

Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

# «ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»



<http://fincult.rggu.ru>

Модуль 11 «Стратегия  
будущего: формируем  
достойную пенсию»

Разработчики-составители:

Зубов Я. О.  
Леонова И. В.

# ТЕМАТИКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ



<http://fincult.rggu.ru>

1. Наша финансовая среда обитания
2. Финансовая азбука
3. Семейный бюджет
4. Кредитозависимость
5. Экономическая психология
6. Финансовые мошенничества
7. Электронные деньги
8. Интернет-банкинг
9. Уплата личных налогов
10. Страховая культура граждан
- 11. Стратегия будущего: формируем достойную пенсию**
12. Социальные льготы



## Конституция Российской Федерации

### Глава 2. Права и свободы человека и гражданина

#### Статья 39

Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей.

Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.

**Пенсия** – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае их полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах.

# ВИДЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИИ

<http://fincult.rggu.ru>



# ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

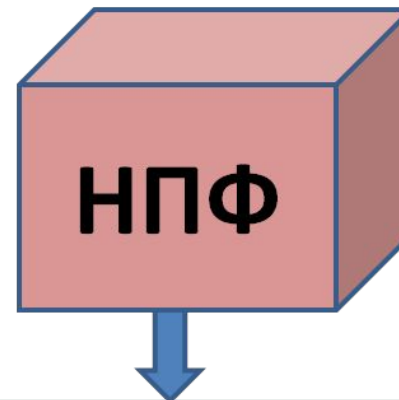
<http://fincult.rggu.ru>



Пенсионный  
Фонд России



Негосударственный  
Пенсионный Фонд



|                       |                                                                 |                                        |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Источники средств     | Государство,<br>Работодатели<br>22% от ФОТ<br>Фонд Оплаты Труда | Работодатель,<br>работник              |
| Инвестирование        | Финансовые инструменты                                          |                                        |
| Управление средствами | Государственная или<br>частная управляющая<br>компания          | Самостоятельно<br>Управляющая компания |



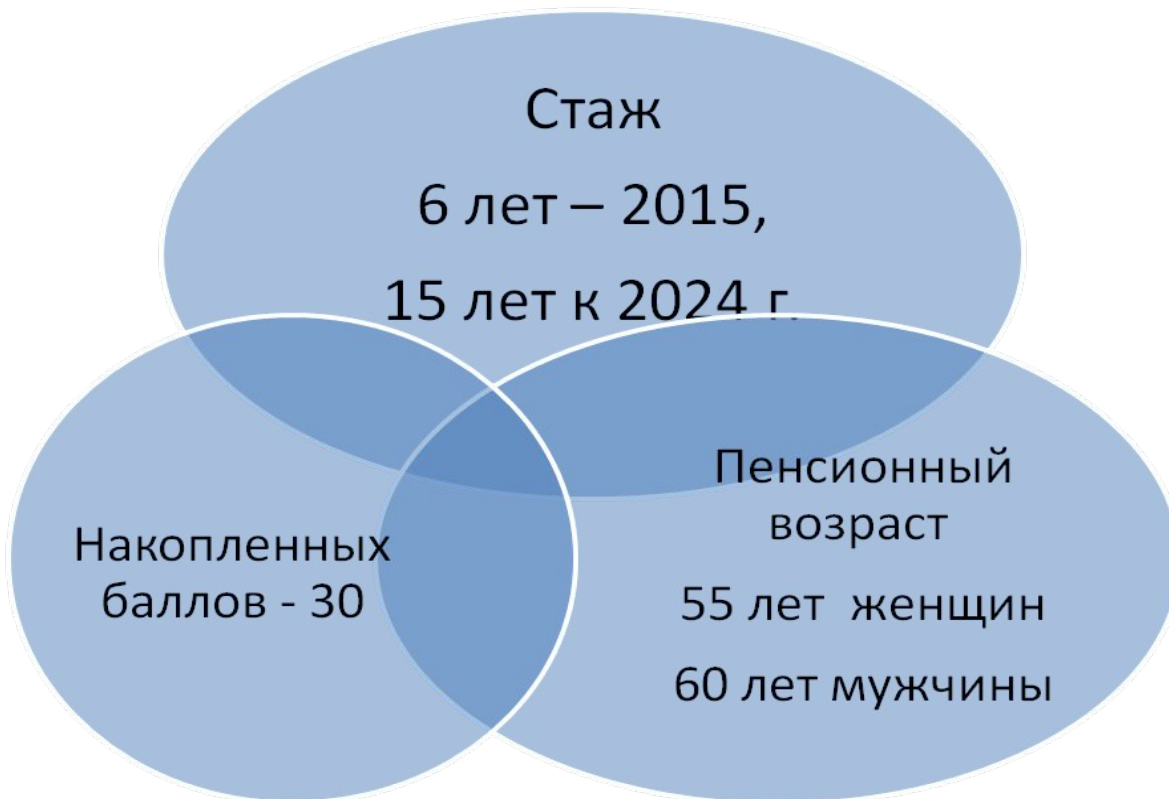
# ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗМЕР ПЕНСИИ

