

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11  
КЛАССЫ

СПО



*Учимся разумному финансовому поведению*

ЕКАТЕРИНА ГАЛИШНИКОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

## ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ  
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2014

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук,  
профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор: *Екатерина Галишникова*,  
старший научный сотрудник Центра международных финансов ФГБУ  
«Научно-исследовательский финансовый институт»  
Министерства финансов Российской Федерации

**Галишникова, Е. В.**

Г15 Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Пенсионное обеспечение». 10–11 классы образоват. орг., СПО / Е. В. Галишникова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Для каждого занятия по курсу сформулированы цели (базовые понятия, знания, умения), рекомендованы формы проведения и приведены средства обучения.

В помощь преподавателю подобран дополнительный материал из области пенсионного обеспечения, позволяющий раскрыть тонкости формирования будущей пенсии и комплексно подойти к обучению и выработке у обучающихся необходимых навыков принятия финансовых решений в сфере пенсионных накоплений.

УДК 0000  
ББК 0000

ISBN 0000000

© Галишникова Е. В., 2014  
© Художественное оформление.  
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Занятие	1	Уровни пенсионной системы России .....	4
Занятие	2	Обязательное пенсионное страхование: страховая пенсия.....	8
Занятие	3	Как увеличить страховую пенсию.....	11
Занятие	4	Обязательное пенсионное страхование: накопительная пенсия .....	14
Занятие	5	Материнский капитал: как увеличить накопительную пенсию .....	17
Занятие	6	Как рассчитать будущую пенсию.....	22
Занятие	7	Негосударственное пенсионное обеспечение .....	24
Занятие	8	Выбираем НПФ .....	28
Занятие	9	Дополнительные способы накопления средств для выхода на пенсию .....	29
Занятие	10	Сдача эссе. Подготовка к контрольной работе .....	30

## 1

ЗАНЯТИЕ

УРОВНИ  
ПЕНСИОННОЙ  
СИСТЕМЫ РОССИИ

4

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Пенсия. Пенсионная система. Распределительно-накопительная пенсионная система. Принцип солидарности поколений. Пенсионный фонд России	Определить уровень пенсионной системы (государственное, обязательное и негосударственное пенсионное обеспечение)	Какова структура пенсионной системы	Урок	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ЗАНЯТИЯ

### Предпосылки реформирования пенсионной системы в 2002 г.

В 2001–2002 гг. началась реформа российской пенсионной системы, результатом которой стал переход от распределительной системы к распределительно-накопительной. Действующая до 2002 г. распределительная система подразумевала, что все средства, которые работающие граждане перечисляли на формирование будущей пенсии, направлялись на финансирование нынешних пенсионеров (принцип солидарности поколений). Накопительный компонент предполагает формирование (аккумуляцию) отчислений работающих граждан на индивидуальные пенсионные счета для последующего их инвестирования с целью увеличения будущего пенсионного дохода.

Одной из причин перехода на распределительно-накопительную пенсионную систему стал низкий уровень получаемых трудовых пенсий и уравнивание при их назначении. Пенсия не зависела от размера заработной платы и трудового стажа, кроме того, предусматривалось множество пенсионных льгот. На момент введения изменений в 2002 г. коэффициент замещения (отношение средней пенсии к средней заработной плате) составил 32% (в настоящее время варьируется в диапазоне от 35 до 36%). Согласно конвенции Международной организации труда коэффициент замещения должен находиться на уровне не ниже 40%.

Другой важной причиной пенсионной реформы послужили негативные демографические тенденции – процесс старения населения. За вторую половину XX в. доля пожилых граждан в России увеличилась с 9,2 до 16,7%. Это обусловлено сокращением рождаемости (старение снизу) и снижением уровня смертности граждан пожилого возраста. Положение усугублялось высоким уровнем безработицы и возможностью граждан выйти на пенсию досрочно, что требовало значительных финансовых «вливаний» пенсионных средств. Всё это не соответствовало принципам рыночной экономики и существенно ослабило эффективность российской пенсионной системы, поскольку способствовало распространению неформальных и теневых отношений по оплате труда и уходу граждан от уплаты пенсионных взносов.

## Структура пенсионной системы, действовавшая до реформирования в 2013 г.

Реформой 2002 г. было закреплено создание многоуровневой пенсионной системы.

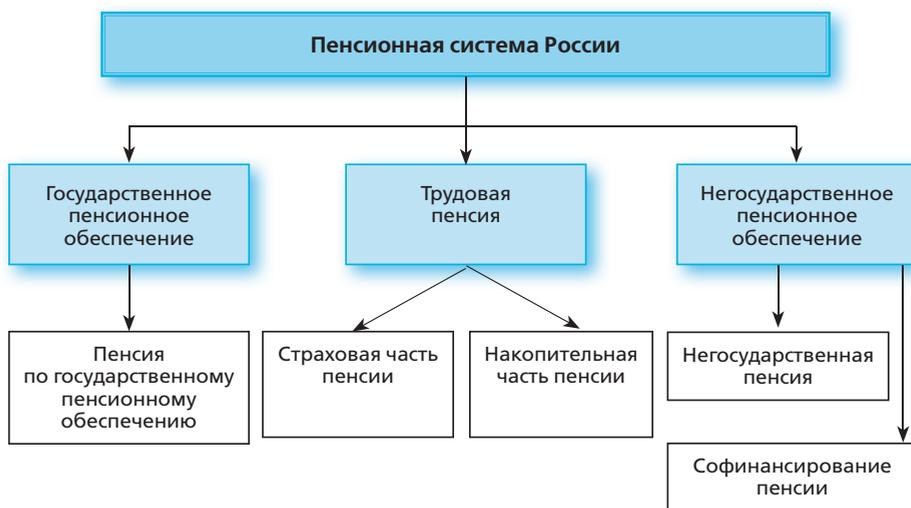
*Первый уровень* – государственное пенсионное обеспечение (базовая пенсия), предоставляется нетрудоспособным гражданам и гражданам для компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной выслуги лет, компенсации вреда, нанесённого здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца и в ряде других случаев.

*Второй уровень* – размер получаемой трудовой пенсии зависит от страхового вклада человека и включает в себя страховую часть, которая фиксируется на счетах застрахованных граждан и идёт на финансирование нынешних пенсионеров (условно-накопительный элемент), и накопительную часть.

*Третий уровень* – добровольное профессиональное пенсионное страхование и дополнительное индивидуальное (частное) пенсионное обеспечение.

Структура пенсионной системы, сформировавшаяся после реформы 2002 г., представлена на рисунке.

6



**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Дементьев Н.П. «Опыт российской пенсионной реформы 2002 г.» // Экономика России и Сибири: прошлое, настоящее, будущее. Материалы научной конференции, посвящённой 50-летию юбилею Института экономики и организации промышленного производства СО РАН // Отв. ред. В.В. Кулешов. – Новосибирск, 2008. С. 71–82.

2. Конвенция Международной организации труда № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения», 1952.

3. Иванова А.Е., Михайлов А.Ю. Демографические предпосылки реформирования пенсионной системы в России. Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 2. Экономика // Реферативный журнал. – 2001. – № 2. – С. 163.

**ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ**

1. Повторить все изученные понятия в ходе занятия.

2. Обсудить с родителями, отслеживают ли они изменения в пенсионной системе.

# 2

ЗАНЯТИЕ

## ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ: СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

8

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Страховая пенсия. Трудовой стаж. Индивидуальный пенсионный коэффициент, или баллы. Страховая пенсия по старости. Страховая пенсия по инвалидности. Страховая пенсия по случаю потери кормильца. Фиксированная выплата	Определить уровень пенсионной системы (государственное, обязательное и негосударственное пенсионное обеспечение)	Какова структура пенсионной системы	Семинар	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ЗАНЯТИЯ

### Понятия и определения

*Страхователи* – это работодатели (организации, индивидуальные предприниматели, руководители фермерских хозяйств, нотариусы, адвокаты и др.). Они уплачивают страховые взносы из фонда оплаты труда своих работников, которые поступают на индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц в Пенсионный фонд России.

*Страховщик* – Пенсионный фонд России, который осуществляет обязательное пенсионное страхование в России, и негосударственные пенсионные фонды в системе негосударственного пенсионного обеспечения.

*Застрахованные лица* – граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование (граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане или лица без гражданства, а также иностранные граждане или лица без гражданства, временно пребывающие на территории Российской Федерации, заключившие трудовой договор на неопределённый срок либо срочный трудовой договор (срочные трудовые договоры) продолжительностью не менее шести месяцев в общей сложности в течение календарного года).

### Права и обязанности застрахованного лица

*Права:*

- Контролировать состояние своего индивидуального лицевого счёта в Пенсионном фонде России.

- Получать в органах Пенсионного фонда России по месту жительства выписку из индивидуального лицевого счёта (также это можно сделать через отделения Сбербанка России или через сайт государственных услуг). В выписке будет указано, сколько начислили работодатели на страховую и накопительную части будущей пенсии в предыдущем году и сколько всего средств поступило на пенсионный счёт от работодателей. Также в извещении указано, как управляющая компания или негосударственный пенсионный фонд управляют средствами пенсионных накоплений.

- Получать у страхователя (работодателя) копию сведений о себе, представленных в Пенсионный фонд России, в том числе и информацию об уплаченных за вас страховых взносах.

*Обязанности:*

- Получить страховое свидетельство, хранить и предъявлять по требованию страхователя или работников пенсионных органов.
- Сообщать в органы Пенсионного фонда России об изменениях сведений, содержащихся в лицевых счетах, а также об утере страхового свидетельства.
- Предъявлять по требованию органов Пенсионного фонда России необходимые документы для решения вопросов, связанных с обязательным пенсионным страхованием.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон Российской Федерации от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

**ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ**

1. Повторить все изученные в ходе занятия понятия.
2. Самостоятельно ответить на вопросы, представленные в разделе «Вопросы к занятию».

# 3

ЗАНЯТИЕ

## КАК УВЕЛИЧИТЬ СТРАХОВУЮ ПЕНСИЮ

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Страховые взносы. «Белая» и «серая» заработная плата. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования. Страховой номер индивидуального лицевого счёта	Определить страховой номер индивидуального лицевого счёта	Почему необходимо получение официальной заработной платы и получение информации о состоянии индивидуального лицевого счёта	Семинар	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ЗАНЯТИЯ

#### Страховое свидетельство

Страховое свидетельство выдаётся на всю жизнь. При его утрате необходимо в течение месяца обратиться к страхователю (работодателю) с заявлением о восстановлении свидетельства. Неработающие застрахованные лица должны подать заявление о восстановлении страхового свидетельства в территориальный орган Пенсионного фонда России по месту жительства. В свою очередь Пенсионный фонд России в течение месяца со дня обращения застрахованного лица выдаёт дубликат страхового свидетельства.

Необходимо помнить, что страховое свидетельство должно храниться у гражданина, а при устройстве на работу работодатель только делает себе копию и переписывает страховой номер.

#### СНИЛС

СНИЛС используется при получении гражданином государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронном виде через интернет-портал [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru).



### **ПРОВЕДЕНИЕ ДИСКУССИИ**

Если есть временная возможность, организовать дискуссию и обсудить одну из проблемных тем:

1. В каком возрасте следует задуматься о своей будущей пенсии?
2. Стоит ли надеяться на пенсию в будущем?
3. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?

### **ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ**

1. Повторить все изученные в ходе занятия понятия.
2. Самостоятельно ответить на вопросы, представленные в разделе «Вопросы к занятию».

# 4

## ЗАНЯТИЕ

### ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ: НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

14

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Накопительная пенсия. Инвестирование накопительной пенсии. Частная управляющая компания. Государственная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Инвестиционный портфель	Различать накопительную и страховую пенсии. Управлять накопительной пенсией (выбор организации, которая будет инвестировать пенсионные накопления)	Почему важно выбрать организацию, которая будет инвестировать пенсионные накопления	Семинар	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ЗАНЯТИЯ**

### **Государственная управляющая компания «Внешэкономбанк (ВЭБ)»**

Помимо расширенного инвестиционного портфеля и инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг ВЭБ формирует ещё два портфеля:

- инвестиционный портфель выплатного резерва за счёт средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости;
- инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

ВЭБ инвестирует средства данных портфелей.

### **Частная управляющая компания**

Пенсионные накопления располагаются отдельно от собственных средств управляющей компании. При возникновении финансовых проблем управляющая компания не вправе использовать пенсионные накопления граждан для погашения собственных обязательств.

Управляющие компании только управляют пенсионными накоплениями граждан, т.е. принимают решение о заключении сделок. Ни один платёж и ни один перевод ценных бумаг не может быть осуществлён без согласия специализированного депозитария.

### **Специализированный депозитарий**

Специализированные депозитарии отбираются государством по конкурсу и находятся под жёстким государственным контролем. Для осуществления деятельности каждый депозитарий обязан иметь лицензию Центрального банка России.

## **ЛИТЕРАТУРА**

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 22 января 2003 г. № 34 «О назначении банка внешнеэкономической деятельности СССР (ВНЕШЭКОНОМБАНКА) государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений».

2. Федеральный закон от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счёт средств пенсионных накоплений».

#### **ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ**

1. Повторить все изученные в ходе занятия понятия.
2. Самостоятельно ответить на вопросы, представленные в разделе «Вопросы к занятию».

# 5

ЗАНЯТИЕ

## МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ: КАК УВЕЛИЧИТЬ НАКОПИТЕЛЬНУЮ ПЕНСИЮ

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Материнский (семейный) капитал	Различать, на что можно направить материнский (семейный) капитал	Почему важно получить, использовать и направить материнский (семейный) капитал на разрешённые направления, в том числе накопительную пенсию	Игра	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

### ПРОВЕДЕНИЕ ИГРЫ

Участники разбиваются на группы (4–5 человек).

Семья Петровых обратилась с просьбой помочь спланировать годовой семейный бюджет. Предлагаем вам выступить в качестве финансовых консультантов.

Бюджет должен быть сбалансирован (либо спланирован с профицитом), максимально учтены все статьи семейных расходов, первоочередные цели и специфические особенности семьи, риски и непредвиденные расходы, действующие цены.

Необходимо сформулировать рекомендации семье по оптимальному планированию бюджета.

Для проведения игры каждой группе выдаётся раздаточный материал (приложение 1, 2, 3, 4). Приложение 5 использует преподаватель.

### Приложение 1. Семья Петровых

Члены семьи	Возраст	Статус	Доход	Привычки, предпочтения, хобби	Имущество	Первоочередные цели
Мама Марина	46 лет	Работает бухгалтером	Получает заработную плату 30 тыс. р. Получила материнский (семейный) капитал – 400 тыс. р.	Любит готовить, ходить в театр	Снимают квартиру за 30 тыс. р.	Хочет направить часть материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии. Хочет приобрести квартиру в ипотеку, поэтому необходимо внести первоначальный взнос – 200 тыс. р.
Папа Владимир	48 лет	Работает инженером	Получает заработную плату 40 тыс. р.	Постоянно пользуется мобильным Интернетом (стоимость в месяц 300 р.). Ставит машину около дома в связи с постоянными разъездами по работе	Машина (Форд Фокус, 5 лет) Машинное место в охраняемом гараже в 30 мин. от дома. Ежемесячная охрана гаража составляет 1000 руб.	Планирует в конце года поехать отдыхать всей семьёй (общая стоимость поездки составит 110 тыс. р.). Хочет отметить с женой годовщину свадьбы

Продолжение

Члены семьи	Возраст	Статус	Доход	Привычки, предпочтения, хобби	Имущество	Первоочередные цели
Сын Антон	15 лет	Учится в школе		Посещает бассейн по абонементу (1600 р. в месяц). Раз в неделю ходит с друзьями в кино (билет стоимостью 200 р.)		
Дочь Анна	3 года	Ходит в детский сад		Собирает вместе с мамой коллекцию игрушек, выпускаемых вместе с журналом раз в неделю (200 р.)		

Согласно приложению 1 выпишите все доходы семьи.

**Приложение 2. ДОХОДЫ ПЕТРОВЫХ**

ДОХОДЫ	
Статьи доходов	Сумма
1. Ежемесячные доходы	
2. Ежегодные доходы	
<b>Итого доходов:</b>	

В приложении 3 необходимо учесть все расходы семьи.

**Приложение 3. РАСХОДЫ ПЕТРОВЫХ**

РАСХОДЫ	
Статьи расходов	Сумма
1. Ежемесячные расходы	
2. Ежегодные расходы	
<b>Итого расходов:</b>	

**Приложение 4. Рекомендации по оптимизации бюджета семьи Петровых**

---



---



---



---



---

**Каждая группа выполняет задание согласно отведённому времени (15–20 мин).**

В процессе планирования группам помогает преподаватель.

**ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ ИГРЫ И НАГРАЖДЕНИЕ ПОБЕДИТЕЛЕЙ (20–30 мин)**

Представитель комиссии рассматривает представленные варианты участников игры, определяет оптимальный и оригинальный варианты. Комментирует правильность формирования расходной части бюджета и максимального учёта всех статей расходов семьи, рекомендации воз-

можных вариантов экономии. Следует обратить особое внимание на рекомендации по оптимизации бюджета, данные участниками игры.

### **Приложение 5. Рекомендации для преподавателя**

---

Обучающиеся должны самостоятельно распределить все доходы и расходы семьи Петровых. В расходы следует включить посещение бассейна Антоном по абонементу, расходы на бензин, питание, одежду и развлечения, плату за охрану гаража и аренду квартиры. В статье ежегодных расходов необходимо учесть налог на автотранспорт.

По оптимизации бюджета семьи можно рекомендовать сдать гараж. Материнский (семейный) капитал можно направить только на покупку квартиры в ипотеку и формирование пенсии. В отпуске можно отпраздновать годовщину свадьбы.

---

### **ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ**

1. Повторить все изученные в ходе занятия понятия.
2. Самостоятельно ответить на вопросы, представленные в разделе «Вопросы к занятию».

# 6

ЗАНЯТИЕ

## КАК РАССЧИТАТЬ БУДУЩЮЮ ПЕНСИЮ

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Формула расчёта пенсии. Пенсионный калькулятор	Рассчитывать будущую пенсию	Как рассчитываются страховая и накопительная пенсии	Семинар	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

### ПРОВЕДЕНИЕ ДИСКУССИИ

Если есть временная возможность, организовать дискуссию и обсудить одну из проблемных тем: «Какие факторы влияют на накопительную и страховую пенсии?»

В настоящее время зарубежные страны повышают пенсионный возраст для выхода на пенсию. Как вы думаете, повышение пенсионного возраста для выхода на пенсию – это хорошо или плохо для наших граждан? Обоснуйте свой ответ, учитывая следующие данные по продолжительности жизни мужчин и женщин:

Таблица

ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ЖИЗНИ МУЖЧИН И ЖЕНЩИН В 2011 г., ЛЕТ,  
СОСТАВЛЕНО ПО ДАННЫМ ОЭСР

Страна	Мужчины	Женщины
Аргентина	72,1	79,7
Италия	79,6	84,7
Канада	78,7	83,3
Россия	63,2	67,1
США	76,3	81,1
Франция	78,4	85,1
Япония	79,4	85,9

### ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ

Повторить все изученные в ходе занятия понятия.

# 7

## ЗАНЯТИЕ

### НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

24

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Негосударственное пенсионное обеспечение. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Специализированный депозитарий. Независимый актуарий. Пенсионные резервы	Отличать негосударственное пенсионное обеспечение от других видов пенсионного страхования	Почему важно участвовать в добровольном негосударственном пенсионном обеспечении	Семинар	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

#### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ЗАНЯТИЯ

Первые НПФ появились в конце 1992 г. после принятия Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября №1077 «О негосударственных пенсионных фондах», согласно которому фонды являются особой организационно-правовой формой некоммерческой социаль-

но ориентированной организации и осуществляют следующие виды деятельности:

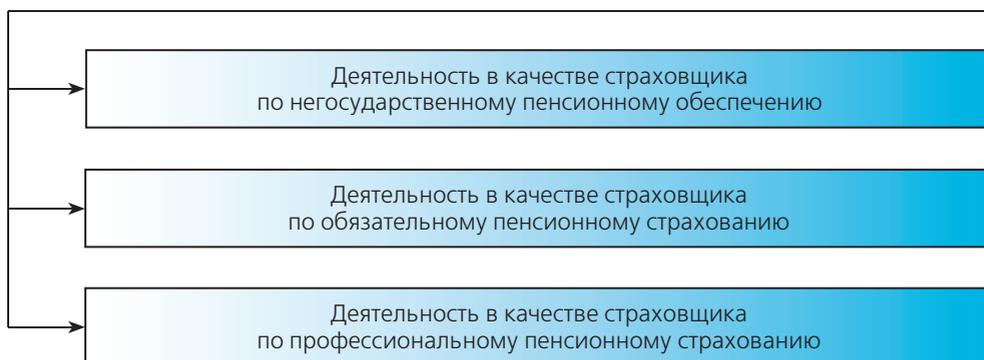
1. В соответствии с заключёнными договорами с застрахованными гражданами осуществляют индивидуальное негосударственное пенсионное обеспечение.

2. Разрабатывают программы профессионального пенсионного обеспечения посредством заключения договоров с организациями.

3. Обязуются выполнять обязательное пенсионное страхование граждан, изъявивших желание о переводе своих пенсионных накоплений из Пенсионного фонда России (ПФР) в НПФ.

Таким образом, НПФ аккумулируют как добровольные средства (пенсионные резервы), так и обязательные пенсионные накопления (отчисления граждан с заработной платы) граждан, осуществляют их инвестирование, ведут учёт, назначение и выплату пенсии (см. рис.).

ВИДЫ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НПФ



**Реформа НПФ 2014 г.**

С 1 января 2014 г. все НПФ, осуществляющие деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, должны изменить свою организационно-правовую форму до 2016 г., т.е. должны быть преобразованы в акционерные общества (акционерные пенсионные фонды)<sup>1</sup>. До 2014 г. НПФ являлись неком-

<sup>1</sup> Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

мерческими организациями. Те НПФ, которые не осуществляют деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, подлежат преобразованию в акционерные пенсионные фонды до 1 января 2019 г. В противном случае и первые, и вторые будут ликвидированы<sup>1</sup>. Вновь образуемые НПФ должны создаваться в форме акционерных обществ.

Преобразование НПФ обусловлено необходимостью их вступления в систему гарантирования пенсионных накоплений. Данная система, которая также предусмотрена реформой пенсионной системы, аналогична действующей системе страхования банковских вкладов.

Преимуществом акционерного общества перед некоммерческой организацией является то, что структура управления обществом более прозрачна и открыта. Преобразование НПФ в форму акционерного общества позволит застрахованным гражданам и регулятору знать, кто является собственником пенсионных фондов.

### ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ

1. Повторить все изученные в ходе занятия понятия.
2. Самостоятельно ответить на вопросы, представленные в разделе «Вопросы к занятию».
3. Определить, к какому уровню пенсионного обеспечения относятся ваши родители, бабушки и дедушки (государственное, негосударственное или обязательное пенсионное обеспечение).
4. Написать эссе на одну из заявленных тем:
  - Моя пенсия в будущем: как её увеличить.
  - Как работает негосударственный пенсионный фонд (НПФ).
  - Пенсионный фонд России в системе пенсионного обеспечения.
  - Как выбрать управляющую компанию и негосударственный пенсионный фонд.
  - Моё отношение к инвестированию пенсионных накоплений.
  - Нужно ли повышать пенсионный возраст.
  - Как правильно заключить договор о негосударственном пенсионном обеспечении с НПФ.
  - Как перевести обязательные пенсионные накопления из Пенсионного фонда в НПФ и обратно.

<sup>1</sup> Ст. 11 Закона № 410-ФЗ.

- В чём разница пенсионных резервов и пенсионных накоплений.
- Зачем необходимо реформирование пенсионной системы.
- Что необходимо сделать, чтобы получить в будущем пенсию.
- Влияние инвестиционного портфеля, в котором находятся пенсионные накопления, на уровень доходности.
- Как получить информацию о своей будущей пенсии.
- Пенсия: думай о ней смолоду.

# 8

ЗАНЯТИЕ

ВЫБИРАЕМ  
НПФ

28

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Рэнкинг (рейтинг) рейтинговых агентств. Социальный налоговый вычет	Выбрать надёжный НПФ для перевода накопительной пенсии или формирования негосударственного пенсионного обеспечения	Каковы критерии выбора надёжного НПФ	Семинар	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

## ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ

1. Повторить все изученные в ходе занятия понятия.
2. Самостоятельно ответить на вопросы, представленные в разделе «Вопросы к занятию».

# 9

## ЗАНЯТИЕ

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СПОСОБЫ НАКОПЛЕНИЯ СРЕДСТВ ДЛЯ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

Цель занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Государственное софинансирование пенсии. Банковский вклад (депозит)	Формировать дополнительные отчисления на накопительную пенсию	Какова важность формирования будущей пенсии, отслеживания всех изменений	Семинар	Основные: <ul style="list-style-type: none"><li>• учебные материалы</li></ul>

29

В ходе занятия следует обсудить результаты написания эссе.

#### **ОБСУЖДЕНИЕ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ**

1. Повторить все изученные в ходе занятия понятия.
2. Самостоятельно ответить на вопросы, представленные в разделе «Вопросы к занятию».

ЗАНЯТИЕ

10

СДАЧА ЭССЕ.  
ПОДГОТОВКА  
К КОНТРОЛЬНОЙ  
РАБОТЕ

Повторение пройденного материала. Объём контрольной работы и задания, которые в наибольшей степени подходят для данной группы обучающихся, преподаватель определяет самостоятельно в соответствии с контрольными измерительными материалами.



Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**ГАЛИШНИКОВА Екатерина Владимировна**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Модуль «Пенсионное обеспечение»

Методические рекомендации для преподавателя  
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговой, А. И. Попова*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *И. Н. Панкова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 2,6. Уч.-изд. л. 2,6.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».**

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: [info@vita-press.ru](mailto:info@vita-press.ru) [www.vita-press.ru](http://www.vita-press.ru)