



**ФИНАНСЫ
ДОМОХОЗЯЙСТВА:
ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

Учебное
пособие

Проект

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»

ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА: ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Учебное пособие

Тематический блок «Финансы домохозяйств»

Целевая аудитория: взрослое население
– активные и потенциальные потребители финансовых услуг

СТРУКТУРА

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА.....	3
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.....	5
Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием.....	5
Таблица 0.1 Практический опыт, который Вы получите.....	5
Таблица 0.2 Знания, которые Вы освоите.....	5
1. СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	6
Задание 1.1. Рассчитайте пенсионные баллы.....	6
Задание 1.2. Рассчитайте сумму пенсионных баллов.....	7
Таблица 1.1. Пенсионные баллы.....	7
Задание 1.3. Проверьте себя.....	7
Задание 1.4. Рассчитайте свою будущую страховую пенсию по формуле 1.....	7
Задание 1.5. Рассчитайте сумму баллов.....	8
Таблица 1.2. Нестраховые периоды.....	8
Задание 1.6. Проверьте страховой стаж.....	9
Задание 1.7. Рассчитайте по формуле 2 свою страховую пенсию.....	9
Таблица 1.3. Ваша страховая пенсия.....	9
2. НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ.....	10
Задание 2.1. Проверьте наличие накопительной пенсии.....	10
3. ПЕНСИИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	12
Задание 3.1. Сделайте расчет.....	13
Таблица 3.1. Расчет страховой пенсии.....	13
4. ДОБРОВОЛЬНАЯ ПЕНСИЯ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	14
Задание 4.1. Рассчитайте индивидуальную пенсию.....	15
Таблица 4.1. Финансовая независимость и планирование пенсии.....	15
5. ИНСТРУМЕНТЫ ДОЛГОСРОЧНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ.....	16
Принципы подбора инвестиционных инструментов при долгосрочном планировании.....	16
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ.....	18
ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ.....	20
ЗАМЕТКИ.....	22

Здравствуйте, друзья!

Вы держите в руках учебное пособие, которое поможет вам наиболее полно познакомиться с темой пенсионное обеспечение.

Данное учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Финансы домохозяйства». Предлагаем Вам использовать пособие в комплекте с «Финансовый календарь домохозяйства». Распечатайте пособие и используйте его как Вашу личную рабочую тетрадь.

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА

1. Данное учебное пособие лично ориентировано, поэтому работа по изучению материала, записи и пометки предполагается делать непосредственно на страницах пособия.
2. При работе с пособием Вам понадобится ручка, цветные карандаши.
3. Изучите структуру учебного пособия. Что Вы заметили? Что показалось наиболее важным? Отметьте любым знаком, цветом те области, которые Вы желаете проработать в первую очередь.
4. Изучите описание возможных результатов, отметьте одним цветом (на выбор) или словами то, что Вы уже умеете и знаете, другим цветом (словами) то, что наиболее актуально и интересно для Вас.
5. Допишите дополнительные результаты, которых Вы хотите достичь.
6. Обсудите свои цели с другими членами семьи, друзьями.
7. Изучите словарь терминов в конце пособия, используйте его по мере необходимости. В процессе движения к своим целям, дополните его всем необходимым для Вас.
8. Пособие содержит практические задания, которые помогают не только получить информацию по теме, но и применять ее в жизни. Выполняя задания, используйте пособие в качестве рабочей тетради. Вносите реальные, актуальные для вас показатели и учитывайте специфику финансового состояния вашей семьи.
9. Осмыслийте свое движение и результаты.
10. Заканчивая работу по теме, вернитесь к разделу «Мои результаты». Отметьте

цветом или словами изменения, которые произошли.

11. В конце пособия есть место для личных записей. Фиксируйте там информацию для более глубокого освоения темы.

Дорогу осилит идущий!
Удачи в обретении финансовой независимости!

Условные обозначения:



- Рекомендуем прочитать



- Рекомендуем выполнить задание



- Рекомендуем запомнить

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- ✓ Страховая пенсия
- ✓ Страховой стаж
- ✓ Страховые взносы
- ✓ Пенсионные баллы
- ✓ Фиксированные выплаты
- ✓ Социальная пенсия

Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием

Таблица 0.1 Практический опыт, который Вы получите

№ №	Формулировка	Интересно	Освоил
1	Опыт расчета страховой, накопительной, пенсии		
2	Опыт работы с калькулятором страховой пенсии		
3	Опыт определения пенсионной стратегии		
4	Ваши ожидания ...		

Таблица 0.2 Знания, которые Вы освоите

1	Термины «страховой стаж», «страховые взносы», «пенсионные баллы», «фиксированные выплаты»	Интересно	Освоил
2	узнаете, где проверить сумму страховых пенсионных баллов		
3	какие виды пенсионного обеспечения действуют на территории РФ		



1. СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

Страховая пенсия по старости формируется из обязательных отчислений Вашего работодателя и рассчитывается по формуле: сумма пенсионных баллов умножается на стоимость одного пенсионного балла в году назначения страховой пенсии, и прибавляется сумма фиксированной выплаты.

Формула 1.

$$\text{СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ} = \text{А} * \text{В} + \text{С}$$

А – ПЕНСИОННЫЕ БАЛЛЫ – Сумма годовых ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ за все время трудовой деятельности.

В – СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА – Стоимость пенсионного балла. Ежегодно устанавливается государством.

С – ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА – Сумма в твердом размере, которая гарантированно выплачивается к страховой пенсии. Ежегодно устанавливается государством.



Задание 1.1. Рассчитайте пенсионные баллы

Рассчитайте количество своих пенсионных баллов за 2017 год на сайте WWW.PFRF.RU

Для этого введите в «окошко» размер Вашей ежемесячной заработной платы до вычета НДФЛ.

Моя зарплата за месяц, руб.	
Годовой пенсионный балл за 2017 г.	

**Задание 1.2.** Рассчитайте сумму пенсионных баллов

за время, оставшееся до выхода на пенсию при условии, если годовой балл и возраст выхода на пенсию останутся неизменными.

Таблица 1.1. Пенсионные баллы

Год выхода на пенсию	
Количество лет до выхода на пенсию	
Сумма пенсионных баллов за будущие периоды работы	

**Задание 1.3.** Проверьте себя

В личном кабинете на сайте WWW.PFRF.RU проверьте сумму баллов, заработанных Вами до настоящего момента.

Сумма пенсионных баллов за прошлые периоды работы	
Сумма пенсионных баллов за весь период трудовой деятельности	A =

**Задание 1.4.** Рассчитайте свою будущую страховую пенсию по формуле 1.

Моя страховая пенсия $A \cdot B^* + C$	
--	--

Справка: В 2017 г. фиксированная выплата **B = 4805,11 рубля**, стоимость пенсионного балла **C = 78,28 рубля**.

Минимальная сумма баллов будет увеличиваться с **13,8** в 2018 году до **30** в 2025 году.

Вопрос: Проверьте, будет ли сумма Ваших баллов достаточной для назначения страховой пенсии в год выхода на пенсию.

Страховой стаж

– это периоды работы, за которые работодатель уплачивает страховые взносы, и начисляются пенсионные баллы.

Нестраховые периоды.

В страховой стаж засчитываются военная служба по призыву, уход за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом, гражданином, достигшим 80 лет, уход за детьми до достижения ими 1,5 лет (но не более 6 лет в общей сложности). За эти периоды начисляются пенсионные баллы, и формируется страховая пенсия.

За 1 год ухода за вторым ребенком начисляется 3,6 балла, за третьим и четвертым ребенком - 5,4 балла.



Задание 1.5. Рассчитайте сумму баллов

Если у Вас были или планируются нестраховые периоды, подсчитайте сумму баллов за эти периоды.

Таблица 1.2. Нестраховые периоды

Период	Стаж, лет	Баллы
Уход за инвалидом		
Срочная служба в армии		
Уход за 1 ребенком		
Уход за 2 ребенком		
Уход за 3 ребенком		
Страховые периоды		
Сумма		

Справка: Минимальный стаж, необходимый для получения права на страховую пенсию по старости, будет ежегодно увеличиваться с **9 лет** в 2018 году до **15 лет** в 2024 году.



Задание 1.6. Проверьте страховой стаж.

Проверьте, будет ли Ваш суммарный страховой стаж достаточным для назначения страховой пенсии в год обращения за ней.

Отложенный выход на пенсию

При выходе на пенсию позже установленного законом возраста ее размер увеличивается. Отложить выход на пенсию можно на срок от одного года до 10 лет.

Страховая пенсия с учетом премиальных коэффициентов за отложенный выход на пенсию:

Формула 2.

$$\text{СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ} = A * B * k_1 + C * k_2,$$

где k_1 и k_2 – премиальные коэффициенты.



Задание 1.7. Рассчитайте по формуле 2 свою страховую пенсию

в Задании 1.4 при отсрочке на 5 лет и 10 лет.

Таблица 1.3. Ваша страховая пенсия

Отсрочка	k_1	k_2	Страховая пенсия $A * B * k_1 + C * k_2$
5 лет	1,45	1,36	
10 лет	2,32	2,11	



2. НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

До 2017 года граждане имели право выбрать вариант пенсионного обеспечения: направить всю сумму страховых взносов на формирование страховой пенсии или направить часть этой суммы на формирование накопительной пенсии.

Пенсионные накопления не идут в солидарную систему на выплаты текущих пенсий. Они инвестируются на рынке ценных бумаг для получения инвестиционного дохода. Размер накопительной пенсии определяется по формуле: сумма средств пенсионных накоплений (**ПН**) делится на количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии (период «дожития» – **Т**).

Формула 3.

$$\text{НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ} = \text{ПН} / \text{Т}$$



Задание 2.1. Проверьте наличие накопительной пенсии

В личном кабинете на сайте WWW.PFRF.RU проверьте, формируется ли у Вас накопительная пенсия?

Какая организация является страховщиком?

Какова сумма Ваших пенсионных накоплений (**ПН**)?

Рассчитайте накопительную пенсию по формуле 3.

Сумма пенсионных накоплений (ПН)	
Период дожития в год выхода на пенсию	
Накопительная пенсия, руб. в месяц	

Справка: **период «дожития»** при выходе на пенсию:

- в 2018 году **246 месяцев**
- в 2019 году **252 месяцев**
- в 2020 году и далее **258 месяцев**

Важно! Накопительная пенсия выплачивается **пожизненно**, при наличии накопительной пенсии страховая пенсия уменьшается.

Другие виды выплат средств пенсионных накоплений.

Единовременная. Сразу все пенсионные накопления выплачиваются одной суммой, если размер накопительной пенсии составляет 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости

Срочная. Продолжительность выплаты средств граждан определяет самостоятельно, но она не может быть меньше 10 лет. За счет средств, сформированных в рамках государственной Программы софинансирования, а также средств материнского капитала, направленных на формирование пенсии.



3. ПЕНСИИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Каждый человек имеет право на достойную жизнь. Особенно это важно в преклонном возрасте, когда уже нет возможности заработать себе на жизнь. Но если человек получал зарплату "в конверте" и не платил налоги, ответственность за его пенсию лежит только на нем.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению выплачиваются из средств государственного бюджета.

СОЦИАЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Если человек не приобрел необходимого **стажа и/или пенсионных баллов**, он не заработает право на страховую пенсию. Такие граждане имеют право на социальную пенсию при наступлении нетрудоспособности. Социальная пенсия назначается: женщинам по достижении **60 лет** и мужчинам **65 лет**, инвалидам – с даты установления инвалидности, а также детям по случаю потери кормильца.

Справка: социальная пенсия для граждан, достигших в 2017 году возраста 60 и 65 лет (женщины и мужчины соответственно) – **4959,85** рублей в месяц.

ДРУГИЕ ВИДЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

Государственная пенсия за выслугу лет.

Государственная пенсия по старости.

Государственная пенсия по случаю потери кормильца.

Государственная пенсия по инвалидности.

Эти пенсии назначаются федеральным государственным служащим, военнослужащим, космонавтам и работникам лётно-испытательного состава, гражданам, которые пострадали в результате радиационных или техногенных катастроф, членам их семей.

В ряде случаев разрешается получать две пенсии: государственную и страховую.

Подробности можно узнать на сайте WWW.PFRF.RU



Задание 3.1. Сделайте расчет.

Рассчитайте свою страховую пенсию при разных уровнях дохода с помощью калькулятора на сайте.

Таблица 3.1. Расчет страховой пенсии

Ежемесячный Доход	Наличие накопительной пенсии	Стаж	Баллы	Пенсия
Работа по найму. 10 000	–			
Работа по найму. 73 000 руб.	–			
Работа по найму. 150 000 руб.	–			
Работа по найму. 150 000 руб.	да			
Предприниматель ИП. 2 000 000 руб. в год	–			

РЕКОМЕНДАЦИИ

- ❖ Пенсии в «конвертах» не бывает. Из двух равноценных предложений по трудоустройству выбирайте работу с «белой» зарплатой. Чем выше официальная зарплата, тем больше будет Ваша пенсия.
- ❖ Если Вы работаете «на себя», как можно раньше зарегистрируйтесь в Налоговой инспекции, оформите ИП или другую форму отчетности. Это даст Вам страховой стаж и баллы, необходимые для формирования страховой пенсии.



4. ДОБРОВОЛЬНАЯ ПЕНСИЯ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Три источника и три составные части пенсии.

Во многих странах пенсия складывается из трех компонентов: небольшую часть дает государство за счет обязательных отчислений работодателей в солидарную пенсионную систему, часть может дать работодатель в виде корпоративной надбавки, а основную долю пенсии формирует сам работник, который в течение всей трудовой жизни откладывает часть заработанных средств на будущее.

Именно такая трехкомпонентная система позволяет получить пенсию, достаточную для достойной жизни.

Диаграмма 1. Пенсионное обеспечение в странах Европы



Создать свой собственный "пенсионный фонд" просто:

- Заключите договор с негосударственным пенсионным фондом или страховой компанией
- В течение определенного времени делайте личные взносы.

Чем раньше начать их делать и продолжительнее период накопления, тем больше будет Ваш “пенсионный фонд”.

- Также в формировании Вашей негосударственной пенсии может принимать участие и работодатель. Если работодатель делает отчисления на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется корпоративной.



Задание 4.1. Рассчитайте индивидуальную пенсию.

Рассчитайте примерный размер дополнительного капитала и сумму необходимых дополнительных отчислений для формирования индивидуальной пенсии.

Таблица 4.1. Финансовая независимость и планирование пенсии.

Текущий возраст		Возраст финансовой независимости		Период финансовой независимости	
Желаемый доход руб. в месяц					
Гарантируемый уровень дохода	1. Государственная пенсия			2. Уже имеющиеся источники дохода	
Размер дополнительного капитала, необходимый для получения желаемого дохода					
Сумма необходимых дополнительных отчислений в руб. месяц					

Сегодня — только один из многих, многих дней, которые еще впереди. Но, может быть, все эти будущие дни зависят от того, что ты сделаешь сегодня.

Эрнест Хемингуэй



5. ИНСТРУМЕНТЫ ДОЛГОСРОЧНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

- Программы долгосрочного накопительного страхования жизни
- Долгосрочные инвестиции на фондовом рынке
- Инвестиции в недвижимость
- Инвестиции в драгметаллы

Критерии подбора инвестиционных инструментов при долгосрочном планировании

Для определения того, какой финансовый продукт более подходит конкретному человеку, необходим определенный набор информации. Ниже приводятся критерии, от которых зависит выбор наиболее подходящего финансового продукта.

1. Возраст.

Как показывает мировая практика, вопросы обеспечения достатка после выхода на пенсию становятся актуальными для человека в районе 40 лет. В этот момент человек обычно достигает пика в карьере, у него растут дети, возможно, несколько ухудшается здоровье.

В этот период человек начинает задумываться о жизни после окончания активной трудовой деятельности.

- Минимальным накопительным периодом, позволяющим сформировать дополнительную пенсию, не отвлекая значительных средств из семейного бюджета, считается 5 лет.
- Люди в возрасте моложе 40 лет могут быть более заинтересованы в продуктах смешанного страхования жизни, в которых накопительный элемент совмещен с рисковой защитой.
- Человек может продолжать работать после приобретения им пенсионных оснований.

2. Пол

Необходимо учитывать, что у женщин размер трудовой пенсией ниже, чем у мужчин (в силу больших перерывов в трудовом стаже, часто менее высокой заработной платой).

3. Уровень дохода

Основная задача долгосрочного планирования — сформировать некий неприкосновенный запас, который поможет смягчить переход от активной трудовой жизни к пенсионному периоду. Обеспечение пенсионного периода требует значительных сумм.

Чем больше совокупный семейный доход, тем большую часть средств можно направлять на долгосрочные пенсионные накопления.

Чем раньше начинается формироваться денежный фонд для обеспечения пенсионного периода, тем меньше средств потребуется отвлекать от текущего потребления.

4. Для определения конкретного пенсионного плана необходимо также получение следующих данных:

- предпочтения относительно срока получения пенсии (срочно (на какой срок)/пожизненно)
- размер желательной пенсии (или размер возможных пенсионных взносов) с их периодичностью.
- продолжительность накопительного периода
- желательность/нежелательность получения возможности влиять на инвестиционную политику Фонда.

Исходя из набора данных параметров, может быть выбран наиболее подходящий пенсионный план с указанием конкретных параметров пенсионного договора.

Страховая пенсия - ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Страховой стаж — учитываемая при определении права на трудовую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

Общий трудовой стаж — это суммарная продолжительность трудовой и иной общественно полезной деятельности до 1 января 2002 года, учитываемая при оценке пенсионных прав граждан по состоянию на 01.01.2002 года.

Страховые взносы - взносы на обязательное пенсионное страхование, дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также страховые взносы, уплачиваемые страхователями в Пенсионный фонд РФ за застрахованных лиц - работников, являющихся субъектами профессиональных пенсионных систем, для реализации ими пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации о профессиональных пенсионных системах.

Социальная пенсия - регулярная денежная выплата нетрудоспособным гражданам, по каким-либо причинам не имеющим права на трудовую пенсию.

Накопительная пенсия - это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования.

Добровольное пенсионное страхование (ДПС)— система накоплений будущей пенсии с помощью различных финансовых организаций, основанная на принципах обязательного пенсионного страхования (ОПС), но являющаяся дополнительным по отношению к обязательному пенсионному страхованию. Размер взносов по ДПС определяется не государством, а самим застрахованным лицом, гражданином.

Мой словарь терминов

ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ

1. Таблица 0.1 Полученные опыт (с.5)
2. Таблица 0.2 Освоенные знания (с.5)
3. Таблица 1.1. Пенсионные баллы (с.7)
4. Таблица 1.2. Нестраховые периоды (с.8)
5. Таблица 1.3. «Ваша страховая пенсия» (с.9)
6. Графический элемент. Диаграмма 1. «Пенсионное обеспечение в странах Европы» (с.14)
7. Таблица 4.1. «Финансовая независимость и планирование пенсии» (с.15)

ЗАМЕТКИ
