-2004 гг
с 2005 г. отчисления прекращены

ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЯ ЗА НАЗНАЧЕНИЕМ

- достижение женщинами возраста 55 лет и мужчинами возраста 60 лет
- получение права на досрочную пенсию (для более чем 30 категорий граждан)

Варианты выплаты*

Пожизненная – бессрочно раз в месяц

✓ При превышении порогового значения расчетного РНП

Единовременная

✓ При значении расчетного РНП, равном или менее порогового

Пороговое значение расчетного размера накопительной пенсии (РНП)

- до 01.07.2024: = 5% от общей суммы страховой и накопительной пенсий
- с 01.07.2024: = 10% от текущего значения прожиточного минимума пенсионера (ПМП в 2024 году = 13 290 руб.)**

Ваш расчетный РНП = сумма пенсионных накоплений / на период дожития (264 дня в 2024 г.). Пороговое значение НП = 1 329 руб. (10 % от ПМП).
Следовательно сумма пенсионных накоплений, которая будет пороговой с июля в 2024 году: **1 329 руб. * 264 дня = 350 856 руб.**

* Третий вариант выплаты - **срочная** (сроком от 10 лет, причем срок указывает сам получатель) – только для определенных категорий плательщиков взносов, а именно, для 3-х категорий, у которых независимо от моратория средства на ПН могли поступать и после 2014 года:

- у участников Программы государственного софинансирования пенсий (срок участия в программе - не более 10 лет с 1го платежа, вступление в программу с 01.10.2008 – 31.12.2014
- у тех, кто направил средства материнского капитала на пенсионные накопления
- у добровольно вступивших в правоотношения по ОПС для уплаты дополнительных страховых взносов на НП

** Вступление в силу с 1 июля 2024 года поправок в Закон «О накопительной пенсии» (Федеральный закон от 25 декабря 2023 г. № 632-ФЗ). С 01.07.2024 лишается права на единовременную выплату те, у кого сумма пенсионных накоплений (ПН) превышает 350 856 руб. (с учетом результата инвестирования).

Расчет пенсии на примерах



ТРИ СИТУАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ РАСЧЕТА ПЕНСИИ



Кейс 1

Антон Иванович по профессии архитектор. Имеет трудовой стаж 40 лет, из которых на период до крупномасштабной пенсионной реформы, то есть до 2002 года, приходится 26 лет (в том числе 15 лет – на советский стаж до 1991 года). С 2016 года на пенсии.

После получения сведений из СФР Антон Иванович обнаружил «выпавшие» из стажа периоды трудовой деятельности до 1997 года и после восстановления данных решил дополнительно проверить расчет пенсии за период советского и постсоветского стажа (до реформы 2002 года), чтобы уточнить сумму увеличенной пенсии, а заодно выяснить с чем был связан пробел в трудовом стаже.



Кейс 2

Надежда Федоровна – великолепный кондитер и мама. До 2002 года она в основном находилась в отпуске по уходу за детьми (этот социально значимый период также учтен в расчете пенсии). Но основная трудовая деятельность на кондитерском производстве без перерывов пришлась на период после пенсионной реформы 2002-2014.

Получив из СФР справку, Надежда Федоровна обнаружила, что не понимает как были рассчитаны пенсионные баллы за этот период. После реформы 2015 года баллы проставлены за каждый год, а вот до 2015 года – общей суммой. **Надежда Федоровна захотела разобраться каким образом «рублевый» капитал из страховых взносов, уплаченных за 2002-2014 годы, перевели в пенсионные баллы.**



Кейс 3

Ольга Сергеевна – активная работающая пенсионерка 1965 г.р. – с 2022 (56,5 лет) получает пенсию по старости. Она ведет свою страничку в ВКонтате, где разбирает вопросы, волнующие будущих пенсионеров, которым начисляются пенсионные баллы по текущему «балльному» стандарту.

Работая всю жизнь в области статистики, она заметила, что ее заработная плата была близка к средней по стране за последние годы, и решила проверить расчет и показательно разобрать на личном примере, как устроено ежегодное начисление пенсионных баллов, и что нужно учитывать, наблюдая за их ежегодным изменением?

