

Как самому позаботиться о пенсии?

На пенсию по старости в России может рассчитывать каждый гражданин или иностранец, живущий в нашей стране не меньше 15 лет. Как минимум на небольшую социальную. Но чтобы после выхода на пенсию вы могли вести привычный образ жизни, нужно заранее позаботиться о дополнительном доходе. И чем раньше, тем лучше. Иметь финансовую подушку безопасности полезно в любом возрасте. А в случае выхода на пенсию – даже необходимо.



На какие суммы могут рассчитывать российские пенсионеры?

В России средняя страховая пенсия по старости (это правильное название пенсий, которые получают люди, достигшие пенсионного возраста), по данным Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), в среднем чуть больше 13 000 рублей в месяц.

Эта сумма формируется за счет отчислений в Пенсионный фонд работающих граждан. То есть пенсионеру платит следующее поколение. Соответственно, чем больше людей работает и платит отчисления, тем больше денег поступает в Пенсионный фонд, и наоборот. В России, как и во многих других странах мира, население постепенно стареет – количество пенсионеров увеличивается, а количество работающих снижается.

В такой ситуации, даже если пенсионер имеет огромный трудовой стаж, получал высокую зарплату, его пенсия никак не может быть близка к привычному для него уровню дохода. Малочисленные новые поколения

работников просто не смогут обеспечить высокие пенсии большому числу пенсионеров. Поэтому привычный материальный уровень в старости можно будет сохранить только с помощью дополнительных источников дохода.

Проблема России не уникальна – во всех развитых странах пенсионная система опирается в проблему старения населения. И будущим пенсионерам предлагается самостоятельно принять участие в формировании своей пенсии.

В России государство также предпринимало попытки решить эту проблему. Россияне, родившиеся после 1966 года, получили возможность направлять часть своих пенсионных отчислений на накопительную часть пенсии – то есть на свой собственный счет, с которого пенсия будет выплачиваться именно им и никому другому. Но из-за возросшего дефицита бюджета Пенсионного фонда с 2014 года формирование пенсионных накоплений заморожено. Подробнее о том, как формируется пенсия и как соотносятся ее распределительная и накопительная части, можно прочитать [на сайте «Вашифинансы.рф»](#).

Как посчитать, сколько нужно накопить?

Понять, какой будет ваша государственная пенсия, можно уже сейчас. Неважно, сколько вам лет и как давно вы работаете. На сайте Пенсионного фонда для этого есть [специальный калькулятор](#), он поможет спрогнозировать примерный размер страховой пенсии.



Не на все вопросы «пенсионного» калькулятора будет легко ответить. Например, вряд ли со стопроцентной уверенностью можно ответить: «Сколько вы планируете работать и когда хотите выйти на пенсию?», «Будете ли вы работать наемным сотрудником или откроете собственный бизнес?» Жизнь переменчива и приносит сюрпризы. Но даже с высокой долей условности благодаря этим расчетам можно понять, как устроить свои дела так, чтобы на пенсии получать достаточно средств.

Планируя приблизительные траты в старости, не забудьте учесть дополнительные расходы, например на лечение.

Пример

Сделаем приблизительный расчет: сколько нужно откладывать сейчас, чтобы получать определенную пенсию в будущем. Этот пример не учитывает инфляцию и инвестиционный доход от вложения накоплений, но все-таки позволяет оценить масштаб задачи.

Антону 35 лет, и он хочет получать на пенсии **40 000 рублей в месяц**. На пенсию он выйдет в 65 лет. По расчетам государства на 2017 год, пенсию среднестатистический гражданин будет получать примерно 20 лет (это называется срок дожития). Теперь посчитаем:

$40\ 000 - 13\ 000 = 27\ 000$ руб. (столько нужно в месяц дополнительно к государственной пенсии);

$27\ 000 \times 12 \text{ месяцев} \times 20 \text{ лет} = 6\ 480\ 000$ руб.

Такую сумму Антону нужно накопить к моменту наступления пенсионного возраста.

Теперь посчитаем, сколько для этого нужно откладывать:

$6\ 480\ 000 \text{ руб.} / 30 \text{ лет будущего трудового стажа} = 216\ 000$ руб. в год;

$216\ 000 \text{ руб.} / 12 \text{ месяцев} = 18\ 000$ руб. в месяц.

Сумма солидная. Поэтому, действительно, чем раньше вы начнете думать о своей пенсии, тем легче будет достичь цели. В этом примере Антон начинает копить в 35 лет и откладывать придется по 18 000 рублей в месяц. Если же он начнет накапливать в 40 лет, то эта сумма будет еще выше – 21 600 рублей, в 45 лет – 27 000 рублей.

Какие риски стоит учитывать?

Пенсионные сбережения – это долгосрочный инструмент, и есть несколько факторов, которые могут помешать планам.

1. **Инфляция.** Нужно не просто откладывать деньги, но и инвестировать их таким способом, чтобы обыграть инфляцию. Цель Банка России по инфляции на среднесрочную перспективу – 4% в год, значит, доход от инвестиций должен быть не ниже.

2. **Соблазны.** Вы начали копить на пенсию, но вам вдруг понадобились дополнительные деньги – на покупку новой машины, поездку в отпуск и так далее. И это серьезный соблазн – отщипнуть от пенсионных сбережений.
3. **Текущие доходы и расходы.** Если ваши доходы временно снизились (например, вы потеряли работу и у вас ушло какое-то время на поиск новой) или выросли текущие расходы (например, у вас родился ребенок, вы взяли ипотеку и т.п.), ваши возможности откладывать деньги на будущее снижаются и растет вероятность того, что вы начнете тратить свою финансовую подушку безопасности.

Итак, как же накопить на пенсию? В основном инструменты финансового рынка эффективно помогают справиться с объективным фактором инфляции, но есть и специализированные долгосрочные инструменты, которые помогут побороть даже соблазны необдуманных трат.

Как жить не только на пенсию?

Самый простой способ – открыть [вклад](#) в банке

Преимущества: деньги всегда под рукой, проценты по вкладу начисляются регулярно и их можно капитализировать (добавить к вкладу, чтобы в следующем периоде процент начислялся на большую сумму).

Еще одно важнейшее преимущество – все вклады до 1,4 млн рублей вместе с процентами [застрахованы государством](#). То есть деньги максимально защищены.

Минусы: соблазн снять деньги, пополнение вклада зависит только от вашей личной дисциплины, проценты по вкладам не всегда компенсируют инфляцию.

Вложить деньги в ценные бумаги

Финансовый рынок предоставляет широкие [возможности для инвестиций](#). Нужно помнить, что доходы могут быть высокими, но и риски большими. Поэтому многие инструменты подходят лишь для тех, кто готов разобраться в тонкостях фондового рынка.

Впрочем есть варианты и для тех, кто предпочитает не рисковать:

- **Купить «народные ОФЗ»**

Облигации Минфина – практически безрисковый вариант инвестиций. А доходность по ним, особенно если использовать индивидуальный инвестиционный счет и держать их дольше трех лет, выше, чем в банках.

- **Купить пай в ПИФе**

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) объединяет деньги разных инвесторов, чтобы вложить их в какие-то финансовые инструменты: акции, облигации, недвижимость и т.д. Портфель финансовых инструментов формируют профессиональные управляющие. Вы можете купить пай такого фонда и получать доход от этих инвестиций. Риски здесь существенно меньше, чем при самостоятельной покупке ценных бумаг.

Создать индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде.

С помощью регулярных отчислений в НПФ вы сможете сформировать резерв денег на пенсию. В чем большой плюс: пенсионные фонды инвестируют средства пенсионных накоплений в долгосрочные инструменты с хорошей доходностью (ведь ваши средства вам понадобятся не завтра, а через много лет).

Важно помнить, что такие добровольные пенсионные отчисления не страхуются государством. Оно гарантирует сохранность только отчислений в Пенсионный фонд, которые делает за вас работодатель.

Важно тщательно выбирать НПФ — обязательно [проверяйте лицензию](#).

Заключить договор накопительного страхования жизни

Страховые компании могут предложить вам одновременно [накапливать и получить защиту на случай болезни или травмы](#).

Доход не гарантирован, но может быть выше, чем по депозитам. Некоторые страховые компании даже предлагают вам самому выбрать, во что вы хотите инвестировать: облигации, акции, золото или что-то другое. Если вы заключаете договор на 5 лет и больше, то можете оформить налоговый вычет – и это будет намного выгоднее.

Сохранность этих взносов государство тоже не гарантирует, поэтому выбирать страховую компанию нужно очень серьезно: изучите ее финансовое положение и успехи в инвестировании за прошлые годы.

Дополнительную информацию о других инструментах для пенсионных накоплений вы можете найти [здесь](#).

Вложить деньги в недвижимость

Этот вариант может обеспечить стабильный доход, но и абсолютно безрисковым его считать нельзя. После выхода на пенсию вы можете сдавать квартиру, получая вполне стабильный доход, или продать ее, получив однократно весьма существенную сумму. Какие есть минусы у этого варианта: на рынке недвижимости не часто, но случаются кризисы, а в маленьком городе может быть совсем не просто продать или сдать квартиру. В итоге ваши доходы от недвижимости могут оказаться ниже, чем вы ожидали, а налоги и коммунальные платежи придется оплачивать в любом случае.

Кроме того, если недвижимость будет вашим основным источником дохода, вам нужно будет предусмотреть защиту от некоторых рисков: иметь резерв денежных средств на случай перерыва в аренде, оформить страховку, как минимум имущества, а лучше и ответственности, и т.д.

И бонусный совет: не забывайте инвестировать в себя

Чем вы моложе, тем больше у вас шансов построить карьеру, получить новую специальность, продвинуться по службе или открыть свой бизнес. Соответственно, у вас будет выше вероятность получать высокий доход и вам будет проще накопить на достойную старость. Траты на образование, повышение квалификации, изучение языков — такое стратегическое планирование обязательно окупится и тоже внесет свой вклад в вашу пенсию.



**Финансовая
культура**

fincult.info

<https://fincult.info>