



**ПРОВЕРЯЕМ РАСЧЕТ**

**СВОЕЙ ПЕНСИИ**

**СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА**

**Авторский курс**



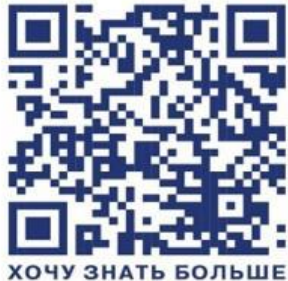


## Толкачева Светлана

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube и Rutube-каналов «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva](http://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

<https://rutube.ru/channel/24115490/>

[https://vk.com/tolkacheva\\_sv](https://vk.com/tolkacheva_sv)

### ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Член Общественного совета при Департаменте образования и науки города Москвы

### ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 гг. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 гг. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 гг. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 гг. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии

### ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 20 лет работы в финансовых компаниях, включая 16 лет в банковской сфере

# СОДЕРЖАНИЕ

## 1

### ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ?

- Условия получения государственной пенсии
- Базовая формула расчета пенсии по старости
- Откуда взять и как получить данные для проверки?
- Что и как проверяем?
- Страховые, нестраховые периоды и накопительная пенсия

## 2

### РАСЧЕТ ПЕНСИИ НА ПРИМЕРАХ

- Кейс 1. «Антон Иванович» – проверка ИПК до 2002 года
- Кейс 2. «Надежда Федоровна» – проверка ИПК за период 2002-2014
- Кейс 3. «Ольга Сергеевна» – проверка ИПК с 2015

**От чего зависит  
размер пенсии?**



# ТРИ СИТУАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ РАСЧЕТА ПЕНСИИ



## Кейс 1

**Антон Иванович** по профессии архитектор. Имеет трудовой стаж 40 лет, из которых на период до крупномасштабной пенсионной реформы, то есть до 2002 года, приходится 26 лет (в том числе 15 лет – на советский стаж до 1991 года). С 2016 года на пенсии.

После получения сведений из СФР Антон Иванович обнаружил «выпавшие» из стажа периоды трудовой деятельности до 1997 года и после восстановления данных решил дополнительно проверить расчет пенсии за период советского и постсоветского стажа (до реформы 2002 года), чтобы уточнить сумму увеличенной пенсии, а заодно выяснить с чем был связан пробел в трудовом стаже.



## Кейс 2

**Надежда Федоровна** – великолепный кондитер и мама. До 2002 года она в основном находилась в отпуске по уходу за детьми (этот социально значимый период также учтен в расчете пенсии). Но основная трудовая деятельность на кондитерском производстве без перерывов пришлось на период после пенсионной реформы 2002-2014.

Получив из СФР справку, Надежда Федоровна обнаружила, что не понимает как были рассчитаны пенсионные баллы за этот период. После реформы 2015 года баллы проставлены за каждый год, а вот до 2015 года – общей суммой. **Надежда Федоровна захотела разобраться каким образом «рублевый» капитал из страховых взносов, уплаченных за 2002-2014 годы, перевели в пенсионные баллы.**



## Кейс 3

**Ольга Сергеевна** – активная работающая пенсионерка 1965 г.р. – с 2022 (56,5 лет) получает пенсию по старости. Она ведет свою страничку в ВКонтате, где разбирает вопросы, волнующие будущих пенсионеров, которым начисляются пенсионные баллы по текущему «балльному» стандарту.

Работая всю жизнь в области статистики, она заметила, что ее заработная плата была близка к средней по стране за последние годы, и решила проверить расчет и показательно разобрать на личном примере, как устроено ежегодное начисление пенсионных баллов, и что нужно учитывать, наблюдая за их ежегодным изменением?

# УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

1

## ДОСТИЖЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА\*

(60 лет - для женщин, 65 - для мужчин, переходный период до 2028 года\*)

2

## СТАЖ НЕ МЕНЕЕ 15 ЛЕТ

(норма в полной мере начнет действовать с 2024 года)

3

## 30 ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ (ИПК) – БАЛЛОВ\*\*

(норма в полной мере начнет действовать с 2025 года)



## ЕСЛИ

- **ВЫ НЕ РАБОТАЛИ** (работали неофициально без уплаты налогов)
- **БЫЛИ САМОЗАНЯТЫМ** (без уплаты дополнительных взносов),

ТО ваша

**МИНИМАЛЬНАЯ  
СОЦИАЛЬНАЯ ПЕНСИЯ**  
составила бы на 2024 год

- **8 134,9 рублей** (фиксированная выплата, ежегодно индексируется)
- **С учетом выплаты НА 5 ЛЕТ ПОЗЖЕ пенсии по старости**
  - 65 лет для женщин
  - 70 лет для мужчин

\* В соответствии с №350-ФЗ от 3 октября 2018 года в РФ. В 2023 году (как и в 2025, и 2027) массовых назначений страховых пенсий по старости по достижении общего пенсионного возраста не планируется. Мужчины 1961 г.р. и женщины 1966 г.р., которые согласно графику стоят первыми в очереди на пенсию, смогут ее получить только в 2024 году, в котором и достигнут пенсионного возраста по переходному графику - 63 и 58 лет соответственно. Страховые пенсии по старости в 2023 году будут назначаться только при наличии льготы и при условии не менее 14 лет страхового стажа и 25,8 пенсионных баллов (ИПК).

\*\*В случае нехватки ИПК и стажа, назначение пенсии сдвинется на срок, когда необходимые показатели будут заработаны. Если по истечении 5 лет достичь показателей не удастся, то назначают социальную пенсию. Граждане могут не только доработать, но и купить недостающие баллы и не более половины стажа.

# БАЗОВАЯ ФОРМУЛА РАСЧЕТА ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ



**ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА (часть СП)**  
ежегодно индексируется

**СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ (СП)**  
индивидуальный пенсионный капитал

**НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП)\***  
отчисления заморожены с 2014 года

## ФОРМУЛА РАСЧЕТА СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

$$8\ 134,88 \text{ руб. (ФВ)} + 133,05 \text{ руб. (стоимость пенсионного балла (ПБ))} * 30 \text{ ИПК (индивидуальных пенсионных коэффициентов расчетная величина - у каждого своя (min 30 ПБ))} = 12\ 126,38 \text{ руб.}$$

индивидуальный пенсионный капитал

## КАЛЕНДАРЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ИНДЕКСАЦИЙ ПЕНСИЙ НА 2024 ГОД

01.01.2024 – страховая пенсия для неработающих пенсионеров – на 7,5%

01.02.2024 – ЕДВ - ежемесячные денежные выплаты федеральным льготникам (ветераны, блокадники, чернобыльцы, инвалиды) – на 7,5%

01.04.2024 – социальные и государственные пенсии (при недостатке стажа для СП, инвалидам и по потере кормильца) – на 7,5 %

01.08.2024 – корректировка страховых пенсий работающим пенсионерам за счет накопления ПБ за 2023 (не более 3 ПБ) – максимум на 371,31р.

01.10.2024 – военная пенсия – на 4,5 %

**СОЦИАЛЬНАЯ ДОПЛАТА  
ДО ПРОЖИТОЧНОГО МИНИМУМА ПЕНСИОНЕРА (ПМП)**

Если размер материального обеспечения (пенсия + все назначенные выплаты) неработающего пенсионера меньше ПМП, то назначают доплату до федерального (13 290 руб.), либо регионального ПМП (того, который выше)\*\*

\* Выбрать систему пенсионного обеспечения (1 вариант: накопительная + страховая; 2 вариант: только страховая) работающим нужно было до 31.12.2015. Выбор сохранен для начинающих работать - в течение 5 лет с начала трудовой деятельности (срок продлевается до 31.12. года, в котором лицо достигнет 23 лет). При наличии пенсионных накоплений – они подлежат выплате в заявительном порядке по достижении «старого» пенсионного возраста.

\*\* ПМП по регионам в 2024 г. находится в диапазоне от 11 019 (Белгородская обл., Саратовская обл.) до 34 239 руб. (Чукотский автономный округ). Москва – 16 964, ГСС – 24 500 (для пенсионеров, постоянно проживающих в столице более 10 лет выплачивается в размере не менее городского социального стандарта)





