

Тема Инвестирование

- 1. Инвестирование и сбережения.
- 2. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
- 3. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
- 4. Российская система государственного пенсионного обеспечения.
- 5. Негосударственные пенсионные фонды.



1 вопрос Инвестирование (вложение капитала) - процесс приобретения активов, от которых ожидается получение дохода.

- Инвестиции это та сумма долгосрочных сбережений (капитала), которая вкладывается в различные финансовые инструменты (активы) с целью получения прибыли в будущем.
- Сбережения это свободная сумма денежных средств человека, которая остается после всех необходимых затрат (еда, одежда, транспорт, отдых и т. д.).



Виды личных сбережений

- Краткосрочные сбережения (текущие сбережения), которые необходимы для поддержания жизнедеятельности человека, обеспечения себя необходимыми товарами и услугами. Как правило, такие накопления хранятся на дебетовых картах, куда перечисляется ваша заработная плата, или на счетах «до востребования». Сохранность и тем более приумножение этих сбережений не возможны. Доходность сбережений на таких счетах либо отсутствует, либо на уровне 0,01 % годовых.
- Среднесрочные сбережения та часть свободных денежных средств, которая понадобится на покупку дорогих товаров или услуг. Хранятся такие сбережения в банках от 1 года до 5 лет на срочных счетах с пополнением и капитализацией, так доходность по ним намного выше.
- Долгосрочные сбережения сумма денежных средств, формирующая резервный фонд домохозяйства на случай непредвиденных ситуаций (потеря работы, снижение заработной платы, болезнь, старость и т. д.). Хранятся на накопительных счетах страховых компаний и пенсионных фондов.

Инвесторами выступают люди, которые делают сбережения с целью вложений и дальнейшего получения прибыли от финансовых активов, называются инвесторами. Они инвестируют в различные активы (акции, облигации) разных компаний, предприятий и даже в государство (ОФЗ), которые нуждаются в деньгах для расширения производства и реализации национальных проектов.



Важный источник поступления средств в семейный/личный бюджет - доходы от активов, которые помогают снизить возможные финансовые риски, возникающие в результате потери работоспособности и других обстоятельств.



СБЕРЕЖЕНИЯ



- фиксированная доходность;
- возможность быстрого изъятия со счетов;
- застрахованы государством до 1,4 млн рублей;
- не облагаются налогом, если соблюдены определенные условия по вкладам.

- низкая доходность, как правило, на уровне инфляции;
- установлен «потолок» вложений в целях гарантированного возврата денежных средств в случае банкротства банков.

ИНВЕСТИЦИИ



- высокая доходность, в разы превышающая инфляцию;
- инвестировать можно как на короткие, так и на длительные сроки;
- возможность создания пассивного дохода в пенсионный период;
- нет «потолка» вложений денежных средств.

- риск потерь вложенных средств;
- длительное время ожидания для получения положительных результатов;
- прибыль облагается налогом;
- есть минимальный порог для начального этапа инвестирования;
- сложность выбора финансовых инструментовбез специальных знаний;
- контроль и отслеживание инвестиционного портфеля с целью максимизации получения прибыли или диверсификации.

2 ВОПРОС Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.

Фазы жизненного цикла человека с позиции инвестирования

- Фаза I (с момента рождения до 12-14 лет) включает в себя становление его как ребенка, закладывание личностных качеств и первичных знаний, охватывающее период детства. На этой стадии жизненного цикла человек обычно не ведет самостоятельного бюджета и не имеет значимых накоплений, но родители уже могут привлекать ребенка к обсуждению финансовых вопросов.
- Фаза II период взросления, приобретения более обширных знаний, формирования базовых навыков и умений (примерно до 24 лет), когда человек получает среднее профессиональное или высшее образование, самоопределяется и занимается поиском работы, начинает работать. На этом этапе финансовые возможности пока еще очень скромны по сравнению с желаниями.

2 ВОПРОС Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.

Фазы жизненного цикла человека с позиции инвестирования

- Фаза III охватывает промежуток 25-45 лет, когда человек реализует свои конкурентные преимущества, приобретает опыт, продвигается по карьерной лестнице, может состояться как работник и руководитель, зарекомендовать себя в определенном профессиональном статусе. Отдача от инвестированных средств начинает приносить доход, который со временем увеличивается, достигая максимума.
- В IV фазе (старше 45 лет) человек либо продолжает инвестировать и добивается все новых высот, получая больший доход от вложенных средств или поддержи- вая его на прежнем уровне, либо останавливается на достигнутом.

3 ВОПРОС Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.

Благосостояние общества во многом зависит от эффективности функционирования системы пенсионного обеспечения, а ее нестабильность является главным рисковым фактором для развития экономики в долгосрочной перспективе.

- Пенсия (от лат. pensio «платеж») это выплаты физическим лицам, заменяющие заработок после прекращения трудовой деятельности по достижению пенсионного возраста либо по социальным показателям.
- Одна из ключевых задач, которую решает долгосрочное бюджетное планирование, состоит в поддержании финансовой устойчивости пенсионной системы. Для этого необходимо сохранять соответствие между пенсионными обязательствами государства и финансовыми ресурсами пенсионной системы, гарантирующей безусловное исполнение всех обязательств. Чтобы обеспечить долгосрочную устойчивость пенсионной системы, необходимо определить надежные источники финансирования пенсий и пределы их финансирования за счет бюджетных доходов.

Основные типы пенсионных систем

Виды пенсионных систем	Способы фиксирования пенсионных систем
Солидарно-распределительная (нефондируемая)	Принцип солидарности поколений (расходы на выплату пенсий берутся в основном из текущих поступлений от работодателей и работающего населения)
Накопительная (фондируемая)	За счет пенсионных взносов создается специальный накопительный фонд, обеспечивающий пенсионные выплаты в настоящем и будущем
Смешанная	Государство обеспечивает гарантирован- ный пенсионный минимум, который до- полняют пенсионные накопления, сделан- ные в рамках совместных программ работо- дателем и работником, а также в рамках пер- сональных сбережений

Пенсионная система призвана решить следующие задачи:

- предотвращать бедность среди пенсионеров
- нивелировать разницу в уровне благосостояния в период активной трудовой деятельности и после выхода на пенсию.

Этапы реформирования

Реформа пенсионной системы России

Трансформационный период (1990-2001 гг.) Адаптационный период (2001-2012 гг.)

Современный период (с 2013 г. – по тек. время)

Переход на модель ОПС

Введение накопительного элемента

Масштабная реформа

ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА В РОССИИ

- ► Новая пенсионная реформа предполагает повышение пенсионного возраста для женщин с 55 до 60 лет и для мужчин с 60 до 65 лет соответственно. Чтобы жители страны привыкли к изменениям, реализация реформы по пла- ну должна была занять 10 лет до 2028 года включительно. В 2020 году на
 - пенсию выйти могут женщины, достигшие возраста 55,5 лет, и мужчины в 60,5 лет, т. е. отработать лишних по реформе придется всего полгода.
- Пенсии по старости выплачиваются по достижении общеустановленного пенсионного возраста: для мужчин - 65 лет, для женщин - 60 лет.

4 вопрос Российская система государственного пенсионного обеспечения.

КАК УСТРОЕНА ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Пенсионное обеспечение гарантировано всем россиянам. Пенсионная система РФ состоит из 3 уровней

1 обязательное пенсионное страхование

2 государственное пенсионное обеспечение

негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение

Что такое пенсия?

Пенсия в системе обязательного пенсионного страхования – это отложенная часть заработка, которая выплачивается при наступлении страхового случая, например, при наступлении пенсионного возраста.

ВАЖНО! Чем больше средств направлено в фонд будущей пенсии в течение всей трудовой жизни, тем выше пенсия.

Пенсионная система

Государственное пенсионное обеспечение Обязательное пенсионное страхование Добровольное негосударственное пенсионное страхование

Назначается нетрудоспособным гражданам 3 000 000 чел. ОПС - это система мер, созданная государством, чтобы обеспечить гражданам частичную компенсацию утраченного заработка после выхода на пенсию.

Трудовая пенсия 36 000 000 чел. Формируется на основе добровольных взносов 6 700 000 чел

КАКИЕ ВИДЫ ПЕНСИЙ СУЩЕСТВУЮТ?

Виды пенсий по обязательному пенсионному страхованию (за счет страховых взносов):

- по старости;
- по инвалидности;
- по потере кормильца.

Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению:

- пенсия за выслугу лет;
- пенсия по старости;
- пенсия по инвалидности;
- пенсия по случаю потери кормильца, социальная пенсия.

Право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению имеют:

- федеральные государственные гражданские служащие;
- военнослужащие;
- участники Великой Отечественной войны;
- ► граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф;
- космонавты;
- граждане из числа работников летноиспытательного состава;
- нетрудоспособные граждане.

Пенсионный фонд РФ

- Обязательное пенсионное страхование в РФ осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ (ПФР). ПФР формирует и распределяет финансовые ресурсы в целях пенсионного обеспечения граждан в Российской Федерации.
- Бюджет Пенсионного фонда РФ пополняется за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые уплачиваются страхователями (работодателями).

Источниками формирования средств Пенсионного фонда РФ являются:

- страховые взносы работодателей;
- ассигнования из федерального бюджета (в том числе на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим, их семьям; социальных пенсий, пособий на детей старше полутора лет);
- средства, возмещаемые из бюджета в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
- средства, взыскиваемые с работодателей в результате предъявления регрессивных требований (пеней, финансовых санкций);
- доходы от капитализации временно свободных средств (покупки ценных бумаг, инвестиций);
- беспроцентные ссуды, займы и кредиты;
- 🖊 добровольные взносы юридических и физических лиц; другие по-ступления.

Накопительная и страховая часть трудовой пенсии

- С 1 января 2010 года в России трудовая пенсия по старости состоит из двух частей страховой и накопительной.
- Накопительная часть пенсии формируется за счет обязательных страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.
- Накопительная часть пенсии формируется за счет обязательных страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.

Как формируются пенсионные накопления?

- Для формирования накопительной части пенсии можно использовать материнский (семейный) капитал, добровольные взносы работника и работодателя, взносы на софинансирование в рамках государственной программы и доход от инвестирования всех этих средств.
- Средства, которые формируют накопительную пенсию, называют пенсионными накоплениями.
- Пенсионные накопления по выбору застрахованного лица можно инвестировать через государственную управляющую компанию (с 2003 года эта функция поручена Внешэкономбанку) либо через частные организации: управляющие компании или негосударственные пенсионные фонды (НПФ).



5. Негосударственные пенсионные фонды

- ► Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) формируют средства пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, а также пре доставляют услуги по негосударственному пенсионному страхованию для формирования дополнительной пенсии из добровольных взносов.
- Пенсионные взносы инвестируются в интересах клиента, увеличиваясь за счет инвестиционного дохода.

- Чтобы распорядиться своими пенсионными накоплениями, необходимо подать заявление в Пенсионный фонд РФ о передаче средств пенсионных накоплений в доверительное управление НПФ или управляющей компании. Владелец пенсионных накоплений также имеет право раз в год передавать их по своему желанию в управление любому НПФ или управляющей компании - частной или государственной.

ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В РФ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ №75-ФЗ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НПФ

ОСНОВНАЯ РОЛЬ НПФ



Негосударственное пенсионное обеспечение



Дополнительная пенсия к государственной



В качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию



Выплата накопительной части трудовой пенсии



В качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию



Профессиональные пенсии

Негосударственные пенсии

- Негосударственные пенсии выплачивают по достижении пенсионного возраста на основании договоров с физическими и юридическими лицами в рамках индивидуальных и корпоративных пенсионных программ, когда взносы на негосударственное пенсионное обеспечение своих работников делает работодатель.
- Величина взносов, размер и порядок получения негосударственной пенсии определяются договором негосударственного пенсионного обеспечения с НПФ и действующим законодательством.

- Спасибо за внимание!