



№ 1 | февраль 2010 года

из первых уст

967 700

пенсионеров проживают
в Челябинской области

Более 884 000

пенсионеров получили в результате
валоризации прибавку к трудовой пенсии

Валоризация: рассчитаем вместе

Самую солидную прибавку к пенсии получил южноуралец, родившийся в 1918 году и имеющий 54-летний стаж работы

С 26 декабря жители Челябинской области начали получать «новогодние» пенсии с учетом валоризации — переоценки пенсионных прав, приобретенных до 2002 года. Кого-то солидная прибавка очень порадовала, а кое-кто остался недоволен. Это нормальная реакция людей на значимое социальное событие, которого ждали несколько месяцев. Наша газета много внимания уделяла предстоящему перерасчету «советских» пенсий, так что сегодня мы вместе с вами подведем итоги валоризации по-южноуральски.

В какую сумму обошлась валоризация на Южном Урале?

Дополнительные расходы отделения Пенсионного фонда РФ по Челябинской области после валоризации составляют более 1 млрд. рублей ежемесячно. На выплату и доставку пенсий в 2010 году нашим пенсионерам потребуется свыше 88 млрд. рублей, из них 13 млрд. рублей с лишним — на валоризацию.

Сколько пенсионеров получили прибавку за советский стаж?

Более 884 тысяч пенсионеров стали получать трудовые пенсии в новых размерах. Валоризация — перерасчет расчетного пенсионного капитала (РПК), сложившегося на 1 января 2002 года, предстоит и южноуральцам, начавшим работать до 2002 года, но пока не достигшим пенсионного возраста. Их РПК также будет увеличен на общие 10 процентов, а к ним прибавятся по одному проценту за каждый полный год, отработанный до 1991 года.

Кто больше всего выиграл в результате валоризации?

Главные условия увеличения размера пенсии при валоризации — большой трудовой стаж (без ограничения) и заработная плата. Рекордной на Южном Урале стала прибавка в 3920 рублей. Ее получил пенсионер 1918 года рождения, трудовой стаж которого составил 54 года. То есть процент валоризации для него равен 64 (10% + 1% x 54).

Солидную прибавку к пенсии получили граждане, родившиеся до 1930 года, — в среднем 1427 рублей. И это понятно: у многих пожилых людей трудовой стаж весомый: больше 45 лет у мужчин и 40 лет у женщин. Если при назначении трудовой пенсии «работает» ограничивающий стажевый коэффициент (0,75%), то при валоризации каждый трудовой год учитывался полной мерой. Поэтому более 21 тысячи южноуральцев получили доплату за свой сверхстаж.

Для граждан 1930–1940 годов рождения (их более 265 тысяч человек) средний размер увеличения пенсий в результате валоризации составил 1386 рублей; для тех, кто родился в период с 1941 по 1950 год (более 270 тысяч человек) — в среднем 1016 рублей.

Меньше всех «валоризовалась» пенсия самых молодых и новоиспеченных пенсионеров — в среднем на 583 рубля.



Ответы на все вопросы, возникающие у пенсионеров по поводу валоризации, они могли получить в клиентских службах управлений ПФР по месту жительства

Можно ли увеличить коэффициент валоризации?

Можно, если в вашем пенсионном деле нет пока документов, подтверждающих трудовой стаж, не учтенный при назначении пенсии. Вы их можете предоставить в управление ПФР по месту жительства в течение всего 2010 года (но не позднее 31 декабря!). В этом случае перерасчет вашей пенсии произведут с 1 января 2010 года.

Как определить размер расчетного пенсионного капитала, подлежащего увеличению на коэффициент валоризации?

Расчетный пенсионный капитал может складываться из трех элементов:

■ страховые взносы за периоды работы после 1 января 2002 года, учтенные на индивидуальном лицевом счете в ПФР;

■ иные поступления в Пенсионный фонд — средства, которые перечисляются из федерального бюджета в Пенсионный фонд РФ за нестраховые периоды (например, периоды ухода за ребенком до полутора лет, за инвалидом I группы, за ребенком-инвалидом и так далее);

■ пенсионные права (стаж и заработок) в денежном выражении, приобретенные до 1 января 2002 года. Именно эта часть (а не весь расчетный капитал!) подлежит валоризации.

Приведем пример. Женщине 1935 года рождения в 1990 году назначена пенсия по старости. Общий трудовой стаж — 37 лет, стаж до 1 января 1991 года — 37 лет. Соотношение заработной платы пенсионерки к среднемесячной зарплате по стране — 1,2 (максимальное).

Действие № 1. Определяем величину расчетного пенсионного капитала на 1 января 2002 года.

