

АДМИНИСТРАЦИЯ  
НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ  
**ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ  
НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

Красный проспект, 18, г. Новосибирск, 630011  
тел.: 222-30-86, факс: 223-63-82  
E-mail: info@edu.nso.ru

Руководителям органов  
управления образованием  
муниципальных районов и  
городских округов, главному  
управлению образования мэрии г.  
Новосибирска, областным  
государственным  
общеобразовательным  
учреждениям, НИПКиПРО

27 сентября 2007г. № 4092/03-05

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Методические рекомендации по  
курсу «Пенсионное страхование  
в Российской Федерации»

Уважаемые руководители!

Направляем Вам для использования в работе методические рекомендации по спецкурсу «Пенсионное страхование в Российской Федерации» для обучающихся выпускных классов общеобразовательных учреждений среднего (полного) общего образования, разработанные государственным учреждением – отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Новосибирской области. (Приложение).

Заместитель руководителя

В.Н. Щукин

Письмо подписано заместителем руководителя департамента и  
соответствует оригиналу.

20 ноября 2007 г.

Главный программист ОблЦИТ Ю. В. Голубчик

Фокина  
2231509

**ОТДЕЛЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

**ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>Программа учебного курса «Пенсионное страхование в Российской Федерации»</b>	<b>3</b>
<b>Социальная защита</b>	<b>5</b>
<b>Пенсионное страхование</b>	<b>6</b>
<b>Пенсионный фонд Российской Федерации</b>	<b>7</b>
<b>Пенсии в Российской Федерации</b>	<b>8</b>
<b>Основное о персонифицированном учете</b>	<b>16</b>
<b>Инвестирование пенсионных накоплений</b>	<b>23</b>
<b>Приложения</b>	<b>27</b>

**Программа  
учебного курса «Пенсионное страхование в Российской Федерации»  
для учащихся выпускных классов образовательных учреждений среднего (полного)  
общего образования.**

Программа рассчитана на 6 часов учебной работы для учащихся выпускных классов.

**Цель программы:** освоение учащимися основ обязательного пенсионного страхования; ознакомление с правами и обязанностями застрахованного лица и страхователя; формирование у учащихся активной социальной жизненной позиции, ответственности за свое будущее.

**УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН**

/п	Наименование дисциплин, разделов и тем	Количество учебных часов				
		Всего	В том числе			
			лек- ции	Активная форма обучения	Н аиме- но вание	К ол-во ч асов
	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	
.	Социальная защита и пенсионное страхование в РФ. Пенсионный фонд РФ. Источники формирования средств Пенсионного фонда РФ.	2	2	-	-	

.	Пенсии в Российской Федерации.	2	1	Практическое занятие	1	
.	Индивидуальный (персонифицированный) учет. Инвестирование пенсионных накоплений.	2	1	Практическое занятие	1	
	<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>4</b>		<b>2</b>	

## УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА.

### **1. Социальная защита и социальное обеспечение в РФ. Источники формирования средств Пенсионного фонда РФ. Пенсионный фонд РФ: его цели и задачи.**

Конституция РФ. Государственные гарантии и льготы, представляемые различным категориям граждан, по возрасту, в случае болезни, потери кормильца и др.

Основные принципы пенсионного страхования. Основные понятия и термины пенсионного обеспечения. Конкретные источники поступления финансовых средств в бюджет ПФР.

### **2. Пенсии в Российской Федерации.**

Виды трудовой пенсии – по старости, по инвалидности, по потере кормильца. Расчет размера трудовой пенсии. Страховой стаж.

*Практическое занятие:* самостоятельный расчет трудовой пенсии на примере члена семьи.

### **3. Индивидуальный (персонифицированный) учет. Инвестирование пенсионных накоплений.**

Роль и значение персонифицированного учета в пенсионном обеспечении.

Права и обязанности страхователей и застрахованных лиц.

Понятие и структура индивидуального лицевого счета. Извещение о состоянии ИЛС застрахованного лица: содержание. Участие негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний в пенсионном страховании граждан РФ. Пенсионные накопления. Инвестиционный портфель. Права застрахованных лиц по формированию накопительной части трудовой пенсии.

*Практическое занятие:* самостоятельное заполнение анкеты застрахованного лица, расшифровка данных в извещении о состоянии индивидуального лицевого счета.

## **Социальная защита.**

В любом обществе существуют риски, угрожающие социальному и экономическому положению любого человека (лишение средств существования, болезнь, травма, утрата трудоспособности по старости, либо инвалидности, потеря работы и т.п.). Формы и способы защиты от подобных социальных угроз могут быть разные (социальное страхование, социальная помощь, благотворительность, взаимопомощь работников, установленное законом материальное обеспечение и т.п.), но объединены они общим названием «социальная защита».

Социальная защита – совокупность разнообразных мер, осуществляемых государством, обществом, либо общественными организациями по защите граждан от различного рода социальных угроз. В настоящее время сложилось понимание социальной защиты в широком и узком смысле слова.

В широком смысле – это деятельность государства и общественных организаций по претворению в жизнь целей и задач социальной политики, реализации экономических, правовых и социальных гарантий, закрепленных законами, и обеспечивающих каждому члену общества соблюдение его социальных прав на достойный уровень жизни.

В узком смысле – это целенаправленные конкретные мероприятия экономического, правового и организационного характера для материальной поддержки уязвимых слоев населения – пенсионеров, инвалидов, безработных, граждан с низким уровнем доходов.

Социально-экономические изменения, произошедшие в последние десятилетия, вступление России на капиталистический путь развития вызвали необходимость перехода к новым формам социальной защиты населения.

Основу реформирования социальной защиты составляет переход к социальному страхованию. Социальное страхование – это система правовых, экономических и организационных мер, создаваемых государством в целях компенсации изменения материального или социального положения граждан. Основным принципом социального страхования является непосредственное участие в формировании финансовой базы социального обеспечения, как самих работников, так и работодателей, а также установление прямой зависимости размера страховых выплат от размера страховых взносов (сегодня более 90% пенсионных выплат осуществляется за счет страховых взносов работников и работодателей).

Другими словами социальное страхование – это законодательные меры при наступлении социальных страховых рисков.

**Социальный риск** – вероятность наступления материальной необеспеченности застрахованного лица в связи с невозможностью участия его в трудовом процессе.

К этим рискам относятся: болезнь, старость, инвалидность, смерть кормильца, несчастные случаи на производстве и профессиональные заболевания, беременность и рождение ребенка, безработица и др.

Защита от рисков наиболее эффективно может быть организована в рамках отдельных направлений социального страхования. Таким образом, в системе социального страхования выделены следующие виды: пенсионное страхование, медицинское страхование, страхование временной нетрудоспособности (по болезни, материнству, уходу за ребенком), страхование несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Для обеспечения разных видов страхования были введены необходимые организационные структуры – внебюджетные страховые фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.

Необходимо также отметить, что наряду с социальным страхованием существуют и другие формы социальной защиты населения. Это:

1. Социальное обеспечение. Оно предоставляется лишь определенным категориям граждан, например, участникам Великой

Отечественной войны, ветеранам труда и военной службы, «чернобыльцам», при рождении ребенка, при погребении др. В этом случае выплаты производятся за счет федерального бюджета, т.е. общих налогов со всего населения. Они осуществляются независимо от уплаты страховых взносов. При этом виды и размеры такой помощи заранее определены. (Приложение № 1.)

2. Социальная помощь. Она также финансируется из бюджета, но носит индивидуальный характер. Размер помощи не связан со страховыми взносами и предоставляется в случае неспособности нуждающихся самостоятельно выйти из бедственного положения.

Структура социальной защиты населения в условиях рынка.

Формы социальной защиты населения в России			
Социальное страхование	Социальное обеспечение	Социальная помощь	Благотворительность

### **Пенсионное страхование.**

Пенсионное обеспечение в Российской Федерации реализуется через систему обязательного государственного пенсионного страхования.

Цель пенсионного страхования – поддержание уровня жизни всех категорий пенсионеров, путем назначения и выплаты пенсий и пособий. Функционирование пенсионного страхования основывается на реализации основных принципов:

1. Единство и федеральный характер государственного пенсионного страхования.
2. Всеобщность.
3. Обязательность уплаты страховых взносов в бюджет государственного пенсионного страхования.
4. Государственная гарантия для всех застрахованных (п.1 ст.39 Конституции РФ, 1993г) каждому гражданину гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом)
5. Автономность бюджета пенсионной системы от государственного бюджета.
6. Зависимость размера пенсии от трудового вклада работника.
7. Целевое использование страховых взносов на выплаты пенсий и пособий.
8. Индивидуальный (персонифицированный) учет уплаченных страховых взносов.

Таким образом, с 2002 года, с момента введения пенсионной реформы, право застрахованного лица на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации реализуется только в случае уплаты страховых взносов в установленных законодательством размерах.

Финансовую основу системы пенсионного страхования составляют:

- Средства федерального бюджета, направляемые на выполнение государственных обязательств по выплате не страховых видов пенсионного обеспечения (социальных пенсий, пенсий военнослужащим и пострадавшим от чернобыльской трагедии, дополнительного пенсионного обеспечения участникам и ветеранам Великой Отечественной войны и др. видам пенсий)
- Средства, поступившие от страхователей в виде обязательных страховых взносов.
- Поступления пеней, штрафов и финансовых санкций за нарушение размеров и сроков внесения обязательных платежей.

Субъектами обязательного пенсионного страхования являются:

1. **Страхователи** – физические или юридические лица, которые осуществляют уплату страховых взносов в пользу застрахованных. Действующим законодательством РФ уплата страховых взносов возложена на предприятия и организации независимо от форм собственности. Страхователями могут быть и отдельные граждане, уплачивающие страховые взносы из личных доходов.

2. **Страховщики** – специально созданная структура, которая непосредственно осуществляет страхование и обеспечивает права застрахованных лиц при наступлении страхового случая. В обязательном пенсионном страховании страховщиком является Пенсионный фонд Российской Федерации, а также страховщиком могут являться и негосударственные пенсионные фонды (НПФ). В социальном страховании – Фонд социального страхования, в медицинском страховании – Фонд обязательного медицинского страхования.

3. **Застрахованные лица** – граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование. Это все граждане Российской Федерации, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства.

**Государственное учреждение – Пенсионный фонд Российской Федерации.**

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) образован 22 декабря 1990 года. Пенсионный фонд – это единая централизованная система управления пенсионной системой. Структура ПФР: Центральный аппарат ПФР, Управления ПФР в Федеральных округах, региональные Отделения ПФР, Управления ПФР в городах и районах регионов.

Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет следующие, возложенные на него функции:

- Назначение (перерасчет) и своевременная выплата трудовых пенсий на основе данных индивидуального (персонифицированного) учета, а также пенсий по государственному пенсионному обеспечению и иные виды пенсий и социальных пособий.
- Осуществление контроля за обоснованностью представления документов для назначения (перерасчета) пенсий, в том числе на льготных условиях в связи с особыми условиями труда.
- Составление проекта бюджета ПФР и обеспечение его исполнения
- Осуществление регистрации страхователей

- Ведение государственного банка данных по всем категориям страхователей и индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о всех категориях застрахованных лиц.
- Обеспечение своевременного учета страховых взносов на страховую и накопительную части трудовой пенсии, размера назначенной пенсии и выплат за счет средств пенсионных накоплений.

#### Источники формирования бюджета ПФР.

Бюджет ПФР является федеральной собственностью, не входит в состав других бюджетов и изъятию не подлежит. Средства бюджета имеют строго целевое назначение и направляются исключительно на: выплату трудовых пенсий и обеспечение текущей деятельности органов ПФР.

Бюджет ПФР формируется за счет:

1. страховых взносов различных категорий плательщиков на финансирование всех видов трудовых пенсий.
2. средств федерального бюджета на финансирование выплат по государственному пенсионному обеспечению.
3. сумм пени, штрафов и финансовых санкций за нарушение сроков и условий уплаты страховых взносов в ПФР
4. добровольных взносов юридических и физических лиц
5. доходов от размещения временно свободных средств обязательного пенсионного страхования
6. иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

### **Пенсии в Российской Федерации.**

С 01.01.2002 года изменились подходы к порядку исчисления и установления пенсий в Российской Федерации, что явилось следствием вступления в силу федеральных законов от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Новое пенсионное законодательство призвано более объективно учитывать трудовой вклад каждого будущего пенсионера. В будущем размер пенсии каждого будет напрямую зависеть от суммы страховых взносов каждого застрахованного лица, уплаченных в Пенсионный фонд на страховую и накопительную части пенсии. Тем гражданам, трудовая деятельность которых была начата до 2002 года, т.е. в период действия прежнего законодательства, с учетом их общего трудового стажа и среднемесячного заработка будут фиксироваться пенсионные права, т.е. будет рассчитываться сумма пенсии, которая им положена по состоянию на 01.01.2002 по нормам прежнего законодательства. Указанные пенсионные права при назначении трудовой пенсии по старости будут учтены в составе пенсионного капитала.

Учитывая конституционный принцип всеобщности пенсионного обеспечения, недопустимо положение, при котором нетрудоспособные лица, не имеющие права на пенсионное обеспечение, устанавливаемое за трудовую деятельность, останутся без государственной поддержки. Поэтому указанным лицам при наступлении социально значимых обстоятельств (установление инвалидности, достижении возраста, потеря кормильца), могут быть установлены социальные пенсии. Социальные пенсии устанавливаются в фиксированном

размере, поскольку их получатели, как правило, не имеют достаточного страхового стажа для назначения трудовой пенсии.

## **Право на трудовую пенсию**

В настоящее время в соответствии нормами действующего законодательства о трудовых пенсиях предусмотрена возможность установления одного из трех видов пенсий: трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности, трудовой пенсии по случаю потери кормильца. При этом если гражданин имеет право на различные виды пенсии, ему может быть установлена лишь одна, по его выбору.

Например, гражданка К. получает пенсию по инвалидности, установленную ей бессрочно. При достижении пенсионного возраста, она может выбрать один из вариантов пенсионного обеспечения: перейти на пенсию по старости или получать пенсию по инвалидности. При этом одновременно две пенсии выплачиваться не могут.

Такой подход основан на правовой природе пенсии, как денежной выплате, устанавливаемой в целях компенсации утраченного заработка или иного дохода, которые получало лицо перед установлением трудовой пенсии или утратили нетрудоспособные члены семьи в связи со смертью кормильца. Поэтому установление нескольких видов пенсии одному человеку могло бы привести к тому, что его пенсионный доход оказался бы выше дохода, который он имел от предшествующей трудовой деятельности.

Трудовая пенсия может быть установлена только при соблюдении определенных требований.

Так, трудовая пенсия устанавливается гражданам Российской Федерации, если они:

➤ являются застрахованными лицами (т.е. работают по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, авторскому или лицензионному договору; самостоятельно обеспечивают себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, нотариусы, адвокаты и т.д.);

➤ отвечают условиям, при которых может быть назначена трудовая пенсия данного вида (например, трудовая пенсия по старости может быть назначена при достижении определенного возраста и при наличии определенного страхового стажа).

Трудовая пенсия может быть установлена и иностранным гражданам и лицам без гражданства, но только в том случае, если в отношении них соблюдены те же требования, что и в отношении российских граждан, и, кроме того, они постоянно проживают на территории Российской Федерации.

Следует иметь в виду, что гражданство — это устойчивая правовая связь лица с государством, выражаясь в совокупности их взаимных прав и обязанностей. Гражданство лица удостоверяется соответствующим документом (например, паспортом).

## **Трудовая пенсия по старости**

Трудовая пенсия по старости в зависимости от возраста, дающего право на ее установление, может быть назначена:

- на общих основаниях;
- на льготных основаниях.

Трудовая пенсия по старости на общих основаниях устанавливается

- при достижении пенсионного возраста, который составляет 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;
- при наличии страхового стажа продолжительностью не менее пяти лет.

Трудовая пенсия на льготных основаниях устанавливается до достижения общеустановленного пенсионного возраста, при этом законодательством предусмотрено несколько различных оснований.

Например:

- в связи с выполнением важной социальной функции по воспитанию детей, женщине, родившей пять и более детей и воспитавшей их до восьмилетнего возраста, пенсия может быть назначена по достижении 50 лет;
- лицам, проработавшим в условиях труда, отклоняющихся от нормальных:
  - проработавшим длительное время в районах Крайнего Севера или в местностях, к ним приравненных, пенсия назначается по достижении женщинами 50 лет, мужчинами 55 лет;
  - проработавшим определенный период с тяжелыми, вредными или опасными условиями труда (шахтеры, газоэлектросварщики и т.д.)
  - имеющими длительный стаж педагогической деятельности или лечебной и иной деятельности по охране здоровья и др.

При назначении пенсий на льготных основаниях предъявляются требования к наличию страхового стажа и стажа на соответствующих видах работ.

Списки профессий, должностей, производств, учреждений, работа в которых дает право на досрочное назначение пенсий, утверждаются отдельными нормативными актами.

При подсчете страхового стажа, необходимого для установления трудовой пенсии по старости, следует помнить, что страховой стаж - это суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которой уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

К иным периодам, в данном случае относятся:

1. период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы, предусмотренной Законом Российской Федерации "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей"

2. период получения пособия по государственному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;
3. период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности;
4. период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;
5. период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке;
6. период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет.

Иные периоды включаются в страховой стаж только при условии, что им предшествовали или за ними следовали периоды работы и (или) иной деятельности.

Например, женщина, ухаживавшая в различные периоды своей жизни за детьми до достижения ими полутора лет, не имея при этом ни одного дня работы, не будет иметь права на трудовую пенсию по старости, так как не соблюдается условие о наличии страхового стажа не менее пяти лет. При этом периоды ухода за детьми не могут быть включены в ее страховой стаж, так как им не предшествовала и за ними не следовала работа.

Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле, при этом пенсия может состоять из трех частей.

$$\Pi = \mathbf{БЧ} + \mathbf{СЧ} + \mathbf{НЧ},$$

1) где **БЧ** – базовая часть,

- БЧ устанавливается в твердом размере, размер может быть двух видов - общий и повышенный.

Повышенные размеры базовой части трудовой пенсии по старости установлены для лиц, имеющих на своём иждивении нетрудоспособных членов семьи, достигших 80 лет или имеющих 3 степень ограничения способности к трудовой деятельности.

Так по состоянию на 01.09.2007 при назначении пенсий устанавливается следующий размер базовой части пенсии:

- обычные пенсии – 1112,72 руб.,
- при наличии 1 иждивенца – 1483,63 руб.,
- при наличии 2 иждивенцев – 1854,54 руб.,
- при наличии 3 и более иждивенцев – 22254,44
- 80 лет (3 степень ограничения способности к трудовой деятельности) – 2225,44 руб.,

2) где **СЧ** – страховая часть трудовой пенсии,

СЧ трудовой пенсии по старости, в свою очередь определяется по формуле:

$$\mathbf{СЧ} = \mathbf{ПК} / \mathbf{T}$$

где **ПК**-сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенная по состоянию на день, с которого назначается указанная пенсия;

При этом в пенсионный капитал застрахованного лица включается общая сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд за период после 01.01.2002, а если застрахованное лицо имеет стаж работы до 01.01.2002, т.е. до начала пенсионной реформы, то в пенсионный капитал включается и пенсионные права в денежном выражении, приобретенные в ранее действовавшей пенсионной системе.

где «Т» количество месяцев ожидаемого периода выплаты, установленное законом (при назначении пенсии после 01.01.2013 года величина «Т» будет равняться 228 месяцам, а до 2013 года величина «Т» имеет различные значения). (*Приложение № 2*).

Данная величина носит условный характер, применяется только для исчисления размера пенсии, независимо от периода выплаты этой пенсии после ее установления (5,10,20,30,40 лет и т.д.)

Например, у гражданина И. сумма расчетного пенсионного капитала по состоянию на день назначения трудовой пенсии составит 488 тысяч рублей, размер его страховой части составит 2140,35 рублей (488000/228).

3) где **НЧ** – накопительная часть пенсии, которая также определяется по формуле

$$\text{НЧ} = \text{ПН}/\text{T}$$
, при этом ПН – это сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенная в специальной части его лицевого счета по состоянию на день, с которого будет назначаться данная часть пенсии, а «Т» - количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии, применяемое для расчета накопительной части и устанавливаемое законом.

Накопительная часть пенсии будет устанавливаться только тем лицам, за которых страхователем производилась уплата страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии. Сумма указанных взносов должна быть зафиксирована в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

### **Трудовая пенсия по инвалидности**

Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается в случае наступления инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности 3,2,1 степени, независимо от причины инвалидности, за исключением случаев умышленного причинения вреда своему здоровью, а также независимо от длительности страхового стажа (важен лишь факт работы, хотя бы один день).

При этом инвалидом признается лицо, которое имеет нарушение здоровья, со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм, дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности (утрата способности к самообслуживанию, передвижению, общению и т.д.). Признание лица инвалидом осуществляется федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы.

## **Размер пенсии по инвалидности**

Пенсия по инвалидности, как и пенсия по старости может состоять из базовой, страховой и накопительной частей.

*Размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности* определяется в твердых (фиксированных) суммах и может быть двух видов - общий и повышенный.

Общий размер полагается всем застрахованным лицам, признанным в установленном порядке инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности III, II, или I степени, без каких-либо дополнительных условий. Особенностью базовой части трудовой пенсии по инвалидности является то, что ее размер (как общий, так и повышенный) дифференцируется в зависимости от степени ограничения способности к трудовой деятельности.

Повышенные размеры базовой части трудовой пенсии по инвалидности установлены для лиц, имеющих на своём иждивении нетрудоспособных членов семьи. Таким образом, если общий размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности дифференцируется только в зависимости от степени ограничения способности к трудовой деятельности, то повышенный размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности одновременно дифференцируется в зависимости от степени ограничения способности к трудовой деятельности и от количества нетрудоспособных членов семьи, находящихся на иждивении пенсионера.

*Размер страховой части трудовой пенсии по инвалидности* определяется посредством применения математической формулы, которая существенным образом отличается от формулы определения размера страховой части трудовой пенсии по старости.

$$СЧ=ПК/ (TxK)$$

Где

- определение суммы расчетного пенсионного капитала застрахованного лица аналогично определению расчетного капитала пенсии по старости;
- величина «Т» - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости;
- «К» - отношение нормативной продолжительности страхового стажа (в месяцах) по состоянию на день, с которого назначается страховая часть трудовой пенсии по инвалидности, к 180 месяцам. Это отношение по существу является корректирующим коэффициентом, снижающим для инвалидов продолжительность ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, поскольку инвалидность может быть установлена в любом возрасте, и деление капитала при расчете пенсии по инвалидности резко снизило бы размер страховой части.

Применение при определении размера страховой части трудовой пенсии по инвалидности указанного корректирующего коэффициента - отличительная особенность расчета размера страховой части именно этого вида трудовой пенсии.

Размер накопительной части трудовой пенсии по инвалидности определяется посредством применения математической формулы, которая полностью идентична формуле расчета накопительной части трудовой пенсии по старости.

Размер накопительной части трудовой пенсии по инвалидности рассчитывается путем деления суммы пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого назначается данная часть пенсии, на количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части трудовой пенсии по старости, определяемого в порядке, установленном федеральным законом.

В отличие от определения страховой части трудовой пенсии по инвалидности при расчете размера накопительной части этой пенсии ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости не подлежит какой-либо корректировке.

Накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности устанавливается не ранее достижения инвалидом установленного пенсионного возраста (мужчины - 60 лет, женщины - 55 лет) и только при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Для отдельных категорий установлено исключение из этого правила (например, инвалидам с детства, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III и II степени, накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности может быть установлена независимо от возраста).

### **Трудовая пенсия по случаю потери кормильца**

Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца, а также от причины и времени наступления его смерти, за исключением следующих случаев:

- полное отсутствие у умершего кормильца страхового стажа;
- наступление смерти кормильца вследствие совершения им умышленного уголовно наказуемого действия или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке.

### **Основание для назначения трудовой пенсии по случаю потери кормильца**

Основанием для назначения трудовой пенсии по случаю потери кормильца является страховой случай – потеря кормильца.

Потерей кормильца является:

- смерть кормильца;
- признание кормильца безвестно отсутствующим;
- объявление кормильца умершим.

Для приобретения права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца членам семьи необходимо одновременно отвечать трем специальным условиям:

- являться членом семьи умершего, при этом родственность отношений определяется всегда по отношению к умершему;
- находиться в нетрудоспособном состоянии в силу несовершеннолетия, инвалидности, достижения пенсионного возраста;
- состоять на иждивении умершего.

Для целей пенсионного обеспечения законодатель определяет исчерпывающий перечень членов семьи признаваемых нетрудоспособными.

Нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца признаются: дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца:

а) не достигшие возраста 18 лет;

б) дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими 23 лет;

в) старше этого возраста, если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности. При этом братья, сестры и внуки умершего кормильца признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей.

К числу нетрудоспособных членов семьи отнесены один из родителей или супруг либо дедушка, бабушка умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также брат, сестра либо ребенок умершего кормильца, достигшие возраста 18 лет, если они заняты уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, и не работают.

Родственность устанавливается по отношению к умершему, следовательно, не может быть назначена пенсия по случаю потери кормильца супруге умершего, занятой уходом за пасынком, падчерицей, детьми пережившего супруга.

К родственникам умершего предъявляется ряд условий:

- они должны быть заняты *фактическим уходом* за детьми, братьями, сестрами и внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет. Например, супруга умершего, находящаяся в местах лишения свободы, права на пенсию по случаю потери кормильца, как занятая уходом, иметь не будет, поскольку в условиях лишения свободы фактически не может быть занята уходом за ребенком.
- указанные лица не должны состоять в трудовых отношениях. Так супруга умершего, находящаяся в отпуске по уходу за ребенком до полутора или до трех лет и состоящая в трудовых отношениях с предприятием, считается работающей, соответственно права на пенсию по случаю потери кормильца, как занятая уходом, иметь не будет.

Если уход за нетрудоспособным членом семьи осуществляется *ребенком* умершего, необходимо соблюдение условия о достижении лицом, занятым уходом, 18 лет.

Нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца признаются родители и супруг

умершего, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности.

В круг нетрудоспособных членов семьи включены дедушка и бабушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности, при отсутствии лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны их содержать.

Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют усыновители наравне с родителями, а наравне с родными детьми усыновленные дети. Несовершеннолетние дети, имеющие право на трудовую пенсию сохраняют это право при их усыновлении.

Усыновленные дети пользуются правом на пенсию наравне с родными детьми, поскольку в соответствии с частью 1 статьи 137 Семейного кодекса РФ усыновленные дети и их потомство по отношению к усыновителям приравниваются в личных неимущественных правах и обязанностях к родственникам по происхождению.

Отчим и мачеха имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с отцом и матерью при условии, что они воспитывали и содержали умершего пасынка или падчерицу не менее пяти лет. Пасынок и падчерица имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родными детьми, если они находились на воспитании и содержании умершего отчима или мачехи, которые подтверждаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

При этом *отчим* и *мачеха* – это муж матери или жена отца ребенка, не являющиеся одним из его родителей, а *пасынок*, *падчерица* – это дети супруга не от этого брака. Причем фактические брачные отношения не порождают прав и обязанностей между указанными категориями, данные понятия применимы при условии государственной регистрации брака.

## **Иждивение, как условие пенсионного обеспечения**

Члены семьи умершего кормильца признаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Исходя из этого:

- нахождение на иждивении у кормильца возможно как при раздельном, так и при совместном проживании с ним,
- не требуется факт иждивения на последний период жизни кормильца,
- нет продолжительности обязательного периода нахождения на иждивении (за исключением отчима и мачехи).

