



КАК ПОЛУЧИТЬ МАКСИМАЛЬНУЮ ПЕНСИЮ

СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА

Курс нового формата





Толкачева Светлана

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube-канала «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/
SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

www.instagram.com/Tolkacheva_sv

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Член Общественного совета при Департаменте образования и науки города Москвы

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 гг. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 гг. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 гг. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 гг. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 17 лет работы в финансовых компаниях, включая 13 лет в банковской сфере

СОДЕРЖАНИЕ

1

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ КАК ПОДДЕРЖКА

- Почему повышается пенсионный возраст
- Условия получения государственной пенсии
- Изменения в пенсионной системе РФ
- Пример расчета пенсии по старости и проверка ИПК
- Кто и сколько может «докупить» стажа и баллов?

2

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

- Ключевое о накопительной пенсии
- Как проверить и получить пенсионные накопления?
- Наследование накопительной пенсии

3

ПЕНСИЯ ИМЕНИ СЕБЯ

- Почему стоит задуматься о пенсии уже сейчас?
- Пример финансовых целей с расчетами
- Что такое брокерский счет
- Три шага начинающего инвестора

Государственная пенсия как поддержка



ПОЧЕМУ ПОВЫШАЕТСЯ ПЕНСИОННЫЙ ВОЗРАСТ?



• Старение населения

Это процесс одновременного

- увеличения средней продолжительности жизни*
- и уменьшения рождаемости**

• Доля пенсионеров в России

Сегодня в России каждый четвертый житель является пенсионером - почти **30% населения**

• Пенсионный возраст в России

С 2019 года в России ежегодно на 1 год будет повышаться пенсионный возраст:

- до **65 лет** – у мужчин
- до **60** - у женщин

* Согласно прогнозам ООН к 2050 году 22 % населения Земли будут пенсионерами

** За последние 50 лет рождаемость в мире упала в 2 раза (с 38 родившихся в расчете на 1000 человек до 19‰ - промилле): на фоне быстрого роста населения мира общий коэффициент рождаемости устойчиво снижался с изменяющейся скоростью и по прогнозу в 2035 году он составит 16‰

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

1

ДОСТИЖЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА*

(60 лет - для женщин, 65 - для мужчин**)

2

СТАЖ НЕ МЕНЕЕ 15 ЛЕТ

(в 2018 году он составил 9 лет и в течение 10 лет поэтапно повышается)

3

30 ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ (ИПК) – БАЛЛОВ

(норма в полной мере начнет действовать с 2025 года)



ЕСЛИ

- **ВЫ НЕ РАБОТАЛИ** (работали неофициально без уплаты налогов)
- **БЫЛИ САМОЗАНЯТЫМ** (без уплаты дополнительных взносов),

ТО ваша

МИНИМАЛЬНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

составила бы на 2022 год

- **6401,10 рублей** (фиксированная выплата, ежегодно индексируется)
- **С учетом выплаты НА 5 ЛЕТ ПОЗЖЕ пенсии по старости** (65 лет для женщин, 70 лет для мужчин)

* Некоторые категории граждан могут выйти на пенсию раньше. В 2022 году право на пенсию получают женщины и мужчины, достигшие 56,5 лет и 61,5 года соответственно. Минимальный стаж – 13 лет, ИПК – 23,4. В случае нехватки коэффициентов и стажа, назначение пенсии сдвинется на срок, когда необходимые показатели будут заработаны. Если по истечении пяти лет достичь показателей не удастся, то человеку назначают социальную пенсию. Граждане также имеют право и могут не только доработать, но и купить недостающие баллы единым платежом или в виде ежемесячных отчислений (перечисляя самостоятельно или через работодателя), но не более половины стажа..

НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА*

НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

$$\text{ПЕНСИЯ} = A \times B + C + d$$

A → пенсионные баллы

Количество баллов зависит от стажа, официальной зарплаты, возраста выхода на пенсию.
Максимальное количество баллов за год – 10

B → стоимость пенсионного фонда

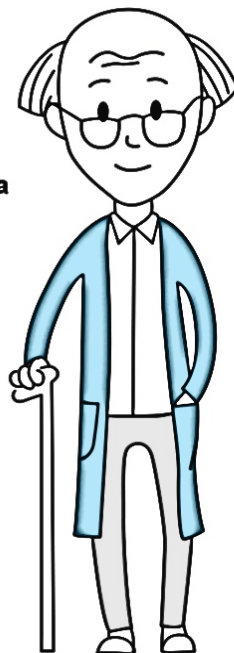
Ежегодно устанавливается федеральным законом и увеличивается по доходам ПФР, но не ниже уровня инфляции

C → фиксированная выплата

Ежегодно устанавливается правительством РФ и увеличивается по доходам ПФР, но не ниже уровня инфляции

d → накопительная пенсия

Формируется по выбору гражданина (сейчас заморожена)



ВАЖНО!

