

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Тема 7.2. Пенсионные баллы и пенсионные накопления

Индивидуальные пенсионные коэффициенты или **Пенсионные баллы** – это показатель, который влияет на размер пенсии (Рисунок 1).

Их начисляют за каждый год работы или иной деятельности, учитываемой для расчёта пенсии. При назначении пенсии все начисленные коэффициенты складывают.

Если человек набрал минимальное количество коэффициентов и необходимый стаж, назначат **страховую пенсию**, а накопленное количество коэффициентов обнулят.

Пенсионные баллы нужны для получения страховой пенсии по старости. В законе «О страховых пенсиях» перечислены три условия ее назначения:

1-ое условие – это достижение заявителем пенсионного возраста **60 лет** для женщин и **65 лет** для мужчин. В этом году продолжает действовать переходный период по повышению возраста, дающего право на пенсию по старости (Рисунок 1).



Год рождения женщины	Условия выхода на пенсию			
	Возраст	Год выхода	Коэфф.	Стаж
1964 I полугодие	55,5	2019 II полугодие	16,2	10
1964 II полугодие	55,5	2020 I полугодие	18,6	11
1965 I полугодие	56,5	2021 II полугодие	21	12
1965 II полугодие	56,5	2022 I полугодие	23,4	13
1966	58	2024	28,2	15
1967	59	2026	30	15
1968	60	2028	30	15



Год рождения мужчины	Условия выхода на пенсию			
	Возраст	Год выхода	Коэфф.	Стаж
1959 I полугодие	60,5	2019 II полугодие	16,2	10
1959 II полугодие	60,5	2020 I полугодие	18,6	11
1960 I полугодие	61,5	2021 II полугодие	21	12
1960 II полугодие	61,5	2022 I полугодие	23,4	13
1961	63	2024	28,2	15
1962	64	2026	30	15
1963	65	2028	30	15

Рисунок 1. Переходный период по повышению пенсионного возраста

Несмотря на то, что с января он вырос еще на год, а общее увеличение составило уже три года, пенсии в 2021 году назначаются на 1,5 года раньше нового пенсионного возраста:

- в 56,5 лет женщинам;
- в 61,5 год мужчинам.

2-ое условие – наличие минимально необходимого страхового стажа. В 2021 г. достаточно 12 лет стажа, однако уже к 2024 году его величина постепенно увеличится до 15 лет.

3-е условие – это накопление необходимой законодательно установленной суммы пенсионных баллов. Пенсионные баллы участвуют в формуле расчёта страховой пенсии. Формула для расчёта пенсии – это правило по расчёту пенсии для будущего пенсионера. Общий размер страховой пенсии складывается из фиксированной части и стоимости всех накопленных пенсионных коэффициентов.

Для расчета страховой пенсии по старости используют формулу:

Страховая пенсия = Количество пенсионных коэффициентов (баллов) x Стоимость одного коэффициента (балла) + Фиксированная часть (Рисунок 2).

