



Что представляет собой реформа первой пенсионной ступени?

С 2021 года вступила в силу не только широко обсуждаемая реформа второй пенсионной ступени, но и реформа первой ступени. Что это означает и влечет за собой для вас?

Начнем с того, что изменения затронут в первую очередь тех, кто будет выходить на пенсию по старости с 2021 года. Однако, поскольку некоторые из новых возможностей распространяются и на нынешних пенсионеров, ввести в курс дела стоит всех.

Что тогда изменилось с 2021 года? Во-первых, у человека, выходящего на пенсию или находящегося на ней, появятся новые гибкие возможности. В будущем на пенсию можно будет выходить за пять или менее лет до наступления возраста пенсии по старости. Кроме того, появится возможность при желании на какой-то период приостанавливать получение пенсии или брать пенсию только в половинном размере. Новая гибкая система будет означать и то, что при выходе на пенсию до наступления возраста пенсии по старости можно будет вместе с пенсией получать также зарплату.

Во-вторых, начиная с 2021 года изменилась формула расчета пенсии для всех людей.

И в третьих, с 2027 года реформа первой пенсионной ступени свяжет возраст пенсии по старости со средней продолжительностью жизни.

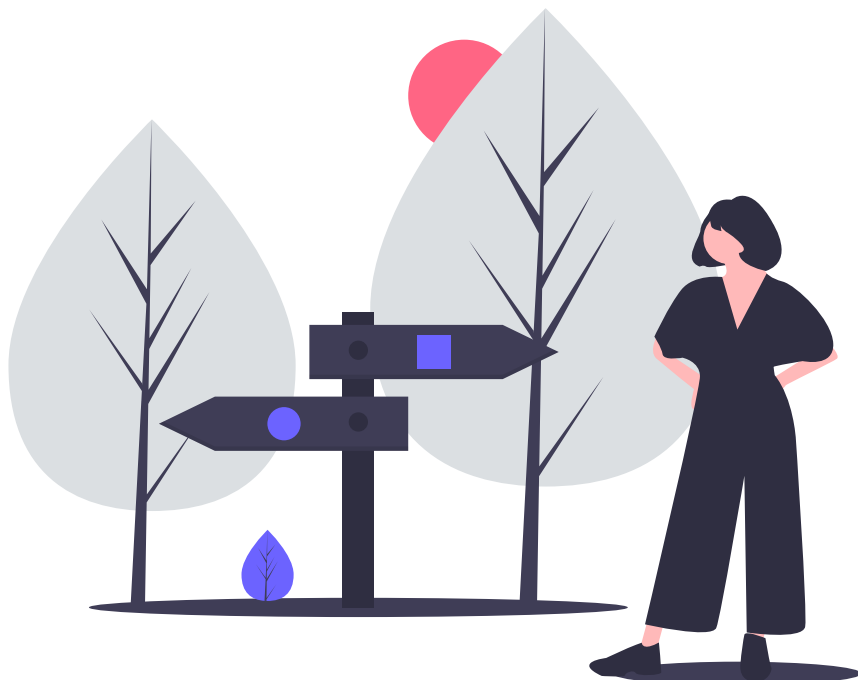
На следующих страницах мы разъясним подробнее, что конкретно эти изменения будут означать. Приятного чтения!

Кати Кюмник



Насколько реформа первой ступени затронет нынешних пенсионеров?

руководитель отдела возмещений Департамента социального страхования



Если вы уже на пенсии, в связи с реформой первой пенсионной ступени вам ничего делать не нужно! Вы будете спокойно получать пенсию дальше, и ничего не изменится. Об изменениях стоит внимательнее почитать тем пенсионерам, у которых, кроме пенсии, есть другие источники дохода.

А именно, с 2021 года у нынешних пенсионеров по старости также появилась возможность при желании получать пенсию на более гибких условиях. Это может оказаться хорошей возможностью, если, например, после выхода на пенсию вы снова пошли работать.

Если ежемесячный доход и без пенсии достаточный, с 2021 года вы сможете ежемесячно брать только половину пенсии или на желаемое время вообще приостановить ее получение. Позднее вы сможете получить за счет этого более высокую пенсию. Подробнее о новой гибкой пенсии можно прочитать на следующей странице.

Если, находясь на пенсии, вы продолжаете работать, повлияет на вас и новая логика, на основании которой в дальнейшем пенсию будут рассчитывать. Для пенсионеров, получающих зарплату, раз в год к 1 апреля Департамент социального страхования будет производить перерасчет пенсии, чтобы принять в расчет накопленные в промежутке части страхования. О том, как начиная с 2021 года будет накапливаться пенсия за работу, читайте подробнее на третьей странице!

Что такое новая гибкая пенсия?

Гибкая пенсия по старости – новый вид пенсии, который начал действовать с 2021 года и в последующие годы постепенно заменит прежнюю досрочную и отложенную пенсию по старости.

Этот новый вид пенсии позволяет выходить на пенсию уже за пять лет до наступления пенсионного возраста. Кроме того, появилась возможность вместо полной суммы брать пенсию в половинном размере или вообще на какое-то время приостанавливать ее получение.

Как то или иное изменение отразится на получении дохода в старости? Например, что произойдет, если вы решите временно приостановить получение пенсии или взять ее в половинном размере? И в каких случаях такое решение нужно принимать?

«Может случиться, что, выйдя на пенсию, вы захотите продолжить работу. Или, например, будете получать доход от аренды и увидите, что вам достаточно получать пенсию по старости в половинном размере. В таком случае вторая половина пенсии останется в режиме ожидания и начнет расти – сумма, которая будет доступна позднее, за счет этого немного увеличится», – разъяснила руководитель отдела возмещений Департамента социального страхования Кати Кюмник. Полную или частичную выплату пенсии можно будет приостанавливать на такой срок, на какой вы захотите.

Передумывать можно будет раз в месяц

Все эти решения пенсионер может менять по мере необходимости, но не чаще одного раза в месяц. Желаемое изменение будет вступать в силу со следующего календарного месяца. Новые возможности открыты не только для новоиспеченных пенсионеров, но и для всех, кто уже получает обычную пенсию по старости.

При необходимости можно выходить на пенсию на пять или менее лет раньше срока. Тогда ежемесячная пенсия, как и при действующей сейчас системе, будет немного меньше. Например, если в 2026 году возраст пенсии по старости составит 65 лет, то в этом году на пенсию можно будет выйти человеку не моложе 60 лет.

Чтобы в этом случае пенсия не оказалась слишком маленькой, для раннего выхода на пенсию установлены ограничения по стажу. Например, у человека, выходящего на пенсию на пять лет раньше, должно быть 40 лет пенсионного стажа. «Нужно учитывать, что при выходе на пенсию максимум за пять лет до наступления пенсионного возраста ежемесячная пенсия будет примерно на одну пятую меньше, чем в случае начала ее получения в пенсионном возрасте, – разъяснила Кюмник. – Эта пенсия назначается пенсионеру пожизненно».

В этой ситуации самый большой выигрыш дает новая возможность приостановить и затем, через какое-то время, опять продолжить получение пенсии. «Может случиться, что вы останетесь без работы и по этой причине решите выйти на пенсию по старости за пять лет до наступления возраста пенсии по старости. В результа-

Каким с 2021 года будет прогнозируемое уменьшение и увеличение пенсии при выходе на пенсию раньше или позднее возраста пенсии по старости?

Время выхода на пенсию	уменьшение/увеличение
На 5 лет раньше	-22,98%
На 4 года раньше	-18,89%
На 3 года раньше	-14,6%
На 2 года раньше	-10,04%
На 1 год раньше	-5,14%
В пенсионном возрасте	0,0%
На 1 год позднее	5,57%
На 2 года позднее	11,67%
На 3 года позднее	18,35%
На 4 года позднее	25,7%
На 5 лет позднее	33,68%

Проценты уменьшения и увеличения при более раннем или более позднем выходе на пенсию в дальнейшем будут изменяться 1 января каждого года. Они зависят от таблицы продолжительности жизни Департамента статистики, отражающей предполагаемую продолжительность жизни 65-летних людей, и от процентной ставки.

Вы решаете выйти на пенсию в возрасте пенсии по старости и приостановить 50 процентов своей пенсии. Ваша пенсия составляет 500 евро. Предположим, что год приостановки пенсии позволяет увеличить ее на шесть процентов. Пенсия приостанавливается с января по декабрь. В этот период ваша пенсия будет на 50 процентов меньше, т.е. составит 250 евро в месяц. Вторая половина пенсии возрастет на коэффициент увеличения, т.е. на шесть процентов, что с приостановленной суммы составляет 15 евро. Через год размер приостановленной суммы составит 250 евро + 15 евро = 265 евро. Затем мы суммируем приостановленную и неприостановленную половины. В результате с января следующего года пенсия человека составит 250 евро + 265 евро = 515 евро.

те, согласно проценту уменьшения, который будет действовать в 2021 году, ваша ежемесячная пенсия сократится на 23 процента. А через год после этого вы найдете прекрасную работу. Тогда у вас появится возможность приостановить получение пенсии и даже выйти на пенсию по старости через пять лет после наступления возраста пенсии по старости, – приводит пример Кюмник. – В таком случае при новом выходе на пенсию за основу опять возьмут ту сумму пенсии по старости, которую вам рассчитали за пять лет до наступления возраста пенсии по старости, уменьшив ее на 23 процента. Если теперь вы отложите выход на пенсию на девять лет, это сумма увеличится примерно на 84 %».

Льготные условия сохраняются

Наряду с новыми возможностями по-прежнему будут действовать различные возможности выхода на пенсию на льготных условиях. Без уменьшения пенсии раньше выходить на пенсию могут, например, люди, вырастившие не менее троих детей или ребенка с инвалидностью. Льготные пенсии действуют также в отношении работников определенных профессий: полицейских, судей, прокуроров, моряков, выполнявших тяжелую физическую работу сварщиков и др. Если условия для выхода на льготную пенсию выполнены, при выходе на пенсию в разрешенное льготой время размер пенсии не уменьшается.



Чем досрочная и отложенная пенсии по старости отличаются от новой гибкой пенсии?

В отличие от прежней, новая, гибкая организация выплаты пенсий позволяет досрочно вышедшим на пенсию по старости пенсионерам получать пенсию и зарплату одновременно.

«У людей могут быть разные причины для выхода на пенсию до наступления возраста пенсии по старости. Возможно, человека сокращают за пару лет до наступления возраста пенсии по старости, и новую работу найти не удастся. Вот тут-то он и может ходатайствовать о получении досрочной пенсии», - разъяснил пенсионный консультант Департамента социального страхования Гуннар Габриэль Эйнло.

Для начала стоит упомянуть, какие условия человеку нужно выполнить, чтобы выйти на досрочную пенсию по старости, или, проще говоря, досрочную пенсию. Чтобы досрочно выйти на пенсию по старости, у человека может не хватать не более трех лет до возраста пенсии по старости. У него не может быть действующих трудовых отношений и должно быть как минимум 15 лет пенсионного стажа в Эстонии. Важно, что если человек, находясь на досрочной пенсии по старости, начнет получать зарплату, выплата ему пенсии будет приостановлена.

Но с 2021 года это меняется. Вместо досрочной пенсии по старости за пять или менее лет до наступления возраста пенсии по старости люди могут выбрать гибкую пенсию по старости. Наибольшее отличие от досрочной пенсии по старости состоит в том, что новую гибкую пенсию по старости будут выплачивать также одновременно с получением вами зарплаты. По сравнению с прежней досрочной пенсией по старости отличаются также требования к минимальному стажу и проценты уменьшения пенсии.

В противоположность досрочной пенсии по старости откладывание пенсии не будет иметь временных ограничений. После наступления возраста пенсии по старости можно было раньше и можно будет в дальнейшем откладывать начало получения пенсии на такой срок, на какой вы желаете. Чем дольше вы откладываете выход на пенсию, тем больше увеличивается ваша пенсия. Главное различие между отложенной пенсией по старости и более поздним выходом на гибкую пенсию состоит в процентах увеличения.

Плавный переход на новую систему

Чтобы ни одно изменение не произошло слишком внезапно, в ближайшие годы у людей останется возможность самим решать, какую из двух пенсий по старости они предпочитают – досрочную или гибкую. О получении досрочной пенсии по старости можно будет ходатайствовать до конца 2025 года. Однако до 2025 года необходимый для досрочной пенсии по старости пенсионный стаж ежегодно будет увеличиваться на один год. В 2025 году он составит 20 лет.

На гибкую пенсию по старости можно будет выйти за пять или менее лет до наступления возраста пенсии по старости, то есть на целых два года раньше, чем на досрочную пенсию по старости. Однако, чтобы люди не выходили слишком рано на слишком маленькую пенсию, для гибкой пенсии по старости будет увеличено требование к стажу. Человек, желающий выйти на пенсию на пять лет раньше, должен будет иметь 40 лет пенсионного стажа.

В случае отложенной пенсии по старости при переходе со старого порядка на новый будет действовать принцип, согласно которому все, чей пенсионный возраст наступил не позднее конца 2020 года, смогут в дальнейшем сами выбирать, желают ли они испол-

зовать отложенную пенсию по старости или новую гибкую пенсию. Это не будет зависеть от того, когда именно они желают начать получение пенсии по старости. Люди, которые достигнут возраста пенсии по старости после начала 2021 года, смогут использовать только возможности новой гибкой пенсии.

Изменилась формула расчета пенсионного стажа

С 2021 года к формуле первой ступени прибавилась новая часть. До сих пор пенсия первой ступени состояла из трех частей: базовой, основанной на стаже и страховой. С 2021 года начнет накапливаться новая, объединенная часть. Ее смысл – в сокращении неравенства пенсий по размеру.

Размер пенсии первой ступени формируется для каждого человека индивидуально. Во всех пенсиях по старости одинакова только первая, базовая часть. Только ее размер не зависит от вклада человека и одинаков у всех, меняясь только в результате индексации в апреле каждого года. В 2020 году базовая часть составляла 215,5148 евро. Размер оставшейся пенсии формируется на основании того, какой была трудовая жизнь человека.

Работа в разные периоды при расчете пенсии учитывается по-разному. Например, все, кто работал, учился в университете и служил в армии до 31 декабря 1998 года, найдут это время в своей пенсионной формуле в части, основанной на стаже. Для подтверждения пенсионного стажа, накопленного за этот период, человеку необходимо самому представлять в Департамент социального страхования трудовую книжку или, при отсутствии таковой, иные подтверждающие документы. На их основании устанавливается, где и сколько человек проработал и сколько у него за счет этого накоплено стажа.

Чтобы получить сумму, прибавляемую за это время к пенсии, число лет пенсионно-правового стажа, накопленных до конца 1998 года, умножают на годовой коэффициент, который составил в 2020 году 7,104 евро. Годовым коэффициентом называют стоимость пенсионно-правового стажа и страхового пая за один год. Эта сумма, как и базовая часть, для всех пенсий тоже одинакова и меняется раз в год при индексации.

О страховых паях

В начале 1999 года порядок расчета пенсии изменился. Начиная с этого времени, человеку не нужно самому подтверждать работу трудовой книжкой или иными документами. Размер пенсионного стажа и пенсии за этот период рассчитывается на основании уплаченного за человека социального налога. Эти данные имеются у государства автоматически, и Департамент социального страхования получает их непосредственно из Налогово-таможенного департамента.

Размер страховой части зависит от суммы страховых паяв. Чтобы ее найти, уплаченный за человека в течение года социальный налог делится на средний социальный налог государства за этот год. Если уплаченный за человека социальный налог больше среднего в государстве, человек получает страховую пай больше единицы. Если уплаченный за него социальный налог меньше среднего в государстве, он получает страховую пай меньше единицы. Для получения страховой части сумму страховых паяв умножают на годовой коэффициент, как и в случае части, основанной на стаже.

