

Финансовое здоровье на примере личных пенсионных накоплений. Пошаговый план личных пенсионных накоплений

Тема: «Личный пенсионный фонд» (пошаговый план)

Чтобы понять, нужен ли человеку личный пенсионный фонд, ему стоит ответить на 5 вопросов:

- 1) Знаете ли вы, сколько денег вам понадобится ежемесячно в преклонные годы? (необходимо назвать точную сумму!)
- 2) Существует ли у вас четкий План действий, как вы сможете обеспечить наличие этой отнюдь немаленькой суммы для своей безбедной старости?
- 3) Не секрет, что с годами нарастает потребность в качественных (дорогостоящих) оздоровительных и медицинских услугах. Учли ли вы эти расходы при составлении своего финансового Плана?
- 4) Насколько хорошо сейчас защищены ваши финансовые накопления?
- 5) Готовы ли вы уже сейчас уйти с работы (т. е. лишиться активного дохода, ЗП и т. п.) и начать жить жизнью «пенсионера»?

Если большинство ответов опрашиваемого на эти вопросы положительны, то у него отличное «финансовое здоровье» и ему не о чем беспокоиться.

Что же делать, если ответы в основной массе отрицательные? Необходимо задуматься о будущем и постараться сформировать финансовый план под названием «Личный пенсионный фонд».

Для обеспечения себя на пенсии необходимо решить, как сформировать пенсионный капитал. Пенсионный капитал — это сумма денег, которая будет накоплена к моменту наступления пенсионного возраста, и будет приносить постоянный пассивный доход, с помощью которого возможно обеспечение жизнедеятельности в пенсионном возрасте и желаемого уровня жизни.

Предположим, вам 40 лет, вы планируете выйти на пенсию через 20 лет и хотели бы, чтобы ваш доход на пенсии был не ниже 100 000 руб. в месяц, или 1 200 000 рублей в год.

Допустим, средняя доходность вашего портфеля через 20 лет будет составлять 6% годовых (но надо понимать, что реальная будущая ставка доходности, конечно, будет зависеть от многих факторов и может оказаться больше или меньше той, что была задана для расчетов изначально). Тогда пенсионный капитал можно рассчитать следующим образом:

$$1\,200\,000 \text{ руб.} / 0.06 = 20\,000\,000 \text{ руб.}$$

20 000 000 рублей — это и есть сумма, которую необходимо накопить в течение ближайших 20 лет.

Теперь важно понять, сколько необходимо инвестировать каждый месяц, чтобы собрать эту сумму за период от 40 до 60 лет. Произвести такие расчеты проще всего, воспользовавшись любым финансовым калькулятором.

К примеру, если у вас есть стартовый капитал в размере 100 000 руб., вы готовы каждый месяц откладывать на пенсию дополнительно 35 000 руб. и рассчитываете, что средняя доходность ваших инвестиций в течение ближайших 20 лет будет составлять около 8% годовых, то через 20 лет вы как раз достигнете желаемой суммы.

Итоговое задание:

На примере приведенных расчетов и любого финансового онлайн-калькулятора просчитайте сумму накоплений в личный пенсионный фонд, учитывая свой текущий возраст и количество лет до официального выхода на пенсию при тех размерах отчислений, которые вы готовы делать ежемесячно. Ставка %, по которой можно накапливать, берется средняя по накопительным счетам банков, действующих на момент расчета (https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/nakopitelnyie_scheta/). Ставка инфляции указана на сайте Центрального Банка РФ (<https://cbr.ru/key-indicators/>).

Если итоговая сумма накоплений не соответствует ожиданиям, то стоит задуматься о необходимости проконтролировать все источники доходов и грамотность распределения расходов.