

Методические рекомендации по изучению со слушателями методики преподавания предметного содержания курса на программе повышения квалификации «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся».

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ

Модуль 7. «Содержание и методика преподавания тем по пенсионному и социальному обеспечению граждан».

Предлагаемая тематика мастер-классов:

- Целесообразность выбора накопительной компоненты пенсионного обеспечения,
- Плюсы и минусы работы «в темную», без уплаты страховых взносов,
- Корпоративные накопительные пенсионные программы и корпоративное добровольное медицинское страхование: как распознать ответственного работодателя,
- Как сопоставить НПФ и выбрать фонд с привлекательными условиями.

Задачи мастер-класса:

- Демонстрация последовательности действий, методов, приемов и форм педагогической деятельности;
- совместная отработка методических подходов и приемов решения поставленной в программе мастер-класса проблемы;
- рефлексия собственного профессионального мастерства участниками мастер-класса;
- оказание помощи участникам мастер-класса в определении задач саморазвития и формировании индивидуальной программы самообразования и самосовершенствования.

В ходе мастер-класса участники:

- изучают материалы из интернет-источников, разработки по теме мастер-класса;
- участвуют в обсуждении приведенных примеров (когда накопительная компонента пенсии будет выгода, в каком возрасте имеет смысл формировать добровольные накопления на пенсию и т.п.);

- задают вопросы, получают консультации;
- предлагают для обсуждения собственные проблемы, вопросы, разработки;
- высказывают свои предложения по решению обсуждаемых проблем.

Алгоритм проведения мастер-класса, с включением методических вопросов содержания модуля.

1. Сообщение преподавателя и групповое обсуждение. Краткая характеристика основного содержания, в том числе предлагаемых методических решений освоения содержания модуля обучающимися (основные задачи, методы и средства, в зависимости от возрастных особенностей и познавательных интересов обучающегося)
2. Групповая работа. Участники разбиваются на группы и формируют карту учебного занятия по данной теме, в том числе и на основе анализа материалов УМК. Указывают особенности проведения занятия для разных возрастных групп обучающихся. Определяются основные приемы работы учителя с данным содержанием.
3. Проведение имитационной игры. Каждая группа слушателей проводит фрагмент учебного занятия со слушателями на тему «Выбери компоненты пенсионного обеспечения», демонстрируя эффективные методические приемы работы с обучающимися. Слушатели одновременно играют две роли: обучающихся и экспертов, присутствующих на открытом занятии.
4. Рефлексия. Дискуссия по результатам совместной деятельности преподавателя ФМЦ и слушателей.

Возможная модель проведения мастер-класса.

Этапы работы мастер-класса	Содержание этапа	Деятельность участников
Подготовительно-организационный: Постановка целей и задач	Приветствие, вступительное слово мастера, включение в проблему обсуждения	Встраиваются в диалог, проявляют активную позицию.
Основная часть. Содержание мастер-класса, его основная часть: план действий, включающий поэтапную реализацию темы.	Демонстрация методических приемов рассмотрения содержания в разных возрастных группах обучающихся. Представление опыта работы мастера.	Выполняют задания в соответствии с обозначенной задачей, групповая работа.
Представление и обсуждение результатов работы. Заключительное слово.	Организация обмена мнениями участников, оценка работы групп.	Рефлексия – активизация самооценки и самоанализа по поводу деятельности на мастер-классе

1. Семинар – это форма обучения конкретному содержанию. Представляет собой изложение ведущим содержания предмета, в том числе нового материала. В этом некоторое сходство семинара с лекцией. Но семинар обязательно предполагает обсуждение учебного материала участниками, углубленную проработку теоретического материала.

2. Проектно-аналитический семинар - одна из современных форм образования. Он предполагает коллективную работу, направленную на анализ существующих проблем, выработку новых идей и проектов.

На семинаре реализуются четыре профессиональные позиции:

Главная задача семинара - выдвижение новых идей и доведение их до стадии проектов. В дальнейшем авторы проектов могут самостоятельно находить воплощать свои замыслы в реальность.

Базовая схема проектных шагов:

1-й шаг — самоопределение (ответ на вопрос: Какое я имею отношение к этой проблеме?»).

2-й шаг — анализ ситуации (ответ на вопросы: в какой ситуации нахожусь и куда стремлюсь?).

3-й шаг — постановка проблемы.

4-й шаг — поиск и выработка путей решения.

5-й шаг — определение ресурса.

6-й шаг — определение масштаба возможных изменений в результате реализации проекта.