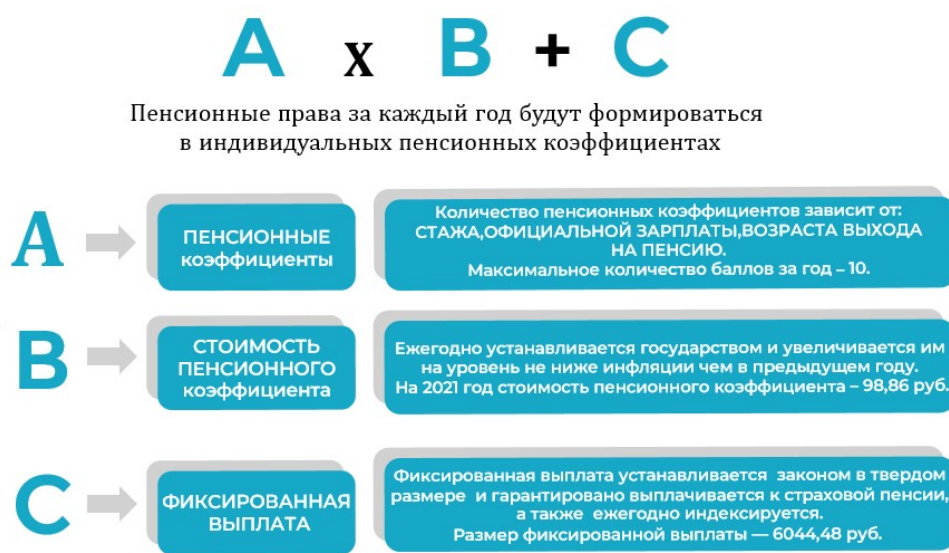


Рисунок 2. Формула расчета страховой пенсии

Ещё в формуле могут использоваться повышающие коэффициенты. Например, если обратиться за назначением пенсии позже, все показатели в формуле автоматически увеличатся.

Как рассчитываются пенсионные баллы.

Мы знаем, что величина страхового пенсионного обеспечения зависит от числа пенсионных баллов, которые накопил гражданин за период своей трудовой деятельности.

Формула расчета баллов за год выглядит следующим образом:

$$\text{ИПК} = \frac{\text{СВ}}{\text{СВ}_{\text{мз}}} * 10$$

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент (балл);

СВ – это годовая зарплата;

СВ_{мз} – предельная база по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

Предельная база по страховым взносам на каждый год устанавливается Правительством. На 2021 год предельная база по страховым взносам установлена в 1 млн. 465 тыс. рублей.

Например:

Ваш оклад 20 000 рублей;

Годовая зарплата – 240 000 рублей.

ИПК = (240 000 / 1 465 000) * 10 = 1,638 балла.

1,638 балла – это сумма пенсионных коэффициентов в 2021 году.

Пенсионные баллы или индивидуальный пенсионный коэффициент представляют собой условные показатели, которые отражают вклад гражданина в свое обеспечение в старости. Начисляются пенсионные баллы гражданину при трудовой деятельности. Чем больше лет работает гражданин и чем выше его зарплата, тем большее количество пенсионных баллов он заработает.

По итогам каждого года на индивидуальные лицевые счета россиян зачисляются пенсионные баллы, количество которых зависит от размера зарплаты. Однако есть ограничение. Какой бы высокой не была ваша зарплата, **больше максимального значения баллов вы не получите**. В 2021 году и далее – это 10 баллов (Таблица 1).

Год	Максимальное количество баллов за год
2015	7,39
2016	7,83
2017	8,26
2018	8,7
2019	9,13
2020	9,57
2021 и далее	10

Таблица 1. Максимальное количество баллов

В этом случае официальная заработная плата, которую работодатель платит россиянину за работу, имеет главное значение.

Пенсионный балл постоянно изменяется. Ежегодно проводится индексация этого значения и фиксированных выплат. Все взносы сохраняются в базе данных Пенсионного фонда. Проверить, сколько коэффициентов накоплено, можно в личном кабинете на Госуслугах или в выписке из лицевого счёта в Пенсионном фонде. Заказать выписку о состоянии индивидуального лицевого счёта (ИЛС) можно на Госуслугах. Она содержит данные о стаже, перечисленных взносах, пенсионных коэффициентах и накоплениях.

Количество пенсионных баллов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного обеспечения. Существует минимум баллов, который надо набрать, чтобы в принципе получить право на пенсию (Таблица 2).

Год	Минимальное количество баллов
2015	6,6
2016	9
2017	11,4
2018	13,8
2019	16,2
2020	18,6
2021	21
2022	23,4
2023	25,8
2024	28,2
2025 и далее	30

Таблица 2. Минимальное количество баллов, дающих право на страховую пенсию

Например, в 2021 году для оформления пенсии надо иметь 21 балл.

Чем больше пенсионных баллов накопил россиянин, тем больше будет его пенсионное обеспечение. Кроме того, чем позже человек подает заявление на оформление пенсии, тем выше она будет.

Другие элементы формулы страховой пенсии.

Помимо периодов трудовой деятельности, **пенсионные баллы также начисляются за социально значимые периоды жизни человека:**

- военная служба по призыву – 1,8 балла за каждый год воинской службы по призыву;
- отпуск по уходу за ребенком;
- период ухода за ребенком-инвалидом – 1,8 балла за каждый год ухода за инвалидами I группы, детьми инвалидами и лицами старше 80 лет.

При наличии любого стажа назначаются пенсии:

- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца

Пенсионные баллы даются за каждый год по уходу за детьми:

- за 1-м ребёнком – 1,8
- за 2-м ребёнком – 3,6
- за 3-м ребёнком – 5,4
- за 4-м ребёнком – 5,4

Например: 16,2 балла в сумме приобретает мама 3-х детей при 1,5-летнем отпуске по уходу за каждым ребенком.

Стоимость одного пенсионного коэффициента пересматривают каждый год. **В 2021 году** стоимость пенсионного коэффициента **98,8 руб.**

Кроме стоимости коэффициентов в состав страховой пенсии входит фиксированная выплата. **Фиксированная выплата устанавливается законом в твердом размере и гарантировано выплачивается к страховой пенсии, а также ежегодно индексируется.** Размер фиксированной выплаты **в 2021 году – 6044,48 руб.**

Коэффициенты повышения размера страховой пенсии.

Данные коэффициенты были введены в пенсионную формулу с целью стимуляции более позднего выхода на пенсию по старости, есть:

- коэффициенты для повышения размера пенсионного балла;
- коэффициенты для повышения размера фиксированной выплаты.

Коэффициенты равны 1, если выход на пенсию произошёл в соответствии с действующим Российским законодательством, т.е. – достижение возраста 65 лет для мужчин, и 60 лет для женщин. При более позднем выходе на пенсию по старости данный коэффициент будет больше 1 (Таблица 3).

Выход на пенсию	К _{ПБ}	К _{ФВ}
при достижении пенсионного возраста	1,00	1,00
позже на 1 год (12 месяцев)	1,07	1,056
позже на 2 года (24 месяца)	1,15	1,12
позже на 3 года (36 месяца)	1,24	1,19
позже на 4 года (48 мес.)	1,34	1,27
позже на 5 лет (60 месяцев)	1,45	1,36
позже на 6 лет (72 месяца)	1,59	1,46
позже на 7 лет (84 месяца)	1,74	1,58
позже на 8 лет (96 месяцев)	1,90	1,73
позже на 9 лет (108 месяца)	2,09	1,90
позже на 10 лет и более (120 мес. и более)	2,32	2,11

Таблица 3. Значения повышающих коэффициентов

Например, если гражданин обратиться за назначением страховой пенсии через три года после достижения общеустановленного пенсионного возраста, то пенсионный балл будет увеличен на 24%, а фиксированная выплата – на 19%.

Льготы и гарантии людям предпенсионного возраста.

Для граждан предпенсионного возраста сохраняются льготы и меры социальной поддержки, ранее предоставляемые по достижении пенсионного возраста:

- бесплатные лекарства;
- льготный проезд на транспорте;
- скидка на оплату капремонта и других жилищно-коммунальных услуг;
- освобождение от имущественного и земельного налогов;
- прочие.

В отношении работодателей предусматривается административная и уголовная ответственность за увольнение работников предпенсионного возраста или отказ в приеме их на работу по причине возраста.

Право на большинство предпенсионных льгот возникает за 5 лет до нового пенсионного возраста с учетом переходного периода.

Справка, подтверждающая статус человека в качестве предпенсионера предоставляется через личный кабинет на Едином портале и в территориальных органах ПФР.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021