

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11
КЛАССЫ

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

ЕКАТЕРИНА ГАЛИШНИКОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ
МАТЕРИАЛЫ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2015

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)

ББК 65.26я721-6

Г15

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: **В. С. Автономов**,

член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: **И. В. Липсиц**,

доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: **Л. С. Гребнев**, доктор экономических наук,
профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор: **Екатерина Галишникова**,

старший научный сотрудник Центра международных финансов ФГБУ

«Научно-исследовательский финансовый институт»

Министерства финансов Российской Федерации

Галишникова, Е. В.

Г15

Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Модуль «Пенсионное обеспечение». 10–11 классы образоват. орг., СПО / Е. В. Галишникова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Содержащиеся в пособии задания помогают сформировать у обучающихся навыки принятия грамотных финансовых решений в отношении собственных сбережений и формирования будущей пенсии, способствуют проявлению творческого подхода, лучшему усвоению и запоминанию материала. Представленный материал может быть использован на различных стадиях учебного процесса.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)

ББК 65.26я721-6

ISBN 0000000

© Галишникова Е. В., 2015

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2015

Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Тесты	4
Задания	8
Практические мини-задачи	11
Ответы	13

ТЕСТЫ

Из представленных вариантов выберите один или несколько правильных ответов.

1. Какая пенсия инвестируется на фондовом рынке?

- а) страховая
- б) государственная
- в) накопительная

2. Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?

- а) распределительный
- б) распределительно-накопительный
- в) накопительный

3. Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования?

- а) Пенсионный фонд России и страховые компании
- б) Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды (НПФ)
- в) страховые компании и НПФ

4. Средства, выплачиваемые Пенсионным фондом России в виде пожизненной или срочной выплаты при достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию, — это

- а) пенсионные выплаты
- б) пенсионные взносы
- в) выкупная сумма

5. Как называется гражданин, участвующий в системе обязательного пенсионного страхования?

- а) получатель пенсии
- б) физическое лицо
- в) застрахованное лицо

6. Участвуя в негосударственном пенсионном обеспечении, гражданин формирует

- а) пенсионные взносы
- б) пенсионные резервы
- в) пенсионные накопления

7. На что можно потратить средства материнского капитала?

- а) положить на депозитный счёт в банке
- б) отправить на формирование накопительной пенсии
- в) купить машину
- г) купить дом

8. Определите, какие виды пенсии относятся к страховой пенсии

- а) по инвалидности, по случаю потери кормильца, по старости
- б) по труду, по инвалидности
- в) по старости

9. Какая организация может инвестировать накопительную пенсию?

- а) брокерская компания
- б) страховая компания
- в) государственная управляющая компания

10. Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?

- а) индивидуальный лицевой пенсионный счёт
- б) в инвестиционном портфеле
- в) на банковском счёте

11. Что необходимо сделать, чтобы начать формировать негосударственное пенсионное обеспечение?

- а) выбрать управляющую компанию
- б) выбрать НПФ
- в) заключить договор с НПФ
- г) обратиться в Пенсионный фонд России

12. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании (ГУК) в НПФ или частную управляющую компанию (ЧУК), то вам необходимо

- а) написать соответствующее заявление в Пенсионный фонд РФ
- б) написать заявление на имя вашего работодателя
- в) снять деньги с индивидуального пенсионного счёта и отвезти их в НПФ или ЧУК

13. Что необходимо предоставить работодателю при устройстве на работу для отчисления страховых взносов?

- а) ИНН
- б) паспорт
- в) страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования

14. Страховая пенсия начисляется при условии выполнения следующих требований

- а) наличие не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента 30 баллов
- б) достижение мужчинами и женщинами возраста 60 и 55 лет соответственно
- в) наличие индивидуального коэффициента 15 баллов

15. Что содержит страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

- а) ФИО, пол, дату и место рождения
- б) ФИО, пол, дату и место проживания
- в) страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)

16. Скольким лицам может принадлежать лицевой счёт, указанный на СНИЛС?

