

## ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ И КАК ЕГО УВЕЛИЧИТЬ

ГЛАВА

17

### Основные понятия

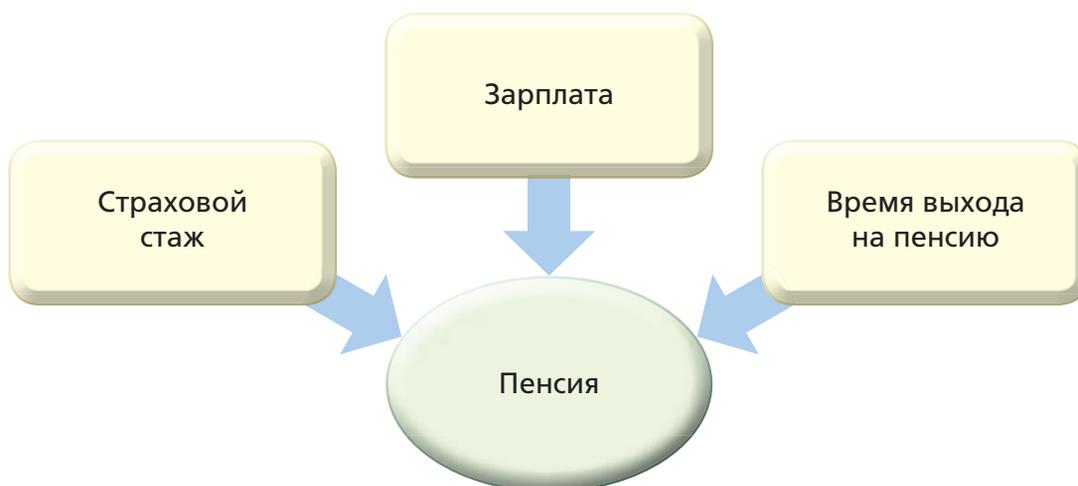
- Стоимость пенсионного коэффициента
- Управляющая компания
- Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

Вы, наверное, заметили, что ваши старшие родственники перед выходом на пенсию стремились заработать как можно больше – задерживались на работе, брали дополнительную работу домой, старались получить дополнительные полставки по основному месту работы и пр. Они это делали, чтобы увеличить заработок за последние несколько лет работы и тем самым повысить размер своей пенсии.

От чего зависит размер пенсии? Как можно его увеличить? Как обеспечить свою старость помимо пенсии?

### От чего зависит размер пенсии

Пенсия, которую вы будете получать, во многом определит ваш уровень жизни после прекращения работы. Размер вашей будущей пенсии зависит от продолжительности страхового стажа, заработной платы (и уплаченных с неё страховых взносов), а также времени выхода на пенсию (рис. 60, с. 261).



**Рис. 60.** От чего зависит размер страховой пенсии

Рассмотрим эти факторы подробнее.

- *Длительность вашего страхового стажа.* Чем продолжительнее страховой стаж, тем больше у вас будет пенсионных прав, поскольку за каждый год трудовой деятельности начисляется определённое количество пенсионных баллов. В стаж засчитываются и так называемые нестраховые периоды: срочная служба в армии, уход за ребёнком, ребёнком-инвалидом, гражданином старше 80 лет. За эти периоды вам будет начислен особый годовой балл, даже если в это время вы не работали.
- *Размер официальной зарплаты.* Ваша зарплата также имеет значение для пенсии, поскольку размер страховых взносов, которые ваш работодатель отчисляет за вас в Пенсионный фонд РФ, пропорционален вашей зарплате. Чем выше ваш официальный заработок, тем больше работодатель перечислит за вас денег в Пенсионный фонд РФ и тем выше будет ваша пенсия. Никакие «серые» зарплаты и прочие надбавки, получаемые неофициально, не учитываются. Однако существует определённый предел заработной платы, выше которого уплаченные страховые взносы не будут учитываться при начислении страховой пенсии. В 2018 г. он был на уровне 85 тыс. руб. в месяц.

- **Возраст обращения за назначением страховой пенсии.** Ваша пенсия существенно увеличится, если вы обратитесь за её назначением позже общеустановленного пенсионного возраста. Чем позднее вы решите оформить пенсию после достижения пенсионного возраста, тем выше будет её размер.

Рассмотрим, как рассчитывается страховая пенсия по старости.

На рисунке 61 видно, что пенсия состоит из нескольких частей. Фиксированная выплата устанавливается государством и одинакова для всех\*. Фиксированная выплата может быть умножена на премиальный коэффициент при выходе на пенсию позже установленного срока.



**Рис. 61.** Как рассчитывается страховая пенсия

Индивидуальный пенсионный коэффициент для каждого свой, он рассчитывается как функция от страховых взносов, продолжительности вашего страхового стажа и срока выхода на пенсию. Страховые взносы, в свою очередь, зависят от размера вашей зарплаты в различные периоды трудовой деятельности. К моменту вашего обращения за пенсией все коэффициенты (баллы) за всю трудовую деятельность суммируются.

И наконец, итоговая сумма ваших коэффициентов умножается на стоимость пенсионного коэффициента.

\* В 2020 г. размер фиксированной выплаты к страховой пенсии составляет 5686,25 руб.



**Стоимость пенсионного коэффициента** – параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов на финансовое обеспечение страховых пенсий и трансфертов бюджета, поступающих в бюджет Пенсионного фонда РФ в соответствующем году, к общей сумме индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий.

Эта стоимость рассчитывается ежегодно и зависит от таких факторов, как темп экономического роста, размер средней зарплаты в стране, доходы Пенсионного фонда РФ, количество пенсионеров. Стоимость пенсионного коэффициента обсуждается каждый год вместе с проектом бюджета Пенсионного фонда РФ и утверждается законом. Из года в год она растёт. В 2018 г. эта стоимость равнялась 81,49 руб., а в 2020 г. составляет 93,00 руб.

Законом предусмотрено, что если гражданин проработал в сельском хозяйстве не менее 30 лет и остался жить в сельской местности, то размер фиксированной выплаты в составе его страховой пенсии будет увеличен ещё на 25%.

Граждане, достигшие 80-летнего возраста, получают страховую пенсию в повышенном размере, так как размер фиксированной выплаты для них удваивается. Удвоенная фиксированная выплата назначается и инвалидам I группы независимо от возраста.

Граждане, работавшие или проживающие в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, также имеют право на страховую пенсию в повышенном размере за счёт увеличенной фиксированной выплаты либо применения «северных» коэффициентов.

### **Как увеличить размер страховой пенсии**

Чтобы размер будущей пенсии был выше, необходимо увеличить составляющие пенсии, представленные на рисунке 60 (с. 261).

Увеличить страховую пенсию можно несколькими способами.

### **1. Увеличить премиальный коэффициент**

Как это можно сделать?

Выйти на пенсию позже установленного пенсионного возраста. Чем дольше вы будете работать после достижения установленного пенсионного возраста, тем выше будет размер вашей пенсии. Этот премиальный коэффициент различен для фиксированной части пенсии и для индивидуального пенсионного коэффициента.

Например, если вы решите выйти на пенсию на год позже, этот коэффициент для фиксированной части составит 1,056, а если на 6 лет позже, то 1,46, т. е. ваша фиксированная выплата увеличится почти в полтора раза.

При более позднем выходе на пенсию увеличивается также премиальный коэффициент для индивидуального пенсионного коэффициента (пенсионных баллов). Например, если выйдете на пенсию на год позже положенного срока, премиальный коэффициент составит 1,07, а если на 6 лет позже, то уже 1,59. Таким образом, ваш индивидуальный пенсионный коэффициент может возрасти более чем в полтора раза.

### **2. Увеличить свою официальную зарплату**

Как это можно сделать?

