

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ  
СТАРШЕ 60 ЛЕТ



Москва 2015

## Содержание

Бережное потребление .....	3
Передача капитала .....	37
Кредиты после 60 .....	63
Накопительное страхование жизни .....	85
Пожизненная рента .....	113
Права пенсионера .....	137
Глоссарий .....	161

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Знаю как  
экономить деньги



Бюджет и финансовое планирование:  
Бережное потребление

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль

# **Бережное потребление**

**Москва, 2015**

УДК [364.04+366.14](078)  
ББК 65.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как можно экономить? Цель модуля: рассказать потребителям об основных способах экономии собственных средств

**Бережное потребление / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	8
КОПЕЙКА 2 322 171 РУБЛЬ БЕРЕЖЕТ! .....	8
ЗДОРОВАЯ ЭКОНОМИЯ .....	8
ЛУЧШИЕ СПОСОБЫ ЭКОНОМИИ .....	9
СОЦИАЛЬНЫЕ ЛЬГОТЫ И ВЫПЛАТЫ .....	12
ЛЬГОТЫ ВЕТЕРАНАМ И ИХ СЕМЬЯМ .....	13
ЛЬГОТЫ ВЕТЕРАНАМ ТРУДА .....	17
ЛЬГОТЫ ПО ОПЛАТЕ УСЛУГ ЖКХ.....	18
СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ НА РЕБЕНКА .....	20
МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ.....	27
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ ДЛЯ МНОГОДЕТНЫХ СЕМЕЙ.....	29



ПАМЯТКА .....	32
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	34
--------------------	----



## Копейка 2 322 171 рубль бережет!



Все слышали поговорку о том, что «копейка рубль бережет», но следуем ли мы этому правилу в своей повседневной жизни? Ну что такое копейка или даже рубль сегодня, когда и на 10 рублей не купить ничего. А вот это не правда! 10 рублей, выброшенные каждый день, – это 36 500 рублей за десять лет, а если они еще и работали на депозите все это время, то это уже почти 60 000 рублей.

В среднем 10–30% нашего бюджета ежемесячно могли бы оставаться в нашем распоряжении. А это уже не 10 рублей, и если посчитать в перспективе тех же 10 лет и нашей средней заработной плате в 40 000 рублей – то можно не досчитаться 2 322 171 рубль, которые усердно трудились бы нам во благо под 9% годовых.

Для того чтобы не нести таких серьезных финансовых потерь, важно бережно относиться к возможностям своего бюджета. Умение разумно тратить деньги – одно из важнейших условий комфортной жизни. В данном модуле разберемся с самыми действенными способами экономии и организации бюджета. Не следует позволять своему бюджету распускаться!



## Здоровая экономия

Здоровый бюджет – это тот, в котором ежемесячно остаются свободные средства. С таким бюджетом можно не переживать о завтрашнем дне и уверенно двигаться к реализации намеченных планов. Но, к сожалению, не всегда удается договориться со своими желаниями и устоять перед регулярными соблазнами, которые окружают нас в магазинах, на улицах, в кафе и пр.

Расходы человека всегда будут стремиться догнать его доходы. Но доходы имеют ограниченный потенциал роста, ведь получение дохода ограничено физическими возможностями, интеллектуальным потенциалом и временем, которые человек способен выделять на работу. Потому гораздо более впечатляющий результат на здоровье бюджета оказывает не возможность больше заработать, а умение бережно им распорядиться. О самых действенных способах бережного распоряжения мы и поговорим в данном модуле.



**Экономия 30% бюджета считается комфортной и не ведет к изменению привычного уровня жизни.**

В процессе организации бережного разумного потребления важно не переборщить, ведь если посадить семью на хлеб и воду даже во имя благой цели, назреет конфликт, а не позитивное движение к оздоровлению бюджета. Перемены нужно вводить постепенно, и чем раньше начать, тем более органично процесс бережного потребления впишется в жизнь и станет его неотъемлемой частью.





## Лучшие способы экономии

Экономия может позволить сохранить до 50% ежемесячного бюджета. Но важно найти свои собственные способы. Все люди разные, у всех различные привычки и разные предпочтения и совершенно отличающаяся от других структура затрат бюджета. Но найти способы экономии можно почти всегда, важно честно подойти к анализу своих трат и возможностей организации экономии.



**-30%** **Затраты на продукты** питания составляют значительную затратную часть бюджета, иногда эти расходы могут достигать 60–80% ежемесячного бюджета. Обсудим несколько простых способов значительно сократить данную статью расходов.

- ✓ **Список покупок** позволит избежать незапланированных трат, не отходить от намеченного плана и не соблазняться «супервыгодными» предложениями «два по цене одного».
- ✓ **Совместные покупки.** Если можно объединиться с соседями или друзьями для приобретения чего-либо, то те же самые предложения «два по цене одного» могут, наоборот, стать отличной возможностью сохранения денег в бюджете.
- ✓ Покупки не в магазинах и на рынках, а на **мелкооптовых базах, заказ по Интернету.** На подобные закупки будет потрачено чуть больше времени, но с учетом отсутствия магазинных накруток на продукты можно сэкономить значительную сумму.
- ✓ **Здоровое питание.** Иногда полезно пересмотреть свой рацион в пользу его оздоровления. При замене купленного бутерброда с колбасой и соусами на приготовленные дома макароны с курицей будет несомненная польза и желудку, и кошельку. Лучше отказаться от полуфабрикатов, если есть такая возможность. Как правило, цена подобных продуктов значительно выше, а качество ниже.
- ✓ Следует совершать **закупки продуктов** на неделю или две — как ни удивительно, но единовременная трата больше, чем обычно, приводит в итоге к экономии. Так происходит, в том числе, потому что еженедельная закупка продуктов стимулирует заранее продумывать меню на неделю, и в результате покупается гораздо меньше лишнего и того, что не пригодится и испортится.



**Помните, что не бывает незначительной экономии. Каждый сбереженный рубль повышает финансовые возможности человека и улучшает уровень его жизни.**



Пример

Ирина Ивановна посчитала, сколько она сэкономила за год, совершая некоторые свои обычные покупки в мелкооптовом магазине вместо привычного магазина рядом с домом.

	В магазине рядом с домом		В мелкооптовом магазине	
	Цена	Всего за год	Цена	Всего за год
Молоко, 4 пакета в месяц	57 руб. за шт.	2 736 руб.	49 руб. за шт.	2 352 руб.
Макаронны, 6 пачек в месяц	47 руб. за пачку (450 г)	3 384 руб.	35 руб. за пачку (450 г)	2 520 руб.
Гречка, 4 пачки в месяц	68 руб. за пачку (900 г)	3 264 руб.	52 руб. за пачку (900 г)	2 496 руб.
Куриные грудки, 3 кг в месяц	364 руб. за кг	13 104 руб.	304 руб. за кг	10 944 руб.
Сахар, 1 кг в месяц	45 руб. за кг	540 руб.	32 руб. за кг	384 руб.
Яйцо 20 шт. в мес.	91 руб. за 10 шт.	2 184 руб.	80 руб. за 10 шт.	1 920 руб.
<b>Итого:</b>		25 212 руб.		20 616 руб.

Таким образом, за год в бюджете Ирины Ивановны, при все том же привычном необходимом наборе продуктов, оказалось дополнительных 4 596 рублей. Более 18% переплачивала Ирина за наценку на продукты в магазине рядом с домом.



Попробуйте сами

Проверьте свой список ежемесячных продуктовых закупок на предмет переплаты. Можно ли найти более привлекательные цены на тот же набор продуктов? Посчитайте, какую сумму сэкономите, заменив привычный магазин рядом с домом на мелкооптовый магазин с меньшей накруткой.

В магазине «Рядом с домом»	В мелкооптовом магазине

**-30%**

**Контролируйте расход ресурсов.** Разумное потребление — не пустые слова. Установка счетчиков воды и энергосберегающих лампочек, использование стиральной и посудомоечной машин — как ни странно, все это позволяет существенно экономить воду и электроэнергию и в результате быстро окупается. Стоит внимательно следить за потреблением электричества и воды, не забывать гасить свет и выключать телевизор, когда находитесь в другой комнате. Если во время чистки зубов закрывать кран — подсчитано, что эта простая процедура позволяет сэкономить около 5000 рублей в год.

**-50%**

**Делайте выгодные покупки.** Нужно стараться делать покупки не в сезон всегда, когда это возможно. Сапоги или велосипед, купленные с 40–50%-ной скидкой, могут быть такими же качественными, их функциональность не зависит от прихотей моды. Не следует пренебрегать дисконт-центрами, очень часто в них можно втрое дешевле найти более интересные вещи, чем в последних коллекциях. Необходимо избавляться от излишков – не стесняться продавать ненужные вещи. Так можно заработать и освободить жизненное пространство для позитивной энергии и новых впечатлений. А «совсем как новая» коляска вашего выросшего ребенка очень пригодится какой-нибудь молодой паре, которая пока не может себе позволить новые вещи.

*На заметку*

Продать что-нибудь ненужное:

**molotok**<http://www.molotok.ru/>**AVITO.RU**<http://www.avito.ru/>**-10%**

**Экономьте на кредитах.** Можно уменьшать долги. Большинство людей рано или поздно обращается к кредитам. Часто они вынуждены обращаться к кредитам, когда времени на качественный анализ предложений не хватает, и берут то, что ближе всего лежит и, к сожалению, не всегда на самых комфортных условиях. Но, к счастью, поскольку рынок не стоит на месте, всегда остается возможность минимизировать кредитную нагрузку. Как это можно сделать:

- ✓ **рефинансировать долг** – то есть договориться с тем же банком, где взят кредит, пересмотреть условия долга. Если человек был ответственным заемщиком – вовремя и исправно оплачивал долг – и знает, что сейчас условия аналогичного кредита выгоднее, следует обратиться в свой банк с просьбой о пересмотре условий кредита
- ✓ **перекредитоваться** – проделать то же самое, но в другом банке. В такой ситуации нужно быть очень внимательным при анализе условий нового кредита – внимательно посчитать все комиссии и дополнительные затраты, которые нужно будет понести, чтобы получить новый кредит и рассчитаться по старому
- ✓ **поменять тип кредита** – если взят беззалоговый кредит, то, взяв кредит с залогом, можно также значительно понизить нагрузку на свой бюджет (ставка по кредиту под залог недвижимого имущества ~11%, а по потребительскому беззалоговому ~25%). То есть если в собственности заемщика есть что-либо, способное стать объектом залога для банка, не стоит платить в 2 раза больший процент
- ✓ **консолидировать долг** – если у заемщика несколько небольших кредитов на не очень привлекательных условиях, то зачастую, взяв один, но большего размера, также можно сэкономить на оплате кредитной задолженности
- ✓ **сокращать сроки выплаты кредита**, если это возможно. Если ставка по кредиту превышает доход заемщика от сберегательных или инвестиционных операций, то эффективнее как можно скорее рассчитаться по долгам.



Пример

Кирилл Петрович с Анной Алексеевной рассматривают возможность купить новый холодильник. Пара не может решить, что выгоднее: выплачивать кредит или наконец начать делать накопления на депозите под 8% в год по 3 000 рублей каждый месяц, а потом купить холодильник на накопленные деньги. Если взять потребительский кредит на 29 000 рублей на 1 год под 22% годовых, ежемесячный платеж по кредиту составит 2 948 рублей. Вроде совсем не много, вполне комфортные условия. Они посчитали общий финансовый результат от обеих операций и смогли сделать лучший для себя выбор:

#### Холодильник сразу в кредит

- 6 376 руб. – переплата по кредиту за год
- + холодильник сразу

#### Холодильник через год на накопления

- + 1 599 руб. – проценты по вкладу с ежемесячным добавлением 3 000 руб. на счет и ежемесячной капитализацией процентов
- холодильник через год



Попробуйте сами

Рассчитайте влияние ваших кредитных обязательств на финансовый результат. Найдите возможность оптимизации своей финансовой ситуации.

## Социальные льготы и выплаты

Что понимается под льготой?

**Льгота** – преимущественное право, облегчение, представляемое кому-нибудь как исключение из общих правил. К лицам, имеющим право на льготы, относятся:

- ✓ Ветераны ВОВ
- ✓ Участники ВОВ
- ✓ Ветераны боевых действий
- ✓ Ветераны труда
- ✓ Лица, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»
- ✓ Бывшие несовершеннолетние узники фашизма
- ✓ Граждане, подвергшиеся воздействию радиации в результате аварий на Чернобыльской АЭС и на производственном объединении «Маяк» в 1957 г., а также пострадавшие вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне
- ✓ Семьи военнослужащих, потерявшие кормильца
- ✓ Инвалиды и семьи с детьми-инвалидами и др.



## Льготы ветеранам и их семьям

### Кто является ветераном Великой Отечественной войны?



Как указано в ст. 2 Федерального закона № 5-ФЗ «О ветеранах»<sup>1</sup>, ветеранами Великой Отечественной войны являются лица, принимавшие участие в боевых действиях по защите Отечества или обеспечении воинских частей действующей армии в районах боевых действий; лица, проходившие военную службу или проработавшие в тылу в период Великой Отечественной войны 1941–1945 гг. (далее – период Великой Отечественной войны) не менее шести месяцев, исключая период работы на временно оккупированных территориях СССР, либо награжденные орденами или медалями СССР за службу и самоотверженный труд в период Великой Отечественной войны.

Ветераны Великой отечественной войны имеют право на:

- ✓ льготы по пенсионному обеспечению (подробнее см. «Права пенсионера»)
- ✓ льготы по оплате в размере 50% коммунальных услуг (водоснабжение, водоотведение, вывоз бытовых и других отходов, газ, электрическая и тепловая энергия в пределах нормативов потребления указанных услуг, установленных субъектом РФ)
- ✓ проживающим в домах, не имеющих центрального отопления: льготы по оплате в размере 50% топлива, приобретаемого в пределах норм, установленных для продажи населению, и транспортных услуг для доставки этого топлива (в зависимости от субъекта РФ)
- ✓ внеочередную установку квартирного телефона
- ✓ на получение медицинской помощи в организациях здравоохранения, к которым указанные лица были прикреплены в период работы до выхода на пенсию, а также внеочередное оказание медицинской помощи в рамках программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи в организациях здравоохранения (в том числе в госпиталях ветеранов войн)
- ✓ в случае необходимости: обеспечение протезами (кроме зубных протезов) и протезно-ортопедическими изделиями
- ✓ преимущественное пользование всеми видами услуг учреждений связи, культурно-просветительных и спортивно-оздоровительных учреждений
- ✓ внеочередное приобретение билетов на все виды транспорта
- ✓ внеочередное обслуживание предприятиями розничной торговли и бытового обслуживания
- ✓ внеочередной прием в дома-интернаты для престарелых и инвалидов, центры социального обслуживания, на обслуживание отделениями социальной помощи на дому
- ✓ преимущество при вступлении в жилищные, жилищно-строительные, гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные некоммерческие объединения граждан.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 12.01.1995 №5-ФЗ (ред. от 25.11.2013, с изм. от 04.06.2014) «О ветеранах» // Собрание законодательства РФ. – 1995. – №3. – Ст. 168.



Согласно ФЗ «О ветеранах», вдовы инвалидов и умерших или погибших участников ВОВ могут претендовать на следующие льготы:

- ✓ льготное пенсионное обеспечение, соответствующее действующему законодательству
- ✓ обслуживание в медицинских учреждениях, а также внеочередное участие в государственных программах оказания бесплатной медпомощи
- ✓ обеспечение жильем вдов, а также членов семей участников, ветеранов активных боевых действий и инвалидов, которые нуждаются в улучшении условий проживания.

Льготы вдовам участников ВОВ по предоставлению жилья предусмотрены в том случае, если постановка на учет в качестве нуждающихся в улучшении жилищных условий произведена до 1 февраля 2005 г. Граждане, вставшие на учет позднее этого срока, обеспечиваются жильем только при условии признания гражданина малоимущим и только в порядке социального найма.

Федеральным законом от 02.12.2013 «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» №349-ФЗ установлен процент индексации повышения ежемесячных денежных выплат (ЕДВ), в связи с чем с 1 апреля 2014 г. размер ЕДВ и стоимость набора социальных услуг (НСУ) увеличены на 5%.



На заметку

Размеры ЕДВ по некоторым категориям составляют:

- ✓ инвалидам Великой Отечественной войны – **4247,84** руб.
- ✓ участникам Великой Отечественной войны – **3185,87** руб.
- ✓ бывшим несовершеннолетним узникам – **3185,87** руб.
- ✓ инвалидам I группы инвалидности – **2974,03** руб.
- ✓ инвалидам II группы инвалидности – **2123,92** руб.
- ✓ инвалидам III группы инвалидности – **1700,23** руб.
- ✓ детям-инвалидам – **2123,92** руб.
- ✓ инвалидам вследствие чернобыльской катастрофы – **2123,92** руб.
- ✓ ликвидаторам последствий чернобыльской катастрофы 1986–1987 гг. – **2123,92** руб.
- ✓ ликвидаторам последствий чернобыльской катастрофы 1988–1990 гг. – **1700,23** руб.
- ✓ ветеранам боевых действий – **2337,13** руб.

Суммы ЕДВ приведены с учетом стоимости НСУ, которая с 1 апреля 2014 г. составила **881,63** рублей, в том числе:

- ✓ **679,05** руб. – на оплату обеспечения лекарственными препаратами
- ✓ **105,05** руб. – на оплату путевки на санаторно-курортное лечение



- ✓ **97,53 руб.** – на оплату проезда на пригородном железнодорожном транспорте, а также на междугородном транспорте к месту лечения и обратно

Граждане, которые в текущем году предпочли воспользоваться социальными услугами в натуральном виде, получают ЕДВ за вычетом стоимости размера социальных услуг.

### Кто признается ветераном боевых действий?

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О ветеранах» к ветеранам боевых действий относят:

- ✓ военнослужащих (в том числе уволенных в запас или отправленных в отставку) органов внутренних дел и госбезопасности, лиц, участвовавших в операциях при выполнении правительственных боевых заданий по разминированию территорий и объектов на территории СССР и территориях других государств в период с 10 мая 1945 г. по 31 декабря 1951 г., в том числе в операциях по боевому тралению в период с 10 мая 1945 г. по 31 декабря 1957 г.
- ✓ военнослужащих автомобильных батальонов, направлявшихся для доставки грузов в Афганистан в период ведения боевых действий
- ✓ военнослужащих летного состава, совершавших с территории СССР вылеты на боевые задания в Афганистан в период ведения там боевых действий
- ✓ лиц, обслуживавших воинские части Вооруженных Сил СССР и Вооруженных Сил России, находившиеся на территориях других государств в период ведения там боевых действий, получившие в связи с этим ранения, контузии или увечья либо награжденные орденами или медалями СССР (либо России) за участие в обеспечении указанных боевых действий
- ✓ лиц, направлявшихся на работу в Афганистан в период с декабря 1979 г. по декабрь 1989 г., отработавших установленный при направлении срок либо откомандированных досрочно по уважительным причинам
- ✓ лиц, направленных в другие государства органами государственной власти и принимавших участие в боевых действиях при исполнении служебных обязанностей в этих государствах, а также принимавших участие в соответствии с решениями органов власти в боевых действиях на территории России.



На заметку

Ежемесячная денежная выплата положена всем ветеранам боевых действий и на сегодня выплачивается в размере **2337,13 руб.** Также в нее входит стоимость набора социальных услуг (НСУ) в размере **839,65 руб.**

В НСУ входит бесплатное получение лекарств по рецепту врача, при необходимости бесплатное посещение лечебного санатория, при этом не оплачивается стоимость проезда к санаторию и поездки на пригородном железнодорожном транспорте.

Каждый из льготников имеет право отказаться от НСУ полностью или от отдельных пунктов и получать ежемесячно вместо соответствующих услуг (или одной услуги) средства, отведенные государством на эти услуги (услугу)



В льготы ветеранам боевых действий в 2013–2014 гг. входит также бесплатное медицинское обслуживание. В случае необходимости ветераны боевых действий имеют право лечиться в военных госпиталях или государственных клиниках. Предусматривается ежегодное обследование в диспансерах и контроль состояния здоровья.

Также государство по федеральной программе предоставляет бесплатные протезы, кроме зубных.

Если во время боевых действий ветеран получил увечья, приведшие к инвалидности, ему положены ежемесячные денежные выплаты.



На заметку

Сумма выплат зависит от группы инвалидности: в среднем примерно от **1 200** руб. до **4 300** руб. Если причиной инвалидности стала болезнь, перенесенная за время службы, то ежемесячные выплаты составляют примерно от **850** руб. до **2 950** руб. в зависимости от тяжести последствий заболевания

Льготы ветеранам боевых действий не предусматривают одновременной выплаты пособия и по инвалидности, и за службу во время войн и военных конфликтов. Поэтому назначается только один вид выплат, по которому сумма больше.

#### **Льготы для работающих или учащихся ветеранов**

Работодатель обязан предоставлять ежегодный отпуск в удобное для ветерана время. Также полагается ежегодный неоплачиваемый отпуск на 35 дней. Курсы повышения квалификации оплачивает работодатель.

При поступлении в средние и высшие государственные учебные заведения ветерана должны зачислить вне очереди, но только если он успешно сдал вступительные экзамены. При этом многим категориям положена надбавка к стипендии.

#### **Дополнительные льготы**

- ✓ Ветераны боевых действий имеют право вне очереди приобретать билеты на любой вид транспорта, в спортивные и культурные заведения. Также они принимаются без очереди во всех отделениях связи РФ
- ✓ Они могут в числе первых вступать в дачные или коммунальные некоммерческие организации
- ✓ Ветеранам вне очереди устанавливается телефон в квартиру или частный дом. Правда, только при технической возможности – если рядом проведена телефонная линия.

Регионы могут увеличить перечень льгот. Так, в Москве и области многим льготным категориям участников боевых действий предоставляются скидки в аптеках, также они освобождаются от транспортного налога. Во многих областях РФ установлен бесплатный проезд на любом виде городского и пригородного транспорта, а не только железнодорожном.

#### **Льготы семьям ветеранов боевых действий**

Детям ветеранов боевых действий возмещается половина стоимости путевки в детские лагеря или санатории. Следует учесть, что компенсации выплачиваются не сразу, а потому стоит писать соответствующие заявления заранее.

Члены семьи умершего ветерана пользуются теми же льготами, что и сам ветеран, если они находились на его содержании. Факт нахождения на содержании нужно доказывать соответствующими документами, но дети до 18 лет или студенты автоматически считаются бывшими на содержании.

Супруга умершего ветерана может получать льготы до повторного вступления в брак.





Чтобы более подробно узнать, какие льготы положены ветеранам боевых действий, необходимо обратиться в органы местного самоуправления.

## Льготы ветеранам труда

Согласно ст. 7 Федерального закона №5-ФЗ «О ветеранах», к ветеранам труда относятся следующие категории граждан:

1. лица, имеющие удостоверение «Ветеран труда»
2. лица, награжденные орденами или медалями, либо удостоенные почетных званий СССР или Российской Федерации, либо награжденные ведомственными знаками отличия в труде и имеющие трудовой стаж, необходимый для назначения пенсии по старости или за выслугу лет
3. лица, начавшие трудовую деятельность в несовершеннолетнем возрасте в период Великой Отечественной войны и имеющие трудовой стаж не менее 40 лет для мужчин и 35 лет для женщин.



Ветераны труда имеют право пользоваться следующими льготами в 2014 г.:

- ✓ Бесплатное изготовление, а также ремонт зубных протезов. Это касается всех учреждений, которые относятся к государственным органам здравоохранения. Не компенсируются расходы на металлокерамику и драгоценные металлы
- ✓ Бесплатный проезд в городском транспорте по всей России, даже если ветеран труда проживает в другом регионе. Бесплатный проезд на пригородных и междугородных автобусных маршрутах.
- ✓ Льгота в размере 50% от стоимости билета на железнодорожном и водном транспорте, когда действуют сезонные тарифы
- ✓ Оплата половины стоимости коммунальных услуг в пределах, установленных местным самоуправлением.

Если пенсионер – ветеран труда – продолжает работать, то ему полагается дополнительный ежегодный отпуск. Отпуск может длиться не более 30 дней. Заработная плата при этом сохраняется.

Кроме федеральных льгот для пенсионеров – ветеранов труда – существуют также муниципальные льготы.



Пример

Согласно принятому муниципальному законодательству в Москве, в 2014 г. ветеранам труда предоставляются следующие дополнительные льготы:

- ✓ ежемесячная городская денежная выплата (ЕГДВ) из средств городского бюджета со следующего месяца после обращения
- ✓ бесплатный проезд на пригородном железнодорожном транспорте (на основании социальной карты москвича)



Пример

Согласно принятому муниципальному законодательству в Санкт-Петербурге, в 2014 г. ветеранам труда предоставляются следующие дополнительные льготы:

- ✓ право приобрести льготный ежемесячный проездной билет для проезда на всех видах наземного пассажирского транспорта общего пользования в Санкт-Петербурге
- ✓ право приобрести льготный ежемесячный билет на метро по цене, которая равна размеру ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ), установленной на соответствующий год (с учетом индексации).

## Льготы по оплате услуг ЖКХ

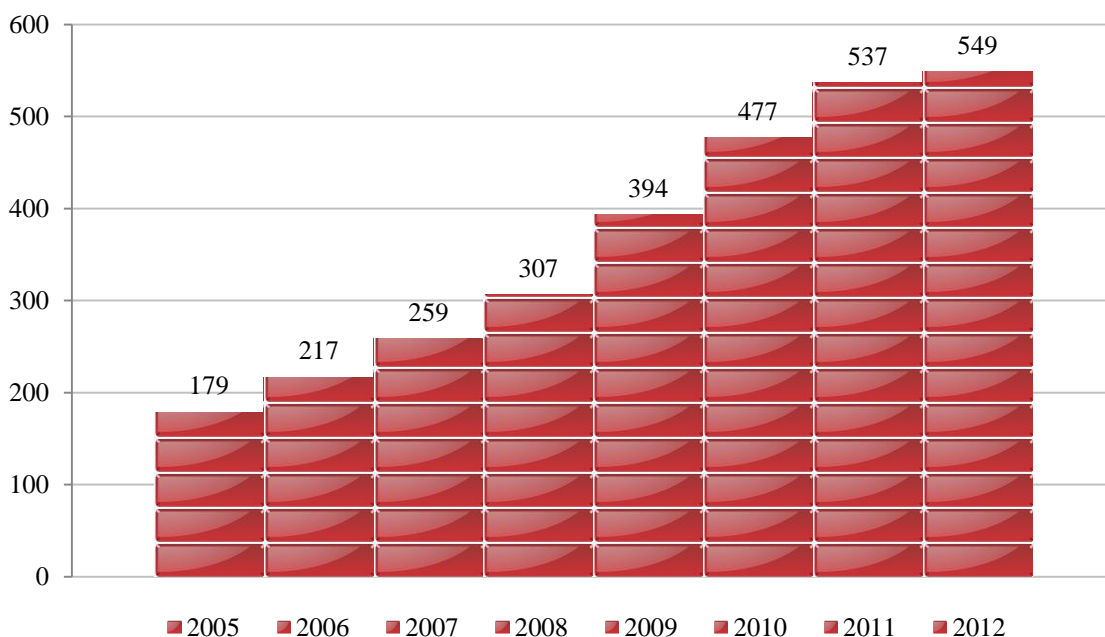


Рисунок 1. Средний размер компенсации по оплате жилья и коммунальных услуг

Большинство федеральных льготников получают компенсацию на оплату ЖКУ не ниже 50%. Компенсации предоставляются только на одну квартиру. Если у льготника две квартиры, и он, например, является инвалидом II группы, получить скидку можно только на одну из двух квартир по выбору. Если человек имеет право на компенсацию по нескольким основаниям, то льгота учитывается только по одному из них.

Правила для региональных льготников устанавливаются в каждом регионе независимо. К региональным льготникам относятся дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, ветераны труда, многодетные семьи, жертвы политических репрессий, награжденные знаком «Почетный донор России», педагоги и медики (и некоторые другие работники), проживающие в сельской местности и рабочих поселках. В некоторых регионах, по решению местных властей, в этот список также могут быть включены, например, одинокие пенсионеры старше 80 лет, малыши до 1,5 года и другие. Местные же власти определяют и размер льгот. Социальная поддержка по оплате услуг ЖКХ осуществляется в регионах по-разному: деньгами, в натуральной форме (обеспечение топливом) или в виде скидок по оплате.

На субсидии могут также рассчитывать россияне, у которых расходы на коммунальные услуги превышают 22% от среднего дохода семьи. Регионы этот порог могут уменьшить.



В Москве порог составляет 11%. То есть если москвич получает, например, 30 тыс. рублей, то его расходы на коммунальные платежи не могут быть выше 3,3 тыс. рублей. Если сумма выше, необходимо обратиться с заявлением в местное отделение соцзащиты с просьбой предоставить субсидию.

### Пример

Инвалиды, ветераны войны и другие федеральные льготники подтверждают свой статус однократно, для этого нужен всего один документ, например, справка об инвалидности. Для многодетных семей, жертв политических репрессий и других региональных льготников свои правила в каждом регионе области. А право на льготы по причине низкого дохода надо повсеместно подтверждать ежегодно. Понадобятся справки о доходах всех членов семьи, выписка из домовой книги и другие документы, список которых можно уточнить в местном отделе соцобеспечения.

### Куда обращаться?

По вопросам предоставления льгот, компенсаций и субсидий по оплате коммунальных платежей необходимо обращаться в органы соцзащиты по месту жительства.



На за

#### Примерный список документов для оформления субсидии:

- ✓ Ксерокопии паспортов всех членов семьи
- ✓ Ксерокопия документа на жилье (договора купли-продажи, наследования, приватизации, свидетельства о праве собственности и т.д.)
- ✓ Справка из БТИ
- ✓ Ксерокопии документов, подтверждающих родство (свидетельство о браке либо о его расторжении, свидетельства о рождении и т.д.)
- ✓ Справки от коммунальных служб об отсутствии задолженности
- ✓ Справки о доходах членов семьи за шесть предшествующих месяцев (зарплата, стипендия, пенсия, доход, полученный от предпринимательской деятельности, пособие по безработице и т.д.)
- ✓ Для неработающих членов семьи:
  - Ксерокопия трудовой книжки
  - Справка из Центра занятости населения о том, что этот член семьи не стоит на учете
- ✓ Сберкнижка заявителя



## Социальные выплаты на ребенка

Социальными выплатами принято называть различные пособия и компенсации, полагающиеся гражданину от государства в тех или иных случаях.

Рассмотрим некоторые виды социальных выплат подробнее.

### Пособие по беременности и родам

Социальная поддержка осуществляется еще до рождения ребенка. Будущей маме на 30-й неделе беременности выдается родовой сертификат (на 28-й – при многоплодной). Благодаря системе родовых сертификатов, женщина получает возможность выбора роддома и детского отделения, где будет бесплатно наблюдаться ребенок.



В этот же период трудоустроенным женщинам выплачивается пособие по беременности и родам (декретные выплаты). Данный вид пособия является одним из видов страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию. Разберемся, кому и в каком размере положена декретная выплата, какова продолжительность и особенности ее получения.

Категории получателей пособия по беременности и родам в 2014 г. перечислены в Федеральном законе от 19.05.1995 №81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей». К ним относятся женщины:

- ✓ работающие
- ✓ безработные (уволенные в связи с ликвидацией организаций в течение 12 месяцев, предшествовавших дню признания их безработными)
- ✓ обучающиеся по очной форме обучения
- ✓ проходящие военную службу по контракту
- ✓ усыновившие ребенка и относящиеся к вышеперечисленным категориям.

Это пособие в 2014 г. выплачивается только за период отпуска по беременности и родам. Это значит, что если женщина не воспользуется правом на указанный отпуск и продолжит работать (и, соответственно, получать заработную плату), то пособие ей не положено. Работодатель в данной ситуации не вправе предоставить женщине сразу два вида выплат: и зарплату, и пособие. Следовательно, за дни работы будет выплачена заработная плата. Как только женщина решит воспользоваться правом на отпуск по беременности и родам, и он будет оформлен, выплата зарплаты прекратится и работодатель начислит пособие.

Пособие по беременности и родам выплачивается по месту работы, службы или иной деятельности. Женщинам, уволенным в связи с ликвидацией организации, пособие выплачивается органами соцзащиты по месту жительства (месту фактического пребывания или фактического проживания).

Если сотрудница является совместителем и в течение двух предшествующих лет трудилась у одних и тех же работодателей, то пособие по беременности и родам в 2014 г. ей платят оба работодателя.

Пособие по беременности и родам выплачивается за счет средств ФСС.



На заметку

#### Документы для получения пособия по беременности и родам

- ✓ заявление о назначении пособия (составляется в свободной форме)
- ✓ больничный лист
- ✓ справка о сумме заработка для расчета пособия.

После того как женщина предоставит пакет необходимых документов, страхователь в течение десяти календарных дней назначает ей пособие. Если пособие по беременности и родам платит работодатель, то оно выдается вместе с ближайшей зарплатой. Если же пособием обеспечивают органы соцзащиты, то выплата осуществляется почтой либо через банк не позднее 26-го числа месяца, следующего за месяцем приема документов

#### Размер пособия по беременности и родам

Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине суммарно за весь период отпуска. Размер декретных выплат зависит от статуса получательницы. За каждый месяц отпуска:

- ✓ работающие женщины получают пособие в размере 100% среднего заработка за два последних календарных года
- ✓ уволенные в связи с ликвидацией организации – в размере 515 рублей (по состоянию на 2014 г.)
- ✓ студентки – в размере месячной стипендии
- ✓ военнослужащие-контрактницы – в размере месячного денежного довольствия.

Если стаж застрахованной женщины составляет менее шести месяцев, она может рассчитывать на пособие в размере не выше МРОТ (5554 рубля за каждый месяц отпуска по состоянию на 2014 г.).

Ежегодно пособие по беременности и родам индексируется, это закреплено законом.



На заметку

#### Расчет пособия по беременности и родам

Расчет пособия по беременности и родам осуществляется на основании оформленного больничного листа по беременности и родам. Срок действия больничного листа, как правило, составляет 140 календарных дней. При одноплодной беременности, протекающей с осложнениями, женщине предоставляется 156 дней отпуска, при многоплодной беременности отпуск увеличивается до 194 дней.

Алгоритм расчета декретных выглядит следующим образом:

1. В том случае, если стаж будущей мамы менее полугодя, пособие по беременности и родам ей будут начислять просто из расчета один МРОТ за полный календарный месяц (5 554 руб. в 2014 г.).  
Если стаж больше полугодя, то нужно считать средний дневной заработок за два последних года.
2. Для этого сначала нужно сложить начисленную заработную плату за два календарных года, предшествующих году выхода в отпуск (для 2014 г. – это 2012 и 2013 гг.). Если работ несколько – складываем заработную плату со



всех. Учитываем, однако, что есть установленный максимум доходов, с которых рассчитывается пособие (в 2012 – **512 000** руб., а в 2013 – **568 000** руб.). Если сумма доходов за год превысит эту сумму, то для расчетов доход принимается равным установленному максимуму.

- Получившийся суммарный доход делим на 730 или 731 (количество календарных дней в двух последних годах) за вычетом исключаемых дней: дней, проведенных на больничном, в отпуске по уходу за ребенком или в предыдущем отпуске по беременности и родам (дни, проведенные без работы или в неоплачиваемом отпуске, исключаемыми не являются). Результат и является среднедневным заработком.
- Существует также максимальный средний дневной заработок для расчета пособия, получаемый исходя из максимума доходов:

$$(512\,000 \text{ руб.} + 568\,000 \text{ руб.}) \div 730 = \mathbf{1\,479,45} \text{ руб. (для 2014 г.)}$$

Проверяем, что получившаяся выше величина его не превышает, а при необходимости уменьшаем до установленного предела.

Существует и минимальный средний дневной заработок, рассчитываемый, исходя из МРОТ (в 2014 г. МРОТ – **5554** руб., а значит, среднедневной заработок за 730 дней – **182,60** руб.). Проверяем, что получившаяся выше величина не меньше него, а при необходимости увеличиваем до установленного предела.

- Среднедневной заработок умножаем на количество календарных дней больничного листа по беременности и родам (от 140 до 194 дней).



*Пример*

Предположим, что больничный лист женщины, оформляющей отпуск по беременности и родам, датирован 15 января 2014 г. Продолжительность отпуска стандартная – 140 дней. Во время беременности до отпуска женщина провела 40 дней на больничном.

Расчетным периодом в данном случае являются 2012 и 2013 гг.

Итак, допустим, что заработок женщины в 2012 г. составил 544 тыс. рублей, а в 2013 г. – 628 тыс. рублей. При расчетах необходимо помнить о максимальном «потолке» доходности, который можно использовать при подсчете: для 2012 г. средний заработок не должен превышать 512 000 рублей, а для 2013 г. – 568 000 рублей. Доходы женщины превышают максимально допустимый размер для расчета пособия, поэтому рассчитываем исходя из максимумов. Начинаем высчитывать сумму среднего дневного заработка. Общий доход, ограниченный «потолком»:

$$512\,000 \text{ руб.} + 568\,000 \text{ руб.} = 1\,080\,000 \text{ руб.}$$

Из 731 рабочего дня вычитаем 40 дней больничного. Получаем 691. Затем доход за два календарных года делим на количество рабочих дней:

$$1\,080\,000 \text{ руб.} \div 691 \text{ дн.} = 1\,562,95 \text{ руб.}$$

В результате расчетов эта величина оказалась больше верхнего предела в 1 479,45 руб. Поэтому для наших дальнейших расчетов берем максимально допустимую сумму 1 479,45 руб. Умножаем эту величину на 140 дней отпуска и получаем раз-



мер пособия по беременности и родам, который в рассмотренном случае составит 207 123 руб.



Рассчитайте пособие по беременности и родам, если женщина выходит в отпуск в феврале 2014 г. В марте 2013 г. она находилась на больничном 13 дней, в январе 2014 г. – 10 дней. Количество дней отпуска по беременности и родам – 140.

Рассмотрите два случая, когда размер заработной платы составляет:

А. за 2012 г. – 498 000 рублей, за 2013 г. – 559 000 рублей.

В. за 2012 г. – 456 000 рублей, за 2013 г. – 523 000 рублей.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

### Единовременное пособие при рождении ребенка.

Право на пособие имеет один из родителей либо лицо, его заменяющее (опекун).

В случае рождения двух детей или более пособие выплачивается на каждого ребенка. При рождении мертвого ребенка пособие не выплачивается.

### Куда обращаться за единовременным пособием при рождении ребенка

Лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, и лицам, проходящим военную службу по контракту либо службу в качестве лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, таможенных органов пособие назначается и выплачивается одному из родителей либо лицу, его заменяющему, по месту работы (службы), за исключением следующих случаев:



1. если страхователь зарегистрирован на территории субъектов Российской Федерации, участвующих в реализации пилотного проекта, назначение и выплата пособия застрахованному лицу осуществляется территориальным органом страховщика
2. в случае прекращения деятельности страхователем на день обращения застрахованного лица за пособием либо в случае невозможности его выплаты страхователем в связи с недостаточностью денежных средств на его счете в кредитной организации и применением очередности списания денежных средств со счета, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации, назначение и выплата пособия осуществляются территориальным органом страховщика.

### Сроки назначения и выплаты единовременного пособия при рождении ребенка

Застрахованным лицам работодатель назначает и выплачивает пособие не позднее 10 дней с даты приема (регистрации) заявления со всеми необходимыми документами.

Территориальный орган страховщика в случаях, предусмотренных законодательством, назначает и выплачивает пособие в течение 10 календарных дней со дня поступления в территориальный орган страховщика соответствующего заявления и необходимых документов.

Пособие назначается, если обращение за ним последовало не позднее шести месяцев со дня рождения ребенка.



На заметку

#### Основные документы, необходимые для назначения и выплаты пособия

- ✓ заявление о назначении пособия
- ✓ справка о рождении ребенка (детей)
- ✓ справка с места работы (службы, органа социальной защиты населения по месту жительства ребенка) другого родителя о том, что пособие не назначалось – в случае если оба родителя работают (служат), а также если один из родителей ребенка не работает (не служит) или обучается по очной форме обучения, а другой родитель ребенка работает (служит) (если брак между родителями ребенка расторгнут, то данная справка не представляется)
- ✓ в случае если обращается лицо, заменяющее родителей, – выписка из решения об установлении над ребенком опеки (копия вступившего в законную силу решения суда об усыновлении, копия договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в приемную семью)



На заметку

Размер пособия при рождении ребенка в 2014 г. с учетом индексации составляет **13741,99** руб. Если человек – работник Крайнего Севера, размер пособия увеличится на районный коэффициент

#### Единовременное пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности

Пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности получают женщины, вставшие на учет в медицинских учреждениях в срок до 12 недель беременности.