<http://fincult.rggu.ru>



Источник: Сайт Пенсионного фонда РФ [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

## Минимальные требования для получения права на страховую пенсию по старости



При несоблюдении соответствующих условий гражданин будет иметь право обратиться в ПФР за социальной пенсией, но в возрасте 60 лет – женщины, и 65 лет — мужчины.

1. web-сайт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации - **[www.rosmintrud.ru](http://www.rosmintrud.ru)**

2. web-сайт Пенсионного фонда РФ - **[www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)**



# КАК ЖИТЬ НА ПЕНСИИ?

<http://fincult.rggu.ru>



Есть ли жизнь  
на ПЕНСИИ,  
нет ли жизни на  
ПЕНСИИ ...?

# ИНДИКАТОРЫ СОСТОЯНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

<http://fincult.rggu.ru>



Средняя заработная плата – **29,5 тыс. р.**  
Средняя пенсия – **10, 3 тыс. руб.**  
Прожиточный минимум – **7 тыс. руб.**  
Коэффициент замещения – **27 %**

Численность занятых в экономике, приходящаяся на одного пенсионера - **1,66 человек**

Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации - **41019 тыс. человек**



Российский статистический ежегодник, 2014 <http://www.gks.ru/>

# ДОСТОЙНАЯ СТАРОСТЬ

<http://fincult.rggu.ru>



«У нас есть два пути, чтобы быть счастливыми: сокращать наши потребности или увеличивать возможности. Если ты мудр, будешь делать и то и другое одновременно».

Бенджамин Франклин - государственный деятель США, дипломат, учёный.

**Сбережение**

**Инвестирование**

**Благо  
состояние**

# ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВЕННОГО УРОВНЯ ЖИЗНИ НА ПЕНСИИ

<http://fincult.rggu.ru>





# ЛИЧНЫЕ ДОХОДЫ ПЕНСИОНЕРОВ

<http://fincult.rggu.ru>



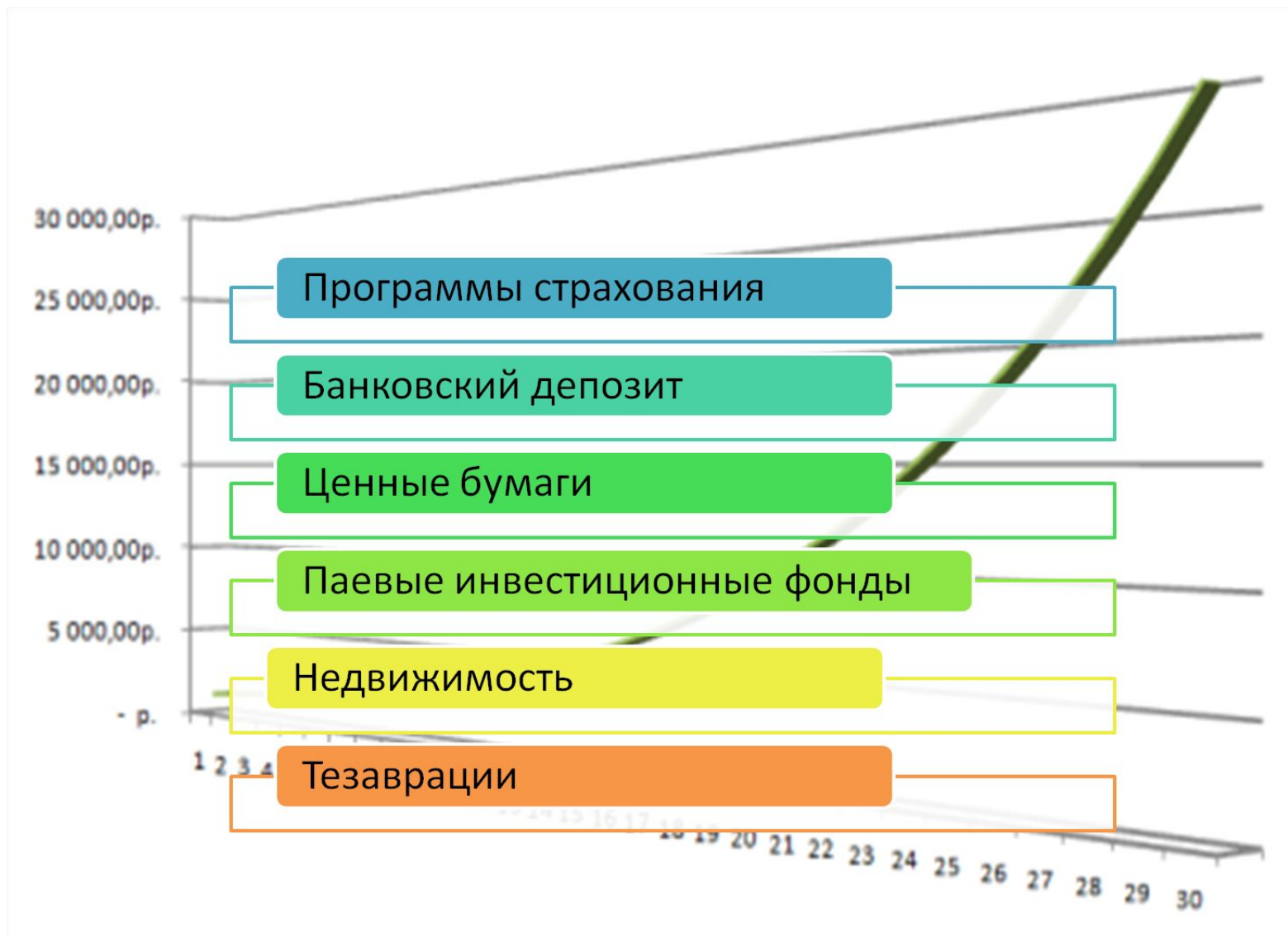
— личные доходы граждан, получаемые в виде денежных и натуральных поступлений:

1. дивиденды и проценты на капитал;
2. трансфертные платежи;
3. гарантированное медицинское обслуживание;
4. возможность повышения квалификации и получение дополнительного образования;
5. продукты, возможности для отдыха, денежные средства от личных хозяйств;
6. средства от продажи личного имущества и недвижимости или сдачи их в аренду.



# ИНСТРУМЕНТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

<http://fincult.rggu.ru>



# ХАРАКТЕРИСТИКА ИНСТРУМЕНТОВ



<http://fincult.rggu.ru>

| Тип инструмента | Преимущества                                                                                                                                   | Недостатки                                                                                                                                                                      |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Страхование     | Накопления получает клиент, или его семья в любом случае.<br>Гарантированные выплаты.                                                          | Низкая доходность                                                                                                                                                               |
| Депозитный счет | Простота;<br>Доступность;<br>Гарантированная доходность;<br>Застрахованность вклада                                                            | Низкая доходность.<br>При досрочном расторжении договора банковского вклада, выплачивается очень маленький процент, либо не выплачивается вообще.                               |
| Ценные бумаги   | Стабильный доход за счёт процентов и дивидендов                                                                                                | Высокая волатильность фондового рынка<br>Дивиденды по ценным бумагам подвергаются налогообложению                                                                               |
| ПИФ             | Стабильный доход за счёт роста стоимости пая                                                                                                   | Ситуация на фондовом рынке очень нестабильная, велика вероятность потерять весь капитал.<br>Обычно для участия в перспективных ПИФах нужно инвестировать минимум 500000 рублей. |
| Недвижимость    | На данный момент какие-либо основания того, что возможно падение стоимости недвижимости полностью отсутствуют.<br>Возможность сдавать в аренду | Низкая ликвидность<br>Риск повреждения третьими лицами<br>Высокая стоимость                                                                                                     |
| Тезаврации      | Наиболее спокойный и надежный способ вложения средств                                                                                          | Стоимость может значительно колебаться.<br>Низкие проценты на длительном периоде                                                                                                |

- 1. Начинайте инвестировать в будущую пенсию уже сейчас (размер дохода на пенсии желателен не менее 60% текущего дохода)**
- 2. Определить желаемый размер пенсии**
- 3. Разработайте пенсионный план**
- 4. Выберите инструменты для пенсионного плана**
- 5. Выделяйте на пенсионные накопления не меньше 10% ежемесячного дохода**
- 6. Сформируйте пенсионный портфель**

Опрос, проведённый фондом «Общественное мнение» в 2014 г.  
Предполагаемые доходы после выхода на пенсию?



- 21%-пенсия единственный источник дохода в старости
- 26% пенсия составит большую часть дохода
- 17% рассчитывают на другие источники
- 16% полагаются на пенсию и другие источники в равной степени
- 18% затруднились ответить
- 2% полностью полагаются на другие источники



Уровень доходов на пенсии  
будет зависеть от  
осознанного и ответственного  
финансового поведения  
человека

Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

# «ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»



<http://fincult.rggu.ru>

Программа выполняется в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Организатором конкурсного отбора является Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП)