

Страховая пенсия: как формируется и как рассчитывается

В системе обязательного пенсионного страхования у работающих граждан формируются страховые пенсии и пенсионные накопления.

Страховые пенсии бывают трех видов: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца.

Выплаты средств пенсионных накоплений назначаются и выплачиваются в виде срочной или единовременной пенсионной выплаты либо накопительной пенсии.

Пенсионные права граждан формируются в индивидуальных пенсионных коэффициентах, или пенсионных баллах. Все сформированные до 2015 года пенсионные права конвертированы без уменьшения в пенсионные баллы и будут учтены при назначении страховой пенсии.

Условиями возникновения права на страховую пенсию по старости на общих условиях являются: достижение возраста 65 лет — для мужчин, 60 лет — для женщин (с учетом переходных положений, предусмотренных приложением 6 к Федеральному закону № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»). Отдельные категории граждан имеют право на назначение страховой пенсии по старости досрочно;

для лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации и замещаемые на постоянной основе государственные должности субъектов Российской Федерации, замещаемые на постоянной основе муниципальные должности, должности государственной гражданской службы Российской Федерации и должности муниципальной службы, — возраста, указанного в приложении 5 к Федеральному закону № 400-ФЗ. В 2017 году начался процесс повышения пенсионного возраста для государственных служащих по полгода в год до 65 лет (мужчины) и до 63 лет (женщины). С 1 января 2021 года увеличится шаг повышения возраста выхода на пенсию — по году в год. Таким образом, пенсионный возраст для государственных служащих приводится в соответствие с предложением по темпам повышения общеустановленного возраста для всех.

При этом если такие лица имеют страховой стаж не менее 42 и 37 лет (соответственно мужчины и женщины), страховая пенсия по старости может назначаться им на 24 месяца ранее достижения указанного возраста, но не ранее достижения возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

Гражданам, которые указаны в части 1 статьи 8, пунктах 19 — 21 части 1 статьи 30, пункте 6 части 1 статьи 32 Федерального закона № 400-ФЗ и которые в период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2020 года достигнут возраста, дающего право на страховую пенсию по старости (в том числе на ее досрочное назначение) в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим до 1 января 2019 года, либо приобретут стаж на соответствующих видах работ, требуемый для досрочного назначения пенсии, страховая пенсия по старости может назначаться ранее достижения возраста либо наступления сроков, предусмотренных соответственно приложениями 6 и 7 к указанному Федеральному закону, но не более чем за шесть месяцев до достижения такого возраста либо наступления таких сроков;

наличие страхового стажа не менее 15 лет (с 2024 года) с учетом переходных положений ст. 35 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ;

наличие минимальной суммы пенсионных коэффициентов — не менее 30 (с 2025 года) с учетом переходных положений ст. 35 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ.

Количество пенсионных коэффициентов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

За каждый год трудовой деятельности гражданина при условии начисления работодателями или им лично уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование у него формируются пенсионные права в виде пенсионных коэффициентов.

Максимальное количество пенсионных коэффициентов за год с 2021 года — 10, в 2019 году — 9, 13.

Вариант пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования влияет на начисление годовых пенсионных коэффициентов. При формировании только страховой пенсии максимальное количество годовых пенсионных коэффициентов — 10, так как все страховые взносы направляются на формирование страховой пенсии. При выборе формирования одновременно и страховой, и накопительной пенсии максимальное количество годовых пенсионных коэффициентов — 6, 25.

Граждане 1967 года рождения и моложе, сделавшие до 31 декабря 2015 года выбор в пользу формирования страховой и накопительной пенсии в системе ОПС, могут в любой момент отказаться от формирования накопительной пенсии и направить 6% страховых взносов на формирование только страховой пенсии.

Гражданам 1967 года рождения и моложе, в пользу которых страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию начнут начисляться работодателем впервые после 1 января 2014 года, предоставляется возможность выбора варианта пенсионного обеспечения (формировать только страховую пенсию или формировать и страховую пенсию, и накопительную) в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов. Если гражданин не достиг возраста 23 лет, указанный период увеличивается до окончания года, в котором ему исполняется 23 года.

При выборе варианта пенсионного обеспечения следует учитывать, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. Средства же накопительной пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином НПФ или УК. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть может быть и убыток от их инвестирования. В этом случае к выплате гарантируется лишь сумма уплаченных страховых взносов. Пенсионные накопления не индексируются.

У всех граждан 1966 года рождения и старше вариант пенсионного обеспечения — формирование только страховой пенсии.

С 2015 года по 2020 год независимо от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан формируются пенсионные права только на страховую пенсию исходя их всей суммы начисленных страховых взносов. В связи с этим максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента одинаково для любого варианта формирования пенсии.

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

**СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ*
СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА на дату назначения пенсии +
ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА**

или $СП = ИПК * СИПК + ФВ$, где:

СП — страховая пенсия

ИПК — это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии

СИПК — стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии.

При назначении пенсии с 01.01.2019 = 87, 24 руб. Ежегодно индексируется государством.

ФВ — фиксированная выплата. На 1 января 2019 года составляет 5334, 19 руб. Ежегодно индексируется государством.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2019 году осуществляется по формуле:

$СП = ИПК * 87, 24 + 5334, 19$

При определении суммы всех пенсионных коэффициентов учитываются пенсионные коэффициенты за каждый календарный год.

Сумму пенсионных коэффициентов (ИПК) увеличивает обращение за назначением страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) позднее возникновения права на нее. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты.