**О некоторых результатах расчета на калькуляторе Пенсионного фонда России**

****

*Олег Михайлович Колобаев,
советник Президента НАПФ*

С 1 января 2015 года в России вводится новый порядок формирования пенсионных прав граждан и начисления пенсии в системе обязательного пенсионного страхования.

В отличие от пенсионной формулы 2002 – 2014 гг., построенной на условно-накопительном принципе формирования пенсионных прав (расчетный пенсионный капитал), новая пенсионная формула вводит понятие индивидуального пенсионного коэффициента - параметра, отражающего в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, которые формируются с учетом:

* суммы начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России (ПФР) страховых взносов, предназначенных для финансирования страховой пенсии;
* продолжительности страхового стажа;
* продолжительности периода отказа от получения страховой пенсии.

Новая формула для расчета страховой пенсии по старости (СПст) выглядит так:

СПст = ИПК \* СПК;

где

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент,

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия.

При определении индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) для расчета страховой пенсии суммируются все годовые пенсионные коэффициенты, в том числе особые коэффициенты, назначаемые за социально значимые периоды (время ухода за ребенком, время службы в вооруженных силах и т.п.).

Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент равен отношению суммы страховых взносов на формирование страховой пенсии, уплаченных за работника, к сумме страховых взносов с максимальной облагаемой взносами заработной платы, уплачиваемых по тарифу 16%. Для получения годового пенсионного коэффициента это отношение умножается на 10.

Стоимость единицы пенсионного коэффициента (СПК) будет ежегодно увеличиваться на уровень не ниже инфляции и устанавливаться федеральным законом, скорее всего законом о бюджете Пенсионного фонда России. Первоначально Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ "О страховых пенсиях" стоимость единицы пенсионного коэффициента по состоянию на 1 января 2015 года установлена равной 64 руб. 10 коп. Методика определения стоимости единицы пенсионного коэффициента утверждается Правительством Российской Федерации.

Уже назначенные пенсии будут пересчитываться в соответствии с изменением стоимости единицы пенсионного коэффициента.

Условиями возникновения права на страховую пенсию по старости являются:

* достижение возраста 60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин,
* наличие страхового стажа (т.е. минимального стажа уплаты страховых взносов) не менее 15 лет,
* наличие величины индивидуального пенсионного коэффициента не менее 30.

В страховой стаж будут засчитывать те же "нестраховые периоды", что и ранее, но учитываемый в стаже период ухода за детьми до достижения ими 1,5 лет в общей сложности составит 6 лет (то есть за четырех детей, а не за двух, как было раньше).

Застрахованным лицам, которые не выработают установленных минимальных требований по назначению страховой пенсии по старости, будет назначаться социальная пенсия.

**Введение установленных законодательством условий** возникновения права на страховую пенсию по старости осуществляется постепенно до 2025 года (по величине минимального стажа уплаты страховых взносов с 6 до 15 лет и по величине минимального ИПК с 6,6 до 30).

**В полном объеме по новым правилам страховая пенсия будет формироваться у граждан, которые начнут свою трудовую деятельность в 2015 году.**

**Пенсионные права, уже сформированные застрахованными лицами, подлежат пересчету (конвертации) в ИПК по состоянию на 1 января 2015 года.**

Пенсионеров, получающих трудовые пенсии, переведут на новый порядок расчета пенсии с 1 января 2015 года. Размер страховой пенсии по новым правилам не может быть меньше существующего.

С целью выявления основных закономерностей новой пенсионной формулы Пенсионным фондом России разработан и опубликован на сайте ПФР пенсионный калькулятор (<http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/>), позволяющий осуществить расчет условного размера пенсии.

Условный расчетный размер пенсии означает, что он определен для условий 2014 года в соответствии с указанным размером официальной заработной платы, с которой уплачиваются страховые взносы в Пенсионный фонд России, а весь период формирования страховой пенсии проходит после введения в полном объеме новой пенсионной формулы.

При этом размер заработной платы и стоимость единицы пенсионного коэффициента предполагается неизменным на протяжении всего времени формирования пенсионных прав (без учета инфляции), то есть «в ценах 2014 года». В соответствии с этим размер пенсии и ее соотношение с указанной заработной платой можно оценивать также относительно условий 2014 года (в ценах 2014 года). Это означает также, что доходность по накопительной пенсии учитывается относительно инфляции (доходность равная нулю означает доходность на уровне инфляции).

Результаты расчета носят исключительно условный характер и не должны восприниматься как реальный размер будущей пенсии. Поэтому использование калькулятора подходит в наибольшей степени для граждан, которые только начинают трудовую деятельность после 1 января 2015 года, а в полном размере – после 2020 года.

В статье приведены результаты расчетов с использованием калькулятора различных вариантов формирования пенсии. Для учета влияния условий формирования накопительной части пенсии, и сравнения ее с получаемыми с помощью калькулятора результатами для определения накопительной пенсии использована отдельная модель накопительной пенсии.

1. Влияние размера заработной платы и стажа

Влияние размера заработной платы на расчетный размер пенсии очевиден. До определенного размера заработной платы размер пенсии пропорционален размеру заработной платы, по достижении предельной величины базы для начисления страховых взносов рост ИПК и размера пенсии должен прекратиться.

В 2014 году предельная величина базы для начисления страховых взносов на ОПС составляла 624 тыс. рублей (размер зарплаты 52000 руб.), на 2015 год эта величина составит 711 тыс. рублей (зарплата 59233 руб.). Однако полученные с помощью калькулятора результаты (диаграмма 1) показывают, что рост размера пенсии прекращается при зарплате 76000 руб., что соответствует предельной величине базы 912 тыс. рублей. Размер пенсии, определенной с помощью калькулятора, соответствует стоимости единицы пенсионного коэффициента от 63,54 до 64,03, что вполне сопоставимо с величиной 64,1 руб., установленной с 1 января 2015 года.

***Таким образом, расчеты по пенсионному калькулятору ПФР не вполне соответствует утверждению, что они делаются для условий 2014 года.***

Диаграмма 1

2. Парадоксы минимальных зарплат

Минимальный размер оплаты труда в среднем по России составляет 5554 руб., однако пенсионный калькулятор ПФР ориентируется на зарплату не ниже прожиточного минимума трудоспособного населения в Российской Федерации в 2014 году (8346 руб.) и не воспринимает данные по зарплате меньше этой величины.

Наши оценки показывают, что при официальной заработной плате, равной МРОТ, (что продолжает иметь место в практике отдельных работодателей, желающих «сэкономить» на страховых взносах) требование по минимальной величине ИПК (ИПК>30) может быть выполнено только при страховом стаже 28 лет (а при тарифе на накопительную пенсию 6% - 44 года).

Совместное выполнение условий наступления права на страховую пенсию (страховой стаж > 15 лет и ИПК > 30) невозможно при любом уровне зарплат. При страховом стаже 15 лет норматив по минимальной величине ИПК может быть выполнен только при заработной плате 15250 руб. (2,75 МРОТ), а при тарифе на накопительную пенсию 6% - 24400 руб. (4,4 МРОТ).

Для других значений страхового стажа значения минимального уровня зарплаты, обеспечивающего выполнение условия ИПК > 30, и при различных условиях распределения тарифа страховых взносов приведены в таблице 1.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страховой стаж | 15 | 20 | 25 | 30 | 35 | 40 |
|  | Тариф НП |  |  |  |  |  |  |
| Зарплата (ИПК=30) | 0% | 15250 | 11450 | 9150 | \* | \* | \* |
| 6% | 24400 | 18300 | 14650 | 12200 | 10450 | 9150 |

\*) Пенсионный калькулятор ПФР не настроен на зарплаты менее 8346 руб.

В соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании» застрахованным лицам, которые не выполнили условие по минимальному размеру ИПК, назначается социальная пенсия.

Размер страховой пенсии при минимальной величине ИПК равной 30, с учетом стоимости единицы пенсионного коэффициента в 2015 году (64 руб. 10 коп. в соответствии с 400-ФЗ) и размера фиксированной выплаты к страховой пенсии (по 400-ФЗ - 3935 руб.) размер пенсии составит 5858 руб. В то же время, застрахованное лицо, размер ИПК которого меньше 30 получит социальную пенсию в размере 7578 руб. (по нормам 2015 года).

Это обстоятельство является серьезным дефектом новой пенсионной формулы, когда ***заработанная застрахованным лицом пенсия оказывается меньше размера пенсии, не заработанной*** в тех же условиях.

3. Вопросы пенсии среднеоплачиваемых работников.

Влияние различных параметров на размер пенсии удобно рассматривать для работников, получающих средний размер заработной платы.

В качестве нормативных приняты следующие примеры:

* мужчина, имеющий 35 лет страхового стажа, выходящий на пенсию в 60 лет;
* женщина, имеющая 30 лет страхового стажа и 2-х детей, с каждым из которых она по 2 года находилась в декретном отпуске.

Калькулятор ПФР определяет для этих примеров следующие размеры пенсий (таблицы 2 и 3):

Для мужчин

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тариф НП | ИПК | Суммарная пенсия | Страховая пенсия  | Накопительная пенсия | СПК |
| 0% | 160,89 | 14223 | 14223 | 0 | 63,94 |
| 6% | 100,56 | 14224 | 10356 | 3818 | 63,85 |

Для женщин

Таблица 3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тариф НП | ИПК | Суммарная пенсия | Страховая пенсия  | Накопительная пенсия | СПК |
| 0% | 146,01 | 13269,3 | 13269,3 | 0 | 63,93 |
| 6% | 94,29 | 13270,2 | 9954,4 | 3315,8 | 63,84 |

В полученных результатах привлекают внимание два обстоятельства.