Учитывается только белая зарплата

Необходимый минимальный стаж – **15 лет**
Необходимое количество баллов – **30**

Пенсионный возраст



65 лет



60 лет



Включается в стаж (пенсионные баллы даются):

за каждый год отпуска по уходу за ребенком:

- за одного ребенка – 1,8 балла
- за двоих детей – 3,6 балла
- за троих и более детей – 5,4 балла

за каждый год военной службы по призыву – 1,8 балла



за каждый год ухода за инвалидом – 1,8 балла

* На базе концепции накопительной системы ИПК готовится проект ФЗ «О гарантированном пенсионном продукте»

ПРИМЕР РАСЧЕТА ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ



ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА (часть СП)

ежегодно
индексируется

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ (СП)

индивидуальный
пенсионный капитал

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП)*

заморожена
с 2014 года

ФОРМУЛА РАСЧЕТА: заработная плата = 30 000 руб., стаж – 15 лет

$$6401,10 \text{ руб. (ФВ)} + \underbrace{104,69 \text{ руб.} * 34,5}_{\text{(СП)}} = 10\,012,91 \text{ руб.}$$

стоимость ПБ *количество ПБ (или ИПК)***

! ИПК (индивидуальный пенсионный коэффициент) – это количество (сумма) пенсионных баллов

Что входит в страховой стаж?

- Работа по основному месту работы и совместительству с официальным удержанием налогов и сборов
- Прохождение срочной военной службы по призыву/по контракту
- Период нахождения в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет (но не более 4,5 лет в совокупности)
- Период получения пособия по безработице
- Период ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет
- Период нахождения на больничном листе
- Период проживания супругов военнослужащих вместе с супругами в местностях, где последние не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства (но не более 5 лет в совокупности)

* Выбрать систему пенсионного обеспечения (накопительная + страховая или только страховая) работающим необходимо было до 31.12.2015. У начинающих работать возможность выбора - в течение 5 лет с начала трудовой деятельности (этот срок продлевается до 31.12. года, в котором лицо достигнет 23 лет). При этом до 2024 года максимальное значение годового ИПК в связи с мораторием одинаково для любого варианта – 10 баллов (в случае «разморозки» максимальный годовой ИПК у 1-го варианта – 6,25 баллов). При наличии пенсионных накоплений – они подлежат выплате по достижении пенсионного возраста по одному из 3-х вариантов.

** Расчет с погрешностью, т.к. количество баллов получено простым умножением баллов, заработанных в 2022 году на 15 лет ($2,3*15=34,5$). Точный расчет предполагает, что за предыдущие годы количество баллов всегда отличалось (было больше), т.к. предельная сумма, участвующая в расчете, каждый год росла. Кроме того, пенсионные накопления, сформированные до 2015 года, также переводятся в баллы по стоимости балла 64,10 руб. Величина пенсионного капитала (ПК) на 31.12.2014 = размер ПК по нормам законодательства до 2002 исходя из размера заработка и продолжительности стажа на 01.01.2002 + ПК, сформированный страховыми взносами за период с 2002-2014 гг. (без фиксированной и накопительной частей).

УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ ПАРАМЕТРЫ ДЛЯ РАСЧЕТА ПЕНСИИ

Ежегодно утверждаются/ индексируются Правительством РФ

Параметр 1 **РАЗМЕР ФИКСИРОВАННОЙ ВЫПЛАТЫ**
(6 401,10 руб. на 2022 год)

Параметр 2 **СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА**
(104,69 руб. на 2022 год) *для расчета страховой пенсии*

Ежегодно индексируются. Причем, начиная с 01.02.2022 возвращен порядок индексации исходя из индекса роста потребительских цен за предыдущий год в соответствии с коэффициентами индекса, определяемыми Правительством*

Ограничения в отношении работающих пенсионеров**

«заморозка» индексации*** 2-х параметров за период осуществления пенсионером трудовой деятельности:

- стоимости пенсионного балла (ПБ)
- величины фиксированной выплаты пенсии (ФВ)

(по мнению Минфина не происходит утраты заработка, компенсацией которого является пенсия)

Параметр 3 **ПРЕДЕЛЬНАЯ БАЗА ПО СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ НА ОПС (1 565 000 руб. на 2022 год)**

Требуется для расчета страховой пенсии, а именно, ИПК. Ежегодно индексируется с учетом роста средней ЗП в РФ. Для будущего пенсионера влияет на количество пенсионных баллов, для работодателя – на ставку тарифа (16 % или 10 %).