КЕЙС 1. «АНТОН ИВАНОВИЧ» – ПРОВЕРКА ИПК 2002 ГОДА



До восстановления стажа:

- Общий трудовой стаж (ОТС) до 2002 г – 19 лет
- ИПК до 2002 года до перерасчета – 47,808 пенсионных баллов (ПБ)

После восстановления стажа:

- Общий трудовой стаж (ОТС) до 2002 г – 26 лет (+7 лет советского стажа)
- ИПК до 2002 года – 73,679 ПБ

Финансовый результат для Антона Ивановича

- ИПК до 2002 года: + 25,871 ПБ
- Прибавка к пенсия после перерасчета с учетом стоимости ПБ в 2024 году (133,05 руб.): + 3 442 руб.14 коп.
- Возможная сумма к возмещению за 7 лет «недополучения» пенсии с 2016 года* – более 260 000 рублей



ПФР был создан в 1990 году, но только с 1997 года был введен персонафицированный учет (СНИЛС)

- до 2001 г включительно сведения отражались не по взносам, а на основе данных, переданных в ПФР работодателями и самим гражданином (при их отсутствии требуется подтверждение на основе трудовой книжки)

* Если какой-то период времени пенсионер получал неправильный/заниженный размер пенсии, то он вправе затребовать компенсацию от фонда за весь период. Перерасчет пенсии за весь период неправильного начисления выплат гражданам предусмотрен нормами работы СФР, но не всегда исполняется. Даже если в силу вступило судебное решение, то законный размер пенсии должен рассчитываться не с даты Решения суда, а с даты назначения выплаты. А срок исковой давности по такому иску начинает течь с даты, когда вы узнали о факте незаконного уменьшения начисляемой пенсии, т.е. с даты вступления в силу решения суда. Возможна также подача иска о взыскании с СФР неосновательного обогащения процентов за пользование денежными средствами

КЕЙС 1. «АНТОН ИВАНОВИЧ» – РАСЧЕТ ИПК ДО 2002

Шаг 1 – Расчетная пенсия

1.1. СК - стажевый коэффициент – 2 варианта:
> 0,55
= 0,55

1.2. КСЗР - зарплатный коэффициент (коэффициент среднемесячного заработка) – 2 варианта:
• за период 2000-2001
• за любой период в 60 месяцев

1.3. РП₂₀₀₂ – расчетная пенсия (трудовая пенсия по состоянию на 01.01.2002)

Шаг 2 – Валоризация

В - переоценка РП₂₀₀₂

- за постсоветский период
- за советский стаж

Шаг 3 – Перевод в ИПК (с учетом индексации)

**Формула
Расчетной пенсии
на 01.01.2002**

(для СК > 0,55) = СК × КСЗР × 1671 – 450*
(для СК = 0,55) = СК × КСЗР × 1671 – 450 × (Стаж₂₀₀₂ / 25м(20ж))
Предельное значение «СК × КСЗР × 1671» – 660 руб., если меньше, то берется 660

1.1. Стажевый коэффициент – варианты расчета:

- СК=0,55 – мужчины со стажем ≤ 25 лет, женщины со стажем ≤ 20 лет
- СК=0,55+0,01 за каждый год сверх 25/20 лет. Предельное значение – 0,75 (при стаже от 45/40)

СК **Антон Ивановича** = 0,55 + 0,01* (26-25) = 0,55 + 0,01*1 = **0,56**

1.2. КСЗР = средний заработок гражданина (СЗР) / средняя зарплата в стране за тот же период**

Предельное значение – 1,2 (1,4 -1,9 – в зависимости от районных коэффициентов (Кр. Север и др.)
Для исчисления пенсии размер ср. зарплаты по стране 2000-2001 установлен в размере 1494,50 руб.***

КСЗР **Антон Ивановича 2000-2001** = 2 731,5 руб./1494,50 = **1,8 > 1,2 = 1,2** Если <1,2, узнайте про 2ой вариант***

1.3. РП 2002 Проверка предельного значения Антона Ивановича $0,56*1,2*1671 = 1122,91 > 660$ руб.

РП **Антон Ивановича** = 0,56 * 1,2 * 1671 – 450 = **672,91 руб.**

Валоризация

за постсоветский период 1991-2001 валоризация составляет **10%** $V = РП_{2002} \times 0,1$
за каждый полный год советского стажа до 01.01.91 еще **+ 1%** $V = РП_{2002} \times (0,1 + 0,01 \times \text{Стаж}_{1991})$

В **Антон Ивановича** = 672,91 * (0,1 + 0,01 * 15) = 672,91 * 0,25 = **168,23 руб.**

**Перевод
в баллы**

- **Расчетный пенсионный капитал 2002 с учетом валоризации** $ПК_{2002} = РП_{2002} + В$
- **Перевод ПК в пенсионные баллы** $ИПК_{2002} = ПК_{2002} \times 5,6148 / 64,10$, где

64,1 руб. - стоимость 1 ИПК на 01.01.2015 5,6148 - произведение коэффициентов индексации за 2002-2014

ПК **Антон Ив.** = 672,91 + 168,23 = **841,14 руб.** ИПК **Антон Ивановича до 2002** = 841,14 * 5,6148 / 64,1 = **73,679 ПБ**

* 1671 – среднес. ЗП в РФ за III кв. 2001 для исчисления пенсий, утв. Правительством РФ. 450 - размер базовой части трудовой пенсии по старости на 01.01.02

** см. справочные таблицы со значениями средней заработной платы с 1960 года

*** Два способа расчета СЗР: либо за период 2000-2001 (данные есть у СФР, для получения СЗР делим на 24), либо за любой период в 60 месяцев (по справке, делим на 60)

КЕЙС 2. «НАДЕЖДА ФЕДОРОВНА» – ПРОВЕРКА ИПК 2002-2014

СТРАХОВОЙ ПЕРИОД

уплата взносов с 2002

2002 - 2014

**Пенсионная реформа
(страховая и накопительная пенсии)**

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА:

1. Период проверки – **2002-2014**
2. Страховые взносы за период в рублях по данным СФР* – **740 431 руб. 45 коп. с учетом индексации**
3. ИПК до 2015 - пенсионные баллы:
 - Сумма ПБ по данным СФР до 2015 года - 72,445 ПБ
 - ПБ до 2002 проверены, их количество – 21,782 ПБ
 - Разница составляет сумму баллов для проверки за период 2002-2024 – **50,663 ПБ**

* Формулировка СФР – «Расчетный пенсионный капитал, сформированный из страховых взносов за 2002-2014 годы (с учетом индексаций расчетного пенсионного капитала)»

Для проверки нужен перевод в пенсионные баллы

До расчета

Что известно из формы СФР?

1. Итоговая сумма уже проиндексированного РПК - расчетный пенсионный капитал (по сути объем страховых взносов) в целом за весь период 2002-2014 – без разбивки по годам!
2. Страховые взносы с разбивкой по работодателям с периодами работы – до индексации!

Что проверить?

1. Как проиндексированы страховые взносы для получения итогового РПК? (возможно придется запросить дополнительную разбивку взносов по годам)
2. Сколько пенсионных баллов дала конвертация РПК в ИПК? (если рассчитаны баллы до 2002 года, то можно проверить разницу между общим ИПК до 2015 и ИПК до 2002)

Итог расчета

- Индексация взносов Надеждой Федоровной дала сумму расчетного пенсионного капитала – **740 431, 45 руб.**
- Перевод РПК в ИПК дал результат – **50.663 ПБ**

Проверка по формуле конвертации РПК подтвердила разницу в баллах между ИПК до 2015 (из данных СФР) и ИПК до 2002 (рассчитанным ранее)

Надежда Федоровна убедилась в корректности расчета



КЕЙС 2. «НАДЕЖДА ФЕДОРОВНА» – РАСЧЕТ ИПК 2002-2014

Шаг 1 – Проверка
РПК₂₀₀₂₋₂₀₁₄ - расчетного
пенсионного капитала

**Проверка сумм
страховых взносов**
(указаны в 2.5. формы
СЗИ-ИЛС по всем
работодателям в рублях)

**Проверка пенсионного
капитала (ПК)
с учетом индексации**
(суммарный
проиндексированный
капитал в рублях указан
в п 2.5. форма СЗИ-ИЛС)

- **СУММА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ (СВ), перечисленных за 2002-2014 – это пенсионный капитал (ПК)**

