**РАСЧЕТ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ**

Иванов Иван Иванович, 03.04.1964г. рождения, является получателем трудовой пенсии по старости с 03.04.2014г., назначенной досрочно в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17.12.2001г. №173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", которая предусматривает назначение пенсии мужчинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах не менее 10 лет (по Списку №1) и имеют страховой стаж не менее 20 лет.

Иванов И.И. обратился проверить расчет пенсии и предоставил следующие документы: трудовая книжка, аттестат об окончании ГПТУ №25, военный билет, пенсионное удостоверение, страховое свидетельство СНИЛС и справки, подтверждающие трудоваой стаж до 01.01.2002г..

**1.Проверена трудовая книжка.** Записи и печати все читаемы. Установлены расхождения в периодах работы.

**При назначении пенсии в общий трудовой стаж не включен период с 24.06.1993г. по 10.08.1994г. (1 год 1 месяц 17 дней) - время отбывания наказания в виде исправительных работ.**

Общий страховой стаж на дату обращения (на 13.06.2018г.) Иванова И.И. составил - **33 года 10 мес. 2 дня** ( без учебы в училище). На дату назначения пенсии на 03.04.2014г. Иванова И.И. общий страховой стаж составил - **29 лет 7 мес. 21дней** (без учебы в училище), в том числе:

- стаж работы по Списку №1 - **11 лет 1мес. 9 дней** ( по 31.12.2013г.);

**-** стаж работы по Списку №2 **- 1 год 5 мес. 6 дней** (по 31.12.2013г.).

В результате проверке трудового стажа установлено, что на дату назначения пенсии (03.04.2014г.) **общий страховой стаж составил 30 лет 9 мес. 8 дней, а не 29 лет 7 мес. 21дней. Установлено занижение размера пенсии и нарушение пенсионных прав Иванова И.И.**

**2. Взаимодействие с Пенсионным фондом России:**

- подготовила запрос о предоставлении подробных расчетов размера пенсии по материалам пенсионного выплатного дела Иванова И.И.;

- подготовила запрос о предоставлении информации из индивидуального лицевого счета застрахованного лица Иванова И.И..

**3. Проведен анализ представленных ответов из ГУ-УПФР:**

**1) Оценка пенсионных прав произведена по п. 3 ст. 30 Федерального закона №173-ФЗ.**

**Оценка пенсионных прав, сформированных за периоды до 2002 года.**

**1.** **Вычисляется стажевый коэффициент** **СК**.

Если страховой стаж до 2002 года более (или равен) 25 лет, то**СК = 0,55 + 0,01\*(Стаж до 02  – 25);**

Если страховой стаж до 2002 года менее 25 лет, то    **СК = 0,55.**

По состоянию на 01.01.2002г. Ваш общий трудовой стаж, с учетом которого исчисляется пенсия, составляет **17 лет 8 месяцев 16 дней =**212,533333 мес. **, специальный стаж по Списку №1 - 5 лет 10 мес. 25 дней)**.

Исходя из имеющегося стажа, установлен **стажевый коэффициент 0,55.**

**2.** **Вычисляется коэффициент среднемесячного заработка** – **КСЗ.**

**КСЗ = ЗР/ЗП**

Для исчисления пенсии учтен заработок за 2000-2001 годы по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования (информация из индивидуального лицевого счета застрахованного лица Иванова И.И.).

Среднемесячный заработок Иванова И.И. за 2000-2001 годы составил 6350,13 руб., среднемесячная заработная плата в РФ составила 1494,50 руб..

**Отношение среднемесячных заработков 6350,13/1494,50 = 4,249, учтено в предельно допустимом размере 1,2 ( п. 3 ст. 30 № 173-ФЗ ).**

**3.** **Вычисляется расчетный размер пенсия** **РП по состоянию на 01.01.2002 г**.

Если cтаж до 2002 г. неполный (у мужчин менее 25 лет), то

**РП до2002 г.  = (0,55 х КСЗ х 1671 – 450) х (Стаж до 02 / 25) - для мужчин.**

**Сумма 1671 руб. - это среднемесячная заработная плата в РФ за период с 01.07.2001 по 30.09.2001, утвержденная Правительством РФ.**

**Сумма 450 руб. - это размер фиксированной базовой части пенсии по состоянию на 01.01. 2002г.**.

Расчетный размер пенсии по состоянию на 01.01.2002г. составил

**РП = 0,55 х 1,2 х 1671 = 1102,86 руб.**

В соответствии п. 1 ст. 30 Федерального закона №173-ФЗ Пенсионный капитал на 01.01.2002г. определяется по формуле:

**ПК1 (01.01.2002) = ( РП - 450 руб.) х Т , где**

**ПК - величина расчетного пенсионного капитала;**

**РП - расчетный размер трудовой пенсии;**

**Т - ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости (п. 1 ст. 14 и п. 1 ст. 32 Федерального закона №173-ФЗ).**

**С 01.01.2014 г. - Т - 252 мес..**

**ПК 1 (01.01.2002) = ( 1102,86 - 450) х 252 = 164520,72 руб.**

По состоянию на 01.01.2002г. требуемый стаж (у мужчин) 25 лет или 300 месяцев. Вами отработано **17 лет 8 мес. 16 дней или 212,5333333 месяца.** Пенсионный капитал ПК1 (01.01.2002) определяется пропорционально отработанному стажу, а значит

**ПК 1 (01.01.2002) = 164520,72 х 212,5333333/300 = 116553,79 руб..**

Коэффициенты индексации расчетного пенсионного капитала за период с 01.01.2002 по 31.12.2014 ( 1,307 х 1,177 х 1,114 х 1,127 х 1,16 х 1,204 х 1,269 х 1,1427 х 1,088 х 1,1065 х 1,101 х 1,083 ) составили в размере **- 5,614816560.**

**ПК 1 (01.01.2002) = 116553,79 х 5,614816560 = 654428,15 руб..**

**4. Вычисляется сумма валоризации пенсии, заработанной до 2002г. - (СВ).**

**Сумма валоризации составляет 10% величины ПК1 (01.01.2002) и сверх того, 1% за каждый год страхового стажа до 1991г.**

**СВрп = РП на 01.2002 х (0,1 + 0,01 х Стаж до 91).**

**Ваш стаж работы в «советский» период до 1991 года составляет 7 лет 11 мес. 6 дней или 7 полных лет.**

**Сумма валоризации определяется в размере 10% плюс 7% за стаж до 1991 года.**

**Она также индексируется, учитывая прошедшие с 01.01.2002г. индексации, на дату назначения пенсии в размере 5,614816560, значит**

СВ = СВрп \* Киндек.

СВ = 10% ПК1 + 1% ПК1 за каждый полный год стажа до 01.01.1991г. = 10% х 116553,79 + 7% х 116553,79 = 11655,38 + 8158,76 = 19814,14 руб..

**СВ = 19814,14 х 5,614816560 = 111252,76 руб..**

**5. Оценка пенсионных прав, сформированных за периоды с 2002 года.**

Пенсионные права, сформированные за 2002-2014 г., зависят и полностью определяются только размером пенсионного капитала (**ПК2**), сформированного из страховых взносов гражданина за эти годы.

Таблица 1.**Сведения о периодах трудовой деятельности, страховых взносах на формирование страховой пенсии с 1 января 2002 года.**

| **Год** | **Период деятельности** | **Начислено страховых взносов, руб.** | **Место работы** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2002 | 01.01.2002 - 31.12.2002 | 9357,21 | - # - |
| 2003 | 01.01.2003 - 31.12.2003 | 12615,86 | - # - |
| 2004 | 01.01.2004 - 31.12.2004 | 13244,95 | - # - |
| 2005 | 01.03.2005 - 31.12.2005 | 18218,46 | - # - |
| 2006 | 01.01.2006 - 31.12.2006 | 25758,01 | - # - |
| 2007 | 01.01.2007 - 31.12.2007 | 47840,89 | - # - |
| 2008 | 01.01.2008 - 31.12.2008 | 23367,65 | - # - |
| 2009 | 01.01.2009 - 31.12.2009 | 11123,48 | - # - |
| 2010 | 01.01.2010 - 31.12.2010 | 18404,43 | - # - |
| 2011 | 01.01.2011 - 31.12.2011 | 34646,89 | - # - |
| 2012 | 01.01.2012 - 31.12.2012 | 46499,22 | - # - |
| 2013 | 01.01.2013 - 31.12.2013 | 58726,33 | -# - |
| 2014 | 01.01.2014 - 31.03.2014 | 16716,78 |  |
| 2014 | 01.04.2014 - 31.12.2014 | 48695,20 | Коррек. |

Пенсионный капитал ежегодно индексировался специальными  Постановлениями Правительства. Коэффициенты индексации и номера соответствующих Постановлений, утверждавшие размер коэффициента индексации для каждого из годов, начиная с 2002 по 2014, приведены в таблице 2.

**Таблица 2.**

| **Год** | **Коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала, определенного по состоянию на 1 января следующего года (он сформирован из страховых взносов, начисленных в данном году)** | [**Постановление Правительства**](http://www.45-90.ru/images/content/Zakoni/PPr_in.pdf)**(ПП), которым утвержден коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала, определенного по состоянию на 1 января следующего года** |
| --- | --- | --- |
| 2002 | 1,177 | ПП РФ от 15.03.2004 г. N 141 |
| 2003 | 1,114 | ПП РФ от 11.07.2005 г. N 417 |
| 2004 | 1,127 | ПП РФ от 24.03.2006 г. N 166 |
| 2005 | 1,16 | ПП РФ от 27.03.2007 г. N 183 |
| 2006 | 1,204 | ПП РФ от 25.03.2008 г. N 205 |
| 2007 | 1,269 | ПП РФ от 21.03.2009 г. N 248 |
| 2008 | 1,1427 | ПП РФ от 18.03.2010 г. N 168 |
| 2009 | 1,088 | ПП РФ от 7.04.2011 г. N 255 |
| 2010 | 1,1065 | ПП РФ от 27.03.2012 г. N 238 |
| 2011 | 1,101 | ПП РФ от 27.03.2013 г. N 263 |
| 2012 | 1,083 | ПП РФ от 28.03.2014 г. N 240 |
| 2013 | 1 |  |
| 2014 | 1 |  |

Используя коэффициенты из таблицы 2, рассчитаем размер пенсионного капитала, заработанного за периоды с 2002 по 2013 г. Расчет пенсионного капитала проведем в таблице (таблица 3).

**Таблица 3.**

| **Год** | **Начислено страховых взносов в данном году, руб.** | **Сумма страховых взносов, начисленная в данном году по состоянию на 31.12.2013 г., руб.** |
| --- | --- | --- |
| 2002 | 9357,21 | 9357,21х1,177х1,114х1,127х1,16х1,204х1,269х1,1427х1,088х1,1065х1,101х1,083=40198,18 |
| 2003 | 12615,86 | 12615,86х1,114х1,127х1,16х1,204х1,269х1,1427х1,088х1,1065х1,101х1,083=46046,90 |
| 2004 | 13244,95 | 13244,95х1,127х1,16х1,204х1,269х1,1427х1,088х1,1065х1,101х1,083=43395,90 |
| 2005 | 18218,46 | 18218,46х1,16х1,204х1,269х1,1427х1,088х1,1065х1,101х1,083=52964,64 |
| 2006 | 25758,01 | 25758,01х1,204х1,269х1,1427х1,088х1,1065х1,101х1,083=64554,82 |
| 2007 | 47840,89 | 47840,89х1,269х1,1427х1,088х1,1065х1,101х1,083=99583,91 |
| 2008 | 23367,65 | 23367,65х1,1427х1,088х1,1065х1,101х1,083=38330,40 |
| 2009 | 11123,48 | 11123,48х1,088х1,1065х1,101х1,083=15967,49 |
| 2010 | 18404,43 | 18404,43х1,1065х1,101х1,083=24282,28 |
| 2011 | 34646,89 | 34646,89х1,101х1,083=41312,36 |
| 2012 | 46499,22 | 46499,22х1,083=50358,65 |
| 2013 | 58726,33 | 58726,33 |
| 2014 | 23728,82 | 23728,82 |
|  |  | **599450,68** |

**Сумма страховых взносов, начисленных и учтенных на Вашем индивидуальном лицевом счете на дату назначения пенсии, составила 574041,08 руб..**

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется как отношение суммы пенсионного капитала и начисленных и учтенных на индивидуальном лицевом счете страховых взносов к ожидаемому периоду выплаты трудовой пенсии, т.е.

