

Татьяна Юрьевна Сергеева

Старый трудовой стаж и новая пенсия



Татьяна Сергеева

**Старый трудовой
стаж и новая пенсия**

«Научная книга»

2006

Сергеева Т. Ю.

Старый трудовой стаж и новая пенсия / Т. Ю. Сергеева —
«Научная книга», 2006

Настоящее издание является практическим пособием и раскрывает понятие и определение трудового стажа. Автор поможет читателю разобраться в тонкостях применения норм Трудового кодекса РФ, найти ответы на все интересующие вопросы, защитить свои права и отстоять интересы, касающиеся порядка определения трудового стажа. Данное издание позволит широкому кругу читателей ознакомиться и в дальнейшем практически использовать Пенсионное законодательство РФ. А также в данном пособии содержится суть страховых принципов формирования средств для финансирования выплаты пенсий, а также рассматриваются системы пенсионного обеспечения и трудовых пенсий. Пособие написано доступным языком с примерами из практики и предназначено для работников, работодателей и сотрудников отделов кадров.

© Сергеева Т. Ю., 2006

© Научная книга, 2006

Содержание

Глава 1. Пенсионная реформа в РФ	5
1.1. Законодательная база новой пенсионной системы	5
1.2. Правила расчета пенсии до начала пенсионной реформы	7
1.2.1. Историческая справка	7
1.2.2. Правила расчета пенсии в дореформенный период	8
1.3. Особенности нового пенсионного обеспечения	11
Глава 2. Трудовые пенсии в РФ	13
2.1. Понятие трудовой пенсии и обязательное условие ее предоставления	13
2.2. Лица, имеющие право на трудовую пенсию	14
2.3. Виды трудовых пенсий и их структура	15
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Татьяна Юрьевна Сергеева

Старый трудовой стаж и новая пенсия

Глава 1. Пенсионная реформа в РФ

1.1. Законодательная база новой пенсионной системы

1. *Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 25 июля, 31 декабря 2002 г., 29 ноября 2003 г., 29 июня, 22 августа 2004 г., 14 февраля 2005 г.) (далее – Закон о трудовых пенсиях), который вступил в силу 1 января 2002 г.*

Этот закон является основным документом, который регулирует условия и нормы предоставления трудовых пенсий. В связи с введением в действие этого закона утратили силу Закон РФ от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» и Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий».

2. *Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 25 июля 2002 г., 30 июня, 11 ноября 2003 г., 8 мая, 22 августа 2004 г.) (далее – Закон о государственном пенсионном обеспечении), который также вступил в силу с 1 января 2002 г.*

Этот закон регулирует условия и нормы предоставления за счет средств федерального бюджета социальных пенсий, пенсий «чернобыльцам», военнослужащим срочной службы и государственным служащим, а также кодифицирует нормы пенсионного обеспечения «кадровых» военнослужащих и приравненных к ним лиц.

1. *Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 29 мая, 31 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г., 29 июня, 20 июля, 2, 28 декабря 2004 г.) (далее – Закон об обязательном пенсионном страховании). Этот закон определяет права и обязанности страхователей, застрахованных лиц и страховщиков, порядок уплаты взносов и их ставки в зависимости от возраста застрахованного лица и вида деятельности.*

2. *Федеральный закон РФ от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ». (с изм. и доп. от 31 декабря 2002 г., 10 ноября 2003 г., 28 июля, 28 декабря 2004 г.)*

Данный Федеральный закон устанавливает правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Определяет особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также устанавливает основы государственного регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Отношения, связанные с пенсионным обеспечением граждан за счет средств бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и средств организаций, регулируются нормативными правовыми актами органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления и актами организаций. Эта норма предусмотрена Законом о трудовых пенсиях. На практике собственники средств (организации или органы власти), как правило, принимают решения (на определенный срок, например на год) об установлении доплат к пенсии ветеранам производ-

ства, всем жителям территории или их отдельным категориям. Эти доплаты к пенсии устанавливаются в размере, определяемом собственником средств (в фиксированном размере, в размере доплаты до уровня «социального минимума» и т. п.).

В 2002 г. принято Постановление Минтруда РФ и ПФР от 27 февраля 2002 г. № 16/19па «Об утверждении Перечня документов, необходимых для установления трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»».

1.2. Правила расчета пенсии до начала пенсионной реформы

1.2.1. Историческая справка

Государственное пенсионное страхование в России зародилось значительно позже, чем в большинстве развитых стран, – в начале XX в. и не получило широкого распространения.

До 1917 г. обеспечивались пенсиями только государственные служащие.

В период с 1920 по 1932 гг. пенсионное обеспечение основывалось не на основе возраста, а на основе утраты трудоспособности и наступления инвалидности.

Пенсиями по старости обеспечивались отдельные категории граждан, как то: преподаватели высших учебных заведений по достижении ими возраста 65 лет – начиная с 1924 г., в 1928 г. – рабочие текстильной промышленности, в 1929 г. – рабочие ведущих отраслей тяжелой промышленности и транспорта.

В 1929 г. впервые были установлены различия в размерах пенсии по инвалидности и пенсии по старости, а также порядок выплаты пенсий продолжающим работать.

В 1932 г. пенсионное обеспечение охватило рабочих всех отраслей народного хозяйства. Были законодательно введены пенсионные возрасты: 55 лет – для женщин и 60 – для мужчин.

Конституция 1936 г. закрепила всеобщие права на пенсионное обеспечение рабочих и служащих. На колхозников социальное страхование не распространялось.

Следующий этап развития системы государственного пенсионного страхования начался в 1956 г. с принятием Закона о государственных пенсиях. Закон увеличил размеры назначаемых пенсий по отдельным группам пенсионеров в два раза. Данный Закон действовал до 1990 г., т. е. 34 года.

Впервые в 1964 г. был принят Закон о пенсиях и пособиях членам колхозов, в соответствии с которым впервые с 1965 г. колхозники приобрели право на пенсию: мужчины по достижении возраста 65 лет, а женщины – 60 лет. И лишь с 1968 г. члены колхозов получили право на пенсию по старости наравне с рабочими и служащими с 60 и 55 лет, соответственно мужчины и женщины.

К середине 1960-х гг. в стране сложилась государственная система всеобщего пенсионного обеспечения по старости.

До 1980-х гг. пенсии по государственному социальному страхованию представляли собой гарантированные ежемесячные денежные выплаты, размер которых зависел от прошлого заработка.

С началом рыночных преобразований в экономике и в целях стабилизации материального положения пенсионеров в 1990 г. был принят Закон СССР, однако с изменением государственного устройства страны 20 ноября 1990 г. был принят уже самостоятельный Закон РФ «О государственных пенсиях в Российской Федерации» (в настоящее время утратил силу).

Российский пенсионный Закон 1990 г. по существу стал первым законом, в котором страхование выделено в автономную систему, сформирована в последующем структура Пенсионного фонда РФ и положено начало пенсионной реформе.

Однако серьезные просчеты экономической реформы привели к тому, что пенсионная система не смогла полностью адаптироваться к рыночным условиям и стать автономной от государственного бюджета.

В связи с либерализацией цен и с целью предотвращения падения среднего уровня пенсий ниже прожиточного минимума в период с 1992 по 1994 гг. издавались ряд указов о компенсационных выплатах пенсионерам и индексации пенсий.

Серьезным недостатком пенсионного обеспечения в 1992–1994 гг. был вопрос максимальной пенсии. Она была невысока по размеру и складывалась из 3 минимальных пенсий, т. е. совсем не учитывала трудовой вклад граждан.

В 1995 г. указом Президента РФ была введена дифференцированная компенсационная выплата к пенсии, которая подняла фактическую минимальную пенсию до 85 % от прожиточного минимума.

Однако, несмотря на предпринимаемые усилия, реальное содержание пенсий устойчиво снижалось, и реальные доходы пенсионеров продолжали падать, что подтверждало необходимость ускорения пенсионной реформы.

Одним из первых шагов пенсионной реформы было принятие Федерального закона от 21 июля 1997 г. № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» (с изм. и доп. от 27 декабря 2000 г., 30 декабря 2001 г.) (в настоящее время утратил силу) (далее – Закон № 113-ФЗ), который позволил увеличить размеры пенсий индивидуально каждому пенсионеру в зависимости от его трудового стажа и среднемесячного заработка.

Основы данного Закона нашли свое отражение в Законе о трудовых пенсиях.

1.2.2. Правила расчета пенсии в дореформенный период

До реформы существовали два порядка расчета размера государственной трудовой пенсии – по правилам, действовавшим еще с 1956 г., непосредственно из заработка, и по правилам, введенным в 1998 г., с применением индивидуального коэффициента пенсионера (ИКП).

Старые правила исчисления пенсии (без ИКП) предусматривали определение трудовой пенсии по старости в размере 55 % от заработка при наличии требуемого для назначения полной пенсии общего трудового стажа (как правило, 25 лет – у мужчин или 20 лет – у женщин).

Заработок пенсионера по общим правилам мог подсчитываться либо за любые 5 лет работы подряд в течение всей трудовой деятельности, либо за 24 последних месяца работы перед назначением пенсии, а также за 24 месяца работы после назначения пенсии. К заработку, полученному за прошлые периоды, применялась целая система коэффициентов, с тем чтобы их «осовременить» для исчисления размера пенсии.

Размер пенсии не мог быть ниже минимального размера пенсии по старости (к концу 2001 г. – 185 руб. 32 коп.). Размер пенсии также не мог быть более 3 минимальных размеров пенсии по старости, т. е. 555 руб. 96 коп. Предусматривалось повышение размера обычной (не льготной) пенсии на 1 % заработка (и повышение ее минимального и максимального размера на 1 %) за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого, но не более чем на 20 %. При неполном стаже размер пенсии снижался пропорционально имеющемуся и требуемому стажу.

К этой пенсии добавлялась дифференцированная компенсационная выплата в связи с ростом стоимости жизни от 100 руб. до 300 руб. с целью «выравнивания» суммы пенсии лиц, получающих ее в минимальном размере, до определенной величины. С 1 марта 2001 г. пенсионерам, имеющим полный трудовой стаж, минимальный совокупный размер пенсии с компенсацией был повышен до 600 руб., с 1 августа – до 660 руб.

Без учета 100-рублевой компенсации максимально возможная сумма «заработанной» трудовой пенсии по старости составляла 667 руб. 15 коп. за 40–45 лет трудового стажа при учитываемом заработке не более 890 руб. Ее разница с минимальным совокупным размером пенсии (660 руб. за 20–25 лет стажа с любым заработком, в том числе и в его отсутствие) – всего 7 руб. 15 коп. Таким образом, старый порядок определения размера трудовой пенсии (без ИКП) к концу 2001 г. полностью исчерпал возможность сколько-нибудь справедливо отражать трудовой вклад в размере пенсии. При этом до реформы более 6 млн работающих пенсионеров имели право только на этот порядок расчета пенсии.

Право на исчисление пенсии с применением ИКП с 1 февраля 1998 г. получили только неработающие пенсионеры. К концу 2001 г. большинство из них воспользовались этим правом.

Пенсия с применением ИКП определялась в зависимости от имеющегося общего трудового стажа в размере от 0,55 до 0,75 среднемесячной заработной платы в стране за предыдущий квартал, умноженной на отношение заработка пенсионера и среднемесячной заработной платы в стране, взятых за один и тот же период.

Размер пенсии напрямую максимумом не ограничивался. Однако ограничивалось учитываемое соотношение заработка пенсионера и зарплаты в стране. При введении исчисления пенсий с ИКП в 1998 г. это ограничение составляло 0,7. В 2000 г. оно поэтапно было повышено до 0,95, а с 1 мая 2001 г. – до законодательно установленного предела – 1,2. Это значит, что заработок пенсионера до 120 % среднемесячной заработной платы в стране (или 2005 руб. 20 коп. в конце 2001 г.) прямо влиял на размер его пенсии, а сверх этого – не учитывался.

С 1 августа 2001 г. для лиц, живущих на Крайнем Севере, учитываемое предельное отношение заработка к зарплате в стране стало применяться в повышенном размере в зависимости от районного коэффициента – до 1,9.

К концу 2001 г. расчетный максимальный размер пенсии с ИКП при стаже не менее 45 лет для мужчин или 40 лет для женщин составил (вне районов Крайнего Севера) $0,75 \times 1671 \text{ руб.} \times 1,2 = 1503 \text{ руб. } 90 \text{ коп.}$ В районах Крайнего Севера, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент от 1,8 и более, расчетный максимальный размер трудовой пенсии по старости мог составлять $0,75 \times 1671 \text{ руб.} \times 1,9 = 2381 \text{ руб. } 17 \text{ коп.}$

1671 руб. – это среднемесячная заработная плата в стране за III квартал 2001 г., утвержденная Правительством РФ для исчисления и увеличения государственных пенсий. Эта зарплата определялась по специальной методике, обратным счетом, исходя из суммы уплаченных по государственному пенсионному страхованию взносов, за вычетом расходов, отвлекаемых на цели, не связанные с индексацией государственных пенсий.

В период 1998–2001 гг. суммы взносов отвлекались на погашение задолженности по выплате пенсии в 1999 г. и на расходы по повышению учитываемого отношения зарплат в 2000–2001 гг.

По этой причине рост расчетной зарплаты отставал от роста начисленной заработной платы, которая к концу 2001 г. составляла около 3500 руб., т. е. как минимум вдвое большую величину.

Таким образом, сложность расчета пенсий за последнее десятилетие возросла втрое. Покупательная способность пенсий, наоборот, вдвое снизилась. Мотивы к участию в пенсионной системе, уплате страховых взносов чрезвычайно ослабли. Ценность результата такого участия (т. е. размера пенсии) и правила его определения были неясны большинству участников пенсионной системы.

В условиях рыночной экономики такая ситуация чрезвычайно опасна для «финансового здоровья» и устойчивости пенсионной системы. Дело в том что сегодня не «всесильный» Госплан или Минфин дает разнарядку на выделение государственных ресурсов на финансирование пенсий. Десятки тысяч работодателей и миллионы самозанятых лиц – пользователей пенсионной системы – ежемесячно и самостоятельно принимают решения о приоритетах по уплате страховых взносов на пенсионные цели. Когда эти цели неясны, задержка по различным причинам и поводам или неуплата взносов (которые с 2001 г. и вовсе переименованы в единый социальный налог – безвозмездный платеж) становятся чуть ли не «нормальным» явлением. За десять лет задолженность по уплате взносов в Пенсионный фонд РФ превысила его годовой бюджет с четвертью.

С этой точки зрения старая система расчета пенсий – в отсутствие определенных обязательств государства по их выплате и при постоянной корректировке правил пенсионного обеспечения – полностью себя исчерпала. Страховые принципы, введенные в пенсионную систему

в очень ограниченном объеме, наоборот, продемонстрировали свою жизнеспособность, даже в условиях экономического кризиса обеспечивая практически бесперебойную выплату пенсий, хотя и на крайне низком уровне.

Поэтому было принято решение в ходе реформы ввести новые простые правила определения размера трудовой пенсии, сочетающие как основные (базовые) гарантии уровня дохода пенсионерам, так и чисто страховые принципы финансовой эквивалентности сумм уплаченных взносов и сумм выплачиваемых пенсий. Пенсионная система, сохраняя положительные основы, преобразована и дополнена новыми элементами, с тем чтобы предоставить каждому возможность «заработать» пенсию в желаемом размере и гарантировать обязательства по ее выплате в долгосрочной перспективе.

При этом приобретенные до реформы пенсионные права (в связи с трудовым стажем и заработком) решено сохранить и пересчитать в денежный эквивалент по правилам исчисления пенсий с применением ИКП.

1.3. Особенности нового пенсионного обеспечения

Каждый должен знать, какие права и обязанности имеют работающие граждане после введения в действие нового пенсионного законодательства.

До 2002 г. не было зависимости от того, произвел ли работодатель необходимые отчисления в Пенсионный фонд РФ или нет. Предыдущее законодательство гарантировало работнику получение пенсии при условии, что он работал и получал заработную плату. До 2002 г. в нашей стране действовала распределительная пенсионная система. В рамках этой системы все средства, направляемые на пенсионное обеспечение, перечислялись работодателем в Пенсионный фонд РФ и шли в «общий котел». Они не участвовали в процессе инвестирования, а сразу распределялись на всех граждан, ныне получающих пенсию. Размер пенсии не зависел от трудового вклада конкретного человека.

Теперь работник должен сам отслеживать, перечислены ли деньги, за какой период и в каком количестве, поступили ли необходимые данные о его страховом стаже и произведенных страховых платежах в систему персонифицированного учета. *Страховой стаж будет засчитываться только в том случае, если деньги перечислены и учтены.*

Сейчас государство предлагает разделить потоки, направляемые на пенсионное обеспечение. Часть пенсионных отчислений, так называемая накопительная составляющая трудовой пенсии, поступает уже не в общий фонд, а на индивидуальный лицевой пенсионный накопительный счет. Таким образом, вы, работая, начинаете накапливать себе пенсию. В этом и заключается суть накопительной системы пенсионного обеспечения

При новой пенсионной модели подход к формированию пенсии каждого человека индивидуальный. При старой пенсионной модели можно было получать большую зарплату, и тариф в размере 28 % взимался со всей суммы, но при назначении пенсии учитывалась заработная плата только в размере среднероссийской, т. е. не более 2 тыс. руб. Сейчас пенсия не ограничена в размерах и напрямую зависит от получаемой заработной платы.

Трудовая пенсия состоит из трех частей. Первая часть – базовая – одинакова для всех, она финансируется из бюджета Российской Федерации и составляла в 2004 г. 660 рублей (эта сумма будет постоянно индексироваться). Вторая часть – страховая, это те деньги, которые работодатель перечислил в налоговую инспекцию для учета в Пенсионном фонде РФ. Третья часть пенсии – накопительная, она появится лишь у лиц, которые выходят на пенсию не ранее 2013 г. У этих людей накопительный элемент будет составлять 2 из 28 %, отчисляемых в налоговую инспекцию на пенсионные нужды.

При старой пенсионной модели взносы, собираемые с работавших, перераспределялись среди пенсионеров. При установленном в России тарифе страховых взносов для выплаты пенсии одному пенсионеру требовались взносы двух работающих. Но в сложившейся экономической и демографической ситуации на одного пенсионера приходится примерно 1,5 работающего, а после 2020 г. будет около 1 работающего. Чтобы гарантировать пенсионные права тех, кто будет выходить на пенсию в то время, необходимо резервировать финансовые ресурсы. А единственный их источник – те платежи, которые в форме налогов или страховых взносов выплачиваются работодателями.

Необходимо отслеживать формирование будущей пенсии в течение всей трудовой деятельности.

Как можно проследить за формированием будущей пенсии?

Во-первых, после первичного устройства на работу оформляется карточка пенсионного страхового свидетельства. Этим должен заниматься отдел кадров организации. Вам должны выдать анкету, которая, после того как вы ее заполните, будет сдана в Пенсионный фонд РФ, который в свою очередь оформит карточку с данными, указанными в анкете, и передаст ее в

вашу организацию, где вам ее и выдадут. Эта карточка понадобится при переходе на другую работу и в момент выхода на пенсию. На карточке написан номер вашего лицевого счета, на котором в Пенсионном фонде РФ фиксируется вся информация о пенсионных отчислениях на ваш лицевой счет.

Во-вторых, каждый человек, застрахованный в Пенсионном фонде РФ, имеет право один раз в год послать в отделение Фонда по г. Москве запрос о состоянии своего индивидуального счета. За предыдущие два года застрахованные лица получили информацию о состоянии вашего лицевого счета заказным письмом, в котором Пенсионный фонд РФ информировал страхователей о состоянии лицевых счетов. *Свой счет надо обязательно контролировать, так как информация о начислениях проходит длинную цепочку*. Взносы перечисляют работодатели, собирают эти взносы налоговая инспекция РФ, а назначают пенсии в районных управлениях Пенсионного фонда РФ, сведения о назначенных пенсиях и начисленных платежах хранятся в Пенсионном фонде РФ. На каком-то этапе информация может поступить не в полном объеме, поэтому нужно тщательно отслеживать поступление средств на индивидуальный пенсионный счет. Если деньги на лицевой счет не перечислены, вам надо обратиться к работодателю, а точнее – в бухгалтерию вашей организации. Если выяснится, что организация фактически не перечисляла за вас пенсионные взносы, вы можете сослаться на ст. 27 Закона об обязательном пенсионном страховании, предусматривающую взыскание штрафа с организации в случае неуплаты сумм страховых взносов в размере до 40 % неуплаченных сумм.



Глава 2. Трудовые пенсии в РФ

2.1. Понятие трудовой пенсии и обязательное условие ее предоставления

Согласно ст. 2 Закона о трудовых пенсиях *трудовая пенсия определяется как ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью последних.*

Право на трудовую пенсию определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными данным Законом. И судя по определению пенсии, право на трудовую пенсию впрямь предоставляется только лицам, имеющим статус застрахованных в рамках обязательного пенсионного страхования, либо (в случае смерти застрахованных) нетрудоспособным членам их семей.

Обязательное пенсионное страхование – это система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (иных выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), который они получали до установления пенсии (обязательного страхового обеспечения) (см. ст. 3 Закона об обязательном пенсионном страховании). Данный Закон устанавливает, что обязательное пенсионное страхование осуществляется страховщиком, а именно Пенсионным фондом РФ, который является государственным учреждением. Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами (см. ст. 5 Закона об обязательном пенсионном страховании).

Основанием возникновения права на пенсию является достижение пенсионного возраста, установление инвалидности или смерть кормильца. Трудовая пенсия является обязательным страховым обеспечением при наступлении страхового случая, а страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности либо потеря кормильца.

Назначение пенсии конкретным гражданам не ставится в зависимость от прекращения ими трудовой деятельности (реальной утраты заработка или иного дохода).

Страховщик, в частности, обязан:

1) назначать (пересчитывать) и своевременно выплачивать обязательное страховое обеспечение (трудовые пенсии, а также предусмотренные законодательством Российской Федерации другие виды пенсий и социальные пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти);

2) осуществлять контроль за обоснованностью представления документов для назначения (перерасчета) пенсий; бесплатно консультировать страхователей по вопросам обязательного пенсионного страхования и информировать их о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании;

3) организовывать через свои территориальные органы бесплатные консультации застрахованным лицам по вопросам обязательного пенсионного страхования (см. п. 2 ст. 13 названного Закона).

2.2. Лица, имеющие право на трудовую пенсию

В Законе о трудовых пенсиях предусмотрен круг лиц, имеющих право на трудовую пенсию при соблюдении условий, предусмотренных для каждого вида пенсий.

Право на трудовую пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Законом об обязательном пенсионном страховании, и нетрудоспособные члены их семей (при потере кормильца).

Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в России, имеют право на пенсию наравне с российскими гражданами, за исключением случаев, установленных федеральным законом или международным договором (ст. 3 Закона о трудовых пенсиях).

Понятие застрахованных лиц содержится в ст. 7 Закона об обязательном пенсионном страховании. Согласно этой норме обязательное пенсионное страхование распространяется как на граждан Российской Федерации, так и на проживающих на ее территории иностранных граждан и лиц без гражданства, если они работают по договорам: трудовому, авторскому, лицензионному либо по другому гражданскоправовому, предметом которого является выполнение работ или оказание услуг.

В круг застрахованных включены также лица, которые самостоятельно обеспечивают себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, нотариусы частной практики, адвокаты); являются членами крестьянских (фермерских) хозяйств либо родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования (см. п. 1 ст. 7 Закона об обязательном пенсионном страховании).

Закон предусматривает еще две возможные категории застрахованных. Лица, работающие за пределами территории Российской Федерации, признаются застрахованными, если добровольно уплачивают за себя страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда РФ в виде фиксированного платежа по правилам ст. 28 и 29 названного Закона. Застрахованными могут быть также лица, не подлежащие обязательному пенсионному страхованию (за которых законодатель не требует уплаты пенсионных страховых взносов), если за них такие взносы добровольно уплачивают другие физические лица. Размер добровольных взносов в виде определенных фиксированных платежей ежегодно должен утверждаться Правительством РФ (см. ст. 29 и 28 Закона об обязательном пенсионном страховании).

Добровольные плательщики пенсионных страховых взносов должны быть физическими (но не юридическими) лицами. Такими плательщиками могут быть, например, супруг, дети или любые другие родственники, страхующие члена семьи, ведущего домашнее хозяйство, занятого уходом за нетрудоспособными и т. п., в целях приобретения им пенсионных прав. Добровольные взносы могут уплачиваться и посторонним физическим лицом за другое на началах благотворительности или по любым иным причинам. Лицо, за которое уплачиваются только добровольные страховые взносы, признается застрахованным на равных основаниях с подлежащими обязательному пенсионному страхованию и соответственно может претендовать на трудовую пенсию.

2.3. Виды трудовых пенсий и их структура

В соответствии со ст. 5 Закона о трудовых пенсиях устанавливаются следующие виды трудовых пенсий:

- 1) трудовая пенсия по старости;
- 2) трудовая пенсия по инвалидности;
- 3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

- 1) базовой части;
- 2) страховой части;
- 3) накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

- 1) базовой части;
- 2) страховой части.

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, устанавливается **социальная пенсия** на условиях и в порядке, которые определяются Законом о государственном пенсионном обеспечении.

Базовая часть устанавливается государством и не зависит от заработной платы и стажа, при выходе на пенсию ее получают все граждане в равном объеме. Базовая часть пенсии постоянно индексируется, т. е. повышается. С 1 марта 2005 г. базовая часть пенсии повысилась на 240 руб. и составляет теперь 960 руб., до этого момента базовая часть пенсии равнялась 598 руб. 02 коп. Как говорили раньше: «Неплохая прибавка к пенсии!»

Тем, кто достиг возраста 80 лет, является инвалидом, имеет на иждивении нетрудоспособных членов семьи и так далее, базовая часть трудовой пенсии выплачивается в повышенном размере, об этом говорится в ст. 14 Закона о трудовых пенсиях.

Накопительная часть. Во введении этого элемента и заключается суть реформы. Отчисления заработной платы на накопительную часть идут на формирование только вашей будущей пенсии. *И только этой частью вы можете распорядиться самостоятельно.* Вы можете оставить ее в ведении государства, а можете передать в управление частным управляющим компаниям или, с 2004 г., негосударственным пенсионным фондам.

Ежемесячная накопительная часть трудовой пенсии по старости рассчитывается почти так же, как и страховая.

Накопительная часть = пенсионные накопления / время дожития.

Но в чем же тогда разница между базовой и страховой частями пенсии, если они считаются одинаково? Только в размере? Дело в том что, в отличие от страховой части, накопительную часть пенсии вы можете отдать какой-нибудь управляющей компании, которая будет управлять ею какое-то время и за это время увеличит ваши пенсионные накопления.

Причем управлять нашими средствами могут не любые компании, а только те, которые прошли конкурсный отбор Министерства финансов РФ.

Выбирать управляющую компанию вы можете один раз в год, заполнив бланк заявления, которое вместе с инструкцией по заполнению и отчетом о том, сколько денег имеется в ваших пенсионных накоплениях, будет направляться вам, не позднее 1 июля, а не позднее 1 октября вы должны будете подать это заявление в пенсионный фонд по своему месту жительства. Эти сроки вводятся в действие в 2004 г.

Если же вы этого не сделаете, то ваши пенсионные накопления пойдут во Внешэкономбанк.

А если вы не хотите отдавать то, что нажито непосильным трудом, какой-то там управляющей компании, вы имеете полное право выбрать негосударственный пенсионный фонд и поместить накопительную часть своей пенсии туда.

Пенсии, включающие в себя накопительную часть, начнут выплачиваться с 2013 г. Размер этой части будет определяться путем деления суммы, накопленной на спецчасти индивидуального лицевого счета застрахованного лица, на количество месяцев ожидаемого периода получения пенсии по старости.

Страховая часть рассчитывается как сумма *уплаченных* за конкретного человека страховых платежей в течение всей его трудовой деятельности с учетом индексаций и зависит от величины пенсионного капитала.

Страховая часть пенсии по старости определяется так: берется расчетный пенсионный капитал, который накопился на вашем личном счете в Пенсионном фонде РФ на день оформления пенсии, и делится на время дожития, т. е. на то время, в течение которого, по представлению государства, пенсионер проживет.

Страховая часть пенсии = пенсионный капитал / время дожития (в месяцах).

В результате такого деления и получается ежемесячный размер страховой части пенсии.

Пенсионный капитал – это совокупность пенсионных прав застрахованного лица (в денежном выражении), приобретенных до 1 января 2002 г., и уплаченных в Пенсионный фонд РФ страховых взносов после этой даты.

Страховая часть трудовой пенсии формируется за счет 14 % страховых взносов, перечисленных в бюджет Пенсионного фонда РФ из 20 %, отчисляемых на пенсионное обеспечение (до 2005 г. сумма перечислений составляла 28 %) (см. схему 1). Это персонифицированные пенсионные права застрахованного лица.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.