16 % отчислений пересчитываются пропорционально предельной сумме взносов и 10 баллам. Получить 10 баллов в 2022 году можно будет, если сделать за год взносов с суммы в 1 565 000 руб.:

- максимальная сумма взносов, учитывающихся на ИЛС – **250 400 руб.**
- зарплата, дающая право на максимальное число баллов – **130 416,67 руб.**

Параметр 4 **ОЖИДАЕМЫЙ ПЕРИОД ВЫПЛАТЫ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ (264 месяца на 2022 год)**

Требуется для расчета размера накопительной пенсии для имеющих право на ее получение в форме пожизненной выплаты

* В соответствии с принятым законом, предусматривающим дополнительные меры защиты пенсионных накоплений (закон от 21.12.2021 N 415-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Т.о. предусмотренный принятым федеральным бюджетом с 01.01.2022 года рост страховых пенсий по старости на 5,9% будет пересмотрен. До этого действие ч.6 ст.16 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» о ежегодной индексации с 01.02. на индекс роста потребительских цен за прошлый год было приостановлено до 01.01.25 (N 350-ФЗ от 03.10.18) и конкретные величины параметров запланированы ч.7,8 ст.10 ФЗ № 350 – т.е. индексация с темпами, не зависящими от фактической инфляции.

*** Для работающего пенсионера перерасчет номинальный, по факту выплаты он получает в размере, назначенном ему до трудоустройства. Наблюдается ситуация, при которой в конце каждого года часть работающих пенсионеров увольняется, а в феврале будущего года снова устраиваются на ту же самую работу, выполняя все требования закона, позволяющие им попасть в списки ПФР на индексацию. Согласно данным Счётной палаты РФ, работающих пенсионеров более 8,6 млн человек - пятая часть от общего числа всех пенсионеров.

РАСЧЕТ КОЛИЧЕСТВА БАЛЛОВ (ИПК) ЗА ГОД

КАК ПРОВЕРИТЬ ПРАВИЛЬНО ЛИ ПФР РАССЧИТАЛ КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ, ЗАРАБОТАННЫХ МНОЮ ЗА ГОД (ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ)?

Уплаченные взносы переводят в ИПК (баллы) по формуле, предусмотренной в ч. 18 ст. 15 закона № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. «О страховых пенсиях»:

$$\text{Мой ИПК} = \text{СВ} / \text{НСВ} * 10$$

- **СВ** - сумма взносов по индивидуальному тарифу* (**моя зарплата за год * 16%**)
- **НСВ** – нормативная сумма взносов по индивидуальному тарифу с предельной базы (**предельная база * 16%**)
- **Предельная база** по страховым взносам на ОПС на 2022 год **1 565 000 руб.**
- **Упрощенный расчет:** ЗП, на которую начисляются взносы/ Предельная база*10

При заработке, равном МРОТ, ПФР начислит за 2022 год 1,065 баллов
($13\ 890 * 12 * 16\% / 1\ 565\ 000 * 16\%$) * 10

ПОЧЕМУ ТАКОЙ РАЗМЕР ПРЕДЕЛЬНОЙ БАЗЫ?

С 2022 года предельная база по взносам на ОПС подлежит ежегодной индексации с учетом роста средней ЗП в РФ

- Средняя ЗП в РФ:
 - на 2022 план* - 59 976 руб.
 - за 2021 факт - 56 126 руб.
- Предельная база в 2021 - 1 465 000 руб.

Расчет предельной базы по взносам в ПФР в 2022 году

$$1\ 465\ 000 * 59\ 976 / 56\ 126 = 1\ 565\ 000 \text{ руб. (с учетом округления)}$$

Рост базы: +6,9%

НА ЧТО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ, ОЦЕНИВАЯ СВОЙ ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ:

- **ЕСЛИ ВАШ ОФИЦИАЛЬНЫЙ ЗАРАБОТОК НЕ МЕНЯЕТСЯ**, (или его темпы роста ниже темпов роста предельной базы по ОПС)



то **КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ**, ежегодно зарабатываемых вами на будущую пенсию, **БУДЕТ ПОСТОЯННО УМЕНЬШАТЬСЯ** (при этом помните о необходимости набрать минимум баллов (30), без которого право на пенсию не наступает)

- **ПРИ ВЫСОКОМ РАЗМЕРЕ И/ИЛИ РОСТЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**



вы **НЕ СМОЖЕТЕ ЗАРАБОТАТЬ БОЛЬШЕ 10 БАЛЛОВ В ГОД**, поскольку начисление баллов возможно только до предельной базы

* Среднемесячная зарплата на одного работника в 2021 году берется из разработанных Минэкономразвития РФ параметров прогноза социально-экономического развития РФ на 2021 год и плановый период 2022 и 2023 годов

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

Индивидуальный пенсионный коэффициент

Для примера рассчитаем количество баллов по предельной базе на 2022 год. Учитывайте, что каждый год она меняется!

Если ежемесячная зарплата человека составляет:

- 30 000 руб., то за год он заработает **2,300 балла**
- 50 000 руб. – **3,834 балла**
- 70 000 руб. – **5,367 балла**
- 130 417 руб. (зарплата, дающая право на максимальное число баллов) - **10 баллов**

ФОРМУЛА РАСЧЕТА

при растущей зарплате и стаже 40 лет

Фиксированная выплата

6401,10 руб.

Страховая пенсия: 3П, руб. Стоимость ПБ, руб. Количество ПБ

•Первые 5 лет	30 000	104,69 руб.	2,300*5	=11,5
•Следующие 5 лет	50 000	!Учитывайте, что это стоимость на 2022 год – каждый год она меняется	3,834*5	=19,17
•Следующие 5 лет	70 000		5,367*5	=26,84
•Следующие 10 лет	150 000		10*10	=100
•Последние 15 лет	300 000		10*15	=150

307,51

ИТОГО: 6401,10 руб (ФВ) + 104,69 руб (стоимость ПБ) * 307,51 (ИПК) = 38 594,32 рублей

+ Накопительная пенсия (при наличии)

Рассчитать свою пенсию вы можете на сайте Пенсионного фонда (www.pfrf.ru) через личный кабинет

КТО И СКОЛЬКО МОЖЕТ «ДОКУПИТЬ» СТАЖА И БАЛЛОВ?

Условия получения пенсии в 2022 году:

- Достижение пенсионного возраста (56,5 / 61,5 лет) **+**
- Минимальный стаж – 13 лет **-**
- ИПК – 23,4 **-**



Статья 29 № 167-ФЗ позволяет **ДОБРОВОЛЬНО ПЛАТИТЬ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ (СВ)** в счет будущей страховой пенсии тем, за кого работодатель их не отчисляет

Размер взносов - определяется самостоятельно, но в пределах **ограничений**:

- **Минимальный размер взносов** (на основе 1-кратного МРОТ) – МРОТ x 22% x 12 мес.
13 890 рублей x 22% x 12 = **36 669,6 руб.** – минимальный размер СВ
- **Максимальный размер** (на основе восьмикратного МРОТ) – 8 МРОТ x 22% x 12 мес.
8 x 13 890 рублей x 22% x 12 = **293 356,80 руб.** – максимальный размер СВ в 2022 году

СТАЖ

ЧТО МОЖНО КУПИТЬ НА ДОБРОВОЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ**

БАЛЛЫ

- За год стажа нужно заплатить минимальный платеж на пенсионное страхование. **В 2022 году 1 год стажа стоит 36 669,6 тыс.руб.**
- Нельзя купить в общей сложности более половины стажа, требуемого для назначения пенсии*** (в 2022 - не более 6,5 лет)
- Единоновременно за год можно купить **только 1 год страхового стажа**, т.к. именно периоды уплаты взносов засчитываются в стаж

- Формула стоимости 1-го балла зависит от предельной суммы взносов (1 565 000 руб.) и максимального количества баллов (10)
 $1\,565\,000 \cdot 22\% / 10 = 34\,430$ руб. **стоит 1 ПБ номиналом 104,69 руб.**
- Минимального размера страхового взноса в 2022 году хватит на покупку **1,065 ПБ**, максимального – на покупку **8,520 ПБ**

В 2022 г. за добровольные взносы в сумме 36,7–293,4 т.руб. можно приобрести не более 1 года стажа и от 1,065 до 8,520 пенсионных баллов.

Сумма уплаты зависит от количества месяцев и дней регистрации страхователя в качестве плательщика взносов, влияя на стаж и баллы.

* Это отличие от уплаты добровольных СВ на накопительную пенсию, где за работника СВ может перечислять его работодатель

** Нужное количество стажа и баллов определяется по состоянию на тот год, в котором гражданин достиг пенсионного возраста

*** Кроме самозанятых, которые могут купить полный стаж без ограничений

Накопительная пенсия



КЛЮЧЕВОЕ О НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

ПОСТУПЛЕНИЕ НОВЫХ ВЗНОСОВ РАБОТОДАТЕЛЕЙ на накопительную пенсию в системе ОПС было ПРИОСТАНОВЛЕНО по решению государства на период 2014–2023 годов. Сейчас накопительная пенсия новыми взносами формируется только добровольно.

У кого сформированы/формируются пенсионные накопления?*

- У работающих граждан 1967 г.р. и моложе за счет уплаты их работодателями страховых взносов на финансирование накопительной пенсии (за 2002-2013 гг)
- У мужчин 1953–1966 г.р. и женщин 1957–1966 г.р., в пользу которых в период с 2002 по 2004 год работодатели уплачивали страховые взносы на накопительную часть (с 2005 года отчисления прекращены законодательно)

- У участников Программы государственного софинансирования пенсий
- У тех, кто направил средства материнского капитала на пенсионные накопления
- У добровольно вступивших в правоотношения по ОПС для уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию

Чем отличается от страховой пенсии?

- Формой (исчисляется не в баллах, а в рублях)
- Способом формирования (есть дополнительные способы пополнения)
- Не индексируется государством, зависит от инвестиционного дохода/убытка
- Правом наследования (наследуется при определенных условиях)

Можно ли управлять своими накоплениями?

Граждане могут доверить управление накоплениями по своему выбору:

- Пенсионному фонду РФ, выбрав управляющую компанию (УК):
 - частную УК, с которой у ПФР есть договор доверительного управления
 - либо государственную УК ВЭБ РФ**
- Негосударственному пенсионному фонду (НПФ), осуществляющему ОПС (перечень – на сайте ПФР)

- новыми взносами не пополняются
- формируются за счет инвестдохода
- выплачиваются при возникновении пенсионных оснований

- независимо от моратория у указанных категорий граждан средства на пенсионные накопления поступают и в 2014–2023 годах

- пенсионные накопления застрахованы АСВ без учета инвестиционного дохода

- смена страховщика - не чаще 1 раза в 5 лет
- смена управляющей компании при ПФР возможна ежегодно
- НПФ выбор УК делает сам

* На начало 2021 года общее количество тех, у кого есть пенсионные накопления, составляло 75,5 млн человек (данные из Отчета ПФР за 2020 год: https://pfr.gov.ru/files/id/press_center/godovoi_otchet/godotch_2020.pdf)

** В государственной УК также возможен выбор инвестиционного портфеля между портфелем государственных ценных бумаг и расширенным инвестиционным портфелем (последний определен по умолчанию)

КАК ПРОВЕРИТЬ И ПОЛУЧИТЬ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ?

Как проверить свои пенсионные накопления?

- на сайте Пенсионного фонда (www.pfr.gov.ru) в Личном кабинете (<https://es.pfrf.ru>)
- с помощью Единого портала государственных и муниципальных услуг (www.gosuslugi.ru)
- обратившись лично в клиентскую службу ПФР, в МФЦ или к своему работодателю
- в банках, сотрудничающих с ПФР (их всего 4: ВТБ, Сбербанк, Газпромбанк и Уралсиб (получения выписки через операциониста, через банкомат или интернет-банкинг))

Дистанционно на Госуслугах, банках-партнерах и ПФР также можно получить информацию о том, в каком НПФ лежат ваши накопления и затем обратиться непосредственно в свой НПФ

The screenshot shows the 'Электронные услуги и сервисы ПФР' (Electronic services and services of the Pension Fund) website. Under the 'Гражданам' (Citizens) section, there is a table with the following data:

Текущий страховщик	Трудовой стаж	Индивидуальный пенсионный коэффициент	Пенсионные накопления
АО НПФ ВТБ ПЕНСИОННЫЙ	25 лет 2 мес 10 дней	102,898	135 771,35 Р

A red arrow points to the 'Пенсионные накопления' column, and the value '135 771,35 Р' is circled in red.

Когда и как можно получить накопительную пенсию?

Пенсионные основания для обращения за назначением накопительной пенсии:

- достижение женщинами возраста 55 лет и мужчинами возраста 60 лет
- получение права на досрочную пенсию (для более чем 30 категорий граждан)

3 варианта выплаты - зависят от способа формирования пенсии и размера накоплений:

- **Пожизненная** - при сумме накоплений больше 5% от всей пенсии. Назначают бессрочно и выплачивают каждый месяц
- **Единовременная** - при накоплениях менее 5% от трудовой пенсии или невыполнении условий выхода на пенсию по старости
- **Выплата сроком от 10 лет** доступна, если были уплачены добровольные взносы или материнский капитал направлен на финансирование пенсии. Срок указывает сам получатель.

Сколько составит моя ежемесячная выплата при пожизненном варианте?

Вся **сумма пенсионных накоплений** к моменту выхода на пенсию делится **на ожидаемый период выплаты пенсии (Т) в месяцах** - на 2022 год установлено **264 месяца** (из расчета 22 года*, но выплата пожизненно).

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ = СУММА НАКОПЛЕНИЙ / ПЕРИОД «Т» Пример: 135 771,35 / 264 = 514,29 руб. ежемесячно

Каждый год выплата растет за счет инвестирования. В среднем сейчас НП россиян **1000 рублей в месяц**. Рост количества и размера НП прогнозируется с 2023 г. (в права вступит больше участников, и их накопления - за более длительный период)

ПОЛУЧЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ПРОИЗВОДИТСЯ В ЗАЯВИТЕЛЬНОМ ПОРЯДКЕ!
По данным ПФР за 2020 год сокращение числа назначений всех видов выплат накопительной пенсии связано с уменьшением числа обращений за ее оформлением

* Продолжительность такого периода определяется ежегодно на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с Методикой, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 02.06.2015 N 531.

НАСЛЕДОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

ЕСЛИ СМЕРТЬ ГРАЖДАНИНА НАСТУПИЛА ДО НАЗНАЧЕНИЯ ЕМУ ВЫПЛАТЫ*, средства пенсионных накоплений выплачиваются правопреемникам при всех вариантах выплаты

При каких условиях наследуются пенсионные накопления?

Отличия по 3-м вариантам:

- **Пенсия, назначенная застрахованному лицу бессрочно**, по наследству не передается - только до назначения
- **Единовременная выплата** – наследование пенсии до и после того как была назначена, но еще не выплачена**
- **Срочная выплата** (доступная только для добровольного формирования НП) - наследование до и после того как пенсия была назначена, а также после начала выплат (наследуется невыплаченный остаток)

Важно! Остаток средств материнского капитала, формирующего НП (с учетом инвестирования), не выплаченный умершему в виде срочной выплаты, подлежит выплате правопреемникам по сертификату (отцу, детям, в т.ч. совершеннолетним на очном обучении, но не старше 23 лет)

Кто может быть правопреемниками накопительной пенсии?

- Лица, указанные застрахованным лицом в специальном **заявлении** в ПФР или НПФ, либо в **договоре** об ОПС при его заключении с фондом (возможно с указанием долей)
- Правопреемники **по закону**, если заявление не оформлялось (в равных долях 1-ая очередь, 2-ая очередь, если нет преемников 1-ой очереди)

*Важно! Для получения средств пенсионных накоплений умершего гражданина правопреемникам необходимо **не позднее 6 месяцев со дня его смерти лично, по почте или через представителя обратиться в ПФР или НПФ***



Взаимодействие со страховщиком и сроки уведомлений

- С 30.01.2022 заявление о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам или заявление об отказе от их получения может быть представлено в территориальный орган **ПФР через портал «Госуслуги»**
- Срок извещения от ПФР о принятом решении через портал госуслуг **не позднее 10 дней** после получения документов о смерти застрахованного лица (возможно личное обращение в ПФР, через «Почту России» или по электронной почте)
- В НПФ ожидание подобного уведомления может продлиться до 2-х месяцев

* До назначения выплаты за счет средств пенсионных накоплений или до перерасчета ее размера с учетом дополнительных накоплений

** Единовременную выплату могут получить члены семьи умершего пенсионера (при условии совместного с ним проживания), а также его нетрудоспособные иждивенцы (независимо от того, проживали они совместно с умершим или нет) в течение 4 месяцев со дня смерти гражданина. Если указанные лица отсутствуют, сумма единовременной выплаты включается в состав наследства и наследуется на общих основаниях.

Пенсия имени себя



АКТИВНЫЙ И ПЕНСИОННЫЙ ВОЗРАСТ

ЭТАПЫ ЖИЗНИ



I ЭТАП



II ЭТАП



III ЭТАП



IV ЭТАП

Активный возраст

Пенсионный возраст

I ЭТАП

ДЕТСТВО*

- от рождения до выхода на самостоятельно обеспечение

II ЭТАП

РАЗВИТИЕ

- от выхода на самостоятельное обеспечение до создания семьи/обеспечения иждивенцев

III ЭТАП

РАСЦВЕТ

- от создания семьи до выхода на пенсию

IV ЭТАП

ПЕНСИЯ

- от выхода на пенсию до конца жизни

*По данным ВОЗ возраст детства до 25 лет

ПОЧЕМУ СТОИТ ЗАДУМАТЬСЯ О ПЕНСИИ УЖЕ СЕЙЧАС?



• Ожидаемая продолжительность жизни:

- ➔ мужчин возраста 60 лет - 16 лет
- ➔ женщин возраста 55 лет - 26 лет

- С каждым годом **возраст дожития увеличивается, а количество трудоспособных граждан сокращается** ввиду старения населения. Требования к возрасту выхода на пенсию, стажу и количеству уплаченных взносов также растут
- **Средний размер государственной пенсии замещает только половину среднего дохода** работающего гражданина, а значит вторую половину вам необходимо создать самому

СКОЛЬКО КАПИТАЛА НУЖНО, ЧТОБЫ СОХРАНИТЬ ДОХОД НА ПЕНСИИ?

ПАССИВНЫЙ ДОХОД*, руб.

20 000

35 000

70 000

140 000

350 000



НЕОБХОДИМЫЙ КАПИТАЛ, руб.

2 400 000

4 200 000

8 400 000

16 800 000

42 000 000

К ВОЗРАСТУ ПЕНСИИ НУЖНО ПОДОЙТИ СО СФОРМИРОВАННЫМ ПАССИВНЫМ ДОХОДОМ И БЕЗ ДОЛГОВ

* Из расчета ставки по инвестиционному портфелю в размере 10 % годовых. Формула расчета: (ежемесячный доход*12)/0,1

С КАКОГО ВОЗРАСТА НАЧИНАТЬ КОПИТЬ?

