

Министерство образования и науки Российской Федерации

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Оренбургский государственный педагогический университет»

Кафедра безопасности жизнедеятельности, физической культуры и методики преподавания безопасности жизнедеятельности

Реферат

**На тему: «Формирование личной пенсионной стратегии
индивида»**

Выполнила: **Куанышева Г.Б.**

студентка 1 курса -ЗБ-БЖДОТ-11

Специальность «БЖДОТ-11»

Преподаватель: Стовбыра Т. В

Оренбург - 2023

План

- Введение
- Пенсионная стратегия
- Способы накопить пенсию
- Вывод

Введение

В начале своей трудовой деятельности большинство людей редко задумывается о том, какие необходимо делать шаги и принимать меры для повышения своей будущей пенсии, чтобы обеспечить себя достаточными средствами в пенсионном возрасте. Кажется, что пока молодой существует достаточно много других забот и проблем, которые необходимо решать в первую очередь. Но надо помнить, что о нас никто не позаботится лучше, чем мы сами. Какие возможности существуют для накопления пенсии и как составить собственную пенсионную стратегию

В настоящее время в России применяется распределительно-накопительная пенсионная система, по которой размер выплат формируется из страховой части (ее определяет государство — минимум 4,5 тысячи рублей, регулярно индексируется), индивидуального пенсионного коэффициента, а также накопительной части (формируется самими гражданами 1967 года рождения и младше).

Слыша о постоянном реформировании пенсионной системы России, многие думают, что по выходе на заслуженный отдых они смогут достойно обеспечивать себя. Средняя пенсия в России по итогам 2016 года составила 13 132 рублей. Если в такие финансовые рамки вы не укладываетесь, важно уже сейчас принять активное участие в формировании капитала, на который планируете жить после ухода на заслуженный отдых. Обычно люди думают так: «Мне 18-20 лет, это моя первая работа. Еще высшее образование необходимо получать, говорить о пенсии слишком рано». В 23-25 лет появляются новые заботы, да и зарплата не настолько большая, чтобы делать какие-либо сбережения. К 35-40 годам затраты заметно вырастают. Как правило, это связано с приобретением автомобиля, жилья, содержанием семьи. Лишней копейки в личном бюджете нет. В 50 лет дети уже выросли, надо им помочь. И, наконец, по достижении пенсионного возраста появляется резонный вопрос: «Почему я раньше не подумал о своей пенсии? Как на это жить?».

Постоянно откладывать на завтра то, что можно сделать сегодня – не правильно. Это приводит к тому, что времени сформировать достаточный объем накоплений просто не остается. Данные последних исследований говорят: к 60 годам человек сможет поддерживать приемлемый уровень жизни, если будет откладывать от 5% до 15% своего дохода, причем с самого начала своей трудовой деятельности. Чем дольше люди тянут с этим вопросом, тем больше им придется в итоге копить.

Пенсионная стратегия

Сегодня в нашей стране только зарождается культура пенсионных накоплений на добровольных началах. Один из вариантов – корпоративное пенсионное страхование, когда работодатель помимо обязательных страховых взносов (22% от заработной платы сотрудника) делает в Пенсионный фонд дополнительные отчисления. Но так бывает нечасто: участники подобных корпоративных программ — всего 5,4 млн работников по стране.

Граждане могут воспользоваться индивидуальным пенсионным планом и копить на пенсию, откладывая средства со своей зарплаты. Таким образом, происходит постепенное формирование собственного инвестиционного портфеля.

Четыре способа накопить пенсию

Совет №1. Депозитные вклады – самый простой вариант, однако у него есть ряд недостатков, и о них нужно знать. К примеру, если банк лишается лицензии, то возвратится только сумма до 1 млн 400 тыс рублей. Кроме того, стоит помнить, что депозитный вклад имеет ограниченный срок – до трех лет. Следовательно, необходимо каждый раз его открывать заново, а ставка депозита не всегда может «дотягивать» до уровня инфляции.

Совет №2. Приобретение ценных бумаг, акций, облигаций. Для этого необходимо владеть определённым уровнем финансовой грамотности. Также придется постоянно следить за курсом и экономическими новостями.

Безусловно, это дело можно доверить действующим на рынке брокерам, но им придется заплатить.

Совет №3. Страхование. Сегодня это самый «не раскрученный» способ, между тем, к нему стоит присмотреться особенно пристально. Давайте задумаемся. Мы каждый год страхуем «железо», по этому же принципу можно оформить страховку на свою жизнь и здоровье. Программные продукты, которые предлагают страховые компании, выглядят довольно интересными. Человек делает взносы, при этом в случае нетрудоспособности по причине травмы или получения инвалидности он может рассчитывать на 100% выплату вне зависимости от срока действия страхового договора. Вложенные деньги могут принести владельцу полиса дивиденды за счет операций, которые кампания проводит с оборотными средствами клиентов.

Подобные программы существуют в негосударственных пенсионных фондах. Простой пример: вы приобретаете полис страхования жизни на 10 лет, оплачиваете его, исходя из ваших финансовых возможностей (единовременно всю сумму, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно). По истечении срока договора вы получаете страховую сумму с учетом инвестиционного дохода. Ставка небольшая, приблизительно 4%, но несомненный плюс заключается в том, что с 2015 года государство ввело новый социальный налоговый вычет – на страхование жизни на срок более одного года. Таким образом, дополнительно можно получить 13% от суммы вашего полиса.

Совет №4. Самостоятельное перечисление средств в негосударственный пенсионный фонд. Из личного дохода можно направлять любую сумму за себя, а при желании и за любого члена семьи. Существуют разные программы накопления, все зависит от доходов, возраста и того, что человек хочет получить в конечном результате.

Средства, перечисленные на страхование жизни и здоровья и на формирование пенсии в НПФ, полностью застрахованы (без учета дисконтных процентов). Стоит также отметить, если с вами что-то случится, то все пенсионные

накопления перейдут по наследству и родственники смогут спокойно ими распоряжаться.

Вывод

Пенсионный план не разовая акция. Такая схема как «один раз вложил деньги — и забыл о них на 30 лет» не работает. Необходимо осознанно принять решение о том, как будете накапливать пенсионный капитал, корректировать его каждый год, учитывая изменение доходности по выбранным вами инструментам. Стоит постоянно учитывать и финансовое состояние компаний, которым вы доверили свои средства. Не существует единственного инструмента, который гарантированно обеспечит вашу пенсию, как и не существует единственной компании, все будущие 20-30 лет способной управлять вашими средствами наилучшим способом.

Нужно сделать первый, но важный шаг. Начинать с небольших отчислений, чтобы привыкнуть. Главное в этом быть постоянным. Мысль о том, что вынужден последующие 30 лет, каждый месяц, без перерывов и отсрочек пополнять свой пенсионный фонд, должна стать правилом.