

10

КЛАСС

11

КЛАСС

СПО



ТВОЙ **A+** АКТИВ

Учимся разумному финансовому поведению

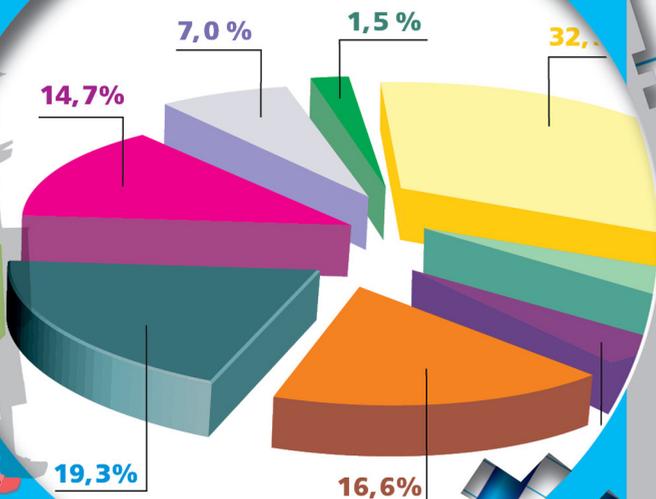
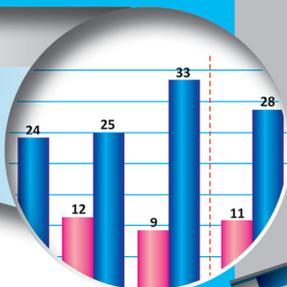
ЕКАТЕРИНА ГАЛИШНИКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ПРАКТИКУМ

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 А+ КТИВ

Учимся разумному финансовому поведению

ЕКАТЕРИНА СЕМЕНКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ПРАКТИКУМ

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: практикум. Модуль «Пенсионное обеспечение». 10–11 классы образоват. орг., СПО / Е. В. Семенкова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 40 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
ISBN 978-5-6043569-8-2

Содержащиеся в пособии задания помогают сформировать у обучающихся навыки принятия грамотных финансовых решений в отношении собственных сбережений и формирования будущей пенсии, способствуют проявлению творческого подхода, лучшему усвоению и запоминанию материала. Представленный материал может быть использован на различных стадиях учебного процесса.

УДК 364.35(075.32)
ББК 65.272.211я723

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»
Издание для дополнительного образования

Семенкова Екатерина Владимировна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Пенсионное обеспечение». Практикум
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Художественный редактор **А. М. Драговой**

Компьютерная верстка **Н. В. Карпова**

Макет и обложка художника **А. М. Драгового**

Электронная версия разработана НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

ISBN 978-5-6043569-8-2

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. Задумываемся о пенсии смолоду.....	4
2. Модели современных систем пенсионного обеспечения.....	7
3. Краткая история развития пенсионной системы: от Петра I до наших дней.....	12
4. Система государственного пенсионного обеспечения: кто имеет право на пенсию и социальную защиту со стороны государства	16
5. Обязательное пенсионное обеспечение: страховая пенсия	19
6. Обязательное пенсионное обеспечение: накопительная пенсия	22
7. Негосударственное пенсионное обеспечение: достойное будущее создается своими руками	25
8. Повышаем ответственность за пенсионное обеспечение в старости.....	27
9. Что и как нужно сделать, чтобы обеспечить себе достойный размер будущей пенсии	30
10. Конференция «Мы живем здесь и сейчас, но планируем свою будущую пенсию»	31
11. Пенсионное самообеспечение – пенсия на основе финансового планирования жизни	34
12. «Я – будущий пенсионер»	37

● 1. Задумываемся о пенсии смолоду

Задание 1.1

Пройдите тест на определение уровня пенсионной грамотности. Из представленных вариантов выберите один правильный ответ.

1) *Возраст выхода на пенсию составляет:*

- А) 60 лет.
- Б) 50 лет для женщин и 60 — для мужчин.
- В) 55 лет для женщин и 60 — для мужчин.

2) *Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования?*

- А) Пенсионный фонд России и страховые компании.
- Б) Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды (НПФ).
- В) Страховые компании и НПФ.

3) *Действующая на сегодняшний день модель российской пенсионной системы:*

- А) Распределительная.
- Б) Накопительная.
- В) Страховая.
- Г) Распределительно-накопительная.

4) *Какие из перечисленных видов пенсии действуют в России?*

- А) Государственная, накопительная, страховая.
- Б) Государственная, региональная.
- В) Государственная, страховая.

5) *В случае если вы устроились на официальную работу, кто должен осуществлять отчисления на обязательное пенсионное страхование?*

- А) Работник.
- Б) Работодатель.
- В) Работник и работодатель.

Задание 1.2

Определите основные статьи расходов для каждого этапа жизненного цикла:

Этап детства (0–18 лет)	Этап юности (18–25 лет)
Этап зрелости (26–60 лет)	Этап старости (от 60 лет)

На каких этапах жизни Иван должен задумываться о пенсионном обеспечении, а также включать вопросы формирования будущей пенсии в финансовое планирование?

Ответ:

Задание 1.3

Посчитайте коэффициент замещения (соотношение среднего размера пенсии с размером средней заработной платы) при условии:

- средний размер получаемой заработной платы по стране – 33 800 р.¹;
- средний размер получаемой пенсии по стране – 12 391,1 р.

Ответ:

¹ По данным Федеральной службы государственной статистики за 2016 год: <http://www.gks.ru/>.

Задание 1.4

Какая основная задача пенсионной системы?

Ответ:

-
- 2. Модели современных систем пенсионного обеспечения
-

Задание 2.1

Определите, чем отличаются примеры из жизни Вероники и Антонины друг от друга.

Ответ к случаям 1 и 2:

Объясните, почему размер пенсии Богдана меньше, чем Андрея.

Ответ к случаям 3 и 4:

Подумайте, в чем разница между примерами из жизни Богдана и Николая.

Ответ к случаю 5:

Задание 2.2

Ознакомьтесь с краткой характеристикой пенсионной системы ряда зарубежных стран (табл. 1).

Таблица 1

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Страна	Краткая информация о пенсионной системе страны
Республика Казахстан ²	<p>Многоуровневая пенсионная система, включающая в себя: базовую (трудовую) пенсию, обязательные пенсионные взносы и добровольные пенсионные взносы.</p> <p>С 2018 года страховые взносы отчисляет как работник (работодатель отчисляет с заработной платы работника), так и работодатель (отчисления из собственных средств работодателя).</p> <p>Возраст выхода на пенсию составляет для мужчин 63 года, для женщин – 58 лет. С 2018 г. планируется поэтапное увеличение пенсионного возраста для женщин до 63 лет (увеличение пенсионного возраста на полгода каждый год в течение 10 лет).</p>
США ³	<p>Пенсионные накопления американцев обычно состоят из двух частей: государственная пенсия, назначаемая по возрасту, и собственные пенсионные накопления (фонды 401К, индивидуальные инвестиционные счета – IRA, личные вложения в расчете на получение денег после выхода на пенсию).</p> <p>Размер пенсионных выплат зависит от многих факторов: возраста выхода на пенсию, трудового стажа, размера заработной платы, участия в пенсионных программах работодателя, отчислений в накопительные фонды.</p> <p>Страховые взносы формируются за счет отчислений работодателей и работников.</p> <p>Возраст выхода на пенсию может различаться у граждан в зависимости от года рождения. Средний пенсионный возраст у женщин составляет 65 лет, а у мужчин – 67 лет.</p>

² Единый накопительный пенсионный фонд Республики Казахстан: <https://enpf.kz>

³ Пенсионные системы в разных странах. РИА «Новости»: <https://ria.ru/spravka/20131106/975084128.html>

Окончание таблицы 1

Страна	Краткая информация о пенсионной системе страны
Франция	<p>Пенсионные выплаты осуществляются за счет отчислений с заработной платы работающих граждан.</p> <p>Участие в базовом и дополнительном пенсионном страховании является обязательным. Пенсионные взносы распределены между работником и работодателем.</p> <p>Минимальный возраст выхода на пенсию составляет для мужчин и женщин 60 лет, максимальный – 65.</p>
Чили	<p>Пенсионный возраст для женщин составляет 60 лет, для мужчин – 65 лет.</p> <p>Работодатель перечисляет за работника 10 % от заработной платы на индивидуальный пенсионный счет, пенсионные накопления на котором инвестируются в финансовые инструменты.</p> <p>Каждый человек может самостоятельно выбрать инвестиционную стратегию, на основании которой будут инвестироваться его пенсионные накопления.</p> <p>Возраст выхода на пенсию составляет для женщин 60 лет, для мужчин – 65 лет.</p>

На основании представленных данных заполните таблицу 2.

