

Пенсия по старости

Вопрос 1. Понятие пенсии по старости, ее функции и виды

Пенсии по старости

Признаки пенсии по старости

Общие для всех пенсий

1. Периодичность выплаты.
2. Выплата из Пенсионного фонда или федерального бюджета.
3. Учёт трудового вклада граждан и социального фактора.
4. Государственно-правовой характер.
5. Соизмеримость размера пенсий с заработком граждан.
6. Пенсия – основной или один из основных источников существования пенсионера.
7. Цель – компенсация утраченного заработка

Специфические

1. Назначение по достижении гражданином установленной возрастной границы.
2. Наличие страхового стажа определенной продолжительности.
3. Пожизненность.
4. Выплата вместо оплаты по труду или в дополнение к ней.

Пенсия по старости – это ежемесячная денежная выплата, производимая государством из Пенсионного фонда или федерального бюджета гражданам, достигшим (как правило) пенсионного возраста и имеющим страховой стаж определенной продолжительности. Пенсия исчисляется из заработка гражданина, назначается пожизненно, выплачивается вместо оплаты по труду или в дополнение к ней, служит основным или одним из основных источников средств его существования.

Функции пенсии по старости

Экономическая	Социальная	Политическая	Социально-психологическая	Демографическая
1. Обеспечительная 2. Производственная 2.1. Стимулирующая 2.2. Смены трудовых поколений 2.3. Перераспределения рабочей силы	1. Защитная 2. Компенсационная			

Классификация пенсий по старости

•А. По Федеральному закону «О страховых пенсиях»

Страховая пенсия по старости на общих основаниях (ст. 8);

1. Досрочная страховая пенсия по старости в связи с особыми условиями труда (ст. 30);
2. Досрочная трудовая пенсия по старости отдельным категориям граждан (ст. 32)
 - 2.1. По семейным обстоятельствам (многодетным матерям; матерям, отцам, опекунам инвалидов с детства);
 - 2.2. По состоянию здоровья (инвалидам вследствие военной травмы; инвалидам по зрению; лилипутам и карликам);
 - 2.3. По местности (лицам, работавшим в районах Крайнего Севера или в приравненных к ним местностях);
 - 2.4. По местности и семейным обстоятельствам (женщинам, родившим 2-х и более детей и работавшим в районах Крайнего Севера или в приравненных к ним местностях);
 - 2.5. По должностям и организациям (спасателям; работникам учреждений уголовно-исполнительной системы; работникам Государственной противопожарной службы; педагогическим работникам; медицинским работникам; артистам);
 - 2.6. По местности и по условиям труда (оленеводам, рыбакам и охотникам-промысловикам, постоянно проживающим в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях).
3. Досрочная страховая пенсия гражданам из числа работников летно-испытательного состава (ст. 31)

Классификация пенсий по старости

Б. По Закону РФ «О занятости населения в РФ» и Федеральному закону «О страховых пенсиях»

1. Досрочная пенсия по старости безработным гражданам.

В. По Закону «О накопительной пенсии»

1. Накопительная пенсия (ст. 6)

Г. По Федеральному закону «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»

1. Пенсия по старости лицам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф
2. Социальная пенсия по старости

Вопрос 2. Страховая пенсия по старости на общих основаниях (условия назначения и размер)

Условия назначения страховой пенсии по старости (ст.8 ФЗ № 400 от 28.12.2013)

1. Достижение пенсионного возраста.
2. Наличие не менее 15 лет страхового стажа (в 2015 г. – не менее 6 лет).
3. Наличие величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30 (в 2015 г. – не менее 6,6).

Примечание: предусмотрено поэтапное введение указанных выше требований к страховому стажу и величине ИПК (ст. 35 Закона о страховых пенсиях)

Год назначения страховой пенсии по старости	Необходимый стаж (в годах)	Необходимая величина ИПК
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 далее	15	30

Размер страховой пенсии по старости (ст.15, 16)

$$\text{СПст} = \text{ИПК} * \text{СПК} + \text{ФВ}$$

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент;

СПК – стоимость пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости;

ФВ – фиксированная выплата к страховой пенсии.

Размер страховой пенсии по старости (п. 9 ст. 15)

- **$ИПК = (ИПКс + ИПКн) * КвСП$**

Где ИПКс – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до 1 января 2015 г.;

ИПКн – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место с 1 января 2015 г.;

КвСП - коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента при исчислении размера пенсии.

Размер страховой пенсии по старости (п. 10 ст. 15)

- **$ИПКс = П / СПКк + \sum НПі / К / КН$**

- П – размер страховой части трудовой пенсии по старости (без учёта фиксированного базового размера), исчисленный по состоянию на 31 декабря 2014 г. по нормам Закона о трудовых пенсиях;
- СПКк – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на 1 января 2015 г., равная 64 руб. 10 коп.;
- $\sum НПі$ – сумма коэффициентов, определяемых за каждый календарный год периодов, имевших место до 1 января 2015 г., указанных в части 12 статьи 15 закона о страховых пенсиях.
- К и КН – коэффициенты, для исчисления страховой пенсии по старости, равные 1.

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

(п.11 ст. 15)

- **$ИПК_n = (\sum ИПК_i + \sum НП_i) / K / КН$**
- Где $\sum ИПК_i$ – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов, определяемых за каждый календарный год, учитывающих ежегодные отчисления страховых взносов в ПФР на страховую пенсию по старости, начиная с 1 января 2015 г.;
- $\sum НП_i$ – сумма коэффициентов, определяемых за каждый календарный год периодов, имевших место с 1 января 2015 г. и, указанных в части 12 статьи 15 Закона о страховых пенсиях.
- K и КН – коэффициенты, для исчисления размера страховой пенсии по старости, равные 1.

Размер страховой пенсии по старости (п.18 ст.15)

- **ИПКі = (СВ год,і / НСВгод,і) * 10**
- ИПКі – индивидуальный пенсионный коэффициент, определяемый за каждый календарный год, начиная с 1 января 2015 г. с учётом ежегодных отчислений страховых взносов в ПФР;
- СВ год,і – сумма страховых взносов на страховую пенсию по старости в размере, рассчитываемой исходя из индивидуальной части тарифа страховых взносов;
- НСВгод,і – сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону зарплаты, уплачиваемых работодателем по тарифу 16 %.

Пример расчета индивидуального пенсионного коэффициента (ИПКі) за 2015 г. застрахованному лицу, осуществлявшему в течение этого года трудовую деятельность

Допустим заработок работника (1970 года рождения) составляет 50000 рублей в месяц.

Заработок за 2015 год $50000 * 12 \text{ мес.} = 600000$ рублей.

Значение предельной базы начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды за 2015 год составляет 711000 рублей.

Пример расчета индивидуального пенсионного коэффициента (ИПКі) за 2015 г. застрахованному лицу, осуществлявшему в течение этого года трудовую деятельность

I вариант

Застрахованное лицо отказалось от формирования пенсионных накоплений, и работодатель перечисляет все страховые взносы за него на страховую пенсию по старости (тариф 16%)

СВ за 2015 год:

$$16\% * 600\ 000 = 96\ 000$$

НСВ за 2015 год:

$$16\% * 711\ 000 = 113\ 760$$

ИПК за 2015 год:

$$(96\ 000 / 113\ 760) * 10 = 8,438$$

Максимальное значение ИПК за 2015 год – 7,39

Рассчитанная величина превышает указанный максимум, следовательно индивидуальный пенсионный коэффициент за 2015 год подлежит ограничению и составит 7,39.

II вариант

Застрахованное лицо изъявило желание формировать пенсионные накопления, и работодатель перечисляет за него страховые взносы за него на страховую пенсию по старости (тариф 10%) и на накопительную пенсию (тариф 6 %).

СВ за 2015 год:

$$10\% * 600\ 000 = 60\ 000$$

НСВ за 2015 год:

$$16\% * 711\ 000 = 113\ 760$$

ИПК за 2015 год:

$$(60\ 000 / 113\ 760) * 10 = 5,274$$

Максимальное значение ИПК за 2015 год – 4,62

Рассчитанная величина превышает указанный максимум, следовательно индивидуальный пенсионный коэффициент за 2015 год подлежит ограничению и составит 4,62.

Размер трудовой пенсии по старости

ст. 14 ФЗ от 17.12.01 № 173

$$П = СЧ + НЧ$$

- **П** – размер трудовой пенсии по старости
- **СЧ** – страховая часть трудовой пенсии по старости
- **НЧ** – накопительная часть трудовой пенсии по старости

Тарифы страховых взносов в ПФР в 2015 г.

Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии		На финансирование накопительной пенсии
	для лиц 1966 г. рождения и старше	для лиц 1967 г. рождения и моложе	для лиц 1967 г. рождения и моложе
22 %	22 % 16 % - инд. 6 % - солид.	16 % 10% - инд. 6% - солид.	6 %

Размер страховой части трудовой пенсии по старости

$$СЧ = ПК / Т + Б$$

- **СЧ** – страховая часть трудовой пенсии по старости
- **ПК** – сумма расчётного пенсионного капитала застрахованного лица
- **Т** – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, составляющего 19 лет (228 месяцев).
- **Б** – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости.

**Сумма расчётного пенсионного капитала
застрахованного лица (ст. 29.1 ФЗ от 17.12.01 № 173)**

$$\mathbf{ПК = ПК_1 + СВ + ПК_2}$$

ПК – сумма расчётного пенсионного капитала
застрахованного лица;

ПК₁ – часть расчётного пенсионного капитала,
исчисленного за период до 01.01.02;

СВ – сумма валоризации (ст. 30.1. ФЗ от 17.12.01 №
173);

ПК₂ – сумма страховых взносов и иных поступлений в
Пенсионный фонд РФ за застрахованное лицо
начиная с 01.01.02.

Оценка пенсионных прав застрахованных лиц (п. 1 ст. 30 ФЗ № 173)

$$ПК_1 = (РП - 450 \text{ руб.}) \times T$$

- $ПК_1$ - величина расчетного пенсионного капитала за время до 01.01.02;
- $РП$ – расчетный размер трудовой пенсии;
- **450 руб.** – размер базовой части трудовой пенсии, который устанавливался законодательством Российской Федерации на 1 января 2002 года;
- T – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости.

**Расчетный размер трудовой пенсии в порядке, предусмотренном
п. 3 ст. 30 ФЗ № 173**

$$\mathbf{РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП}$$

- **ЗР** - среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 - 2001 годы либо за любые 60 месяцев подряд;
- **ЗП** - среднемесячная заработная плата в РФ за 2000 – 2001 годы либо за любые 60 месяцев подряд;
- **СЗП** - среднемесячная заработная плата в РФ за период с 1 июля по 30 сентября 2001 г.;
- **СК** - стажевый коэффициент.

**Расчетный размер трудовой пенсии в порядке,
предусмотренном п. 4 ст. 30 ФЗ № 173**

$$\mathbf{РП = ЗР \times СК}$$

- **ЗР** - среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 - 2001 годы либо за любые 60 месяцев подряд;
- **СК** - стажевый коэффициент.