Поскольку размер взносов работодателя установлен законом как процент от вашей зарплаты, рост вашей зарплаты заставит работодателя повысить взносы на ваш индивидуальный лицевой счёт в ПФР. Увеличить зарплату можно, например, путём перехода на более высокооплачиваемую работу, повышения по службе, отработки дополнительных часов и пр. Если на вашем предприятии практикуется «серая» зарплата, следует добиться её оформления официально, чтобы она входила в фонд оплаты вашего труда, с которого работодатель и вносит за вас страховые взносы. Чем больше средств страховой части вашей будущей пенсии на вашем индивидуальном лицевом счёте в ПФР, тем больше будет размер вашей пенсии. Отметим, что эти средства ежегодно индексируются государством в соответствии с ростом средней заработной платы и ростом доходов ПФР.

Практический совет: работайте только за официальную зарплату.

### **3. Увеличить страховой стаж**

Как это можно сделать?

Есть два способа.

- Работать как можно дольше, но не менее 15 лет в организациях, которые отчисляют страховые взносы за вас в Пенсионный фонд РФ. Ваш работодатель должен это делать регулярно и по установленному тарифному плану. Проверьте, делает ли он это.
- Убедиться, что помимо времени работы в ваш страховой стаж включены остальные социально значимые периоды жизни, перечисленные в Федеральном законе «О страховых пенсиях»:
  - прохождение военной службы;
  - период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;
  - период ухода за каждым ребёнком до достижения им возраста полутора лет;
  - период получения пособия по безработице;
  - период содержания под стражей необоснованно привлечённых к уголовной ответственности;
  - период ухода за инвалидом I группы, ребёнком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;
  - период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства;
  - период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства.

За эти нестраховые периоды вам будет начислен особый годовой балл, даже если в это время вы не работали.

Практический совет: просчитайте сами все периоды, которые по закону добавляются в страховой стаж, и убедитесь, что все они учтены.



Ты что, дед?!  
Жизнь трудная,  
а тебе все  
ха-ха да хи-хи!

Ха-ха! Ха-ха-ха!  
Жизнь-то  
трудная, да  
пенсия смешная!



Пенсия, которую вы будете получать, во многом определит ваш уровень жизни после прекращения работы. Размер вашей будущей пенсии зависит от продолжительности страхового стажа, заработной платы (и уплаченных с неё страховых взносов), а также времени выхода на пенсию.



## Как увеличить накопительную пенсию

**Удачно инвестировать накопительные сбережения.** Вы всегда можете инвестировать свои пенсионные накопления. Это можно сделать двумя способами:

- через Пенсионный фонд РФ, где у вас открыт лицевой счёт. ПФР имеет несколько управляющих компаний, с которыми у него заключён договор. Из списка на сайте ПФР (раздел «Перечень НПФ и УК») вы можете выбрать либо государственную, либо частную управляющую компанию. Частные управляющие компании обычно располагают более широким перечнем активов для инвестирования пенсионных накоплений по сравнению с государственными, но инвестиции через них более рискованны. Независимо от того, какая управляющая компания будет инвестировать ваши пенсионные сбережения, назначает и выплачивает накопительную пенсию ПФР;
- через негосударственный пенсионный фонд (НПФ). В этом случае по вашей просьбе ПФР переведёт ваши пенсионные накопления в выбранный вами НПФ, который и будет назначать и выплачивать накопительную часть вашей пенсии.

Проблема с этим вариантом увеличения накопительной пенсии заключается в том, что инвестиции могут принести как доход, так и убыток. Ни одна управляющая компания не сможет гарантировать, что выбранные ею активы для инвестиций будут расти в цене (см. модуль 2). Всё, что они должны гарантировать, – это предоставление информации об инвестировании ваших пенсионных сбережений.

Такая информация содержится в извещении о состоянии специальной части вашего индивидуального лицевого счёта, которое ежегодно рассылает ПФР, и в извещении о состоянии пенсионного счёта накопительной пенсии, которое ежегодно должен направлять НПФ.

Кроме того, вы всегда сможете найти данные о результатах инвестиций на сайтах выбранных вами управляющих компаний, на

сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки» ([www.cbr.ru/finmarket](http://www.cbr.ru/finmarket)), сайтах НПФ, в средствах массовой информации.

Имейте в виду, что, соглашаясь на инвестирование пенсионных сбережений, вы принимаете на себя инвестиционные риски. Однако сохранность самих пенсионных накоплений (без инвестиционного дохода) гарантируется государством, если вы пользуетесь услугами негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

### **Направить на финансирование накопительной пенсии средства материнского (семейного) капитала.**

Подробнее об этих двух способах будет рассказано в следующей главе.

**Вступить в программу негосударственного пенсионного обеспечения.** Такие программы предлагаются НПФ. Параллельно с накоплением пенсии в ПФР вы можете заключить договор с любым НПФ на индивидуальное пенсионное обслуживание. Затем надо просто выбрать наиболее подходящую для вас программу и накапливать себе дополнительную пенсию. Программы негосударственного пенсионного обеспечения близки, по сути, к накопительным счетам, которые коммерческие банки предлагают для пенсионеров, но могут содержать и дополнительные услуги.

## **Как можно обеспечить старость помимо пенсии**

Достойная пенсия – это только один из возможных источников дохода после выхода на пенсию. Но достойную старость можно обеспечить и другими путями.

Вот некоторые из них.

### **Рента от сдачи в аренду недвижимости**

В течение трудовой жизни вы можете купить квартиру, дом, дачу, гараж и прочую недвижимость не для себя, а в качестве вложения временно свободного капитала.

16

17

18

Если вам досталась квартира в наследство, не продавайте её, повремените до пенсии. Даже если квартира оплачена ипотекой, то при ренте выше ипотеки вы всё равно получите доход, да к тому же ваш арендатор будет оплачивать ипотеку за вас. Ещё один вариант – после выхода на пенсию снимите меньшую квартиру в пригороде или вообще в другом городе, где жизнь дешевле, а свою квартиру сдавайте и живите на разницу.

Вот почему, если у вас есть квартира, следует беречь её. На пенсии вы всегда сможете с её помощью получать неплохой дополнительный доход. Однако помните, что полученный рентный доход облагается налогом на доходы физических лиц, а чтобы уплатить его, вам необходимо подать налоговую декларацию.

#### Зарплата на прежнем или на новом месте работы

270

Если есть желание и позволяет здоровье, продолжайте работать, находясь на пенсии. Области занятости могут быть самые разные: и по своей бывшей специальности, и даже не выходя из дома – через Интернет. Возможности дополнительного заработка всегда можно найти во многих сферах, где спрос на квалифицированных пенсионеров очень высок.

#### Доход от инвестиций в ценные бумаги

Если в течение трудовой жизни вы занимались инвестированием на фондовом рынке, то к пенсии желательно накопить акции предприятий, которые платят стабильно высокий дивиденд по своим акциям. Обычно это акции нефтяных, газовых и прочих сырьевых компаний, компаний мобильной связи, высокотехнологических компаний. Получение дивиденда по акциям, пусть даже раз в год, может стать неплохой надбавкой к пенсии. Государственные облигации также обычно предлагают инвесторам пусть и невысокий, но гарантированный доход. Такие инвестиции можно делать

самостоятельно через брокера или нанять для этого доверительно-го управляющего (см. модуль 2).



#### Процент от банковских вкладов

Обычно банки предлагают пенсионерам привлекательные условия для вкладов.

Вклады типа «Сохраняй», «Пополняй», «Пенсионный», как правило, предлагают пенсионерам наиболее высокий процент и возможность пополнять депозит, распоряжаться деньгами – пополнять вклад и снимать деньги без ограничений в любое время, получая при этом дополнительные проценты.



#### Доход от собственного бизнеса

Практически всем пенсионерам доступен определённый малый бизнес, который тоже приносит доход. Для этого нужно зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя с упрощённой системой налогообложения. Некоторые виды деятельности, например продажа продуктов с дачного или подсобного участка, вообще не требуют регистрации или уплаты налогов. Посмотрите в Интернете, что люди делают на пенсии для получения дополнительного дохода. Диапазон приложения сил пенсионеров удивительно широк: от компьютерного программирования и написания сказок для детей до домашней выпечки тортов и работы сиделкой. Однако помните, что эти доходы тоже должны облагаться налогом на доходы физических лиц.

**РЕЗЮМЕ**

- Размер вашей будущей пенсии зависит от зарплаты, уплаченных страховых взносов, страхового стажа и времени обращения за пенсией.
- Выходить на пенсию позже выгодно, поскольку за каждый год более позднего обращения за пенсией страховая пенсия увеличивается на премиальные коэффициенты.
- Увеличить размер своей будущей пенсии можно несколькими способами: выйти на пенсию позже наступления пенсионного возраста, найти способ повысить свою официальную зарплату, удачно инвестировать накопительную часть пенсии, вступить в программу негосударственного пенсионного обеспечения.
- Помимо пенсии старость можно обеспечить за счёт получения ренты от сдачи в аренду недвижимости, получения зарплаты по прежнему или новому месту работы, дохода от инвестиций в ценные бумаги и процента по банковским вкладам, а также дохода от собственного бизнеса.

**ПРАКТИКУМ****Финансовая экономика**

1. Как зависит размер пенсии от страхового стажа, зарплаты и времени выхода на пенсию?
2. Как рассчитывается страховая пенсия по старости?
3. Как можно увеличить размер страховой пенсии?
4. Как можно увеличить размер накопительной пенсии?
5. Какие дополнительные возможности обеспечения достойной старости существуют кроме пенсии?

**Финансовое право**

1. Найдите в Интернете Федеральный закон «О страховых пенсиях». Как в соответствии с этим законом рассчитывается страховая пенсия по старости?

2. Как в соответствии с этим законом определяется размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости?
3. Каковы согласно этому закону сроки выплаты и доставки страховой пенсии?
4. Найдите в Интернете Федеральный закон «О накопительной пенсии». Как в соответствии с этим законом рассчитывается накопительная пенсия?
5. Каковы согласно этому закону сроки выплаты и доставки накопительной пенсии?

### Интернет-практикум

1. На сайте Пенсионного фонда РФ ([www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)) найдите пенсионный калькулятор.
  - А. Введите следующие параметры: вы мужчина 2002 г. рождения и планируете:
    - служить в армии 1 год;
    - иметь двух детей;
    - не брать отпуск по уходу за ними;
    - работать наёмным работником;
    - работать 35 лет до выхода на пенсию;
    - выйти на пенсию немедленно по достижении пенсионного возраста.
 Ваша официальная зарплата – 30 тыс. руб. Рассчитайте свой пенсионный коэффициент и будущую пенсию.
  - Б. Оставив остальные параметры такими же, как в пункте А, увеличьте рабочий стаж до 40 лет. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию?
  - В. Оставив остальные параметры, как в пункте А, укажите, что после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без обращения за назначением пенсии в течение 3 лет. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию?
  - Г. Оставив остальные параметры, как в пункте А, увеличьте свою зарплату до 50 тыс. руб. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию?

16

17

18

2. На сайте вашего территориального отделения Пенсионного фонда РФ найдите информацию о том, как оформить пенсию. Какие документы требуется представить, чтобы оформить страховую пенсию по старости?
3. Найдите в Интернете Единый портал государственных и муниципальных услуг ([www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru)). Определите, какие услуги ПФР предоставляет пенсионерам через этот портал в электронной форме. Поинтересуйтесь, пользуются ли члены вашей семьи этим сервисом. Если нет, помогите им зарегистрироваться на портале, чтобы получить интересующие их услуги.
4. В разделе «Категории услуг» на сайте Единого портала государственных и муниципальных услуг ([www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru)) найдите услугу «Извещение о состоянии лицевого счёта в ПФР». Какие данные в нём содержатся? Поинтересуйтесь, запрашивают ли члены вашей семьи такие сведения в электронной форме?