

10

КЛАСС

11

КЛАСС

СПО



ТВОЙ **A+** АКТИВ

*Учимся разумному финансовому поведению*

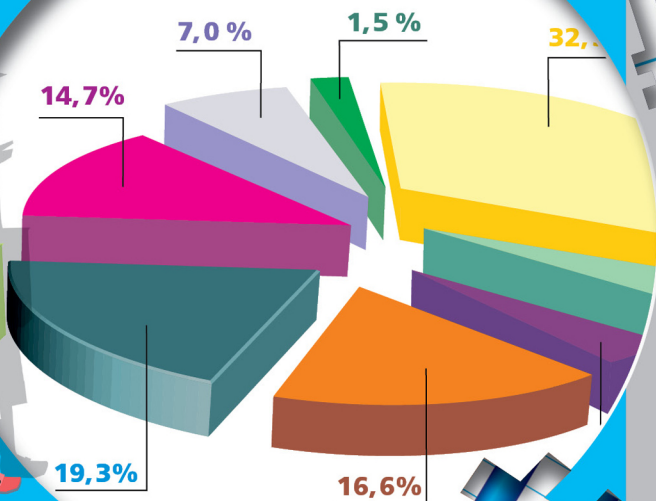
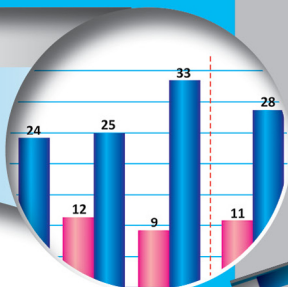
ЕКАТЕРИНА ГАЛИШНИКОВА

# 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 **A+** 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:

|                                  |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Этап детства (0–18 лет)</b>   | <b>Этап юности (18–25 лет)</b>   |
| <b>Этап зрелости (26–60 лет)</b> | <b>Этап старости (от 60 лет)</b> |

*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.<sup>1</sup>;
- средний размер получаемой пенсии по стране – 12 391,1 р.

Ответ:

---



---



---



---



---

<sup>1</sup> 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 <sup>2</sup> | <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 <sup>3</sup>                  | <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> |

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

<sup>3</sup> 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<br>(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 таблице<sup>4</sup>, 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:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

<sup>4</sup> 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](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.

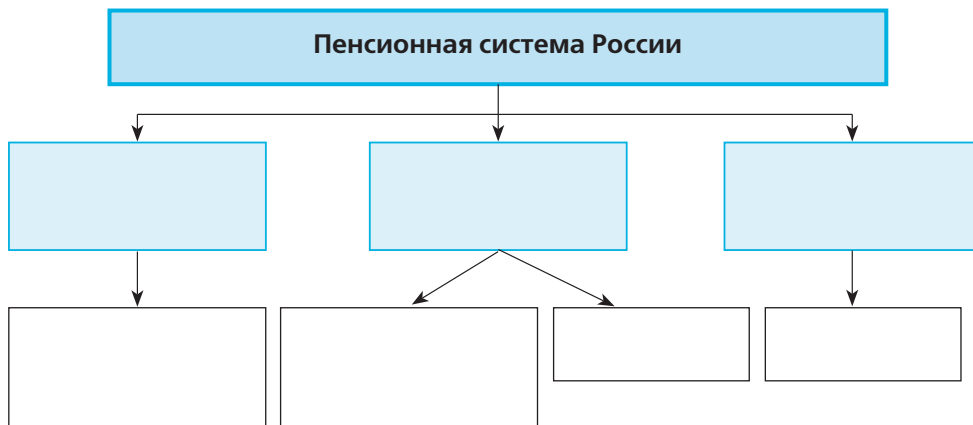
Социальная пенсия

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.

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 ПФР<sup>5</sup>. Определите, повлияет ли формирование накопительной и страховой пенсий на количество начисляемых баллов.

Ответ к случаю 1:

---

---

---

---

---

Ответ к случаю 2:

---

---

---

---

---

Ответ к случаю 3:

---

---

---

---

---

---

<sup>5</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/)

### 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»                  | <a href="https://www.soglasie-npf.ru">https://www.soglasie-npf.ru</a> |                               |                    |   |                    |
| «ГАЗФОНД пенсионные накопления» | <a href="https://gazfond-pn.ru/">https://gazfond-pn.ru/</a>           |                               |                    |   |                    |

### 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:

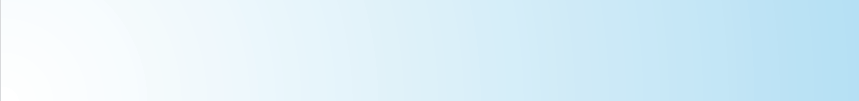
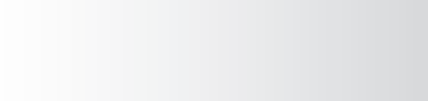
---

---

---

---

---



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 8.2**

*1. Накопительная и страховая пенсии или только страховая: кто принимает решение – человек или государство?*

---

---

---

---

---

*2. Что необходимо сделать, чтобы начать формировать накопительную пенсию молодому человеку, только что начавшему трудовую деятельность?*

---

---

---

---

---

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](http://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**

|           |           |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>1</b>  | <b>2</b>  | <b>3</b>  | <b>4</b>  | <b>5</b>  |
|           |           |           |           |           |
| <b>6</b>  | <b>7</b>  | <b>8</b>  | <b>9</b>  | <b>10</b> |
|           |           |           |           |           |
| <b>11</b> | <b>12</b> | <b>13</b> | <b>14</b> | <b>15</b> |
|           |           |           |           |           |

**ТЕСТ 5**

|           |           |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>1</b>  | <b>2</b>  | <b>3</b>  | <b>4</b>  | <b>5</b>  |
|           |           |           |           |           |
| <b>6</b>  | <b>7</b>  | <b>8</b>  | <b>9</b>  | <b>10</b> |
|           |           |           |           |           |
| <b>11</b> | <b>12</b> | <b>13</b> | <b>14</b> | <b>15</b> |
|           |           |           |           |           |

- 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<br>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<br>холодного цеха | Ежемесячная официальная заработная плата – 34 800 р. в месяц (за вычетом НДФЛ).<br>График работы – 3/3.<br>В конце года премия – 20 000 р.<br>Неофициальная заработная плата «в конверте» – 20 000 р. | Увлекается рыбалкой (расходы на приобретение снастей для удочки – 6 000 р. в год).<br>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.<br>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.

Таблица 3

### ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН САШИ ПО СТАТЬЕ «РАСХОДЫ»

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

Таблица 4

### РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВКЛЮЧЕНИЮ В ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ОТЧИСЛЕНИЙ НА ФОРМИРОВАНИЕ БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ

| <b>Рекомендации:</b> |
|----------------------|
|                      |
|                      |
|                      |
|                      |
|                      |

---

● 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](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](http://www.pfrf.ru/press_center/video/archive_video_2017/~4085)).

Комментарий:

---

---

---

---

---

---