Структура методических рекомендаций к модулю 6

1. Название модуля.

Содержание и методика преподавания тем по пенсионному и социальному обеспечению граждан

2. Содержание финансовой грамотности модуля (знания, понимание, умения, компетенции).

Пенсии и пособия	2-4 классы	5-7 классы	8-9 классы	10-11 классы	СПО, ПО, детские дома, школы интернаты
	Социальные пособия (кому положены) Пенсии	Виды социальных пособий (кому положены,	Виды социальных пособий и кто их получает, каков размер	Система взаимоотношений государства и гражданина (пенсии и	Социальные пособия Пенсионная система

	(кому положены)	какой размер) Пенсии (кому положены пенсии)	Пенсии (кто получает и от чего зависит размер) Принцип солидарности поколений Многоуровневая пенсионная система (государственна я базовая пенсия, страховая пенсия, добровольная накопительная) Страховое свидетельство (СНИЛС)	пособия) Пенсионная система Распределительна я пенсионная система Пенсионный фонд РФ Пенсионные взносы работодателя Социальные пособия (когда и кому платятся) Распределительно- накопительная пенсионная система Пенсионное обеспечение Трудовая пенсия Накопительная пенсия Качество работодателя по отчислениям в пенсионный фонд Негосударственна я пенсионная система- НПФ и их выбор Реформа НПФ в 2015г	Распределительна я пенсионная система Пенсионный фонд РФ Пенсионные взносы работодателя Распределительно- накопительная пенсионная система Пенсионное обеспечение Трудовая пенсия Накопительная пенсия Качество работодателя по отчислениям в пенсионный фонд Негосударственна я пенсионная система- НПФ и их выбор Реформа НПФ в 2015г
Е.Галишникова Финансовая грамотность, модуль «Пенсионная система», Вита-Пресс 2014 (для преподавателей)					

Базовые понятия и знания

Социальное обеспечение. Страховые отношения по пенсионному, медицинскому и социальному обеспечению. Пенсия и пенсионная система. Пенсионные взносы. Государственный пенсионный фонд, сайт ПФ РФ. СНИЛС. Базовая, страховая (по солидарной системе) и накопительная (обязательная и добровольная) пенсии. Пенсионные резервы и пенсионные накопления, пенсионный капитал гражданина. Срок дожития и коэффициент замещения. Формула 40-20-40-20. Добровольное, негосударственное пенсионное обеспечение. Институт НПФ, управляющая компания (УК), ПИФы. Индивидуальный пенсионный капитал и его защита.

Личностные характеристики и установки

Понимание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении. Понимание значимости СНИЛС, «белых» отношений с работодателем. Понимание коллективной ответственности за уход от взносов работодателя.

Умения

Находить информацию о действующей пенсионной системе, количестве пенсионеров, величине пересчета взносов в баллы, средней пенсии по стране, величине дефицита пенсионного фонда, информации по личному счету и начисляемых баллах на личный счет. Подбирать инструменты финансового рынка и формирование правил личного поведения, влияющих на размер собственной будущей пенсии. Умение работать с калькулятором, размещённом на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии. Уметь обосновывать плюсы и минусы негосударственного пенсионного обеспечения, находить информацию о результатах работы НПФ, возможности получить реальную положительную доходность, выбирать негосударственный пенсионный фонд (НПФ) и принимать решение о его замене. Умение объяснить формулу 20-40-20-40.

Компетенции

Обоснование способов финансового обеспечения в старости в зависимости от желаемого уровня благосостояния, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

3. Краткие методические рекомендации по преподаванию именно данного модуля (по УМК: для нач. школы, для 5-7, 8-9, 10-11 (и СПО)).

Структура пенсионной системы Российской Федерации и разнообразие пенсионных систем в мире. Виды пенсий. Вопросы формирования и выплаты государственных, накопительных, страховых и негосударственных пенсий. Пенсионный фонд Российской Федерации.

Обязательное пенсионное страхование. Виды страховой пенсии: по старости, по случаю потери кормильца и инвалидности. Права на их получение. Индивидуальный пенсионный коэффициент и страховой стаж. Принципы организации накопительной пенсии. Возможные варианты инвестирования пенсионных средств. Разница между государственной и частной управляющими компаниями: сопоставление результатов инвестирования и выбор для частного лица. Возможности увеличения накопительной пенсии посредством использования материнского капитала. Как рассчитать будущую пенсию. Формулы для расчёта будущей пенсии по различным группам получателей.

Формы проведения занятий:

Лекция с демонстрацией выбора компонент пенсионного обеспечения, работой с сайтом пенсионного фонда, информацией о результатах работы НПФ.

Восстановление конца истории по назначению пенсии по возрасту или по потере здоровья. Подборы ключевых слов к описанию ситуации (предложенной статье по теме), тесты на понимание видов пенсий и принципов организации накопительной пенсии.

Разработка тем рефератов: пенсионное обеспечение по странам мира, выгоды и риски солидарной (распределительной) пенсионной системы

Деловая игра «Деньги на выплату пенсий» - обсуждение факторов, которые определяют размер выплат при солидарной системе пенсионного обеспечения и коэффициентов, которые должны быть учтены при формировании накопительной пенсии (учащиеся сами должны предлагать учет тех или иных факторов и показывать их плюсы и минусы).

Система негосударственного пенсионного обеспечения (2 часа)

Негосударственные пенсионные фонды и механизм их функционирования. Вкладчики и участники негосударственного пенсионного фонда. Личный пенсионный счет. Управление активами НПФ. Структура портфеля НПФ. Функционирование НПФ на принципах фиксированных взносов и на принципах фиксированных выплат. Негосударственная пенсия и

механизм ее выплат: выплаты в течение установленного периода времени и пожизненные пенсионные выплаты. Наследование пенсионных накоплений.

Формы проведения занятий

Лекция и семинар с разбором результатов инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов. Обсуждение факторов, влияющих на выбор пенсионного обеспечения в зависимости от дохода и возраста.

Расчеты пенсионного капитала (сколько денег нужно откладывать ежемесячно, чтобы сформировать заданный капитал). При наличии пенсионного капитала сколько денег можно тратить.

Тесты на понимание выгод и рисков участников НПФ, организации их работы на российском рынке.

Деловая игра «Формируем индивидуальный пенсионный счет» - участие клиентов разного возраста, НПФ, управляющей компании и финансового консультанта (для рекомендаций по включению активов в портфель частного лица)

4. Сценарий занятия со слушателями по теме «Выбери для себя компоненты пенсионного обеспечения»

Для иллюстрации данной технологии обучения, преподаватель проводит со слушателей *Мастер-класс*, где организует два вида деятельности: учебную деятельность учащихся, в качестве которых выступают слушатели и экспертную, в ходе которой проводится анализ занятия и рефлексия.

4.1. Цели мастер-класса

- показать на практике один из вариантов организации образовательной деятельности учащихся на занятиях по финансовой грамотности по одной из тем модуля «Пенсионное и социальное обеспечение»
- развивать профессиональную компетенцию педагога анализировать образовательную практику, обобщать представленные способы обучения и переносить их в свою практику преподавания финансовой грамотности (по возможности адаптировав к конкретным психолого-педагогическим и организационным условиям).

4.2. Описание хода занятия (по шагам):

ШАГ 1. Характеристика особенностей обучения по модулю «Пенсионное и социальное обеспечение» и постановка целей мастер-класса (20 мин.)

<i>Преподаватель</i>	<i>Слушатели</i>
Пр-ль: рассказывает об особенностях содержания данного модуля и соответственно об особенностях обучения по темам, входящим в него (5-7 мин.)	Слушатели: слушают, задают вопросы на понимание.
Пр-ль: говорит о том, что мастер-класс имеет две важные цели (слайд №2). Комментирует их. Рассказывает основные этапы занятия (слайд №3): 1 этап: постановка целей 2 этап: мастер-класс 3 этап: анализ образовательной практики, рефлексия способа организации учебной деятельности. Рассказывает, как будет организовано занятие (слайд №4, применительно к конкретной теме о различиях в пенсионных системах, элементах пенсионного обеспечения). Организует общее обсуждение: что мы будем обсуждать после моделирования занятия с учащимися?	Смотрят слайды. Задают вопросы на понимание. Выдвигают версии, участвуют в общем обсуждении.
Результат: слушатели поняли, что необходимо выполнять роль учащегося в самом мастер-классе, а также параллельно быть экспертом и соотносить теоретическую схему (слайд №4) с реальным практическим занятием, именно это и будет предметом рефлексии после моделирования занятия с учащимися.	
ШАГ 2. Мастер-класс (моделирование занятия с учащимися средней школы (40 мин.))	
<i>Преподаватель</i>	<i>Слушатели</i>
<u>2.1. Анализ практической задачи, постановка учебной задачи (5-7 мин.)</u>	
Преподаватель выступает в роли школьного учителя. Пр-ль: определяет место занятия в модуле, говорит, что предшествовало данному занятию Представляет практическую задачу (слайд 5). Задача пр-ля организовать общее обсуждение, в ходе которого необходимо проблематизировать ответы учащихся («.	С этого момента слушатели выступают в роли учеников. Ученики предлагают способы решения задачи как со стороны физических лиц (купить квартиру и сдавать ее в аренду, положить деньги на депозит и с определенной периодичностью перекладывать), так и государства (отменить пенсии, отменить накопительные пенсии).

если работодатель предлагает Вам работать в «черную», без страховых выплат, то как Вы себя поведете», «почему солидарная пенсия не обеспечит достойную старость» и т.д.), и выводить их на формулирование проблемы, как противоречия между желаемым и действительным.

Пр-ль организует общее обсуждение по постановке учебной задачи («почему вы не можете решить эту задачу сейчас, как ее можно решить? Чего не хватает?») и т.д.

Учитель выводит на экран слайд № 6. Комментирует его (говорит, что освоив эти понятия, и научившись делать выбор, вы сможете решить практическую проблему).

Пр-ль: спрашивает о том, что необходимо делать дальше? Если учащиеся не могут сами сформулировать, то учитель помогает это сделать с помощью наводящих вопросов

Пр-ль: как это сделать?

В итоге обсуждения, учащиеся формулируют проблему: мне необходимо сформировать пенсионный капитал, но я не знаю, сколько нужно откладывать ежемесячно и каким образом заставить деньги работать. Государство будет помогать, но выплаты со стороны государства не велики. Для комфортной жизни в преклонном возрасте нужны личные усилия.

В итоге обсуждения, учащиеся формулируют учебную задачу: «мы не можем решить практическую задачу сейчас, т.к. не знаем, какие есть возможности формирования индивидуального пенсионного капитала, какие льготы предоставляет государство для формирования ИПК, что подходит лично мне и почему (возраст, доход, другое), я не знаю, как поступить с накопительной пенсией».

Задают уточняющие вопросы.

Отвечают: решать учебную задачу, то есть разобраться с понятиями страховая и накопительная пенсия, индивидуальный пенсионный капитал, ПФ РФ и НПФ.

Решать математические задачи ежемесячных отчислений для формирования пенсии (будущая стоимость аннуитета)

Отвечают: изучить данную информацию.

2.2. Решение учебной задачи (15 мин.)

Пр-ль: говорит о том, что все, что нас интересует, есть в материалах для учащихся (называет страницы, дает ссылку на видео материалы Тепловой Т.В. на сайте ФМЦ), для нас это будет средством решения учебной задачи.

Открывают учебное пособие (распечатка из него), просматривают видео материалы.

Работают в группах: читают текст, выделяют главное, обсуждают суть

Организует работу в группах по решению практической задачи, говорит, что необходима не вся информация, а та, что определена в учебной задаче. Организует общее обсуждение, где акцент ставит на различиях понятий страховой и накопительной пенсии, обязательного и добровольного медицинского обеспечения. Пр-ль говорит, что на основе анализа пенсионных систем сейчас в РФ работает следующая схема (слайд 8). Пр-ль: задает провокационный вопрос: «Какую пенсию выбираете?», «Будете участвовать в накопительной пенсии?», «Готовы ли формировать добровольную накопительную?» Спрашивает, почему получаются разные ответы? Далее – управляет дискуссией, в ходе которой приходят к общему выводу. При необходимости корректирует вывод и фиксирует эту мысль, чтобы всем была понятна.	понятий, формулируют отличия пенсионных систем, социального обеспечения, соотносят с практической задачей. Участвуют в общем обсуждении, включаются в полилоги. Задают учителю вопросы, если что-то осталось не понятно. Обсуждают схему, формулируют отличия пенсионного обеспечения для молодых (моложе 1967г) и «старых». Разные учащиеся отвечают по-разному. Участвуют в обсуждении, формулируют вывод: «пенсионные выплаты и пенсионные накопления имеют разные условия, и что подходит одним людям, не подходит другим, поэтому при выборе пенсионной политики необходимо руководствоваться экономическими знаниями и своими личными критериями выбора (получаемым образованием, возможностью зарабатывать и т.п.)».
<u>2.3. Решение практической задачи с помощью освоенных знаний</u>	
Пр-ль задает вопрос о том, чего не хватает, чтобы решить практическую задачу конкретно. Пр-ль говорит, что необходимо выбрать НПФ для формирования накопительной пенсии. Напоминает риски и преимущества долгосрочного накопления через НПФ. Переключает на слайд по осуществлению выбора (слайд 9). Организует работу в группах по решению практической задачи: «Какой конечный продукт вашей работы в группах должен быть?» Консультирует, отвечает на вопросы, если	Отвечают, что не хватает информации по конкретным результатам инвестирования НПФ, доходности на фондовом рынке, а также все-таки не понятен механизм осуществления выбора. Участвуют в общем обсуждении по слайду №9. Задают вопросы на понимание. Отвечают, что необходимо решить

кто-то что-то не понял. Организует презентацию решения практической задачи (одна группа выступает, остальные должны быть в позиции критика, которые проблематизируют ответы и задают вопросы). Задача пр-ля заключается в выведении ответов на то, соответствует ли их выбор модели выбора (на доске: слайд №9) и является ли этот вариант решения практической задачи соответствующим критериям выбора	практическую задачу: сформировать индивидуальный пенсионный капитал в заданном размере и сформулировать условия по выбору НПФ. Работают в группах (анализируют информацию, представленную в раздаточном материале по доходности НПФ, проводят расчеты исходя из предположений о разной доходности инвестирования, сравнивают варианты, делают обоснованный выбор). Обсуждают по НПФ целесообразность расчета не годовой доходности, а доходности за ряд лет (например, 5). Обсуждают целесообразность смены НПФ (зачем и при каких условиях, какие риски несет такой выбор). Выступают по очереди. Ответ должен быть таким: Мы выбрали такой-то вариант формирования будущей пенсии через такие инструменты, потому, что для нас главным критерием выбора является ...то-то и наша стратегия пенсионного капитала удовлетворяет этому критерию. Мы рекомендуем действовать так-то.....
<u>2.4. Рефлексия учеников</u>	
Пр-ль на заключительном этапе занятия должен организовать рефлексия, предметом которой должны быть с одной стороны учебные действия учащихся, с другой сам способ принятия решения. Задаёт вопросы (слайд №11): 1.Что делали, какие учебные действия совершали, чему научились? 2. Что необходимо делать, чтобы осуществлять обоснованный выбор и решать практические финансовые задачи в частности во взаимодействии с банками? Важно закрепить способ решения практических задач и показать, что его можно перенести на решение задач, связанных с выбором медицинского обеспечения, выбора профессии и других долгосрочных задач.	Участвуют в обсуждения пока как учебники, и ответы должны быть как у учеников. Еще раз фиксируют этапы (слайд №9) осуществления обоснованного выбора и пытаются применить его на аналогичных ситуациях.
Результат: слушатели почувствовали себя в роли учащихся, на себе проиграли то, как можно организовать занятие по одной из тем по банкам, а также посмотрели как можно формировать компетенцию решения практических финансовых задач.	

ШАГ 3. Анализ образовательной практики, рефлексия способа организации учебной деятельности (20 мин.)

<i>Преподаватель</i>	<i>Слушатели</i>
Организует общее обсуждение проведённого занятия со слушателями, которые были в позиции учащихся. На экране выводится слайд №4 (модель организации занятия). По каждому шагу идет обсуждение. Вторая часть данного шага должна быть посвящена обсуждению возможностям использования показанной технологии и отдельных педагогических приемов в профессиональной работе слушателей.	Должны соотнести практическую деятельность (где они выступали в качестве учащихся) с теоретической моделью. Оценить адекватность применение педагогических приемов на каждом этапе, целесообразность использования такой технологии обучения. Участвуют в общем обсуждении, формулируют свои предложения по использованию технологии обучения, а также по ее усовершенствованию.
Результат: слушатели поняли, как технологически следует выстраивать занятия по финансовой грамотности на темах модуля «Пенсионное и социальное обеспечение» и получили опыт анализа занятия, научились использовать его в аналогичных и неаналогичных ситуациях.	

4.3. Необходимые организационные и технические условия

- время проведения занятия 80-90 мин.
- расстановка парт: парты должны быть расставлены так, чтобы можно было организовать работу слушателей в группах по 5-7 человек;
- наличие выхода в интернет: не обязательно, можно все приготовить заранее, можно выйти в сеть, чтобы проиллюстрировать, где брать информацию по числу пенсионеров, средней пенсии, базовой пенсии и т.п.;
- компьютер и проектор: должны быть обязательно для вывода слайдов презентации.

4.4. Необходимый дополнительный материал

Для проведения занятия потребуется:

1. Презентация, подготовленная специально для проведения данного занятия (приложение №1).
2. Главы учебных пособий или раздаваемый методический материал (как пример - Киреев А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 кл. эконо. Профиль), необходимо распечатать текст параграфа.
3. Раздаточный материал: информация по НПФ (пример прилагается: приложение №2), который можно обновлять раз в полгода, год.

Приложения:

1. Презентация – 14 слайдов.
2. Полезные ссылки – 1 л
3. Информация по результатам инвестирования НПФ– 3 л.

Список основной литературы

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10 –11 классов / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, ДЮ. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
2. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10 –11 классов /А.П. Киреев. — М.: ВАКО, 2018.
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир. Учебное пособие. / Е.Б. Лавренова, О.Н. Лавреньева // Москва, Просвещение, 2019. - 208 с.
4. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
5. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5—7 классы общеобразоват. орг.ссы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
6. Трушина, Е.А. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по экономике 10—11 классов / Е. А. Трушина, Я. С. Грапов, О. Д. Фёдоров, О. А. Борисова, А. В. Поляков. — М.: Вентана- Граф, 2018. — 112 с.
7. Федоров, О. Д. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по праву 10—11 классов / О. Д. Фёдоров, Е. А. Трушина, А. М. Буруруев, Г. А. Никулин. — М.: Вентана-Граф, 2018. — 128 с.
8. Федоров, О. Д. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по обществознанию 8 класса / О. Д. Фёдоров, А. М. Буруруев, К. Н. Гаврилина. — М.: Вентана-Граф, 2017. — 123 с.
9. Федоров, О.Д. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по обществознанию 9 класса / О. Д. Фёдоров, О. В. Корешева, С. В. Александрова, Г. А. Никулин. — М.: Вентана-Граф, 2017. — 129 с.

Список дополнительной литературы

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности. М.: Альпина Паблишер, 2018, 304с.
2. Галишникова Е. Финансовая грамотность, Методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Пенсионное обеспечение». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Финансовая грамотность. Цифровой мир. Серия «Внеурочная деятельность». М.: Просвещение, 2019 г.

Интернет-ресурсы

<http://www.pfrf.ru/> - Сайт Пенсионного фонда РФ

<http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/> - кейсы

<http://www.pfrf.ru/eservices/calc/> - Пенсионный калькулятор

<http://ratingnpf.ru/ratings/> - Навигатор Пенсионного рынка. Рейтинги НПФ

http://ratingnpf.ru/articles/kakie_byvayut_vidy_pensij/ - Виды пенсий

Приложения

НПФ	Накопленная доходность с 2011, %	Среднегодовая доходность, %				
		2011	2012	2013	2014	2015
«Согласие»	60,5	7,6	14,2	8,9	9,8	9,1
«Социум»	46,8	1,9	10,2	8,5	7,1	12,4
Европейский пенсионный фонд	45,8	0	8,2	7,7	11,1	12,6
«Нефтегарант»	43,4	4,6	7	8	7,3	10,6
«Волга-Капитал»	43,3	0,1	7,4	9	7,6	13,7
«Стройкомплекс»	42	4,1	7,3	7,7	5	12,5
«Доверие»	41,5	5,7	3,3	7,4	7,5	12,3
«ЛУКОЙЛ-Гарант»	41,1	1,5	7,6	8,9	9	9
Первый промышленный альянс	40,9	2,8	8,4	8,7	2,7	13,3
НПФ электроэнергетики	40,7	1,9	7,8	8,4	9	8,5
«Роствертол»	39,8	2,9	6,9	8,3	7	9,7
«Образование»	39	1	9,6	8,4	5,9	9,4
«ГАЗФОНД пенсионные накопления»	38,8	1,2	9,2	7,2	2,9	13,9
ВТБ Пенсионный фонд	38,2	0,7	11	6,6	4,7	10,8



Результаты работы НПФ (2)

НПФ	Накопленная доходность с 2011, %	Среднегодовая доходность, %				
		2011	2012	2013	2014	2015
«Магнит»	30	-3	8,8	13,3	0,9	7,7
«Атомфонд»	29,9	1,7	6,6	8,2	н.д.	10,7
«Телеком-Союз»	29,9	2,3	8,5	5,6	2,3	8,4
«Промгазфонд»	29,9	1,8	3,5	4,5	1,4	16,3
Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова	29,7	-5,6	6,1	7,5	6,5	13,1
«ОНПФ Доверие»	28,4	-3,3	6,1	8,4	5,4	9,6
«Национальный»	27,7	1,7	5,2	4,9	1,7	11,9
«Капитан»	27,3	2,9	8,1	9,8	6,5	-2,1
«АвтоВАЗ»	27	н.д.	н.д.	6,5	4,7	14
«Русский стандарт»	25,6	н.д.	1	6,9	3	12,9
«Будущее»	25,4	0,9	7,2	8,2	1,5	5,6
«Альянс»	25,3	-4,3	6,4	9,8	-0,1	12,2
МНПФ «АКВИЛОН»	21,3	-4,2	4	5,3	6,7	8,4
* вошедшие в систему гарантирования прав застрахованных лиц						
Источник: Investfunds						



Что получается

Таблица 3.1. Сведения о годовой доходности НПФ

№	Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
	ВЭБ (гос. ценных бумаг)					0,97%	4,73%	4,11%	6,94%	6,90%	-2,16%
	ВЭБ (расширенный)	8,71%	4,67%	4,99%	-0,43%	9,05%	6,95%	4,24%	8,41%	6,71%	2,56%
	Инфляция	10,92%	9,00%	11,87%	13,28%	8,80%	8,78%	6,10%	6,57%	6,47%	11,35%
1	1-й Национальный	22,30%	18,60%	9,94%	0,00%	18,63%	10,90%	1,19%	5,80%	5,30%	3,13%
2	Автоваз									5,17%	3,99%
3	Адекта-Пенсия								10,00%	8,40%	6,87%
4	Аквилон	0,00%	10,46%	4,92%	0,00%	28,93%	11,04%	0,00%	0,38%	5,93%	4,99%
5	Алмазная Осень	7,60%	10,70%	6,10%	0,00%	1,68%	8,98%	0,82%	5,58%	3,90%	2,15%
6	Атомагарант				0,00%	18,10%	9,92%	1,33%	6,40%	6,72%	4,70%
7	Башкортостан							15,00%	9,00%	3,77%	36,88%
8	Большой	14,90%	17,90%	6,40%	0,00%	24,40%	9,90%	2,82%	7,67%	7,25%	6,15%
9	Владимир	7,15%	4,23%	6,35%	0,00%	21,30%	12,30%	1,01%	8,58%	7,46%	5,40%
10	ВНИИЭФ-Гарант	10,70%	17,10%	8,12%	0,00%	10,00%	10,00%	0,96%	7,61%	6,17%	1,20%
11	Волга-Капитан	17,00%	19,01%	7,50%	0,00%	8,00%	9,00%	0,25%	7,00%	4,84%	6,20%
12	ВТБ Пенсионный фонд				0,00%	16,03%	9,23%	0,48%	8,68%	5,94%	4,41%
13	Газфонд ПН	16,35%	15,48%	3,96%	0,00%	22,60%	9,24%	0,93%	7,73%	6,39%	2,72%
14	Гефест		16,58%	6,78%	5,24%	13,02%	11,04%	1,50%	7,01%	6,43%	0,27%
15	Доверие		10,00%	8,00%	0,00%	24,60%	9,00%	7,90%	9,87%	7,54%	7,27%
16	Доверие (Оренбург)				5,70%	27,93%	12,03%	3,01%	4,82%	6,41%	4,47%
17	Европейский					18,23%	27,10%	6,70%	6,62%	6,56%	10,87%
18	Защита будущего							0,00%	5,50%	8,50%	6,81%
19	Империя					24,14%	5,00%	1,34%	6,00%	1,70%	0,00%
20	КИТ Финанс				10,35%	17,26%	9,98%	0,00%	6,70%	6,63%	2,06%



Анализ работы НПФ

33	Райффайзен	8,27%	12,38%	5,73%	0,00%	10,46%	10,82%	0,00%	6,75%	6,33%	3,74%
34	РГС				0,00%	31,91%	11,35%	3,02%	7,99%	6,22%	7,53%
35	РегионФонд					15,50%	10,50%	1,81%	7,13%	7,43%	2,30%
36	Роствертол	9,60%	13,90%	4,70%	0,00%	1,61%	8,77%	3,25%	6,42%	7,09%	5,87%
37	Русский Стандарт							8,00%	9,00%	6,93%	11,20%
38	Санкт-Петербург	15,53%	24,31%	5,37%	0,00%	17,83%	12,84%	3,15%	7,10%	7,14%	2,04%
39	Сберегательный								8,05%	8,50%	6,72%
40	СЖП					12,50%	11,85%	1,36%	7,68%	6,19%	6,93%
41	Согласие ОАО						12,66%	7,63%	11,21%	11,44%	9,84%
42	Солнечный берег			0,00%	11,97%	10,07%	7,24%	4,66%	6,82%	7,03%	3,19%
43	Социальное развитие	22,60%	22,60%	5,90%	0,00%	10,60%	9,10%	0,60%	6,10%	5,67%	0,47%
44	Социальный мир		21,07%	10,63%	0,00%	9,20%	13,25%	0,00%	7,03%	6,53%	3,61%
45	Социум	12,11%	16,01%	11,88%	0,00%	11,88%	9,59%	1,43%	8,17%	5,74%	11,14%
46	СтальФонд	41,00%	21,50%	8,50%	0,00%	21,00%	11,00%	2,37%	6,01%	6,09%	6,49%
47	Сургутнефтегаз ОАО					43,55%	9,42%	1,28%	9,87%	6,45%	0,88%
48	Телеком-Союз		24,79%	10,09%	0,00%	25,74%	11,59%	1,88%	7,35%	5,74%	2,71%
49	ТПП фонд		10,46%	17,30%	0,00%	11,07%	21,84%	6,58%	7,31%	5,63%	2,13%
50	УГМК-Перспектива	18,50%	5,42%	-32,61%	47,40%	10,70%	0,26%	6,39%	5,98%	2,19%	
51	Уралоборонзаводский	16,20%	15,84%	5,35%	0,00%	10,00%	10,50%	1,75%	6,05%	6,82%	2,56%
52	Уралсиб	12,70%	13,10%	5,50%	0,00%	18,00%	11,59%	0,60%	7,50%	7,10%	2,10%
53	УФД		20,00%	14,60%	5,04%	20,23%	19,13%	0,87%	1,86%	6,61%	0,00%
54	Участие						7,83%	0,00%	7,84%	7,27%	6,27%
55	Ханты-Мансийский	16,40%	15,10%	13,14%	0,00%	12,50%	10,81%	2,17%	6,80%	6,61%	0,44%
56	Церих					0,70%	5,60%	0,00%	5,53%	6,00%	0,00%
Средняя арифметическая доходность по НПФ		14,61%	16,51%	7,33%	0,45%	18,49%	11,02%	2,37%	7,09%	6,61%	4,81%
Количество анализируемых НПФ		21	30	32	39	48	50	53	55	56	56



Таблица 3.4. Рейтинг доходности УК за 2014 г.

1	Инфляция	11,35%
2	Финам Менеджмент	7,41%
3	Метрополь	6,04%
4	Аналитический центр	4,98%
5	Металлоинвестстраст	4,28%
6	МДМ	4,03%
7	Регион Траст	3,91%
8	Ингосстрах-Инвестиции	3,85%
9	Солид Менеджмент	3,84%
10	Открытие	3,21%
11	БИН Финам Групп	2,95%
12	БФА	2,73%
13	Капиталь	2,57%
14	ВЭБ (расширенный)	2,56%
15	Лидер	2,28%
16	Национальная	2,24%
17	Пенсионная Сберегательная Компания	1,92%
18	ОФГ Инвест	1,86%
19	ВТБ Капитал Пенсионный Резерв	1,83%
20	РФЦ-Капитал	1,73%
21	Промсвязь	1,27%
22	Средняя арифметическая по ЧУК	1,04%
23	Регион ЭСМ	1,00%
24	Ак Барс Капитал	0,87%
25	БКС (сбалансированный)	0,83%

Таблица 3.5. Рейтинг накопленной доходности УК за 2009-2014 гг.

1	Солид Менеджмент	131,28%
2	Сбербанк Управление Активами	124,40%
3	Регион Портфельные Инвестиции	116,47%
4	РФЦ-Капитал	113,67%
5	ВТБ Капитал Управление Активами	108,48%
6	МДМ	99,89%
7	Агана (сбалансированный)	94,10%
8	Аналитический центр	87,22%
9	Мономах	86,67%
10	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс	85,14%
11	Метрополь	80,38%
12	Тринфико (долгосрочного роста)	80,10%
13	БКС (доходный)	79,12%
14	Капиталь	78,89%
15	Пенсионная Сберегательная Компания	77,12%
16	Регион ЭСМ	73,45%
17	Тринфико (сбалансированный)	73,03%
18	Средняя арифметическая по УК	68,85%
19	БФА	68,80%
20	ВТБ Капитал Пенсионный Резерв	66,11%
21	Паллада	65,48%
22	БКС (сбалансированный)	65,06%
23	Ак Барс Капитал	64,23%
24	Металлоинвестстраст	60,25%
25	Регион Траст	59,14%