**Модуль 6**

**Сценарий к проведению семинара по теме**

**«Финансовая жизнь с учетом значительных перерывов в трудовом стаже по разным причинам (декрет, болезни, сложные жизненные обстоятельства)»**

Москва

2020

**Цели семинара:**

Рассказать участницам о том, как обезопасить своё будущее:

* почему в любой ситуации важно иметь собственные средства;
* как обеспечить собственную подушку безопасности;
* как подготовиться к пенсии;
* как обеспечить себе дополнительный доход.

|  |  |
| --- | --- |
| **Продолжительность семинара** – **60 минут** | |
| **Структура семинара «Накопление на цели, в том числе на обучение и будущее детей, планирование пенсии и крупные покупки»** | |
| **Время** | **Тема** |
| 4 мин | Приветствие, цели, регламент, представление ведущего |
| 4 мин | Представление проекта. Проблематизация. Цифры и факты |
| 6 мин | Первичное тестирование |
| 30 мин | Основная часть семинара по модулю |
| 7 мин | Ответы на вопросы |
| 6 мин | Завершающее тестирование. Обзор результатов тестирования. Комментарии |
| 3 мин | Прощание и приглашение на мероприятия, проводимые в рамках проекта «Повышение финансовой грамотности» |

***Приветствие,******цели, регламент, представление ведущего*** *(4 мин)*

*Ведущий приветствует участников и говорит о цели проведения семинара: рассмотрение способов организации своей жизни в случае значительных перерывов в трудовом стаже.*

*Ведущий представляется (имя, сфера деятельности, почему увлекла тема финансовой грамотности) и говорит о регламенте проведения семинара: проведение короткого первичного тестирования, рассмотрение тем семинара, ответы на вопросы, завершающее тестирование, подведение итогов семинара.*

**Слайд 1. Представление проекта «Повышение финансовой грамотности». Проблематизация. Цифры и факты** (4 мин)

*Ведущий говорит о важности правильной постановки финансовых целей и грамотном финансировании целей как одном из важнейших условий финансового и морального благополучия.*

*Ведущий представляет проект «Повышение финансовой грамотности» для женщин, цель которого – повышение уровня финансовой грамотности, вооружение участников базовыми навыками создания своего финансового здоровья, среди которых – накопления на различные финансовые цели.*

*Ведущий говорит о том, что отсутствие правильного поведения в отношении достижения финансовых целей не позволяет реализовывать свои мечты и имеет печальные последствия, когда мы не можем обеспечить, например, хорошее образование детям и достойную жизнь на пенсии себе.*

*Ведущий ссылается на опрос, проведенный Независимым обществом страхования жизни, согласно которому почти две трети женщин строят финансовые планы на будущее, в отличие от мужчин. Женщины берут на себя ответственность за накопления на базовые финансовые цели, в том числе, на образование детей.*

**Первичное тестирование** *(6 мин)*

*Ведущий раздает листы с тестом и предлагает участницам семинара до начала обсуждения тем семинара ответить на заданные вопросы, выбрав правильный ответ. Время на прохождение теста – 5 минут. Правильные варианты не называем, так как проверка будет в конце занятия.*

*Ведущий говорит, что в конце семинара мы проверим, как пройден тест.*

**Основная часть семинара – лекция** *(30 мин)*

*Материал дается блоками. Для удобства изложения краткое содержание каждого блока приведено на соответствующих слайдах презентации.*

**Слайд 2. О необходимости личных сбережений** *(3 мин)*

У современной женщины много обязанностей – на ней и работа, и дом, и дети, и пожилые или болеющие родственники. Все женщины – немножко героини, но у этого героизма порой бывают не самые приятные для женщин последствия. Перерывы в трудовом стаже, связанные с уходом за детьми или больными родственниками, приводят к пониженной пенсии и тяжелому положению в старости. Можно надеяться на мужа и детей, но у детей своя жизнь, а мужчины уходят из жизни раньше, а иногда просто уходят из семьи, оставляя жену без средств к существованию. Чтобы не оказаться в тяжелом материальном положении ни в трудоспособный период, ни в старости, надо иметь личные сбережения.

В любых жизненных обстоятельствах необходимо:

* делать накопления на личном счете;
* получать хотя бы небольшие собственные средства;
* стараться сохранить трудовой стаж;
* держать в голове отдаленное будущее – заранее планировать пенсию.

В Ваши собственные финансовые цели нужно включить:

* личную подушку финансовой безопасности – то, что спасет Вас, если Вы окажетесь одна и без средств общего бюджета;
* сбережения на пенсию – Ваши личные сбережения на счастливую и спокойную старость.

**Слайд 3. Обеспечиваем собственный доход** *(4 мин)*

Возможность зарабатывать собственные деньги очень важна.

Наряду с обычной работой есть много способов дополнительного и альтернативного заработка:

- подработка;

- удаленная работа через интернет;

- работа фрилансером;

- хобби как источник заработка.