«Проще говоря, это означает, что размер будущей пенсии человека в очень значительной мере зависит от того, насколько большой оклад он заработает за свою трудовую жизнь. Так что и в будущем пенсии будут неравного размера, – разъяснил пенсион-

ный консультант Департамента социального страхования Лауритс Лейма. – Как раз для того, чтобы изменить эту ситуацию и больше уравнивать пенсии, накопление прежней страховой части в конце 2020 года закончилось. Теперь используется новый, более солидарный расчет».

Что изменится?

С начала 2021 года пенсия всех людей накапливается на основании новой логики. «При продолжении применения нынешней системы ножицы между людьми с различными доходами увеличились бы, люди, которые сегодня получают более низкую зарплату, в будущем получили бы еще более низкую пенсию. Реформируя пенсионную систему, мы стремимся добиться того, чтобы пенсионная система в обществе со стареющим населением обеспечивала достойный доход для всех», - разъяснила причины руководитель пенсионной политики Министерства социальных дел Кристийна Сельгис.

Половину новой, объединенной части будет составлять страховую пай, размер которого будут рассчитывать на основании поступившего социального налога. Его и дальше будут рассчитывать так же, как и страховую пай, накапливаемый сейчас. Например, у человека, зарабатывавшего среднюю эстонскую зарплату, размер страхового пая составит 1,0. На вторую половину объединенная часть будет состоять из солидарного пая. Его максимальный размер составит 1,0, если в течение года за человека как минимум 12 раз выплатили социальный налог с минимальной ставки заработной платы. Если человек присоединился ко второй пенсионной ступени, максимальный размер составит 0,8. Если же в течение года за него выплатили меньше социального налога, чем с годовой минимальной ставки заработной платы, то солидарный пай будет рассчитан пропорционально.

Например, у человека, получавшего двукратную среднюю эстонскую зарплату и не присоединившегося ко второй пенсионной ступени, страховую пай до конца 2020 года составляет 2,0. «С 2021 года его страховой пай также будет составлять 2,0. К нему прибавится солидарный пай, который у человека, в течение года зарабатывавшего более минимальной ставки заработной платы, составит 1,0. В результате сумма паяв составит 3,0. Полученный результат разделим на два, в результате чего объединенная часть у человека, получавшего двукратную среднюю зарплату, составит 1,5», - разъяснил пенсионный консультант Гуннар Габриэль Эйнло.

Для сравнения – у человека, получавшего половину средней эстонской зарплаты и не присоединившегося ко второй пенсионной ступени, страховую пай составит 0,5. К нему прибавится солидарный пай, который составит 1,0. Сумма паяв – 1,5. Если разделить ее на два, выяснится, что у него объединенная часть за этот год составит 0,75. Для получателя средней эстонской зарплаты ситуация не изменится. Его страховую пай до конца 2020 года составляет 1,0. Размер накапливаемой с 2021 года объединенной части у него также составит 1,0. С прибавлением новой части формула пенсии первой ступени из трехчастной превратится в четырехчастную.

Петр работает с 1986 года и желает выйти на пенсию в 2026 году. Для расчета размера пенсии Петра суммируют базовую часть, которая для всех одинакова, и часть, основанную на стаже, размер которой зависит от работы Петра в 1986-1998 годах и учебы в 1983-1986 годах. К базовой части и части, основанной на стаже, прибавляют также страховую часть, размер которой зависит от социального налога, уплаченного с заработной платы Петра с 1999 по 2020 г. В заключение сюда прибавляют также объединенную часть, размер которой будет зависеть от социального налога, уплаченного с заработной платы Петра с начала 2021 года до выхода на пенсию в 2026 году.

Пенсионный возраст свяжут со средней продолжительностью жизни

В немного более отдаленном будущем реформа первой ступени повлечет за собой еще одно важное изменение. А именно, с 2027 года возраст пенсии по старости свяжут с предполагаемой средней продолжительностью жизни в Эстонии.

По данным Департамента статистики, средняя продолжительность жизни мужчин за последние 25 лет возросла на 14 лет, женщин – на десять. Это означает прирост продолжительности жизни в среднем по шесть месяцев в год. «Люди в Эстонии живут все дольше, и для того, чтобы мы смогли платить пенсии, сравнимые с существующей, также будущим пенсионерам, вместе со средней продолжительностью жизни должен расти и пенсионный возраст», – разъяснила руководитель пенсионной политики Министерства социальных дел Кристийна Сельгис.

В дальнейшем возраст пенсии по старости будут сообщать за два года вперед. Например, возраст пенсии по старости в 2027 году выяснится 1 января 2025 года. Новый возраст пенсии по старости, вступающий в силу через два года, будет утверждаться правительством Республики к 1 января каждого года. За один раз пенсионный возраст можно менять максимум на три месяца.



Сами сформируйте достойный доход на время пенсии!

У всех нас свои привычки. У кого-то это посещение театра или тренировки, у другого – автомобильная поездка за город, у третьего – кофе с другом в новом кафе или на скамейке в парке.



Видимо, такие привычки неизбежно требуют денег – при этом нередко мы сами не сознаем, сколько на мелкие привычки тратим денег. И все же об этом стоит задуматься. Это поможет до достижения пенсионного возраста сделать выбор так, чтобы на пенсионном этапе жизни не пришлось терпеть особых лишений.

Что делать?

Видимо, все мы слышали, что одной только государственной пенсионной ступени на приятную старость может не хватить. Особенно чувствуют разницу те, у кого доход был скорее высоким. А именно: если человеку с более низкой зарплатой государственная пенсия обеспечивает около трех четвертей последней зарплаты, то первым остается всего четверть.

Поэтому-то и стоит заранее поразмышлять о том, как увеличить свой доход в пенсионном возрасте. К счастью, способов для этого огромное множество. Первый из них – старая добрая экономия. Например, стоит пересмотреть свои пакеты за электричество, мобильный телефон и интернет и исследовать более выгодные решения. Оставшиеся деньги можно отложить про запас на будущее. То же можно сделать и в случае повышения заработной платы или возврата подоходного налога. Эти сбережения стоит, в свою очередь, разместить в третьей пенсионной ступени.

Можно взвесить и собственные инвестиции – длительное накопление денег, которое позволит заработать с исходной суммы доход. Однако, занимаясь этим, обязательно посоветуйтесь

со знатоками и профессионалами. Например, для получения первичного совета по инвестициям можно обратиться к своему банку.

Разумеется, достигнув пенсионного возраста, стоит подумать и о продолжении работы, что позволит также отложить получение пенсии – ведь так позднее можно будет получить более высокую пенсию! И всегда можно, работая в преклонном возрасте, брать только половину пенсии первой ступени. А оставшиеся деньги потихоньку продолжают расти, тем более что работодатель будет и дальше увеличивать размер вашей пенсии, платя за вас социальный налог. Тем приятнее окажется последующий жизненный этап, когда вы действительно больше не сможете или не захотите работать. Если же вы беспокоитесь, где найти работу и хватит ли имеющихся знаний, вам помогут в кассе страхования от безработицы. Последняя предлагает как полезное обучение, так и помощь в нахождении нового рабочего места.

Департамент социального страхования совместно с Министерством социальных дел и Центром инфосистем здоровья и благополучия разработал калькулятор, который позволяет выяснить, какой будет ваша прогнозируемая пенсия. Калькулятор отражает размер пенсии в сегодняшнем исчислении, чтобы проще было понять, что можно будет позволить себе за будущую пенсию. Калькулятор и более подробную информацию о пенсии по старости можно найти на сайте www.pensioniplaan.ee.

У вас возникли дополнительные вопросы? Если да, то посетите сайт www.pensioniplaan.ee.

Наши пенсионные консультанты готовы также прийти на предприятие и БЕСПЛАТНО ОБУЧИТЬ тому, где можно найти информацию о своих пенсионных данных, влияющих на доходы в пенсионном возрасте, и какие решения нужно принять сегодня, чтобы обеспечить себе по возможности беззаботную старость.

Для этого пишите по адресу: pensioniplaan@sotsiaalkindlustusamet.ee.