**Как формируется и рассчитывается будущая пенсия**

В системе обязательного пенсионного страхования у работающих граждан формируются страховые пенсии и пенсионные накопления. Страховые пенсии бывают трех видов: [по старости](https://old.pfrf.ru/knopki/zhizn/~437), [по инвалидности](https://old.pfrf.ru/knopki/zhizn/~438), [по случаю потери кормильца](https://old.pfrf.ru/knopki/zhizn/~439). Выплаты из средств пенсионных накоплений назначаются и выплачиваются в виде [срочной](https://old.pfrf.ru/knopki/zhizn/~440) или [единовременной](https://old.pfrf.ru/knopki/zhizn/~440) пенсионной выплаты либо [накопительной пенсии](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensionres/vidy_pens/nakop_pens/).

Пенсионные права граждан формируются в индивидуальных пенсионных коэффициентах. Все ранее сформированные пенсионные права были конвертированы без уменьшения в пенсионные коэффициенты и учитываются при назначении страховой пенсии.

Условиями возникновения права на страховую пенсию по старости на общих условиях являются:

* *достижение  возраста 65 лет – для мужчин, 60 лет – для женщин (с учетом переходных положений, предусмотренных приложением 6 к Закону № 400-ФЗ). Отдельные категории граждан имеют право на назначение страховой пенсии по старости досрочно;*
* для лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации и замещаемые на постоянной основе государственные должности субъектов Российской Федерации, замещаемые на постоянной основе муниципальные должности, должности государственной гражданской службы Российской Федерации и должности муниципальной службы, - возраста, указанного в приложении 5 к Закону № 400-ФЗ . Уже в 2017  году начался процесс повышения пенсионного возраста для государственных служащих по полгода в год до 65 лет (мужчины) и до 63 лет (женщины). С 1 января 2021года увеличится шаг повышения возраста выхода на пенсию – по году в год. Таким образом, пенсионный возраст для государственных служащих приводится в соответствие с предложением по темпам повышения общеустановленного возраста для всех.

При этом если такие лица имеют страховой стаж не менее 42 и 37 лет (соответственно мужчины и женщины), страховая пенсия по старости может назначаться им на 24 месяца ранее достижения указанного возраста, но не ранее достижения возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

* Гражданам, которые указаны в части 1 статьи 8, пунктах 19 - 21 части 1 статьи 30, пункте 6 части 1 статьи 32 Закона N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" и которые в период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2020 года достигнут возраста, дающего право на страховую пенсию по старости (в том числе на ее досрочное назначение) в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим до 1 января 2019 года, либо приобретут стаж на соответствующих видах работ, требуемый для досрочного назначения пенсии, страховая пенсия по старости может назначаться ранее достижения возраста либо наступления сроков, предусмотренных соответственно приложениями 6 и 7 к указанному Федеральному закону, но не более чем за шесть месяцев до достижения такого возраста либо наступления таких сроков.
* *наличие страхового стажа не менее 15 лет (с 2024 года) с учетом переходных положений ст. 35 Закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ;*
* *наличие минимальной суммы пенсионных коэффициентов –не менее 30 (с 2025 года) с учетом переходных положений ст. 35 Закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ.*

Количество пенсионных коэффициентов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

За каждый год трудовой деятельности гражданина при условии начисления работодателями или им лично уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование у него формируются пенсионные права в виде пенсионных коэффициентов.

Максимальное количество пенсионных коэффициентов в 2020 году – 9,57.

Вариант пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования влияет на начисление годовых пенсионных коэффициентов. При формировании только страховой пенсии максимальное количество годовых пенсионных коэффициентов - 10, так как все страховые взносы направляются на формирование страховой пенсии. При выборе формирования одновременно и страховой, и накопительной пенсии максимальное количество годовых пенсионных коэффициентов - 6,25.

Граждане 1967 года рождения и моложе, сделавшие до 31 декабря 2015 года выбор в пользу формирования страховой и накопительной пенсии в системе ОПС, могут в любой момент отказаться от формирования накопительной пенсии и направить 6% страховых взносов на формирование только страховой пенсии.

Также, гражданам 1967 года рождения и моложе, в пользу которых страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию начнут начисляться работодателем впервые после 1 января 2014 года, предоставляется возможность выбора варианта пенсионного обеспечения (формировать только страховую пенсию или формировать и страховую пенсию, и накопительную) в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов. Если гражданин не достиг возраста 23 лет, указанный период увеличивается до окончания года, в котором ему исполняется 23 года.