Размер накопительной пенсии по старости

$$НЧ = ПН / Т$$

НЧ – накопительная часть трудовой пенсии по старости

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии

**Вопрос 3 Досрочные страховые
пенсии по старости по
условиям труда (ст. 30, 31)**

Право на досрочную трудовую пенсию по старости по условиям труда имеют:

1. Лица, выполнявшие работы по Спискам № 1 и № 2;
2. Женщины трактористки-машинистки;
3. Женщины работавшие в текстильной промышленности;
4. Работники ж/д транспорта;
5. Геологи;
6. Мастера на лесозаготовке и лесосплаве;
7. Механизаторы в портах;

8. Плавсостав судов;
9. Водители городского пассажирского транспорта;
10. Занятые на горных работах;
11. Работники судов морской промышленности;
12. Летный состав гражданской авиации;
13. Лица, осуществлявшие управление полетами воздушных судов гражданской авиации;

14. Инженерно-технический состав обслуживающий воздушные суда гражданской авиации;
15. Спасатели МЧС;
16. Работники учреждений, исполняющих наказания;
17. Работники государственной противопожарной службы;
18. Осуществлявшие педагогическую деятельность;

19. Осуществлявшие деятельность по охране здоровья;
20. Осуществлявшие творческую деятельность на сцене;
21. Граждане из числа работников летно-испытательного состава

Условия назначения досрочных трудовых пенсий по условиям труда

1. Наличие специального страхового стажа.
2. Наличие общего страхового стажа (требуется не всегда).
3. Достижение пенсионного возраста (требуется не всегда).

**Вопрос 4. Досрочные
страховые пенсии по старости
отдельным категориям граждан
(ст. 32 ФЗ «О СП»)**

Досрочная трудовая пенсия по старости назначается

- 1. По семейным обстоятельствам** (многодетным матерям; родителям инвалидов с детства);
- 2. По состоянию здоровья** (инвалидам вследствие военной травмы; инвалидам по зрению; лилипутам и карликам);
- 3. По местности** (лицам, работавшим в районах Крайнего Севера или в приравненных к ним местностях);

- 4. По местности и семейным обстоятельствам** (женщинам, родившим 2-х и более детей и работавшим в районах Крайнего Севера или в приравненных к ним местностях);
- 5. По местности и по условиям труда** (оленеводам, рыбакам и охотникам-промысловикам, постоянно проживающим в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях).

**Вопрос 5. Пенсии по
старости пострадавшим от
радиационных или
техногенных катастроф**

Право на пенсию определяется по ст. 10 ФЗ «О ГПО»

Общие условия назначения пенсий по старости пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф:

1. Достижение пенсионного возраста (снижен на 5-10 лет).
2. Наличие страхового стажа (не менее 5 лет).

результате радиационных или техногенных катастроф

1. Гражданам, получившим или перенесшим лучевую болезнь.
2. Гражданам, ставшим инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС
3. Гражданам, принимавшим участие в ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы в зоне отчуждения.
4. Гражданам, ставшим инвалидами в результате других радиационных или техногенных катастроф.

1. Гражданам, проживающим или работающим в соответствующей зоне радиационного загрязнения

250 % размера социальной пенсии

200 % размера социальной пенсии

Размер социальной пенсии с 1 апреля 2015 года - 4769,09 рублей.

**Вопрос 6. Социальная
пенсии по старости
(условия назначения и
размер)**

Размер социальной пенсии по старости

- 1) граждане из числа малочисленных народов Севера, достигшие возраста 55 и 50 лет;
- 2) граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет и имеющие страховой стаж менее 5 лет.

Размер пенсии (с 01.04.2015 = **4769,09** руб.).

**Вопрос 7. Досрочная трудовая
пенсия по старости
безработным гражданам
(условия назначения и размер)**

Условия назначения досрочной пенсии по старости безработным гражданам

- граждане, не достигшие пенсионного возраста (не более 2 лет до этого возраста);
- имеющие страховой стаж продолжительностью не менее 25 и 20 лет, а также необходимый специальный страховой стаж;
- уволенные в связи с ликвидацией организации либо прекращением деятельности индивидуальным предпринимателем, сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя;
- зарегистрированные в качестве безработных;
- при отсутствии возможности для трудоустройства;
- по предложению органов службы занятости;
- с согласия безработных.