Если известна ваша **заработная плата по годам**, можно проверить суммы СВ, но важно учитывать, что в разные годы действовали **разные ставки взносов**, направляемых на формирование пенсионного капитала*

- **ИНДЕКСАЦИЯ ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА (ПК) - дает расчетный ПК (РПК) для конвертации в баллы**

Для проверки суммарного проиндексированного ПК за 2002-2014, нужно:

- **ПК за каждый год (сумма СВ) × на итоговый коэффициент индексации в этого же года**.**
(таблицы коэффициентов в открытом доступе)
- **Затем просуммировать проиндексированные ПК с 2002 по 2014 годы**

Надежда Федоровна проверила индексацию ПК:

применила итоговые индексы из таблиц к годовым суммам взносов и просуммировала их:

$8\ 360 * 5,6148 + 10\ 558 * 4,2960 + 12\ 941 * 3,6499 + 16\ 425 * 3,2764 + 20\ 417 * 2,9072 + 26\ 099 * 2,5062 + 33\ 197 * 2,0816 + 35\ 785 * 1,6403 + 39\ 108 * 1,4355 + 40\ 228 * 1,3194 + 51\ 127,68 * 1,1924 + 57\ 200,64 * 1,083 + 62\ 390,4 * 1,0 = 740\ 431,45$ руб.

РПК₂₀₀₂₋₂₀₁₄ = 740 431,45 руб.

Шаг 2 – Перевод
РПК₂₀₀₂₋₂₀₁₄
в ИПК₂₀₀₂₋₂₀₁₄ (в баллы)

$$\text{ИПК}_{2002-2014} = \text{РПК}_{2002-2014} / 228 / 64,10$$

где **64,1 руб.** - стоимость 1 ИПК на 01.01.2015
228 – возраст дожития (фиксированная величина)

$$\text{ИПК}_{2002-2014} = 740\ 431,45 / 228 / 64,1 = \mathbf{50,663\ ПБ}$$
 (результат совпал с искомой величиной)

В форме СЗИ-ИЛС указан суммарный ИПК до 2015 года, включающий: ○ **ИПК до 2002** ○ **ИПК 2002-2014**
Только проверив каждый ИПК по отдельности, вы сможете сопоставить их сумму с общим показателем ИПК до 2015 года, рассчитанным СФР

* 2002-1пг 2010 – сложная градация тарифов по возрастным группам (Письмо ПФ РФ от 11.03.2002 N МЗ-09-25/2186), но на ПК направлялась вся сумма полностью, 2пг 2010 – тариф 20% (на ПК -16 %или 10% при накопительной пенсии (НП) для лиц 1967 гр и моложе), 2011 – 26 % (16 и 10%), 2012-2014 – 22 % (16 и 10 %)

** Итоговый коэффициент за каждый год – это произведение всех годовых коэффициентов с расчетного года до 2014 (диапазон от 1,083 в 2013 и 1,0 в 2014 до 5,6148 в 2002 – т.е. к 01.01.2015 размер СВ вырос в 5,6 раз).

КЕЙС 3. «ОЛЬГА СЕРГЕЕВНА» – ПРОВЕРКА ИПК С 2015

СТРАХОВОЙ ПЕРИОД

уплата взносов с 2002

с 2015

Пенсионная реформа
(введение балльной системы)

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА:

1. Период проверки – **2015-2022**

2. С 2015 сведения СФР содержат по годам суммы в руб.:

- страховых взносов
- выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу застрахованного лица

(Ольга Сергеевна еще знает свой ежемесячный заработок)

3. ИПК с 2015. Их сумма по годам (в справке СФР) дает **40,911 пенсионных баллов**

Ольга Сергеевны (1965 г.р.) в 2022 вышла на пенсию по старости (в 56,5 лет) – по графику переходного периода.

С 2015-2022 ее заработная плата (в месяц) соответствовала средней по стране (руб.):

34 030 – 36 709 – 39 167 – 43 724 – 47 867 – 51 344 – 57 244 – 61 000

ЗАДАЧА – ПРОВЕРИТЬ КОРРЕКТНОСТЬ РАСЧЕТА И ПОКАЗАТЬ ПОДПИСЧИКАМ:

- Сколько пенсионных баллов зарабатывала Ольга Сергеевна каждый год с заработной платой, растущей аналогично средней зарплате по стране, и от чего зависит рост ИПК?