Факт нахождения на иждивении может быть подтвержден справками жилищных органов, органов местного самоуправления, справками о доходах членов семьи и другими документами, подтверждающими данный факт, а некоторых случаях - решением суда.

Из общего правила о том, что пенсия по случаю потери кормильца назначается при подтверждении факта иждивения, имеется ряд исключений.

1. Иждивение детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств
2. Нетрудоспособные родители и супруг умершего кормильца, не состоявшие на его иждивении, имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, если они независимо от времени, прошедшего после его смерти, утратили источник средств к существованию.

3. Одному из родителей, супругу или другому члену семьи, занятому уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, пенсия назначается независимо от факта нахождения на иждивении умершего.

## **Размер пенсии по случаю потери кормильца**

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

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

*Размер базовой части* трудовой пенсии по случаю потери кормильца устанавливается дифференцированно в зависимости от категории нетрудоспособных членов семьи:

- детям, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери (круглым сиротам);
- другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца,

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца не имеет накопительной части.

*Размер страховой части* трудовой пенсии по случаю потери кормильца определяется посредством применения математической формулы.

$$СЧ=ПК/(TxK)/КН$$

Формула расчета страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца содержит наибольшее количество действий по сравнению с аналогичными формулами, применяемыми при определении страховой части трудовой пенсии по старости и по инвалидности.

Сумма расчетного пенсионного капитала (ПК) умершего кормильца формируется аналогично расчетному капиталу для установления пенсии по старости и инвалидности.

Количество месяцев ожидаемого периода выплаты («Т») аналогично периоду ожидаемой выплаты трудовой пенсии по старости. При этом не имеет значения, что в реальности на день своей смерти кормилец еще не приобрел права на трудовую пенсию по старости (не достиг пенсионного возраста, не имел пяти лет страхового стажа). Данный период подлежит такой же корректировке, как это имеет место при исчислении страховой части трудовой пенсии по инвалидности, т.е. умножается на отношение нормативной продолжительности страхового стажа умершего кормильца (в месяцах) по состоянию на день его смерти к 180 месяцам («К»).

При наличии на иждивении у умершего кормильца застрахованного лица нескольких нетрудоспособных членов семьи полагающиеся им страховые части пенсий исчисляются из одного расчетного пенсионного капитала, полагавшегося такому кормильцу. Данное обстоятельство обуславливает необходимость учета при исчислении размера страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца одному нетрудоспособному члену семьи умершего кормильца всех нетрудоспособных членов семьи этого кормильца («КН») (то есть расчетный пенсионный капитал умершего кормильца как бы делится между всеми нетрудоспособными членами его семьи, которых он содержал при жизни).

В результате последовательного осуществления всех указанных действий образуется размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

В соответствии с действующим законодательством размеры трудовых пенсий подлежат перерасчету, индексации.

Так, может быть произведен перерасчет базовой части трудовой пенсии в случаях достижения пенсионером возраста 80 лет, изменения степени ограничения способности к трудовой деятельности, изменения количества нетрудоспособных членов семьи и др.

Так же может быть произведен перерасчет страховой части трудовой пенсии лицам, осуществляющим работу после назначения пенсии.

Кроме того, размеры базовой и страховой частей пенсии подлежат периодической индексации, коэффициент которой определяется Правительством.

### **Основное об индивидуальном (персонифицированном) учете.**

С 2002 года Россия живет в условиях пенсионной реформы.

Одна из задач, которую должна решить реформа – это обеспечить прозрачность пенсионной системы. Для этого каждому застрахованному лицу открыт лицевой счет в Пенсионном фонде РФ, на который зачисляются взносы, уплачиваемые работодателем и в обычном случае составляющие 14% от начисленной заработной платы.

Из поступивших сумм взносов формируется пенсионный капитал, а для молодых работников – ещё и пенсионные накопления.

Размер пенсии будет напрямую зависеть от суммы на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, сформированной в течение всей трудовой деятельности человека.

Главным законодательным актом по организации и ведению индивидуального (персонифицированного) учета является Федеральный закон № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» принятый 1 апреля 1996 года, с 1 января 1997 года он действует на территории всей Российской Федерации. Именно в этом законе определены цели, принципы и основные этапы внедрения индивидуального (персонифицированного) учета в Российской Федерации. Основными этапами внедрения системы индивидуального (персонифицированного) учета являются - регистрация застрахованных лиц и создание информационной базы, необходимой для назначения пенсии.

Остановимся на основных понятиях и порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах в целях обязательного пенсионного страхования, в том числе:

- субъекты обязательного пенсионного страхования;
- регистрация страхователей в территориальных органах Пенсионного фонда РФ;
- порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
- что нужно знать о персонифицированном учете индивидуальным предпринимателям;
- о добровольной уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ;
- что такое Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- информирование застрахованных лиц о состоянии их лицевых счетов.

Персонифицированный учет - организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав в системе обязательного пенсионного страхования. Главной целью персонифицированного учета является создание информационной базы для назначения (перерасчета) пенсий застрахованным лицам.

Представителями работающих застрахованных лиц по организации и ведению персонифицированного учета выступают их работодатели-страхователи.

Страхователями-работодателями выступают юридические лица, граждане и индивидуальные предприниматели, осуществляющие прием на работу. Страхователи-работодатели по организации и ведению персонифицированного учета наделены определенными правами и обязанностями. За работающих застрахованных лиц страхователь-работодатель заполнит Анкету для регистрации в системе персонифицированного учета (*Приложение № 3*), получит в территориальном органе ПФР страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (*Приложение № 4*), в случае необходимости подаст заявление от застрахованного лица о выдаче дубликата страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования, своевременно перечислит страховые взносы в ПФР, ежегодно представит полную и достоверную информацию о каждом работающем застрахованном лице и выполнит другие функции, определенные законом.

Страхователями также являются застрахованные лица, которые сами регистрируются в системе персонифицированного учета, сами уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд РФ. К застрахованным лицам, самостоятельно уплачивающим страховые взносы, относятся физические лица: индивидуальные предприниматели, адвокаты, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, члены крестьянских (фермерских) хозяйств и иные категории граждан, уплачивающие страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированных платежей.

Всех участников процесса индивидуального (персонифицированного) учета законодатель наделяет правами и обязанностями.

#### Права и обязанности застрахованного лица.

##### *Застрахованное лицо имеет право:*

- получить бесплатно один раз в год в органах Пенсионного фонда РФ по месту жительства или работы сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете;
- получить бесплатно у страхователя копию сведений о себе, представленных страхователем в Пенсионный фонд РФ для индивидуального (персонифицированного) учета;
- в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его индивидуальном лицевом счете, обратиться с заявлением об исправлении указанных сведений в органы Пенсионного фонда РФ, включая его Правление, либо в суд.

##### *Застрахованное лицо обязано:*

- пройти регистрацию в органах Пенсионного фонда РФ;
- получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, хранить его и предъявлять по требованию страхователя, работников органов Пенсионного фонда РФ;
- обращаться с заявлениями в установленном порядке в случае изменения сведений, содержащихся в его индивидуальном лицевом счете, а также при утрате страхового свидетельства;
- представлять по требованию органов Пенсионного фонда РФ документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в его индивидуальный лицевой счет.

#### Права и обязанности страхователя.

##### *Страхователь имеет право:*

- потребовать от застрахованных лиц при приеме их на работу предъявить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- дополнять и уточнять переданные им сведения о застрахованных лицах по согласованию с соответствующим органом Пенсионного фонда РФ.

##### *Страхователь обязан:*

- в установленный срок представлять органам Пенсионного фонда РФ сведения о застрахованных лицах;

- получать в органах Пенсионного фонда РФ страховые свидетельства обязательного пенсионного страхования, а также дубликаты указанных страховых свидетельств и выдавать их под роспись застрахованным лицам, работающим у него по трудовому договору;
- передавать бесплатно каждому застрахованному лицу, работающему у него по трудовому договору копию сведений, представленных в орган Пенсионного фонда РФ для индивидуального (персонифицированного) учета для включения их в индивидуальный лицевой счет данного застрахованного лица;
- контролировать соответствие реквизитов страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования, выданного застрахованному лицу, реквизитам документов, удостоверяющих личность указанного лица, работающего у него по трудовому договору.

Права и обязанности органов Пенсионного фонда РФ, связанные с осуществлением индивидуального (персонифицированного) учета.

*Органы Пенсионного фонда Российской Федерации имеют право:*

- требовать от страхователей, в том числе физических лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы, своевременного и правильного представления сведений, необходимых для ведения индивидуального (персонифицированного) учета;
- в необходимых случаях по результатам проверки достоверности сведений, представленных страхователями, в том числе физическими лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, осуществлять корректировку этих сведений и вносить уточнения в индивидуальный лицевой счет, сообщив об этом застрахованному лицу;
- получать ежегодно от негосударственных пенсионных фондов сведения, касающиеся пенсионных прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

*Органы Пенсионного фонда Российской Федерации обязаны:*

- обеспечивать своевременное включение в соответствующие индивидуальные лицевые счета сведений, представленных страхователями, в том числе физическими лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, а также надежное хранение этих сведений;
- осуществлять контроль за правильностью представления страхователями сведений;
- бесплатно направлять один раз в год застрахованным лицам сведения, содержащиеся в их индивидуальных лицевых счетах, а также не позднее 1 сентября каждого года информацию о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;
- бесплатно предоставлять один раз в год любому застрахованному лицу по его обращению сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете, в течение 10 дней со дня обращения застрахованного лица;
- разъяснять застрахованным лицам и страхователям их права и обязанности, технологию индивидуального (персонифицированного) учета, порядок заполнения форм и представления сведений;
- обеспечить по требованию застрахованного лица сверку специальной части его индивидуального лицевого счета и содержания пенсионной книжки застрахованного лица в Пенсионном фонде РФ.

Регистрация страхователей-организаций в территориальных органах Пенсионного фонда РФ

Федеральным законом от 15.12.2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» предусмотрена обязанность страхователей регистрироваться в территориальных органах Пенсионного фонда РФ. Порядок регистрации страхователей определяется страховщиком – Пенсионным фондом РФ.

Регистрация страхователей-организаций и страхователей – физических лиц, получивших статус индивидуального предпринимателя или главы крестьянского (фермерского) хозяйства, после 01.01.2004 осуществляется на основании сведений, представляемых регистрирующими

(налоговыми) органами. Личного обращения в территориальные органы Пенсионного фонда РФ данных категорий страхователей не требуется.

Страхователи – нотариусы, адвокаты, физические лица, заключившие трудовые договоры с работниками, обязаны зарегистрироваться в территориальных органах Пенсионного фонда РФ в 30-дневный срок со дня государственной регистрации (получения лицензии, заключения договора).

Регистрация производится на основании Заявления о регистрации соответствующей формы. Одновременно с заявлением представляют заверенные в установленном порядке копии:

- нотариусы, детективы: свидетельства о государственной регистрации (лицензии), документов, удостоверяющих личность страхователя и регистрацию по месту жительства, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.
- адвокаты: документов, удостоверяющих личность, удостоверения, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

После регистрации страхователю вручается (высыпается по почте) Извещение о регистрации, содержащее необходимую информацию о регистрационном номере, порядках и сроках уплаты страховых взносов и представления информации в территориальные органы Пенсионного фонда РФ.

#### Порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование

В законодательстве закреплена обязанность страхователя своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда РФ.

В соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу, установленные главой 24 «Единый социальный налог» Налогового кодекса Российской Федерации.

Страхователи начисляют и уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование по тарифам, дифференцированным по возрасту, сумме дохода, полученного за год и виду деятельности. Тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для страхователей-работодателей определены Федеральным законом № 167-ФЗ в статье 22. (*Приложение № 5*)

В соответствии с принятыми в декабре 2001 года федеральными законами «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167-ФЗ и «О трудовых пенсиях в РФ» № 173-ФЗ трудовые пенсия по старости и инвалидности могут состоять из трех частей: базовой, страховой и накопительной.

Для застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе предусмотрено начисление на специальную, накопительную часть их лицевого счета, 4% из 14% общего страхового взноса в Пенсионный фонд РФ.

Остальным возрастным категориям застрахованных лиц начисление доли страхового платежа для финансирования накопительной части трудовой пенсии не предусматривается. Все 14% страховых платежей, производятся работодателями в их интересах, зачисляются на их индивидуальный лицевой счет для финансирования страховой части пенсии, информация фиксируется системой персонифицированного учета, а сами средства направляются на выплату текущих пенсий пенсионерам.

Учет страхователем начисленных и уплаченных сумм ведется по каждому застрахованному лицу персонально и отдельно в отношении каждой части (страховой и накопительной) страхового взноса. Ежемесячно страхователь начисляет суммы авансовых платежей нарастающим итогом с начала расчетного периода. Сумма, подлежащая уплате, определяется с учетом ранее уплаченных сумм авансовых платежей. Ежеквартально в налоговые органы и органы Пенсионного фонда РФ предоставляется «Расчет по авансовым платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование ...» за истекший

квартал, а по итогам года страхователь предоставляет Декларацию о начисленных и уплаченных страховых взносах за отчетный период.

Контроль за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется налоговыми органами.

Страхователь обязан ежегодно не позднее 1 марта года, следующего за отчетным, представлять сведения о каждом работающем у него застрахованном лице и форму «Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование» по предприятию.

### Что нужно знать о персонифицированном учете индивидуальным предпринимателям

Индивидуальные предприниматели отнесены законодателем к страхователям, уплачивающим страховые взносы в виде фиксированного платежа, как и адвокаты, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств.

С 01 января 2002 года индивидуальные предприниматели, а также занимающиеся частной практикой нотариусы, частные детективы, адвокаты являются физическими лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

В соответствии с Федеральным законом № 167-ФЗ от 15.12.2001 года страховые взносы данной категорией страхователей уплачиваются в виде фиксированного платежа. Размер фиксированного платежа в расчете на месяц устанавливается исходя из стоимости страхового года, ежегодно утверждаемой Правительством РФ.

Фиксированный платеж за текущий год должен быть уплачен не позднее 31 декабря этого года. Если предпринимательская деятельность прекращена в установленном порядке до окончания года, то платеж должен быть произведен не позднее этой даты.

### О добровольной уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

В связи с введением в действие Федерального Закона от 15.12.2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» с 1 января 2002 года физические лица получили возможность добровольно вступать в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Правом вступления в добровольные правоотношения по обязательному пенсионному страхованию обладают граждане, работающие за границей, и физические лица, принявшие решение об уплате страховых взносов за другое физическое лицо, за которое не осуществляются такие перечисления в соответствии с пенсионным законодательством (уплата страховых взносов самостоятельно за себя не допускается), и физические лица, уплачивающие страховые взносы в виде фиксированного платежа, в части, превышающей сумму установленного размера фиксированного платежа.

Для оформления отношений по добровольной уплате страховых взносов необходимо пройти регистрацию в территориальном органе Пенсионного фонда РФ.

Страховые взносы данной категорией страхователей уплачиваются в виде фиксированного платежа. Размер фиксированного платежа за год не должен быть ниже стоимости страхового года, ежегодно утверждаемой Правительством РФ.

### Что такое Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица?

На каждое застрахованное лицо Пенсионный фонд РФ открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица – документ, хранящийся в Пенсионном фонде РФ в форме записи на машинных носителях информации о застрахованном лице, и представляет собой совокупность сведений о стаже, заработке и поступивших страховых взносах за застрахованное лицо, а также иные сведения, учитывающие пенсионные права застрахованного лица, которые используются пенсионными органами для назначения, перерасчета и корректировки пенсии.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица состоит из общей, специальной и профессиональной частей (разделов).

**В общей части** индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

- 1) страховой номер;
- 2) фамилия, имя, отчество;
- 3) дата рождения;
- 4) место рождения;
- 5) пол;
- 6) адрес постоянного места жительства;
- 7) серия и номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи указанных документов, на основании которых в индивидуальный лицевой счет включены сведения, наименование выдавшего их органа;
- 8) гражданство;
- 9) дата регистрации в качестве застрахованного лица;
- 10) периоды трудовой и (или) иной деятельности, включаемые в страховой стаж для назначения трудовой пенсии, а также страховой стаж, связанный с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;
- 11) иные периоды, засчитываемые в страховой стаж;
- 12) заработка плата или доход, на которые начислены страховые взносы;
- 13) сумма начисленных страхователем данному застрахованному лицу страховых взносов;
- 14) суммы уплаченных и поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов;
- 15) сведения о расчетном пенсионном капитале, включая сведения о его индексации;
- 16) сведения об установлении трудовой пенсии и индексации ее размера, включая страховую часть трудовой пенсии;
- 17) сведения о закрытии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

**В специальной части** индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

- 1) суммы страховых взносов, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии;
- 2) сведения о выборе застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании);
- 3) сведения, отражающие результаты ежегодной передачи средств пенсионных накоплений на инвестирование управляющим компаниям;
- 4) сведения, отражающие результаты временного размещения средств пенсионных накоплений в период до отражения их в специальной части индивидуального лицевого счета;
- 5) сведения, отражающие учет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 6) сведения, отражающие учет необходимых расходов на инвестирование средств пенсионных накоплений;
- 7) сведения о передаче средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой;
- 8) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд;
- 9) сведения о передаче средств пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд РФ;
- 10) суммы произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений.

**В профессиональной части** индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

- 1) суммы страховых взносов, дополнительно уплаченных и поступивших за застрахованное лицо, являющееся субъектом профессиональной пенсионной системы;
- 2) суммы инвестиционного дохода;
- 3) продолжительность профессионального стажа;
- 4) суммы произведенных выплат.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица хранится в Пенсионном фонде РФ в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти – в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел.

Сведения, содержащиеся в индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, относятся к категории конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования

Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы выдают каждому застрахованному лицу страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, содержащее страховой номер индивидуального лицевого счета, дату регистрации в качестве застрахованного лица и анкетные данные указанного лица. (*Приложение № 4*)

Лицо, впервые поступившее на работу по трудовому договору, получает указанное страховое свидетельство через страхователя.

Физическое лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, получает страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования непосредственно в органе Пенсионного фонда РФ по месту своей регистрации в качестве страхователя.

Страховые свидетельства обязательного пенсионного страхования хранятся у застрахованных лиц.

