Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

«ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

Модуль 11 «Стратегия будущего: формируем достойную пенсию»

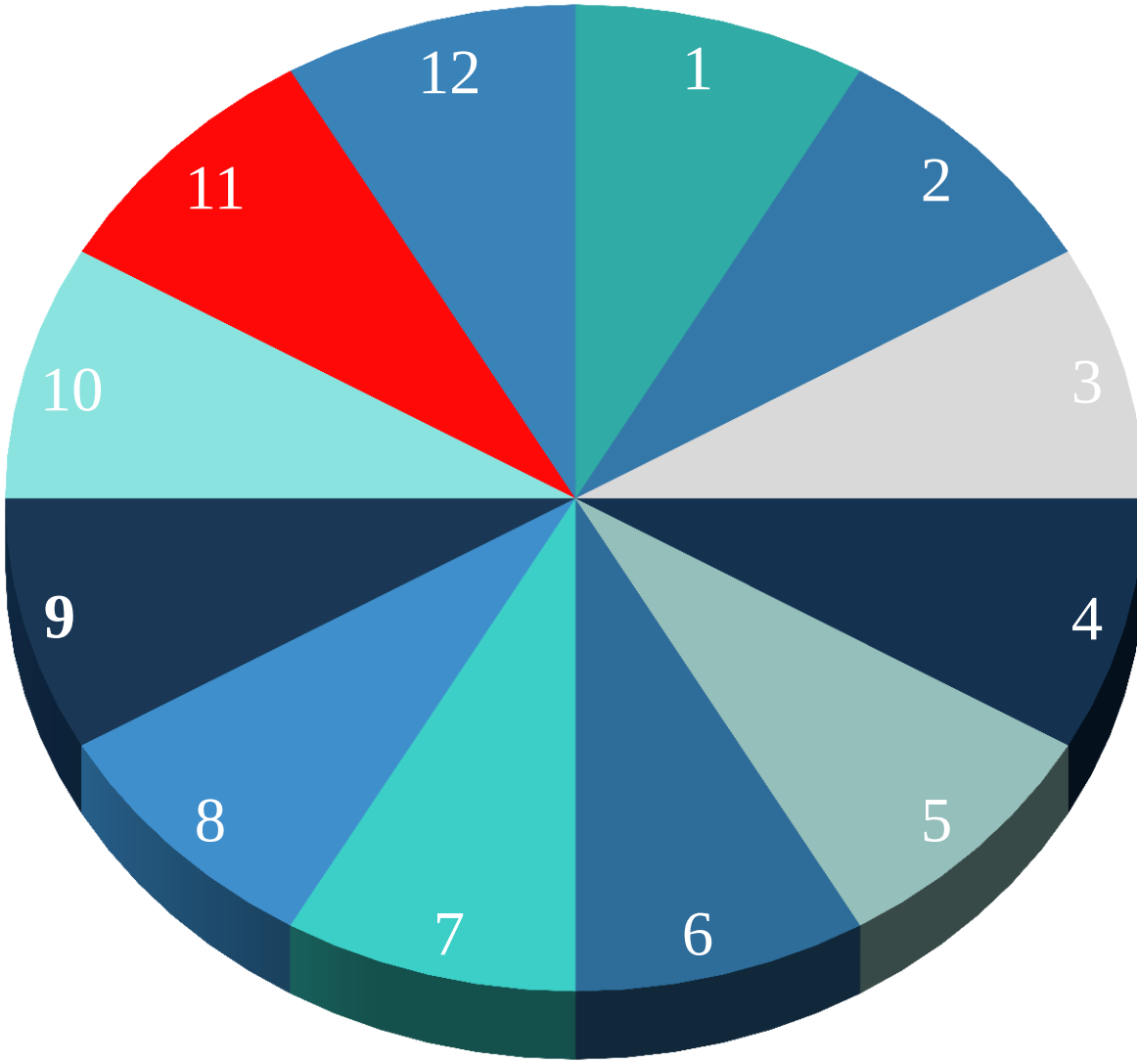
Разработчики-составители:

Зубов Я. О.
Леонова И. В.

ТЕМАТИКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ

http://fincult.rggu.ru

1. Наша финансовая среда обитания
2. Финансовая азбука
3. Семейный бюджет
4. Кредитозависимость
5. Экономическая психология
6. Финансовые мошенничества
7. Электронные деньги
8. Интернет-банкинг
9. Уплата личных налогов
10. Страховая культура граждан
11. **Стратегия будущего: формируем достойную пенсию**
12. Социальные льготы



СТРАТЕГИЯ БУДУЩЕГО: ФОРМИРУЕМ ДОСТОЙНУЮ ПЕНСИЮ

http://fincult.rggu.ru

...Я, может, только жить
начинаю:
на пенсию перехожу.

ПРАВО НА ПЕНСИЮ

Конституция Российской Федерации

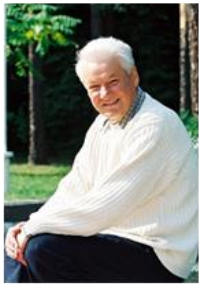
Глава 2. Права и свободы человека и гражданина

Статья 39

Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей.	Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.

ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

http://fincult.rggu.ru



1663 1720 1827 1913 1918 1930 1956 1997 2002

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

http://fincult.rggu.ru

Пенсионный Фонд России

ПФР

Негосударственный Пенсионный Фонд

НПФ

Источники средств	Государство, Работодатели 22% от ФОТ Фонд Оплаты Труда	Работодатель, работник
Инвестирование	Финансовые инструменты	
Управление средствами	Государственная или частная управляющая компания	Самостоятельно Управляющая компания

ОСОБЕННОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Современная пенсионная система - трёхуровневая

Обязательное
пенсионное страхование

Государственное
пенсионное обеспечение

Негосударственное (добровольное)
пенсионное обеспечение

ВИДЫ ПЕНСИЙ В РОССИИ

- **Пенсия**
  - **Социальная**
  - **По старости**
  - **По случаю потери кормильца**
  - **Пенсия за выслугу лет**
  - **По инвалидности**

ВИДЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИИ

ВЫБОР ВАРИАНТА ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИИ

ВАРИАНТ 1
формирование страховой и накопительной пенсий

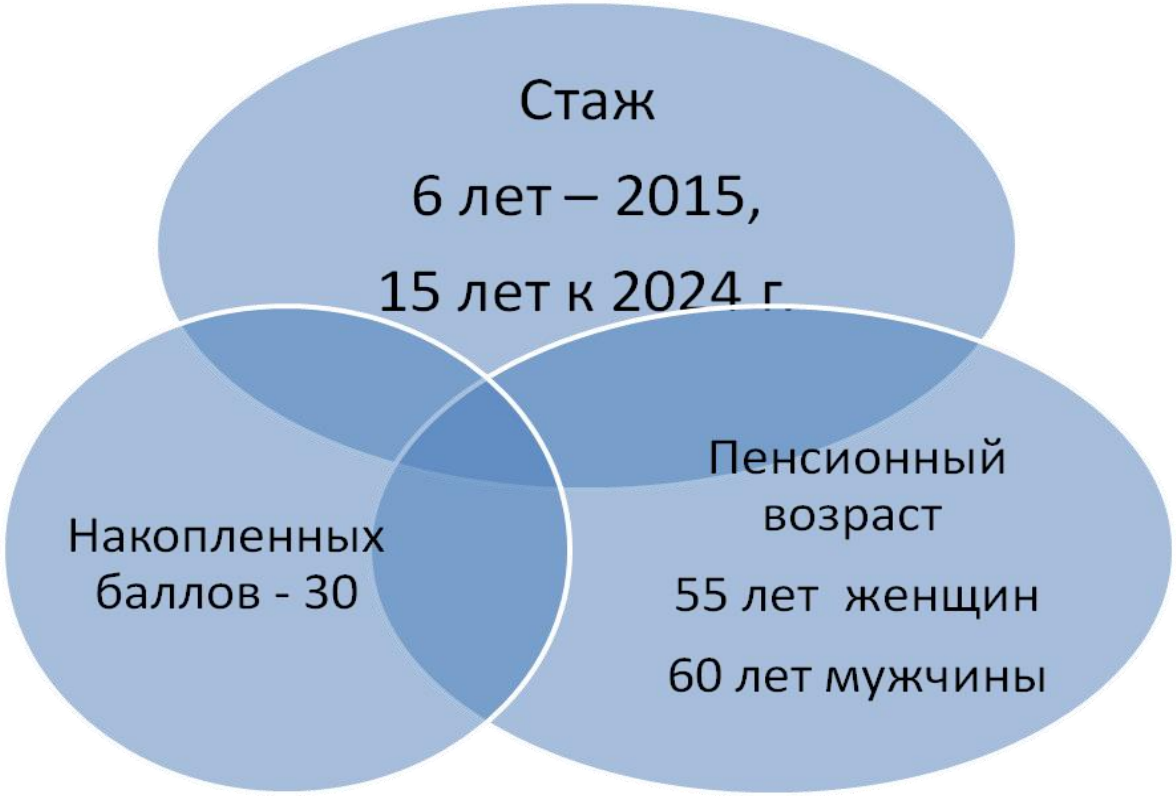
ВАРИАНТ 2
формирование страховой пенсии

УЧАСТИЕ В ПРОГРАММЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

- **СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета**
- **СНИЛС и страховое свидетельство выдаются один раз на всю жизнь.**

ПРАВО НА СТРАХОВУЮ ПЕНСИЮ

Минимальные требования для получения права на страховую пенсию по старости



При несоблюдении соответствующих условий гражданин будет иметь право обратиться в ПФР за социальной пенсией, но в возрасте 60 лет – женщины, и 65 лет — мужчины.

ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД

До 2025 г. будет действовать переходный период

1. С 2015 г. необходимый стаж будет ежегодно увеличиваться на 1 год, начиная с 6 лет – до 15 лет к 2024 году
2. Минимальная величина индивидуального пенсионного балла (коэффициента) установлена в размере 6,6 в 2015 году с последующим ежегодным увеличением на 2,4 – 30 баллов к 2024 году

НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

$$ПЕНСИЯ = A \times B + C + d$$

A – пенсионные баллы
B – стоимость одного балла
C – фиксированная выплата
d – накопительная пенсия

Для граждан 1967 года рождения и моложе

Информация с сайта Пенсионного фонда РФ **www.pfrf.ru**

ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

ПЕНСИЯ = ПК / Т + С + d1

ПК - расчетный пенсионный капитал - общая сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо и пенсионные права в денежном выражении

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости («срок дожития», измеряемый в месяцах). На 2015 г. - 228 (19 лет).

С - фиксированный базовый размер страховой части пенсии по старости.
На 2015 г. – 3 935 рублей.

d1 – накопительная пенсия перечисления работодатели за 2002-2004 годы

Для граждан 1966 года рождения и старше

ПЕНСИОННЫЕ БАЛЛЫ

Максимальное количество баллов за год – **10**, зависит от годового размера заработной платы

2011	2012	2013	2014	2015
463 000 рублей	512 000 рублей	568 000 рублей	624 000 рублей	711 000 рублей

Стоимость пенсионного балла (коэффициента)

Ежегодно определятся федеральным законом о бюджете Пенсионного фонд

2015 г. - 64 руб. 10 копеек.

Фиксированный базовый размер страховой части пенсии по старости

Период	с 01.04.2014	с 01.02.2014	с 01.04.2013	с 01.02.2013	с 01.04.2012	с 01.02.2012	с 01.02.2011	с 01.04.2010	с 01.01.2010
Не достигшие возраста 80 лет или не являющиеся инвалидами I группы									
Без иждивенцев	3910,34	3844,98	3610,31	3494,98	3278,59	3170,48	2963,07	2723,41	2562

2015 г. – 3 935 рублей.

СТРУКТУРА РАСЧЕТА ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА

ПК = ПК1 + СВ + ПК2

ПК1 – расчетный пенсионный капитал, исчисленный при оценке пенсионных прав застрахованного лица по состоянию на 01.01.2002;

СВ – сумма валоризации;

ПК2 – сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо начиная с 01.01.2002 по 31.12. 2014.

Источник: Социальная сеть 45-90.ru : http://www.45-90.ru/news/

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗМЕР ПЕНСИИ

Размер заработной платы

Величина индексации пенсий

Участие в программе пенсионного софинансирования

Использование материнского Капитала для формирования пенсии матери

Получение официальной («белой») зарплаты.

Срок выхода на пенсию

ПЕНСИИ

Источник: Сайт Пенсионного фонда РФ **www.pfrf.ru**

ИНДИКАТОРЫ СОСТОЯНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Численность пенсионеров, приходящаяся на 1000 человек населения - **285,5** человек

Численность занятых в экономике, приходящаяся на одного пенсионера - **1,66** человек

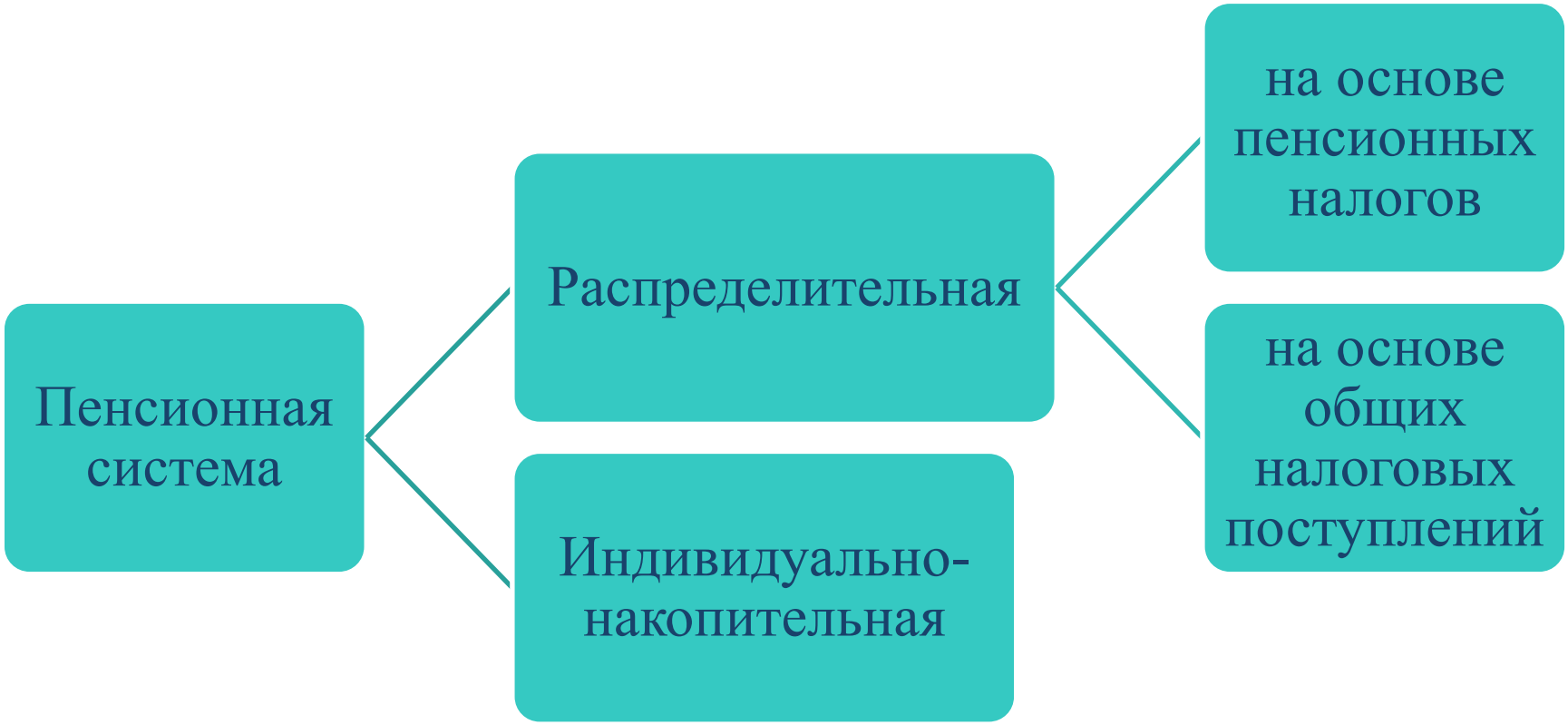
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации - **41019** тыс. человек

Российский статистический ежегодник, 2014 http://www.gks.ru/

КАК ЖИТЬ НА ПЕНСИИ?

Есть ли жизнь
на ПЕНСИИ,
нет ли жизни на
ПЕНСИИ ... ?

ВИДЫ МИРОВЫХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ



Обычно в каждой стране используется комбинированная система, включающая в себя два или все три вида пенсионных систем.

ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ И УРОВЕНЬ ПЕНСИЙ В МИРЕ

«Каждый человек имеет право на такой жизненный уровень, включая пищу, одежду, жилище, медицинский уход и необходимое социальное обслуживание, который необходим для поддержания здоровья и благосостояния его самого и его семьи….»

Всеобщая декларация прав человека, провозглашенная на Генеральной ассамблее Организации объединенных наций в декабре 1948 года.

Страна	Средний уровень пенсии, $	Участники	Коэффициент замещения,%
Дания	2800	Граждане государства	25
Германия	1200	Граждане государства	39,9
США	1164	Граждане государства	41,2
Канада	667	Граждане государства	43,9
Польша	380	Граждане государства	27,1
Россия	285	Граждане государства	27
Китай	-	Государственные служащие и промышленные рабочие	65
Индия	-	Государственные служащие	80

ДОХОДНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В РОССИИ

Источник: Сайт ПФР Годовой отчёт 2013: www.pfrf.ru

ДОСТОЙНАЯ СТАРОСТЬ

«У нас есть два пути, чтобы быть счастливыми: сокращать наши потребности или увеличивать возможности. Если ты мудр, будешь делать и то и другое одновременно».

Бенджамин Франклин - государственный деятель США, дипломат, учёный.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВЕННОГО УРОВНЯ ЖИЗНИ НА ПЕНСИИ

Доходы пенсионера

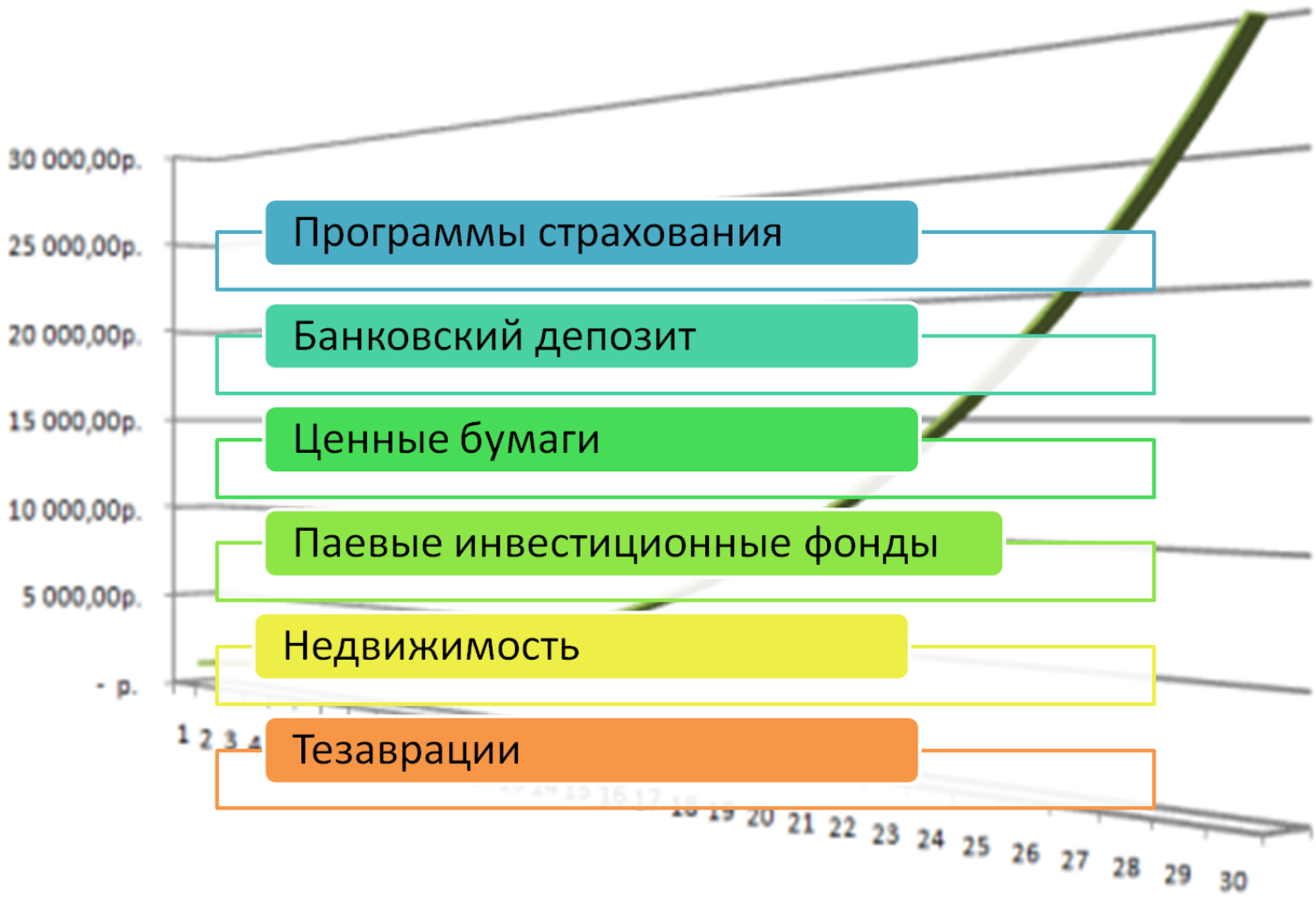
- Пенсия
- Другие источники

ЛИЧНЫЕ ДОХОДЫ ПЕНСИОНЕРОВ

— личные доходы граждан, получаемые в виде денежных и натуральных поступлений:

1. дивиденды и проценты на капитал;
2. трансфертные платежи;
3. гарантированное медицинское обслуживание;
4. возможность повышения квалификации и получение дополнительного образования;
5. продукты, возможности для отдыха, денежные средства от личных хозяйств;
6. средства от продажи личного имущества и недвижимости или сдачи их в аренду.

ИНСТРУМЕНТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



ХАРАКТЕРИСТИКА ИНСТРУМЕНТОВ

Тип инструмента	Преимущества	Недостатки
Страхование	Накопления получит клиент, или его семья получат в любом случае. Гарантированные выплаты.	Низкая доходность
Депозитный счет	Простота; Доступность; Гарантированная доходность; Застрахованность вклада	Низкая доходность. При досрочном расторжении договора банковского вклада, выплачивается очень маленький процент, либо не выплачивается вообще.
Ценные бумаги	Стабильный доход за счёт процентов и дивидендов	Высокая волатильность фондового рынка Дивиденды по ценным бумагам подвергаются налогообложению
ПИФ	Стабильный доход за счёт роста стоимости пая	Ситуация на фондовом рынке очень нестабильная, велика вероятность потерять весь капитал. Обычно для участия в перспективных ПИФах нужно инвестировать минимум 500000 рублей.
Недвижимость	На данный момент какие-либо основания того, что возможно падение стоимости недвижимости полностью отсутствуют. Возможность сдавать в аренду	Низкая ликвидность Риск повреждения третьими лицами Высокая стоимость
Тезаврации	Наиболее спокойный и надежный способ вложения средств	Стоимость может значительно колебаться. Низкие проценты на длительном периоде

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Ежегодный взнос 180 000рублей

Период накоплений	Сумма вложенных средств, руб.	Накопленный капитал, руб.	Страховая защита, руб.
15 лет	2 700 000	3 036 180	13 109 940
20 лет	3 600 000	4 739 640	13 109 940
25 лет	4 500 000	7 109 280	13 109 940
30 лет	5 400 000	10 312 620	13 109 940

ДОХОДНОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Название фонда	Среднегодовая доходность, %
Европейский пенсионный фонд	14,37
НПФ «Сургутнефтегаз»	14.12
НПФ «Образование»	12.13
НПФ «Оборонно-промышленный фонд»	11.94
Благосостояние НПФ	11.68
НПФ «Уральский Финансовый Дом»	11.38
НПФ «Образование и наука»	11.08
Национальный НПФ	10.78
«Большой пенсионный фонд» НПФ	10.67
НПФ "Санкт-Петербург"	10.51

ДОХОДНОСТЬ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

Название фонда	Название УК	Пай на 31.08.2010	Пай на 30.08.2013	Прирост, %
Райффайзен – США	Райффайзен Капитал	8 202.46	14 156.51	72.59
Сбербанк – Телекоммуникации	Сбербанк Управление Активами	1 565.62	2 496.94	59.49
Норд-капитал — Облигации	Норд Капитал УК	1 055 328.21	1 605 118.29	52.10
Альфа–Капитал Нефтегаз	Альфа-Капитал	787.56	1 172.13	48.83
ВТБ – Фонд Телекоммуникаций	ВТБ Капитал Управление активами	7.66	10.77	40.60
Волхонка – фонд облигаций	УК Банка Москвы	966.71	1 264.38	30.79

ВИДЫ ВКЛАДОВ

Банк	Вклад	Доходность	Условия
Московский кредитный	Все включено - накопительный	17,5%	Сумма от 1 000 до 10 000 000 рубдей Срок от 95 дней до 370 дней % ежемесячно, с капитализацией.
АК БАРС	Добрые традиции	17,5%	Сумма от 5 000 Срок от 30 дней до 372 дней % в конце срока, непополняемый, без частичного снятия
РОСБАНК	150 лет надежности	17,4%	Сумма от 15 000 до 300 000 000 Срок от 3 месяцев до 36 месяцев % в конце срока,

ТЕЗАВРАЦИОННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Объект инвестирования	Единица измерения	2008 год	2013 год	Доходность в среднем, годовых %
Золото	Рублей за 1 гр	723,3	1609,67	25
Серебро	Рублей за 1 гр	12,92	29,92	26
Платина	Рублей за 1 гр	1227,26	1620,21	6
Палладий	Рублей за 1 гр	282,43	717,35	31
Доллар США	Рублей за 1 $	24,47	30,15	5
ЕВРО	Рублей за 1 €	36,13	40,54	2

ПЕНСИОННАЯ СТРАТЕГИЯ

1. Начинайте инвестировать в будущую пенсию уже сейчас (размер пенсии желателен не менее 60% текущего дохода)
2. Определить желаемый размер пенсии
3. Разработайте пенсионный план
4. Выберите инструменты для пенсионного плана
5. Выделяйте на пенсионные накопления не меньше 10% ежемесячного дохода
6. Сформируйте пенсионный портфель

ВИДЫ ПОРТФЕЛЕЙ

Умеренный

Смешенный

Агрессивный

Консервативный

ДОХОДНОСТЬ ПОРТФЕЛЯ

Способ вложения денег (финансовый инструмент)	Рост с 2000 по 2013 гг,	В среднем, % годовых (ϒ)
Индекс акций ММВБ	890%	17,8%
Московская недвижимость (рост цены среднего квадратного метра жилья в Москве)	807%	17,1%
Золото (показали доходность в среднем на уровне инфляции. Это и неудивительно, поскольку драгметаллы – инструмент не инвестиций, а сбережений. Немного, но инфляцию обогнали) $1/Nx$	429%	12,6%
ПИФ акций «Добрыня Никитич»	1 167%	19,9%
ПИФ облигаций «Илья Муромец»	1 190%	20,0%
Годовая доходность портфеля, при равномерном распределении инвестиций (R):	$R = 1/N \times \sum ϒ$	R= 1/5(17,8+17, 1+12,6+19,9+20) =17,48

ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ НА ПЕНСИИ

Опрос, проведённый фондом «Общественное мнение» в 2014 г.
Предполагаемые доходы после выхода на пенсию?

- 21%-пенсия единственный истчник дохода в старости
- 26% пенсия составит большую часть дохода
- 17% рассчитывают на другие источники
- 16% полагаются на пенсию и другие источники в равной степени
- 18% затруднились ответить
- 2% полностью полагаются на другие источники

Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

«ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

Программа выполняется в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Организатором конкурсного отбора является Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП)