

10

КЛАСС

11

КЛАСС

СПО



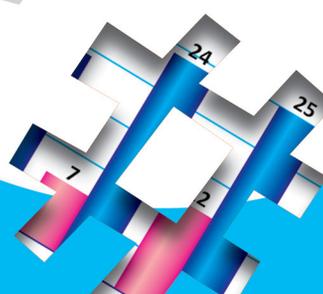
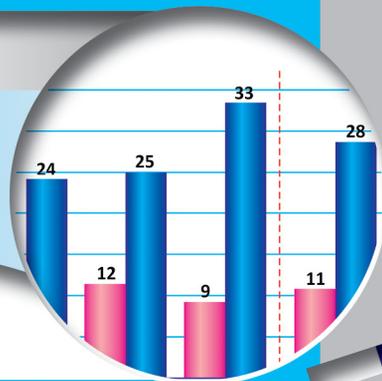
*Учимся разумному финансовому поведению*

ЕКАТЕРИНА СЕМЕНКОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

## ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ



СЕТЕВАЯ  
АКАДЕМИЯ

## 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



ТВОЙ  
**A+**  
КТИВ

*Учимся разумному финансовому поведению*

ЕКАТЕРИНА СЕМЕНКОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

## ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ  
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

УДК 364.35(075.32)  
ББК 65.272.211я723  
С30

*Проект «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования  
в Российской Федерации»*

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«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 Семенкова,  
экономист, педагог ДПО, директор Информационно-образовательного центра  
«Финансы и жизнь»*

**Семенкова, Е. В.**

С30 Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Пенсионное обеспечение». 10–11 классы образоват. орг., СПО / Е. В. Семенкова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 106 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).  
ISBN 978-5-6043569-5-1

В пособии содержатся материалы, помогающие обучающимся разобраться в вопросах пенсионного обеспечения, познакомиться с финансовыми продуктами, способствующими увеличению будущей пенсии, а также выработать навыки принятия самостоятельных финансовых решений в процессе формирования пенсионных накоплений и их инвестирования.

УДК 364.35(075.32)  
ББК 65.272.211я723

ISBN 978-5-6043569-5-1

© Семенкова Е. В., 2019  
© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2019  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Занятие <b>1</b> Задумываемся о пенсии смолоду.....	5
Занятие <b>2</b> Модели современных систем пенсионного обеспечения .....	13
Занятие <b>3</b> Краткая история развития пенсионной системы: от Петра I до наших дней .....	21
Занятие <b>4</b> Система государственного пенсионного обеспечения: кто имеет право на пенсию и социальную защиту со стороны государства .....	29
Занятие <b>5</b> Обязательное пенсионное обеспечение: страховая пенсия .....	39
Занятие <b>6</b> Обязательное пенсионное обеспечение: накопительная пенсия .....	49
Занятие <b>7</b> Негосударственное пенсионное обеспечение: достойное будущее создается своими руками .....	61
Занятие <b>8</b> Повышаем ответственность за пенсионное обеспечение в старости .....	73
Занятие <b>9</b> Что и как нужно сделать, чтобы обеспечить себе достойный размер будущей пенсии .....	77
Занятие <b>10</b> Конференция «Мы живем здесь и сейчас, но планируем свою будущую пенсию» .....	91
Занятие <b>11</b> Деловая игра «Пенсия на основе финансового планирования жизни» .....	93
Занятие <b>12</b> «Я – будущий пенсионер» .....	97
Занятия <b>13-14</b> Подведение итогов, обобщение.....	101

## **Введение**

Каждый из вас получит образование и начнет свою трудовую деятельность, пройдет определенные этапы жизненного цикла человека. Перед каждым встанет вопрос планирования своего будущего, что является важным шагом к достижению намеченных целей и повышению качества уровня жизни. Рано или поздно каждому придется задуматься о своей жизни в пенсионный период.

Современный цивилизованный человек должен быть информированным по пенсионным вопросам и социальным гарантиям. Он должен знать о своих правах, ему необходимы знания о ключевых факторах, определяющих размер будущей пенсии, чтобы иметь возможность влиять на него и обеспечить себе достойную жизнь в старости.

Предлагаемый курс поможет вам получить необходимую информацию, повысить свою грамотность в области пенсионного обеспечения и разобраться во всех его тонкостях, сделать первый свой шаг к финансовой безопасности и независимости в преклонном возрасте.



занятие

ЗАДУМЫВАЕМСЯ  
О ПЕНСИИ СМОЛОДУ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

6

# ЗАДУМЫВАЕМСЯ О ПЕНСИИ СМОЛОДУ

ЗАНЯТИЕ

1

Пенсионная система является основой социальной политики любого государства. Основная задача пенсионной системы – уменьшение бедности среди пенсионеров и сокращение разницы уровня благосостояния в период активной трудовой деятельности и после выхода на пенсию.

**Пенсия** – ежемесячная денежная выплата, получаемая в связи с потерей трудоспособности вследствие старости или наступления инвалидности.

Предоставление пенсии гарантировано гражданам Конституцией Российской Федерации. Согласно статье 39 Конституции Российской Федерации, каждому гражданину гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

!



Рисунок 1. Права граждан, гарантированные Конституцией Российской Федерации в области пенсионного обеспечения

Пенсионный возраст для женщин составляет 55 лет, для мужчин – 60 лет. Для государственных и муниципальных служащих возраст выхода на пенсию начиная с 2019 года будет ежегодно увеличиваться на 6 месяцев до предельного – 63 года для женщин и 65 лет для мужчин.

Почему проблема пенсионного обеспечения обязательно касается каждого молодого человека? Ответ на поставленный вопрос крайне прост. Потому что все вы, сегодняшние учащиеся, – будущие пенсионеры. Однако в молодом возрасте о своем пенсионном будущем практически никто не задумывается. Это связано с отсутствием соответствующих знаний в области пенсионного обеспечения, а также мыслью: «До пенсии еще много времени, успею накопить себе на старость». Но годы пролетают быстрее, чем мы думаем.

Если рассматривать жизнь как природное или биологическое явление, человеку обязательно придется пройти все без исключения возрастные этапы большого жизненного пути: детство, молодость, зрелость и старость. Где старость – это награда за долгую жизнь.

Таблица 1

ПРИМЕР ИЗ ЖИЗНИ

<p><i>Этап детства (0–18 лет).</i></p> <p>У молодой семьи родился сын Иван. С 3 до 6 лет Иван ходил в садик и на дополнительные кружки (плавание в бассейне, рисование, теннис). С 7 лет Иван пошел в школу, а также продолжил обучение на дополнительных занятиях (плавание в бассейне и теннис).</p> <p>На данном этапе все финансовые расходы осуществляют родители Ивана.</p>	<p><i>Этап молодости (18–25 лет).</i></p> <p>По окончании 8-го класса Иван совместно с родителями принимает решение поступить в колледж для обучения профессии повара.</p> <p>После окончания колледжа устраивается на работу в ресторан. Поступает в вуз по своей специальности.</p> <p>Иван откладывает деньги на покупку машины. Не осуществляет финансовое планирование и не задумывается о своем пенсионном обеспечении в будущем.</p> <p>На этапе юности финансовые расходы осуществляют как родители, так и сам Иван.</p>
<p><i>Этап зрелости (26–60 лет).</i></p> <p>Иван сделал прекрасную карьеру и стал шеф-поваром ресторана. Женится и вырастил двоих детей.</p> <p>В 60 лет Иван решил прекратить трудовую деятельность и вышел на пенсию.</p> <p>На данном этапе до женитьбы финансирование расходов осуществлял Иван. После вступления в брак расходы осуществляют супруги совместно.</p> <p>Супруги ведут семейный бюджет, но не включают в него вопросы будущего пенсионного обеспечения.</p>	<p><i>Этап старости (от 60 лет).</i></p> <p>Иван с женой не работают. Много времени проводят на своем дачном участке.</p> <p>На данном этапе финансирование затрат осуществляется супругами за счет средств, получаемых от государства (пенсионные выплаты).</p>

Каждый этап требует определенных финансовых затрат. Из всех перечисленных этапов самым финансово уязвимым является этап старости, когда человек заканчивает свою трудовую деятельность и начинает жить на одни пенсионные выплаты, которые не заменяют ему сумму утраченного ежемесячного заработка. То есть соотношение среднего размера пенсии с размером средней заработной платы (коэффициент замещения) является недостаточным для обеспечения достойного уровня жизни на пенсии.

Расходы первоначального периода жизни – детства (от рождения до окончания школы) обычно обеспечивают родители. Это период полного иждивенчества, или полной финансовой зависимости.

В молодости (от 18 до 26 лет) человек начинает самостоятельно генерировать доходы. На этом возрастном этапе он может получать стипендию по обучению в высшем или среднем профессиональном учебном заведении или зарплату благодаря началу трудовой деятельности. Период иждивенчества сменяется периодом заложения профессиональных основ для будущей финансовой самостоятельности, когда личные доходы начнут покрывать расходы.

Зрелость (от 26 до 60 лет) – самый продуктивный в смысле генерирования доходов период жизни человека. Человек реализует себя в выбранной профессии, вступает в брак, обзаводится детьми. Именно на этом этапе личные доходы самые высокие, и они возрастают по мере повышения профессионального мастерства, карьерного роста, психологического взросления, приобретения жизненного опыта. Это период может быть как периодом финансовой самостоятельности, так и периодом финансовой независимости, когда генерируемые доходы превышают расходы.



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

**Финансовая самостоятельность** – это способность человека обеспечивать свое существование и своевременно выполнять свои финансовые обязательства, ориентируясь на использование преимущественно собственных источников формирования финансовых ресурсов.

**Финансовая независимость** – это уровень благосостояния, при котором человек зарабатывает больше, чем тратит, а его доход представляет собой прибыль от грамотного управления собственными активами. У него есть не только сбережения, но и капитал, который обеспечивает большую часть денежных поступлений. У него нет долгов, его заработки не зависят от экономических процессов, происходящих в стране.

Старость – неизбежная ступень долгой жизни, которая наступает, когда человек достигает возраста 60 лет. Начинаются проблемы со здоровьем, снижается общий энергетический фон организма. Этап выхода на пенсию обусловлен законами природы, он завершает биологический цикл жизни человека. Человек постепенно (он может еще продолжать работать) возвращается к периоду финансовой зависимости, но теперь в большей мере от системы пенсионного обеспечения.

Пенсия по старости никогда не обеспечит человеку привычный для него, например, имевший место на стадии зрелости, уровень жизни. Для системы пенсионного обеспечения такая задача просто невыполнима в силу ряда объективных причин. Главнейшей из них является демографическая проблема: количество пенсионеров во всем мире растет быстрее количества трудоспособного населения. И для нашей страны характерна подобная

ситуация – из года в год работников становится все меньше, а получающих пенсию – все больше.

Вступая во взрослую жизнь, безусловно, важно знать главные правила, по которым формируется ваша будущая официальная пенсия. Хорошо зная пенсионное законодательство страны, на что оно нацелено, можно добиться увеличения пенсии от государства по сравнению с минимальным прожиточным уровнем пенсионера. Поэтому и начать изучать существующую систему государственного пенсионного обеспечения тоже нужно смолоду.

Современная пенсионная система подразумевает, в первую очередь, понимание личной ответственности каждого за свое будущее пенсионное обеспечение. Стереотип «государство обязано каждому обеспечить достойную пенсию» уходит в прошлое.

Неправильно думать, что человек зарабатывает для себя и своей семьи только до выхода на пенсию, а потом о нем позаботится государство. Чтобы обеспечить себе достойную старость, необходимо с юных лет заниматься формированием пенсионных накоплений, а также осуществлять финансовое планирование, которое включает в себя вопросы пенсионного обеспечения.

### Обсудим на занятии:

1. Пройдите тест на определение уровня пенсионной грамотности. Выполните задание 1.1 в Практикуме.
2. Помогите Ивану определить основные статьи расходов на каждом жизненном этапе. Дайте ответ в Практикуме (задание 1.2).
3. Рассчитайте коэффициент замещения (соотношение среднего размера пенсии с размером средней заработной платы), выполнив задание 1.3 в Практикуме.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

4. Задумывались ли вы когда-нибудь о своем финансовом обеспечении по достижении пенсионного возраста?

5. Почему люди не задумываются о своей будущей старости?

6. Почему именно этап старости оказывается самым уязвимым?

7. На каком жизненном этапе следует задумываться о будущей старости?

8. Какая основная задача пенсионной системы? Дайте свой ответ в Практикуме (задание 1.4).

### Обсудим в кругу семьи:

1. Почему каждой семье необходимо осуществлять финансовое планирование, которое включает вопросы пенсионного обеспечения?

2. Кто из членов вашей семьи отслеживает информацию об изменениях в пенсионной системе, условиях назначения пенсии будущим пенсионерам, изучает условия досрочного выхода на пенсию и другие вопросы относительно пенсионного обеспечения?



занятие

МОДЕЛИ СОВРЕМЕННЫХ  
СИСТЕМ  
ПЕНСИОННОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

# МОДЕЛИ СОВРЕМЕННЫХ СИСТЕМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

ЗАНЯТИЕ

2

На сегодняшний день практически во всех странах ведется активный поиск эффективной модели системы пенсионного обеспечения. Хорошо развитая пенсионная система дает возможность обществу решить не только прямую задачу обеспечения достойной жизни пенсионеров, но и ряд других задач, таких как снижение уровня социальной напряженности, повышение уверенности людей в своем пенсионном будущем.

В мире действует три модели пенсионного обеспечения:

**1. Распределительная пенсионная система** – отчисления с заработной платы (страховые взносы) работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.

Принцип ее функционирования ясен, понятен и справедлив: молодое работающее поколение обеспечивает пенсиями граждан, которые закончили трудовую деятельность. От заработной платы каждого из работающих граждан



отчисляются страховые взносы в пенсионный фонд, и они сразу расходуются на выплаты пенсий нынешним пенсионерам. Основным принципом организации работы такой пенсионной системы базируется на солидарной взаимопомощи поколений. Размер пенсий старшего поколения напрямую зависит от количества официально зарегистрированных работающих в стране граждан и уровня их зарплаты.

Во многих странах мира пенсия делится на государственную (базовая) и страховую пенсии. Государственная пенсия выплачивается независимо от стажа и внесенных взносов. Это своего рода социальное пособие, помогающее государству бороться с бедностью. Страховая пенсия зависит как от стажа работы, так и от уровня заработной платы.

К странам, которые накопили большой опыт функционирования распределительной модели пенсионного обеспечения, можно отнести Францию, Германию, Италию и Испанию.

### Пример из жизни

*Случай 1.* На протяжении всей трудовой деятельности Вероника работала государственным служащим. По достижении пенсионного возраста Вероника вышла на заслуженный отдых и стала получать ежемесячные государственные пенсионные выплаты.

*Случай 2.* Последние годы Антонина была домохозяйкой и не работала. По достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию Антонина узнала, что не отработала законодательно установленного минимального размера трудового стажа. В этом случае ей была назначена минимальная государственная пенсия.

#### **Ответьте на вопрос!**

1. Определите, чем отличаются примеры из жизни друг от друга? Ответьте на вопрос в Практикуме, задание 2.1.

**2. Накопительная (сберегательная) пенсионная система** – отчисления с заработной платы (страховые взносы) формируются на индивидуальном личном счете работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешенные финансовые инструменты.

Накопительная пенсионная система отличается от распределительной тем, что она практически не изменяется под воздействием проблем старения населения. Каждый человек формирует себе пенсию сам. Его взносы, независимо от того, обязательные они или добровольные, идут не на оплату пенсий другому гражданину (вышедшему на заслуженный отдых), а на его индивидуальный лицевой счет в специализированной организации. В качестве таких организаций могут выступать как государственные, так и негосударственные пенсионные фонды или, например, страховые организации.

Накопительная пенсионная система подразумевает активное вовлечение работников в заботу об их пенсионном будущем. В большинстве случаев в накопительной пенсионной системе развиты дополнительные пенсионные программы, в которых граждане участвуют по личной инициативе. Формы такого участия очень разнообразны.

Основной идеей накопительной пенсионной системы является то, что пенсионные выплаты производятся из средств, образующихся в результате накопления определенной части взносов работодателей, поступающих за каждого работника, и дохода от их инвестирования.

К странам, которые наработали большой опыт функционирования накопительной модели пенсионного обеспечения, можно отнести Швецию, Великобританию, Японию, США, Мексику, Боливию, Сальвадор.

## Пример из жизни

*Случай 3.* На протяжении всей трудовой деятельности Андрей устраивался на работу при условии, что ему будут платить только официальную заработную плату, с которой работодатель будет отчислять страховые взносы.

Пенсионные накопления (страховые взносы и полученный доход от их инвестирования в различные финансовые инструменты) учитывались на его индивидуальном личном счете в пенсионном фонде.

Чтобы повысить размер будущей пенсии, Андрей участвовал в государственных программах. Заключил договор с организацией, предоставляющей негосударственное пенсионное обеспечение.

Выйдя на пенсию по достижении пенсионного возраста, Андрей начал получать пенсионные выплаты. Размер получаемой пенсии у него был выше, чем размер пенсии у многих его знакомых. В дополнение к обязательной пенсии Андрей также получал негосударственную пенсию.

*Случай 4.* Богдан в течение всей трудовой деятельности работал, получая частично заработную плату официально и частично «в конверте» («черная» заработная плата – заработная плата, получаемая без заключения трудового договора и уплаты налогов).

В дополнительных программах формирования будущей пенсии не участвовал.

Выйдя на пенсию по достижении пенсионного возраста, Богдан получил минимальный размер пенсии, установленный законодательством страны.

### **Ответьте на вопрос!**

Объясните, почему размер пенсии Богдана меньше, чем Андрея? Ответьте на вопрос в Практикуме, задание 2.1.

**3. Распределительно-накопительная пенсионная система** – взносы делятся на две части и направляются как на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам, так и формируются на индивидуальном лицевом счете гражданина.

Все страны мира имеют смешанные системы пенсионного обеспечения, совмещающие преимущества распределительной модели с преимуществами накопительной модели пенсионного обеспечения.

### Пример из жизни

*Случай 5.* Николай в течение всей трудовой деятельности работал, получая часть заработной платы официально и вторую часть «в конверте».

Часть страховых взносов, уплачиваемых с заработной платы, направлялась на финансирование нынешних пенсионеров, а другая часть учитывалась на индивидуальном лицевом счете в пенсионном фонде и инвестировалась в разрешенные законодательством финансовые инструменты.

Николай участвовал в системе негосударственного пенсионного обеспечения. Выйдя на пенсию по достижении пенсионного возраста, Николай получил минимальный размер пенсии, но смог компенсировать ее размер за счет получения негосударственной пенсии.

#### **Ответьте на вопрос!**

Подумайте, в чем разница между примерами из жизни 4 и 5. Ответьте на вопрос в Практикуме, задание 2.1.

Каждое государство, исходя из текущей демографической ситуации и экономического положения страны, определяет оптимальные пропорции применения распределительных (солидарных) и накопительных принципов пенсионного обеспечения.

От того, в какой пропорции применяются в той или иной стране солидарная и накопительная системы, зависит модель отношений между государством, работодателями и работниками. Пенсионную модель можно рассматривать как сочетание различных видов пенсий, на получение которых может рассчитывать пенсионер и которые могут удовлетворить его жизненные потребности в преклонном возрасте.

### Обсудим на занятии:

1. Раскройте сущность накопительной модели пенсионного обеспечения. Выявите ее недостатки и преимущества.
2. Раскройте сущность распределительной модели пенсионного обеспечения. Выявите ее недостатки и преимущества.
3. Раскройте сущность распределительно-накопительной модели пенсионного обеспечения. Выявите ее недостатки и преимущества.
4. Изучите информацию, представленную в задании 2.2 Практикума. Ответьте на следующие вопросы:
  - А) Какая модель пенсионной системы применяется в каждой рассматриваемой стране?
  - В) Какую позицию формируют правительства стран для граждан (активная позиция – принимать участие в формировании будущей пенсии, пассивная – только отчислять страховые взносы с заработной платы)?
  - С) Определите возраст выхода граждан на пенсию. Сравните полученные данные с условиями выхода на пенсию российских граждан.
5. Какой вывод можно сделать из приведенных жизненных примеров?

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

6. Как вы считаете, необходимо ли повышать возраст выхода на пенсию?

7. Какую роль играет государство в пенсионной системе страны?

8. Какую роль играет человек в пенсионной системе страны?

### Обсудим в кругу семьи:

1. Раскройте суть распределительной, накопительной и распределительно-накопительной пенсионных систем.

2. Рассмотрев случаи из жизни, определите, в чем они похожи. Почему, независимо от модели пенсионного обеспечения, выбранной в стране, одни получают повышенный размер пенсии, а другие минимальный?

3. Какую из моделей, на ваш взгляд, наиболее рационально использовать в России на сегодняшний день?



занятие

КРАТКАЯ ИСТОРИЯ  
РАЗВИТИЯ  
ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ:  
ОТ ПЕТРА I  
ДО НАШИХ ДНЕЙ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

# КРАТКАЯ ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ: ОТ ПЕТРА I ДО НАШИХ ДНЕЙ

ЗАНЯТИЕ

3

Впервые пенсионное обеспечение было введено для морских офицеров во времена правления Петра I. Документом, закрепляющим право на получение пенсионных выплат по старости, стал «Устав морской о всем, что касается к доброму управлению в бытность флота на море» от 13 января 1720 года<sup>1</sup>. В Уставе помимо выплат по старости предусматривались жалованья вдовам и детям погибших морских офицеров.

## ЭТО ЛЮБОПЫТНО!

Слово «пенсия» вошло в русскую речь в XVIII веке при Петре I, что в переводе с французского языка (*pension*) означает «платеж». Разработка Устава велась при активном участии самого императора Петра I в течение нескольких лет.

<sup>1</sup> Устав морской о всем, что касается к доброму управлению в бытность флота на море:  
[http://militera.lib.ru/regulations/russr/1720\\_ustav-morskoi/index.html](http://militera.lib.ru/regulations/russr/1720_ustav-morskoi/index.html)

В 1758 году императрица Елизавета Петровна расширила нормы Морского устава, включив право получения пенсионных выплат служащим сухопутных войск.

В развитии системы пенсионного обеспечения важным этапом стало введение Екатериной II обязательного наличия трудового стажа у государственных служащих не менее 20 лет. За время царствования Екатерины II пенсиями были охвачены большинство различных чинов.

Ряд новых положений о пенсиях затронули вопросы содержания иждивенцев за счет государственных средств. Был увеличен возраст для детей: до 12 лет для сыновей и до 20 лет – дочерей, которые имеют право получать половину пенсии погибшего отца-военнослужащего<sup>2</sup>. По достижении возраста 12 лет мальчики поступали в школу на государственное попечение.

Для дочерей, не вышедших замуж по достижении 21 года в связи с болезнью или инвалидностью, было предусмотрено право получать пенсию отца-военнослужащего пожизненно.

### На заметку!

В связи с увеличением числа различных категорий граждан, имеющих право на получение пенсионных пособий, ежегодные расходы государства на пенсии в годы правления Екатерины II начали существенно расти.

Император Александр I, вступивший на престол в 1801 году, расширил пенсионные права государственных служащих. В соответствии с указом от 17 февраля 1817 года был создан Комитет по подготовке Положения о выплате пенсий. В состав Комитета вошли руководители основных министерств, которые приступили к решению задачи привлечения дополнительных источников

<sup>2</sup> Музейная экспозиция Пенсионного фонда России: <http://pfr.pba.su/>

пенсионного капитала для выплаты пенсий военным и гражданским служащим.

Во второй половине XIX века промышленников обязали создавать эмеритальные кассы и страховые пенсионные общества для обеспечения правом получения трудовых пенсий по старости работников частных предприятий.

В 1828 году по указу Николая I был принят Устав о пенсиях и единовременных пособиях, который охватил всех государственных (военных и гражданских) служащих.

### ЭТО ЛЮБОПЫТНО!

Подготовка проекта Устава была начата при Александре I за десять лет до того, как он был принят по указу императора Николая I.

Основными положениями пенсионного обеспечения государственных служащих стали:

1. Пенсии и единовременные пособия выплачивались из государственного казначейства.

2. Размер пенсий государственным служащим определялся не по окладам жалованья, а по окладам пенсий (было установлено 9 разрядов пенсий).

3. Вдовам и сиротам гражданских служащих гарантировалось пенсионное обеспечение.

В конце XIX века в системе дополнительного социального обеспечения насчитывалось более 200 ведомственных эмеритальных касс. Однако система пенсионного обеспечения оставалась избирательной и охватывала менее 1/3 населения.

### ЭТО ЛЮБОПЫТНО!

В дореволюционный период Российская империя к 1913 году занимала 15-е место в мире по уровню жизни.

До революции 1917 года главной компонентой пенсионной системы была государственная пенсия по болезни или инвалидности, назначаемая за долговременную беспорочную службу. Она полагалась государственным служащим и рабочим частных предприятий в случае досрочного выхода на пенсию по состоянию здоровья.

Одним из ключевых поводов для усиления протестного движения рабочих и активизации деятельности левых партий в России в начале XX века послужило требование распространить систему социального страхования на все категории рабочих.

В 1936 году была принята Конституция, которая закрепляла право граждан СССР на материальное обеспечение в старости, а также в случае болезни и нетрудоспособности<sup>3</sup>. Это право обеспечивалось широким развитием социального страхования рабочих и служащих за счет государства, бесплатной медицинской помощью трудящимся, предоставлением в пользование трудящихся широкой сети курортов.

14 июля 1956 года был принят Закон «О государственных пенсиях», который предусматривал пенсии по старости, по инвалидности и в случае потери кормильца<sup>4</sup>.

В связи с введением в действие Закона были признаны полностью или частично утратившими силу около тысячи ранее изданных актов по пенсионным вопросам<sup>5</sup>. Можно сделать вывод,

---

<sup>3</sup> Ст. 120, глава 10 Конституции (Основной закон) Союза Советских Социалистических Республик (утверждена постановлением Чрезвычайного VIII Съезда Советов Союза Советских Социалистических Республик от 5 декабря 1936 г.). Электронный ресурс:  
[http://constitution.garant.ru/history/ussr-rsfsr/1936/red\\_1936/3958676/](http://constitution.garant.ru/history/ussr-rsfsr/1936/red_1936/3958676/).

<sup>4</sup> Закон СССР от 14.07.1956 «О государственных пенсиях». Электронный ресурс:  
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=396#09566866486811534>.

<sup>5</sup> Официальный сайт ПФР. Электронный ресурс:  
<http://www.pfrf.ru/branches/pskov/news~2017/07/14/139031>

что был применен принцип всеобщности пенсионного обеспечения в стране.

Через восемь лет в 1964 году была введена система пенсионного обеспечения колхозников. Таким образом, в стране была создана единая государственная пенсионная система.

В 1990 году был принят Закон «О пенсионном обеспечении граждан в СССР», который более полно учитывал труд как источник роста благосостояния народа и каждого советского человека, исключал уравнительный подход в пенсионном обеспечении<sup>6</sup>.



Был создан Пенсионный фонд России как самостоятельная внебюджетная кредитно-финансовая система.

С тех пор пенсионная система реформировалась неоднократно. Главным нововведением в 2002 году стал переход от распределительной системы пенсионного обеспечения к распределительно-накопительной, при котором трудоспособ-

ное население осуществляет отчисления на пенсионное обеспечение нынешних пенсионеров (принцип «солидарности поколений») и формирует пенсионные накопления на своих индивидуальных лицевых счетах. Однако накопительный компонент не смог эффективно работать из-за отсутствия финансовых инструментов, вложения в которые смогли быть выше уровня инфляции. В 2014 году было принято решение о его временной заморозке.

<sup>6</sup> Закон СССР от 15.05.1990 «О пенсионном обеспечении граждан в СССР». Электронный ресурс:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=393&rnd=0EB9497CD5B3E20DEE9EF0A5A44CEC34#0061493256468219126>.



Рисунок 2. Структура современной пенсионной системы России

**Российская пенсионная система является многоуровневой:**

*Первый уровень* – государственное пенсионное обеспечение (базовая пенсия), предоставляется нетрудоспособным гражданам и гражданам для компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением государственной гражданской службы при достижении установленной выслуги лет, компенсации вреда, нанесенного 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* – включает в себя страховую пенсию, которая фиксируется на счетах застрахованных граждан и идет на финансирование нынешних пенсионеров (условно-накопительный элемент), и накопительную пенсию (которая инвестируется и накапливается на счетах будущих пенсионеров).

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

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

### Обсудим на занятии:

1. Как вы думаете, должно ли с течением времени меняться пенсионное законодательство?
2. Почему проведенная пенсионная реформа Екатерины II обусловила рост государственных расходов?
3. Почему при правлении императора Александра I приступили к решению задачи привлечения дополнительных источников пенсионного капитала для выплаты пенсий?
4. Когда впервые слово «пенсия» вошло в русскую речь?
5. Дайте ваше определение пенсии. Ответьте на вопрос, выполнив задание 3.5 в Практикуме.
6. Сколько существует уровней современной пенсионной системы в России? Назовите их.
7. Что бы вы предложили поменять в уровнях современной российской пенсионной системы?
8. Как вы думаете, почему не все граждане участвуют в программах негосударственного пенсионного обеспечения? Ответьте на вопрос, выполнив задание 3.6 в Практикуме.

### Обсудим в кругу семьи:

1. Обсудите с родителями основные этапы развития пенсионной системы.
2. Сопоставьте причины ранее вносимых изменений в систему пенсионного обеспечения с причинами, обусловленными нынешними реалиями.



занятие

СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ:  
КТО ИМЕЕТ ПРАВО  
НА ПЕНСИЮ  
И СОЦИАЛЬНУЮ ЗАЩИТУ  
СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

# СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ: КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА ПЕНСИЮ И СОЦИАЛЬНУЮ ЗАЩИТУ СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА

ЗАНЯТИЕ

4

Каждый уровень пенсионной системы включает в себя различные виды пенсий, и в совокупности они охватывают все группы граждан (застрахованные лица).

**Застрахованные лица** (работники) – все граждане, включенные в систему обязательного пенсионного страхования.

**Страхователи** (работодатели) – все работодатели, осуществляющие отчисления (*обязательные пенсионные взносы*) в ПФР за работников (в том числе индивидуальные предприниматели и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, – адвокаты, нотариусы, уплачивающие взносы за себя лично).

**Пенсия по государственному пенсионному обеспечению** – ежемесячная денежная выплата, которая предоставляется:

- гражданам, работающим на государственной гражданской службе при достижении ими определенной законодательством выслуги лет или в случае наступления инвалидности;

- гражданам из числа космонавтов и работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет;

- гражданам, которые стали инвалидами или получили вред здоровью при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф;

- нетрудоспособным гражданам, у которых отсутствует страховой стаж, в целях предоставления им средств к существованию.

В соответствии с вышеперечисленными категориями граждан, имеющими право на пенсионные выплаты, различают следующие виды государственной пенсии:

Таблица 2

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

Вид пенсии	Получатели	Условия получения пенсии
Пенсия за выслугу лет	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Федеральные государственные служащие</li> <li>• Военнослужащие, космонавты, работники летно-испытательного состава</li> </ul>	Для государственных гражданских служащих пенсия назначается при наличии стажа госслужбы не менее 15 лет и замещении должности государственного служащего не менее 12 полных месяцев
Пенсия по старости	Граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф	Назначается пострадавшим в зависимости от вида катастрофы

Вид пенсии	Получатели	Условия получения пенсии
Пенсия по инвалидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Военнослужащие</li> <li>• Участники Великой Отечественной войны</li> <li>• Граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»</li> <li>• Граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф</li> <li>• Космонавты</li> </ul>	При наступлении инвалидности
Пенсия по случаю потери кормильца	<p>Нетрудоспособные члены семей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• военнослужащих</li> <li>• граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф</li> <li>• космонавтов</li> </ul>	Смерть кормильца семьи
Социальная пенсия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Инвалиды I, II и III группы, в том числе инвалиды с детства</li> <li>• Дети-инвалиды</li> <li>• Дети в возрасте до 18 лет, а также старше этого возраста, обучающиеся по очной форме обучения, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, потерявшие одного или обоих родителей, и дети умершей одинокой матери</li> <li>• Граждане из числа малочисленных народов Севера, достигшие возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины)</li> <li>• Граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), у которых отсутствует трудовой стаж</li> </ul>	При наступлении страхового случая

Государственные пенсии выплачиваются из средств федерального бюджета Российской Федерации и направлены на обеспечение социальной защиты населения со стороны государства.

Пенсия (как государственная, накопительная, так и страховая) всем гражданам страны устанавливается и выплачивается Пенсионным фондом Российской Федерации (далее – ПФР)<sup>7</sup>.

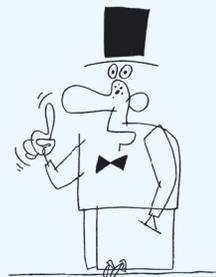


### На заметку!

Военнослужащим и сотрудникам других силовых структур пенсии начисляются соответствующими ведомствами.

### ЭТО ЛЮБОПИТНО!

ПФР является государственным пенсионным фондом, образованным 22 декабря 1990 года.



<sup>7</sup> Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации: <http://www.pfrf.ru/>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

## Пример из жизни

*Случай 1.* Тимур – инвалид I группы с детства, проживает в Москве, ему назначили пенсию в размере 13 450 р. По состоянию на 2018 год насчитывается более 820 тыс. детей-инвалидов (дети-инвалиды – это 617 тыс. человек, инвалиды с детства I группы – 203 тыс. человек).

*Случай 2.* Светлана – инвалид I группы с детства, ее мама не работает, находится дома, чтобы ухаживать за ней. Пенсия, назначенная Светлане, составляет 13 170 р., в дополнение она получает единовременную денежную выплату 5 500 р. ежемесячно (доплата за то, что один из родителей находится с ребенком и ухаживает за ним).

*Случай 3.* Иван Петрович прожил и проработал 15 лет в зоне, пострадавшей от радиационного воздействия Чернобыльской АЭС (зона с правом на отселение). По достижении пенсионного возраста (возраст выхода на пенсию таких граждан может быть снижен до 5 лет в зависимости от срока проживания на территории) и выхода на пенсию он стал получать пенсионные выплаты в размере 11 000 р.

### **Ответьте на вопрос!**

Назначенная пенсия превышает размер прожиточного минимума? Ответьте на вопрос, выполнив задание 4.4 в Практикуме.

### **К основным функциям ПФР относится:**

- 1) установление и выплата пенсий;
- 2) назначение ежемесячных денежных выплат и дополнительного ежемесячного материального обеспечения ветеранам, инвалидам, Героям Советского Союза, Героям России;
- 3) ведение учета лиц, имеющих право на получение пенсионного обеспечения и государственной социальной помощи;

- 4) выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
- 5) выплаты средств материнского (семейного) капитала;
- 6) ведение персонифицированного учета пенсионных прав граждан.

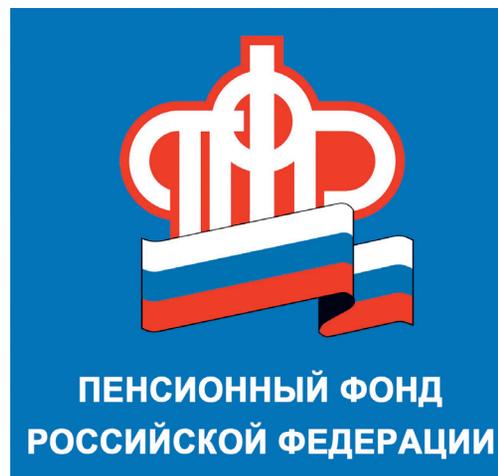


**Персонифицированный учет пенсионных прав граждан** – организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Материнский (семейный) капитал** – единовременная денежная сумма, получаемая после рождения второго и последующего ребенка.

После регистрации человека ПФР открывает на его имя индивидуальный лицевой счет со страховым номером – СНИЛС, который не меняется и остается на всю жизнь.

ПФР осуществляет свою деятельность на всей территории страны посредством территориальных органов управления фонда. Пенсионеры могут получать пенсию в отделениях Почты России, в кредитных и иных организациях, с которыми ПФР заключил договоры.



## ВАЖНО!

Чтобы иметь право на государственную пенсию, гражданам РФ не всегда обязательно постоянно проживать на территории России.

Но для иностранных граждан и лиц без гражданства постоянное проживание на территории РФ является обязательным и подтверждается видом на жительство.

**Общими условиями назначения государственной пенсии являются:**

1. Государственные пенсии вправе получать граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

2. Отсутствие ограничения на получение государственной пенсии, закрепленного Законом о государственном пенсионном обеспечении либо международными договорами РФ.

3. При наличии у человека права на получение одновременно нескольких пенсий ему необходимо выбрать одну из них, которая выгодна в текущий момент. Критерием для выбора обычно является размер пенсии.

Одним человеком может быть реализовано право только на одну трудовую пенсию или государственную пенсию.



## ВАЖНО!

Переходить с одной на другую пенсию можно в любое время и неограниченное количество раз.

### Пример из жизни

Лидия Михайловна получает страховую пенсию (за умершего мужа) по случаю потери кормильца. При достижении ею пенсионного возраста она вправе перейти на социальную пенсию, поскольку при расчете ее размер оказался выше.

### Обсудим на занятии:

1. Определите место государственных пенсий в пенсионной системе страны, выполнив задание 4.2 в Практикуме.
2. Какие виды государственной пенсии вы знаете?
3. Перечислите группы граждан, имеющих право на получение государственной пенсии.
4. Назовите общие условия назначения государственной пенсии.
5. Какую роль играет выплата государственной пенсии по инвалидности, потере кормильца? Дайте свой ответ в Практикуме, выполнив задание 4.3.
6. Как вы думаете, почему необходима система государственного пенсионного обеспечения?
7. Что бы вы поменяли в системе государственного пенсионного обеспечения?
8. Какую роль в пенсионной системе играет Пенсионный фонд России?

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

### Обсудим в кругу семьи:

1. Получает ли кто-то из членов вашей семьи или знакомых государственную пенсию? К какому виду государственной пенсии относятся эти выплаты?

2. Подумайте и обсудите, какие условия являются одинаковыми для получения любого из видов государственной пенсии?



занятие

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ  
ПЕНСИОННОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ:  
СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

40

# ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ: СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ

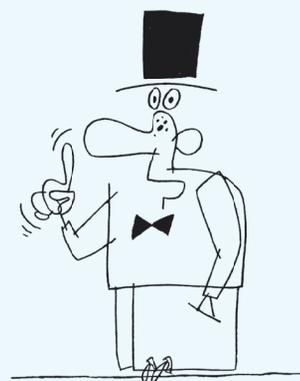
ЗАНЯТИЕ

5

Ежемесячно страхователи (работодатели) уплачивают в Пенсионный фонд России (страховщик) страховые взносы за своих работников (застрахованных лиц) на будущее пенсионное обеспечение.

## ВНИМАНИЕ!

Не следует путать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование с налогом на доходы физических лиц. Уплата страховых взносов не влияет на размер заработной платы работника, их платит работодатель. Сумма налога на доходы физических лиц уменьшает сумму полученной на руки заработной платы работника.



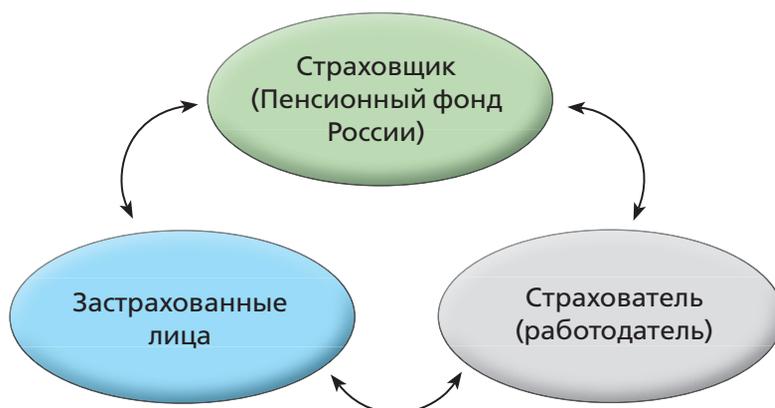


Рисунок 3. Участники пенсионной системы

Общий тариф страховых взносов составляет 22 %, из которых: 16 % составляют индивидуальный тариф, а 6 % – солидарный тариф.

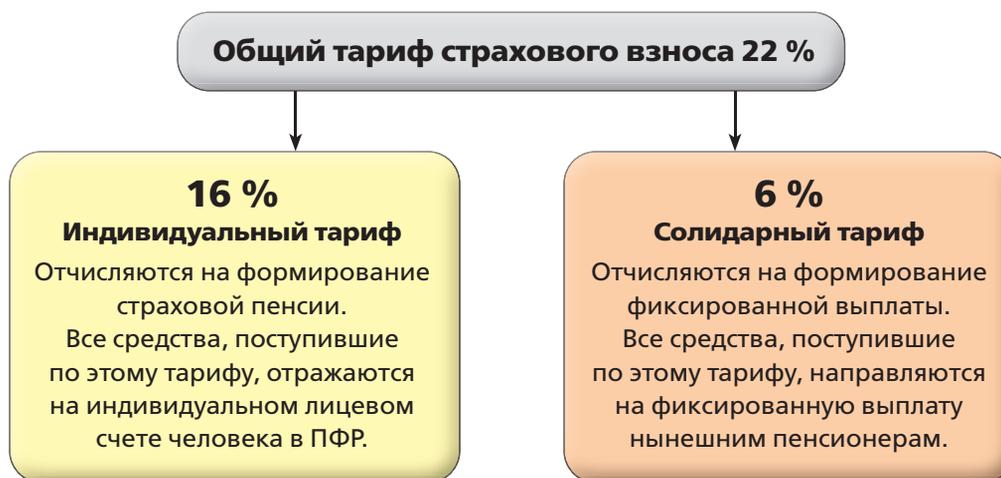


Рисунок 4. Общий тариф страховых взносов на обязательное пенсионное обеспечение

В отличие от накопительной пенсии, отчисления на формирование страховой пенсии не инвестируются, а фиксируются на индивидуальном лицевом счете человека (за исключением 6 % солидарного тарифа) и направляются на осуществление выплат нынешним пенсионерам.

**На заметку!**

- *Страховая пенсия* – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации:
  - гражданам заработка (заработной платы, иных выплат и вознаграждений), утраченного ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности;
  - нетрудоспособным членам семьи заработка (заработной платы, иных выплат и вознаграждений), утраченного в связи со смертью застрахованного лица.

**Процесс отчисления страховых взносов работодателем:**

**ШАГ 1.** Работодатель отчисляет страховые взносы за своих работников.

**ШАГ 2.** Отчисления фиксируются на индивидуальном лицевом счете застрахованных граждан.

**ШАГ 3.** Для тех, кто написал заявление на формирование накопительной пенсии, денежные средства остаются на счете или переводятся в НПФ (по заявлению) и в последующем инвестируются в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством.

**ШАГ 4.** Отчисления на страховую пенсию фиксируются в размере 10 (16) процентов страхового тарифа на индивидуальном лицевом счете человека и направляются на осуществление выплат нынешним пенсионерам в размере 16 (22) процентов.

Страховая пенсия делится на три вида: пенсия по старости, пенсия по инвалидности и пенсия по случаю потери кормильца.

**Страховая пенсия по старости.** Назначается мужчинам, достигшим возраста 60 лет, и женщинам, достигшим возраста 55 лет, при наличии не менее 15 лет страхового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 30.

Индивидуальный пенсионный коэффициент, или баллы, формируется с учетом уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на формирование страховой пенсии.



**Индивидуальный пенсионный коэффициент, или баллы,** – параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию.

Размер баллов, начисленных в течение трудовой деятельности, учитывается при расчете всех видов страховой пенсии на момент обращения за ней.

### **ВНИМАНИЕ!**

Страховые взносы, направленные на формирование накопительной пенсии, в баллы не переводятся. Учитываются только средства, направленные на формирование страховой пенсии.

При условии, что все страховые взносы идут только на формирование страховой пенсии, максимальное количество пенсионных баллов, которое может быть начислено за год, в 2017 году составило 8,26, а с 2021 года – 10.

В случае формирования и накопительной, и страховой пенсии максимальное количество возможного начисления баллов в год составит 6,25. Таким образом, на размер будущей страховой пенсии влияет вариант выбора пенсионного обеспечения.

### **Пример из жизни**

*Случай 1.* Анна в течение года получала ежемесячную заработную плату в сумме 41 800 р. Страховые взносы направлялись на формирование как страховой, так и накопительной пенсии.

*Случай 2.* Василий получал ежемесячную заработную плату в размере 80 000 р. Страховые взносы направлялись на формирование как страховой, так и накопительной пенсии.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

*Случай 3.* Дмитрий работал ночным охранником в детском саду и получал ежемесячную заработную плату в размере 8 000 р. Страховые взносы направлялись на формирование страховой пенсии.

**Ответьте на вопрос:**

Помогите Анне, Василию и Дмитрию определить количество баллов, которое они получат за год трудовой деятельности. Дайте свой ответ в Практикуме (задание 5.1).

Предусмотрены также премиальные баллы, которые будут начисляться гражданам за каждый отложенный год выхода на пенсию после достижения пенсионного возраста.

При выходе на пенсию баллы за каждый год будут суммироваться и умножаться на стоимость одного балла. К этой сумме будет добавляться фиксированная выплата, а также накопительная пенсия (при условии ее формирования). Сумма фиксированной выплаты различна для каждого вида страховых пенсий.

**На заметку!**

- Если гражданин живет на селе и проработает в сельском хозяйстве не менее 30 лет, размер фиксированной выплаты в составе страховой пенсии будет увеличен на 25 %.

Для тех, кто изъявил желание выйти на пенсию при условии, что страховой стаж составил менее 15 лет и не набрано необходимое количество баллов, предусмотрено право обратиться в ПФР за социальной пенсией (минимальным размером пенсии), но в возрасте 60 и 65 лет для женщины и мужчины соответственно.

**На заметку!**

**Страховой стаж** – размер суммарной продолжительности периодов работы и иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также иных периодов, которые засчитываются в страховой стаж.

К иным периодам, которые увеличивают трудовой стаж, относятся:

- период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы;
- период временной нетрудоспособности;
- период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более 6 лет в общей сложности;
- период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда или переселения по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;
- период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности;
- период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;
- период проживания военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но не более 5 лет в общей сложности;
- период проживания за границей супругов работников, направленных в представительства России за границу. Срок пребывания сопровождающего супруга не должен превышать в общей сложности 5 лет.



## Пример из жизни

*Случай 1.* Екатерина проработала более 27 лет. По достижении возраста 54 лет она решила, что закончит трудовую деятельность и выйдет на пенсию через год. Рассчитав свои баллы, она узнала, что набрала их необходимое количество. Ей была назначена страховая пенсия по старости.

*Случай 2.* Сергей получил государственную пенсию по старости как человек, устранявший последствия и пострадавший после радиационной катастрофы.

### **Ответьте на вопрос:**

Объясните, в чем разница между страховой пенсией по старости и государственной пенсией по старости. Дайте свой ответ в Практикуме (задание 5.2).

**Страховая пенсия по инвалидности.** Право на получение этой пенсии имеют граждане из числа застрахованных лиц, признанные инвалидами I, II или III группы.

**Страховая пенсия по случаю потери кормильца** предоставляется нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, которые состояли на его иждивении, т. е. на его содержании.

Назначение и выплату страховой пенсии осуществляет ПФР.

### Обсудим на занятии:

1. Назовите четыре основных фактора, которые влияют на будущий размер страховой пенсии. Дайте свой ответ в Практикуме (задание 5.3).
2. Назовите отличия страховой пенсии от накопительной. Дайте свой ответ в Практикуме (задание 5.4).
3. В чем отличие государственной пенсии по инвалидности и страховой пенсии по инвалидности? Дайте свой ответ в Практикуме (задание 5.5).
4. В чем отличие государственной пенсии по случаю потери кормильца и страховой пенсии по случаю потери кормильца? Дайте свой ответ в Практикуме (задание 5.6).
5. Как вы думаете, какую роль страховая пенсия играет в пенсионной системе страны?
6. Что бы вы предложили поменять в условиях назначения и выплаты страховой пенсии?
7. Как вы думаете, какой вид пенсии самый распространенный в стране?
8. Объясните разницу между индивидуальным тарифом и солидарным тарифом страховых взносов на обязательное пенсионное обеспечение.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

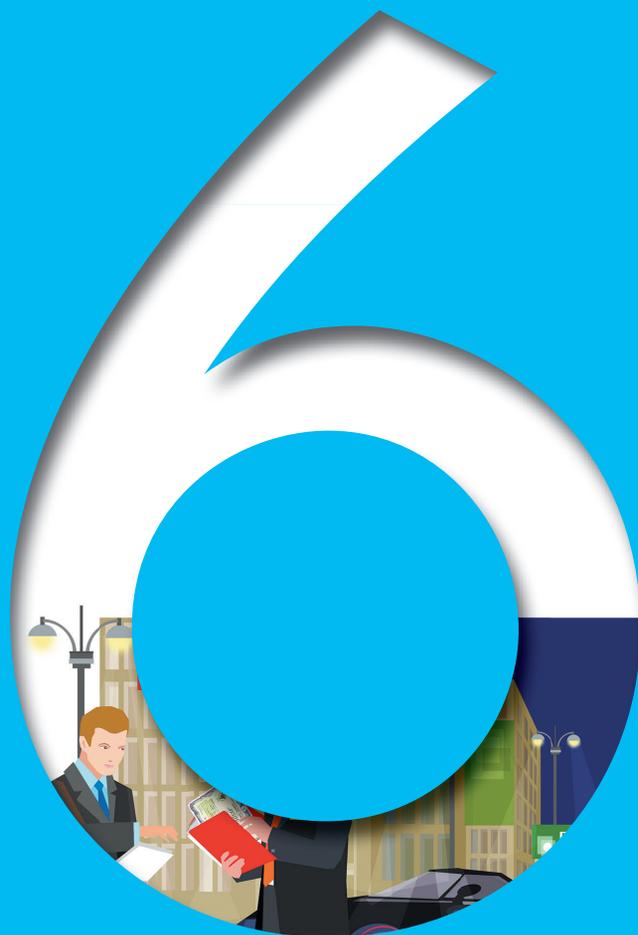
12

13-14

### Обсудим в кругу семьи:

1. Обсудите виды страховой пенсии. Чем они отличаются друг от друга?
2. Воспользовавшись пенсионным калькулятором для расчета баллов, узнайте, сколько баллов получают работающие члены вашей семьи<sup>8</sup>.

<sup>8</sup> Пенсионный калькулятор для расчета баллов. Электронный ресурс: [http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/kak\\_form\\_bud\\_pens/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/kak_form_bud_pens/).



занятие

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ  
ПЕНСИОННОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ:  
НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ



- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12
- 13-14

## ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ: НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

ЗАНЯТИЕ

6



**Накопительная пенсия** – ежемесячная пожизненная денежная выплата, получаемая застрахованным лицом при выходе на пенсию в целях компенсации утраченного заработка (заработной платы, иных выплат и вознаграждений). Денежные выплаты формируются за счет отчислений работодателя за застрахованное лицо и дохода, полученного от их инвестирования в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством РФ.

### **ВНИМАНИЕ!**

Правительством Российской Федерации принято решение о временной заморозке накопительной пенсии с 2014 года. Все страховые взносы граждан направляются на формирование страховой пенсии.

Молодым людям, которые только начинают свою трудовую деятельность и страховые взносы которых были впервые начислены после 1 января 2014 года, предоставляется возможность выбора варианта пенсионного обеспечения: формировать только страховую пенсию или формировать и страховую, и накопительную пенсию.

Для этого необходимо подать заявление в ПФР в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов. Если молодой человек не достиг возраста 23 лет, указанный период увеличивается до окончания года, в котором ему исполняется 23 года.

### Пример из жизни

*Случай 1.* Ивану исполнилось 19 лет в 2015 году. В этом же году он решил устроиться работать в туристическое агентство. Получив первую заработную плату, Иван написал заявление в ПФР о формировании страховой пенсии и накопительной.

*Случай 2.* Василию 23 года. Впервые официальную заработную плату, с которой работодатель отчислил страховые взносы, он получил 4 года назад. Василий принял решение о формировании двух пенсий (накопительной и страховой), сообщив об этом своему работодателю. Работодатель обещал разобраться в этом вопросе и оформить перечисления на формирование двух пенсий. Через год Василий поинтересовался у работодателя, идут ли у него отчисления на накопительную пенсию. Работодатель честно ответил, что забыл об этом вопросе, и попросил его обратиться в ПФР.

*Случай 3.* Анатолий впервые получил свою заработную плату в 2013 году, когда ему исполнился 21 год. Через год он отнес заявление в ПФР о формировании накопительной пенсии и страховой.

**Ответьте на вопрос:**

У кого из героев будет формироваться накопительная пенсия? Почему в других случаях отчисления на ее формирование не будут произведены? Какие ошибки сделали герои? Дайте свой ответ в задании 6.2 в Практикуме.

Формирование накопительной пенсии предусматривает, что человек занимает активную позицию в отношении пенсионных накоплений и управляет процессом их инвестирования.

При формировании накопительной пенсии человек должен занимать активную позицию, т. е. управлять процессом инвестирования пенсионных накоплений.

Осуществить это можно путем выбора организации, которая будет заниматься инвестированием пенсионных накоплений. К таким организациям-страховщикам относятся:

1. ПФР, который инвестирует пенсионные накопления через государственную управляющую компанию (ГУК – Внешэкономбанк) или частные управляющие компании (ЧУК).

Для того чтобы пенсионные накопления были направлены в ЧУК, необходимо написать заявление в ПФР. Выбрать ЧУК можно только ту, у которой официально заключен договор с ПФР. Ознакомиться с перечнем управляющих компаний, которые заключили договор с ПФР, можно на сайте ПФР<sup>9</sup>.

2. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Инвестирование пенсионных накоплений могут осуществлять только те НПФ, которые имеют действующую лицензию и включены в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

Система гарантирования прав застрахованных лиц подразумевает, что все пенсионные фонды – участники системы гаранти-

<sup>9</sup> Перечень УК, заключивших договор с ПФР. Электронный ресурс: [http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens\\_nak/perech\\_npf\\_uk/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/perech_npf_uk/).

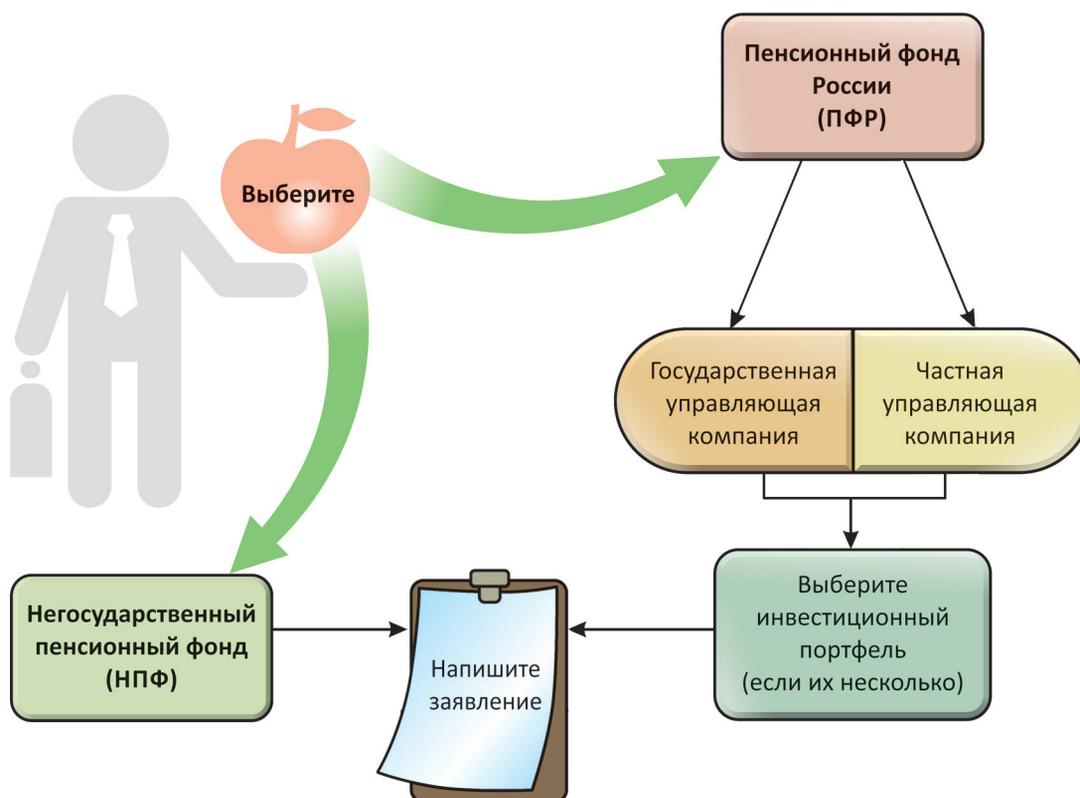


Рисунок 5. Процесс выбора организации для управления пенсионными накоплениями

рования отчисляют ежегодные взносы в Фонд гарантирования пенсионных накоплений, созданный при Агентстве по страхованию вкладов.

В случае аннулирования лицензии НПФ или недостаточности средств у страховщика на день, с которого застрахованному лицу устанавливается выплата за счет средств пенсионных накоплений, и других случаях Фонд гарантирования пенсионных накоплений возмещает недостаток средств пенсионных накоплений. Кроме того, НПФ самостоятельно формируют резерв по обязательному пенсионному страхованию для восполнения недостаточности средств пенсионных накоплений застрахованному лицу при наступлении гарантийных случаев.

Ознакомиться с перечнем НПФ можно на сайте Агентства по страхованию вкладов<sup>10</sup>.

### ВНИМАНИЕ!

Все страховые взносы на накопительную пенсию при отсутствии соответствующего заявления, предоставленного в ПФР, направляются в ГУК.

Каждый человек, застрахованный в системе обязательного пенсионного страхования, может переводить пенсионные накопления из НПФ в ПФР и, наоборот, из ПФР в НПФ. Переводить пенсионные накопления разрешено один раз в год.



<sup>10</sup> Перечень НПФ – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц. Электронный ресурс: [https://www.asv.org.ru/pension/list\\_npf/](https://www.asv.org.ru/pension/list_npf/).

Рекомендуется переводить пенсионные накопления из ПФР в НПФ и, наоборот, из НПФ в ПФР не чаще чем один раз в течение 5 лет. Частая смена страховщика может привести к потере инвестиционного дохода, а в случае отрицательного результата инвестирования – к уменьшению средств пенсионных накоплений на сумму инвестиционного убытка (в отдельных случаях).



Смена страховщика чаще, чем один раз в 5 лет, называется **досрочный перевод средств**.

В случае если страховщиком выступает ПФР, переводить пенсионные накопления из одной управляющей компании в другую или из одного инвестиционного портфеля ГУК в другой можно ежегодно без потери инвестиционного дохода.

### **ВНИМАНИЕ!**

Выбор организации, инвестирующей пенсионные накопления, – это личное решение каждого человека. Требовать перевода пенсионных накоплений в ту или иную организацию не имеют права ни ПФР, ни НПФ, ни работодатель, ни финансово-кредитное учреждение (если вы обратились за оказанием различного рода финансовых услуг, например, за оформлением кредита).

Граждане, изъявившие желание о формировании накопительной пенсии, могут отказаться от нее в любой момент.

Таким образом, пенсионные накопления застрахованного лица складываются из страховых взносов и инвестиционного дохода, получаемого от их инвестирования. Полученный доход зависит от грамотного выбора организации, которая будет управлять пенсионными накоплениями.



Если пенсионные накопления находятся в доверительном управлении частной или государственной управляющей компании, то выплату пенсии будет в дальнейшем осуществлять ПФР.

Если пенсионные средства находились в управлении НПФ, то именно он будет осуществлять инвестирование и выплату накопительной пенсии.

При выборе НПФ или ЧУК обязательно обратите внимание на следующие данные:

**ШАГ 1.** Сколько лет работает организация. Чем больше срок работы, тем больше у страховщика опыт инвестирования пенсионных средств.

**ШАГ 2.** Отзывы о работе организации.

**ШАГ 3.** Общее количество застрахованных лиц. Большое количество участников может свидетельствовать об эффективной деятельности по инвестированию пенсионных накоплений.

**ШАГ 4.** Доходность, полученная и начисленная на счета застрахованных лиц по итогам деятельности организации за год.

**ШАГ 5.** Убедитесь, что НПФ, в который вы хотите перевести свои пенсионные накопления, является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, а ЧУК входит в реестр организаций, заключивших договор с ПФР.

Ознакомиться с информацией о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений выбранной *управляющей компанией* можно:

- на интернет-сайте выбранной управляющей компании;
- в ПФР по месту жительства;
- на официальном сайте ПФР.

По выбранному негосударственному пенсионному фонду (НПФ):

- на интернет-сайте Банка России;
- из отчетности НПФ, публикуемой в средствах массовой информации (газеты, Интернет и др. источники).

### **ВНИМАНИЕ!**

Необходимо своевременно уведомлять выбранный НПФ или УК об изменении сведений о себе, предоставленных при заключении договора об обязательном пенсионном страховании: ФИО, реквизиты документов, удостоверяющих личность, место жительства, номера телефонов и прочие сведения.

В случае смерти застрахованного лица накопительная пенсия может выплачиваться его правопреемникам. Если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии или до корректировки ее размера, остаток срочной выплаты может быть выплачен после ее назначения (кроме средств материнского (семейного) капитала). Для этого необходимо обратиться к организации-страховщику.

Пошаговая инструкция заключения договора обязательного пенсионного страхования:

**ШАГ 1.** Выбрать негосударственный пенсионный фонд.

**ШАГ 2.** Заключить с выбранным фондом договор.

**ШАГ 3.** Предоставить договор в ПФР не позднее месяца после его подписания.

**ШАГ 4.** Проследить, поступают ли на счет НПФ ваши пенсионные средства, что подтверждает факт внесения вас в реестр застрахованных лиц.

**ШАГ 5.** В случае смены фамилии или других персональных данных сообщить в ПФР и НПФ.

Если вы не подавали заявление в ПФР о переводе пенсионных средств в НПФ или управляющую компанию, но ваши средства были переведены, то необходимо:

**ШАГ 1.** Обратиться с жалобой и заявлением о переводе средств обратно в территориальное отделение ПФР. Однако средства пенсионных накоплений будут переведены обратно только в следующем году.

**ШАГ 2.** Обратиться в суд по месту вашего жительства с требованием к НПФ перевести накопительную часть будущей пенсии обратно. В случае соответствующего решения суда накопления будут переведены в текущем году.

### ПОМНИТЕ!

От грамотного выбора организации-страховщика зависит размер вашей будущей пенсии.

### Обсудим на занятии:

1. За счет каких финансовых средств формируются выплаты накопительной пенсии?
2. Какие организации имеют право на осуществление деятельности по инвестированию пенсионных накоплений?
3. В чем отличие накопительной пенсии от государственной?
4. С помощью какого механизма НПФ осуществляет возмещение недостатка средств пенсионных накоплений застрахованным гражданам?
5. Ответьте на вопрос, почему правительством Российской Федерации было принято решение о заморозке накопительной пенсии? Выполните задание 6.1 в Практикуме.
6. Подумайте и ответьте, что значит быть участником обязательной пенсионной системы.
7. Подумайте и ответьте на вопрос, в какую организацию вы бы направили свои пенсионные накопления – в НПФ или ПФР? Обоснуйте ваш ответ.
8. Выбирая НПФ для инвестирования накопительной пенсии, опишите необходимые шаги, которые нужно предпринять для заключения договора с НПФ.

### Обсудим в кругу семьи:

1. Кто-то из членов вашей семьи или знакомых написал в ПФР или НПФ заявление о формировании накопительной пенсии?
2. Кто-то из членов вашей семьи или знакомых анализировал информацию о доходности, получаемой от инвестирования пенсионных накоплений?
3. Обсудите критерии, по которым нужно выбирать НПФ и УК.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

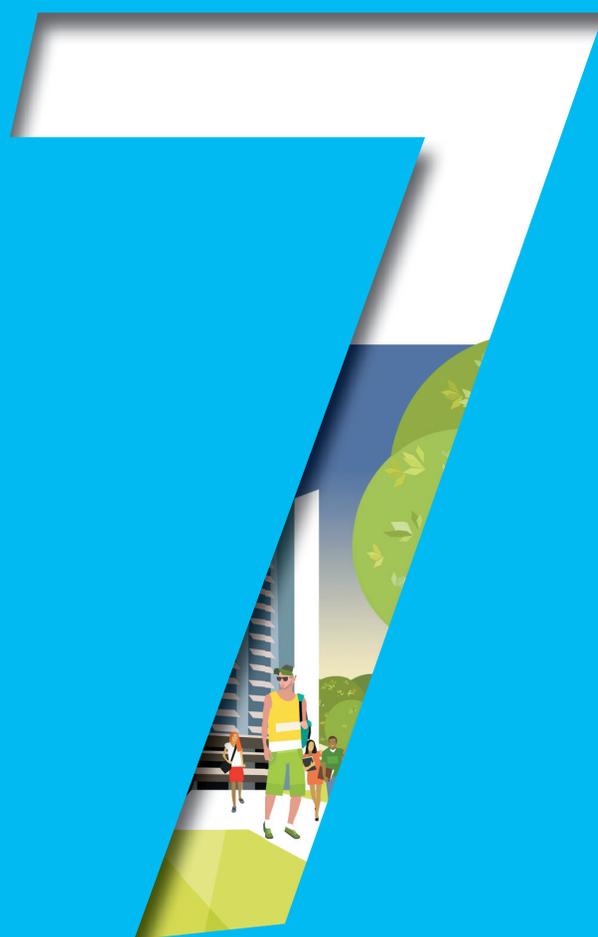
12

13-14

4. Совместно с членами вашей семьи зарегистрируйтесь в личном кабинете<sup>11</sup>, изучите следующую информацию:

- о страховщике по формированию пенсионных накоплений;
- о состоянии индивидуального лицевого счета.

<sup>11</sup> Электронные услуги и сервисы ПФР.  
Электронный ресурс: <https://es.pfrf.ru/#services-f>.



занятие

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ  
ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:  
ДОСТОЙНОЕ БУДУЩЕЕ  
СОЗДАЕТСЯ СВОИМИ РУКАМИ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

# НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ: ДОСТОЙНОЕ БУДУЩЕЕ СОЗДАЕТСЯ СВОИМИ РУКАМИ

ЗАНЯТИЕ

7

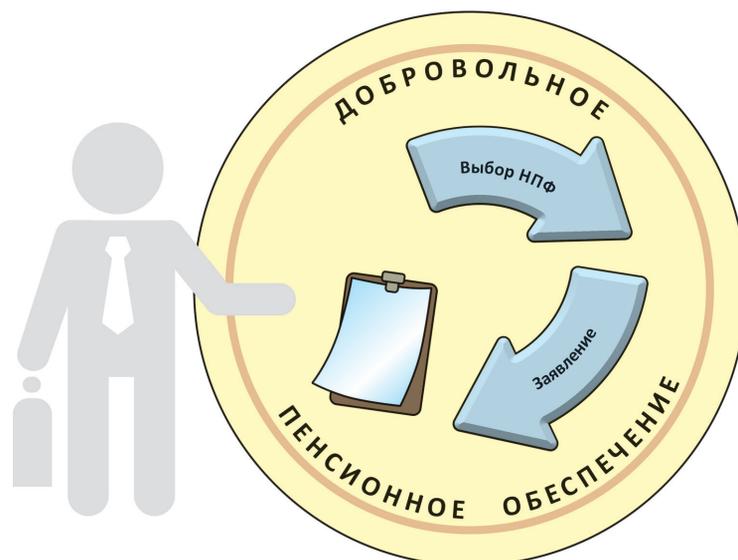
Каждый человек может самостоятельно участвовать в добровольном негосударственном пенсионном обеспечении. Для этого нужно в первую очередь выбрать негосударственный пенсионный фонд (НПФ), с которым человек решит заключить договор об отчислении денежных средств на формирование негосударственной пенсии.

## На заметку!

*Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) и обязательному пенсионному страхованию (ОПС).*

**ШАГ 1.** Необходимо выбирать НПФ с действующей лицензией.

**ШАГ 2.** Следует изучить информацию о том, как давно фонд существует, наличие лицензии, сколько человек являются его



клиентами, количество представительств на территории России, принадлежит ли этот фонд какому-нибудь другому холдингу и т. д.

**ШАГ 3.** Необходимо посетить офис НПФ (если есть такая возможность).

**ШАГ 4.** Внимательно изучить условия договора.

**ШАГ 5.** Принять решение о заключении/незаключении договора. Помните, никто не может заставить вас заключить договор, это должно быть только ваше решение.

**ШАГ 6.** Заключаем договор о негосударственном пенсионном обеспечении.

Заключить договор с НПФ можно в офисе фонда, или в некоторых случаях договор можно заключить в финансово-кредитной организации (например, в Сбербанке можно заключить договор с НПФ Сбербанк).

Человек, заключивший договор с НПФ, должен самостоятельно перечислять денежные средства в фонд. В этом случае у него формируются не пенсионные накопления, а *пенсионные резервы*, которые НПФ обязуется выплатить застрахованному гражданину по достижении им пенсионного возраста (или права на получение пенсии).

**На заметку!**

Пенсионные резервы<sup>12</sup> – средства, находящиеся в собственности фонда и предназначенные для исполнения фондом обязательств перед участниками. Обязательства фонда (назначение и выплата пенсий) перед участниками возникают только после заключения пенсионного договора.

Пенсионные резервы учитываются на счетах участников негосударственного пенсионного обеспечения и в дальнейшем инвестируются в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством. Список разрешенных финансовых инструментов, в которые НПФ может инвестировать пенсионные резервы, в отличие от пенсионных накоплений расширен.

Негосударственный пенсионный фонд	
Обязательное пенсионное обеспечение	Негосударственное пенсионное обеспечение
Государственные ценные бумаги РФ.	Государственные ценные бумаги РФ.
Государственные ценные бумаги субъектов РФ.	Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков.
Облигации российских эмитентов.	Государственные ценные бумаги субъектов РФ.
Паи (акции, доли) инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов.	Муниципальные облигации.
Ипотечные ценные бумаги.	Акции российских открытых акционерных обществ.
Денежные средства в рублях и иностранной валюте на счетах и кредитных организациях.	Ипотечные ценные бумаги.
Депозиты в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях.	Паи паевых инвестиционных фондов.
Ценные бумаги международных финансовых организаций.	Ценные бумаги правительств иностранных государств, международных финансовых организаций, акции иностранных акционерных обществ, облигации иностранных акционерных обществ, облигации иностранных коммерческих компаний, паи иностранных инвестиционных фондов.
	Объекты недвижимого имущества.

<sup>12</sup> Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Пенсионные взносы по пенсионному договору могут перечисляться в НПФ:

- через финансово-кредитную организацию (банк). Для этого необходимо представить в банк все реквизиты для оплаты;
- через работодателя. Для этого необходимо подать работодателю соответствующее заявление;
- через кассу НПФ. Необходимо взять с собой договор.

### УЧТИТЕ!

Можно получить социальный налоговый вычет (СНВ) в размере 13 % от совершённых отчислений на формирование пенсионных резервов. Это государственная налоговая льгота, которая предоставляется гражданам, формирующим негосударственную пенсию.

Рассмотрим детальный порядок получения льготы СНВ.

**ШАГ 1.** Человек заключает договор с НПФ, который может быть заключен как лично на него, так и в пользу супруга(и), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой/попечительством). Льгота распространяется на все договоры, заключенные с НПФ о формировании негосударственной пенсии.

**ШАГ 2.** Человек, заключивший договор с НПФ, становится участником негосударственного пенсионного обеспечения.

**ШАГ 3.** Участник в течение года осуществляет взносы на формирование негосударственной пенсии.

**ШАГ 4.** Участник самостоятельно заполняет декларацию и подает ее в территориальный налоговый орган. Сумма, уменьшающая налогооблагаемую базу, составляет не более 120 000 рублей в год. То есть если участник перечислил в фонд годовую сумму в размере 130 000 р., то для расчета берется максимально установленная сумма – 120 000 р. Участнику будет возвращено 13 % от суммы социального налогового вычета.

**ШАГ 5.** Участник пишет заявление в Федеральную налоговую службу (ФНС) о выплате СНВ. Подать заявление в ФНС можно за три предыдущих года. Обращаясь в ФНС, необходимо представить следующие документы:

- заполненную налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ);
- справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год (форма 2-НДФЛ);
- копию договора с НПФ;
- копию лицензии НПФ с подписью исполнительного органа Фонда и печатью;
- выписку с именного пенсионного счета;
- платежные документы, подтверждающие факт уплаты пенсионных взносов;
- копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, в пользу которого вы оплатили пенсионные взносы;
- реквизиты вашего расчетного счета для перевода средств.

**ШАГ 6.** ФНС проверяет документы и переводит сумму возврата на ваш расчетный счет.

**ВНИМАНИЕ!**

Сохраняйте все чеки и платежные поручения об оплате пенсионных взносов.

Выписку с именного лицевого счета и копию лицензии НПФ можно получить в Фонде.

В ФНС необходимо подать копии всех документов. Однако при подаче заявления на СНВ необходимо взять с собой все оригиналы: если потребуется, их нужно будет показать для проверки налоговому инспектору.

Для того чтобы получить СНВ через работодателя, не дожидаясь окончания календарного года, необходимо подать

соответствующее заявление в бухгалтерию по месту работы и предоставить справку из ФНС, подтверждающую право на получение вычета.

### УЧТИТЕ!

Размер и периодичность взносов участник определяет самостоятельно.

### Пример из жизни

*Случай 1.* Матвей ежемесячно перечислял страховые взносы на негосударственное пенсионное обеспечение через работодателя в сумме 1 500 р. В конце года он написал заявление работодателю о получении СНВ.

*Случай 2.* Иван ежемесячно оплачивал взносы через кассу НПФ в размере 10 200 р. По истечении календарного года написал заявление о возврате в ФНС.

#### **Ответьте на вопрос:**

Рассчитайте, какую сумму налогового вычета они должны получить. Дайте ответ в Практикуме (задание 7.1).

Размещать (инвестировать) пенсионные резервы НПФ могут самостоятельно или через частные управляющие компании.

Пенсионные взносы и доход от их инвестирования поступают на пенсионный счет, который открывается с даты вступления в силу договора и закрывается после исполнения всех обязательств фонда перед участником негосударственного пенсионного обеспечения.

### УЧТИТЕ!

Пенсионные резервы ежегодно увеличиваются за счет инвестиционного дохода.

Осуществляя деятельность по негосударственному пенсионному страхованию, НПФ вправе использовать различные варианты пенсионного обеспечения. Со всеми вариантами, которые предлагает НПФ, можно ознакомиться в документе «Пенсионные правила». Данный документ в обязательном порядке размещается на интернет-сайте фонда.

Большинство компаний стимулируют работников *корпоративными пенсионными программами (КПП)*. Перед устройством на работу следует уточнить у работодателя информацию о внутреннем нормативном документе, определяющем условия участия сотрудников в программе. Необходимо ознакомиться с условиями этого документа и оценить, приемлемы ли они для вас.

Для формирования КПП работодатель производит отчисления с заработной платы в НПФ, с которым заключен договор.

При достижении работниками компании пенсионного возраста или возникновении иных пенсионных оснований для назначения пенсии руководитель компании направляет в НПФ распоряжение, определяющее размер и период выплаты назначенной



корпоративной пенсии. В дальнейшем фонд осуществляет выплаты пенсий сотруднику.

**Пенсионные основания** – основания приобретения права на получение негосударственной пенсии в соответствии с действующим пенсионным законодательством:

- достижение пенсионного возраста;
- достижение пенсионного возраста на льготных основаниях (досрочный выход на пенсию);
- наступление инвалидности;
- потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению штатов при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, если до пенсионного возраста остается не более двух лет (для мужчин – по достижении 58 лет, для женщин – по достижении 53 лет);
- другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

Деятельность НПФ контролируется Центральным банком России, клиентами фонда, Пенсионным фондом России, специализированным депозитарием фонда, независимым актуарием и внутренними управлениями фонда.

### На заметку!

*Специализированный депозитарий* – организация, осуществляющая ежедневный контроль, учет и хранение имущества фонда (например, ценные бумаги), в которое инвестированы пенсионные средства.

*Независимый актуарий* – это физическое лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов.

Независимый актуарий осуществляет анализ и оценку принятых фондом обязательств перед застрахованными гражданами, а также контроль за формированием и инвестированием пенсионных резервов.



<p style="text-align: center;"><b>Государственный контроль</b></p> <p>осуществляется со стороны:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Центрального банка России.</li> <li>2. Пенсионного фонда России.</li> <li>3. Министерства здравоохранения и социального развития России.</li> </ol> <p>Фонд выполняет законодательно установленные требования на ограничения по направлениям инвестирования пенсионных средств.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Контроль со стороны граждан</b></p> <p>Застрахованные лица могут в любой момент обратиться в НПФ за получением информации о состоянии своего пенсионного счета.</p> <p>Фонд ежегодно рассылает по почте информацию об итогах инвестирования пенсионных средств и о состоянии индивидуального пенсионного счета.</p>
<p><b>НПФ</b></p>	
<p style="text-align: center;"><b>Внешний контроль</b></p> <p>осуществляется:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Специализированным депозитарием, который ведет ежедневный контроль, учет и хранение имущества фонда, в которые инвестированы пенсионные средства.</li> <li>2. Независимым актуарием, который ведет независимый контроль за исполнением текущих и будущих обязательств фонда перед застрахованными лицами.</li> <li>3. Независимой аудиторской компанией.</li> </ol>	<p style="text-align: center;"><b>Внутренний контроль</b></p> <p>осуществляется:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Попечительским советом фонда, который создается в целях надзора за деятельностью НПФ и защиты интересов застрахованных лиц.</li> <li>2. Ревизионной комиссией, которая проводит оперативные проверки деятельности фонда.</li> </ol>

В случае наступления какого-либо страхового случая (например, лишение лицензии НПФ) все пенсионные накопления и пенсионные резервы будут сохранены.

### Обсудим на занятии:

1. Посмотрите на сайте Агентства по страхованию вкладов, сколько НПФ в России действует на сегодняшний день<sup>13</sup>. Дайте ответ в Практикуме (задание 7.2).
2. Сравните условия, которые предлагают НПФ. Подумайте, программу какого фонда вы бы выбрали? Дайте ответ в Практикуме (задание 7.3).
3. Чем отличаются пенсионные накопления от пенсионных резервов? Дайте ответ в Практикуме (задание 7.4).
4. Из чего формируются пенсионные резервы?
5. Какие органы контролируют НПФ?
6. Чем НПФ отличается от ПФР?
7. Как вы думаете, почему в России не такое большое количество участников НПФ, как в зарубежных странах?
8. Хотели бы вы перечислять часть своей заработной платы в НПФ?
9. Какие преимущества и недостатки НПФ вы могли бы назвать?
10. Что необходимо сделать, чтобы все граждане стали формировать негосударственную пенсию?
11. Опишите пошаговый алгоритм действий, если человек захочет участвовать в программе добровольного негосударственного пенсионного обеспечения.

<sup>13</sup> Агентство по страхованию вкладов.

Электронный ресурс: [https://www.asv.org.ru/pension/list\\_npf/](https://www.asv.org.ru/pension/list_npf/)

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

12. Опишите варианты оплаты взносов по договору на негосударственное пенсионное обеспечение.

13. Изучите статью «Негосударственный пенсионный фонд: как накопить на дополнительную пенсию» по ссылке: <https://fincult.info/article/negosudarstvennyy-pensionnyy-fond-kak-nakopit-na-dopolnitelnuyu-pensiyu/>

Опишите порядок выплаты негосударственной пенсии.

### Обсудим в кругу семьи:

1. Кто-то из членов вашей семьи или знакомых участвовал в программах негосударственного пенсионного обеспечения?

2. Воспользовавшись Интернетом, найдите документы «Пенсионные правила», предлагаемые различными НПФ. Сравните их предложения.

3. Обсудите с членами вашей семьи разницу между обязательным пенсионным страхованием и негосударственным пенсионным обеспечением.



занятие

ПОВЫШАЕМ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ  
ЗА ПЕНСИОННОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СТАРОСТИ





# ПОВЫШАЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СТАРОСТИ



ЗАНЯТИЕ

## 8.1. Напишите эссе по одной из тем:

- 1) «Жить на пенсии было бы замечательно, если бы знать, как тратить время, не тратя денег» (Роберт Орбен).
- 2) «Старение – не такая уж страшная вещь, если принять во внимание возможную альтернативу» (Морис Шевалье).
- 3) «Я не знаю ни одной семьи, которая разорилась, уплачивая страховые взносы, но я знаю семьи, которые разорились, не делая этого» (У. Черчилль).
- 4) «Старость – самое неожиданное, что поджидает нас в жизни» (Лев Троцкий).
- 5) «Старость приходит слишком поздно – когда у нас уже нет сил» (Лешек Кумор).
- 6) «У старости тот же аппетит, что у молодости, только зубы не те» (Магдалена Самозванец).
- 7) Что бы я изменил в российской пенсионной системе?
- 8) Ответственность за мое пенсионное будущее полностью ложится на меня.

9) «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать» (Сенека).

10) «Не стоит всю жизнь сидеть на одном месте только ради того, чтобы получить золотые часы при уходе на пенсию» (Харви Маккей).

11) «Нужно много потрудиться, чтобы прожить на пенсию» (Финансовый принцип Мартина).

12) «Пенсия – это лебединая песня зарплаты» (Николай Филатов).

13) «Лучшее время ухода на пенсию – примерно на две недели» (Азекс Комфорт).

14) Объявление пенсионера: «Меняю время на деньги» (Ю. Шнейдер).

15) В пенсии нет ничего плохого, при условии, что мы не допустим, чтобы она мешала нам работать.



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

## 8.2. Ответьте на вопросы:

1. Накопительная и страховая пенсии или только страховая: кто принимает решение – человек или государство? Дайте ответ в Практикуме, задание 1.

2. Что необходимо сделать, чтобы начать формировать накопительную пенсию молодому человеку, только что начавшему трудовую деятельность? Дайте ответ в Практикуме, задание 2.

3. Какие последствия могут ждать человека при выходе на пенсию, если в течение всей жизни он работал, получая большую часть заработной платы неофициально? Дайте ответ в Практикуме, задание 3.

4. При выходе на пенсию человек узнал, что работодатели в течение всей его трудовой деятельности предоставляли недостоверную информацию о его заработной плате. Кто виноват в этом? Мог ли в свое время сам работник изменить данную ситуацию? Дайте ответ в Практикуме, задание 4.

5. Выбор НПФ ложится на человека или его работодателя? Дайте ответ в Практикуме, задание 5.

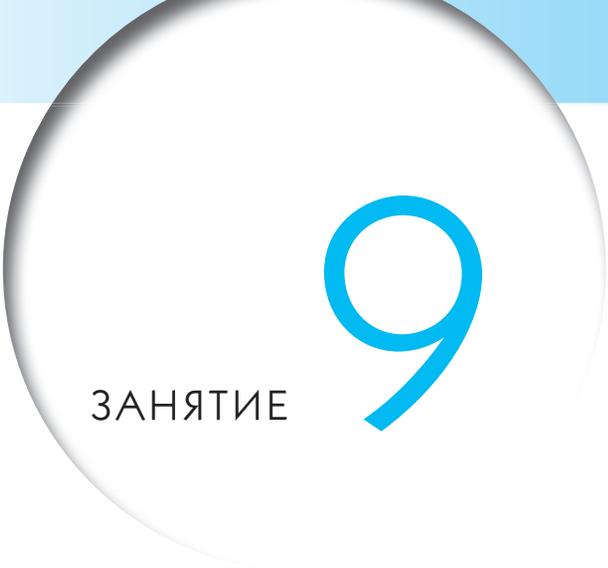


занятие

ЧТО И КАК  
НУЖНО СДЕЛАТЬ,  
ЧТОБЫ ОБЕСПЕЧИТЬ СЕБЕ  
ДОСТОЙНЫЙ РАЗМЕР  
БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ



# ЧТО И КАК НУЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ ОБЕСПЕЧИТЬ СЕБЕ ДОСТОЙНЫЙ РАЗМЕР БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ



## Получаем официальную заработную плату

Для того чтобы пенсия в будущем была высокой, нужно работать по найму и получать «белую» заработную плату, с которой работодатель будет делать за вас отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР).

### На заметку!

- «Белая» заработная плата – официально получаемая заработная плата, с которой уплачены все налоги.
- «Черная» заработная плата – заработная плата, получаемая без заключения трудового договора и уплаты налогов.
- Чем меньше уровень заработной платы, с которой отчисляются страховые взносы, тем больше риск, что индивидуальный пенсионный коэффициент будет ниже 30.
-

Работодатель за каждого сотрудника платит страховой взнос в государственные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд России – 22 % от общей суммы заработной платы;
- территориальный Фонд социального страхования России – 2,9 %. Отчисления идут на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством, несчастных случаев на производстве, профзаболеваний, курортно-санаторное лечение и пр.;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 5,1 %.

Страховые взносы в Пенсионный фонд для граждан, которые написали заявление, делятся на страховую и накопительную пенсии.

Для отчисления страховых взносов первым делом при устройстве на работу необходимо представить работодателю страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (зеленая пластиковая карточка). Этот документ подтверждает участие в системе обязательного пенсионного страхования.

Если при устройстве на работу страхового свидетельства нет, то необходимо:

**ШАГ 1.** Обратиться к работодателю с заявлением о выдаче страхового свидетельства. Работодатель самостоятельно обратится в ПФР для его получения и через некоторое время предоставит его сотруднику.

Или:

**ШАГ 2.** Подать заявление о выдаче свидетельства в ПФР по месту жительства. Бланк заявления можно взять в отделении фонда или, чтобы не стоять в очереди, скачать его образец с сайта [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) (там можно найти много другой полезной информации).

Свидетельство должно содержать правильную информацию о работнике, необходимом внесении данных (ФИО, пол, дату и место рождения) на карточку. Свидетельство должно храниться только у владельца, чьи ФИО там обозначены. При изменении анкетных данных (например, фамилии) необходимо в течение

двух недель подать в ПФР заявление об обмене страхового свидетельства. Фонд отразит все изменения и выдаст страховое свидетельство с тем же страховым номером индивидуального лицевого счета, но с измененными данными.

**На заметку!**

- Если молодой человек не получил свидетельство и был призван в армию, то он может получить его через войсковую часть.

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования содержит *страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)*.



Именно на этот счет зачисляются все уплаченные работодателем страховые взносы для назначения будущей пенсии. Лицевой счет может принадлежать только одному лицу.

Необходимо регулярно отслеживать поступления пенсионных накоплений на лицевой счет. Для этого нужно:

**ШАГ 1.** Просматривать отчисления работодателя в ПФР. Всегда после получения заработной платы следует требовать в бухгалтерии расчетный листок с суммой выплаченных денежных средств. Это позволит самостоятельно рассчитать отчисленные работодателем средства на индивидуальный пенсионный счет.

**ШАГ 2.** Получать выписки о состоянии индивидуального лицевого счета из ПФР. Это можно сделать любым из следующих способов:

1. Обратиться с заявлением в отделение ПФР по месту жительства.
2. Обратиться в банк, с которым ПФР заключил договор о предоставлении выписки с лицевого счета (например, Сбербанк или ВТБ).
3. Получить информацию через Единый портал государственных услуг (ЕПГУ). Для этого необходимо зарегистрироваться на сайте [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru).

## Направляем материнский (семейный) капитал на формирование будущей пенсии

Для того чтобы увеличить будущую пенсию, можно направить средства материнского (семейного) капитала на формирование пенсионных накоплений.

### На заметку!

Материнский (семейный) капитал – денежные средства, получаемые после рождения второго и последующего ребенка на улучшение жилищных условий, образование ребенка или формирование накопительной части пенсии.

Чтобы получить материнский (семейный) капитал, нужно:

**ШАГ 1.** Родить или усыновить второго или последующего ребенка.

**ШАГ 2.** Обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда России.

**ШАГ 3.** Собрать и предоставить необходимые документы в территориальный орган Пенсионного фонда.



Право на получение материнского капитала семья получает, когда в ней появляется (рождается или усыновляется) второй или последующий ребенок. Получить материнский капитал возможно только один раз.

Получить материнский (семейный) капитал может:

- женщина, родившая или усыновившая второго или последующих детей;
- мужчина, который является единственным родителем или усыновителем второго или последующих детей;
- несовершеннолетний ребенок или учащийся очной формы обучения до достижения 23 лет (в случае гибели родителей или лишения их родительских прав).

В подтверждение права на получение средств материнского (семейного) капитала выдается сертификат государственного образца. Сертификат можно получить, собрав все необходимые документы и обратившись в ПФР по месту жительства.

Материнский (семейный) капитал можно потратить только на:

1. Приобретение или строительство жилого помещения.
2. Получение образования ребенком.
3. Формирование накопительной пенсии.
4. Адаптацию к окружающей среде ребенка-инвалида.

Средства материнского капитала не выдаются наличными денежными средствами. Любые схемы получения на руки денежных средств являются незаконными.

Средства материнского (семейного) капитала, направленные на формирование одного из разрешенных направлений, можно вернуть и направить на другое (например, вместо строительства жилого помещения гражданин хочет отправить его на формирование накопительной пенсии). Для этого нужно отправить заявление об отказе, но не позднее, чем за 2 месяца после подачи первого заявления о переводе средств материнского (семейного) капитала.

Средства материнского (семейного) капитала можно разделить. Например, часть направить на обучение ребенка, а другую часть – на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Распорядиться средствами можно не ранее чем через три года после рождения второго ребенка. Исключением является возможность погашения средствами материнского капитала кредитов и займов, в том числе ипотечных, на приобретение или строительство жилья. В данном случае можно воспользоваться средствами, не дожидаясь достижения трехлетнего возраста второго ребенка.



Материнский (семейный) капитал при разводе между супругами разделу не подлежит. Распорядителем средств будет тот, с кем остались дети после развода.



Следует помнить, что уровень доходности НПФ должен превышать уровень инфляции.

Практически на всех сайтах НПФ представлен пенсионный калькулятор, расчетами которого можно воспользоваться. С помощью калькулятора можно заранее рассчитать предполагаемый уровень пенсии. Когда фонд выбран, необходимо заключить с ним договор.

Первым делом следует изучить текст проекта договора. Важно обратить внимание на возможность изменить размер пенсионных взносов, периодичность внесения и способы их оплаты, а также условия расторжения договора. Для заключения договора потребуется паспорт и страховое пенсионное свидетельство.

Помните, что риск выбора НПФ на самом деле невелик, т. к. если у НПФ будет отозвана лицензия, в соответствии с действующим законодательством страны все средства клиентов будут переданы в Пенсионный фонд России.

Выбранный застрахованным лицом негосударственный пенсионный фонд обязан каждый год присылать письма о результатах инвестирования пенсионных средств. Необходимо изучать эти письма и сравнивать результаты инвестирования с другими фондами. В случае если доход составит меньшую сумму, чем в других фондах, нужно заняться вопросом перевода средств в другой фонд.

### **Участие в государственных программах, направленных на повышение будущей пенсии**

Для возможности повышения будущей пенсии необходимо следить за изменениями в пенсионном законодательстве и единовременными программами, которые осуществляет Правительство Российской Федерации. Одной из таких программ, действовавших до октября 2013 года, является государственное софинансирование пенсии: если гражданин перечислил на накопительную часть своей пенсии 2 000 рублей в год и более, государство удваивало эти деньги, на индивидуальный пенсионный счет

гражданина перечислялась такая же сумма, но в пределах 12 000 рублей в год.

От продолжительности трудовой деятельности (трудового стажа) зависит объем пенсионных накоплений. Чем дольше трудовой стаж, тем больше выплаты по пенсии. Не бойтесь узнавать о поступлении своих пенсионных накоплений. Изучайте изменения, вносимые в законодательные акты о пенсионной системе страны, отстаивайте свои права – тем самым вы обеспечите себе безбедную старость.

Чтобы получить максимально большой размер пенсии, нужно:

**ШАГ 1.** Получать официальную («белую») заработную плату.

**ШАГ 2.** Увеличить продолжительность трудового стажа – за каждый год трудовой деятельности начисляются дополнительные баллы.

**ШАГ 3.** Обращаться за пенсией после достижения пенсионного возраста – пенсия существенно повышается, если написать заявление о выходе на пенсию позже положенного срока.

**ШАГ 4.** Осуществлять постоянный контроль за результатами инвестирования денежных средств.

### Открытие банковского вклада

Еще одним немаловажным источником дохода при выходе на пенсию является открытие **банковского вклада**.

Банковский вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые в банке с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Прежде чем оформить вклад, нужно выбрать надежный банк, оговорить срок, в течение которого деньги будут храниться на банковском счете, поскольку от этого напрямую зависит процентная ставка, которая будет начисляться на вклад.

Необходимо внимательно прочитать условия оформления вкладов и выяснить, можно ли снимать деньги в течение действия договора.

Условия вклада:	+ ВЫГОДНО		
Срок вклада	730 дней		
Валюта вклада	Рубли РФ	Доллары США	Евро
	открытие счетов в трех валютах одновременно		
Открытие	от 1 000 рублей	от 50 \$	от 50€
	одновременно на каждом счете в соответствующей валюте		
Максимальная сумма <sup>1</sup>	1 500 000 рублей	30 000 \$	30 000€
Пополнение	от 1 рубля	от 1 \$	от 1€
	в первые 360 дней любого из счетов / всех трех счетов		
Ставка, % годовых	7,50 %	2,25 %	2,25 %
	по каждому из счетов		
Расход	нет		
Переводы <sup>2</sup>	Перевод средств между счетами вклада в рублях РФ, \$, € до неснижаемого остатка, но не ниже суммы причисленных процентов		
Неснижаемый остаток	1 000 рублей	50 \$	50 €
Выплата процентов	ежемесячно, увеличивая сумму вклада (капитализация <sup>3</sup> )		
Условия досрочного изъятия <sup>4</sup>	проценты пересчитываются по ставке 0,001 % годовых		
Пролонгация вклада	да		

По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Однако вы можете потерять начисленные проценты по вкладам в связи с досрочным изъятием денег. В случаях, когда вклад (за исключением вклада до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока окончания действия договора, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Все условия возвратности вклада стоит предварительно обсудить с сотрудниками банка перед заключением договора.

Для обеспечения сохранности вложенных гражданами денежных средств на счета банки участвуют в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Выбирая банк для вложения денежных средств, внимательно изучайте, является ли банк участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Узнайте об этом у сотрудников банка или на сайте Агентства по страхованию вкладов.

Помните: ваша будущая пенсия – в ваших руках. Большую часть жизни мы работаем, стремясь к благополучию и достойной жизни. Однако граждане просто забывают позаботиться о своей пенсии. С выходом на пенсию, на заслуженный отдых, многие теряют значительную часть своего ежемесячного дохода, что сказывается на привычном образе жизни, поскольку на пенсии появляется не только свободное время, но и возникают новые, непредвиденные траты.

Таким образом, для того чтобы добиться финансового благополучия в старости, нужно:

**ШАГ 1.** Взять ответственность за свое личное будущее (наша старость – дело наших рук), составить образ своей пенсионной жизни.

**ШАГ 2.** Осуществлять финансовое планирование на протяжении всей жизни.

**ШАГ 3.** Начинать откладывать деньги на «третий возраст» с молодости (откладывать сбережения в обязательном порядке после 30 лет).

**ШАГ 4.** Инвестировать сбережения и создавать сбалансированный портфель пенсионных накоплений.



## Обсудим на занятии:

1. Для чего необходимо страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

2. У кого должно храниться страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

3. На что можно потратить материнский (семейный) капитал?

4. Определите, в каких случаях родители могут получить материнский (семейный) капитал:

- У молодой семьи родился первый ребенок.
- У молодой семьи, которая уже имеет ребенка, родились еще дети- близнецы.
- У молодой семьи, которая усыновила ребенка, родился еще один ребенок.

Дайте ответ в Практикуме, задание 9.1.

5. На что следует обратить внимание при выборе НПФ?

6. Назовите основные способы повышения будущей пенсии.

7. Изучив сайт ПФР ([www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)), определите, какие функции Пенсионный фонд выполняет. Дайте ответ в Практикуме, задание 9.2.

8. Проанализируйте рэнкинг рейтинговых агентств и определите пять лидирующих НПФ по уровню доходности. Дайте ответ в Практикуме, задание 9.3.

9. Как вы думаете, необходимо ли сделать программу по выплате материнского (семейного) капитала постоянной, а не носящей временный характер?

10. Как вы считаете, какие еще существуют способы накопить на старость?

11. Как вы думаете, что необходимо сделать, чтобы молодые люди начали задумываться о будущей пенсии?

12. Как вы считаете, кто должен отвечать за свою будущую пенсию: человек или государство?

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

### Обсудим в кругу семьи:

1. Проанализируйте рэнкинг рейтинговых агентств и представьте пять лидирующих НПФ по уровню доходности.

2. Чем отличается личное негосударственное пенсионное обеспечение от корпоративного?

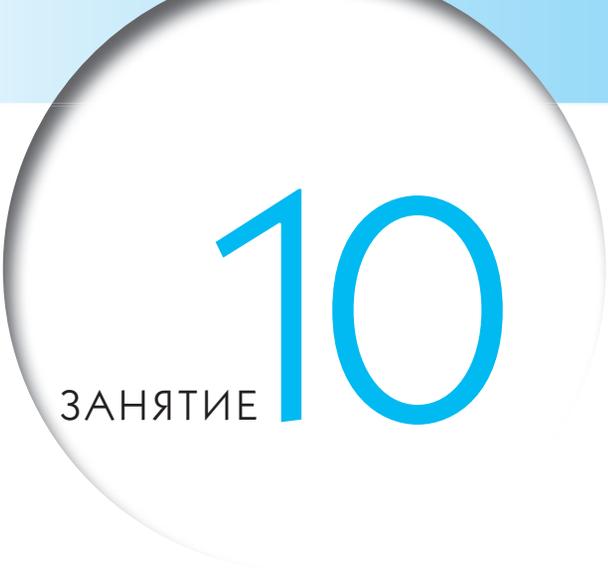
3. Кому положен материнский (семейный) капитал и на что его можно потратить?



занятие

КОНФЕРЕНЦИЯ  
«МЫ ЖИВЕМ  
ЗДЕСЬ И СЕЙЧАС,  
НО ПЛАНИРУЕМ СВОЮ  
БУДУЩУЮ ПЕНСИЮ»





# КОНФЕРЕНЦИЯ «МЫ ЖИВЕМ ЗДЕСЬ И СЕЙЧАС, НО ПЛАНИРУЕМ СВОЮ БУДУЩУЮ ПЕНСИЮ»

ЗАНЯТИЕ

# 10

## **Задание 10.1**

Подготовьте доклад с презентацией на одну из следующих тем (время выступления – 5–7 минут). Рекомендации к докладам представлены в Практикуме, занятие 10.

1. «Когда нужно начинать задумываться о пенсии?»
2. «Повышается ли требуемый возраст выхода на пенсию в зарубежных странах?»
3. «Повышение пенсионного возраста в России: обсудим все за и против».
4. «Страховые взносы – это....»
5. «Начав трудовую деятельность, что необходимо сделать для формирования будущей пенсии?»

## **Задание 10.2**

Проверь себя, пройдя тест в Практикуме (задание 10.2).

## **Задание 10.3**

Решите практические задачи в Практикуме (задание 10.3).

занятие



ДЕЛОВАЯ ИГРА  
«ПЕНСИЯ НА ОСНОВЕ  
ФИНАНСОВОГО  
ПЛАНИРОВАНИЯ ЖИЗНИ»



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

# ДЕЛОВАЯ ИГРА «ПЕНСИЯ НА ОСНОВЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ЖИЗНИ»

ЗАНЯТИЕ

11

Каждый человек должен понимать, что ответственность за его пенсионное будущее полностью лежит на нем. Конечно, государство позаботится о нем в случае, если он останется без работы, наступит период нетрудоспособности из-за инвалидности, не сможет к моменту выхода на пенсию набрать необходимый трудовой стаж или количество пенсионных баллов. Однако сумма, которую человек получит при выходе на пенсию, будет минимальна.

## Пример из жизни

В 2017 году средний размер страховой пенсии по старости пенсионерам составил 13 172 р.<sup>14</sup>

### **Ответьте на вопрос:**

Рассчитайте, сколько средств останется у пенсионера после покупки товаров и оплаты услуг.

Таблица 1

## РАСХОДЫ В МЕСЯЦ

Покупки и оплата услуг Иваном Моисеевичем	Сумма, р.
Продукты	4 200
Хозяйственные товары	800
Обслуживание автомобиля (мойка, покупка смазочно-горючих веществ, обслуживание, платные парковки и т. д.)	2 000
Оплата жилищно-коммунального хозяйства	4 200
Лекарства	1 000

Как вы думаете, какие еще расходы должны быть у Ивана Моисеевича? Дайте свой ответ в Практикуме, задание 11.1.

**НАПОМИНАЕМ!**

**Доходы** – это все денежные поступления. **Расходы** – это все осуществляемые траты.

Бюджет, в котором текущие доходы равны текущим расходам, считается *сбалансированным*.

Если текущие доходы ниже текущих расходов – бюджет *дефицитный*.

Если текущие доходы превышают текущие расходы – бюджет *профицитный*.

Профицитный бюджет позволяет откладывать и накапливать средства.

В течение всей жизни в трудоспособном возрасте каждый человек должен включать вопросы о своем пенсионном будущем в личный финансовый план (ЛФП). Контролировать доходы и расходы можно через ведение личного или семейного бюджетов, которые можно осуществлять разными способами.

Основными вопросами, для включения их в ЛФП, должны стать:

1) какие методы накопления на будущую пенсию следует использовать:

- участие в различных государственных программах;
- формирование негосударственной пенсии;
- самостоятельное накопление на будущую пенсию.

Наиболее оптимальным вариантом является использование всех трех методов накопления, что будет способствовать росту будущей пенсии.

2) Какую сумму необходимо откладывать ежемесячно.

Сумма определяется в соответствии с учетом всех источников ежемесячных доходов и расходов.

Помните, чем раньше вы начнете задумываться об этом вопросе, тем больше успеете для своего пенсионного будущего.

Понять, как включать вопросы пенсионного обеспечения в финансовое планирование, вам поможет решение задачи 11.2 в Практикуме.

### Обсудим в кругу семьи:

1. Обсудите с членами вашей семьи, когда они впервые задумались о своем пенсионном будущем.
2. Кто-то из членов вашей семьи осуществляет финансовое планирование? Включены ли в их финансовый план вопросы пенсионного обеспечения?
3. Что нужно сделать (человеку и государству), чтобы пенсия была достойной, чтобы человек мог жить, а не существовать?



занятие

«Я – БУДУЩИЙ  
ПЕНСИОНЕР»



# «Я – БУДУЩИЙ ПЕНСИОНЕР»

ЗАНЯТИЕ

# 12

## Задание 12.1

Ответьте на вопросы (дайте ответы в Практикуме, задание 12.1):

1. Нужна ли пенсионная система стране или каждый должен думать о пенсии самостоятельно?
2. Как устроена пенсионная система России?
3. Какие организации назначают пенсионные выплаты гражданам, вышедшим на пенсию?
4. Роль НПФ в пенсионной системе страны.
5. В чем разница между ПФР и НПФ?
6. Чем отличаются друг от друга страховая и накопительная пенсии?
7. Кто имеет право на пенсии и социальную защиту со стороны государства?
8. Какая модель пенсионной системы действует на сегодняшний день в России?
9. Какая модель пенсионной системы необходима сейчас для России и почему?

10. Нужно ли повышать пенсионный возраст для выхода на пенсию в России?
11. Зачем необходимо финансовое планирование в жизни?
12. Что такое финансовая независимость?
13. Когда начинать копить на пенсию?
14. Можно ли менять негосударственный пенсионный фонд или мы выбираем фонд один раз и на всю жизнь?
15. Как сделать, чтобы пенсия была достойной, чтобы человек мог жить, а не существовать?



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

### Задание 12.2

Посмотрите видео и дайте свои комментарии в Практикуме о том, что нового вы из него узнали.

На сайте ПФР в разделе «Видео» необходимо ознакомиться со следующими материалами:

- 1) «Уроки пенсионной грамотности»  
([http://www.pfrf.ru/press\\_center/video/archive\\_video\\_2015/~2834](http://www.pfrf.ru/press_center/video/archive_video_2015/~2834));
- 2) «От чего зависит размер будущей пенсии»  
([http://www.pfrf.ru/press\\_center/video/archive\\_video\\_2017/~4085](http://www.pfrf.ru/press_center/video/archive_video_2017/~4085)).



занятия

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ,  
ОБОБЩЕНИЕ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13-14

## ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ

# 13-14

### ЗАНЯТИЯ

#### Темы практических проектов:

1. Разработать проект пенсионной системы, подходящей для России.
2. Подготовить плакат, который заставит задуматься молодых людей о своей будущей пенсии.
3. Подготовить видеофильм о том, что думают молодые люди о своей будущей пенсии.
4. Подготовить проект о том, как улучшить жизнь нынешних пенсионеров.
5. Подготовить проект о том, какие изменения необходимо внести в формирование, назначение или выплату страховой пенсии.
6. Подготовить проект о том, какие изменения необходимо внести в формирование, назначение или выплату накопительной пенсии.
7. Подготовить проект о том, какие изменения необходимо внести в формирование, назначение или выплату государственной пенсии.

## Темы исследовательских проектов

1. Какой уровень пенсионной грамотности у россиян на сегодняшний день?
  2. Какой выбор сделали россияне: в пользу накопительной или страховой пенсии?
  3. Какие варианты реформирования пенсионной системы предлагаются на сегодняшний день в СМИ?
  4. Какое место занимает Россия среди других стран по качеству жизни пенсионеров и предоставлению пенсионного обеспечения?
  5. Какие мнения высказывают нынешние пенсионеры о размере получаемой ими пенсии?
- 





Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**СЕМЕНКОВА Екатерина Владимировна**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Модуль «Пенсионное обеспечение». Материалы для обучающихся  
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

*Художественный редактор А. М. Драговой*

*Художники Ю. М. Аратовский, Н. А. Бачинская, И. В. Дедушева*

*Компьютерная верстка Н. В. Карпова*

*Макет и обложка художника А. М. Драгового*

Электронная версия разработана  
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»