При изменении у застрахованного лица сведений (фамилии, имени, отчества, даты рождения, места рождения, пола), они отражаются в его индивидуальном лицевом счете, при этом орган Пенсионного фонда РФ выдает застрахованному лицу новое (взамен выданного ранее) страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования с тем же страховым номером индивидуального лицевого счета.

В случае утраты страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования:

застрахованное лицо, работающее по трудовому договору, обязано в течение месяца со дня утраты страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования обратиться к страхователю с заявлением о его восстановлении; страхователь должен передать это заявление в орган Пенсионного фонда РФ;

физическое лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, обязано в течение одного месяца со дня утраты страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования обратиться в орган Пенсионного фонда РФ по месту своей регистрации в качестве страхователя с заявлением о его восстановлении;

застрахованное лицо, не работающее по трудовому договору и не зарегистрированное в качестве страхователя, обязано в течение месяца со дня утраты страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования обратиться с заявлением о его восстановлении в орган Пенсионного фонда РФ по месту жительства;

орган Пенсионного фонда РФ по заявлению застрахованного лица об утрате страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования в течение месяца со дня обращения на основании открытого на него индивидуального лицевого счета выдает ему дубликат указанного страхового свидетельства через страхователя или лично; для решения этого вопроса орган Пенсионного фонда РФ вправе потребовать от застрахованного лица дополнительную информацию, подтверждающую его личность и сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете.

#### **Инвестирование пенсионных накоплений.**

Одним из важнейших компонентов новой пенсионной модели стал накопительный компонент трудовых пенсий. Формирование накопительной части трудовой пенсии представлены статьями 22 и 33 Федерального закона от 25.12.2001 г. № 167-ФЗ и статьей 2 Федерального закона № 70-ФЗ от 20.07. 2004 г. (*Приложение № 6*)

Смысл появления накопительной части заключается в том, что застрахованное лицо может самостоятельно распорядиться этой частью своих пенсионных накоплений в рамках, установленных законодательством, с целью их преумножения. Новое пенсионное законодательство подразумевает капитализацию пенсионных накоплений, т. е. Необходимость направлять их в финансовый оборот с целью приращения пенсионных средств, дабы они не лежали «мертвым грузом». Поэтому каждое застрахованное лицо, за которое уплачивались страховые взносы на накопительную часть, имеет право передать один раз в год, не позднее 31 декабря, эти средства в управление частной управляющей компании (УК) или в негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

**Управляющей компанией (УК)** называется организация, имеющая специальную лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Особенностью УК является то, что они не занимаются никаким иным видом коммерческой деятельности, кроме – инвестиционных. Обязанностью УК является инвестирование средств пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц.

**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** – это особая некоммерческая организация социального обеспечения, специально созданная для пенсионного обеспечения населения.

В соответствии с законодательством негосударственные пенсионные фонды осуществляют как добровольное (негосударственное) пенсионное обеспечение, так и формируют накопительную часть трудовой пенсии (выступают в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию).

Негосударственный пенсионный фонд (как и УК) организует инвестирование пенсионных накоплений. При достижении вкладчиком пенсионного возраста, НПФ обеспечивает ему выплату накопительной части трудовой пенсии, рассчитанной исходя из размера пенсионных накоплений.

Право выбора инвестиционного портфеля УК или НПФ получили застрахованные лица: мужчины 1953 г.р. и женщины 1957 г.р..

В связи с внесенными изменениями в пенсионное законодательство с 1 января 2005 года перечисленные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии за данную категорию граждан, за 2002, 2003, 2004 года остаются в полном распоряжении застрахованных лиц и могут по их выбору быть переданы в УК или НПФ. Впоследствии эти средства с доходом от инвестирования будут учтены при назначении пенсии будущим пенсионерам. Однако с 1 января 2005 г. за указанную категорию застрахованных лиц работодатель производить отчисления на накопительную часть трудовой пенсии не будет в связи с внесенными изменениями в пенсионное законодательство.

Для лиц 1967 г.р. и младше с 01 января 2005 г. по 31 декабря 2007 г. размер отчислений страховых взносов установлен: 4 % на финансирование накопительной части трудовой пенсии и 10 % на финансирование страховой части трудовой пенсии, а начиная с 2008 г. – 6 и 8 % соответственно.

**Инвестиционный портфель** – активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Пенсионным фондом РФ в доверительное управление одной управляющей компании.

Каждое застрахованное лицо согласно новому пенсионному законодательству имеет право на получение информации из Пенсионного фонда Российской Федерации о состоянии своего индивидуального лицевого счета.

Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет рассылку и доставку информационных писем по месту жительства застрахованного лица. В связи с конфиденциальностью информации, письмо может быть вручено только лично гражданину, которому оно адресовано (заказным письмом через ФГУП – «Почта России»). Письма, не

нашедшие адресата, будут возвращены в районные Управления Пенсионного фонда РФ. Гражданам, имеющим право на накопительную часть пенсии, но не получившим информационного письма, необходимо обратиться в Управление Пенсионного фонда РФ по месту жительства.

Информирование всех застрахованных лиц производится ежегодно. Законодатель особо выделил застрахованных лиц, имеющих специальную часть индивидуального лицевого счета, их информирование осуществляется также ежегодно, но не позднее 1 сентября.

*Цели этой кампании:*

- Ознакомить застрахованное лицо с состоянием индивидуального лицевого счета в соответствии с законодательством.
  - Предоставить застрахованному лицу возможность внести корректизы в информацию на счете (о стаже, заработке и уплаченных за него страховых взносах). Если на счет застрахованного лица страховые платежи и пенсионные накопления не поступали или они оказались меньше, чем он предполагал, необходимо обратиться за разъяснениями к работодателю, который **обязан** был уплачивать страховые взносы в полном объеме. Если вопрос с работодателем разрешить не удастся, следует обратиться в территориальный орган ПФР. Сведения, по которым граждане дали подтверждение или не выразили протест, будут считаться выверенными и включенными в лицевой счет гражданина в качестве части будущего пенсионного капитала.
  - Организовать для застрахованных лиц, имеющих право на накопительную часть трудовой пенсии, возможность выбора инвестора (УК или НПФ) путем подачи Заявления о выборе инвестиционного портфеля, бланк которого можно найти и оформить в любом районном Управлении ПФР, или в любом трансфер-центре (банки, предприятия), где это удобно застрахованному лицу, в которых принимается и заверяется его подпись.
- Трансфер-центр – организация, заключившая с пенсионным фондом соглашение о взаимном сотрудничестве по удостоверению личных подписей застрахованных лиц. Такие организации бесплатно заверяют заявления, обрабатывают их в файлы и, скрепленные электронной подписью, отправляют в органы Пенсионного фонда.

Узнать о состоянии своего пенсионного счета можно также, обратившись в районное Управление ПФР по месту своей регистрации, где Вам выдадут выписку из лицевого счета. Работодатель также обязан представить индивидуальные сведения, которые он направлял в ПФР.

В извещении о состоянии индивидуального лицевого счета указывается:

- Фамилия, Имя, Отчество застрахованного лица;
- Дата рождения;
- Страховой номер индивидуального лицевого счета;
- Суммы страховых взносов, уплаченных за него работодателем на страховую и накопительную часть отдельно за предыдущий год;
- Средства пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющей компании с 2002 года по текущий период, в т. ч. чистый финансовый результат (доход) от временного размещения ПФР страховых взносов, а также результат инвестирования средств пенсионных накоплений за предыдущий год управляющей компанией. *(Приложение № 7)*

Информирование застрахованных лиц производится ежегодно в соответствии со ст. 32 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» № 111-ФЗ от 24.07.2002 г. и внесенными изменениями Федеральным законом № 48-ФЗ от 09.05. 2005 г. до 1 сентября каждого года.

В связи с этим, застрахованные лица могут реализовать следующие права по формированию накопительной части трудовой пенсии:

- Выбрать частную управляющую компанию из прошедших конкурса, т.е. заключивших с ПФР договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений (на 03.09.2007 г. их 56), заполнив заявление о выборе инвестиционного портфеля (УК).
- Выбрать негосударственный пенсионный фонд, из имеющих право осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию (на 03.09.2007 г. их 122), заполнив заявление о переводе пенсионных накоплений из Пенсионного фонда Российской Федерации в НПФ, или перейти из одного НПФ в другой НПФ, заключив предварительно с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании. Вернуть пенсионные накопления из НПФ в ПФР.
- Не заполнять ни одно из заявлений, тогда средства накопительной части «по умолчанию» будут переведены в государственную управляющую компанию – в ее роли выступает Внешэкономбанк.

Заявления о выборе Управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда можно подать следующими путями:

- лично оформить заявление в любом Управлении ПФР, где удостоверят его подпись, а так же могут оказать содействие в заполнении Заявления в соответствии с установленными требованиями. При себе необходимо иметь паспорт либо другой документ, удостоверяющий личность и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- заполнив бланк Заявления отправить его по почте, предварительно заверив свою подпись у нотариуса;
- подать Заявление в организацию (предприятие или банк), заключившую с Отделением ПФР Соглашение о взаимном удостоверении подписей. Оплата за удостоверение подписи не требуется.

Выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда – это право, но не обязанность участников накопительной системы пенсионной системы.

Гражданам предоставлено право **ежегодно** (только один раз в год) менять управляющую компанию, негосударственный пенсионный фонд, в связи с этим подать заявление о выборе инвестиционного портфеля (УК) или заявление о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд или обратно, а также из одного негосударственного пенсионного фонда в другой можно **не позднее 31 декабря**.

Средства пенсионных накоплений будут ежегодно передаваться в выбранную ранее УК, до тех пор, пока от застрахованных лиц не поступит новое заявление (в другую УК или НПФ, или другой инвестиционный портфель той же УК, если портфелей несколько).

Все средства, уже отраженные в специальной части индивидуальных лицевых счетов на накопительную часть, а также инвестиционный доход, который будет учитываться в дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством являются базой для расчета накопительной составляющей трудовой пенсии.

Чистый финансовый результат (доход), полученный за счет прироста сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в процессе временного размещения ПФР сумм страховых взносов в течение финансового года, до передачи этих средств управляющим компаниям или в НПФ, отражается в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Информацию о размещении накопительной части трудовой пенсии; списки Управляющих компаний, Негосударственных пенсионных фондов и трансфер-центров можно получить в Отделении и Управлениях ПФР, в организациях, заключивших с ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей, а также на сайте ОПФР в интернете

(адрес: [www.opfr64.ru](http://www.opfr64.ru)).

## ***Приложение № 1.***

### **Социальные выплаты, осуществляемые органами Пенсионного фонда.**

#### **1. Компенсационная выплата неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами.**

В соответствии с Указом Президента РФ от 26.12.2006 № 1455 «О компенсационных выплатах лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами» ежемесячная компенсационная выплата устанавливается неработающему трудоспособному лицу, осуществляющему уход:

За инвалидом 1 группы;

За престарелым, нуждающимся в постоянном постороннем уходе по заключению лечебного учреждения;

За лицом, достигшим возраста 80 лет;

За ребенком – инвалидом в возрасте до 18 лет.

#### **2. Ежемесячная денежная выплата федеральным льготникам.**

Федеральный закон от 22. 08.2004 № 122-ФЗ закрепил новую социальную выплату в системе денежных выплат гражданам с целью их социальной поддержки – ежемесячную денежную выплату (ЕДВ).

К категории льготников, которым устанавливается ЕДВ, относятся:

-инвалиды войны и военнослужащие, ставшие инвалидами вследствие военной травмы;

-участники Великой Отечественной войны (ВОВ);

-ветераны боевых действий;

-военнослужащие, проходившие военную службу и работавшие на оборонительных сооружениях, военных объектах в годы ВОВ;

- члены семей погибших (умерших) инвалидов и участников ВОВ, ветеранов боевых действий и лиц приравненных к ним;
- лица, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- несовершеннолетние узники фашистских концлагерей;
- инвалиды всех групп и степеней, дети-инвалиды;
- граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие радиационных и техногенных катастроф.

**3. Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией**, устанавливаемое в соответствии с Федеральным законом от 04.03.2002 № 21-ФЗ «О дополнительном ежемесячном материальном обеспечении граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией».

**4. Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов**, устанавливаемое в соответствии с Указом Президента РФ от 30.03.2005 г. № 363 «О мерах по улучшению материального положения некоторых категорий граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов».

**5. Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение инвалидам вследствие военной травмы**, устанавливаемое в соответствии с Указом Президента РФ от 1 августа 2005 года № 887 «О мерах по улучшению материального положения инвалидов вследствие военной травмы»

**6. Доплаты членам летных экипажей**, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2001 N 155-ФЗ «О дополнительном социальном обеспечении членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации».

**7. Дополнительное ежемесячное пожизненное материальное обеспечение гражданам, осуществляющим трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса Российской Федерации и военных представительствах Министерства обороны Российской Федерации, созданных в этих организациях**, осуществляется в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 23.08.2000 № 1563 «О неотложных мерах социальной поддержки специалистов ядерного оружейного комплекса Российской Федерации».

**8. Дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей, осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».** Право возникает при рождении (усыновлении) второго или последующего ребенка (детей), имеющего

гражданство Российской Федерации, и подтверждается именным государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал.

**9. Ежемесячная денежная выплата Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и полным кавалерам ордена Славы, осуществляемая в соответствии с Законом от 15.01.1993г. № 4301-1 «О статусе Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы».**

**10. Ежемесячная денежная выплата Героям социалистического труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы, осуществляемая в соответствии с Федеральным Законом «О предоставлении социальных гарантий Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы»**

*Приложение № 2.*

**Таблица изменений величины «Т».**

год	Т ( мес.)	год	Т ( мес.)	го д	Т ( мес.)	го д	Т ( мес.)
C 01.01.200 2	44 1	C 01.01.200 5	62 1	C 01.01.20 08	80 1	C 01.01.20 11	2 04
C 01.01.200 3	50 1	C 01.01.200 6	68 1	C 01.01.20 09	86 1	C 01.01.20 12	2 16
C 01.01.200 4	56 1	C 01.01.200 7	74 1	C 01.01.20 10	92 1	C 01.01.20 13	2 28

*Приложение № 3.*

Форма АДВ-1

Код по ОКУД

**Анкета застрахованного лица**

*Заполняется застрахованным лицом печатными буквами.*

Фамилия	.....
Имя	.....
Отчество	.....

Дата заполнения

### Личная подпись

застрахованного лица

## Способом, описанном в п. 1

## Приложение № 4.

Российская Федерация  
СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО  
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Ф.И.О. ИВАНОВ  
АЛЕКСАНДР  
НИКОЛАЕВИЧ

Дата и место рождения 17 февраля 1981 года  
ДУБРАВА  
ЧУЛЫМСКИЙ  
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ

Пол мужской  
Дата регистрации 7 сентября 2007 года

Страховое свидетельство хранится у застрахованного лица.

Страховое свидетельство действительно только при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Застрахованное лицо предъявляет страховое свидетельство при приеме на работу по трудовому договору или при заключении договора гражданско-правового характера, на вознаграждения по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы.

Страховое свидетельство подлежит обмену в случаях:

- изменения фамилии, имени, отчества, даты или места рождения, пола застрахованного лица;
- установления неточности или ошибочности содержащихся в нем сведений;
- непригодности для использования.

В строке «Дата регистрации» указана дата регистрации в качестве застрахованного лица в Пенсионном фонде Российской Федерации.

Тип: «Европей-2 СПб». СПб. 2x3 г.

Приложение № 5.

**Тарифы страховых взносов.**

А) для выступающих в качестве работодателей страхователей, за исключением

выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств:

База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Для лиц 1966 года рождения и старше На финансирование страховой части трудовой пенсии	Для лиц 1967 года рождения и моложе			
		В течение 2005 - 2007 годов		С 2008 года	
		На фин-е страх. части трудовой пенсии	На фин-е накопит. части трудовой пенсии	На фин-е страх. части трудовой пенсии	На фин-е накопит. части трудовой пенсии
До 280000 рублей	14,0 %	10,0%	4,0%	8,0 %	6,0 %
От 280001 рубля до 600000 рублей	39200 рублей + 5,5% с суммы, превышающей 280000 рублей	28000 рублей + 3,9% с суммы, превышающей 280000 рублей	11200 рублей + 1,6% с суммы, превышающей 280000 рублей	22400 рублей + 3,1% с суммы, превышающей 280000 рублей	16800 рублей + 2,4% с суммы, превышающей 280000 рублей
Свыше 600000 рублей	56800 рублей	40480 рублей	16320 рублей	32320 рублей	24480 рублей

Б) для выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств:

База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Для лиц 1966 года рождения и старше На финансирование страховой части трудовой пенсии	Для лиц 1967 года рождения и моложе			
		В течение 2005 - 2007 годов		С 2008 года	
		На фин-е страх. части трудовой пенсии	На фин-е накопит. части трудовой пенсии	На фин-е страх. части трудовой пенсии	На фин-е накопит. части трудовой пенсии
До 280000 рублей	10,3 %	6,3%	4,0%	4,3 %	6,0 %

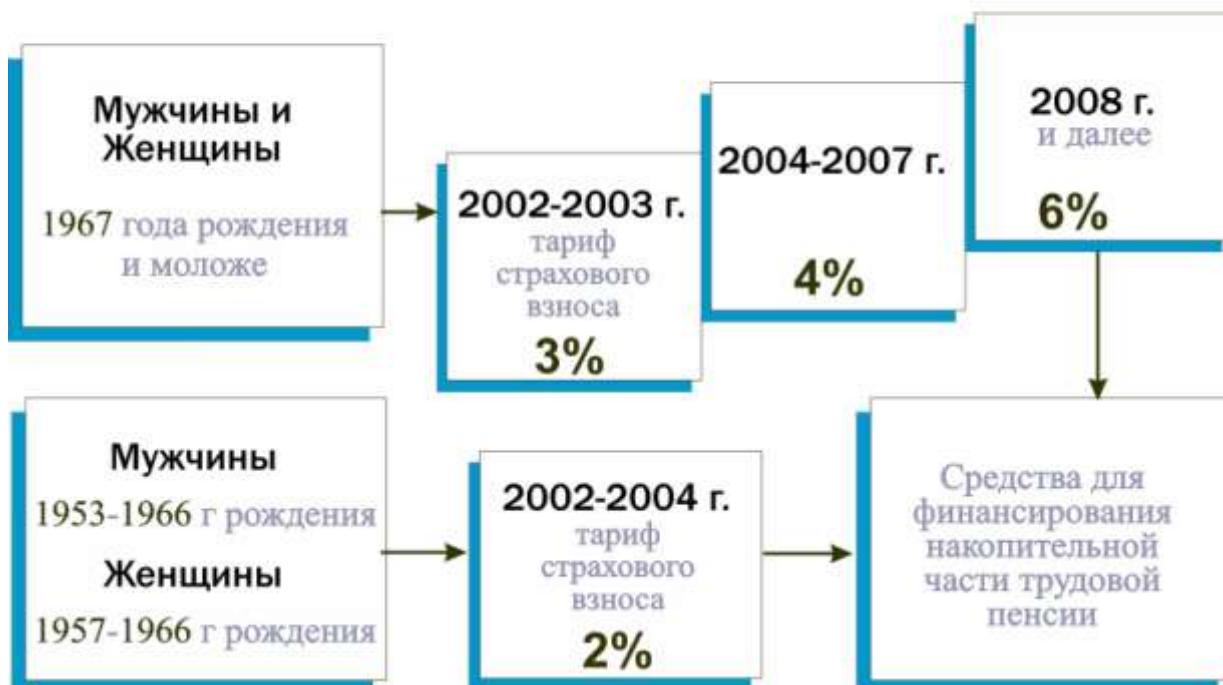
От 280001 рубля до 600000 рублей	28840 рублей +5,5% с суммы, превышающей 280000 рублей	17640 рублей + 3,9% с суммы, превышающей 280000 рублей	11200 рублей +1,6% с суммы, превышающей 280000 рублей	12040 рублей +3,1% с суммы, превышающей 280000 рублей	16800 рублей +2,4% с суммы, превышающей 280000 рублей
Свыше 600000 рублей	46440 рублей	30120 рублей	16320 рублей	21960 рублей	24480 рублей

2. Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, которые уплачивают страховые взносы за себя (при условии работы за пределами РФ) или за другое физическое лицо (если за него не осуществляется уплата страховых взносов) в виде фиксированного платежа (минимальный размер — с 01.01.2007 **154 рубля (102 рубль 67 копеек на финансирование страховой части трудовой пенсии и 51 рубль 33 копейки — на финансирование накопительной части**). В случае, если страхователь отработал неполный месяц (получил свидетельство не с первого числа месяца и др.), то уплата фиксированного платежа производится пропорционально отработанному времени).

3. Самозанятое население (индивидуальные предприниматели, адвокаты, частные детективы, нотариусы, главы и члены крестьянско-фермерских хозяйств), которые уплачивают страховые взносы за себя в виде фиксированного платежа (минимальный размер — 154 рубля в месяц).

*Приложение № 6.*

**Формирование накопительной части трудовой пенсии**  
**(статья 22, 33 закона № 167-ФЗ от 15.12.2001 г., статья 2 закона**  
**№ 70-ФЗ от 20.07.2004 г.)**



*Приложение № 7*

**Извещение о состоянии ИЛС (на 2-х листах)**

*Образец формы (в измененном виде)*

**УТВЕРЖДЕНО**

*распоряжением Правления ПФР*

*от \_\_\_\_\_*

*№ \_\_\_\_\_*

**ИЗВЕЩЕНИЕ**

О СОСТОЯНИИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА (ИЛС) ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА  
 В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

**(по состоянию на 1 мая 2007 года)**

Ф.И.О. застрахованного лица ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ

Дата рождения 03.09.1960

Страховой номер  
 индивидуального лицевого счета 000. - 000. - 000. 00

**Указан в  
 Вашем  
 Страховом  
 свидетельстве**

Сведения о страховых взносах на финансирование накопительной части трудовой пенсии

(специальная часть ИЛС)

Сумма (руб.)	Наименование показателя
<b>2511, 59</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР за 2006 год <sup>1</sup> [1]*

<b>4696, 06</b>	Средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление управляющей компании <sup>1</sup> [3] <sup>*</sup>
<b>97,64</b>	в т.ч. чистый финансовый результат (доход) от временного размещения ПФР страховых взносов, поступивших в ПФР за 2005 год <sup>2</sup> [4] <sup>*</sup>

Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2006 год составил \_\_\_, \_\_\_<sup>3</sup> [5, 6]<sup>\*</sup>

Такую сумму заработал для Вас ПФР в 2005 году, путем временного размещения (вложения в ценные государственные бумаги) пока они не были переданы в НПФ или доверительное управление УК

Эту сумму ПФР перевел с Вашего индивидуального лицевого счета по Вашему заявлению в выбранную Вами частную компанию. Если такое заявление не писали, то Ваши деньги автоматически поступили под управление госкорпорацией - Внешэкономбанка

Перечисленная работодателем (или работодатели, если Вы трудились на нескольких работах) на индивидуальный лицевой счет денежная сумма, в зависимости от Вашей заработной платы

Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2006 год составил **1,01666584** \_\_\_<sup>3</sup> [5, 6]<sup>\*</sup>

В 2007 году доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществляется управляющая компания [3]<sup>\*</sup>  
**ГОСУДАРСТВЕННАЯ УК**  
(наименование управляющей компании)

Указан коэффициент прироста средств, переданных Вами в УК. Если коэффициент больше 1, то средства приросли, если меньше 1, то средства

Указана компания, которая приумножала Вашу

(наименование инвестиционного портфеля)

**Сведения о страховых взносах (расчетный пенсионный капитал) на финансирование страховой части трудовой пенсии (общая часть ИЛС)**

Сумма (руб.)	Наименование показателя
<b>23941,55</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР на 1 января 2006 года **
<b>15163,21</b>	Сумма страховых взносов, поступивших в ПФР за 2006 год [14]***

**Сумма страховой части пенсии. Она не подлежит переводу в управляющую компанию. Но из этих денег Вам тоже будет начисляться пенсия. В первой строке – сумма взносов, учтенных на**

Адрес Интернет-сайта ПФР: [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru).

По возникающим вопросам, в том числе по поступившим страховым взносам за прошлые периоды, Вы можете обратиться в территориальный орган ПФР по месту жительства, в том числе письменно по адресу:

**ОТДЕЛЕНИЕ ПФР ПО <наименование и адрес отделения>**

**Сведения о поступлении в ПФР за 2006 год страховых взносов на финансирование трудовой пенсии**

№ п/п	Накопительна я часть (руб.)	Страховая часть (руб.)	Наименование организации (место работы)
.	2508,31	15137,57	ООО «Иволга»
.			

**Юридическое название  
Вашего работодателя и сумма,  
которую он Вам перечислил в  
ПФР. Может быть указано и  
два и три и т.д. Ваших  
работодателя, которые**



*Приложение № 8.*

**Правовое обеспечение обязательного пенсионного страхования.**

1. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»
2. Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»
3. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
6. Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
7. Инструкция о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей обязательного пенсионного страхования. Утверждена Постановлением Правительства РФ от 15 марта 1997г. № 318

*Приложение № 9.*

**Примеры расчета трудовой пенсии.**

**Пример № 1.**

**Условие:** За назначением трудовой пенсии по старости обратилась гражданка Иванова И.И., 07.09.1952 года рождения. Она представила следующие документы:

- Диплом об обучении в ВУЗе – 5 лет

- Работа на заводе – 5 лет
- Период ухода за инвалидом 1 группы – 1 год

**Задание:** определить её право на пенсию.

**Решение:**

1. Для установления пенсии необходимо соблюдение двух условий:

- наличие страхового стажа не менее 5 лет;
- достижение возраста 55 лет

Определяем страховой стаж:

- учеба в стаж не включается
- работа на заводе включается – 5 лет
- период ухода за инвалидом 1 группы включается – 1 год

Таким образом, страховой стаж составляет 6 лет.

2. Определяем возраст заявителя – 07.09.2007 года Ивановой И.И. исполнилось 55 лет

**Ответ:** оба условия соблюдены, гражданка Иванова И.И. имеет право на трудовую пенсию по старости.

## **Пример № 2.**

**Условие:** За назначением трудовой пенсии по старости обратился Николаев Н.Н. 10.09.1947 года рождения. Он представил документы о стаже:

- Служба в армии – 2 года
- Работа на заводе – 3 года

Сумма пенсионного капитала с учетом индексации, зафиксированная на индивидуальном лицевом счете 280 тысяч рублей (на накопительную часть пенсии поступлений нет). Имеет на иждивении двух детей – 5 и 10 лет.

**Задание:** определить право на пенсию и её размер.

**Решение:**

1. Определяем страховой стаж:

- служба в армии включается – 2 года
- работа на заводе включается – 3 года

Итого: 5 лет.

2. Определяем возраст заявителя – 10.09.2007 года Николаеву Н.Н. исполнилось 60 лет. Таким образом, гражданин имеет право на трудовую пенсию по старости.

3. Определяем размер трудовой пенсии по формуле:  $\Pi = СЧ + БЧ$ , где СЧ – страховая часть, БЧ – базовая часть пенсии.

$$СЧ = ПК \text{ (пенсионный капитал)} / T = 280.000 / 174 = 1609,20$$

$$БЧ \text{ (с учетом двух иждивенцев)} = 1854,54$$

$$\Pi \text{ (пенсия)} = 1609,20 + 1854,54 = 3463,74$$

**Ответ:** размер пенсии равен 3463, 74 рубля.