- а) всем родственникам
- б) одному лицу
- в) он один для всех

17. Нужно ли сообщать в Пенсионный фонд России сведения об изменении ФИО?

- а) нет
- б) да, необходимо сообщить работодателю
- в) да, написав заявление в Пенсионный фонд России в течение двух недель

18. Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учётом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на

- а) накопительную пенсию
- б) страховую пенсию
- в) накопительную и страховую пенсии

19. Кто может инвестировать пенсионные резервы?

- а) Пенсионный фонд России
- б) НПФ
- в) НПФ и частные управляющие компании

20. Что такое пенсионные основания?

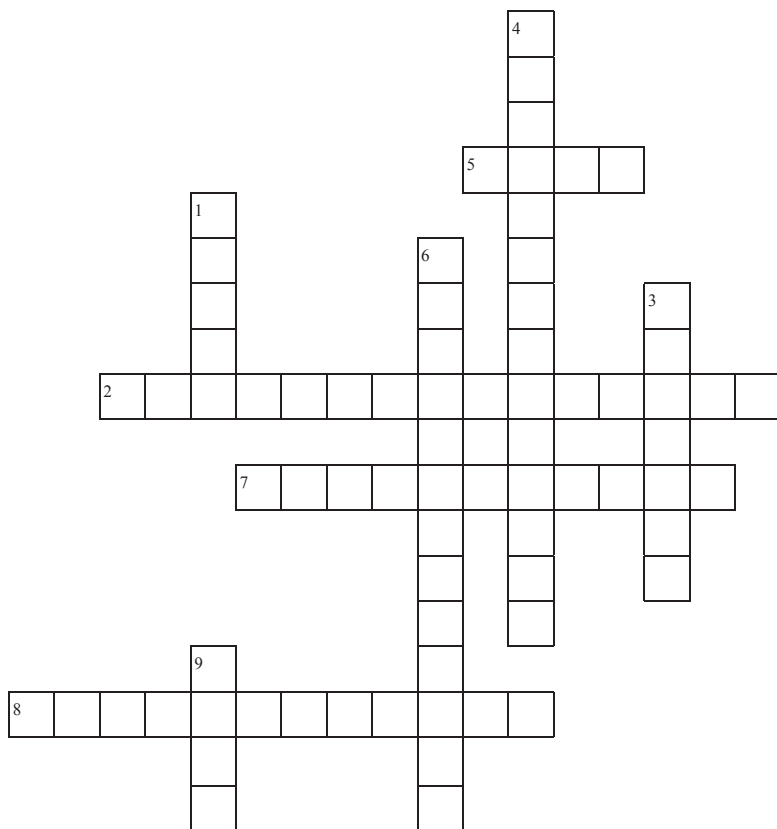
- а) накопления, которые хранятся в НПФ
- б) основания приобретения права на получение негосударственной пенсии
- в) правила инвестирования пенсионных резервов

ЗАДАНИЯ

Задание 1. Напишите эссе на одну из заявленных тем:

1. Моя пенсия в будущем: как её увеличить.
2. Как работает негосударственный пенсионный фонд (НПФ).
3. Пенсионный фонд России в системе пенсионного обеспечения.
4. Как выбрать управляющую компанию и негосударственный пенсионный фонд.
5. Моё отношение к инвестированию пенсионных накоплений.
6. Нужно ли повышать пенсионный возраст.
7. Как правильно заключить договор о негосударственном пенсионном обеспечении с НПФ.
8. Как перевести обязательные пенсионные накопления из Пенсионного фонда России в НПФ и обратно.
9. В чём разница пенсионных резервов и пенсионных накоплений.
10. Зачем необходимо реформирование пенсионной системы.
11. Что необходимо сделать, чтобы получить в будущем пенсию.
12. Влияние инвестиционного портфеля, в котором находятся пенсионные накопления, на уровень доходности.
13. Как получить информацию о своей будущей пенсии.
14. Пенсия: думай о ней смолоду.

Задание 2. Проверьте себя, разгадав кроссворд.

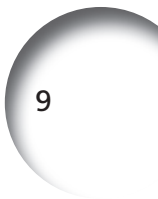


По горизонтали:

2. Пенсионный фонд России является частным или государственным фондом? 5. Для получения страховой пенсии необходим трудовой _____. 7. Для дополнительного формирования накопительной пенсии какой капитал можно использовать? 8. Пенсионное обеспечение, включающее страховую и накопительную пенсии, является _____.

По вертикали:

1. Для формирования пенсии работодатель должен отчислить страховой _____. 3. Согласно установленным требованиям законодательства Российской Федерации на пенсию раньше выходят _____. 4. Как называется гражданин, зарегистрированный в системе обязательного пенсионного обеспечения? 6. Какая выплата назначается одновременно вместе со страховой пенсией? 9. Для выхода на пенсию необходимо набрать достаточное количество _____.



Задание 3. Ответьте на вопрос:

Какие виды страховой пенсии вы знаете?

- а) _____
б) _____
в) _____

Задание 4. Ответьте на вопрос:

Кто из перечисленных граждан имеет право на получение страховой пенсии по старости?

- а) Женщина 55 лет, имеющая трудовой стаж 15 лет и индивидуальный пенсионный коэффициент не ниже 30.
б) Женщина 55 лет, имеющая трудовой стаж 15 лет и индивидуальный пенсионный коэффициент не ниже 15.
в) Мужчина, достигший возраста 60 лет, при наличии не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 30.
г) Мужчина, достигший возраста 55 лет, при наличии не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 30.

Задание 5. Ответьте на вопрос:

Как увеличить свою будущую пенсию?

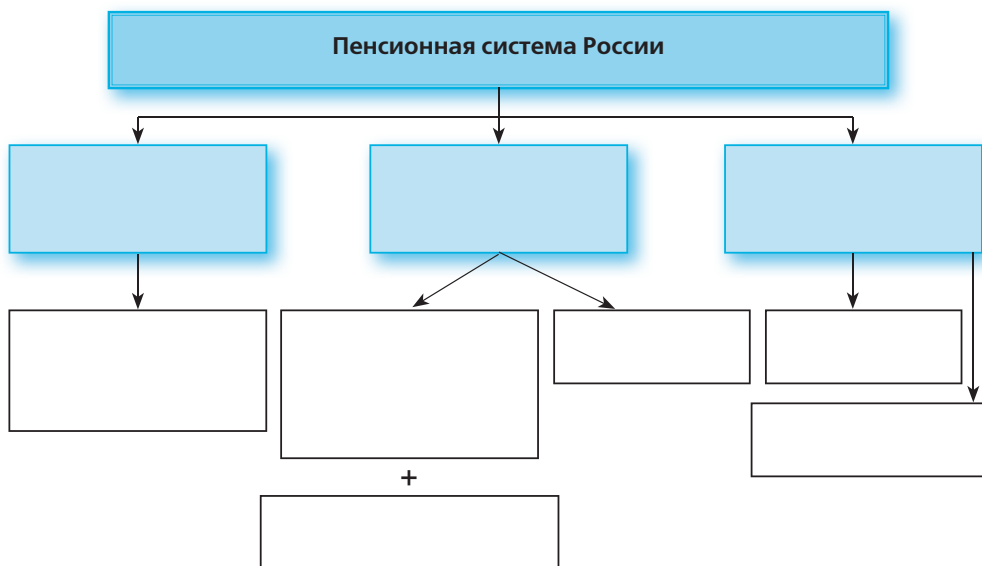
- а) Работать в различных местах.
б) Работать и получать официальную заработную плату.
в) Формировать негосударственную пенсию.
г) Копить деньги на пенсию.

Задание 6. Определите, что из перечисленного не относится к пенсионному обеспечению:

- а) Негосударственное пенсионное обеспечение.
б) Необязательное пенсионное страхование.
в) Государственное пенсионное обеспечение.
г) Обязательное пенсионное страхование.

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

Задача 1. Вставьте пропущенные определения.



Задача 2. Используя пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер будущей пенсии Владимира (1992 года рождения) по заданным условиям.

Условия: Владимир только что закончил вуз и устроился на работу в должности инженера. Его заработная плата составляет 45 000 р. Владимир планирует работать не менее 30 лет. В этом году поступает в аспирантуру, что освобождает его от службы в армии.

Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задача 3. Используя пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер будущей пенсии Вячеслава (1996 года рождения) по заданным условиям.

Условия: Вячеслав закончил школу и решил пойти на год служить в армии. Вячеслав планирует работать в сельской местности не менее 30 лет с заработной платой не менее 15 тыс. р.

Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

ОТВЕТЫ

ТЕСТЫ

1	2	3	4	5
В	Б	Б	А	В
6	7	8	9	10
Б	Б, Г	А	В	А
11	12	13	14	15
Б, В	А	В	А, Б	А, В
16	17	18	19	20
Б	В	Б	В	Б

ЗАДАНИЯ

Задание 2.

Ответы:

По горизонтали:

2. государственный
5. стаж
7. материнский
8. обязательное

По вертикали:

1. взнос
3. женщина
4. застрахованный
6. фиксированная
9. балл

Задание 3. Страховая пенсия по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

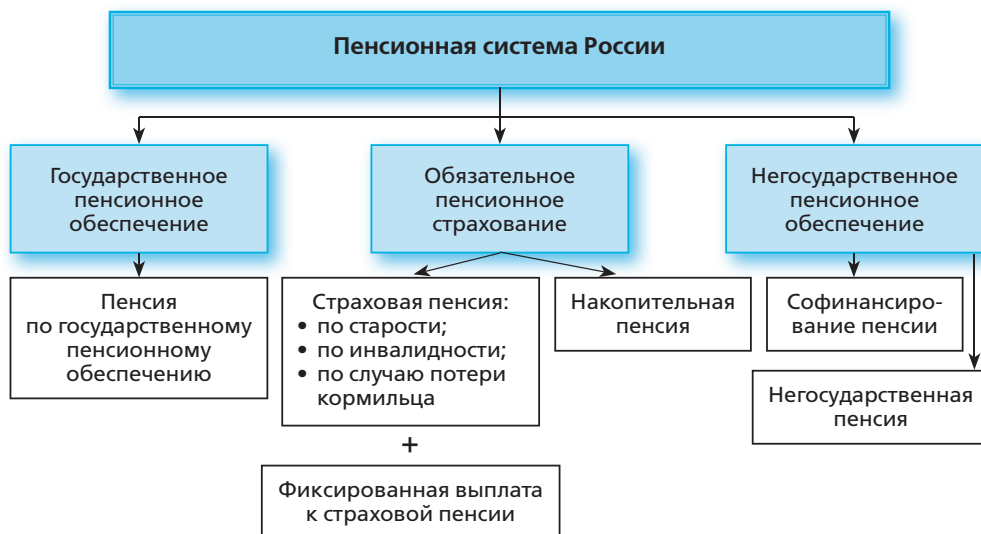
Задание 4. а, в.

Задание 5. б, в.

Задание 6. б.

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

Задача 1.



Задача 2.

Формирование только страховой пенсии – 15 275,71 р. в месяц.

Формирование страховой и накопительной пенсий – 15 276,85 р. в месяц.

Задача 3.

Формирование только страховой пенсии – 8791,76 р. в месяц.

Формирование страховой и накопительной пенсий – 8792,14 р. в месяц.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

ГАЛИШНИКОВА Екатерина Владимировна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Пенсионное обеспечение». Контрольные измерительные материалы
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговой, А. И. Попова*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *И. Н. Панкова*

Подписано в печать 22.01.2015. Формат 70×100¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.

Усл. печ. л. 1,3. Уч.-изд. л. 1,3. Заказ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru