

ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КОМУ ОНА ПОЛОЖЕНА

ГЛАВА

16

Основные понятия

- Пенсия
- Свидетельство обязательного пенсионного страхования
- Страховая пенсия
- Накопительная пенсия
- Страховой стаж
- Индивидуальный пенсионный коэффициент

Спросите у бабушки, дедушки или другого родственника-пенсионера, какая у них пенсия. Скорее всего, вам назовут сумму, но не смогут объяснить, из чего она состоит.

Что такое пенсия? Какие виды пенсии существуют в России? Кому они положены? В каком возрасте можно получить пенсию?

Что такое пенсия

Слово «пенсия» вам приходится слышать достаточно часто. Пенсию наверняка получают ваши родственники преклонного возраста, о ней говорят родители.

В России социальное обеспечение гарантируется Конституцией. В статье 39 Конституции РФ закреплено право граждан на соци-

альное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

Пенсия (*pension*; от франц. *pension* – «платёж») – это регулярное (обычно ежемесячное) денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность или потеряли кормильца.

В зависимости от системы пенсионного обеспечения пенсию платит либо государство, либо работодатель, либо её получают за счёт собственных пенсионных накоплений (рис. 57). В некоторых случаях возможна комбинация источников.

Во многих странах применяется распределительная пенсионная система, когда часть создаваемого в стране дохода, производимая трудоспособной частью общества, перераспределяется в пользу нетрудоспособной части. Трудоспособные члены общества платят в той или иной форме за нетрудоспособных, чтобы

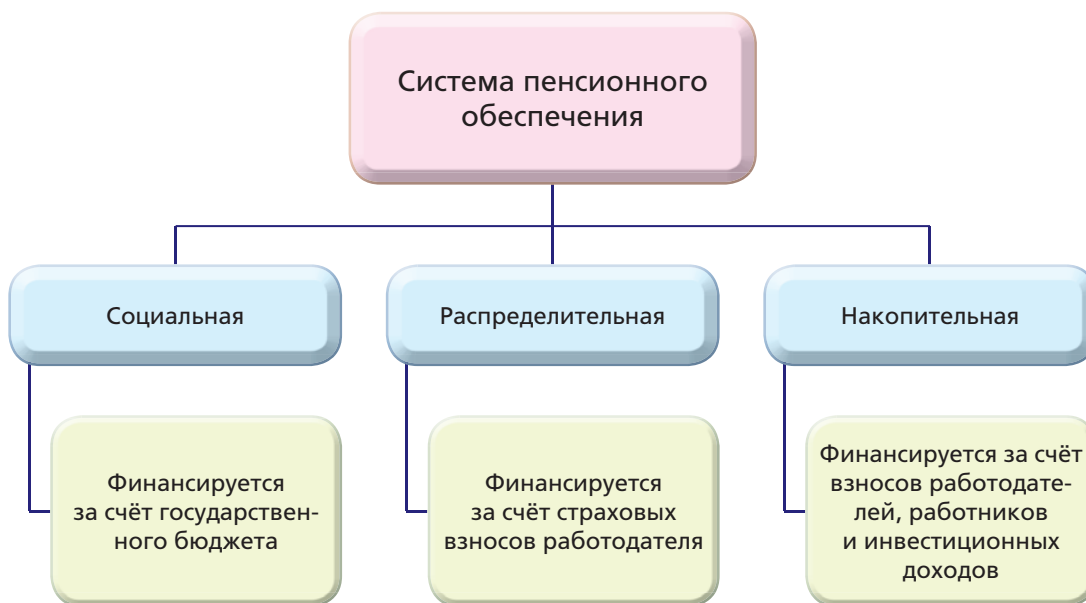


Рис. 57. Пенсионное обеспечение

поддержать социальную стабильность и общественную справедливость.

В ряде стран применяется смешанная пенсионная система – распределительно-накопительная. Отчисления граждан в пенсионный фонд при этом делятся на две части: одна часть идёт на выплаты нынешним пенсионерам, а другая – на их собственную будущую пенсию.

Это интересно!

Первые пенсии появились ещё в Древнем Риме – Юлий Цезарь учредил их для легионеров, однако после его смерти эти пенсии исчезли. Начиная с XVI в. европейские монархи стали раздавать «пенсии», которые представляли собой скорее награду особо приближённым лицам за безупречную службу.

Пенсии в их современном понимании возникли только в последней трети XIX в., когда в Германии была введена государственная система пенсий по возрасту. Эта пенсионная система финансировалась за счёт взносов работодателей и самих работников. В США пенсии появились только в начале XX в.

Во многих странах, например в Китае, пенсий не существует и по сей день, а есть только некоторые социальные пособия.

В России пенсии ввёл Пётр I. Сначала они тоже были наградой за верную службу государю, особенно военную. Российские монархи выдавали пенсии в форме угодий, поместий, усадеб, шуб, золота.

В начале XIX в. в России выплачивались пенсии только офицерам-инвалидам после выслуги 20 лет. Пенсий для гражданских лиц не существовало. Тот, кто раздавал подобные пенсии, был одним из самых важных чиновников при дворе. Помните, как в «Горе от ума» Фамусов вспоминает своего дядю Максима Петровича?

Кто пред всеми знал почёт?

Максим Петрович! Шутка!

В чины выводит кто и пенсии даёт?

Максим Петрович! Да! Вы, нынешние, – ну-тка!

(А.С. Грибоедов, «Горе от ума»)

В 1827 г. впервые в истории России был утверждён Пенсионный устав. По этому закону все военные и гражданские чиновники после 25 лет выслуги получали пенсию в размере 50% пенсионного оклада, а после 35 лет – в размере 100%. Интересно, что в царской России пенсию давали только за беспорочную государственную службу. Уволенному за проступок чиновнику восстановить своё право на пенсию было чрезвычайно трудно, а преступник вообще терял его. Пенсий для рабочих и крестьян не существовало вовсе.

После Октябрьской революции царские пенсии были отменены, но введены пенсии для инвалидов Красной армии, старых большевиков, работников горнорудной и текстильной промышленности и только в 1937 г. – для всех городских рабочих и служащих. В послевоенные годы пенсия составляла четверть от средней зарплаты. Её повысили только в 1956 г., а в 1964 г. впервые ввели пенсии для колхозников.

В советское время пенсия назначалась мужчинам по достижении возраста 60 лет и женщинам по достижении возраста 55 лет при наличии соответственно 25-летнего и 20-летнего стажа и составляла половину средней зарплаты работника за последние 2 года или любые 5 лет трудовой жизни. Максимальный размер пенсии достигал примерно трёх четвертей средней зарплаты. Существовали также военные и персональные пенсии.

Какие пенсии существуют в России

Система пенсионного обеспечения в России включает в себя три вида пенсий (рис. 58, с. 250).

Основным видом пенсии, которую получает бóльшая часть российских пенсионеров, является *страховая пенсия*. В России

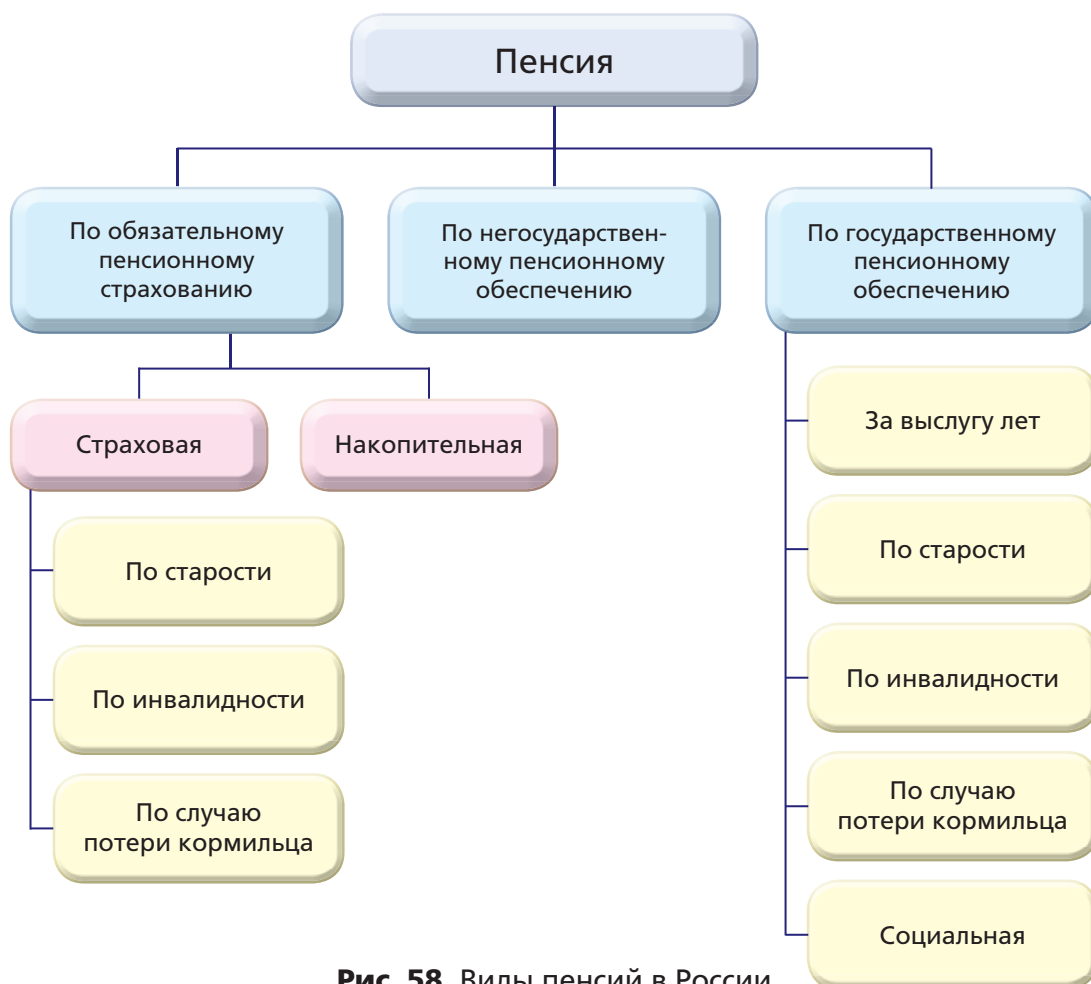


Рис. 58. Виды пенсий в России

существует три вида страховых пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Накопительная пенсия формируется за счёт страховых взносов работодателей и дохода от инвестирования пенсионных накоплений.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению (или государственная пенсия) – это ежемесячные государственные выплаты, на которые имеют право отдельные законодательно установленные категории граждан.

Пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению – дополнительный вид пенсионного обеспечения по договорам с негосударственными пенсионными фондами.

В России действует система *обязательного пенсионного страхования* (ОПС). Любой работающий человек обязан делать взносы в эту систему в течение своего страхового стажа. Если он работает по найму, эти взносы за него делает работодатель. Чтобы в будущем получать пенсию, вы обязательно должны быть зарегистрированы в системе ОПС. Для этого надо обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации. Он откроет вам индивидуальный лицевой счёт и выдаст **страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования**. Свидетельство представляет собой пластиковую карточку (рис. 59).



Рис. 59. Свидетельство пенсионного страхования

В свидетельстве будут указаны страховой номер вашего индивидуального лицевого счёта (СНИЛС); ваша фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; пол и дата регистрации в системе обязательного пенсионного страхования.

Индивидуальный лицевой счёт крайне важен, поскольку на него заносятся все данные о вашем страховом стаже, а также начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование в течение всей вашей трудовой деятельности. На основании этих данных будет назначаться ваша страховая пенсия и осуществляться её перерасчёт. Более того, вы должны предъявлять свидетельство об обязательном страховании практически

езде – при устройстве на работу, заключении трудового договора, договоров на выполнение работ или оказание услуг. Хранить свидетельство надо у себя, а работодателю сообщать только его номер.

Кому положены пенсии

Право на страховую пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (табл. 11).

Таблица 11

Получатели страховой пенсии

Вид пенсии	Условия назначения страховой пенсии
По старости	<p>Достижение установленного законодательством пенсионного возраста, который до 2018 г. включительно составлял 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. С 2019 г. предусмотрено поэтапное увеличение пенсионного возраста: к 2028 г. он составит 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Отдельные категории граждан имеют право на назначение страховой пенсии по старости досрочно.</p> <p>Наличие 9 лет страхового стажа в 2018 г. с последующим ежегодным его увеличением до 15 лет в 2024 г.</p> <p>Наличие индивидуального пенсионного коэффициента, равного 16,2 балла в 2019 г., с последующим ежегодным увеличением до 30 баллов в 2025 г.</p>
По инвалидности	<p>Застрахованные инвалиды I, II или III группы, имеющие хотя бы 1 день страхового стажа. Назначается независимо от причины инвалидности и продолжения инвалидом трудовой деятельности. В случае полного отсутствия у инвалида страхового стажа устанавливается социальная пенсия по инвалидности</p>
По случаю потери кормильца	<p>Нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. При этом у умершего кормильца должен быть хотя бы 1 день страхового стажа</p>

Итак, страховую пенсию по старости получают граждане по достижении определённого возраста при наличии минимального страхового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента. Что это за понятия?

Страховой стаж – продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ.

В 2018 г. минимальный страховой стаж, необходимый для получения страховой пенсии по старости, составлял 9 лет. В дальнейшем предусмотрено постепенное увеличение минимального трудового стажа – по одному году ежегодно. Те, у кого общий страховой стаж к 2025 г. составит менее 15 лет, смогут обратиться в ПФР, чтобы оформить социальную пенсию. Помимо этого, будет производиться социальная доплата к пенсии до уровня прожиточного минимума в регионе проживания пенсионера.

Индивидуальный пенсионный коэффициент – баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию.

В 2019 г. минимальная величина индивидуального пенсионного коэффициента, при котором возникает право на назначение страховой пенсии, установлена в размере 16,2 балла. В дальнейшем предусмотрено ежегодное повышение величины индивидуального пенсионного коэффициента до 30 баллов в 2025 г. Это количество баллов можно накопить, если ваш работодатель будет направлять в Пенсионный фонд РФ страховые взносы в течение 15 лет с зарплаты не ниже двух минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) либо в течение 30 лет с зарплаты в один МРОТ. Вот почему, соглашаясь получать зарплату неофициально («в конверте»), вы урезаете свою будущую пенсию.

16

17

18

Пенсионные баллы рассчитываются ПФР ежегодно для каждого будущего пенсионера. Информацию о них можно узнать на сайте ПФР в «Личном кабинете гражданина» (<https://es.pfrf.ru>).

Право на накопительную пенсию имеют граждане РФ, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и имеющие пенсионные накопления. Накопительный элемент в российскую пенсионную систему был добавлен в 2002 г. в результате пенсионной реформы. Первоначально на формирование накопительной части пенсии имели право мужчины 1953–1966 года рождения и женщины 1957–1966 года рождения, в пользу которых с 2002 по 2004 г. включительно делались страховые взносы на накопительную пенсию. В 2005 г. в связи с изменениями в пенсионном законодательстве эти отчисления были прекращены. В настоящее время возможность формирования накопительной части предоставляется только гражданам 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 г. впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Граждане 1966 года рождения и старше смогут получать накопительную пенсию только за счёт средств материнского (семейного) капитала или в случае, если они до конца 2014 г. стали участником Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений (подробнее об этом будет рассказано в следующей главе).

254

Все работодатели платят страховые взносы в обязательную пенсионную систему (ОПС) в размере 22% от вашей зарплаты. Из них 6% составляет фиксированная выплата и 16% – индивидуальный тариф. Эти 16% могут по вашему выбору полностью направляться на страховую пенсию либо 10% – на страховую пенсию, а 6% – на накопительную пенсию*. Далее вы можете выбрать один из двух вариантов для пенсионных накоплений:

* С 2014 г. прекращено перечисление работодателями части страховых взносов на накопительную пенсию. Т. е. 6% тарифа страховых взносов, которые могли бы направляться на формирование новых пенсионных накоплений, направляются на формирование только страховой пенсии. «Заморозка» пенсионных накоплений (которая предположительно продлится до 2022 г.) никоим образом не влияет ни на право, ни на возможность граждан получать свои пенсионные накопления.

- оставить эти средства в Пенсионном фонде РФ и доверить их инвестирование одной из управляющих компаний, с которыми у ПФР заключён договор;
- передать эти средства в один из негосударственных пенсионных фондов и доверить инвестирование его управляющей компании.

При благоприятных условиях доход от сделанных инвестиций окажется выше инфляции и ваша общая пенсия вырастет. Однако может случиться так, что доход будет нулевым и даже отрицательным и, хотя вы сохраните первоначальные накопления, вы проиграете по сравнению с той ситуацией, когда все 22% отчислений были бы направлены на формирование страховой пенсии и увеличили тем самым ваш индивидуальный пенсионный коэффициент.

ВАЖНО

С 2014 г. в России действует Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений». В соответствии с этим законом пенсионные накопления граждан, формирующих и получающих накопительную пенсию в Пенсионном фонде Российской Федерации либо в одном из негосударственных пенсионных фондов, входящих в число участников системы гарантирования прав застрахованных лиц, гарантируются государством. Органом, ответственным за исполнение этого закона, является уже знакомое нам Агентство по страхованию вкладов.

Важное отличие накопительной пенсии от страховой в том, что сформированные пенсионные накопления могут быть переданы по наследству. Правда, только если сама накопительная пенсия ещё не начала выплачиваться (это ограничение не касается средств, накопленных в рамках Программы государственного софинансирования пенсий или средств материнского капитала).

Пенсия по государственному обеспечению – это особый вид пенсии, положенный отдельным категориям граждан. К этим категориям относятся:

- федеральные государственные служащие по достижении ими пенсионного возраста или при установлении инвалидности;
- военнослужащие, космонавты и работники лётно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет или при установлении инвалидности;
- граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф, имеющие право на государственную пенсию по старости;
- участники Великой Отечественной войны, ветераны боевых действий, граждане, награждённые знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- нетрудоспособные члены семей погибших (умерших) военнослужащих, граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, и космонавтов;
- нетрудоспособные граждане, не имеющие права на страховую пенсию. Им назначается социальная пенсия. К этой категории граждан относятся:
 - нетрудоспособные граждане по достижении ими возраста, дающего право на социальную пенсию по старости (плюс 5 лет к обычному пенсионному возрасту). Социальная пенсия по старости – это гарантированная государством пенсия для граждан, не имеющих минимального страхового стажа и необходимых пенсионных баллов;
 - инвалиды I, II и III группы, инвалиды с детства, дети-инвалиды, которым назначается социальная пенсия по инвалидности;
 - дети до 18 лет (а если они обучаются по очной форме, то до 23 лет), потерявшие одного или обоих родителей, имеют право на социальную пенсию по потере кормильца.

Если гражданину положена и страховая пенсия, и пенсия по государственному обеспечению, то, как правило, он должен выбрать одну из них – дающую максимальный доход. Однако некоторые категории граждан (например, космонавты или военнослужащие,

если продолжают работать по гражданской специальности) имеют право получать обе пенсии одновременно. Одновременно государственная пенсия по инвалидности и страховая пенсия по старости может быть установлена: гражданам, ставшим инвалидами вследствие военной травмы, участникам Великой Отечественной войны, родителям и вдовам погибших военнослужащих и некоторым другим категориям граждан.

В каком возрасте можно получить пенсию

Возраст, по достижении которого у граждан России появляется право выхода на пенсию, установлен законодательно. До 2018 г. включительно он составлял 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. С 2019 г. в России началось поэтапное повышение пенсионного возраста. Изменения будут происходить в течение переходного периода, который завершится в 2028 г. В результате пенсионный возраст будет повышен на 5 лет и установлен на уровне 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. И страховая, и накопительная пенсии, за небольшими исключениями, назначаются бессрочно.

В некоторых установленных законом случаях пенсия может быть назначена ранее достижения общеустановленного возраста. Для этого надо иметь профессию, дающую право на досрочный выход на пенсию (моряки, шахтёры, рыбаки, геологи и др.), или относиться к определённой социальной категории (многодетные матери, родители инвалидов, инвалиды по различным основаниям и др.).

Досрочные пенсии назначаются, как правило, на 5 лет ранее общеустановленного возраста выхода на пенсию. Однако есть производства (подземные работы, работы на местах с тяжёлыми и вредными условиями труда, работы в горячих цехах), которые дают право на досрочную пенсию – мужчинам в 50 лет, женщинам в 45 лет, правда, при условии отработки на этих производствах не менее 10 лет для мужчин, не менее 7,5 года для женщин и общем страховом стаже не менее 20 и 15 лет соответственно.

Подробная информация по всем вопросам, связанным с пенсией, содержится на сайте Пенсионного фонда РФ (www.pfrf.ru).