Итог расчета

Проверка расчета ИПК (пенсионных баллов) ПО ФОРМУЛЕ дала результат - **40,911 ПБ**

Ольга Сергеевна убедилась в корректности расчета и сделала важный вывод:

ЕСЛИ ВАШ ОФИЦИАЛЬНЫЙ ЗАРАБОТОК НЕ МЕНЯЕТСЯ (или его темпы роста ниже темпов роста предельной базы)

КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ, ежегодно зарабатываемых вами на будущую пенсию, БУДЕТ ПОСТОЯННО УМЕНЬШАТЬСЯ



КЕЙС 3. «ОЛЬГА СЕРГЕЕВНА» – РАСЧЕТ ИПК 2015-2022

Шаг 1 – Проверка сумм выплат работодателя и страховых взносов - при необходимости

Сведения, предоставляемые СФР (в рублях по годам и работодателям):

- Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу застрахованного лица
- Сумма начисленных страховых взносов на страховую пенсию, на основании которой рассчитана величина ИПК

Располагая данными о своем заработке, можно проверить отраженные годовые выплаты работодателей и суммы страховых взносов (16% от сумм выплат).

Шаг 2 – Проверка расчета ИПК (пенсионных баллов) ПО ФОРМУЛЕ*

Мой ИПК_{с 2015} = мои страховые взносы (СВ) / страховые взносы по нормативу (НСВ) * 10

Упрощенный расчет:

Моя зарплата за год / ЕПБ * 10

1. **СВ** = моя зарплата за год * 30% * 53,4% 30%*53,4%= 16 %

2. **НСВ** = единая предельная база (ЕПБ) * 30% * 53,4%

3. ***10** - перевод баллов в 10-балльную шкалу

По новой ЕПБ - зарплата, дающая максимум баллов в 2024 – **185 416 руб.****

Для расчета Ольге Сергеевне нужны суммы предельных баз (руб.) с 2015 по 2022 годы:

2015 – 711 000 ... 2022 – 1 565 000; максимальное количество баллов: от 7,390 баллов в 2015 году до 10 баллов, начиная с 2021 года ([таблица предельных баз есть в открытом доступе](#))

РАСЧЕТ. Ольга Сергеевна по упрощенной формуле разделила свои годовые зарплаты на размер предельных баз за соответствующие годы и перевела результаты в 10-балльную шкалу.

$$\begin{aligned} \text{ИПК}_{2015-2022} &= (34\,030 \cdot 12 / 711\,000 + 36\,709 \cdot 12 / 796\,000 + 39\,167 \cdot 12 / 876\,000 + 43\,724 \cdot 12 / 1\,021\,000 + \\ &47\,8678 \cdot 12 / 1\,150\,000 + 51\,344 \cdot 12 / 1\,292\,000 + 57\,244 \cdot 12 / 1\,465\,000 + 62\,000 \cdot 12 / 1\,565\,000) \cdot 10 = \\ &= 5,743 + 5,534 + 5,365 + 5,139 + 4,995 + 4,769 + 4,689 + 4,677 = \mathbf{40,911 \text{ ПБ}} \end{aligned}$$

(результат совпал с СФР)

* Уплаченные взносы переводят в ИПК (баллы) по формуле, предусмотренной в ч.18 ст.15 закона № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. «О страховых пенсиях»

* Единая предельная база - средняя заработная плата в РФ, умноженная на 12 месяцев и на коэффициент 2,3 (п.5.1 ст.421 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2023) $\text{ЕПБ} = \text{СЗП}_{\text{РФ}} \cdot 12 \cdot 2,3$ **ЕПБ₂₀₂₄ = 2 225 000 руб.** (рост базы 2024: +16,07%). Применяемый тариф взносов для работодателя-плательщика взносов зависит от того, превысил ли совокупный доход работника с начала года предельную базу для взносов. С 2023 года: с выплат, не превышающих предельную базу, тариф равен 30%; с выплат, превысивших установленный лимит, тариф – 15,1%.

Толкачева Светлана

www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

<https://rutube.ru/channel/24115490/>

https://vk.com/tolkacheva_sv



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