

Правила работы с пенсионным калькулятором

Данный пенсионный калькулятор является прогнозным! Он предназначен для планирования будущего пенсионного дохода. Для расчета точной пенсии людей, выходящих на пенсию в ближайшие годы, требуется дополнительная информация!

Пенсионный калькулятор производит расчет пенсий: накопительной, солидарной, базовой и добровольной. Расчет основан на предположениях по определенным параметрам: росту инвестиционной доходности и росту заработной платы. Результат расчета выдается в трех вариантах – сценариях. Они отличаются различными предположениями: оптимистичный, реалистичный и пессимистичный сценарии.

1. Ввод данных:

Дата рождения. Вводится в формате дд.мм.гггг;

Пол. Выбирается из списка: мужской, женский;

Стаж работы до 1998 года. Количество лет, в течение которых вкладчик работал до 1998 года, которое может быть подтверждено соответствующей записью в трудовой книжке;

Стаж в накопительной пенсионной системе. Количество лет, в течение которых вкладчик производил пенсионные отчисления с 1998 года в любой пенсионный фонд;

Текущая сумма пенсионных накоплений. Сумма в тенге берется из выписки из индивидуального пенсионного счета и вводится в соответствующее поле;

Размер Вашей заработной платы. Сумма ежемесячного дохода в тенге до налогообложения и вычетов 10% пенсионного взноса;

Выплаты из накопительной пенсионной системы. Методы расчета пенсионных выплат: по графику или по аннуитету;

Ставка добровольных взносов. Если вкладчик **постоянно** отчисляет добровольные пенсионные взносы и не намерен прекращать, то необходимо указать приблизительную долю от ежемесячного дохода в процентах. Например, 5%.

2. Результат: По каждому из трех экономических сценариев:

1. Оценка размера солидарной пенсии, тенге;
2. Оценка размера базовой пенсии, тенге;
3. Оценка пенсии из ЕНПФ. Оценка производится на основе выбора одного из методов расчета пенсионных выплат:
 - 1) По графику – пенсия выплачивается согласно правилам, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 октября 2013 года № 1042;
 - 2) По аннуитету – пенсия выплачивается пожизненно, один из возможных вариантов расчета;
4. Оценка пенсии за счет добровольных взносов;
5. Итого ежемесячный пенсионный доход = пункт(3)+пункт(4)+пункт(5)+пункт(6), в тенге;
6. Коэффициент замещения дохода (доля итоговой пенсии к последней заработной плате);
7. Размер пенсионного дохода, выраженный в прожиточных минимумах, для удобства сравнения.

3. Методика расчета

Для расчета используются данные, вводимые вкладчиком, а также данные, утвержденные постановлениями Правительства РК, такие как:

- a. Месячный расчетный показатель (далее – МРП), тенге, с 01.01.2017 -2269 тенге (ежегодно утверждается Законом о Республиканском Бюджете);
- b. Прожиточный минимум (далее – ПМ), тенге, с 01.01.2017 -24459 тенге (ежегодно утверждается Законом о Республиканском Бюджете);
- c. Ставка комиссионного вознаграждения:

От инвестиционного дохода	5,25%
От размера активов	0,0225%

- d. Таблица №1 – коэффициенты расчета базовой пенсии в зависимости от стажа (вводится с 2018 года, согласно Указу Президента РК № 841 от 18.06.2014 года об утверждении «Концепции дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года»):

Стаж, года	Процент
<=10	50%
11	52%
12	54%
13	56%
14	58%
15	60%
16	62%
17	64%
18	66%
19	68%
20	70%
21	72%
22	74%
23	76%
24	78%
25	80%
26	82%
27	84%
28	86%
29	88%
30	90%
31	92%
32	94%
33	96%
34	98%
35	100%

- e. Таблица №2 – возраст выхода на пенсию для женщин с 2018 г. до 2027 г.:

Возраст выхода на пенсию женщин	Год
58,0	до 2018

58,5	2018
59,0	2019
59,5	2020
60,0	2021
60,5	2022
61,0	2023
61,5	2024
62,0	2025
62,5	2026
63,0	с 2027

f. Коэффициенты текущей стоимости пенсионных накоплений (Утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 октября 2013 года № 1042), таблица №3 (см. ниже);

Данные, основанные на актуарных предположениях:

- g. Аннуитетные факторы, используемые при выборе метода расчета пенсионных выплат пожизненно, для женщин в возрасте от 58 до 63 лет, для мужчин – 63 лет;
- h. Ставка инвестиционной доходности, % (в зависимости от сценария);
- i. Ставка инфляции, % (в зависимости от сценария);
- j. Ставка роста заработной платы, % (в зависимости от возраста и сценария).

4. Алгоритм расчета

Сценарий 1

1. По текущей дате определяется начальная дата расчета. Это первая дата следующего месяца;
2. Определяется возраст выхода на пенсию. Для мужчин – 63 года, для женщин согласно Таблице № 2 (Входные данные). Определяется дата выхода на пенсию: дата рождения + возраст выхода на пенсию;
3. Пересчитываются годовые ставки инфляции, инвестиционного дохода и роста заработной платы на месячные;
4. Рассчитывается баланс обязательных пенсионных взносов на первую дату каждого месяца с предположениями об отчислениях взносов 12 раз в году, с начальной даты расчета и до первой даты месяца выхода на пенсию;
5. Расчет пенсионной выплаты из ЕНПФ:

1) расчет пенсионных выплат по аннуитету, подразумевающий пожизненные выплаты:

Пенсионная выплата ЕНПФ = Баланс на дату выхода на пенсию/аннуитетный фактор/12, где:

Аннуитетный фактор рассчитывается в соответствии с полом, возрастом выхода на пенсию соответствующей ожидаемой продолжительности жизни и сценарием;

2) расчет пенсионных выплат по графику:

Годовая сумма пенсионных выплат рассчитывается как произведение суммы пенсионных накоплений на коэффициент текущей стоимости пенсионных накоплений в соответствующем возрасте получателя, согласно следующей таблице:

Таблица №3

Возраст	Коэффициенты текущей стоимости пенсионных накоплений
1	2
18	0,07917
19	0,07922
20	0,07926
21	0,07931
22	0,07937
23	0,07942
24	0,07949
25	0,07956
26	0,07963
27	0,07972
28	0,07981
29	0,07990
30	0,08001
31	0,08013
32	0,08025
33	0,08039
34	0,08054
35	0,08070
36	0,08088
37	0,08107
38	0,08128
39	0,08151
40	0,08176
41	0,08204
42	0,08234
43	0,08267
44	0,08303
45	0,08342
46	0,08385
47	0,08432
48	0,08484
49	0,08541
50	0,08604
51	0,08674
52	0,08750
53	0,08835
54	0,08928
55	0,09032
56	0,09148
57	0,09277
58	0,09421

59	0,09582
60	0,09764
61	0,09969
62	0,10202
63	0,10467
64	0,10771
65	0,11121
66	0,11528
67	0,12005
68	0,12570
69	0,13246
70	0,14067
71	0,15081
72	0,16362
73	0,18024
74	0,20257
75	0,23404
76	0,28152
77	0,36099
78	0,52048
79	1,00000

Последующие годовые выплаты определяются как произведение сумма пенсионных накоплений, с вычетом предыдущей выплаты и с учетом инвестдохода, на коэффициент, соответствующий текущему возрасту.

Ежемесячная выплата = годовая выплата/12;

6. Расчет солидарной пенсии:

Для исчисления солидарной пенсии в калькуляторе рассчитывается доля солидарной пенсии от последнего дохода.

Полный объем солидарной пенсии считается как 60 % от последнего дохода. Для получения полного объема солидарной пенсии необходимым стажем для мужчин является 25 лет, для женщин 20 лет.

В случае меньшего стажа, чем необходимый, доля солидарной пенсии рассчитывается как часть от ее полного объема, т.е. солидарный стаж (стаж до 1998) деленный на 25 для мужчин и на 20 для женщин. В случае достаточности или превышения стажа доля солидарной пенсии от последнего дохода будет равна полному объему (60%) плюс увеличение пенсии на 1% за каждый год превышения необходимого стажа для получения полного объема солидарной пенсии.

Оценивается солидарная пенсия как произведение доли солидарной пенсии от последнего дохода на последнюю заработную плату. Максимальный размер солидарной пенсии не может превышать 75 % от размера 41-кратного МРП.

Оценивается МРП в год выхода на пенсию;

7. Расчет базовой пенсии (изменения вводятся с 2018 года, согласно Указу Президента РК № 841 от 18.06.2014 года об утверждении «Концепции дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года»)

Оценивается общий стаж на момент выхода на пенсию: стаж в солидарной системе + общий стаж в накопительной системе;

По таблице № 1 для расчета базовой пенсии оценивается доля от ПМ на год выхода на пенсию, в соответствии с общим стажем;

Базовая пенсия равна соответствующей стажу доли от ПМ;

Оценивается размер ПМ в год выхода на пенсию;

Если выход на пенсию до 2018 года базовая пенсия равна 50% от ПМ;

8. Итоговый пенсионный доход складывается из пенсии ЕНПФ, солидарной пенсии, базовой пенсии и добровольной пенсии;
9. Коэффициент замещения = итоговая пенсия/последняя заработная плата;
10. Для Сценариев 2 и 3 применяется такой же алгоритм, но с соответствующими сценарию параметрами.