# КАК ПОЛУЧИТЬ ДАННЫЕ ДЛЯ ПРОВЕРКИ?

## СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ

## УДАЛЕННО И ЛИЧНО

- **Онлайн. Через ПГУ («Госуслуги») или в ЛК на сайте СФР (авторизация через ПГУ)**  
Требуется подтвержденная учетная запись. Для этого после регистрации онлайн информацию нужно подтвердить электронной подписью - лично в центре обслуживания или через банк
- **Лично. В офисе СФР или в МФЦ**  
После объединения ПФР И ФСС на базе их отделений организовали центры клиентского обслуживания (список адресов – на сайте СФР). Услугу можно получить в любом отделении  
Время изготовления справки – до десяти дней.
- **Через «Почту России»**  
Заказным письмом в СФР с нотариально заверенным запросом на предоставление выписки и копией паспорта. Почтовый адрес СФР – на сайте СФР
- **Через уполномоченный банк** (лично, в приложении, терминале)  
Перечень банков, с которыми СФР заключил договоры об обмене информацией – на сайте СФР  
<https://sfr.gov.ru/branches/tula/info/~0/7329?ysclid=lq12vshcc9527464022>



### Электронные услуги и сервисы СФР

Получить информацию:

- [о сформированных пенсионных правах](#)

Заказать справку (выписку):

- [о состоянии индивидуального лицевого счёта](#)

### госуслуги

#### Извещение о состоянии лицевого счёта в СФР

#### Установление пенсии

Установление страховых пенсий, накопительной пенсии и пенсий по государственному пенсионному обеспечению

Платные услуги. Все услуги →

#### Электронные услуги

- 🕒 Выдача справки о размере пенсии и иных выплатах (на дату, за период)
- 🕒 Назначение пенсии
- 🕒 Проверка размера пенсии

#### Неэлектронные услуги

- 📄 Информирование о пенсионном обеспечении и установленных социальных выплатах

# ЧТО И КАК ПРОВЕРЯЕМ?

## ЧТО ПРОВЕРЯЕМ?

### ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ (ИПК)

**ИПК выражается в количестве пенсионных баллов**

- Это ключевой показатель, от которого зависит размер пенсии человека.
- Стаж и возраст учитываются только для назначения пенсии и в целом на ее размер не влияют\*

## КАК ПРОВЕРЯЕМ?

### «РАЗБИРАЕМ» СОВОКУПНЫЙ ИПК НА СОСТАВЛЯЮЩИЕ И ПРОВЕРЯЕМ ИПК ЗА КАЖДЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

#### 1. ИПК ПО ВСЕМ СТРАХОВЫМ/ТРУДОВЫМ ПЕРИОДАМ

- ИПК с 01.01.2015
- ИПК с 2002 по 2014
- ИПК до 2002

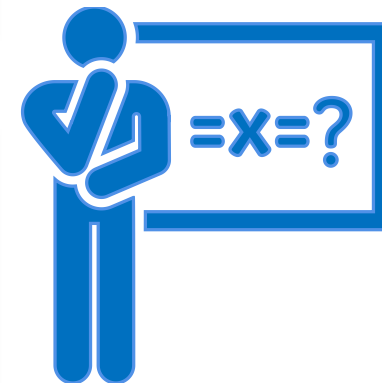
**Проверяем последовательно:**

- **оценку своих пенсионных прав за разные периоды времени по параметрам, установленным для каждого периода**
- **перевод прав, сформированных в периоды до 2015 года, в условные единицы (ИПК), принятые с 2015 года**

**2. ИПК ПО НЕСТРАХОВЫМ ПЕРИОДАМ (НСП)** (учеба, уход за ребенком, служба в армии и пр.) – в баллах (при необходимости – стаж за время нестрахового периода)

**Совокупный ИПК = ИПК<sub>до 2002</sub> + ИПК<sub>2002-2014</sub> + ИПК<sub>с 2015</sub> + ИПК НСП**

**3. НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП)** (при наличии) – в рублях



\* Только в ряде случаев стаж может иметь значение как раз из-за возможности конвертации его в пенсионные баллы – только для периодов трудовой деятельности до 2002 года. Возраст же может влиять на общий размер пенсии через надбавки (например, к фиксированной выплате при достижении во зроста 80 лет)

# ПРОВЕРКА ПЕНСИИ ПО СТРАХОВЫМ ПЕРИОДАМ

## СТРАХОВЫЕ (ТРУДОВЫЕ) ПЕРИОДЫ

трудовая деятельность (до 2002) / уплата страховых взносов (с 2002)

до 2002\*

до 1991  
советский

1991 – 2001  
постсоветский

- Продолжительность ОТС (общего трудового стажа)
- Объем вашего заработка (среднемесячного)

Конвертация  
в пенсионные баллы

2002 - 2014

Пенсионная реформа  
(страховая и  
накопительная пенсии)

Страховые взносы  
(расчет пенсии в рублях)

Конвертация  
в пенсионные баллы

с 2015

Пенсионная реформа  
(введение балльной  
системы)

Страховые взносы  
(расчет пенсии в  
пенсионных баллах)

СФР дает единую величину ИПК до 2015 без разбивки, хотя расчет отличается

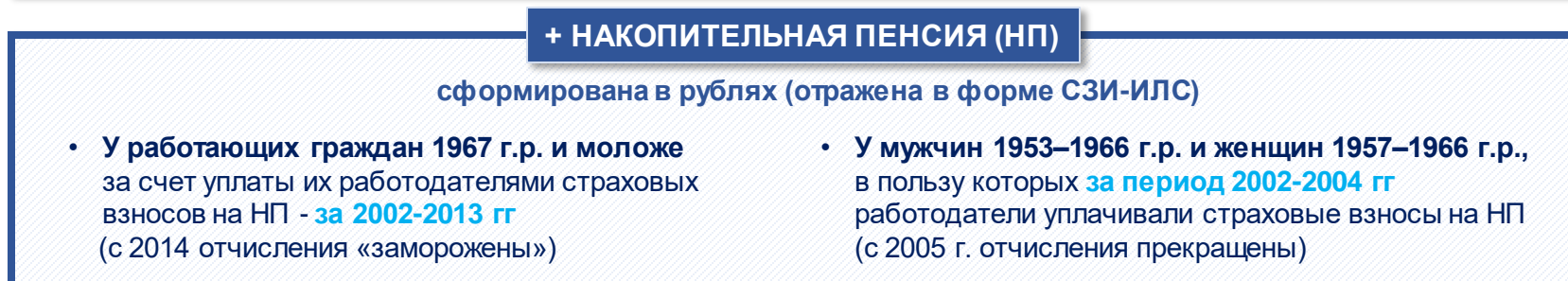
СФР дает величину ИПК по годам

\* Пост советский период условно приравнен к советскому стажу - расчет ИПК аналогичен. При этом 8 ст. 13 ФЗ "О страховых пенсиях" от 28.12.2013 N 400-ФЗ разрешает по выбору застрахованного при определении стажа учитывать нормы законодательства, действовавшего на момент его формирования. Эти периоды регулировались разным законодательством - Постановлением Совета министров СССР № 590 от 03.08.1972 и Законом о государственных пенсиях № 340-1 от 20.11.1990. Выбор влияет, например, на учет нестраховых периодов до 2002

\*\* 2002 - крупномасштабная пенсионная реформа: переход от распределительной к распределительно-накопительной персонализированной модели в системе ОПС: три части трудовой пенсии - базовая, страховая и накопительная. Страховая пенсия стала зависеть не только от стажа, но и от суммы взносов

\*\*\* 2015 - введена балльная система и дополнительные условия пенсии по старости (минимальные страховой стаж и количество баллов). Страховая (включая фиксированную выплату) и накопительная становятся двумя отдельными видами пенсий

# НЕСТРАХОВЫЕ ПЕРИОДЫ И НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ



\* К НСП также относятся: проживание супругов военнослужащих-контрактников с супругами в местностях без возможности трудоустройства (до 5 лет) – 1,8 ПБ; проживание за границей супругов дипломатов и консулов (до 5 лет) – 1,8 ПБ; период отстранения от работы незаконно осужденных и впоследствии реабилитированных – 1,8 ПБ; участие в СВО во время военной службы/пребывания в добровольческом формировании (для периода с 24.02.2022) – 3,6 ПБ. Временная нетрудоспособность и временная безработица, за которые начисляют пособия – НСП, включаемые в страховой стаж, без начисления ПБ

\*\* Отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет (1,8 ПБ за год отпуска – за первого ребенка (2,7 ПБ за 1,5 года), 3,6 ПБ – за 2го (5,4 ПБ); по 5,4 ПБ – за 3го и 4го ребенка (по 8,1 ПБ)) – не более 6 лет, при совпадении периодов по уходу по времени ПБ суммируются)

\*\*\* Инвалидами 1 группы, детьми-инвалидами и лицами старше 80 лет

# Расчет пенсии на примерах



# КЕЙС 1. «АНТОН ИВАНОВИЧ» – ПРОВЕРКА ИПК 2002 ГОДА



## До восстановления стажа:

- Общий трудовой стаж (ОТС) до 2002 г – 19 лет
- ИПК до 2002 года до перерасчета – 47,808 пенсионных баллов (ПБ)

## После восстановления стажа:

- Общий трудовой стаж (ОТС) до 2002 г – 26 лет (+7 лет советского стажа)
- ИПК до 2002 года – 73,679 ПБ

## Финансовый результат для Антона Ивановича

- ИПК до 2002 года: + 25,871 ПБ
- Прибавка к пенсия после перерасчета с учетом стоимости ПБ в 2024 году (133,05 руб.): + 3 442 руб.14 коп.
- Возможная сумма к возмещению за 7 лет «недополучения» пенсии с 2016 года\* – более 260 000 рублей



ПФР был создан в 1990 году, но только с 1997 года был введен персонифицированный учет (СНИЛС)

- до 2001 г включительно сведения отражались не по взносам, а на основе данных, переданных в ПФР работодателями и самим гражданином (при их отсутствии требуется подтверждение на основе трудовой книжки)

\* Если какой-то период в ремень пенсионер получал неправильный/заниженный размер пенсии, то он в праве затребовать компенсацию от фонда за весь период. Перерасчет пенсии за весь период неправильного начисления выплат гражданам предусмотрен нормами работы СФР, но не всегда исполняется. Даже если в силу вступило судебное решение, то законный размер пенсии должен рассчитываться не с даты Решения суда, а с даты назначения выплаты. А срок исковой давности по такому иску начинает течь с даты, когда вы узнали о факте незаконного уменьшения начисляемой пенсии, т.е. с даты вступления в силу решения суда. Возможна также подача иска о взыскании с СФР неосновательного обогащения процентов за пользование денежными средствами

# КЕЙС 1. «АНТОН ИВАНОВИЧ» – РАСЧЕТ ИПК ДО 2002

## Шаг 1 – Расчетная пенсия

**1.1. СК - стажевый коэффициент** – 2 варианта:  
> 0,55  
= 0,55

**1.2. КСЗР - зарплатный коэффициент** (коэффициент среднемесячного заработка) – 2 варианта:  
• за период 2000-2001  
• за любой период в 60 месяцев

**1.3. РП<sub>2002</sub> – расчетная пенсия** (трудовая пенсия по состоянию на 01.01.2002)

## Шаг 2 – Валоризация

**В - переоценка РП<sub>2002</sub>**

- за постсоветский период
- за советский стаж

## Шаг 3 – Перевод в ИПК (с учетом индексации)

**Формула  
Расчетной пенсии  
на 01.01.2002**

(для СК > 0,55) = СК × КСЗР × 1671 – 450\*  
(для СК = 0,55) = СК × КСЗР × 1671 – 450 × (Стаж<sub>2002</sub> / 25м(20ж))  
Предельное значение «СК × КСЗР × 1671» – 660 руб., если меньше, то берется 660

### 1.1. Стажевый коэффициент – варианты расчета:

- СК=0,55 – мужчины со стажем ≤ 25 лет, женщины со стажем ≤ 20 лет
- СК=0,55+0,01 за каждый год сверх 25/20 лет. Предельное значение – 0,75 (при стаже от 45/40)

СК **Антон Ивановича** = 0,55 + 0,01\* (26-25) = 0,55 + 0,01\*1 = **0,56**

### 1.2. КСЗР = средний заработок гражданина (СЗР) / средняя зарплата в стране за тот же период\*\*

Предельное значение – 1,2 (1,4 -1,9 – в зависимости от районных коэффициентов (Кр. Север и др.)  
Для исчисления пенсии размер ср. зарплаты по стране 2000-2001 установлен в размере 1494,50 руб.\*\*\*

КСЗР **Антон Ивановича 2000-2001** = 2 731,5 руб./1494,50 = **1,8 > 1,2 = 1,2** Если <1,2, узнайте про 2ой вариант\*\*\*

**1.3. РП 2002** Проверка предельного значения Антона Ивановича  $0,56 \cdot 1,2 \cdot 1671 = 1122,91 > 660$  руб.

РП **Антон Ивановича** = 0,56 \* 1,2 \* 1671 – 450 = **672,91 руб.**

**Валоризация**

за постсоветский период 1991-2001 валоризация составляет **10%**  $V = РП_{2002} \times 0,1$   
за каждый полный год советского стажа до 01.01.91 еще **+ 1%**  $V = РП_{2002} \times (0,1 + 0,01 \times \text{Стаж}_{1991})$

В **Антон Ивановича** = 672,91 \* (0,1 + 0,01 \* 15) = 672,91 \* 0,25 = **168,23 руб.**

**Перевод  
в баллы**

• **Расчетный пенсионный капитал 2002 с учетом валоризации**  $ПК_{2002} = РП_{2002} + В$   
• **Перевод ПК в пенсионные баллы**  $ИПК_{2002} = ПК_{2002} \times 5,6148 / 64,10$ , где  
64,1 руб. - стоимость 1 ИПК на 01.01.2015 5,6148 - произведение коэффициентов индексации за 2002-2014

ПК **Антон Ив.** = 672,91 + 168,23 = **841,14 руб.**      ИПК **Антон Ивановича до 2002** = 841,14 \* 5,6148 / 64,1 = **73,679 ПБ**

\* 1671 – среднес. ЗПв РФ за III кв. 2001 для исчисления пенсий, утв. Правительством РФ. 450 - размер базовой части трудовой пенсии по старости на 01.01.02

\*\* см. справочные таблицы со значениями средней заработной платы с 1960 года

\*\*\* Два способа расчета СЗР: либо за период 2000-2001 (данные есть у СФР, для получения СЗР делим на 24), либо за любой период в 60 месяцев (по справке, делим на 60)

# КЕЙС 2. «НАДЕЖДА ФЕДОРОВНА» – ПРОВЕРКА ИПК 2002-2014

## СТРАХОВОЙ ПЕРИОД

уплата взносов с 2002

2002 - 2014

**Пенсионная реформа  
(страховая и накопительная пенсии)**

### ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА:

1. Период проверки – **2002-2014**
2. Страховые взносы за период в рублях по данным СФР\* – **740 431 руб. 45 коп. с учетом индексации**
3. ИПК до 2015 - пенсионные баллы:
  - Сумма ПБ по данным СФР до 2015 года - 72,445 ПБ
  - ПБ до 2002 проверены, их количество – 21,782 ПБ
  - Разница составляет сумму баллов для проверки за период 2002-2024 – **50,663 ПБ**

\* Формулировка СФР – «Расчетный пенсионный капитал, сформированный из страховых взносов за 2002-2014 годы (с учетом индексаций расчетного пенсионного капитала)»

**Для проверки нужен перевод в пенсионные баллы**

## До расчета

Что известно из формы СФР?

1. Итоговая сумма уже проиндексированного РПК - расчетный пенсионный капитал (по сути объем страховых взносов) в целом за весь период 2002-2014 – без разбивки по годам!
2. Страховые взносы с разбивкой по работодателям с периодами работы – до индексации!

Что проверить?

1. Как проиндексированы страховые взносы для получения итогового РПК? (возможно придется запросить дополнительную разбивку взносов по годам)
2. Сколько пенсионных баллов дала конвертация РПК в ИПК? (если рассчитаны баллы до 2002 года, то можно проверить разницу между общим ИПК до 2015 и ИПК до 2002)

## Итог расчета

- Индексация взносов Надеждой Федоровной дала сумму расчетного пенсионного капитала – **740 431, 45 руб.**
- Перевод РПК в ИПК дал результат – **50.663 ПБ**

Проверка по формуле конвертации РПК подтвердила разницу в баллах между ИПК до 2015 (из данных СФР) и ИПК до 2002 (рассчитанным ранее)

**Надежда Федоровна убедилась в корректности расчета**





# КЕЙС 2. «НАДЕЖДА ФЕДОРОВНА» – РАСЧЕТ ИПК 2002-2014

Шаг 1 – Проверка РПК 2002-2014 - расчетного пенсионного капитала

**Проверка сумм страховых взносов**  
(указаны в 2.5. формы СЗИ-ИЛС по всем работодателям в рублях)

**Проверка пенсионного капитала (ПК) с учетом индексации**  
(суммарный проиндексированный капитал в рублях указан в п 2.5. форма СЗИ-ИЛС)

- **СУММА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ (СВ), перечисленных за 2002-2014 – это пенсионный капитал (ПК)**

Если известна ваша **заработная плата по годам**, можно проверить суммы СВ, но важно учитывать, что в разные годы действовали **разные ставки взносов**, направляемых на формирование пенсионного капитала\*

- **ИНДЕКСАЦИЯ ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА (ПК) - дает расчетный ПК (РПК) для конвертации в баллы**

Для проверки суммарного проиндексированного ПК за 2002-2014, нужно:

- **ПК за каждый год (сумма СВ) × на итоговый коэффициент индексации в этого же года\*\*.**  
(таблицы коэффициентов в открытом доступе)
- **Затем просуммировать проиндексированные ПК с 2002 по 2014 годы**

**Надежда Федоровна проверила индексацию ПК:**

**применила итоговые индексы из таблиц к годовым суммам взносов и просуммировала их:**

$8\,360 * 5,6148 + 10\,558 * 4,2960 + 12\,941 * 3,6499 + 16\,425 * 3,2764 + 20\,417 * 2,9072 + 26\,099 * 2,5062 + 33\,197 * 2,0816 + 35\,785 * 1,6403 + 39\,108 * 1,4355 + 40\,228 * 1,3194 + 51\,127,68 * 1,1924 + 57\,200,64 * 1,083 + 62\,390,4 * 1,0 = 740\,431,45$  руб.

**РПК 2002-2014 = 740 431,45 руб.**

Шаг 2 – Перевод РПК 2002-2014 в ИПК 2002-2014 (в баллы)

$$\text{ИПК}_{2002-2014} = \text{РПК}_{2002-2014} / 228 / 64,10$$

где **64,1 руб.** - стоимость 1 ИПК на 01.01.2015  
**228** – возраст дожития (фиксированная величина)

$$\text{ИПК}_{2002-2014} = 740\,431,45 / 228 / 64,1 = \mathbf{50,663 \text{ ПБ}}$$
 (результат совпал с искомой величиной)

**В форме СЗИ-ИЛС указан суммарный ИПК до 2015 года, включающий:** ○ ИПК до 2002 ○ ИПК 2002-2014

**Только проверив каждый ИПК по отдельности, вы сможете сопоставить их сумму с общим показателем ИПК до 2015 года, рассчитанным СФР**

\* 2002-1пг 2010 – сложная градация тарифов по возрастным группам (Письмо ПФ РФ от 11.03.2002 N МЗ-09-25/2186), но на ПК направлялась вся сумма полностью, 2пг 2010 – тариф 20% (на ПК - 16 %или 10% при накопительной пенсии (НП) для лиц 1967 гр и моложе), 2011 – 26 % (16 и 10%), 2012-2014 – 22 % (16 и 10 %)

\*\* Итоговый коэффициент за каждый год – это произведение всех годовых коэффициентов с расчетного года до 2014 (диапазон от 1,083 в 2013 и 1,0 в 2014 до 5,6148 в 2002 – т.е. к 01.01.2015 размер СВ вырос в 5,6 раз).

# КЕЙС 3. «ОЛЬГА СЕРГЕЕВНА» – ПРОВЕРКА ИПК С 2015

## СТРАХОВОЙ ПЕРИОД

уплата взносов с 2002

с 2015

Пенсионная реформа  
(введение балльной системы)

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА:

1. Период проверки – **2015-2022**

2. С 2015 сведения СФР содержат по годам суммы в руб.:

- страховых взносов
- выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу застрахованного лица

(Ольга Сергеевна еще знает свой ежемесячный заработок)

3. ИПК с 2015. Их сумма по годам (в справке СФР) дает **40,911 пенсионных баллов**

Ольга Сергеевны (1965 г.р.) в 2022 вышла на пенсию по старости (в 56,5 лет) – по графику переходного периода.

С 2015-2022 ее заработная плата (в месяц) соответствовала средней по стране (руб.):

34 030 – 36 709 – 39 167 – 43 724 – 47 867 – 51 344 – 57 244 – 61 000

ЗАДАЧА – ПРОВЕРИТЬ КОРРЕКТНОСТЬ РАСЧЕТА И ПОКАЗАТЬ ПОДПИСЧИКАМ:

- Сколько пенсионных баллов зарабатывала Ольга Сергеевна каждый год с заработной платой, растущей аналогично средней зарплате по стране, и от чего зависит рост ИПК?