$(0,72 \times 1,2 \times 1671) - 450) \times 144 = 143098,56$

0,72, или 72% — стажевый коэффициент (55 процентов за требуемый стаж для женщин 20 лет, для мужчин 25 лет плюс по одному проценту за

каждый переработанный год).

1,2 — соотношение заработка к среднемесячной зарплате по стране.

1671 — среднемесячная зарплата по стране за третий квартал 2001 года.

450 — базовая часть трудовой пенсии по старости.

144 месяца — ожидаемый период выплаты пенсии в 2002 году.

Действие № 2. Определение коэффициента валоризации (КВ) и суммы валоризации (СВ).

$KB = 0,1 + (0,01 \times 37) = 0,47$

0,1, или 10% — коэффициент общего увеличения за наличие трудового стажа до 2002 года;

0,01, или 1% — коэффициент дополнительного увеличения за каждый полный год трудового стажа до 1991 года;

37 — стаж до 1 января 1991 года.

Для определения суммы валоризации умножаем величину расчетного пенсионного капитала (смотрите действие № 1) на полученный коэффициент валоризации.

$СВ = 143098,56 \times 0,47 = 67256,32$

Действие № 3. Определяем, насколько увеличится пенсия в результате валоризации.

Для этого полученную сумму валоризации (СВ) делим на 144 (ожидаемый период выплаты пенсии) и умножаем на 3,6784 (суммарный коэффициент индексации страховой части трудовой пенсии за период с 1 января 2002 года до 1 января 2010 года). $(67256,32 : 144) \times 3,6784 = 1718,03$ рубля.

Аналогичный порядок расчета применяется и в том случае, если граждане работали после 1 января 2002 года и при расчете их пенсий использованы суммы страховых взносов, учтенные на индивидуальном лицевом счете. Указанные суммы увеличению на коэффициент валоризации не подлежат. Соответственно не повышается и та доля пенсии, которая рассчитана из страховых взносов. Однако многие пенсионеры ошибочно полагают, что прибавку к пенсии можно определить путем умножения декабрьской страховой части пенсии на коэффициент валоризации.

Ответы на наиболее частые вопросы читателей

— **От чего зависит сумма валоризации?**

— От величины пенсионного капитала, который был сформирован на 1 января 2002 года, когда в РФ началось реформирование пенсионной системы. Кроме того, учитывается стаж работы до 1991 года.

Для расчета пенсий существует ограничивающий стаж: 40 лет для женщин и 45 для мужчин. Даже если человек работал дольше, на размер пенсии это не влияет. Но при валоризации стаж учитывается без ограничений. И чем больше стаж до 1991 года, тем больше сумма. В ходе валоризации этот расчетный пенсионный капитал будет увеличен на 10% и еще на 1% за каждый год стажа до 1991 года.

— **Почему люди одного возраста имеют одинаковый стаж, а прибавку получают разную?**

— Потому что у каждого своя трудовая биография, и в пенсионной системе всегда учитывают это при определении размеров пенсий и прибавок. Индивидуальными параметрами для оценки вкладов в пенсионную систему всегда были и будут стаж и заработок. Поэтому размер валоризации зависит от количества лет, с учетом которых определяется процент валоризации. То есть это стаж до 1991 года и наличие вообще стажа до 2002 года и, конечно, зарплата, которую получал гражданин, когда работал. Вполне возможно, что два пенсионера имеют одинаковый стаж, но один получал вдвое больше другого. Соответственно и сумма валоризации у них тоже будет разной.

— **Я не работала после 2002 года, поэтому посчитала свою добавку после валоризации, как учили по телевизору: умножила всю страховую часть пенсии на полученные проценты. А когда пенсию принесли, увидела, что ее размер меньше, чем ожидала. Почему?**

— Потому что вы произвели примерный подсчет. А у каждого человека размер пенсии определяется индивидуально. Например, могут еще быть повышения на иждивенцев, которые не учитываются при валоризации. Не засчитываются так называемые нестраховые периоды (время ухода за ребенком до 1,5 лет или за ребенком-инвалидом и т.д.). То есть в страховой части пенсии компенсационные выплаты государства за эти периоды есть, но при валоризации они вычитаются.

Перерасчет расчетного пенсионного капитала, сложившегося в советский период, достаточно сложен для неспециалистов. Поэтому люди предпочитают обращаться непосредственно в управление ПФР, чтобы с помощью сотрудников клиентской службы разобраться в каждом конкретном случае.

— **Коснется ли валоризация пенсии по случаю потери кормильца? Я получаю пенсию за умершего мужа.**

— Да, если у вашего мужа был трудовой стаж до 2002 года.