1. При страховом стаже 35 лет наибольшая величина индивидуального пенсионного коэффициента составляет 350 (по 10 за каждый год стажа). Средняя заработная плата 35000 рублей меньше предельной базы для исчисления страховых взносов в 1,48 раза или в 1,7 раза (для условий 2014 года 2015 года соответственно), однако значение ИПК меньше предельного в 2,18 раза для мужчин и в 2,11 раза для женщин.

Это несоответствие является следствием ранее упомянутой предельной величины зарплаты, облагаемой страховыми взносами по индивидуальному тарифу, в 76000 руб., и ***приводит к занижению сумм рассчитанных с помощью калькулятора размеров пенсий*** ( в связи с завышенной величиной суммы страховых взносов с максимальной облагаемой взносами заработной платы, уплачиваемых по тарифу 16%.

2. Расчеты с помощью калькулятора ПФР влияния на размер пенсии выбранного тарифа отчислений на накопительную пенсию (6% или 0%) показывают хотя и чисто символическое, но преимущество варианта с сохранением накопительной пенсии. Следует, однако, отметить, что приводимый размер накопительной пенсии соответствует доходности на 0,1 процентных пункта ниже уровня инфляции.

За время участия негосударственных пенсионных фондов в ОПС среднее значение доходности НПФ составляло 10,22% при средней инфляции за это же время 9,03%, то есть средняя доходность НПФ превышала среднюю инфляцию на 1,19%

При доходности, превышающей инфляцию на эту величину, размер накопительной пенсии увеличивается по сравнению с определенной с помощью калькулятора у мужчин с 3818 руб. до 4792 руб., а суммарная пенсия с 14223 руб. до 15148 руб.

При доходности, превышающей инфляцию на 2,5%, размер накопительной пенсии увеличивается у мужчин с 3818 руб. до 6147 руб., а суммарная пенсия с 14223 руб. до 16503 руб.

Это лишний раз подтверждает ***сомнительность усиленно пропагандируемого Пенсионным фондом России тезиса о выгодности для застрахованных лиц отказа от накопительной пенсии***.

3. Коэффициент замещения

Решение проблемы достойного коэффициента замещения являлось одним из основных вопросов проводимых мероприятий по реформированию пенсионной системы.

В таблице 4 и на диаграмме 2 приведены значения коэффициента замещения для размеров пенсий, полученных с помощью калькулятора ПФР для различных размеров заработной платы и величины страхового стажа.

Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Зарплата (тыс. руб.) | 15 лет | 20 лет | 25 лет | 30 лет | 35 лет | 40 лет |
| 8500 | 89,15%\*) | 89,15%\*) | 89,15%\*) | 71,30% | 75,50% | 79,70% |
| 35000 | 23,80% | 28,00% | 32,20% | 36,40% | 40,60% | 44,80% |
| 52000 | 21,00% | 24,40% | 28,57% | 32,78% | 36,98% | 41,19% |
| 100000 | 13,50% | 16,70% | 19,90% | 23,10% | 26,30% | 29,50% |

В трех случаях для зарплаты 8500 рублей (метка \*) величина пенсии принята равной величине социальной пенсии, поскольку при указанном страховом стаже не выполняется условие ИПК>30.

Диаграмма 2

Как видим, условие Кзам>40% выполняется только для зарплат ниже средней или при величине страхового стажа больше 35 лет.

4. Влияние срока работы без обращения за назначением пенсии

Наряду с другими характеристиками, влияющими на величину индивидуального пенсионного коэффициент, новая пенсионная формула придает большое значение более позднему по сравнению с установленным пенсионным возрастом (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин) сроком выхода на пенсию.

Федеральным законом «О страховых пенсиях» предусмотрены повышающие коэффициенты для набранных застрахованным лицом индивидуальных пенсионных коэффициентов и для величины фиксированной выплаты (таблица 5).

Таблица 5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Количество полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию** | Коэффициент повышения фиксированной выплаты | Коэффициент повышения ИПК |
| **менее 12** | 1 | 1 |
| **12** | 1,056 | 1,07 |
| **24** | 1,12 | 1,15 |
| **36** | 1,19 | 1,24 |
| **48** | 1,27 | 1,34 |
| **60** | 1,36 | 1,45 |
| **72** | 1,46 | 1,59 |
| **84** | 1,58 | 1,74 |
| **96** | 1,73 | 1,9 |
| **108** | 1,9 | 2,09 |
| **120 и более** | 2,11 | 2,32 |

В таблицах 6 и 7 приведены полученные с помощью пенсионного калькулятора ПФР значения размеров пенсии, расчетного страхового стажа (с учетом «нестраховых» периодов) и коэффициента замещения для заработной платы 35000 руб. и двух значений тарифа на формирование накопительной пенсии (0% и 6%).

Мужчины

Таблица 6

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок после установленного возраста (лет) | ИПК | Полная пенсия | Страховая пенсия | Накопит. пенсия | Кзам | Расчетный страховой стаж (лет) |
| 0 | 160,89 | 14223 | 14223 | 0 | 40,6% | 35 |
| 100,56 | 14224 | 10356 | 3868 | 40,6% | 35 |
| 5 | 266,62 | 22408 | 22408 | 0 | 64,0% | 40 |
| 166,64 | 21249 | 15999 | 5250 | 60,7% | 40 |
| 10 | 479,91 | 39013 | 39013 | 0 | 111,5% | 45 |
| 299,94 | 35644 | 27477 | 8167 | 101,8% | 45 |

Женщины

Таблица 7

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок после установленного возраста (лет) | ИПК | Полная пенсия | Страховая пенсия | Накопит. пенсия | Кзам | Расчетный страховой стаж (лет) |
| 0 | 146,01 | 13269 | 13269 | 0 | 37,9% | 33 |
| 94,29 | 13270 | 9954 | 3316 | 37,9% | 33 |
| 5 | 245,03 | 21025 | 21025 | 0 | 60,1% | 38 |
| 157,55 | 19917 | 15417 | 4500 | 56,9% | 38 |
| 10 | 445,38 | 36800 | 36800 | 0 | 105,1% | 43 |
| 285,41 | 33546 | 26546 | 7000 | 95,8% | 43 |

У женщин в расчетный страховой стаж входит также засчитываемый стаж по уходу за ребенком (1,5 года за каждого).

Можно отметить значительный (до 2,77 раз) рост размера пенсии (правда, ценой увеличения в 1,3 раза времени работы – величины страхового стажа, и возраста выхода на пенсию до 70 лет у мужчин и до 65 лет у женщин). Коэффициент замещения при этом существенно возрастает и в отдельных случаях достигает неправдоподобного значения более 100%. В целом эта мера (стимулирование более позднего выхода на пенсию) представляется наиболее эффективной из всех предложенных мероприятий по повышению размера пенсии.

Однако, расчет величины накопительной пенсии, полученной для этих случаев, не соответствует принципу постоянства условий. Если для стандартных условий расчет накопительной пенсии производится исходя из доходности 0%, то при сроке после установленного возраста 5 лет при доходности 0,8%, а при сроке 10 лет – при доходности свыше 2%.

**Выводы**

1. Предложенный Пенсионным фондом России пенсионный калькулятор позволяет точнее понять основные закономерности новой пенсионной формулы, и влияние ее основных параметров: наличия «белой» заработной платы, влияния тарифа на формирование накопительной пенсии, результатов стимулирования более позднего по сравнению с установленным пенсионным возрастом (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин) сроком выхода на пенсию.

2. В случае малой величины выработанного застрахованным лицом индивидуального пенсионного коэффициента (от 30 до 56) заработанная застрахованным лицом пенсия оказывается меньше размера социальной пенсии (пенсии, не заработанной, а назначаемой в случае невыполнения условия назначения страховой пенсии).

3. Расчеты по пенсионному калькулятору ПФР не вполне соответствует утверждению, что они делаются для условий 2014 года.

Заложенная предельная величина базы для начисления страховых взносов на ОПС (912 тыс. руб. - зарплата 76000 руб.) не соответствует величинам для 2014 года (624 тыс. рублей - размер зарплаты 52000 руб.) и для 2015 года (711 тыс. рублей - зарплата 59233 руб.). Это приводит к занижению полученных значений ИПК и расчетных размеров пенсий

4. Даже при принятых, весьма консервативных, предположениях о доходности накопительной пенсии расчеты с помощью калькулятора ПФР показывают хотя и чисто символическое, но преимущество варианта с сохранением накопительной пенсии. Преимущество существенно увеличивается при учете реально полученной негосударственными пенсионными фондами дохдности.

Это лишний раз подтверждает сомнительность усиленно пропагандируемого Пенсионным фондом России тезиса о выгодности для застрахованных лиц отказа от накопительной пенсии.

5. Наиболее эффективной мерой повышения размера страховой пенсии оказывается стимулирования более позднего по сравнению с установленным пенсионным возрастом (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин) сроком выхода на пенсию, однако эта мера является фактическим повышением пенсионного возраста, от которого отрекаются представители социального блока.