**СП = (ПК1 + СВ + ПК2) / 252 = (654428.15 + 111252.76 + 574041.08)/ 252 = 5316.36 руб.**

**Размер Вашей пенсии составил 10530.16 руб., в том числе 5213.80 руб. - фиксированный базовый размер (ФБР) страховой части трудовой пенсии, 5316,36 руб. - страховая часть за вычетом ФБР.**

В соответствии с п. 5 ст. 17 Федерального закона от 17.12.2001г. №173-ФЗ на основании сведений о сумме страховых взносов, поступивших в бюджет ПФР, которые не были учтены при определении величины суммы расчетного пенсионного капитала для исчисления размера страховой части трудовой пенсии по старости.

**В сентябре 2014г. произведена беззаявительная корректировка трудовой пенсии по старости, учтены страховые взносы в сумме 599450,68 руб. (вместо ранее учтенных 574041,08 руб.).**

**Размер Вашей пенсии на 01.10.2014г. составляет 10630,99 руб., в том числе 5213,80 руб. фиксированный базовый размер (ФБР) страховой части трудовой пенсии с учетом иждивенца (599450,68 руб. - 574041,08 руб. / 252 + 10530,16 руб).**

**6.** С 01.01.2015г. вступил в силу Федеральный закон от 28.12.2013г. №400-ФЗ «О страховых пенсиях», в соответствии с указанным Законом пенсионные права граждан переведены в пенсионные коэффициенты, при этом в части определения размера пенсии до 01.01.2015г. применяются нормы Федерального закона от 17.12.2001г. №173-ФЗ.

**Сумма Ваших пенсионных коэффициентов на 01.01.2015г. с учетом поступивших на Ваш индивидуальный лицевой счет страховых взносов по состоянию на 31.12.2014г. составила 84,512, стоимость одного пенсионного коэффициента 64,10 руб. (10630,99 руб. - 5213,80 руб.)/ 64,10 = 84,512 балла.**

С 01.01.2015г. сумма пенсии у Вас составила 10663,89 руб. в том числе, фиксированная выплата к страховой пенсии - 5246,67 руб..

С 01.02.2015г. сумма пенсии у Вас составила 11879,79 руб. в том числе, фиксированная выплата к страховой пенсии с учетом иждивенца - 5844,79 руб..

С 01.08.2015г. произведена корректировка размеров пенсии, учтены страховые взносы на 31.12.2014г., в связи с чем размеры пенсий пересмотрены с 01.01.2015г.

**Размер Вашей пенсии с 01.08.2015г. составил 12095,09 руб. Единовременная доплата по результатам корректировки в сумме 1485,06 руб. за период с 01.01.2015г. по 31.07.2015г. произведена в августе 2015г..**

С 01.02.2016г. осуществлена индексация страховых пенсий на коэффициент индексации 1,04, размер страховой пенсии по старости с 01.02.2016г. составил 12579,20 руб., в том числе 6078,57 - фиксированная выплата с учетом иждивенца.

Размер страховой пенсии по старости к выплате без учета индексации 12095,09 руб., в том числе 5844,79 - фиксированная выплата с учетом иждивенца.

В соответствии с п.3 ч. 2 ст. 18 Федерального закона от 28.12.2013г. №400-ФЗ из суммы страховых взносов произведены беззаявительные перерасчеты страховой пенсии (с 01.08.2016г., с 01.08.2017г.. Сумма Ваших пенсионных коэффициентов на 01.08.2017г. составила 93,527 балла. С 01.04.2017г. стоимость одного пенсионного коэффициента установлена в размере 78,58 руб.

При беззаявительном перерасчете страховой пенсии установлено законодательством максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК равен 3,0 балла).

Впервые перерасчет за счет установления пенсионных баллов за период работы в 2015 году, осуществлен с 1 августа 2016 года. Вам, как работающему пенсионеру, с 1 августа 2016 года осуществлен перерасчет размера страховой пенсии с учетом максимальной величины ИПК (за счет страховых взносов за 2015 год) - 3,000 балла и стоимости одного пенсионного коэффициента - 71,41 руб..

Сумма страховых взносов за 2015 год составила - 74222,91 руб.,

Сумма страховых взносов за 2015 год с предельной величины базы для начисления страховых взносов составила - 113760 руб. (711000 руб.\* 0,16),

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) за 2015 год составил:

ИПК 2015 = 74222,91/113760 х 10 = 6,524 балла (сумма страховых взносов составила 3,000 балла).

С 01.08.2016г. размер страховой пенсии по старости составил 12802,01 руб., в том числе 6078,57 - фиксированная выплата с учетом иждивенца.

С 1 февраля 2017 года осуществлена индексация страховых пенсий на коэффициент 1,054. Размер страховой пенсии по старости с 01.02.2017г. составляет 11282,37 руб., в том числе 4805,11 руб. - фиксированная выплата.

Произведен перерасчет фиксированной выплаты в связи с окончанием иждивенца учебного заведения.

Стоимость пенсионного коэффициента с 1 апреля 2017г. установлена в размере 78,58 руб. Размер страховой пенсии по старости с 01.04.2017г. составляет 11918,72 руб., в том числе фиксированная выплата - 4805,11 руб..

Осуществлен перерасчет размера страховой пенсии по старости, исходя из индивидуального пенсионного коэффициента - 3,000 балла за период 2016 года.

Сумма страховых взносов за 2016 год составила - 78053,20 руб.,

Сумма страховых взносов за 2016 год с предельной величины базы для начисления страховых взносов составила - 127360 руб. (796000 руб. х 0,16),

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) за 2016 год составил:

ИПК 2016 = 78053,20/127360 х 10 = 6,128 балла (сумма страховых взносов составила - 3,000 балла)..

Итак, индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) с 01.08.2017 года составил **93,527 балла.**

С 01.01.2018г. фиксированная выплата к страховой пенсии по старости установлена в размере 4982,90 руб., а стоимость одного пенсионного балла - 81,49 руб.. Размер пенсии с 01.01.2018г. составил **12604,42 руб.**

93,527 х 81,49 + 4982,90 руб - фиксированная выплата.

Выплата пенсии производится без учета индексации в сумме **11062,35 руб**. (как работающему пенсионеру).

**2) Оценка пенсионных прав произведена по п. 4 ст. 30 Федерального закона №173-ФЗ.**

Рассмотрим вариант конвертации по п. 4 ст. 30 Федерального закона №173-ФЗ (по нормам Закона №340-1 от 20.11.1990г. «О государственных пенсиях в Российской Федерации» (далее Закона №340-1))

**Расчетный размер пенсии определяется по формуле:**

**РП = ЗР \* СК**, где

ЗР - среднемесячный заработок застрахованного лица,

СК - стажевый коэффициент.

В соответствии с Законом №340-1 учитывался осовремененный заработок, при подсчете стажа учитывались периоды обучения в календарном исчислении и период прохождения военной службы по призыву на должностях рядового и сержантского состава учитывался в двойном размере для назначения пенсии при общем стаже. При этом действовало ограничение минимального и максимального значения размера пенсии (максимальный размер пенсии - три с половиной размера минимального размера пенсии) и учитывалась компенсационная выплата с учетом районного коэффициента - 130 руб.).

Ваш общий трудовой стаж до 01.01.2002г., включая периоды службы по призыву и обучения, исчисленные в двойном размере, и периоды обучения, исчисленные календарно составляет - 21 год 6 мес. 2 дня, специальный стаж по Списку №1 - 5 лет 10 мес. 25 дней, что соответствует стажевому коэффициенту **0,56 (0,55 + 0,01).**

Осовремененный среднемесячный заработок за период работы 01.01.2000г. по 31.12.2001г. составляет - 7588,63 руб..

Определяем расчетный размер пенсии:

7588,63 руб. х 0,56 = 4249,63 руб.

Ограничиваем тремя с половиной минимальными размерами пенсии:

(240,92 руб. (минимальный размер пенсии на 01.01.2002г.) х 3,5) + 1% (сверх требуемый стаж) = 851,65 руб.,

РП = 851,65 руб. + 130,00 руб. (компенсационная выплата) = 981,65 руб.

**Пенсионный капитал на 01.01.2002г. составляет ПК1 (01.01.2002) = ( РП - 450 руб.) х Т , где**

ПК 1 (01.01.2002) = ( 981,65 - 450) х 252 = 133975,80 руб.,

ПК1 (01.01.2002) = 133975,80 х 258,0666/300 = 115248,93 руб.,

ПК 1 (01.01.2002) = 115248,93 х 5,614816560 = 647101,60 руб.

Общий стаж, выработанный до 01.01.1991г., составляет **7 лет 11мес. 6 дней.**

**Рассчитываем сумму валоризации (СВ):**

**СВ = 647101,60 х 0,17 = 110007,27 руб.**

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется как отношение суммы пенсионного капитала и начисленных и учтенных на индивидуальном лицевом счете страховых взносов к ожидаемому периоду выплаты трудовой пенсии, т.е.

**СП = (ПК1 + СВ + ПК2) / 252 = (647101,60 + 110007,27 + 574041,08) / 252 = 5282,34 руб.**

Размер пенсии на дату назначения пенсии по п.4 ст.30 Федерального закона №173-ФЗ составил - **10496,14 руб.,** в том числе 5213,80 руб. - фиксированный базовый размер (ФБР) страховой части трудовой пенсии на 01.01.2010г., 5282,34 руб. - страховая часть за вычетом ФБР.

Как видно, из приведенных расчетов, вариант исчисления размера пенсии **по п. 4** **ст. 30** Федерального закона №173-ФЗ (с учетом норм исчисления размера пенсии по Закону №340-1) (**размер пенсии меньше, чем по п.3 ст.30**) применить в настоящее время нецелесообразно.

**3) При изучении обстоятельств пенсионного обеспечения Иванова И.И.**

**УСТАНОВЛЕНО:**

при назначении пенсии в общий трудовой стаж не включен период с 24.06.1993г. по 10.08.1994г. (1 год 1 месяц 17 дней) - время отбывания наказания в виде исправительных работ.

В результате на дату назначения пенсии (03.04.2014г.) **общий страховой стаж составил 30 лет 9 мес. 8 дней.**

При исчислении размера пенсии на сегодняшний день учтены следующие обстоятельства:

- общий трудовой стаж по состоянию на 01.01.2002г. составляет - **18 лет 10 мес. 3 дня или 226,1 месяцев.** На дату назначения пенсии учтен стаж по состоянию на 01.01.2002г. - **17 лет 8 мес. 16 дней или 212,5333333 месяца.**

- стаж до 01.01.1991г. - 7 лет 11 мес. 6 дней или 7 полных лет;

- стажевый коэффициент равен 0,55;

- заработная плата при максимальном допустимом значении - 1,2;

-страховые взносы, начисленные и уплаченные работодателем на Вашем индивидуальном лицевом счете - **599450,68 руб.**

**В результате проделанной работы, Решением УПФР во изменение решения о назначении пенсии от 31.03.2014г. размер пенсии Иванова И.И. приведен в соответствии с действующим законодательством и увеличен на 294,78 руб.. УПФР выплатили с даты назначения пенсии (03.04.2014 по 31.05.2018) единовременную доплату в размере 10567,32 руб..**

Размер пенсии на дату назначения (03.04.2014г.) составил **10824,94 руб**., в том числе 5213.80 руб. - фиксированный базовый размер (ФБР) страховой части трудовой пенсии, 5611,14 руб. - страховая часть за вычетом ФБР.

Размер пенсии с 01.06.2018г. составил **12850,92 руб**., в том числе 4982,90 руб. - ФБР страховой части трудовой пенсии, 7868,02 руб. - страховая часть за вычетом ФБР.

Размер выплачиваемой пенсии (без учета индексации) составил **11278,37 руб**..