*Ведущий комментирует пример и ссылки на слайде.*

Даже если вы привязаны к дому, Вы можете получать хорошую зарплату и иметь трудовой стаж.

Выбирая способ, которым вы будете зарабатывать, помните, что стаж влияет на будущую пенсию.

**Слайд 4. Перерывы в трудовом стаже и страховая пенсия Управление семейным бюджетом: увеличиваем доходы** *(3 мин)*

Страховая пенсия гражданина России выплачивается государством, а отчисления на нее делает работодатель, перечисляя процент от Вашей зарплаты в государственный пенсионный фонд. Сумма такой пенсии зависит от трех факторов:

* трудового стажа (чем дольше Вы работали, тем выше Ваша пенсия. Важно помнить, что в стаж идет только официальная работа – подработки и неофициальное устройство в стаж не входят);
* размера зарплаты (чем выше зарплата, тем выше пенсия);
* момента выхода на пенсию (женщины имеют право выйти на пенсию с 55 лет. При этом продолжая работать, не оформляя пенсию, они могут увеличить размер выплат).

Если женщина находится в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет, ей начисляется трудовой стаж для начисления пенсии. Нередко молодые мамы понимают, что не хотят оставлять малыша на няню или бабушку – они хотят сами воспитывать ребенка хотя бы до школы. Желание это абсолютно нормально, но не стоит забывать о себе.

Позаботьтесь еще до беременности о приобретении необходимых навыков, которые помогут Вам найти удаленную работу после рождения детей, которая позволит Вам не терять стаж и получать дополнительный доход. Подумайте, в какой сфере Вам было бы интересно трудиться, какая «домашняя» профессия не будет занимать больше времени, чем Вы хотите ей отдать. Если Вы станете настоящим профессионалом в этой области, Вам будут платить хорошие деньги даже при небольшой занятости.

Помните, что позаботиться об этом необходимо независимо от того, готов ли муж Вас обеспечивать. Имея собственный доход, Вы делаете жизнь семьи безопаснее, бюджет больше, а свое будущее надежнее.

Не вкладывайте весь свой заработок в нужды семьи – хотя бы часть его должна уходить на Ваши личные сбережения. У вас должна быть своя собственная подушка финансовой безопасности, не зависящая от мужа.

**Слайд 5. Накопительная пенсия** *(3 мин)*

Накопительная пенсия может формироваться у граждан 1967 года рождения и моложе в случае, если до конца 2015 был сделан  выбор в ее пользу.

Раньше работодатель уплачивал 22 % от зарплаты каждого сотрудника пенсионному фонду. 16 % шло на формирование страховой пенсии, а еще 6 % – накопительной. Однако в связи с изменением законодательства необходимо было решить до конца 2015 года, будет так происходить и дальше или останутся взносы только на страховую пенсию. Если вы решили оставить накопительную часть и выбрали управляющую компанию, которая будет распоряжаться этими взносами, все предыдущие накопления будут переданы ей, и дальнейшие взносы будут по-прежнему уплачиваться работодателем на ее счет. Если Вы не сделали этого, сейчас у Вас формируется только страховая часть пенсии.

**Слайд 6. Негосударственное пенсионное обеспечение** *(3 мин)*

Негосударственное пенсионное обеспечение является элементом пенсионной системы России и заключается в обеспечении граждан негосударственными пенсиями в соответствии с законодательством РФ на основании договора с негосударственным пенсионным фондом (НПФ).

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется на добровольной основе в дополнение к обязательному пенсионному страхованию.

НПФ собирает взносы от своих членов, инвестирует их в низкорискованные надежные активы и получает обратно с процентами прибыли. В дальнейшем взносы возвращаются к членам НПФ, также увеличенные благодаря прибыли от инвестиций.

Негосударственная пенсия отличается от страховой:

* размер пенсии зависит исключительно от количества внесенных средств и успешности инвестиций фонда (в лучшем случае к Вам вернется большая сумма, чем вы внесли, в худшем – та же). На нее не влияют трудовой стаж или зарплата;
* Вы получаете назад именно свои средства. Ваши деньги не могут пойти на выплату чужой пенсии;
* не обязательно подключать работодателя к выплате взносов в НПФ – вы можете делать это сами;
* Вы решаете, как будете получать пенсию – ежемесячно или всю сумму сразу при выходе на пенсию. Если Вы хотите получать пенсию ежемесячно, обычно выплаты рассчитывают на 21 год (по состоянию на 2020 год). При этом если вы выходите на пенсию позже наступления пенсионного возраста, этот срок сокращается на соответствующее количество лет и ежемесячные выплаты, соответственно, увеличиваются. Многие НПФ могут предоставить и срочные выплаты – на срок, определенный Вами (но не менее 10 лет).

**Слайд 7. Накопительное и рисковое страхование жизни** *(4 мин)*

Накопительное и рисковое страхование жизни и здоровья осуществляется страховыми компаниями в соответствии с законодательством России и Правилами страхования страховых компаний на основании заключаемых договоров. Оно ориентировано на постепенное формирование сбережений (накоплений), которые могут быть использованы при наступлении определенного события или срока.

Для накопительного страхования жизни характерны:

* длительный срок страхования, позволяющий постепенно сформировать существенные накопления по договору из относительно небольших взносов;
* гарантированное начисление доходности на накопления по договору, а также – в некоторых случаях – возможность получения дополнительного инвестиционного дохода.

Рисковое страхование жизни обеспечивает финансовую защиту застрахованного при наступлении несчастного случая, инвалидности, критических (смертельно опасных) заболеваний.

**Слайд 8. Налоговые вычеты** *(3 мин)*

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. Также под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Право на получение вычетов имеют граждане РФ, работающие официально и уплачивающие 13 % НДФЛ.

**Слайд 9. В каких случаях можно получить налоговый вычет**

*Ведущий комментирует приведенные на слайде ситуации, в которых возникает право на получение налогового вычета и комментирует приведенные примеры.*

**Слайд 10. Льготы от государства** *(3,5 мин)*

Государство предоставляет различные льготы и социальные выплаты определенным категориям граждан. Мы уже знакомились с выплатами, связанными с материнством и уходом за детьми в модуле «Отпуск по уходу за ребенком и социальные выплаты, материнский капитал».

Вы можете рассчитывать на помощь государства и в других случаях.

**Слайд 11. Где можно узнать больше о льготах**

*Ведущий рассказывает о приведенных на слайде льготах и социальных выплатах разным категориям граждан.*

**Слайд 12. Погода в доме** *(3,5 мин)*

К сожалению, многие люди еще не до конца избавились от устаревших представлений о жизни в целом и семье в частности. Во многих семьях по-прежнему считается, что если муж зарабатывает деньги, а жена воспитывает детей и ведет домашнее хозяйство, то она занимает подчиненное положение. Это не так! То, что домашний труд не оплачивается, вовсе не делает его менее значимым. Помните об этом!

Если сложилось так, что в семье зарабатывает только муж, а Вам пока не удалось найти подработку, не бойтесь объяснить мужу, что Вам необходимы собственные средства, ведь Вы работаете на семью не меньше, чем он – воспитываете детей, решаете бытовые вопросы, ухаживаете за родителями, поддерживаете порядок в доме.

Иногда родные не делают для нас что-то необходимое просто потому, что не понимают, как это важно. Поэтому совершенно нормально говорить с мужем о деньгах: попросить его делать для Вас взносы в НПФ или просто выдавать Вам часть его зарплаты. Не забывайте, что семью составляют отдельные люди, самостоятельные личности.

В здоровом семейном бюджете учитываются не только «нужды семьи», но и индивидуальные нужды жены и мужа. Если Ваши нужды оказались не учтены, нужно срочно исправлять ситуацию.

**Слайд 13**

**Ответы на вопросы** *(7 мин)*

*Кратко напоминаем участницам, о чем был семинар. Предлагаем слушателям задать вопросы по рассмотренным темам.*

Итак, мы затронули ключевые вопросы сегодняшнего семинара.

Определили, что в любой ситуации важно иметь собственные средства и подушку финансовой безопасности. Рассмотрели, как обеспечить себе дополнительный доход и подготовиться к пенсии.

Остались ли у вас вопросы?

*На этом лекция заканчивается*

**Завершающее тестирование. Обзор результатов тестирования. Комментарии** *(6 мин)*

*Участницы снова проходят тест, который был вначале. Цель – проверить, как изменились их ответы. После прохождения теста надо назвать правильные варианты ответов для самостоятельной проверки. Выявить людей, которые на все ответили правильно.*

А теперь мы снова вернемся к вопросам, на которые вы отвечали в начале нашей встречи. Мы предлагаем вам еще раз пройти тест, с учетом тех знаний, которые вы сегодня получили. Начнем.

(*Даем 3 минуты на прохождение.*)

А теперь проверим, правильно ли вы ответили на вопросы. (*Называются правильные варианты.*) Есть ли среди нас те, кто правильно ответил на все вопросы еще в первый раз? У вас совпали ответы со вторым тестированием? Замечательно. А кто ошибся в первом тесте, но правильно прошел второй? Поднимите, пожалуйста, руки (*смотреть по количеству поднятых рук*). Спасибо, мы очень рады, что наше занятие прошло так эффективно!

**Слайд 14. Прощание и приглашение мероприятия, проводимые в рамках проекта «Повышение финансовой грамотности»** (3 мин)

Дорогие друзья, мы были рады видеть вас на нашем семинаре. Уверены, что знания, полученные сегодня, помогут вам защитить себя на случай перерывов в трудовом стаже и подготовиться к пенсии. Ждем вас на наших новых занятиях.

*Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».*