При выборе варианта пенсионного обеспечения следует учитывать, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. Средства же накопительной пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином НПФ или УК. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть может быть и убыток от их инвестирования. В этом случае к выплате гарантируется лишь сумма уплаченных страховых взносов. Пенсионные накопления не индексируются.

У всех граждан 1966 года рождения и старше вариант пенсионного обеспечения – формирование только страховой пенсии.

Получение права на страховую пенсию зависит от года назначения страховой пенсии

| Год | Минимальный страховой стаж | Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов | Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента |
| --- | --- | --- | --- |
| при отказе от формирования накопительной пенсии | при формировании накопительной пенсии |
| 2015 | 6 | 6,6 | 7,39 | 7,39\* |
| 2016 | 7 | 9 | 7,83 | 7,83\* |
| 2017 | 8 | 11,4 | 8,26 | 8,26\* |
| 2018 | 9 | 13,8 | 8,70 | 8,70\* |
| 2019 | 10 | 16,2 | 9,13 | 9,13\* |
| 2020 | 11 | 18,6 | 9,57 | 9,57\* |
| 2021 | 12 | 21 | 10 | 6,25 |
| 2022 | 13 | 23,4 | 10 | 6,25 |
| 2023 | 14 | 25,8 | 10 | 6,25 |
| 2024 | 15 | 28,2 | 10 | 6,25 |
| 2025 и позднее | 15 | 30 | 10 | 6,25 |

\*С 2015 года по 2020 год независимо от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан формируются пенсионные права только [на страховую пенсию исходя из всей суммы начисленных страховых взносов](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/chto_nuzh_pens_nak/~612). В связи с этим максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента одинаково для любого варианта формирования пенсии.

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ  КОЭФФИЦИЕНТОВ\* СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА на дату назначения пенсии + ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА

или

**СП = ИПК \* СИПК + ФВ**, где:

* ***СП****– страховая пенсия*
* ***ИПК****– это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии*
* ***СИПК****– стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии.*

*При назначении пенсии с 01.01.2020 = 93,00 руб. Ежегодно индексируется государством.*

* ***ФВ****– фиксированная выплата.*

*На 1 января 2020 года - 5686,25 руб. Ежегодно индексируется государством.*

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2020 году осуществляется по формуле:

СП = ИПК \* 93,00 + 5686,25

* [**При определении суммы всех пенсионных коэффициентов учитываются пенсионные коэффициенты за каждый календарный год**](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/kak_form_bud_pens/~912)

Также сумму Ваших пенсионных коэффициентов (ИПК) существенно увеличивает обращение за назначением страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) позднее возникновения права на нее. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты.

Например, если Вы обратитесь за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а сумма Ваших индивидуальных пенсионных коэффициентов – на 45%; а если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раз, а сумма Ваших индивидуальных пенсионных коэффициентов в 2,32 раза.

Коэффициенты для расчета страховой пенсии при отсрочке обращения за ее назначением

| Период более позднего обращения за назначением страховой пенсии | Коэффициент увеличения фиксированной выплаты | Коэффициент увеличения фиксированной выплаты при наличии права на досрочное назначение пенсии | Коэффициент увеличения суммы ИПК | Коэффициент увеличения суммы ИПК при наличии права на досрочное назначение пенсии |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 1,056 | 1,036 | 1,07 | 1,046 |
| 2 | 1,12 | 1,07 | 1,15 | 1,1 |
| 3 | 1,19 | 1,12 | 1,24 | 1,16 |
| 4 | 1,27 | 1,16 | 1,34 | 1,22 |
| 5 | 1,36 | 1,21 | 1,45 | 1,29 |
| 6 | 1,46 | 1,26 | 1,59 | 1,37 |
| 7 | 1,58 | 1,32 | 1,74 | 1,45 |
| 8 | 1,73 | 1,38 | 1,9 | 1,52 |
| 9 | 1,9 | 1,45 | 2,09 | 1,6 |
| 10 и более лет | 2,11 | 1,53 | 2,32 | 1,68 |

**Что нужно знать о пенсионных накоплениях**

У граждан 1966 года рождения и старше формирование пенсионных накоплений может происходить только за счет добровольных взносов в рамках [Программы государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/pgsp/), а также за счет направления средств материнского (семейного) капитала на накопительную пенсию. Если гражданин работает, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование направляются только на формирование страховой пенсии. Пенсионные накопления также есть у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 гг. включительно уплачивались страховые взносы на накопительную пенсию. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве.

Если же гражданин родился в 1967 году и позднее, до 31 декабря 2015 года ему предоставлялась возможность выбора собственного варианта пенсионного обеспечения в отношении своих будущих пенсионных накоплений:

* формировать только страховую пенсию
* формировать страховую и накопительную пенсию одновременно

Гражданам 1966 года рождения и старше выбор варианта пенсионного обеспечения не предоставлялся.

В настоящее время право выбора варианта пенсионного обеспечения сохраняют лица 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

До 1 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, указанные граждане вправе:

* заключить договор об обязательном пенсионном страховании и обратиться с заявлением о переходе (досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд;
* либо до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обратиться с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной "управляющей компании".

При внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля с установлением варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса, для указанных застрахованных лиц устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление страховых взносов на накопительную пенсию.

До реализации данного права выбора, а также для лиц не воспользовавшихся указанным правом, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование страховой пенсии страхового взноса в полном объеме.

В случае, если по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование данные застрахованные лица не достигли возраста 23 лет, указанный период продлевается до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет (включительно).

[Как выбрать вариант пенсионного обеспечения: с накопительной пенсией или без](http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~4406) ?

Если гражданин принял решение отказаться от дальнейшего формирования накопительной пенсии, все ранее сформированные пенсионные накопления будут по-прежнему инвестироваться выбранным им страховщиком (ПФР или НПФ) и будут выплачены в полном объеме при обращении гражданина за назначением и последующей выплатой пенсии. Кроме того, застрахованное лицо по-прежнему вправе распоряжаться указанными пенсионными накоплениями и выбирать, кому доверить управление ими.

* [**Важно! В 2014-2021 гг. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование страховой пенсии.**](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/chto_nuzh_pens_nak/~612)

Вне зависимости от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан, имеющих пенсионные накопления, есть право доверить их управление:

[Как выбрать управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд](http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~4407) ?

* Пенсионному фонду Российской Федерации, выбрав:
	+ управляющую компанию (УК), отобранную по конкурсу, с которой ПФР заключил договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в т.ч. один из инвестиционных портфелей государственной управляющей компании (ГУК) - ВЭБ.РФ;
* негосударственному пенсионному фонду (НПФ), осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Важно! [Если гражданин будет осуществлять смену страховщика чаще одного раза в пять лет, он может потерять инвестиционный доход, полученный предыдущим страховщиком](http://www.pfrf.ru/files/id/zhiznsit/invest/2017/Pamaytka_2017.pdf). При этом если страховщиком гражданина является ПФР, смену управляющей компании или инвестиционного портфеля УК можно производить ежегодно без потери инвестиционного дохода.

[Что делать если у вашего НПФ аннулировали лицензию](http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~4408) ?

**В чем разница между УК и НПФ?** Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет ПФР. Если пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной пенсии осуществляет выбранный гражданином НПФ.

[Как узнать о сформированных пенсионных правах](http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn~4403/) ?

Средства пенсионных накоплений можно получить в виде:

**Единовременной выплаты** – выплачиваются сразу все пенсионные накопления одной суммой. Получатели:

* *граждане, у которых размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии;*
* *граждане, получающие страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрели право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных коэффициентов (*[с учетом переходных положений пенсионной формулы](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/kak_form_bud_pens/)*).*

**Срочной пенсионной выплаты.** Ее продолжительность определяет сам гражданин, но она не может быть меньше 10 лет. Выплачивается при возникновении права на пенсию по старости лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет взносов в рамках [Программы государственного формирования пенсионных накоплений](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/pgsp/), в том числе взносов работодателя, взносов государства на софинансирование и дохода от их инвестирования, а также за счет средств [материнского (семейного) капитала](http://www.pfrf.ru/grazdanam/family_capital/kto_imeet_pravo/), направленных на формирование будущей пенсии, и дохода от их инвестирования.

**Накопительной пенсии**– осуществляется ежемесячно и пожизненно**.** Ее размер рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты с 2020 года – 258 месяцев. Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, надо общую сумму пенсионных накоплений, учтенную в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 252 месяца.

**Как оформить накопительную пенсию**

Для назначения накопительной пенсии человек должен достичь возраста 60  и 55 лет (мужчины и женщины сответственно), иметь необходимые для назначения страховой пенсии по старости страховой стаж и величину ИПК, установленные Законом № 400-ФЗ,

Для лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Закона № 400-ФЗ, накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Законом № 400-ФЗ по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины ИПК).

Также необходимо иметь средства пенсионных накоплений, при этом размер накопительной пенсии должен составить более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Законом № 400-ФЗ, и размера накопительной пенсии, рассчитанных на день назначения накопительной пенсии.

Пенсионные накопления в основном формируются у людей 1967 года рождения и моложе, а также у участников Программы государственного софинансирования пенсий и владельцев сертификата на материнский (семейный) капитал, которые направили его средства на свою будущую пенсию.

###  [**У кого формируются пенсионные накопления**](http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~4549) **?**

* у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет того, что их работодатели уплачивают страховые взносы на финансирование накопительной пенсии;
* у мужчин 1953–1966 года рождения и женщин 1957–1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 год работодатели уплачивали страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями законодательства;
* у участников Программы государственного софинансирования пенсий;
* у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование пенсионных накоплений.

### [Куда обратиться](http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~4549) ?

Граждане могут обратиться за назначением пенсии в любое время после возникновения права на нее. Заявление о назначении пенсии может быть подано гражданином в территориальный орган Пенсионного фонда России по своему выбору , либо в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг по месту жительства гражданина (далее – МФЦ), в случае, если между территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации и многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заключено соглашение о взаимодействии и подача указанного заявления предусмотрена перечнем государственных и муниципальных услуг, предоставляемых в многофункциональном центре, установленным соглашением либо по почте .

Заявление  может быть подано лично гражданином, которому назначается пенсия, его представителем, либо через работодателя. Также гражданин может направить заявление в форме электронного документа через "[Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)](https://www.gosuslugi.ru/)" или через «[Личный кабинет гражданина](https://es.pfrf.ru/)» на официальном сайте ПФР.

В случае подачи заявления о назначении пенсии со всеми необходимыми документами, обязанность по представлению которых возложена на заявителя:

* лично (представителем, через работодателя) днем обращения за  пенсией  является день приема территориальным органом ПФР заявления;
* по почте - днем обращения за  пенсией  считается дата, которая указана на почтовом штемпеле по месту отправления заявления;
* через МФЦ – днем обращения за  пенсией  считается  дата приема заявления МФЦ;
* через «Личный кабинет гражданина» на официальном сайте ПФР и Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) и представлении в территориальный орган ПФР всех необходимых документов, обязанность по представлению которых возложена на заявителя, в срок, не позднее чем через три месяца со дня получения соответствующего разъяснения, днем обращения за пенсией считается дата подачи заявления в форме электронного документа.

Важно! Граждане, формирующие средства пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, подают заявление о назначении накопительной пенсии в соответствующий негосударственный пенсионный фонд

[**Виды выплат средств пенсионных накоплений**](http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~4549)

**Единовременная выплата** – выплачиваются сразу все пенсионные накопления одной суммой. Получатели:

* лица, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Закона N 424-ФЗ (из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных баллов (с учетом переходных положений) - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);
* лица, у которых размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты и повышений к ней, и размера накопительной пенсии, рассчитанных  на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Законом N 424-ФЗ, - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Закона N 424-ФЗ, - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Законом N 400-ФЗ по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины ИПК).

**Срочная пенсионная выплата.** Ее продолжительность определяет сам гражданин, но она не может быть меньше 10 лет. Назначается и выплачивается по достижении возраста 60  и 55 лет (мужчины и женщины соответственно) при наличии необходимых для назначения страховой пенсии по старости страхового стажа и величины ИПК, установленных Законом № 400-ФЗ.

Лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Закона № 400-ФЗ, срочная пенсионная выплата назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Законом № 400-ФЗ по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины ИПК).

Срочная пенсионная выплата назначается  лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсий, в том числе взносов работодателя, взносов государства на софинансирование и дохода от их инвестирования, а также за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии, и дохода от их инвестирования.

**Накопительная пенсия** –  назначается на срок – пожизненно и выплачивается ежемесячно**.** Ее размер с 2020 года рассчитывается исходя из ожидаемого периода выплаты – 258 месяцев. Чтобы рассчитать ежемесячный размер выплаты, надо общую сумму пенсионных накоплений, учтенную в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, по состоянию на день, с которого назначается выплата, разделить на 258 месяцев.