Таблица 2

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Страна	Модель пенсионной системы (распределительная, накопительная, распределительно-накопительная)	Кто осуществляет отчисления	Возраст выхода на пенсию
Республика Казахстан			
США			
Франция			
Чили			

Задание 2.3

Проверьте себя, пройдя тест.

1. *Распределительно-накопительная пенсионная система подразумевает:*
 - А) Отчисления с заработной платы делятся на две части и направляются как на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам, так и формируются на индивидуальном лицевом счете гражданина.
 - Б) Отчисления с заработной платы формируются на индивидуальном лицевом счете работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешенные финансовые инструменты.
 - В) Отчисления с заработной платы работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.

2. *Накопительная пенсионная система подразумевает:*
 - А) Отчисления с заработной платы делятся на две части и направляются как на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам, так и формируются на индивидуальном лицевом счете гражданина.
 - Б) Отчисления с заработной платы формируются на индивидуальном лицевом счете работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешенные финансовые инструменты.
 - В) Отчисления с заработной платы работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.

3. *Для того чтобы пенсия в будущем была высокой, необходимо:*
 - А) Много работать и получать высокую заработную плату.
 - Б) Работать по найму и получать «белую» заработную плату, с которой работодатель будет делать отчисления в пенсионный фонд.
 - В) Участвовать в дополнительных государственных программах, направленных на увеличение пенсии.

4. *Распределительная пенсионная система подразумевает:*
- А) Отчисления с заработной платы делятся на две части и направляются как на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам, так и формируются на индивидуальном лицевом счете гражданина.
 - Б) Отчисления с заработной платы формируются на индивидуальном лицевом счете работника и в последующем инвестируются в законодательно разрешенные финансовые инструменты.
 - В) Отчисления с заработной платы работников направляются на финансирование текущих обязательств по выплате пенсии нынешним пенсионерам.
5. *Возраст выхода на пенсию для мужчин в России составляет:*
- А) 60 лет.
 - Б) 50 лет.
 - В) 55 лет.
6. *Возраст выхода на пенсию для женщин в России составляет:*
- А) 60 лет.
 - Б) 50 лет.
 - В) 55 лет.

● 3. Краткая история развития пенсионной системы: от Петра I до наших дней

Задание 3.1

В 1828 году один пенсионер приходился на 4,5 служащих,
в 1843 году – на 2,5 служащих,
в 1868 году – на одного служащего.

Рассчитав данные в таблице⁴, ответьте на вопрос, какая динамика прослеживается в настоящее время.

Год	Количество пенсионеров, тыс. человек	Количество работающих граждан, тыс. человек	Количество работающих граждан на одного пенсионера
	1	2	3 = (2/1)
2011	40 162	70 856,6	
2015	41 456	72 323,6	
2016	42 729	72 392,6	

Ответ:

⁴ Официальные данные Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>.

Задание 3.2

Воспользовавшись интернет-ресурсом (http://militera.lib.ru/regulations/russr/1720_ustav-morskoj/index.html), выявите различия между выплатами, указанными в пунктах 6 и 8 Книги 4 Главы 4 Морского устава на стр. 130–131.

Ответ:

Задание 3.3

Воспользовавшись информацией, представленной на сайте Пенсионного фонда России, сравните основные принципиальные положения современной пенсионной системы и действующей в 1828 году.

Ответ:

Задание 3.4

Проверьте себя, пройдя тест.

1. Когда слово «пенсия» впервые стало употребляться в русской речи?
 - А) При Екатерине II.
 - Б) При Николае I.
 - В) При Петре I.
 - Г) При Александре I.

2. *Первым документом, закрепляющим право на получение пенсионных выплат по старости, стал:*

- А) Устав морской о всем, что касается к доброму управлению в бытность флота на море.
- Б) Закон «О пенсионном обеспечении».
- В) Положение о выплате пенсий.
- Г) Устав о пенсиях и единовременных пособиях.

3. *При увеличении количества пенсионеров, получающих единовременное пособие и пенсионные выплаты, расходы из государственного бюджета:*

- А) Увеличиваются.
- Б) Уменьшаются.
- В) Не изменяются.

4. *До проведения пенсионной реформы в 2002 году пенсионная система была:*

- А) Накопительной.
- Б) Распределительно-накопительной.
- В) Распределительной.

5. *Что такое «принцип солидарности поколений»?*

- А) Граждане формируют пенсионные накопления на своих индивидуальных лицевых счетах.
- Б) Трудоспособное население осуществляет отчисления на пенсионное обеспечение нынешних пенсионеров.
- В) Граждане формируют пенсионные накопления на своих индивидуальных лицевых счетах и осуществляют отчисления на пенсионное обеспечение нынешних пенсионеров.

Задание 3.5

Дайте ваше определение пенсии.

Ответ:

Задание 3.6

Как вы думаете, почему не все граждане участвуют в программах негосударственного пенсионного обеспечения?

Ответ:

- 4. Система государственного пенсионного обеспечения: кто имеет право на пенсию и социальную защиту со стороны государства

Задание 4.1

Соедините стрелочками категорию граждан и соответствующий вид государственной пенсии, право на которую они имеют:

Граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф

Пенсия по инвалидности

Граждане, при наступлении инвалидности:

- Военнослужащие
- Участники Великой Отечественной войны
- Космонавты и др.

Пенсия за выслугу лет

При наступлении страхового случая:

- Инвалиды I, II и III группы, в том числе инвалиды с детства
- Дети-инвалиды

Пенсия по старости

Нетрудоспособные члены семей в случае смерти кормильца:

- военнослужащих
- граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф и др.

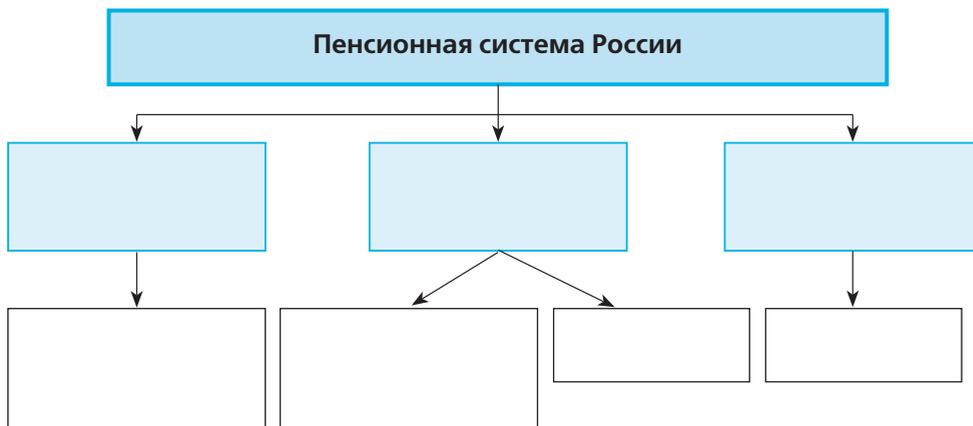
Социальная пенсия

Государственные гражданские служащие

Пенсия по случаю потери кормильца

Задание 4.2

Вставьте пропущенные определения:



Задание 4.3

Какую роль в стране играет выплата государственной пенсии по инвалидности, потере кормильца?

Ответ:

Задание 4.4

Сопоставьте прожиточный минимум с уровнем различных видов государственной пенсии, представленных в примере из жизни. Дайте свой ответ (пенсия превышает минимальный прожиточный уровень, достаточно ли установленной суммы пенсионных выплат):

Категория граждан	Прожиточный минимум по стране, р., на 2017 год
Дети	9 756
Пенсионеры	8 178

Ответ:

Задание 4.5

Проверьте себя, пройдя тест.

1. Средства, выплачиваемые пенсионным фондом при достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию, называются:

- А) Пенсионные выплаты.
- Б) Пенсионные взносы.
- В) Выкупная сумма.

2. Как называется гражданин, участвующий в системе обязательного пенсионного страхования?

- А) Получатель пенсии.
- Б) Физическое лицо.
- В) Застрахованное лицо.

18

3. Как называется работодатель, уплачивающий страховые взносы за своих работников?

- А) Страхователь.
- Б) Страховщик.
- В) Застрахованное лицо.

4. Страховые взносы – это:

- А) Отчисления страховщика в ПФР.
- Б) Отчисления страхователя в ПФР.
- В) Отчисления застрахованного лица в ПФР.

5. Определите, какие виды пенсии относятся к государственной пенсии:

- А) По инвалидности, по потере кормильца, по старости, распределительная пенсия.
- Б) По труду, по инвалидности.
- В) Пенсия за выслугу лет, пенсия по старости, пенсия по инвалидности, пенсия по случаю потери кормильца, социальная пенсия.

- 5. Обязательное пенсионное обеспечение:
страховая пенсия

Задание 5.1

Помогите Анне, Василию и Дмитрию определить количество баллов, которое они получат за год трудовой деятельности. Сделать это можно с помощью пенсионного калькулятора, размещенного на сайте ПФР⁵. Определите, повлияет ли формирование накопительной и страховой пенсий на количество начисляемых баллов.

Ответ к случаю 1:

Ответ к случаю 2:

Ответ к случаю 3:

⁵ Пенсионный калькулятор для расчета баллов. Электронный ресурс:
http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/kak_form_bud_pens/

Задание 5.2

Объясните, в чем разница между страховой пенсией по старости и государственной пенсией по старости.

Ответ:

Задание 5.3

Назовите четыре основных фактора, которые влияют на будущий размер страховой пенсии.

Ответ:

Задание 5.4

Назовите отличие страховой пенсии от накопительной пенсии:

Страховая пенсия	Накопительная пенсия

Задание 5.5

В чем отличие государственной пенсии по инвалидности и страховой пенсии по инвалидности?

Ответ:

Задание 5.6

В чем отличие государственной пенсии по случаю потери кормильца и страховой пенсии по случаю потери кормильца?

Ответ:

● 6. Обязательное пенсионное обеспечение:
накопительная пенсия

Задание 6.1

Изучив следующие материалы, ответьте на вопрос, почему правительством РФ было принято решение о заморозке накопительной пенсии?

Источник: Международная информационная группа «Интерфакс».

Электронный ресурс: <http://www.interfax-russia.ru/view.asp?id=1090586> (в данной статье от 17.12.2019 рассмотрены мотивы и история вопроса о замораживании накопительной части пенсии)

Ответ:

Задание 6.2

Ответьте на вопросы:

1. У кого из героев будет формироваться накопительная пенсия?

2. Почему в других случаях отчисления на ее формирование не будут сделаны? Какие ошибки сделали герои?

Ответ:

Задание 6.3

Заполните данные, сравните организации по полученным критериям:

Название фонда	Интернет-сайт	Количество застрахованных лиц	Год создания фонда	Участник системы гарантирования прав застрахованных лиц	Средняя доходность
НПФ «Согласие»	https://www.soglasie-npf.ru				
«ГАЗФОНД пенсионные накопления»	https://gazfond-pn.ru/				

Задание 6.4

Решите задачу.

В 2016 году период для выплаты накопительной пенсии был принят на уровне 228 месяцев (19 лет). Ежегодно до 2020 года этот показатель планируется увеличивать на 6 месяцев. С 1 января 2017 года, согласно Закону «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2017 год», его продолжительность составляет 240 месяцев.

Рассчитайте суммы выплат накопительной пенсии в 2017 году, если известно, что у человека общая сумма накоплений составляет 300 тысяч рублей.

Задание 6.5

Проверьте себя, пройдя тест.

- Какая пенсия инвестируется?
 - Страховая.
 - Государственная.
 - Накопительная.
- Какие организации могут инвестировать накопительную пенсию?
 - Брокерская компания.
 - Страховая компания.

- В) Государственная управляющая компания.
- Г) НПФ и частные управляющие компании.

3. *Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?*

- А) Индивидуальный лицевой пенсионный счет.
- Б) В инвестиционном портфеле.
- В) На банковском счете.

4. *Если вы решили перевести свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании (ГУК) в НПФ или частную управляющую компанию (ЧУК), то вам необходимо:*

- А) Написать соответствующее заявление в ПФР.
- Б) Написать заявление на имя вашего работодателя;
- В) Снять деньги с индивидуального пенсионного счета и отвезти их в НПФ или ЧУК.

5. *Накопительная пенсия отличается от страховой:*

- А) Возможностью инвестировать ее в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством.
- Б) Способом отчисления с заработной платы.
- В) Накопительную пенсию отчисляет работник, а страховую пенсию — работодатель.

- 7. Негосударственное пенсионное обеспечение: достойное будущее создается своими руками

Задание 7.1

Рассчитайте, какую сумму налогового вычета Матвей и Иван должны получить.

Ответ:

Задание 7.2

Посмотрите на сайте Агентства по страхованию вкладов, сколько НПФ в России действуют на сегодняшний день?

Ответ:

Задание 7.3

Сравните предложения двух фондов: НПФ «Сбербанк» (<http://www.npfsberbanka.ru/>) и НПФ «ГАЗФОНД пенсионные накопления» (<https://gazfond-pn.ru/>). Обоснуйте свой ответ.

Ответ:

Задание 7.4

Чем отличаются пенсионные накопления от пенсионных резервов?

Ответ:

● 8. Повышаем ответственность за пенсионное обеспечение в старости

Задание 8.1

Напишите эссе.

Эссе представляет собой форму самостоятельной исследовательской работы обучающегося и подразумевает большую свободу в выборе источников информации, а также в форме изложения материала и получаемых результатов.

Выбор темы эссе осуществляется (из предложенного списка в Учебном пособии) обучающимися самостоятельно, а затем согласовывается с преподавателем.

Критерии оценивания эссе:

- Была ли определена цель исследования, актуальность, основные задачи исследования?
- Описание предмета и объекта исследования.
- Интерпретация собранной по теме эссе информации на основе знаний, полученных учеником в результате всего предшествующего обучения.
- Материал в виде таблиц, рисунков (графиков различного вида) и результаты анализа. Каждый рисунок должен иметь номер и название.
- Обобщающее заключение по теме эссе в целом с выделением основных полученных выводов.
- Список использованной литературы.

Согласно этим критериям учитель проверяет эссе и выставляет соответствующие оценки.

Тема:

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

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?

5. Выбор НПФ ложится на человека или его работодателя?

-
- 9. Что и как нужно сделать, чтобы обеспечить себе достойный размер будущей пенсии
-

Задание 9.1

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

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

Ответ:

30

Задание 9.2

Изучив сайт ПФР (www.pfrf.ru), определите, какие функции он выполняет.

Ответ:

Задание 9.3

Проанализируйте рейтинг рейтинговых агентств и определите пять лидирующих НПФ по уровню доходности. Воспользуйтесь сайтами «Национальное рейтинговое агентство» и РА «Эксперт».

Ответ:

-
- 10. Конференция «Мы живем здесь и сейчас, но планируем свою будущую пенсию»
-

Задание 10.1

Подготовьте выступления на темы:

1. «Когда нужно начинать задумываться о пенсии».

Рекомендации: расскажите о своей позиции по данному вопросу. Подготовьте вопросы для проведения на занятии мини-опроса, который позволит определить, какой точки зрения придерживаются ваши одноклассники. Например:

- Кто считает, что необходимо узнавать об изменениях пенсионной системы и правилах формирования будущей пенсии с юного возраста?
- Написали бы вы заявление о формировании накопительной пенсии?

На положительный ответ ваши одноклассники должны поднять руку (необходимо посчитать общее количество одноклассников, согласившихся с вашим высказыванием, сопоставить в процентном соотношении количество ответивших с общей численностью ваших одноклассников).

2. «Повышается ли требуемый возраст выхода на пенсию в зарубежных странах?»

Рекомендации: в тех странах, в которых повышается пенсионный возраст, определите причины, по которым это происходит. Проанализируйте информацию об уровне жизни зарубежных пенсионеров, ожидаемую продолжительность жизни людей.

3. «Повышение пенсионного возраста в России: обсудим все за и против».

Рекомендации: что предлагают государственные органы на сегодняшний день (изучите различные точки зрения), посмотрите уровень жизни отечественных пенсионеров, ожидаемую продолжительность жизни людей.

4. «Страховые взносы — это...»

Рекомендации: дайте определение, что такое страховые взносы, за счет каких источников они формируются и как распределяются.

5. «Начав трудовую деятельность, что необходимо сделать для формирования будущей пенсии?»

Рекомендации: определите шаги, которые необходимо сделать при начале трудовой деятельности для формирования будущей пенсии.

Задание 10.2

Проверьте себя, пройдя тест. Впишите ответ в таблицу в соответствии с номером вашего теста.

ТЕСТ 1

1	2	3	4	5
6	7	8	9	10
11	12	13	14	15

ТЕСТ 2

1	2	3	4	5
6	7	8	9	10
11	12	13	14	15

ТЕСТ 3

1	2	3	4	5
6	7	8	9	10
11	12	13	14	15

ТЕСТ 4

1	2	3	4	5
6	7	8	9	10
11	12	13	14	15

ТЕСТ 5

1	2	3	4	5
6	7	8	9	10
11	12	13	14	15

- 11. Пенсионное самообеспечение – пенсия на основе финансового планирования жизни

Задание 11.1

Как вы думаете, какие еще расходы должны быть у Ивана Моисеевича?

Покупки и оплата услуг Иваном Моисеевичем	Сумма, р.

Ответ:

Задание 11.2

Саша Иванов обратился к вам с просьбой помочь ему проанализировать и оценить его личные доходы, выявить возможности для покупки гаража и формирования отчислений на повышение будущей пенсии. Выступите в качестве финансовых консультантов Саши.

Определите годовой доход Саши, дайте рекомендации о возможных путях повышения его будущей пенсии.

Таблица 1

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О САШЕ ИВАНОВЕ

Члены семьи	Должность	Доход	Привычки, предпочтения, хобби	Имущество	Первоочередные цели
Саша	Повар холодного цеха	Ежемесячная официальная заработная плата – 34 800 р. в месяц (за вычетом НДФЛ). График работы – 3/3. В конце года премия – 20 000 р. Неофициальная заработная плата «в конверте» – 20 000 р.	Увлекается рыбалкой (расходы на приобретение снастей для удочки – 6 000 р. в год). Водит машину ежедневно.	Квартира в собственности (налог на имущество – 2 000 р. в год, ежемесячные коммунальные расходы – 4 000 р.).	Накопить за год на гараж стоимостью 150 000 р. Включить в личную финансовую стратегию вопросы формирования будущей пенсии.

Из представленных в таблице 1 данных определите ежемесячный и годовой доход Саши.

Таблица 2

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН САШИ ПО СТАТЬЕ «ДОХОДЫ»

ДОХОДЫ	
Статьи доходов	Сумма, р.
1. Ежемесячный доход	
2. Годовой доход	

Из представленных в таблице 1 данных определите ежемесячные и годовые расходы Саши. Не забудьте включить в финансовый план обязательные расходы (питание, оплата налогов, вопросы формирования будущей пенсии и пр.). Помните, что расходы не могут превышать доходы.

● 12. «Я – будущий пенсионер»

Задание 12.1

Ответьте на вопросы.

1. Нужна ли пенсионная система стране или каждый должен думать о пенсии самостоятельно?

Ответ:

2. Как устроена пенсионная система России?

Ответ:

3. Какие организации назначают пенсионные выплаты гражданам, вышедшим на пенсию?

Ответ:

4. Роль НПФ в пенсионной системе страны.

Ответ:

5. В чем разница между ПФР и НПФ?

Ответ:

6. Чем отличаются друг от друга страховая и накопительная пенсии?

Ответ:

7. Кто имеет право на пенсии и социальную защиту со стороны государства?

Ответ:

8. Какая модель пенсионной системы действует на сегодняшний день в России?

Ответ:

9. Какая модель пенсионной системы необходима сейчас для России и почему?

Ответ:

10. Нужно ли повышать пенсионный возраст для выхода на пенсию в России?

Ответ:

11. Зачем необходимо финансовое планирование в жизни?

Ответ:

12. Что такое финансовая независимость?

Ответ:

13. Когда начинать копить на пенсию?

Ответ:

14. Можно ли менять негосударственный пенсионный фонд или мы выбираем фонд один раз и на всю жизнь?

Ответ:

15. Как сделать, чтобы пенсия была достойной, чтобы человек мог жить, а не существовать?

Ответ:

Задание 12.2

1) «Уроки пенсионной грамотности»

(http://www.pfrf.ru/press_center/video/archive_video_2015/~2834).

Комментарий:

2) «От чего зависит размер будущей пенсии»
(http://www.pfrf.ru/press_center/video/archive_video_2017/~4085).

Комментарий:
