

ПРИМЕР для женщин

Расчет пенсии с учетом применения п.3 ст.30 173-ФЗ при конвертации пенсионных прав до 31.12.2001 года.

В соответствии с п. 3 ст. 30 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» исходя из стажа и заработка расчет пенсии производится только по состоянию на 01.01.2002г. При этом, положения пункта 3 указанной статьи определяют особенности учета периодов работы (деятельности).

Расчетный размер трудовой пенсии (РП) для женщин, имеющих общий трудовой стаж не менее 20 лет, зависит от стажевого коэффициента (СК), среднемесячного заработка женщины (ЗР), среднемесячной заработной платы в РФ за тот же период (ЗП) и среднемесячной заработной платы в РФ за третий квартал 2001 г. для исчисления и увеличения размеров пенсий, утвержденной Правительством РФ (СЗП = 1671 руб.).

$$РП = СК \times ЗР/ЗП \times СЗП$$

Коэффициент среднемесячной заработной платы (КСЗП), отношение Вашего среднемесячного заработка (ЗР) к заработной плате в РФ за тот же период (ЗП) у Вас максимальный – 1,2 (ограничен законодателем).

Вычисляем стажевый коэффициент (ст. 30 федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»). В Вашем случае применяется правило п.3 ст.30 Закон: из числа мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, и из числа женщин, имеющих общий трудовой стаж не менее 20 лет, составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх указанной продолжительности, но не более чем на 0,20.

В Вашем случае трудовой стаж до 31.12.2001 г. менее 20 полных лет (14 лет 04 мес. 29 дней с учетом периодов ухода за детьми ЛИБО 12 лет 7 мес. 29 дней). Это означает, что стажевый коэффициент для Вас равен 0,55.

Рассчитываем расчетный размер трудовой пенсии (РП).

$$РП = СК \times ЗР/ЗП \times СЗП = 0,55 \times 1,2 \times 1671 = 1\ 102,86 \text{ руб.}$$

В соответствии со ст.30 федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» оценка пенсионных прав граждан по состоянию на 01.01.2002 осуществлялась путем преобразования их в расчетный пенсионный капитал (ПК). ПК рассчитывается как произведение разницы между расчетным размером трудовой пенсии РП и размером базовой части трудовой пенсии БЧ и ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии Т.

Устанавливаем величину расчетного пенсионного капитала (ПК) на 01.01.2002.

Размер базовой части трудовой пенсии по старости (БЧ) на 1 января 2002 года установлен законодательством Российской Федерации в размере 450 руб.

Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости установлен законодательством Российской Федерации в количестве 252 месяцев (по закону). Но ПФ ошибочно применяет 228 вместо 252 – это распространенная ошибка в пользу пенсионера.

$$\text{ПК} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \times \text{T} = (1\ 102,86 - 450) \times 228 = 528 \times 228 = 148\ 852,08 \text{ руб.}$$

Поскольку Ваш общий трудовой стаж на 31.12.2001 менее 20 лет (14 лет 1 мес. 26 дней с учетом периодов ухода за детьми ЛИБО 12 лет 7 мес. 25 дней), пенсионный капитал подлежит соразмерному уменьшению:

При стаже с учетом периода ухода за детьми

$$\text{ПК} = 148\ 852,08 \times (14 \times 12 + 1 + 26/30) / 240 = 105\ 354,19 \text{ руб.}$$

При стаже без учета периода ухода за детьми

$$\text{ПК} = 148\ 852,08 \times (12 \times 12 + 7 + 25/30) / 240 = 94\ 169,61 \text{ руб.}$$

Что касается валоризации, ее размер устанавливается в соответствии с п. 1 ст. 301 Федерального закона № 173-ФЗ. Сумма валоризации составляет 10 процентов величины расчетного пенсионного капитала, исчисленного в соответствии со статьей 30 настоящего Федерального закона (до 1.01.2002 г.) и, сверх того, 1 процент величины расчетного пенсионного капитала за каждый полный год общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 года.

Соответственно, поскольку стаж до 1991 года составляет 3 полных года (3 года 1 мес. 29 дней) либо может составлять 2 полных года (2 года 8 мес. 7 дней – без учета периода ухода за ребенком), расчетный пенсионный капитал увеличивается на 3% (2%) и плюс 10% за стаж до 2002 года. Всего расчетный пенсионный капитал увеличивается на 13 % (12%).

При стаже с учетом периода ухода за детьми

$$\text{ПК} = 105\ 354,19 \times 1,13 = 119\ 050,23 \text{ руб.}$$

При стаже без учета периода ухода за детьми

$$\text{ПК} = 94\ 169,61 \times 1,12 = 105\ 469,96 \text{ руб.}$$

Индексируем величину расчетного пенсионного капитала (ПК) на 31.12.2014. Необходимо учитывать, что с 2002 по 2014 год ежегодно проводилась индексация расчетного пенсионного капитала, и в каждом году утверждался свой коэффициент повышения. В итоге, к 31 декабря 2014 года, к моменту вступления в силу новых пенсионных правил, коэффициент индексации составил 5,6148166. Это означает, что величина расчетного пенсионный капитал увеличивается в 5,6148166 раз.

При стаже с учетом периода ухода за детьми

$$\text{ПК} = 119\ 050,23 \times 5,6148166 = 668\ 445,21 \text{ руб.}$$

При стаже без учета периода ухода за детьми

$$\text{ПК} = 105\ 469,96 \times 5,6148166 = 592\ 194,48 \text{ руб.}$$

Учитываем страховые взносы за период с 2002 по 2014 годы по данным ПФ РФ – 1 831 976,07 руб. (с учетом индексации).

Соответственно:

При стаже с учетом периода ухода за детьми
ПК = 668 445,21 + 1 831 976,07 = 2 500 421,28 руб.

При стаже без учета периода ухода за детьми
ПК = 592 194,48 + 1 831 976,07 = 2 424 170,55 руб.

Таким образом, общий размер пенсионного капитала получаем в двух вариантах:

- 1) трудовой стаж с учетом периода ухода за детьми – 2 500 421,28 руб.
- 2) трудовой стаж без учета периода ухода за детьми – 2 424 170,55 руб.;

Рассчитываем страховую часть пенсии (СЧ): результат деления расчетного пенсионного капитала (ПК) на ожидаемый период выплаты пенсии (Т). Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости на 2014 год установлен законодательством Российской Федерации в количестве 228 месяцев (по данным УПФ России).

При стаже с учетом периода ухода за детьми
СЧ = ПК / Т = 2 500 421,28 / 228 = 10 966,76 руб.

При стаже без учета периода ухода за детьми
СЧ = ПК / Т = 2 424 170,55 / 228 = 10 632,33 руб.

Рассчитываем пенсионные баллы до 01.01.2015 (ПБ). Пенсионные баллы (ПБ) рассчитываются как результат деления размера страховой части пенсии (СЧ) на стоимость пенсионного балла на 01.01.2015 (СБ). Стоимость одного пенсионного балла по состоянию на 1 января 2015 года (СБ) установлена законодательством Российской Федерации в размере 64 рублей 10 копеек.

При стаже с учетом периода ухода за детьми
ПБ = СЧ / СБ = 10 966,76 / 64,1 = 171,088 балла

При стаже без учета периода ухода за детьми
ПБ = СЧ / СБ = 10 632,33 / 64,1 = 165,871 балла

Согласно действующему пенсионному законодательству возможно применение положений ч. 12 ст. 15 федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ, согласно которым период ухода за детьми может быть учтен путем увеличения индивидуального пенсионного коэффициента (1,8 - в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста полутора лет; 3,6 - в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста полутора лет; 5,4 - в отношении периода ухода одного из родителей за третьим или четвертым ребенком до

достижения каждым из них возраста полутора лет.). Но в таком случае подлежит уменьшению общий трудовой стаж (в расчете именуется «вариант без ухода за детьми»).

В Вашем случае исходя из представленных расчетов, с учетом возможности начисления 2,7 пенсионных баллов за периоды ухода за детьми, ПФ правильно выбрал вариант, при котором уход за детьми не включен в трудовой стаж и за него начислены пенсионные баллы.

$$\text{ПБ}_{\text{дети}} = (1 + 6/12) * 1,8 = 2.7$$

Таким образом, с учетом начисленных пенсионных баллов за период ухода за ребенком, их общее количество составило 168,571 (165.871 + 2.7 = 168,571).

Следовательно, в Вашем случае не выгодно период ухода за детьми учитывать в пенсионных баллах (выгоднее включать в стаж).

Выводы

При выходе на пенсию для расчета ее размера применяется следующая формула. Накопленное количество баллов умножается на стоимость одного балла (на 01.01.2020 цена пенсионного балла составляет 93 рублей) и прибавляется фиксированная выплата (на 01.01.2020 г. – 5 686,25 руб.).

На момент выхода на пенсию 05.04.2020 г. имеем следующий размер пенсии:

$$\begin{aligned} \text{П} &= \text{Б} \times \text{СБ} + \text{ФВ} = 171,088 \times 93 + 5\,686,25 = \\ &= 15\,911,18 + 5\,686,25 = 21\,597,43 \text{ руб.} \end{aligned}$$