Итог расчета

Проверка расчета ИПК (пенсионных баллов) ПО ФОРМУЛЕ дала результат - **40.911 ПБ**

Ольга Сергеевна убедилась в корректности расчета и сделала важный вывод:

ЕСЛИ ВАШ ОФИЦИАЛЬНЫЙ ЗАРАБОТОК НЕ МЕНЯЕТСЯ (или его темпы роста ниже темпов роста предельной базы)

КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ, ежегодно зарабатываемых вами на будущую пенсию, БУДЕТ ПОСТОЯННО УМЕНЬШАТЬСЯ



# КЕЙС 3. «ОЛЬГА СЕРГЕЕВНА» – РАСЧЕТ ИПК 2015-2022

Шаг 1 – Проверка сумм выплат работодателя и страховых взносов - при необходимости

Сведения, предоставляемые СФР (в рублях по годам и работодателям):

- Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу застрахованного лица
- Сумма начисленных страховых взносов на страховую пенсию, на основании которой рассчитана величина ИПК

Располагая данными о своем заработке, можно проверить отраженные годовые выплаты работодателей и суммы страховых взносов (16% от сумм выплат).

Шаг 2 – Проверка расчета ИПК (пенсионных баллов) ПО ФОРМУЛЕ\*

**Мой ИПК<sub>с 2015</sub> = мои страховые взносы (СВ) / страховые взносы по нормативу (НСВ) \* 10**

Упрощенный расчет:

**Моя зарплата за год / ЕПБ \* 10**

1. **СВ** = моя зарплата за год \* 30% \* 53,4% 30%\*53,4%= 16 %

2. **НСВ** = единая предельная база (ЕПБ) \* 30% \* 53,4%

3. \*10 - перевод баллов в 10-балльную шкалу

По новой ЕПБ - зарплата, дающая максимум баллов в 2024 – **185 416 руб.\*\***

**Для расчета Ольге Сергеевне нужны суммы предельных баз (руб.) с 2015 по 2022 годы:**

2015 – 711 000 ... 2022 – 1 565 000; максимальное количество баллов: от 7,390 баллов в 2015 году до 10 баллов, начиная с 2021 года ([таблица предельных баз есть в открытом доступе](#))

**РАСЧЕТ. Ольга Сергеевна по упрощенной формуле разделила свои годовые зарплаты на размер предельных баз за соответствующие годы и перевела результаты в 10-балльную шкалу.**

$$\begin{aligned} \text{ИПК}_{2015-2022} &= (34\ 030 * 12 / 711\ 000 + 36\ 709 * 12 / 796\ 000 + 39\ 167 * 12 / 876\ 000 + 43\ 724 * 12 / 1\ 021\ 000 + \\ &47\ 867 * 12 / 1\ 150\ 000 + 51\ 344 * 12 / 1\ 292\ 000 + 57\ 244 * 12 / 1\ 465\ 000 + 62\ 000 * 12 / 1\ 565\ 000) * 10 = \\ &= 5,743 + 5,534 + 5,365 + 5,139 + 4,995 + 4,769 + 4,689 + 4,677 = \mathbf{40,911\ ПБ} \text{ (результат совпал с СФР)} \end{aligned}$$

\* Уплаченные взносы переводят в ИПК (баллы) по формуле, предусмотренной в ч.18 ст.15 закона № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. «О страховых пенсиях»

\* Единая предельная база - средняя заработная плата в РФ, умноженная на 12 месяцев и на коэффициент 2,3 (п.5.1 ст.421 НК РФ в ред., действ. с 01.01.2023)  $\text{ЕПБ} = \text{СЗП}_{\text{РФ}} * 12 * 2,3$  **ЕПБ<sub>2024</sub> = 2 225 000 руб.** (рост базы 2024: +16,07%). Применяемый тариф взносов для работодателя-плательщика взносов зависит от того, превысил ли совокупный доход работника с начала года предельную базу для взносов. С 2023 года: с выплат, не превышающих предельную базу, тариф равен 30%; с выплат, превысивших установленный лимит, тариф – 15,1%.

# Толкачева Светлана

[www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva](http://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

<https://rutube.ru/channel/24115490/>

[https://vk.com/tolkacheva\\_sv](https://vk.com/tolkacheva_sv)



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