РАСЧЕТ НАКОПЛЕНИЙ ДО 60 ЛЕТ*

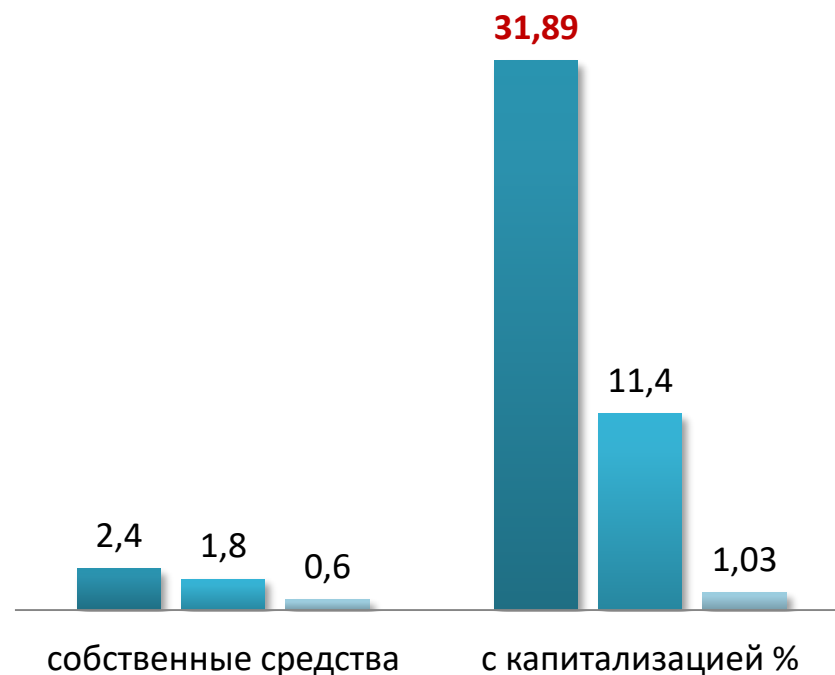
млн.руб.

Заработная плата **50 000 руб.**
 Ставка **10%**
 Ежемесячный накопительный взнос **5 000 руб.**

млн.руб.

	с 20 лет	с 30 лет	с 50 лет
НАКОПЛЕНО К КОНЦУ СРОКА С ПОМОЩЬЮ КАПИТАЛИЗАЦИИ %			
	31,89	11,40	1,03
<i>Из них % - 29,49</i>	<i>Из них % - 9,60</i>	<i>Из них % - 0,43</i>	
НАКОПЛЕНО К КОНЦУ СРОКА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
	2,4	1,8	0,6

■ Стратегия 20 ■ Стратегия 30 ■ Стратегия 50



ЧЕМ РАНЬШЕ НАЧАТЬ СОЗДАВАТЬ ПАССИВНЫЙ ДОХОД, ТЕМ БОЛЬШЕ ВЕРОЯТНОСТЬ СФОРМИРОВАТЬ ЕГО К ВОЗРАСТУ ПЕНСИИ — ВРЕМЯ И СЛОЖНЫЕ ПРОЦЕНТЫ РАБОТАЮТ НА ВАС

* <https://fincalculator.ru/>

ПРИМЕР ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ С РАСЧЕТАМИ

Доходность сбережений	5% 8% 10%	Краткосрочные цели сроком 1-3 года Среднесрочные цели сроком 3-7 лет Долгосрочные цели более 8 лет
Текущий доход семьи (муж, жена)	70 000	Ежемесячно
Совокупный инвестиционный взнос	10 000	Ежемесячно (14,3 % от текущего дохода семьи)



Финансовые цели	В текущих ценах	Лет до достижения цели	Нужно откладывать с учетом доходности в месяц	Период реализации цели
Пассивный доход на пенсии ≈23 900 руб./мес на семью	5 730 500**	30 лет (19 лет + 11 лет)	(доходность 10%) около 2 100 (2020-2038) + около 4 000 = 6 100 (2039-2050)	2020-2050
Покупка квартиры, 2-х комн., первоначальный взнос 30% (регион)	720 000	7 лет	около 6 400 (доходность 8%)	2020-2027
Образование ребенка (услуги репетиторов)**	60 000	3 года	около 1 500 (доходность 5%)	2020-2023
Замена автомобиля на более новый с доплатой раз в 10 лет	800 000 800 000	10 лет 10 лет	около 3 900 (доходность 10%) около 3 900 (доходность 10%)	2028-2038 2039-2049
Обустройство дачи к пенсии	1 056 700	14 лет (4 года + 10 лет)	(доходность 10%) около 1 500 (2024-2027) + около 2 500 = 4 000 (2028-2038)	2024-2038

* Для наглядности расчет сделан без поправки на инфляцию, в текущих ценах. При учете инфляции необходимо учитывать также изменение других факторов (рост доходов, изменение доходности сбережений и пр.).

** Доходность сбережений на пенсии оценивается консервативно по ставке 5% годовых

*** Накопить на образование ребенка возможно также через накопительное страхование жизни (страхование по дожитию до заявленного события – возраст 18 лет, поступление в ВУЗ, к свадьбе, рождению ребенка и т.д.)

КАК ВЫБРАТЬ БРОКЕРА?



ЧТО ДОСТУПНО НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОМУ ИНВЕСТОРУ?*

- ОТКРЫТИЕ БРОКЕРСКОГО СЧЕТА для совершения сделок на бирже с ценными бумагами
- доступ к БАЗОВОМУ ПЕРЕЧНЮ ИНСТРУМЕНТОВ для торговли (акции, облигации, паи и др.)



КАК ВЫБРАТЬ БРОКЕРА?

Брокер – компания, имеющая лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выступающая посредником при заключении сделок на бирже



Проверьте НАЛИЧИЕ ЛИЦЕНЗИИ на сайте Банка России

Узнайте какой РЕЙТИНГ И ОПЫТ (выбирайте по рейтингу с максимальной надежностью и опытом более 20 лет)

СРАВНИТЕ ТАРИФЫ И ПРОДУКТЫ нескольких брокеров, прошедших ваш отбор по первым двум критериям

Уточните наличие УЧЕБНЫХ ПРОГРАММ и пройдите обучение до того, как начать инвестировать

Учитывайте возможность использования МОБИЛЬНОГО приложения, в том числе ДЕМО-версии

ПРОВЕРЯЙТЕ ТОЛЬКО И ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО В ЭТОЙ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТИ!

ТЩАТЕЛЬНЫЙ ВЫБОР БРОКЕРА ОСОБЕННО ВАЖЕН, ТАК КАК ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА БРОКЕРСКОМ СЧЕТЕ НЕ ПОПАДАЮТ ПОД СИСТЕМУ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

* С апреля 2022 года вступает в действие Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Так называемый закон о категоризации инвесторов предполагает, что для получения доступа к сложным инвестиционным инструментам необходимо иметь соответствующие знания. Для начинающих инвесторов ограничены суммы вложений.

ЧТО ТАКОЕ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ?

БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ

Это инвестиционный счет клиента или доверительного управляющего

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Это особый вид счета в брокерской или управляющей компании, посредством которого можно приобретать ценные бумаги, имея возможность при этом получать налоговые льготы, увеличивая свои доходы от инвестиций на финансовом рынке

— ОГРАНИЧЕНИЯ ИИС

- Только ОДИН СЧЕТ на одно лицо
- Максимально 1 МЛН.РУБ. вложений в год
- НЕ МЕНЕЕ 3-Х ЛЕТ срок инвестирования
- Только ДЛЯ НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ РФ



ВОЗМОЖНОСТИ ИИС +

- **Тип А** НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ на сумму до 400 тыс.руб.
- **Тип Б** НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ на уплату с НДФЛ на сумму 1 млн.руб.*

ИИС – РЕВОЛЮЦИОННЫЙ ИНСТРУМЕНТ В РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ, ВВЕДЕННЫЙ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ИНТЕРЕСА ГРАЖДАН К ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

ИИС ДАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ С МИНИМАЛЬНЫМ РИСКОМ ПОЛУЧИТЬ ПАССИВНЫЙ ДОХОД ВЫШЕ, ЧЕМ ПРЕДПОЛАГАЮТ БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА ИИС НЕ ЗАСТРАХОВАНЫ, НО ВЫБОР НАДЕЖНОГО БРОКЕРА ПОЗВОЛИТ СУЩЕСТВЕННО МИНИМИЗИРОВАТЬ РИСКИ

ТРИ ШАГА НАЧИНАЮЩЕГО ИНВЕСТОРА

1 шаг

ПОСТАНОВКА ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ



- склонность к риску
- срок и валюта цели
- временные затраты

2 шаг

ОЦЕНКА СИТУАЦИИ НА РЫНКЕ (основы макроэкономики)



- рыночные и нерыночные риски
- теория экономических циклов
- портфельная теория

3 шаг

ПОДБОР АКТИВОВ (классы активов)



- классы активов
- принципы составления инвестиционного портфеля



Эффективный человек мыслит не проблемами, а возможностями

Стивен Кови

Американский консультант по вопросам руководства, управления жизнью, преподаватель и консультант по организационному управлению, автор книги «Семь навыков высокоэффективных людей»

Толкачева Светлана

www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

www.instagram.com/Tolkacheva_sv



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