На заметку

Размер пособия при постановке на учет в ранние сроки беременности в 2014 г. составил 515,33 руб.

Категории получателей пособия при постановке на учет в ранние сроки беременности те же, что и пособия по беременности и родам.

Для получения пособия женщина должна представить справку из той медицинской организации, которая поставила ее на учет в ранние сроки беременности.

Единовременное пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности назначается и выплачивается по месту назначения и выплаты пособия по беременности и родам. Указанные пособия выплачиваются вместе, если документы для их получения будут представлены одновременно. Если же справка о постановке на учет в ранние сроки беременности будет представлена позже, то соответствующее пособие будет назначено и выплачено, по общему правилу, не позднее 10 дней со дня регистрации справки. Женщинам, уволенным в связи с ликвидацией организации, пособие должно быть выплачено не позднее 26-го числа месяца, следующего за месяцем регистрации справки.







### Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет.

В отличие от пособия по беременности и родам, которое выплачивается только матери ребенка, пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет могут получать и иные родственники: отец, бабушка и т.д., главное, чтобы они фактически осуществляли уход за ребенком и поэтому были лишены возможности получать заработную плату или иной доход. Если за малышом ухаживают двое или несколько родственников, право на пособие получает кто-то один, по их выбору.



В соответствии с Федеральным законом от 19.05.1995 №81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей», право на пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет в 2014 г. имеют:

- ✓ родственники ребенка, подлежащие обязательному социальному страхованию
- ✓ матери – военнослужащие по контракту
- ✓ уволенные в связи с ликвидацией организации: матери – в период беременности либо отпуска по беременности и родам, другие родственники – в период отпуска по уходу за ребенком
- ✓ матери, отцы, опекуны, которые являются студентами-очниками
- ✓ родственники, не подлежащие обязательному социальному страхованию (в случае смерти матери и (или) отца, лишения их родительских прав и т.п.)

Право на пособие по уходу за ребенком сохраняется при работе во время отпуска на условиях неполного рабочего времени либо на дому

Если работник является совместителем, проработавшим в пределах двух последних лет у одних и тех же работодателей, пособие по уходу за ребенком ему платит один из них. Кто именно – решает работник.

Если совпали по времени два вида отпуска – по уходу за ребенком и по беременности и родам, женщине предоставляется право выбрать один из видов соответствующих пособий.

Пособие по уходу за ребенком выплачивает либо работодатель, либо, в отдельных случаях, органы соцзащиты.



На заметку

#### Документы для получения пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет

- ✓ заявление в свободной форме
- ✓ свидетельство о рождении (усыновлении) ребенка, за которым осуществляется уход, а также предыдущих детей, и копии этих документов
- ✓ справка с места работы о том, что второй родитель не получает данное пособие
- ✓ при необходимости – справка от прежнего работодателя о сумме заработной платы для исчисления пособия (понадобится, если в течение двух предыдущих лет претендент на пособие менял работу)
- ✓ если работник является совместителем, дополнительно необходимо представить справку о том, что по другим местам работы пособие не назначалось



На заметку

По общему правилу **размер пособия по уходу за ребенком** составляет 40% от среднего заработка. В некоторых случаях выплата производится в фиксированной сумме, которая подлежит ежегодной индексации.

В 2014 г. **минимальный размер пособия по уходу** за первым ребенком составил **2 576,63** руб., за вторым и последующими детьми – **5 153,24** руб. Право на пособие в указанном размере имеют:

- ✓ матери, уволенные в период беременности в связи с ликвидацией организации
- ✓ матери, отцы, опекуны, обучающиеся по очной форме
- ✓ родственники, ухаживающие за ребенком в случае лишения матери и (или) отца родительских прав

Максимальный размер пособия по уходу – **10 306,50** руб.



Пример

Предположим, что женщина оформила отпуск по уходу за ребенком 15 января 2014 г. В таком случае расчетный период, который она должна брать для вычисления размера пособия, включает в себя 2012–2013 гг., и составляет 731 календарный день.

Допустим, что в 2012 г. доход будущей мамы составил 548 499,34 рублей, а в 2013 г. – 613 904,15 рублей. Причем в течение этого периода она была на больничном 22 дня.

Суммы за каждый трудовой год больше годового лимита. Поэтому за 2012 г. для расчетов берем 512 000 рублей, а за 2013 г. — 568 000 рублей. В расчетный период не входит 22 дня больничного. Суммируем максимальную норму дохода за два года и делим ее на количество трудодней, не забывая при этом предварительно вычесть 22 дня, не вошедших в расчет:

$$(512\ 000\ \text{руб.} + 568\ 000\ \text{руб.}) \div (731\ \text{дней} - 22\ \text{дня}) = 1\ 523,27\ \text{руб.}$$

Полученная в результате расчетов величина больше верхнего предела в 1 479,45 рублей, поэтому в дальнейших расчетах будем использовать максимальную допустимую сумму 1 479,45 рублей. Умножим эту величину на полный календарный месяц (30,4 дн.). Полученный результат умножим на 40%:

$$1\ 479,45\ \text{руб} \times 30,4\ \text{дней} \times 40\% = 17\ 990,11\ \text{руб.}$$

Таким образом, в рассмотренном нами случае размер пособия по уходу за ребенком составит 17 990,11 рублей ежемесячно.

Предположим, что женщина оформила отпуск по уходу за ребенком 13 февраля 2014 г.

- А. Допустим, что в 2012 г. доход будущей мамы составил 518 450 рублей, а в 2013 г. – 600 000 рублей. Причем в течение этого периода она уходила на больничный на 13 дней.



Попробуйте сами



В. Допустим, что в 2012 г. доход будущей мамы составил 508 450 рублей, а в 2013 г. – 543 000 рублей. Причем в течение этого периода она уходила на больничный на 13 дней.

Рассчитайте размер пособия по беременности и родам.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

### Другие выплаты при рождении ребенка

Нужно также отметить, что в каждом субъекте РФ существует целый ряд региональных социальных пособий при рождении ребенка. Подробную информацию о выплатах в вашем регионе можно получить в органах социальной защиты или местного управления.

## Материнский капитал

Если родился второй ребенок, можно рассчитывать на получение материнского капитала.

### На что можно потратить средства материнского (семейного) капитала?



На улучшение жилищных условий семьи, в том числе:

- ✓ приобретение жилого помещения по договору купли-продажи (договору купли-продажи жилого помещения с рассрочкой платежа)
- ✓ оплату участия в долевом строительстве
- ✓ строительство индивидуального жилого дома, выполняемое с привлечением строительной организации
- ✓ строительство или реконструкцию индивидуального жилого дома без привлечения строительной организации
- ✓ компенсацию затрат за построенный (реконструированный) объект индивидуального жилищного строительства
- ✓ оплату вступительного взноса в качестве участника жилищных, жилищно-строительных, жилищных накопительных кооперативов
- ✓ оплату первоначального взноса при получении кредита или займа, в том числе ипотечного, на приобретение или строительство жилья
- ✓ погашение основного долга и уплату процентов по кредиту или займу, в том числе ипотечному, на приобретение (строительство) жилого помещения.



На образование любого из детей в семье, в том числе:

- ✓ на оплату образовательных услуг
- ✓ на оплату проживания в общежитии



- ✓ на оплату содержания ребенка в образовательном учреждении, реализующем основную общеобразовательную программу дошкольного образования и (или) основные образовательные программы начального общего, основного общего и среднего (полного) общего образования.



На формирование накопительной части трудовой пенсии матери.

### Когда можно распорядиться средствами материнского (семейного) капитала?

Заявление о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала может быть подано в любое время по истечении трех лет со дня рождения (усыновления) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки.

В случае необходимости использования средств (части средств) материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплату процентов по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения, включая ипотечные кредиты, предоставленные гражданам по кредитному договору (договору займа), заключенному с организацией, в том числе кредитной организацией, заявление о распоряжении может быть подано в любое время со дня рождения (усыновления) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки.

### Какие документы необходимы для получения государственного сертификата на материнский (семейный) капитал?

На заметку



Заявление о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал подается с предъявлением следующих документов (их копий, верность которых засвидетельствована в установленном порядке):

- ✓ удостоверяющих личность, место жительства (пребывания) или фактического проживания лица, имеющего право на дополнительные меры государственной поддержки
- ✓ подтверждающих принадлежность к гражданству Российской Федерации ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки
- ✓ подтверждающих рождение (усыновление) детей
- ✓ удостоверяющих личность, место жительства (пребывания) или фактического проживания и полномочия законного представителя или доверенного лица (если таковой подает документы).

В необходимых случаях представляются дополнительные документы (документы, подтверждающие смерть женщины, родившей (усыновившей) детей, объявление ее умершей, лишение ее родительских прав, совершение ею в отношении ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности и другие документы)

### Как подать документы на получение государственного сертификата на материнский (семейный) капитал?

Заявление о выдаче государственного сертификата подается лично, через законного представителя или доверенное лицо в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства



(пребывания) или фактического проживания в любое время после возникновения права на дополнительные меры государственной поддержки.

Граждане Российской Федерации, выехавшие на постоянное место жительства за пределы территории Российской Федерации и не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства или места пребывания на территории Российской Федерации, подают заявление непосредственно в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Заявление и документы могут быть направлены в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по почте либо в форме электронных документов.

### **Кто имеет право на дополнительные меры государственной поддержки в виде материнского (семейного) капитала?**

Право на дополнительные меры государственной поддержки возникает при рождении (усыновлении) ребенка (детей), имеющего гражданство Российской Федерации, у следующих граждан Российской Федерации независимо от места их жительства:

1. женщин, родивших (усыновивших) второго ребенка начиная с 1 января 2007 г.
2. женщин, родивших (усыновивших) третьего ребенка или последующих детей начиная с 1 января 2007 г., если ранее они не воспользовались правом на получение материнского капитала
3. мужчин, являющихся единственными усыновителями второго, третьего ребенка или последующих детей, ранее не воспользовавшихся правом на дополнительные меры государственной поддержки, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 г.

## **Дополнительные пособия для многодетных семей**

В ряде регионов существуют дополнительные пособия при рождении третьего и последующего ребенка – социальные льготы и пособия многодетным семьям.

Ежемесячное пособие на третьего ребенка выплачивается в 53 субъектах РФ:

- ✓ Москва, Санкт-Петербург
- ✓ Архангельская, Белгородская, Брянская, Владимирская, Воронежская, Волгоградская, Вологодская, Ивановская, Калининградская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курская; Ленинградская, Липецкая, Магаданская, Московская, Мурманская, Нижегородская, Новгородская, Омская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Сахалинская, Самарская, Саратовская, Смоленская, Тамбовская, Тверская, Томская, Тульская, Ульяновская, Ярославская области
- ✓ Алтайский, Камчатский, Красноярский, Краснодарский, Приморский, Ставропольский, Хабаровский края
- ✓ Республики Коми, Кабардино-Балкария, Карелия, Марий Эл, Мордовия, Чувашия
- ✓ Еврейская АО.





Кроме того, многодетные семьи могут рассчитывать на следующие выплаты:

Вид пособия	Кто получает?	Размер
Ежемесячное пособие по уходу за ребенком	При рождении второго и последующих детей	5 153 руб.
Компенсационная выплата на возмещение расходов в связи с ростом стоимости жизни	Семьи с 3–4 детьми до 16 лет (или до 18 лет, если ребенок обучается в образовательном учреждении)	600 руб. на каждого ребенка
Компенсационная выплата на возмещение расходов в связи с ростом стоимости жизни	С 5 детьми и более до 16 лет (или до 18 лет, если ребенок обучается в образовательном учреждении)	750 руб. на каждого ребенка
Компенсационная выплата на приобретение товаров детского ассортимента	Многодетные семьи с 5 несовершеннолетними детьми и более	900 руб. на всю семью
Ежемесячная компенсационная выплата на возмещение роста стоимости продуктов питания	На детей до 3 лет	675 руб.
Ежемесячная компенсационная выплата на возмещение расходов по оплате за жилое помещение и коммунальные услуги многодетным семьям	Многодетные семьи с 3–4 детьми Многодетные семьи с 5 детьми и более	522 руб. 1044 руб.
Ежемесячная компенсационная выплата за пользование телефоном многодетным семьям	Многодетные семьи до достижения младшим из детей возраста 16 лет (или 18 лет, если ребенок обучается в образовательном учреждении)	230 руб.
Ежемесячная компенсационная выплата семьям, имеющим 10 детей и более	Выплачивается на каждого ребенка до достижения им возраста 16 лет (обучающимся по очной форме – до 23 лет)	750 руб.
Компенсационная выплата матерям, родившим 10 детей и более и получающим пенсию	Женщины, родившие 10 детей и более, на срок оформления пенсии. Устанавливается с месяца назначения пенсии, но не ранее чем за 6 месяцев до месяца, в котором подано заявление	10 000 руб.
Ежегодные выплаты (пособия) для многодетных семей	Семьи с 10 детьми (и более) к Международному дню семьи Семьи с 10 детьми (и более) ко Дню знаний.	10 000 руб. на семью 15 000 руб. на семью
Награждение родителей медалью или орденом Родительской славы и единовременная выплата	Семья с 7 детьми и более	100 000 руб.



Помимо денежных субсидий многодетные семьи могут рассчитывать на предоставление дополнительных льгот, список которых в различных регионах может быть в значительной степени расширен и дополнен.

#### **Льготы для детей из многодетных семей**

- ✓ Дети младшего возраста могут быть приняты вне очереди в дошкольное учреждение
- ✓ Бесплатное двухразовое питание в школьной столовой
- ✓ При наличии детей в возрасте до 6 лет предоставляется право на получение бесплатных лекарств по рецепту врача, на обслуживание в поликлиниках без очереди и получение мест в санаториях и лагерях лечебно-оздоровительного характера. Кроме того, гарантируется предоставление протезно-ортопедических изделий, о необходимости которых сказано в медицинском заключении
- ✓ Обеспечение каждого ребенка бесплатной школьной формой, а также спортивной формой для занятий физкультурой
- ✓ Предоставление 50%-ной скидки при оплате проезда один раз в год на железнодорожном, воздушном, водном или междугородном автомобильном транспорте к месту лечения и обратно в пределах РФ детям до 18 лет, имеющим путевки в санаторно-курортные организации соответствующего профиля. Скидка также предоставляется одному из родителей или сопровождающему лицу к месту лечения и обратно.

#### **Для родителей из многодетных семей:**

- ✓ Родители, занимающиеся предпринимательской деятельностью, полностью или частично освобождаются от уплаты регистрационного сбора с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью
- ✓ Право на работу с льготными условиями труда, на дополнительные льготы при выходе на пенсию и снижение пенсионного возраста.

#### **Для многодетной семьи в целом:**

- ✓ Скидка по оплате коммунальных услуг (отопление, вода, канализация, газ, электричество) в размере не более 30%. В домах без централизованного отопления скидка должна быть рассчитана исходя из стоимости топлива, которая актуальна на данный момент на данной территории в пределах норм потребления
- ✓ Предоставление бесплатного жилья тем семьям, которые нуждаются в улучшении своих условий проживания (в порядке очереди)
- ✓ Льготы на кредит для строительства или приобретения жилья, ипотеку
- ✓ Внеочередное право на садовые участки. При организации фермерского хозяйства льготные условия налогообложения
- ✓ Для каждого члена многодетной семьи бесплатный проезд на пригородном и внутригородском общественном транспорте, за исключением маршрутного такси
- ✓ Право на бесплатное посещение музеев, парков, выставок один раз в месяц
- ✓ Возможность получения семейного (материнского) капитала регионального уровня. Во многих краях и областях он предоставляется именно при рождении третьего ребенка.



## БЕРЕЖНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ

### Копейка 2 322 171 рубль бережет!

Все слышали поговорку о том, что «копейка рубль бережет», но следуем ли этому правилу в своей повседневной жизни? Ну что такое копейка, или даже рубль сегодня, когда и на 10 рублей сейчас не купить ничего. А вот это неправда! 10 рублей, выброшенные каждый день, это 36 500 рублей за десять лет, а если они еще и работали на депозите все это время, то это уже почти 60 000 рублей.

В среднем 10-30% нашего бюджета ежемесячно могли бы ежемесячно оставаться в нашем распоряжении. А это уже не 10 рублей, и если посчитать в перспективе тех же 10 лет и нашей средней заработной плате в 40 000 рублей – то можно не досчитаться 2 322 171 рубль, которые усердно трудились нас во благо под 9% годовых.

Для того чтобы не нести таких серьезных финансовых потерь, важно бережно относиться к возможностям своего бюджета. Умение разумно тратить деньги – одно из важнейших условий комфортной жизни. В данном модуле разберемся с самыми действенными способами экономии и организации бюджета. Не следует позволять своему бюджету распускаться!

### Здоровая экономия

Здоровый бюджет – это тот, в котором ежемесячно остаются свободные средства. С таким бюджетом можно не переживать о завтрашнем дне и уверенно двигаться к реализации намеченных планов. Но, к сожалению, не всегда удается договориться со своими желаниями и устоять перед регулярными соблазнами, которые окружают нас в магазинах, на улицах, в кафе и пр.

Расходы человека всегда будут стремиться догнать его доходы. Но доходы имеют ограниченный потенциал роста, ведь получение дохода ограничено физическими возможностями, интеллектуальным потенциалом и временем, которые человек способен выделять на работу. Потому гораздо более впечатляющий результат на здоровье бюджета оказывает не возможность больше заработать, а умение бережно им распорядиться. О самых действенных способах бережного распоряжения мы и поговорим в данном модуле.





### Самые действенные способы

- Экономии: здоровое питание; расход ресурсов; выгодные покупки
- Оптимизация кредитной задолженности
- Применения социальных льгот и выплат: ветеранам и их семьям, льготы по оплате услуг ЖКХ, социальных выплат на детей.

Экономия может позволить сохранить до 30% ежемесячного бюджета. Но важно найти свои собственные способы. Все люди разные, у всех различные привычки и разные предпочтения и совершенно отличающаяся от других структура затрат бюджета. Но найти способы экономии можно почти всегда, важно честно подойти к анализу своих трат и возможностей организации экономии.

Подробнее о самых эффективных способах экономии и правилах ее применения в повседневной жизни, а также подробно обо всех возможностях получения льгот и субсидий можно прочитать в модуле «Бережное потребление».

**1. К способам экономии относятся:**

- А. Здоровое питание
- В. Здоровый сон
- С. Выгодные покупки
- D. Покупка товаров со скидкой

**2. Способы минимизации кредитной нагрузки:**

- А. Рефинансирование долга
- В. Перекредитование
- С. Использование поручителя

**3. Под льготой понимают:**

- А. Исключительное право, представляемое кому-нибудь как исключение из общих правил
- В. Преимущественное право, облегчение, представляемое кому-нибудь как исключение из общих правил

**4. К лицам, имеющим право на льготы, относятся:**

- А. Ветераны ВОВ
- В. Ветераны боевых действий
- С. Ветераны труда
- D. Многодетные семьи

**5. Виды социальных пособий на ребенка:**

- А. По беременности и родам
- В. По уходу за ребенком
- С. На погребение



## Правильные ответы

---

1	2	3	4	5
A, C	A, B	B	A, B, C, D	A, B

## Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**5 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**4 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 4 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

**Ответы и пояснения к задачам модуля****Задание со стр. 23.**

Рассчитайте пособие по беременности и родам, если женщина выходит в отпуск в феврале 2014 г. В марте 2013 г. она находилась на больничном 13 дней, в январе 2014 г. – 10 дней. Количество дней отпуска по беременности и родам – 140.

Рассмотрите два случая, когда размер заработной платы составляет:

- А. за 2012 г. – 498 000 руб., за 2013 г. – 559 000 руб.
- В. за 2012 г. – 456 000 руб., за 2013 г. – 523 000 руб.

**Решение:**

- А. Среднедневной заработок:

$$(498\,000 \text{ руб.} + 559\,000 \text{ руб.}) \div (731 \text{ день} - 23 \text{ дня}) = 1492,94 \text{ руб./день}$$

Эта величина больше верхнего предела в 1 479,45 руб., поэтому заменяем на верхний предел:

$$1\,479,45 \text{ руб./день} \times 140 \text{ дней} = 207\,123 \text{ руб.}$$

- В. Аналогично:

$$(456\,000 \text{ руб.} + 523\,000 \text{ руб.}) \div (731 \text{ день} - 23 \text{ дня}) = 1382,77 \text{ руб./день}$$

Эта величина меньше верхнего предела в 1 479,45 руб. (и больше нижнего предела в 182,60 руб.)

$$1382,77 \text{ руб./день} \times 140 \text{ дней} = 193\,587,80 \text{ руб.}$$

**Задание со стр. 26.**

Предположим, что женщина оформила отпуск по уходу за ребенком 13 февраля 2014 г.

- А. Допустим, что в 2012 г. доход будущей мамы составил 518 450 рублей, а в 2013 г. – 600 000 рублей. Причем в течение этого периода она уходила на больничный на 13 дней.
- В. Допустим, что в 2012 г. доход будущей мамы составил 508 450 рублей, а в 2013 г. – 543 000 рублей. Причем в течение этого периода она уходила на больничный на 13 дней.

Рассчитайте размер пособия по беременности и родам.

**Решение:**

- А. Среднедневной заработок (фактические доходы «обрезаны» максимальными значениями):

$$(512\,000 \text{ руб.} + 568\,000 \text{ руб.}) \div (731 \text{ день} - 13 \text{ дней}) = 1504,18 \text{ руб./день}$$

Эта величина больше верхнего предела в 1 479,45 руб., поэтому заменяем на верхний предел:

$$1\,479,45 \text{ руб./день} \times 30,4 \text{ дней} \times 40\% = 17\,990,11 \text{ руб./мес.}$$

- В. Аналогично, но без «обрезания» доходов:

$$(508\,450 \text{ руб.} + 543\,000 \text{ руб.}) \div (731 \text{ день} - 13 \text{ дня}) = 1464,42 \text{ руб./день}$$

Эта величина меньше верхнего предела в 1 479,45 рублей (и больше нижнего предела в 182,60 рублей)

$$1464,42 \text{ руб./день} \times 30,4 \text{ дней} \times 40\% = 17807,35 \text{ руб.}$$

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Понимаю особенности  
передачи капитала  
наследникам



Накопления:  
Передача капитала

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль

# **Передача капитала**

**Москва, 2015**

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как правильно передать накопленное?

Цель модуля: рассказать об особенностях передачи капитала по наследству в различных его формах

**Передача капитала / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.



# Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	42
КАК ПРОИСХОДИТ ПЕРЕДАЧА КАПИТАЛА В РОССИИ. ....	42
НАСЛЕДОВАНИЕ ДВИЖИМОГО И НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА. ....	44
НАСЛЕДОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ И СЧЕТОВ В БАНКАХ. ....	45
НАСЛЕДОВАНИЕ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА (ОМС). ....	46
НАСЛЕДОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	47
НАСЛЕДОВАНИЕ ПРОГРАММ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ.....	49
НАСЛЕДОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ НА СЧЕТАХ В НПФ .....	50
НАСЛЕДОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ.....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	53



ПАМЯТКА .....	54
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	55
--------------------	----



Пример

Сергей Петрович Шишкин за свою долгую жизнь сумел накопить немало имущества, среди которого были квартира, дача, машина, приличный счет в банке. О написании завещания он никогда не задумывался. После его смерти перед супругой и его детьми от первого брака встал вопрос, как это все разделить между собой. По закону им переходило все это имущество в равных долях, но это неудобно: владеть долями в машине нет никакого смысла. В данном случае надо было либо продавать все имущество (а это долго и накладно), а деньги делить пополам, либо как-то договариваться. Наследники долго спорили, как поступить. Каждому казалось, что именно его пытаются обидеть. В итоге они сильно переругались.

В данном модуле мы рассмотрим способы документальной передачи различных форм капитала, позволяющие минимизировать проблемы, возникающие у наследников.

## Как происходит передача капитала в России

**Наследование** – это передача прав и обязанностей после смерти человека (наследодателя) иным лицам – его наследникам. Возможно наследование двумя способами: по завещанию и по закону. Наследодатель имеет право завещать любое свое имущество или любую его часть любому лицу, в том числе юридическому или государству. Завещание должно быть составлено в письменной форме и удостоверено третьим лицом согласно законодательству. В большинстве случаев удостоверительная надпись совершается нотариусом.



Завещание решает многие вопросы. Что делать с наследством? Как его делить? Как его совместно использовать? Продавать или нет? Почему ничего не досталось кому-то из родственников (например, брату, хотя с ним отношения были лучше, чем с супругой, с которой они уже не живут, но развод не оформили)? А самое главное – вносит ясность между родственниками и способствует более мирному и спокойному процессу принятия наследуемого капитала.

При отсутствии завещания возникает наследование по закону. Передача имущества по закону происходит в порядке очереди (см. рисунок 1).

Наследники каждой последующей очереди вступают в наследование только в случае отсутствия наследников предыдущей очереди или при отказе ими от наследства, а также когда все наследники предыдущей очереди лишены наследства завещателем. Внутри каждой очереди все лица наследуют капитал в равных долях.

Следует помнить, что даже при наличии завещания и независимо от его содержания несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, его нетрудоспособные супруг/супруга и родители, а также нетрудоспособные иждивенцы наследодателя, имеют право минимум на  $\frac{1}{2}$  доли, которая им бы причиталась без завещания.

Нетрудоспособные ко дню открытия наследства наследники второй очереди и далее, не вошедшие в ту очередь, которой передается капитал, также могут претендовать на наследство. Они наследуют по закону вместе и наравне с наследниками основной очереди, если не менее года до смерти наследодателя находились на его иждивении, независимо от места проживания.

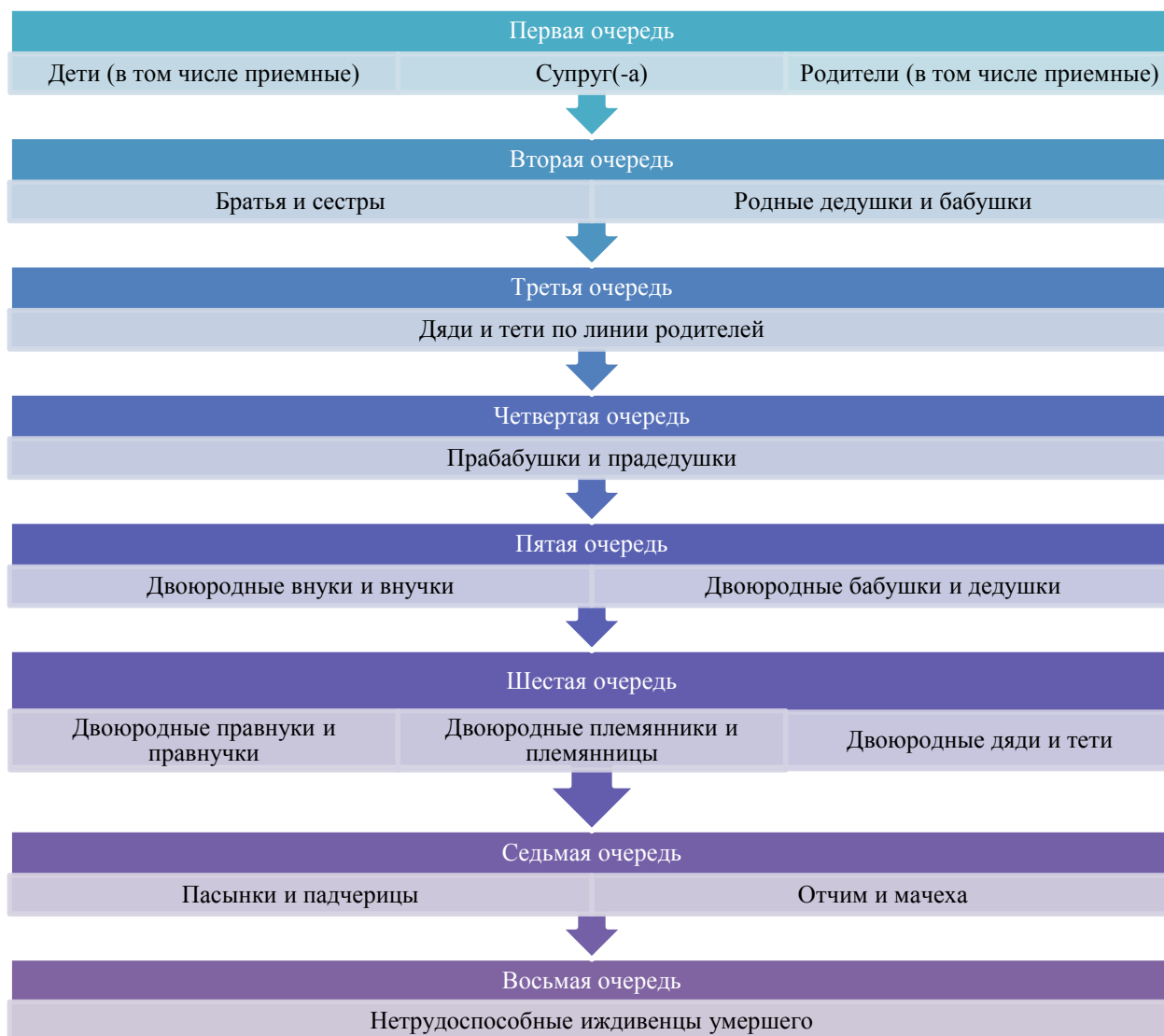


Рисунок 1. Очередность наследования

Наследник, принявший наследство, отвечает также по долгам наследодателя, но только в пределах стоимости перешедшего к нему имущества.

Наследник может отказаться от всей своей доли наследства только целиком.

Наследство НДФЛ не облагается.



На заметку

#### Перечень документов для получения наследства

Общий перечень документов:

- ✓ свидетельство о смерти
- ✓ справка о прописке с последнего места жительства наследодателя
- ✓ документы, подтверждающие родство наследников с наследодателем (свидетельства о рождении, о браке, о расторжении брака, справка из ЗАГСа о смене фамилии)



## Перечень дополнительных документов

- ✓ правоустанавливающие документы на объекты недвижимости (свидетельства о собственности, ПТС, выписки из реестра акционеров)
- ✓ оценка стоимости имущества на день смерти (справка из БТИ, оценка машины, ценных бумаг)
- ✓ кадастровые и технические паспорта, справки

Кроме общих правил наследования, существуют некоторые особенности в зависимости от типов передаваемого имущества или прав. Разберем некоторые из них.

## Наследование движимого и недвижимого имущества

Передача имущества по наследству переходит в общем порядке. Однако необходимо иметь в виду, что:



- ✓ В случае если имущество является предметом залога по кредитным договорам или договорам поручительства, то вместе с имуществом наследнику переходят обязательства по данным договорам. Таким образом, если наследник получил квартиру, купленную в кредит, или машину, взятую по автокредиту, и долг по данному кредиту не погашен в полном объеме на момент наследования, то наследник обязан погашать данный кредит, согласно условиям договора и графика платежей
- ✓ В случае проживания в данной квартире членов семьи наследодателя наследник не может препятствовать их дальнейшему проживанию
- ✓ В случае если жилое имущество находится в общей собственности супругов, то в первую очередь выделяется доля живого супруга, а остальная часть переходит в наследование, причем супруг имеет право на выделение его доли наследства в этом имуществе согласно общим правилам
- ✓ В случае если имущество невозможно разделить без нанесения ему вреда, то оно переходит наследнику, который использовал это имущество совместно с наследодателем (например, проживали совместно в наследуемом доме или использовали автомобиль)
- ✓ При наследовании земельного участка, вместе с ним переходит право на поверхностный слой почвы на нем, водные объекты и объекты растительности.



Сын отказался от наследства по закону после смерти своей матери. Передается квартира, находящаяся в залоге у банка, остаток долга – 1,5 млн рублей. Среди родственников в живых есть родной брат покойной с племянницей, падчерица от первого брака супруга.

Вопросы:

- ✓ В каком случае имеет право наследовать данную квартиру племянница?
- ✓ В каком случае падчерица может вступить в наследство?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



## Наследование депозитов и счетов в банках



Денежные средства на банковских счетах, в том числе вкладах и банковских картах, могут наследоваться в общем порядке, как указано выше. Кроме того, законом предусмотрена возможность составления завещательного распоряжения по счету (вкладу) непосредственно в отделении банка, в котором открыт данный счет. Распоряжение составляется в двух экземплярах в письменном виде и удостоверяется работником банка, с обязательной регистрацией в специальном журнале. Данная удостоверительная надпись приравнивается к нотариальной. Завещательное распоряжение по банковскому счету должно быть подписано собственноручно владельцем вклада. Если владелец вклада не может собственноручно подписать документ, то завещание счета осуществляется нотариально.

Если такое распоряжение делается в пользу нескольких наследников, то в нем необходимо указать размеры долей каждого наследника. Если доли не указаны, то они считаются равными.

В случае если наследник умирает до или одновременно с завещателем вклада, распоряжение утрачивает силу.

Завещательное распоряжение может быть оформлено, изменено или отозвано в любой момент в течение срока действия вклада.



На заметку

### Перечень пунктов завещательного распоряжения

#### Обязательные пункты распоряжения

- ✓ ФИО держателя вклада и наследника
- ✓ Адрес места жительства наследодателя
- ✓ Место составления распоряжения
- ✓ Дата составления

#### Дополнительные условия выдачи вклада наследнику

- ✓ Достижение конкретного возраста наследника
- ✓ Семейный статус наследника
- ✓ Конкретная цель расходования вклада
- ✓ Определенное время выдачи

Если похороны производились за счет других лиц, они могут потребовать с наследника(-ов) (или банка, если наследник(-и) отказался(-лись) от своих прав) компенсацию своих расходов.



Выдача вклада производится по истечении 6 месяцев после открытия наследства. До этого момента наследник может получить средства на компенсацию расходов по проведению похорон, но не более 40 тысяч рублей.

В соответствии с семейным законодательством РФ, если банковский счет был открыт в браке на одного из супругов, то он считается общим имуществом. Соответственно, живой супруг может получить у нотариуса свидетельство, дающее право на половину вклада умершего супруга, остальная половина делится между наследниками на общих условиях. Если же вклад был открыт до заключения брака, то между наследниками распределяется вся сумма вклада.



Пример

На вкладе умершего мужчины 36 000 рублей. Три наследника: супруга и два совершеннолетних ребенка.

Супруга получит свою половину вклада (18 000 рублей) плюс 1/3 часть наследства – 6 000 рублей.

Дети получают по 6 000 рублей – по своей 1/3 доли наследства.

Вышеуказанные нормы и правила распространяются на счета, открытые в рублях в любых организациях, имеющих право принимать вклады от населения. Завещать валютные вклады возможно только с привлечением нотариуса.

## Наследование обезличенного металлического счета (ОМС)



Наследование ОМС происходит по тем же правилам, что и наследование денежных средств на банковских счетах. Особенностью передачи данного финансового инструмента является то, что наследник получает сумму денежных средств в обмен на металл, находящийся на счете. Расчет денежного эквивалента производится по курсу покупки банком металла на день получения средств. То есть по тому курсу, который действует в банке в день обращения наследника.



Пример

В момент обращения наследника на ОМС находится 16,5 грамма золота с учетом причисленных процентов. Стоимость покупки банком золота на день обращения составляет 1750 рублей за грамм.

$$1750 \times 16,5 = 28\,875 \text{ руб.}$$

Соответственно, наследник получит сумму в 28 875 рублей.



Пример

Мужчина обратился к юристу с вопросом, правомерно ли действует банк, уменьшая реальную стоимость золота, проводя выдачу денежных средств по курсу, отличному от



официальной котировки, при закрытии обязательного металлического счета и выдачи средств наследнику.

На счете было 346,7 грамма золота. На день обращения официальный курс составлял 1620 рублей за грамм. Курс покупки внутри банка: 1565 рублей за грамм. Банк выдал наследнику:

$$346,7 \times 1565 = 542\,585,5 \text{ руб.}$$

По расчетам наследника он должен был получить:

$$346,7 \times 1620 = 561\,654 \text{ руб.}$$

Разница существенная: почти 20 тыс. рублей. Также был задан вопрос: правильно ли поступает банк, выдавая сумму рублями, а не слитками?

Специалист пояснил, что банк был абсолютно прав и действовал в соответствии с законодательством.



По завещанию осталось следующее имущество: трехкомнатная квартира (в общей собственности супругов), вклад в банке на сумму 350 000 рублей (открытый в браке) и обезличенный металлический счет на 22 грамма золота (открытый до брака). В завещании указаны в равных долях два наследника: супруга и родной брат. Жена потратила 30 000 рублей на организацию похорон. Курс покупки банком 1 грамма золота на момент обращения наследников составит 1 430 рублей, курс продажи – 1 650 рублей.

Каким образом будет распределено имущество между наследниками?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Наследование инвестиционных инструментов



Кроме вкладов в банках и имеющегося имущества капитал может быть размещен на брокерских счетах, в ценных бумагах, паевых инвестиционных фондах, долях в кооперативах, товариществах и обществах. Передача наследникам данных финансовых инструментов происходит на общих условиях по закону или завещанию, но с некоторыми особенностями:

- ✓ Свидетельство на наследование выдается на весь пакет, независимо от количества наименований бумаг в портфеле. Если на счетах есть и денежные средства, и ценные бумаги, то выдается два свидетельства
- ✓ Брокерский счет не может быть переоформлен на наследника, но наследник может открыть в той же компании новый счет и перевести туда полученные активы
- ✓ При спекуляции на Forex бумаги оформляются таким образом, что сложно идентифицировать счет трейдера с наследниками. За время открытия наследства состояние счета может сильно измениться. Немного проще с фьючерсами и опционами, но сумма на счете на момент вступления в наследство также непредсказуема



- ✓ В отличие от ценных бумаг инвестиционные паи переоформляются проще. После смерти владельца инвестиционные паи блокируются и после предъявления наследником свидетельства о наследстве и заявления переоформляются с лицевого счета наследодателя на лицевой счет наследника путем внесения расходных и приходных записей в реестр
- ✓ Если по законодательству требуется согласие остальных учредителей на включение наследника в состав компании и такое согласие не получено, то наследник может получить свою долю в денежном эквиваленте. Членство в кооперативах переходит без получения такого согласия. В членстве в потребительском кооперативе не может быть отказано.

Для перехода прав на ценные бумаги необходимо внести запись в реестр ценных бумаг на основе свидетельства о праве на наследство. Часто для выдачи такого документа нотариус оформляет запрос регистрирующей компании. Если наследодатель не указал точное количество акций на одного наследника или количество акций не кратно количеству наследников, для них открывается совместный счет. Раздел бумаг наследники могут произвести позднее по договоренности, подписав договор о разделе.



После перехода ценных бумаг в собственность наследники смогут получить все накопившиеся дивиденды, которые еще не были выплачены наследодателю, и, разумеется, получать все причитающиеся дивиденды в дальнейшем.

Наследование облигаций возможно в двух вариантах:

- ✓ наследование облигаций и накопившегося купонного дохода
- ✓ наследование номинала вместе с купонным доходом, если облигации погашены.

Если наследодатель увлекался игрой на разнице курсов валют, куплей-продажей опционов и фьючерсов, то к наследникам, конечно, перейдут все имевшиеся у наследодателя финансовые результаты, но за 6 месяцев, которые пройдут до вступления в наследство, цены на рынке многократно меняются и вполне возможно, что результаты будут отрицательные.



**Таким образом, наследование капитала краткосрочных инструментов сопряжено с определенным риском.**



Пример

Маргарита получила акции Сбербанка от родителей в наследство в количестве 45 штук.

Возникает вопрос о рыночной стоимости данных акций, чтобы принять решение о вступлении или об отказе от наследования, так как часто бывает, что стоимость акции равна или ниже стоимости услуг оценщика, воспользоваться которыми придется обязательно. В данном случае стоимость акций находилась на уровне 90 рублей, то есть общая стоимость составила около 4000 рублей. Стоимость оценки в среднем составляет 3000–5000 рублей. Целесообразнее отказаться от наследства.

А вот Ирина и Сергей получили от родителей акции компании Норильский Никель в количестве 93 штуки. Стоимость 1 акции – в пределах 5700 рублей. Завещание написано не было. Количество акций невозможно без остатка поделить между ними. Соответ-





ственно, им нужно как-то договориться и письменно оформить соглашение о разделе данных бумаг в присутствии нотариуса.



Попробуйте  
сами

У человека есть 18 акций компании Алроса (ориентировочная стоимость: 600 000 рублей), 600 акций Сбербанка (ориентировочная стоимость: 50 000 рублей), 450 акций Газпрома (ориентировочная стоимость: 68 000 рублей), дом стоимостью 9 млн рублей, находящийся в залоге (остаток долга с процентами – 1 000 000 рублей), квартира стоимостью 3 млн рублей, автомобиль стоимостью 1 млн рублей и три наследника, между которыми он хочет поделить имущество поровну.

Как оптимально составить завещание, никого не обидев и не создав дополнительных проблем при разделе имущества?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Наследование программ накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни



Наследников накопительных и инвестиционных программ страхования жизни можно обозначить непосредственно в договоре страхования с указанием доли или без. В данном случае независимо от наличия или отсутствия завещания данные средства не входят в общее наследство и не делятся между наследниками, не указанными в договоре. Важным моментом является срок получения наследниками полагающейся суммы.

Если в договоре страхования определен круг наследников, то для получения компенсации по договору страхования у них не будет необходимости выждать 6 месяцев.

Сумма по договору страхования в отличие от банковского счета подлежит наследованию в полном объеме, без выделения  $\frac{1}{2}$  части супругу/супруге.

### Варианты последующего наследования:



Порядок наследования должен быть указан в договоре. В случае если в договоре не указаны получатели страховых сумм, то наследники определяются по закону.



## Наследование накопительной пенсии на счетах в НПФ

Если пенсионер при жизни не обратился за выплатой накопительной части своей государственной пенсии или получил только единовременную (срочную) выплату, его наследники могут в течение 6 месяцев заявить свои права на получение данных средств.

**Суммы, включенные в наследуемую накопительную пенсию:**



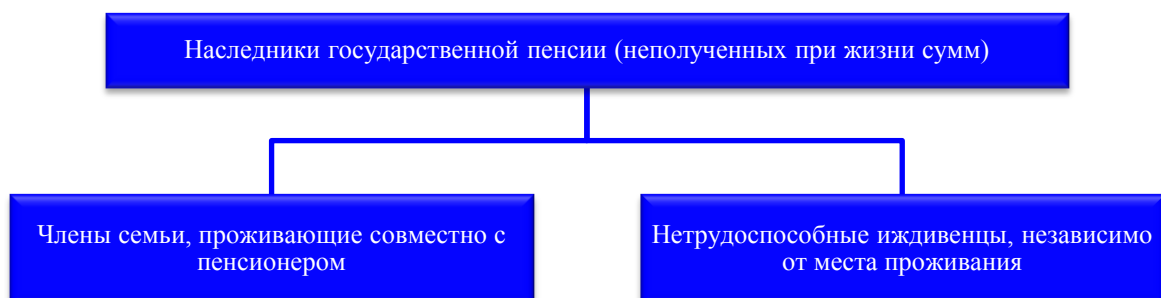
Также наследники получают все не полученные наследодателем средства, накопленные на счете в НПФ по договорам добровольного пенсионного обеспечения.

Наследниками являются те лица, кого владелец накопительного счета указал в договоре с НПФ об обязательном или добровольном пенсионном страховании<sup>1</sup>. В противном случае наследники определяются законодательно, согласно очередности. Выплата производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

- ✓ в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям)
- ✓ во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

## Наследование страховой пенсии

Согласно законодательству РФ, сумма государственной пенсии, назначенной и не полученной при жизни гражданином в полном объеме, подлежит наследованию его родственниками.



Обратиться с требованием на наследство можно в течение четырех месяцев со дня открытия наследства.

Суммы пенсии, которые были начислены в текущем месяце, но не были получены наследодателем до момента смерти, не входят в наследование.

<sup>1</sup> Подробное описание сумм, включенных в накопительную часть пенсии, см. в модулях «Обязательное пенсионное страхование» и «Инвестиционные пенсионные планы».



Если указанные выше наследники не могут получить данные средства или не предъявили свои требования в установленный срок, то средства наследуются на общих основаниях.

В случае когда с требованиями обратились несколько наследников, то средства невыплаченной пенсии делятся между ними поровну.



Пример

Мужчина допенсионного возраста женат, имеет двух совершеннолетних сыновей от первого брака (живут отдельно) и дочь от текущего брака. У него есть дом, купленный во втором браке в общую собственность, стоимостью 10 млн рублей, вклад в банке на сумму 180 000 рублей, автомобиль стоимостью 1,9 млн рублей, купленный с использованием кредитных средств (остаток долга: 275 000 рублей), офисное помещение стоимостью 2,7 млн рублей. Человек обратился к советнику за помощью в составлении завещания с вопросом, как грамотно распределить имеющееся имущество.

После общения с консультантом пришел к следующему решению:

- ✓ Составление завещания: свою 1/2 долю дома он делит на младшего сына и дочь по 1/4 доли (в денежном выражении получается 2,5 млн рублей), вклад в банке он передает младшей дочери, указывая в завещании обязательное условие – достижение 18 лет. Автомобиль он передает супруге, а офисное помещение – старшему сыну
- ✓ С целью снижения финансовой нагрузки рекомендовано застраховать жизнь, причем по накопительной программе, чтобы и кредит было легко погасить в случае чего, и учесть необходимость финансовой защиты детей. При заключении договора рекомендовано сразу внести в список наследников детей с указанием их доли
- ✓ Так как мужчина сравнительно молодой и производит отчисления на накопительную часть пенсии, рекомендовано в договоре и заявлении в пенсионный фонд, также указать желаемых наследников с выделением им долей.



Пример

Наследники Нины Андреевны – совершеннолетняя дочь, не проживающая с ней на одной площади, и сын, проживающий с матерью совместно, обратились за получением ее государственной пенсии. В ответ на их обращение пенсия была назначена сыну, так как он проживал с пенсионеркой.

Кроме того, с Ниной Андреевной в ее квартире проживал совершеннолетний племянник. Завещания составлено не было. По закону племянник иждивенцем признан не был. Он не относится ни к какой очереди наследования и может наследовать ее имущество только по праву родства при условии, что наследники первой очереди – дочь и сын – откажутся от вступления в наследство, а также если у женщины нет живых родных братьев и сестер. Однако сын и дочь не отказались и вступили в наследование данной квартирой. Сын предъявил требование к племяннику об освобождении жилого помещения через суд. Суд еще не состоялся, но вполне возможно, что будет вынесено решение об отказе в выселении, если будет признано, что эта квартира – единственное возможное место жительства племянника, и у человека тяжелое материальное положение.



Также у Нины Андреевны был открыт вклад «Пенсионный» в банке на сумму 263 800 рублей. Наследниками по закону являются дочь и сын в равном объеме. Из общей суммы вклада вычитается 14 650 рублей (племяннику) и 21 420 рублей (сыну), в качестве компенсации расходов, понесенных ими в связи с организацией похорон. Таким образом, сумма вклада будет разделена следующим образом:

$$(263\ 800 - 14\ 650 - 21\ 420) / 2 = 227\ 730 \text{ руб.} / 2 = 113\ 865 \text{ руб.}$$

По 113 865 рублей получают со вклада сын и дочь пенсионерки.



Пенсионерка умерла после назначения государственной пенсии. У нее осталась дочь, которая проживала с ней, два сына, которые проживали отдельно, одному – 25 лет, другому – 20 лет, учится в вузе (иждивенец<sup>2</sup>). Все дети обратились за неполученными суммами пенсии.

Кто и в каком объеме может рассчитывать на выплаты?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



У наследодателя остался договор страхования на сумму 450 000 рублей, в договоре обозначены наследники: 2 сына (26 и 24 года) по ½ доли, вклад в банке на сумму 700 000 рублей, открытый в браке, по завещательному распоряжению также на двух сыновей, при условии достижения ими 25-летнего возраста, и квартира, находящаяся в общей долевой собственности (равные доли) с супругой и сыновьями, где они и проживают. Завещание у нотариуса составлено не было. Других лиц – наследников по закону – за исключением указанных в задаче (супруги и сыновей), нет.

Кроме того, у него осталась часть невыплаченной накопительной части пенсии в сумме 120 000 рублей. Он получал ее в течение 6 месяцев. В договоре в разделе наследники были указаны сыновья – по ½ доли.

Каким образом будет разделено имущество?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



По договору инвестиционного страхования жизни женщины на сумму 450 000 рублей определено 3 наследника: супруг и двое детей (дочь и сын) в равных долях. У дочери есть своя дочь.

Помимо инвестиционного страхования есть доля в уставном капитале ООО в размере 50% (по документам требуется согласие второго учредителя на участие в обществе), которую женщина завещала супругу. Также по завещанию сын получает автомобиль стоимостью 800 000 рублей, купленный в автокредит (остаток долга 600 000 рублей), а дети вместе – участок земли 30 соток с яблочным садом в дачном кооперативе.

Вопросы:

1. Каким образом происходит выплата по договору страхования жизни наследникам в случае гибели дочери одновременно с матерью?

<sup>2</sup> Ребенок до 23 лет, обучающийся на очном отделении, признается иждивенцем согласно законодательству РФ.



2. Какие возможности возникают у супруга в связи с получением доли в бизнесе?
3. Какие варианты есть у сына при передаче автомобиля в наследство?
4. Имеет ли право на урожай яблок с яблочного сада отец и сын?
5. Могут ли отказать в членстве в дачном кооперативе сыну или дочери, и на каких основаниях?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Заключение



*Подведем  
итог*

Если человек не хочет брать на себя ответственность за разлад отношений в своей семье, необходимо позаботиться о документальном оформлении передачи прав на недвижимое имущество, а именно о завещании. И чем раньше, тем лучше.



## ПЕРЕДАЧА КАПИТАЛА

Важным условием планирования будущего является абсолютная уверенность в том, что все накопленные средства будут распределены согласно решению владельца капитала.

### Как передать капитал:

- Депозиты и обезличенный металлический счет – можно оформить завещательное распоряжение в банке
- Программы страхования жизни и накопления пенсии в НПФ – наследники указываются в договоре
- Для всего остального (недвижимость, ценные бумаги и пр.) необходимо оформление завещания.

### Как составить завещание:

- Завещание составляется только лично и только одним лицом, недопустимо составление одного завещания мужем и женой
- В завещании следует четко определить на каждого наследника: точный размер денежных средств, количество ценных бумаг или паев, долю в недвижимом имуществе
- Завещание можно отозвать и изменить в любой момент неограниченное количество раз
- Текст завещания составляется на специальном бланке, удостоверяется нотариусом с обязательным указанием места и даты удостоверения. Если невозможно присутствие нотариуса, в законе указан перечень лиц, которые могут удостоверить завещание в больнице, на судах дальнего плавания, в военных частях, в тюрьмах и экспедициях. В таких случаях необходимо присутствие свидетеля.

### Следует помнить, что:

- Несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, его нетрудоспособные супруг/супруга и родители, а также нетрудоспособные иждивенцы наследодателя вне зависимости от того, что написано в завещании, наследуют не менее половины доли, которая причиталась бы каждому из них при наследовании по закону, даже в ущерб имущественным интересам наследников по завещанию
- При определении наследуемого по завещанию или по закону имущества, находящегося в общей собственности, первым делом выделяются доли остальных собственников, доля наследодателя включается в состав наследства
- Договоры накопительного и инвестиционного страхования жизни не являются общей собственностью супругов, и суммы по ним наследуются в полном объеме
- Наследуются не только активы, но и обязательства. В случае оформления кредита в возрасте после 50 лет не стоит отказываться от предложения банка застраховать свою жизнь, особенно если речь идет о залоговых кредитах, дабы не обременять наследников своими обязательствами
- В случае наличия инвестиционных, брокерских счетов, ценных бумаг, паев, долей в бизнесе рекомендуется составление подробного завещания, так как, во-первых, эти инструменты зачастую сложно поделить поровну, а во-вторых, наследники могут просто не узнать об их существовании
- Не стоит соглашаться на оформление фиктивной прописки в собственном жилье чужих лиц за плату, особенно с малолетними детьми, так как хотя собственниками они и не станут, но могут претендовать на проживание в этом жилье, и выселить их наследнику будет очень сложно.

Подробнее обо всех особенностях процесса организации безопасной передачи нажитого имущества и средств будущим поколениям можно прочитать в модуле «Бережное потребление».

**1. Кому можно завещать свое имущество?**

- А. Человеку
- В. Юридическому лицу
- С. Государству
- D. Всем названным субъектам

**2. Сколько очередей при наследовании по закону?**

- А. 6
- В. 4
- С. 8

**3. Что происходит с членами семьи наследодателя, если они не попали в завещание, но проживают в переданной по наследству квартире?**

- А. Продолжают проживать в переданной квартире
- В. Имеют право на выделение  $\frac{1}{2}$  доли в передаваемой квартире
- С. Должны освободить переданную квартиру
- D. Возможны любые из вышеперечисленных вариантов

**4. Какую долю получит живой супруг в наследуемом доме, которым он владел совместно с супругой без выделения долей, если по завещанию ему передана  $\frac{1}{2}$  доли?**

- А.  $\frac{1}{2}$  доли
- В. Весь дом
- С.  $\frac{3}{4}$  доли



5. Кем удостоверяется завещательное распоряжение по вкладу, оформленное в отделение банка?

- А. Нотариусом
- В. Работником банка
- С. Родственником владельца вклада
- D. Любым вышеуказанным лицом

6. Какую сумму можно получить с наследуемого вклада до истечения 6 месяцев?

- А. Не более 10 000 рублей
- В. Не более 50 000 рублей
- С. Не более 40 000 рублей
- D. Не более 20 000 рублей

7. Каким образом производится выдача наследуемых средств с обезличенного металлического счета?

- А. В виде слитков переданного металла
- В. В денежном эквиваленте по официальному курсу
- С. В денежном эквиваленте по курсу покупки металла банком
- D. В денежном эквиваленте по курсу продажи металла банком

8. Как передаются по наследству ценные бумаги на брокерском счете?

- А. Путем переоформления счета на наследника
- В. Путем открытия нового счета и перевода бумаг на него
- С. Любым указанным способом по желанию наследника





9. Какую долю получит живой супруг при наследовании по договору накопительного страхования жизни, если в договоре ему передано  $\frac{1}{2}$  доли?

- А.  $\frac{1}{2}$  доли
- В. Всю сумму целиком
- С.  $\frac{3}{4}$  доли

10. В какой срок возможно получение наследуемых средств по договору накопительного страхования жизни?

- А. По истечении 4 месяцев
- В. По истечении 6 месяцев
- С. В любой момент

11. В каком случае наследуется накопительная часть пенсии?

- А. Если пенсионер начал получать средства из данной части
- В. Если пенсионер еще не обращался за выплатами
- С. В обоих случаях

12. Кто может быть наследником государственной пенсии?

- А. Родственники и иждивенцы, проживающие с пенсионером
- В. Родственники и иждивенцы независимо от места проживания
- С. Родственники, проживающие с пенсионером, и иждивенцы, независимо от места проживания
- D. Все ответы верны



## Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
D	C	A	C	B	C	C	B	A	C	B	C

## Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**10–12 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**8–9 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 8 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



## Ответы и пояснения к задачам модуля

### Задание со стр. 44.

Сын отказался от наследства по закону после смерти своей матери. Передается квартира, находящаяся в залоге у банка, остаток долга – 1,5 млн рублей. Среди родственников в живых есть родной брат покойной с племянницей, падчерица от первого брака супруга.

Вопросы:

- ✓ В каком случае имеет право наследовать данную квартиру племянница?
- ✓ В каком случае падчерица может вступить в наследство?

### Решение:

Так как наследование происходит в порядке очередности, и каждая последующая очередь наследует в случае отсутствия предыдущей, то:

- ✓ В случае смерти или отказа от наследования своего отца (брата наследодателя – наследника второй очереди) племянница имеет право на наследство
- ✓ В случае отказа или смерти всех предыдущих очередей наследников падчерица – наследница 7 очереди – может вступить в наследство.

### Задание со стр. 47.

По завещанию осталось следующее имущество: трехкомнатная квартира (в общей собственности супругов), вклад в банке на сумму 350 000 рублей (открытый в браке) и обезличенный металлический счет на 22 грамма золота (открытый до брака). В завещании указаны в равных долях два наследника: супруга и родной брат. Жена потратила 30 000 рублей на организацию похорон. Курс покупки банком 1 грамма золота на момент обращения наследников составит 1 430 рублей, курс продажи – 1 650 рублей.

Каким образом будет распределено имущество между наследниками?

### Решение:

Супруга получит  $\frac{1}{2}$  долю квартиры, как свою. Так как квартира была в общей собственности, то наследуемой частью считается только доля наследодателя. Соответственно, оставшиеся  $\frac{1}{2}$  доли делятся между наследниками поровну, согласно завещанию. В данном случае по  $\frac{1}{4}$  доли супругу и брату. В итоге у супруги –  $\frac{3}{4}$  доли квартиры, а у брата –  $\frac{1}{4}$  доли.

Таким же образом независимо от наличия завещания распределяется сумма вклада. Так как он открыт во время нахождения в браке, супруга имеет право на выделение своей доли вклада: 185 000 рублей. Помимо этой суммы супруга может рассчитывать на компенсацию расходов на похороны за счет вклада на сумму 30 000 рублей. В итоге:

$$(350\,000 - 185\,000 - 30\,000) = 135\,000 / 2 = 67\,500 \text{ руб.}$$

Супруга получит:

$$185\,000 + 30\,000 + 67\,500 = 282\,500 \text{ руб.}$$



Брат получит: 67 500 рублей.

Обезличенный металлический счет на 22 грамма золота был открыт до брака. Соответственно, супруге не положено выделение собственной доли. В банке при получении средств будет рассчитываться эквивалент по курсу покупки, то есть:

$$22 \times 1430 \text{ руб. за грамм} = 31460 \text{ руб.} / 2 = 15\,730 \text{ руб. каждому.}$$

#### Задание со стр. 49:

У человека есть 18 акций компании Алроса (ориентировочная стоимость: 600 000 рублей), 600 акций Сбербанка (ориентировочная стоимость: 50 000 рублей), 450 акций Газпрома (ориентировочная стоимость: 68 000 рублей), дом стоимостью 9 млн рублей, находящийся в залоге (остаток долга с процентами 1 000 000 рублей), квартира стоимостью 3 млн рублей, автомобиль стоимостью 1 млн рублей и три наследника, между которыми он хочет поделить имущество поровну.

Как оптимально составить завещание, никого не обидев и не создав дополнительных проблем при разделе имущества?

#### Решение:

В момент написания завещания стоит вопрос, как сделать так, чтобы родственники при разделе полученного имущества не поругались, не обиделись и чтобы у них не было особых проблем при разделе. Если в данной задаче делить каждый объект капитала поровну, то может возникнуть ряд проблем. В частности, наследникам придется продавать всю недвижимость, а потом делить деньги или каким-то образом договариваться об обмене/выкупе долей, а это небыстро и непросто. Поэтому чтобы немного упростить жизнь наследникам, можно разделить указанное имущество следующим образом:

1. Дом завещается двум наследникам в равных долях. Желательно учесть, что им придется выплачивать остаток кредита из своих средств, и эти средства у них должны быть. Поэтому выбираем наиболее платежеспособных родственников. Получается, стоимость доли каждого – 4 млн рублей.
2. Квартиру и автомобиль общей стоимостью те же 4 млн рублей можно завещать третьему наследнику.
3. Акции можно распределить, указав в завещании точный размер акций на каждого наследника следующим образом: по 6 акций компании Алроса, по 200 акций Сбербанка, по 150 акций Газпрома каждому наследнику.

Указанный вариант не является единственным верным решением данной задачи, возможны другие.

#### Задание 1 со стр. 52.

Пенсионерка умерла после назначения государственной пенсии. У нее осталась дочь, которая проживала с ней, два сына, которые проживали отдельно, одному – 25 лет, другому – 20 лет, учится в вузе (иждивенец<sup>3</sup>). Все дети обратились за получением неполученных сумм пенсии.

Кто и в каком объеме может рассчитывать на выплаты?

<sup>3</sup> Ребенок до 23 лет, обучающийся на очном отделении, признается иждивенцем согласно законодательству РФ.

**Решение:**

Согласно законодательству на получение остатка государственной пенсии после смерти пенсионера могут рассчитывать близкие родственники, проживающие совместно с пенсионером, а также иждивенцы независимо от места жительства.

По условиям задачи под эти параметры подходят два человека: дочь, так как она проживала совместно с покойным, и сын, которому 20 лет, так как он может быть признан иждивенцем.

Третьему сыну будет отказано в выплате, так как он совместно с пенсионером не проживал и иждивенцем не является.

Сумма пенсии будет разделена поровну между дочерью и младшим сыном.

**Задание 2 со стр. 52.**

У наследодателя остался договор страхования на сумму 450 000 рублей, в договоре обозначены наследники: 2 сына (26 и 24 года) по  $\frac{1}{2}$  доли, вклад в банке на сумму 700 000 рублей, открытый в браке, по завещательному распоряжению также на двух сыновей, при условии достижения ими 25-летнего возраста, и квартира, находящаяся в общей долевой собственности (равные доли) с супругой и сыновьями, где они и проживают. Завещание у нотариуса составлено не было. Других лиц – наследников по закону – за исключением указанных в задаче (супруги и сыновей), нет.

Кроме того, у него осталась часть невыплаченной накопительной части пенсии в сумме 120 000 рублей. Он получал ее в течение 6 месяцев. В договоре в разделе наследники были указаны сыновья по  $\frac{1}{2}$  доли.

Каким образом будет разделено имущество?

**Решение:**

Так как накопительный счет по договорам страхования жизни не может быть признан общим имуществом, то супруга не может рассчитывать на выделение собственной доли. В договоре в качестве наследницы она не указана. Таким образом, сыновья получают по 225 000 рублей страховых выплат.

Что касается вклада в банке, здесь ситуация обратная. Вклад открыт в браке и, согласно семейному законодательству РФ, признается общей собственностью супругов. Несмотря на наличие завещательного распоряжения, где супруга в качестве наследницы не указана, она может получить со вклада 350 000 рублей. Остальная сумма вклада будет поделена между сыновьями – каждому по 175 000 рублей. Однако младший сын, по условиям завещательного распоряжения, сможет получить свою долю только по достижении 25-летнего возраста.

Так как квартира была в общей долевой собственности на 4 человек, то наследованию подлежит только  $\frac{1}{4}$  доли этой квартиры по законодательству.

$\frac{1}{4} : 3 \text{ человека} = 1/12$  доли в квартире дополнительно отойдет каждому.

В итоге:

$$\frac{1}{4} \text{ собственная доля} + 1/12 \text{ наследуемая доля} = \\ 4/12 \text{ или } 1/3 \text{ доли у каждого члена семьи.}$$

На накопительную часть пенсии наследники претендовать не могут, так как человек уже начал ее получать.

**Задание 3 со стр. 52.**

По договору инвестиционного страхования жизни женщины на сумму 450 000 рублей определено 3 наследника: супруг и двое детей (дочь и сын) в равных долях. У дочери есть своя дочь.

Помимо инвестиционного страхования есть доля в уставном капитале ООО в размере 50% (по документам требуется согласие второго учредителя на участие в обществе), которую женщина завещала супругу. Также по завещанию сын получает автомобиль стоимостью 800 000 рублей, купленный в автокредит (остаток долга – 600 000 рублей), а дети вместе – участок земли 30 соток с яблочным садом в дачном кооперативе.

Вопросы:

1. Каким образом происходит выплата по договору страхования жизни наследникам в случае гибели дочери одновременно с матерью?
2. Какие возможности возникают у супруга в связи с получением доли в бизнесе?
3. Какие варианты есть у сына при передаче автомобиля в наследство?
4. Имеет ли право на урожай яблок с яблочного сада отец и сын?
5. Могут ли отказать в членстве в дачном кооперативе сыну или дочери и на каких основаниях?

**Решение:**

В случае гибели дочери одновременно с матерью выплата по договору страхования жизни наследникам, будет производиться следующим образом:

- ✓ 1-й вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «между наследниками по договору») – по 225 000 рублей супругу и сыну
- ✓ 2-й вариант (если в договоре указан тип последующего наследования «по родственной иерархии») – по 150 000 рублей супругу, сыну и внучке.

Супруг при получении доли в бизнесе должен получить согласие второго учредителя. В случае согласия он может участвовать в делах общества. В случае отказа он имеет право получить денежную стоимость доли.

Сын может отказаться от принятия наследства в полном объеме, расценив, что он не сможет оплачивать кредит. Также он может принять автомобиль и выплачивать кредит или продать машину, погасить досрочно кредит, а остаток средств использовать по своему усмотрению.

В связи с тем, что передача в наследство участка проходит вместе с объектами растительного и водного мира на нем (если это не противоречит законодательству), а отец не является наследником данного землевладения по завещанию, то он не имеет право на урожай фруктов. Сын является наследником по завещанию данного имущества в размере  $\frac{1}{2}$  доли, соответственно, имеет право и на урожай фруктов в размере  $\frac{1}{2}$  части общего веса.

Отказать в членстве в дачном кооперативе в порядке наследования не имеют права.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Понимаю особенности  
получения кредита  
в пенсионном возрасте



Управление задолженностью:  
Кредиты после 60

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?



**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль  
**Кредиты после 60**

**Москва, 2015**

УДК 336.77(078)-053.9  
ББК 65.262.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как взять в кредит, если банк отказывает? Цель модуля: рассказать потребителям об особенностях видов кредитования, доступных пенсионерам.

**Кредиты после 60 / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	68
КАК ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ В БАНКЕ?.....	68
ПОРУЧИТЕЛЬСТВО.....	71
МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....	74
АЛЬТЕРНАТИВА МИКРОФИНАНСАМ.....	76
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	77



ПАМЯТКА .....	78
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	80
--------------------	----

*Пример*

Неработающая пенсионерка 67 лет Ефимова А.Г. воспитывала своего внука. Пришло ему время жениться. Где взять денег на свадьбу? Внук учится, подрабатывает, но денег на свадьбу не хватает. Решила она помочь внуку. На депозите было скоплено немного своих денег, но этого, конечно, мало. Что делать? Пошла она в банк, но оказалось, что далеко не все банки готовы кредитовать пенсионеров.

Желанный заемщик для банка – это трудоспособный, официально работающий гражданин со стабильным хорошим доходом. У многих банков стоит возрастной ценз для заемщиков – 55 лет. Это вполне объяснимо низким доходом российских пенсионеров и нестабильным здоровьем. Хотя пенсионеры – это такие же граждане со своими потребностями. У них появляется много свободного времени. Они могут путешествовать, осуществлять покупку дорогой техники, также им могут понадобиться средства на лечение.

Но возможность получения заемных средств все-таки есть. В этом модуле мы разберем возможные варианты кредитования граждан, определимся, на что нужно обратить внимание, узнаем, кто такие поручители и что такое экспресс-кредитование вне банка.

## Как получить кредит в банке?

### Принципы кредитования пенсионеров.

По статистике пенсионеры являются самыми ответственными заемщиками. Может быть, поэтому некоторые банки сейчас стараются предлагать кредитные программы для пенсионеров. Для начала стоит упомянуть о разделении данной категории граждан на две группы: работающие и неработающие пенсионеры. Понятно, что работающим гражданам в возрасте после 60 лет гораздо легче получить кредит в банке и на большую сумму, так как их доход составляет не только пенсия, но и регулярная заработная плата. В большинстве случаев если заемщиком является пенсионер, банки требуют обеспечение в виде залога или поручительства, о котором мы поговорим ниже. Сумма кредита – обычно в районе 50 000 рублей, но если кредит – под залог недвижимости, то сумма может достигать и миллиона рублей.



В таблице справа приведены типичные условия кредитования пенсионеров.

Обязательным условием кредитования является отсутствие отрицательной кредитной истории. Некоторые банки предлагают пониженные процентные ставки в случае получения пенсии на банковский счет или пластиковую карту у них в банке. Для работающих пенсионеров условия несколько лояльнее: срок кредитования дольше, залогу, поручительству и страхованию не всегда являются обязательными требованиями банка. Ознакомьтесь подробнее с условиями получения кредитов работающими гражданами можно в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».

Параметры кредита	Требования банка
Максимальный срок кредитования	От 1,5 до 3 лет в зависимости от банка
Возраст заемщика	До 75 лет на момент окончания кредита, крайне редко до 80.
Обеспечение	Залог, поручительство физических и юридических лиц.
Сумма кредита	Зависит от суммы дохода заемщика и его супруга(-и), а также от обеспечения
Страхование	Жизнь и здоровье



Пример

Сафронова В.П., 58 лет, в связи с работой в крупной нефтеперерабатывающей компании на севере имеет пенсию в размере 45 000 рублей (государственная плюс корпоративная). У нее есть дочь, которая официально не работает и не попадает под требования банка к заемщику. Пенсионерка обратилась в банк за ипотечным кредитом для покупки квартиры дочери. В прошлом все кредиты пенсионерка выплачивала исправно. Банк одобрил кредит на 15 лет, с обязательным требованием по страхованию жизни и здоровья пенсионерки. В данном случае Сафронова В.П. является достаточно удачным заемщиком с точки зрения банка, так как имеет хороший прозрачный стабильный доход и положительную кредитную историю. Остальные риски для банка закрываются страхованием и наличием залога в виде купленной квартиры.

### Какие бывают кредиты и как их получить.

Чаще всего, конечно, пенсионерам выдают целевые кредиты или пенсионную карту с разрешенным кредитным лимитом. Последняя – это обычная пластиковая карта для начисления пенсии, но по ней доступен кредитный лимит в размере трехмесячного дохода. Кредитная карта хорошо помогает при краткосрочной нехватке денег. Ее хорошо использовать как дополнительный кошелек до очередной выплаты пенсии<sup>1</sup>.

Виды целевых кредитов для пенсионеров:



В случае целевого кредита заемщику необходимо будет подтвердить целевое использование средств, например, предоставить чеки или другие документы на покупку товара или услуги.

Если нет возможности получить целевой кредит, а нужна большая сумма средств, например, на дорогостоящее лечение, можно воспользоваться кредитом под залог недвижимости, так называемым ломбардным. По данному виду кредита сумма займа будет выше, чем по обычному потребительскому, а ставка ниже и срок дольше.

Кроме того, пенсионерам доступны классические ипотечные кредиты в некоторых банках. Условия общие<sup>2</sup>: на момент окончания срока кредита заемщикам не должно быть более 75 лет.

Совсем недавно появился новый для России финансовый продукт, называемый «обратная ипотека». Кредит выдается под залог имеющейся недвижимости с переходом права собственности на квартиру после смерти заемщика банку. Данный продукт пока действует в тестовом режиме<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Подробнее о кредитных картах в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».

<sup>2</sup> См. модуль «Покупка квартиры в кредит».

<sup>3</sup> См. модуль «Пожизненная рента».



Независимо от типа выбранного кредита перед походом в банк необходимо:



Тщательно продумать целесообразность кредитования (так ли нужна эта покупка?) и свои возможности по обслуживанию данного кредита



Провести расчеты ежемесячного финансового бремени. Хватит ли средств для нормального существования после оплаты ежемесячного платежа по кредиту?



Пример

Исакова Т.А., 61 год, размер пенсии – 15 000 рублей. Увидев в журнале рекламу дорогого кухонного комбайна, стоимость которого – 26 000 рублей, очень его захотела и решила купить его в кредит. В магазине ей рассчитали параметры кредитования с учетом, что 1000 рублей она вносит своих и 25 000 рублей берет в кредит на 12 месяцев. По графику получился ежемесячный платеж 2 661,22 рубля, общая переплата за год – 6 934,65 рубля. Оценивая график, с первого взгляда можно сказать, что вроде и не так накладно, и нагрузка в месяц небольшая, и мечта, вот она, рядом. НО! Немного поразмыслив, Исакова пришла к выводу, что часть функций данного комбайна ей не нужна, на полке стоят аппараты гораздо дешевле, и она стала жертвой рекламы. Кроме того, ее старый блендер еще работает и в принципе удовлетворяет ее потребностям в помощи на кухне. В результате она ушла домой довольная, что одумалась и не стала вешать на себя лишнее финансовое бремя. На сэкономленные средства можно будет приобрести что-то более нужное.

Если же принято решение обратиться за заемными средствами, то тогда сначала следует найти банки, которые кредитуют пенсионеров и, по возможности, которые находятся в непосредственной близости от заемщика, чтобы было удобно добираться до выбранного банка. Кроме того важно, чтобы условия кредита в выбранном банке – процентная ставка, комиссии, срок кредита, суммы дополнительных расходов по кредиту – были наиболее выгодными для заемщика<sup>4</sup>.

Затем нужно проверить свое соответствие требованиям к заемщику у данной кредитной организации. Как это сделать? У каждого банка есть официальный сайт, на котором очень подробно расписаны условия кредитования, требования к заемщикам и обеспечению, а также приведен перечень необходимых документов. Часто на подобных сайтах можно встретить анкету, которую можно заполнить, не выходя из дома, и отправить через Интернет. По получению анкеты работник банка свяжется с вами, чтобы рассказать об их услугах, и, возможно, пригласит вас в банк.



На заметку

Также у большинства банков на сайтах есть удобные предварительные калькуляторы, с помощью которых можно рассчитать:

- ✓ сумму, на которую заемщик претендует, исходя из своего дохода
- ✓ размер ежемесячного платежа
- ✓ сумму переплаты по кредиту
- ✓ доход, который требуется подтвердить для получения желаемой суммы, и прочее

<sup>4</sup> Подробности см. в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».



Следует иметь в виду, что результаты расчета носят информационный характер, и по факту могут получиться другие цифры. Кроме того, калькулятор не является гарантией выдачи кредита. Для получения ссуды необходимо обратиться в выбранный банк с документами.



### В банк обратились три пенсионера за автокредитом на сумму 350 000 рублей:

1. Макаренко С.П., 62 года, получает пенсию 20 000 рублей и подрабатывает в частном охранном предприятии, где его заработная плата составляет 15 000 рублей, в прошлом допускал нарушение сроков оплаты платежей по кредитам.
2. Пивин М.И., 65 лет, получает пенсию 18 000 рублей, не работает, кредиты ранее не брал.
3. Булавин А.М., 63 года, получает пенсию 16 000 рублей, работает водителем с ежемесячным подтвержденным доходом в 12 000 рублей. В прошлом все кредиты платил исправно.

Основываясь на полученной информации, предположите, какие решения может вынести банк. Аргументируйте свой ответ.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Поручительство

### Кто такие поручители?

Часто банки при кредитовании граждан, особенно молодежи и пенсионеров, требуют привлечения поручителей.

Кто же это такие и какими функциями они наделены?

С точки зрения российского законодательства поручитель – это лицо, которое берет на себя обязательство оплатить долг в случае несостоятельности должника. Таким образом, если должник перестает платить, и банк испробовал все способы взыскания, и они оказались неуспешными, то он может обратиться к поручителю по договору с требованием о возврате денежной суммы.

С поручителем банк заключает отдельный договор. Поручитель не имеет права после заключения договора в одностороннем порядке отказаться и расторгнуть его.

При одобрении кредита банк проверяет поручителя так же тщательно и по таким же документам, как и заемщика. Как правило, доход поручителя должен быть не меньше, чем у заемщика.





### Что необходимо знать о поручителях?

Отношения по договору поручительства регламентируются в части первой Гражданского кодекса РФ статьями 361–367. Основные моменты поручительства:

- ✓ Поручитель и должник отвечают перед банком одинаково (солидарная ответственность). Договором может быть установлено, что Банк имеет право предъявить требование к поручителю только в случае неисполнения обязательства должником (субсидиарная ответственность)
- ✓ Договор поручительства заключается между банком и поручителем, должник в этом договоре не фигурирует как сторона. Может быть заключен еще и договор между поручителем и должником
- ✓ Поручителями могут быть платежеспособные юридические и физические лица
- ✓ Расторгнуть договор поручительства крайне сложно даже в судебном порядке. Это возможно только по инициативе банка
- ✓ После оплаты долга за заемщика поручитель может обратиться в судебном порядке к должнику и взыскать с него уплаченную сумму
- ✓ Поручительство накладывает отпечаток на вашу кредитную историю. Если должник допустит нарушение сроков или сумм оплаты, вашу историю это также испортит
- ✓ Согласно ГК РФ поручитель может просить оплату своей услуги у должника. Это можно прописать в договоре между заемщиком и поручителем.

Если человеку предложили стать поручителем у родственника или друга, то торопиться принимать предложение не стоит. Необходимо внимательно все обдумать и оценить свои риски:



Следует ценить свою финансовую безопасность, если есть хоть малейшее сомнение, лучше вежливо отказать знакомому.



Узнать все параметры кредита и просчитать свою потенциальную возможность погасить кредит и какие потери в этом случае можно понести (банк может наложить взыскание на собственность поручителя).



Не становиться поручителем у нескольких друзей, так как финансовые риски в этом случае многократно увеличиваются.



Если человек является поручителем, то шансы самому взять кредит в этот период уменьшаются.



**В итоге можно сделать вывод, что у поручительства с точки зрения поручителя одни минусы. Плюс только в том, что человек помогает своему другу или родственнику, и от этого у него тепло на душе.**

### На что обратить внимание поручителю в кредитном договоре.

Если оценив все свои возможности и риски, все-таки человек решил взять на себя ответственность и стать поручителем, следует внимательно изучить кредитный договор. Необходимо обратить внимание на параметры кредитного договора так, как будто кредит берет сам поручитель.





<b>Сумма кредита и процентов по нему</b>	Должна быть соразмерна платежеспособности (финансовым возможностям)
<b>Срок кредита</b>	На этот период будет дополнительная головная боль и определенные ограничения, описанные выше
<b>Комиссии и штрафные санкции по договору</b>	До того момента, как банк обратится к поручителю, на сумму долга могут быть начислены дополнительные проценты
<b>Вид ответственности по договору</b>	Когда банк может прийти к поручителю за деньгами. В любой момент (солидарная ответственность) или только когда все способы взыскания с должника будут исчерпаны (субсидиарная). В момент заключения договора можно попросить банк установить субсидиарную ответственность
<b>Наличие других поручителей</b>	Снижает уровень персональной ответственности

### Что делать поручителю, если заемщик перестал платить по кредиту?

Когда должник перестает выполнять свои обязательства, банк обращает свои требования к поручителю в досудебном порядке. Поручитель по договору обязан произвести оплату. Если он этого не делает, то банк подает в суд, который может наложить взыскание на имущество поручителя.

На первом этапе данного процесса можно поговорить с должником, воззвать к его совести. Если это не поможет, то с целью сохранения своего имущества желательно найти возможность погасить займ до суда. Затягивание процесса оплаты увеличивает стоимость долга на сумму штрафных санкций. Далее порядок действий можно изобразить следующим образом:



Следует иметь в виду:

- ✓ Если не сообщить должнику о требовании банка и самому выполнить обязательство, должник имеет право выдвинуть против требований поручителя все возражения, которые у него были против требований банка (например, банк нарушил условия договора или не отследил погашения кредита)



- ✓ Поручитель может выдвигать возражения против банка даже в случае, если должник отказался от них или признал свой долг.



Пример

Максютов Е.С. принял осознанное решение помочь сыну, став поручителем по его кредиту в размере 300 000 рублей, которые он взял на открытие собственного малого бизнеса. По факту на сына не было оформлено никакого имущества. Доход его состоял из заработной платы по основному месту работы. На Максютובה Е.С. была оформлена квартира и автомобиль общей стоимостью 800 000 рублей. Кроме того, был еще один поручитель – друг сына, также без собственности.

Взяв кредит, сын уволился с работы и начал организовывать свое дело, но из-за отсутствия должного образования и опыта его начинания не увенчались успехом. Он стал допускать пропуски платежей.

Естественно, оценив финансовое состояние заемщика и поручителей, банк решил обратиться с требованиями о погашении кредита к Максютову, так как он наиболее платежеспособен, и в случае доведения дела до суда есть имущество (автомобиль), на которое можно наложить взыскание (взыскание на квартиру – единственное жилье человека – наложить невозможно).



Попробуйте  
сами

Муашева С.Б. выступает поручителем по кредиту своего знакомого Фирсева А.М.

За год до окончания кредитного договора Фирсева увольняют с работы, и он не в состоянии оплачивать платежи по кредиту. Какие действия может и должна предпринять гражданка Муашева?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Микрофинансовые организации

### Что это такое и как она работает?

Бывают случаи, когда:

- ✓ Деньги нужны на короткий срок и в относительно небольшом количестве
- ✓ Нет времени собирать документы и ждать одобрения в банке
- ✓ Родственники и знакомые не могут дать в долг
- ✓ Заемщик не подходит под требования банка.



В такие периоды может помочь микрофинансовая организация (МФО). Это юридическое лицо, которое выдает краткосрочные займы на небольшие суммы по паспорту с регистрацией в том регионе, где планируется брать займ. Срок предоставления кредита в таких организациях – обычно не более 30 минут.



Отличия МФО от банка:

- ✓ Кредит выдается только в рублях
- ✓ Заявка рассматривается по упрощенной схеме
- ✓ Деньги выдаются за счет средств учредителей, кредитов и пожертвований, а не за счет вкладов населения
- ✓ МФО не может в одностороннем порядке изменять процентные ставки, срок кредита и комиссионное вознаграждение
- ✓ МФО не обязаны раскрывать полную стоимость кредита.



**Поэтому существует риск оплаты большей стоимости кредита, чем была заявлена на этапе оформления. Возможны скрытые или завуалированные комиссии. В результате сумма дополнительных расходов по кредиту может быть больше, чем ожидалось.**

**Что такое микрозайм?**

МФО выдают гражданам микрозаймы, или, как их еще называют микрокредиты, которые отличаются от обычных кредитов сроком, суммой, стоимостью и простотой получения.

**₽ Сумма:** 10–30 тысяч рублей, иногда до 50 000 рублей

**🕒 Срок кредита:** Обычно 2–3 недели

**⚠️ Процентная ставка:** 1–2% в день. Это **365–730%(!)** годовых.

Несмотря на такие высокие, на первый взгляд, ставки, на коротком временном отрезке они не будут выглядеть такими огромными. Рассмотрим это на примере расчета процентов за кредит:



Микрокредит в сумме 12 000 рублей на 10 дней под 2% в день обойдется в 2 400 рублей. То есть вернуть надо будет 14 400 тысяч рублей.

*Пример*

**Как работать с микрофинансовыми компаниями?**

Как мы видим, микрозайм – достаточно невыгодный инструмент, но он может помочь в безвыходной ситуации, как финансовая скорая помощь. Для получения достаточно обратиться в МФО с паспортом и в течение получаса заемщику выдадут деньги.



*На заметку*

Желательно выбрать крупную компанию с отлаженной прозрачной схемой работы. Можно обратиться в любую компанию, которая работает легально и есть в государственном реестре. Проверить это можно на сайте <http://www.reestr-mfo.ru/>



Следует внимательно читать договор. Нужно обратить внимание, как происходит оплата кредита: аннуитетными ежедневными, еженедельными платежами или одной суммой с процентами в конце срока. Какая процентная ставка, есть ли дополнительные комиссии. Ознакомиться с графиком платежей и суммой переплаты. Оценить свои финансовые возможности и только потом подписывать.

Погасить долг можно либо в офисах компании, либо в платежных терминалах. Желательно погашать все вовремя, потому что за просрочку обычно очень высокие штрафы. Если же к моменту окончания срока у заемщика нет возможности погасить займ или денежные средства вам еще нужны, можно обратиться в компанию с просьбой разрешить оплатить только проценты за пользование деньгами и продлить срок кредитования еще на такой же период. МФО обычно разрешают производить до 10 таких продлений.

В случае отказа оплачивать полученный кредит заемщиком организация может подать в суд. Как показывает практика, судебные органы всегда на стороне МФО.

Деньги можно вернуть и раньше, в данном случае заемщик заплатит только за фактическое время пользования кредитом.



*Пример*

Васину М.К. срочно понадобилось 8 тысяч рублей на запчасть для автомобиля. До пенсии еще 2 недели, а у него с семьей была намечена поездка на машине к родственникам. Друг ему посоветовал обратиться в компанию, выдающую микрозаймы. Он пошел, за 20 минут получил требуемую сумму под 2% в сутки. Через две недели пенсию ему еще не перечислили, и он обратился в компанию с целью продлить срок. Его попросили оплатить проценты за прошедшее время в размере 2 240 рублей и продлили срок кредитования. Через 3 дня ему выдали пенсию, и он погасил займ 8000 рублей плюс еще 480 рублей процентов, набравших за 3 дня.



*Попробуйте сами*

Пенсионеру срочно понадобилось 10 000 рублей на дорогостоящее лекарство и процедуру, до пенсии еще 10 дней. Занять ни у кого не получилось. Найдено предложение от микрофинансовой организации: ставка 2% в день, погашение в конце срока. Каковы будут действия пенсионера и какие затраты он может понести?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Альтернатива микрофинансам

Есть и другие источники небольших кредитов на короткие сроки.



Существует возможность занять необходимую сумму денег у знакомых, также под проценты. В этом случае письменно составляется либо договор займа, либо расписка, в которой необходимо указать паспортные данные и прописку заемщика и займодателя, дату составления документа, а также указать условия займа и санкции в случае несоблюдения сроков возврата. Желательно в расписке указать свидетелей с паспортными данными, адресом и взять с них подпись. Это поможет в случае обращения в суд.



Кроме того, во многих городах действуют потребительские общества, суть которых в том, что граждане – члены этих обществ – занимают деньги друг у друга под проценты, а работники (организаторы) данной компании осуществляют контроль и координацию данных действий. Членство в таких обществах предполагает очень высокий уровень риска, так как зачастую недобросовестные организаторы или члены могут скрыться с деньгами других членов кооператива.



## Заключение



*Подведем  
итог*

Подводя итоги, можно сказать, что в настоящее время пенсионеры, так же как и граждане допенсионного возраста, могут пользоваться кредитными средствами банков и не отказывать себе в некоторых желаниях, на реализацию которых не хватает пенсии. В случае острой финансовой необходимости можно заглянуть в микрофинансовую организацию и занять у них небольшую сумму на короткий срок до очередной пенсии. Однако следует помнить, что микрокредиты значительно дороже обычных, и пользоваться ими целесообразно только в ситуациях, в которых не видно иного выхода.



## КРЕДИТЫ ПОСЛЕ 60

Для некоторых категорий граждан взять кредит в банке – не такая уж простая задача, если заемщику уже более 60 лет или он не имеет стабильного или официально подтвержденного дохода, или уже столкнулся в прошлом с проблемами по оплате кредита.

### **Займ у знакомых под проценты**

Можно занять необходимую сумму денег у знакомых также под проценты. В этом случае письменно составляется либо договор займа, либо расписка, где необходимо указать паспортные данные и прописку заемщика и займодателя, дату составления документа, а также условия займа и санкции в случае несоблюдения сроков возврата. Кроме того, во многих городах действуют потребительские общества, суть которых состоит в том, что граждане – члены этих обществ – занимают деньги друг у друга под проценты, а работники (организаторы) данной компании осуществляют контроль и координацию данных действий.

**Поручительство** делает возможным получение кредита даже в случае для нежеланных заемщиков для банка. С точки зрения российского законодательства поручитель – это лицо, которое берет на себя обязательство оплатить долг в случае несостоятельности должника. Таким образом, если должник перестает платить, то он может обратиться к поручителю по договору с требованием о возврате денежной суммы. С поручителем банк заключает отдельный договор. Поручитель не имеет права после заключения договора в одностороннем порядке отказаться и расторгнуть его.

**Микрокредитование** – это еще одна возможность получить деньги в займы. В данном случае деньги в займы предоставляются МФО (микрофинансовой организацией) – это юридическое лицо, которое выдает краткосрочные займы на небольшие суммы по паспорту с регистрацией в том регионе, где планируется брать займ. Займы выдаются оперативно, но, как правило, под проценты, значительно превосходящие условия банковского кредитования.

**Чаще всего займ предлагается под всего 1–2% в день, что составляет 365–730% годовых!**

Также МФО не обязаны раскрывать полную стоимость кредита, поэтому можно столкнуться со скрытыми или завуалированными комиссиями (за подготовку документов, за выдачу денежных средств или справок, при погашении долга). Потому если есть хоть какая-то возможность получения банковского кредита – лучше отдать предпочтение ему.

Если же было принято решение прибегнуть к услугам МФО – то желательно выбрать крупную компанию с отлаженной прозрачной схемой работы, которая работает легально и есть в государственном реестре (<http://www.reestr-mfo.ru/>).

**Алгоритм получения микрозайма:**

Подробнее о том, как правильно выбрать вариант получения займа в нестандартных случаях (заямщику более 60 лет, нет стабильного дохода или возможности подтвердить его, были проблемы с оплатой кредита ранее), об особенностях микрокредитования, способах защиты личных интересов и управлении задолженностью можно прочитать в модуле «Кредиты после 60».

**1. Можно ли пенсионеру получить кредит?**

- А. Невозможно
- В. Сложно, но можно
- С. Очень просто

**2. Кому банк отдаст предпочтение в случае кредитования?**

- А. Работающий пенсионер с плохой кредитной историей
- В. Неработающий пенсионер с плохой кредитной историей
- С. Работающий пенсионер с хорошей кредитной историей
- D. Неработающий пенсионер с хорошей кредитной историей

**3. Какой кредит выбрать, если периодически не хватает денег за несколько дней до пенсии?**

- А. Целевой потребительский
- В. Кредитная карта
- С. Микрозайм

**4. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?**

- А. Обратиться в банк
- В. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности
- С. Обратиться в микрофинансовую организацию

**5. Что можно рассчитать с помощью кредитного калькулятора на сайте банка?**

- А. Срок кредита
- В. Процентную ставку
- С. Вероятную сумму кредита и ежемесячные платежи





**6. Если человек рассчитал возможную максимальную сумму кредита на калькуляторе и обратился в банк:**

- А. Ему точно дадут такую сумму кредита
- В. Ему точно дадут любую сумму кредита, но не больше полученной при предварительном расчете
- С. Могут отказать

**7. Если поручитель оплатил за заемщика часть платежей по его кредиту:**

- А. Поручитель может требовать возмещения своих затрат с заемщика
- В. Поручитель может требовать возмещения своих затрат с банка
- С. Поручитель не может требовать возмещения данных затрат ни с кого

**8. Когда может помочь микрозайм?**

- А. Когда срочно нужна большая сумма денег
- В. Когда нужна большая сумма денег, но заемщику отказал банк
- С. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок

**9. Выберите отличия микрозайма от банковского кредита (возможно несколько верных вариантов):**

- А. Маленькая сумма
- В. Упрощенный срок рассмотрения заявки
- С. Деньги можно не отдавать
- D. При получении микрозайма нужны поручители

**10. Как можно продлить срок микрозайма?**

- А. Позвонить в компанию
- В. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период
- С. Продлить срок нет возможности

**11. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?**

- А. В любую
- В. Находящуюся в госреестре
- С. В крупную

**12. Как будут рассчитываться проценты при досрочном погашении микрозайма?**

- А. За период кредита по договору
- В. За фактический срок пользования деньгами
- С. За фактический срок использования плюс штрафные санкции за досрочное погашение



## Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
В	С	В	В	С	С	А	С	А, В	В	В	В

## Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**10–12 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**8–9 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 8 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



## Ответы и пояснения к задачам модуля

---

### Задание со стр. 71.

В банк обратились три пенсионера за автокредитом на сумму 350 000 рублей:

1. Макаренко С.П., 62 года, получает пенсию 20 000 рублей и подрабатывает в частном охранном предприятии, где его заработная плата составляет 15 000 рублей, в прошлом допускал нарушение сроков оплаты платежей по кредитам.
2. Пивин М.И., 65 лет, получает пенсию 18 000 рублей, не работает, кредиты ранее не брал.
3. Булавин А.М., 63 года, получает пенсию 16 000 рублей, работает водителем с ежемесячным подтвержденным доходом в 12 000 рублей. В прошлом все кредиты платил исправно.

Основываясь на полученной информации, предположите, какие решения может вынести банк. Аргументируйте свой ответ.

**Решение:**

Макаренко С.П.: несмотря на хорошие данные по доходу и наличие залога в виде покупаемого авто, имеет место отрицательная кредитная история, соответственно, банк, скорее всего, не будет рисковать и откажет заемщику.

Пивин М.И.: кредитная история не испорчена, по данному кредиту есть залог – покупаемый автомобиль. Так что несмотря на низкий уровень дохода, у мужчины есть шанс получить одобрение.

Булавин А.М.: Уровень дохода ниже, чем в первом случае, но есть залог и положительная кредитная история. Дополнительная работа говорит о том, что человек трудолюбивый, целеустремленный и ответственный, а также увеличивает объем совокупного дохода. Учитывая все эти данные, можно предположить, что у человека большая вероятность получить одобрение.

**Задание со стр. 74.**

Муашева С.Б. выступает поручителем по кредиту своего знакомого Фирсеева А.М.

За год до окончания кредитного договора Фирсеева увольняют с работы, и он не в состоянии оплачивать платежи по кредиту. Какие действия может и должна предпринять гражданка Муашева?

**Решение:**

Для начала Муашева может поговорить с Фирсеевым и попросить изыскать возможность погасить кредит, например, продать что-нибудь. Если результата она не достигнет, то она должна погасить кредит за Фирсеева и взять документы в банке, подтверждающие открытые обязательства Заемщика на момент погашения поручителем. С этими документами и со всеми платежными документами, подтверждающими ее расходы, она может выставить письменные требования к своему знакомому Фирсееву, например, когда он устроится на новую работу, или обратиться в судебные органы с целью компенсации своих издержек.

**Задание со стр. 76.**

Пенсионеру срочно понадобилось 10 000 рублей на дорогостоящее лекарство и процедуру, до пенсии еще 10 дней. Занять ни у кого не получилось. Найдено предложение от микрофинансовой организации: ставка 2% в день, погашение в конце срока. Каковы будут действия пенсионера и какие затраты он может понести?

**Решение:**

Первым делом нужно проверить надежность микрофинансовой организации (крупная ли она и есть ли в реестре). Далее внимательно изучить договор, чтобы убедиться, что 2% – это реальная ставка.

Стоимость кредита можно рассчитать следующим образом:

$$15\,000 \text{ руб.} \times 2\% \text{ в день} \times 10 \text{ дней} = 3\,000 \text{ руб.} \text{ – сумма начисленных процентов за 10 дней.}$$

Погасить необходимо: 15 000 рублей самого кредита плюс 3 000 рублей суммы процентов.

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Разбираюсь  
в программах накопительного  
страхования жизни



Защита от рисков:  
Накопительное страхование жизни

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

**Образовательный модуль**

# **Накопительное страхование жизни**

**Москва, 2015**

УДК 368.911.4(078)  
ББК 65.271я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как получить дополнительную пенсию по страховке?

Цель модуля: познакомить с возможностями продуктов НСЖ, в том числе для обеспечения пенсионного периода

**Накопительное страхование жизни / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.



## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	90
Риски, связанные с жизнью и здоровьем человека .....	90
Как защититься от рисков. Подушка финансовой безопасности. 91	
Программы НСЖ: принцип действия, особенности .....	92
Финансовые цели и страхование жизни .....	98
Как сделать правильный выбор? .....	99
Как читать договор накопительного страхования жизни .....	100
Как получить страховую выплату .....	103
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	105



ПАМЯТКА .....	106
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	108
--------------------	-----



## Риски, связанные с жизнью и здоровьем человека

Стиль жизни каждого человека требует определенного благосостояния и доходов. Это делает нас чувствительными к окружающей среде и тем событиям в ней, которые мы не можем контролировать, но которые могут повлиять на наше материальное благополучие.



Пример

Близкий друг Антона попал в ДТП. Сложные переломы, сотрясение мозга – лечение шло долго, потребовало больших расходов. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и Антону пришлось одолжить другу приличную сумму. История произвела на него впечатление: хотя Антон и зарабатывал много, больших денег он не откладывал и в свои 30 лет предпочитал не копить, а тратить, живя в свое удовольствие. Но перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала.

Риск – это наличие возможности неблагоприятного исхода, независящего от воли и сознания лица, подверженного риску.

Любой человек подвергается рискам, которые напрямую влияют на качество жизни:



- ✓ риск смерти, который приводит к потере кормильца, от которого зависит семья, и резкому ухудшению финансового положения семьи
- ✓ риск заболевания или несчастных случаев, что может привести к временной или полной потере трудоспособности членов семьи.



Пример

Татьяна одна растила сына и содержала маму-пенсионерку. Работая главным бухгалтером крупного предприятия, она хорошо зарабатывала, и ее семья привыкла жить в достатке. В какой-то момент Татьяна поняла, что все время тревожится за маму и сына: как они смогут прожить без нее, если случится несчастье – авария, нападение бандита, да мало ли какие напасти в жизни бывают?

Конечно, у Татьяны были сбережения, она старалась, чтобы в банке лежало около 150 тыс. рублей. Однако «заначка» время от времени изымалась: то надо машину отремонтировать, то новую шубку захотелось, то на море съездить. Израсходовав деньги, Татьяна постепенно восстанавливала свои сбережения, но кто поручится, что в критический момент счет не окажется пустым? К тому же Татьяна понимала, что в наше время 150 тыс. рублей – не такая уж большая сумма для двух людей, привыкших к обеспеченной жизни.



Способность зарабатывать представляет для человека даже большую ценность, чем его имущество. Утрата ее может сопровождаться не только значительными расходами на лечение, но и риском потери доходов.



Бесспорно, сегодня есть различные возможности для накопления денег. Это и банковский счет, и инвестирование средств в ценные бумаги, акции, ПИФы. Все перечисленные способы финансовых вложений хороши в том случае, когда речь идет о выгодном приумножении своего капитала. А что делать при наступлении непредвиденных событий, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью?

Жизнь любого человека уязвима, каждый может оказаться во власти драматических обстоятельств, от которых не спасут ни благоразумие, ни охрана, ни физическая подготовка. Но лучше обеспечить себе уверенность в том, что смягчить финансовые последствия непредвиденных бед возможно при помощи накопительного страхования жизни.

## Как защититься от рисков. Подушка финансовой безопасности



Бюджет любой семьи и любого человека, живущего отдельно, состоит из двух обязательных частей: доходы и расходы. И если доходы, к сожалению, не являются постоянными, то от расходов никуда не деться. Ежемесячно необходима определенная сумма денег для покрытия кредитов, квартплаты, расходов на продукты питания, лекарства и т.д.

Человеку, работающему по найму и имеющему один-единственный источник дохода, сложно назвать его постоянным, так как он не зависит от данного человека. Его доход зависит от его работодателя. Поэтому любой разумный человек, прежде чем увеличивать уровень своих расходов, должен сначала подумать о том, что он будет делать, в случае если его источник дохода иссякнет.

Если на улице собирается дождь, мы просто возьмем с собой зонт. Разумный человек будет себя вести также по отношению к остальным опасностям: он постарается понять, что ему может угрожать и какие можно принять меры, чтобы защититься от этих опасностей.

Рассмотрим те моменты, в которых нужна подушка финансовой безопасности.



### ВРЕМЕННАЯ ПОТЕРЯ ДОХОДА

- ✓ увольнение, банкротство бизнеса, сокращение прибыли
- ✓ необходимы средства для временного финансирования обязательных расходов



### ТЯЖЕЛАЯ БОЛЕЗНЬ

- ✓ длительное время восстановления
- ✓ необходимы существенные расходы на лечение и реабилитацию



### ПОТЕРЯ ТРУДОСПОСОБНОСТИ (ИНВАЛИДНОСТЬ)

- ✓ лишение физической возможности зарабатывать деньги
- ✓ постоянно требуются денежные средства для поддержания уровня жизни и лечения



### УХОД ИЗ ЖИЗНИ КОРМИЛЬЦА СЕМЬИ

- ✓ финансово зависимые люди (дети, родители, неработающий супруг(-а)) лишаются средств к существованию
- ✓ семье необходимы средства для поддержания уровня жизни



### ВЫХОД НА ПЕНСИЮ

- ✓ естественный этап жизни, когда человек перестает зарабатывать деньги
- ✓ необходим постоянный источник пассивного дохода для поддержания уровня жизни

Термин «подушка безопасности» взят из автомобильной отрасли. В автомобиле данный предмет защищает водителей и пассажиров от смертельных травм и ушибов при авариях и катастрофах. Такие события происходят неожиданно и непредсказуемо. В денежных проблемах «подушка финансовой безопасности» должна иметь те же функции на случай возникновения «денежных» аварий.



**Подушка финансовой безопасности призвана поддержать дальнейшее существование вас и вашей семьи на необходимое время при возникновении любого форс-мажорного обстоятельства, связанного с большими затратами.**

Защитить финансовые интересы семьи в случае потери кормильца, при наступлении инвалидности, при временной нетрудоспособности, при наступлении определенных событий, связанных с возрастом, призвано страхование жизни.

## Программы НСЖ: принцип действия, особенности

Страхование жизни – инструмент финансового планирования, обеспечивающий сохранение финансовой стабильности в ситуациях, связанных с жизнью, здоровьем и возрастом человека.

Накопительное страхование жизни объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях. Программы накопительного страхования являются универсальными для решения многих важных жизненных задач.

Накопительное страхование условно можно разделить на четыре типа: пенсионное, рентное, смешанное и собственно накопительное.

#### Пенсионное страхование

- ✓ В течение какого-то срока клиент периодически вносит деньги на свой счет, а после выхода на пенсию из этих средств (и полученного на них дохода) формируется дополнительная пенсия для него

#### Накопительное страхование

- ✓ Аналог банковского вклада. Клиент периодически уплачивает взносы страховой компании, а через определенный срок получает их обратно с процентами (гарантированная доходность – 3–4%, фактическая – 6–12% в год)



- ✓ Как правило, пожизненная выплата пенсии
- ✓ Обычно меньшая доходность от вложений, нежели в других видах страхования
- ✓ В отличие от банков более долгие сроки вложения (10–25 лет и больше)
- ✓ Включает рисковую составляющую на случай ухода из жизни

#### Рентное страхование

- ✓ Во многом повторяет пенсионное
- ✓ Клиент может начать получать такую «пенсию» еще до наступления пенсионного возраста

#### Смешанное страхование

- ✓ Включает две составляющие: накопительную часть и дополнительные риски
- ✓ Накопления выплачиваются по окончании срока договора
- ✓ Защита от рисков действует до конца срока страхования

Наибольший интерес представляют программы смешанного страхования жизни.

Этот финансовый продукт устроен следующим образом. Клиент заключает со страховой компанией договор на срок от 5 лет до 40 лет. В соответствии с договором он обязуется регулярно перечислять в страховую компанию фиксированную сумму страховых взносов, а страховая компания, в свою очередь, обязуется:



застраховать жизнь и здоровье клиента (защитная составляющая);



сохранить и преумножить взносы клиента (накопительная составляющая).

#### Как работает функция защиты

Защита означает, что при наступлении определенных договором страховых случаев клиент может быть уверен в своем источнике дохода: страховая компания выплатит страховую выплату, установленную договором, причем размер выплаты не зависит от того, сколько страховых взносов клиент успел сделать к этому моменту.

Страховая защита может действовать на определенной территории, в определенное время. Полис международной страховой компании действует, как правило, 24 часа в сутки, 365 дней в году в любой стране мира.

Страховые случаи в накопительном страховании жизни:

Уход из жизни

Инвалидность

Временная нетрудоспособность

Телесные повреждения

Госпитализация

Диагностика смертельно опасных заболеваний







### + ЛЬГОТНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- ✓ Страховые выплаты освобождаются от налогообложения

### + ПОЛЕЗНАЯ ПРИВЫЧКА СБЕРЕГАТЬ

- ✓ Возможность сделать крупные суммы накоплений к выбранной дате
- ✓ Вырабатывается полезная привычка сберегать часть дохода

### Минусы накопительного страхования жизни

#### — НИЗКАЯ ДОХОДНОСТЬ

- ✗ гарантированная доходность по полису накопительного страхования жизни составляет 3–4%
- ✗ инвестиционный доход по программам накопительного страхования, как правило, ниже дохода по банковскому вкладу

#### — ДЛИТЕЛЬНЫЙ СРОК НАКОПЛЕНИЯ

- ✗ неопределенность на рынке, риск обесценивания накоплений
- ✗ отсутствие привычки планировать на долгий срок, жизнь «от зарплаты до зарплаты»

#### — ФИНАНСОВЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ

- ✗ при досрочном расторжении (обычно до 5 лет) полиса вы получите 70–80% уплаченной суммы, то есть это прямой убыток.



Пример

Максим К. справил 45-летие, и это событие навело его на размышления: сегодня он преуспевающий специалист, хорошо зарабатывает, а что ждет его лет через 15? Сможет ли он с тем же успехом работать в 60 лет? Не исключено, что он потеряет работу и не сможет найти ничего равнозначного по причине неумолимого возрастного ценза. А на пенсии хотелось бы иметь комфорт и путешествовать. О том, чтобы сесть на шею сыновьям, Максиму даже и думать не хотелось – он не выносил ощущать свою зависимость от других людей.

Друзья давали разные советы – копить деньги в пенсионном фонде, инвестировать в ценные бумаги, элементарно откладывать на банковский депозит. Но все эти способы имели тот или иной недостаток. Пенсионный фонд давал уж очень низкую доходность – в результате сбережения обесценивались из-за инфляции. Покупка ценных бумаг несла в себе чересчур высокий риск – мало ли что станет даже с крупным предприятием через 15 лет? А если держать деньги в банке – чересчур велик соблазн потратить их на какую-нибудь прихоть.

В результате Максим остановился на накопительном страховании жизни. Хотя доходность такой способ сбережения дает небольшую, зато обладает ценным преимуществом – гарантирует выплату крупной суммы в случае расстройства здоровья. При этом если застрахованный получает выплаты по страховым случаям, связанным с расстройством здоровья, это никак не влияет на размер суммы, которую ему гарантируют выплатить, когда срок действия страховки закончится.





Максиму предложили на выбор два варианта получения страховой суммы после окончания срока действия договора: единовременную выплату или пожизненное обеспечение. Второй вариант показался ему более подходящим для его целей.

Поскольку точкой отсчета Максим выбрал свое 60-летие, он заключил договор накопительного страхования на 15 лет. По окончании этого срока страховая компания обязалась ежемесячно выплачивать ему 25 тыс. рублей. Максим же должен платить по страховке раз в полгода по 80 тыс. рублей.

В то же время страховка гарантирует выплату возмещения на сумму 400 тыс. рублей в случае получения инвалидности I и II группы, а также при диагностировании указанных в договоре смертельно опасных заболеваний. Более того, в случае утраты трудоспособности из-за получения инвалидности I и II группы договор страхования гарантирует пожизненное обеспечение в размере 8000 рублей ежемесячно, и, что немаловажно, с момента получения инвалидности застрахованный полностью освобождается от обязанности платить взносы по страховке.

Таким образом, после 60 лет Максим будет ежемесячно получать свои 25 тыс. рублей, даже если через несколько лет вдруг окажется инвалидом и перестанет платить за страховку.

Страховка Максима включила в себя и риск смерти застрахованного: если он умрет, не дожив до 60 лет, уплаченные им по страховке деньги не пропадут: их поровну выплатят жене и двоим сыновьям.

#### **Немного о доходности.**

Страхование жизни – это «длинные» деньги, то есть они долгое время находятся на счетах компании. Компания имеет право размещать страховые резервы в определенный перечень финансовых инструментов. Это позволяет компании получить доход. Страховые компании, как правило, предлагают более низкую доходность, нежели банки, ПИФы и т. д., но они имеют аргументы в свою пользу. Так, во-первых, доходность зависит от вида программы. Во-вторых, она делится на две части: гарантированную доходность (ее страховая компания обязана выплатить несмотря ни на что) и участие в прибыли компании. То есть страховая компания анализирует доходность от размещения страховых резервов и, исходя из этого, рассчитывает дополнительный инвестиционный доход для клиента. Гарантированная доходность в среднем составляет 3–4% годовых, участие в прибыли по итогам года может при определенных условиях достигать 8–12%. При этом страховая компания обеспечивает уровень гарантированной доходности на весь срок страхования в отличие от банковских депозитов, где ставка устанавливается сроком на один год, и ПИФов, где уровень доходности прямо зависит от состояния рынка на текущий момент.



**Основная задача накопительного страхования жизни – это не доход, а защита и создание «подушки безопасности». Это один из наиболее консервативных инструментов инвестирования, который дает минимальную доходность, но при этом гарантирует сохранность ваших средств.**



## Финансовые цели и страхование жизни

Накопительное страхование жизни – наиболее удобный способ, гарантирующий достижение крупных и важных целей в жизни любого человека, а именно:



Финансовая защита семьи от финансовых последствий непредвиденных событий (травма, несчастный случай, потеря кормильца)



Обеспечение образования детей



Обеспечение комфортного уровня жизни на пенсии



Гарантированная реализация долгосрочных финансовых планов, обязательных целей



Сохранение активов, решение вопросов наследства



Пример

В семье Виктора Т. и Марины Л. подрастал сын. Когда он пошел в третий класс, родители задумались о том, что время летит быстро – не за горами окончание школы, когда мальчику надо будет поступать в институт. Полной уверенности в том, что сын сможет поступить на бюджетное место, не было – хотя он был не глупее сверстников, но особыми талантами не блистал. Учеба в хорошем вузе – удовольствие не из дешевых, так что о средствах следовало позаботиться заранее.

На родительском собрании Марина разговорилась с мамой одноклассника своего сына и поделилась своими мыслями насчет будущей учебы в вузе. Та посоветовала ей накопить денег с помощью страховки. Получишь не только запланированную сумму к нужному моменту, но еще и страховую защиту на случай всяких фатальных несчастий – смерти, инвалидности.

Марина посчитала идею заслуживающей внимания. После консультации в страховой компании было решено застраховать Виктора, поскольку он был главным добытчиком, и его смерть или тяжелая болезнь больше всего ударила бы по благосостоянию семьи. Договор страхования заключили на 9 лет, с тем расчетом, чтобы получить выплату по страховке к моменту окончания школы.

Виктор и Марина прикинули и решили, что им по силам будет платить за страховку 40 тыс. рублей раз в полгода. Такой вариант обеспечивает получение 1,2 млн рублей плюс инвестиционный доход не менее 4% годовых.

В случае смерти Виктора или получения им инвалидности I группы, по условиям договора, дальше платить за страховку будет не нужно, но при этом его сын к 18 годам все равно получит 1,2 млн рублей и начисленный инвестиционный доход.



## Как сделать правильный выбор?

Выбор программы накопительного страхования состоит из двух этапов: выбор страховой компании и выбор программы страхования.

### Как выбрать страховую компанию

Внимание к ряду фактов поможет правильно выбрать страховую компанию:

#### + НАЗВАНИЕ КОМПАНИИ

В названии компании, которая имеет право осуществлять накопительное страхование жизни, обычно присутствуют слова «жизнь» или «лайф»

#### + СТАЖ РАБОТЫ НА РЫНКЕ

срок работы на рынке не менее 10 лет: «возраст» компании подтверждает ее солидность и надежность (информацию можно найти на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>)

#### + НАЛИЧИЕ КРУПНЫХ УЧРЕДИТЕЛЕЙ И КЛИЕНТОВ

учредители и клиенты – крупные и известные на рынке компании: как правило, эту информацию страховые компании размещают на своих сайтах

#### + ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОМПАНИИ

- ✓ Размер уставного капитала (не менее 240 млн руб., информацию можно найти на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>)
- ✓ Договоры с крупнейшими перестраховочными компаниями (Scor, Gen Re), информация размещается на сайтах страховых компаний

#### + ВЫСОКИЕ РЕЙТИНГИ, УЧАСТИЕ В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СООБЩЕСТВАХ, ОТКРЫТОСТЬ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

- ✓ Наличие рейтинга категории «А» ведущих рейтинговых агентств: РА «Эксперт», НРА (информация размещена на сайтах рейтинговых агентств, на сайте <http://www.insure-info.ru/>)
- ✓ Наличие сайта, размещение правил страхования в открытом доступе
- ✓ Членство во Всероссийском союзе страховщиков, Ассоциации страховщиков жизни (информация размещена на сайтах организаций)

### Как выбрать страховую программу

#### ✓ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

- Расставить приоритеты в финансовых целях, определить те, реализацию которых важно гарантировать
- Определить срок реализации цели и стоимость

#### ✓ РИСКИ

- Определить риски, связанные с вашей жизнью и здоровьем, которые могут повлиять на способность зарабатывать деньги
- Оценить возможные последствия, связанные с этими рисками

#### ✓ СТРАХОВАЯ СУММА

- Рекомендуется иметь «в резерве» сумму, эквивалентную сумме 1–3 годовых доходов Застрахованного



- При определении страховой суммы можно учесть стоимость финансовой цели

✓ **КОМФОРТНЫЙ УРОВЕНЬ ВЗНОСА**

- 5–10% от ежемесячного дохода — это те деньги, которые можно сберегать без ущерба для привычной жизни
- Размер страховых взносов будет зависеть от варианта программы, страховой суммы, возраста, пола, срока страхования

✓ **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММ**

- Следует выбирать максимально гибкую программу с возможностью менять условия в течение срока (валюту, периодичность оплаты, сумму взноса и т.д.)
- Лучше выбирать программу с территорией покрытия «весь мир»



Петр, 34 года, работает IT-специалистом в крупной компании. Зарплата – 150 000 руб. в месяц. Женат. Жена работает менеджером в известной телекоммуникационной компании. Зарплата – 50 000 руб. в месяц. Ребенку Васе – 5 лет. Ежемесячные расходы: около 100 000 руб. Планируют накопить 2 000 000 руб. на высшее образование ребенка.

Какую «подушку финансовой безопасности» нужно иметь семье Петра?

Каковы параметры программы накопительного страхования (срок, страховая сумма и т.д.), подходящей семье для реализации ее целей?

(Ответы и пояснения в конце модуля)

## Как читать договор накопительного страхования жизни

Прежде чем выяснить условия договора накопительного страхования жизни, познакомимся с основными страховыми терминами.



**Страховщик** – страховая компания, созданная и действующая по российскому законодательству.



**Страхователь** – физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования жизни и здоровья самого Страхователя или других названных в договоре физических лиц (Застрахованных).



**Застрахованный** – физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен и действует договор страхования.



**Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, которое обладает правом на получение Страховой выплаты.



**Договор страхования** – письменное соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.



**Несчастный случай** – внезапное кратковременное внешнее событие (например, ДТП, падение, ограбление), повлекшее за собой телесное повреждение, или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций и произошедшее в период действия Договора страхования независимо от воли Застрахованного и/или Выгодоприобретателя.



**Страховое событие** – событие, предусмотренное Договором страхования (телесные повреждения, инвалидность, уход из жизни и т.д.), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.



**Страховые взносы** – регулярные выплаты Страхователя в соответствии с Договором страхования.



**Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик несет ответственность по договору страхования.



**Страховая выплата** – сумма, которую Страховщик обязуется выплатить Выгодоприобретателю при наступлении Страхового случая.

### На что обратить внимание при заключении договора

Изучая страховой договор, первым делом нужно обратить внимание на следующие условия:



#### Перечень рисков

Чем больше рисков включает страховка, тем дороже она обойдется. Поэтому при оформлении договора необходимо найти оптимальное соотношение между расходами по страховке и необходимым вам уровнем защиты. Например, так как среднестатистический клиент значительно больше рискует заболеть, чем получить инвалидность или умереть, дороже всего будет застраховать временную нетрудоспособность. В то же время расходы, которые возникают при временной нетрудоспособности, вряд ли пробьют серьезную брешь в вашем бюджете. Особенно внимательным надо быть, если предлагают застраховаться неожиданно дешево. Вполне возможно, что в этой программе набор возможных напастей очень сильно ограничен. Также следует обратить



внимание, что даже у одной и той же компании одни и те же понятия в разных программах страхования могут иметь отличное значение.



### **Перечень исключений**

Любой текст страхового договора содержит перечень исключений, при которых страховое возмещение не выплачивается. К примеру, можно не получить никакой компенсации ущерба здоровью, если человек получил травму при переходе улицы на красный свет или в неположенном месте. Дело в том, что по условиям страховки несчастье, случившееся при совершении административного правонарушения, может не признаваться страховым случаем. Обязательно нужно помнить, что в каждом страховом договоре присутствуют определенные ограничения. Необходимо обратить внимание, в каких случаях страховка не будет действовать.



### **Размер страховой суммы**

Выяснив, при каких обстоятельствах страховка действует, надо уточнить, на какую именно компенсацию можно рассчитывать в той или иной ситуации.

Размер возмещения ущерба, которое можно получить по страховке, называется страховой суммой. Размер страховой суммы регулируется материальными возможностями страхователя, поскольку чем выше страховая сумма, тем выше размер страхового взноса. Кроме того, страховщики могут устанавливать минимальный и максимальный размеры страховых сумм по рискам.

При наступлении различных страховых событий выплачивается определенный процент от суммы, установленной для данного вида риска. Например, по основным рискам для страхования жизни, таким как дожитие до срока окончания полиса, уход из жизни или присвоение I группы инвалидности, выплачивается 100% от страховой суммы, а при получении телесных повреждений в результате несчастного случая процент выплаты может составлять от 1% до 100% от страховой суммы, в зависимости от того, насколько серьезные повреждения получил клиент.



### **Срок действия договора**

Большинство программ рассчитаны на длительные сроки – от 5 до 40 лет. Договоры накопительного страхования чаще всего заключают на 10–15 лет. Дело в том, что при сроке страхования меньше пяти лет инвестиционный доход будет несущественным. При заключении договора страхования жизни и трудоспособности вы сами выбираете срок его действия в установленных границах и максимальный размер страхового возмещения.



### **Расторжения и выплаты выкупной суммы**

Договор может быть расторгнут по инициативе страховой компании или страхователя.

К расторжению страхового договора страховой компанией может привести нарушение обязательств по уплате страховых взносов. Страховые компании устанавливают на этот счет разные правила страхования. Одни допускают просрочки на небольшой срок, обычно до 1 месяца, не прерывая действия страхового полиса. Другие относятся к должникам более сурово, и даже небольшая задолженность по страховке лишит клиента возможности получить страховую выплату.

Если клиент желает расторгнуть договор досрочно, то он имеет право на выплату выкупной суммы, которая, как правило, значительно меньше суммы уплаченных взносов. Следует изучить условия расчета и выплаты выкупных сумм в договоре страхования.



## Как получить страховую выплату

Получение выплаты по полису страхования жизни может происходить по трем разным сценариям, в зависимости от типа страхового случая:

### ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ЗДОРОВЬЮ

- ✓ Необходимо в оговоренные сроки подать заявление в страховую компанию
- ✓ Предоставить документы, подтверждающие, что с застрахованным лицом произошел несчастный случай



### УХОД ИЗ ЖИЗНИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

- ✓ За выплатой должен обратиться названный в полисе выгодоприобретатель или наследники
- ✓ Основанием для выплаты будет документ, удостоверяющий смерть застрахованного лица



### «ДОЖИТИЕ»

- ✓ Застрахованное лицо, благополучно дожившее до окончания срока действия договора, должно написать заявление на выплату страховой суммы.

На рассмотрение заявления о страховой выплате отводится определенный срок, обычно до 30 дней. После рассмотрения заявления страхования компания принимает решение: выплачивать страховое обеспечение или нет. Решение страховой компании сообщается по телефону или по почте.

Если страховая компания приняла положительное решение в отношении выплаты по страховке, то деньги перечисляются на банковский счет клиента. Выплата по договорам страхования, как правило, производится в течение 5–10 дней с момента принятия решения об ее осуществлении.



Пример

Александр, 32 года, планирует создать для своего сына, которому сейчас 3 года, капитал на обучение в вузе в размере 100 000 долларов США.

Дополнительно Александр хочет получить страховую защиту на случай диагностирования у него смертельно опасного заболевания (на сумму 30 000 долларов США), а также получения травмы (25 000 долларов США).

Для того чтобы быть уверенным, что капитал для сына будет сформирован даже в случае, если уплата взносов станет невозможной по состоянию здоровья, Александр подключил опцию освобождения от уплаты взносов в случае потери трудоспособности.

Александр планирует создать капитал для сына к моменту его совершеннолетия (срок программы – 15 лет).

Ежеквартальный страховой взнос по выбранной Александром программе страхования составит 1 758 долларов США.

В течение срока действия договора страхования Александр аккуратно уплачивал страховые взносы. После уплаты второго ежеквартального взноса Александр оступился на улице и сломал ногу. Страховая компания произвела выплату в размере



2 500 долларов США, чего в полной мере хватило на компенсацию расходов по лечению последствий перелома.

Через 10 лет после приобретения программы у Александра был диагностирован инфаркт. Страховая компания произвела выплату Александру в размере 30 000 долларов США, за счет чего Александр сумел покрыть расходы на дорогостоящее лечение и покупку медикаментов. Через месяц после диагностирования инфаркта Александру была присвоена II группа инвалидности. В связи с перенесенным заболеванием уплата дальнейших взносов по договору страхования стала невозможна, и планируемое обучение сына Александра в вузе могло не состояться. Однако благодаря опции освобождения от уплаты взносов, все последующие взносы по договору страхования делались за счет страховой компании. По завершении программы страхования сын Александра получил выплату в размере 100 000 долларов США, а также дополнительный инвестиционный доход в размере 15 269 долларов США.

Таким образом, общая сумма выплаты составила:

- ✓ непосредственно Александру:

$\$2500$  (травма) +  $\$30000$  (инфаркт) +  $\$35160$  (в качестве взносов за 5 лет страхования после освобождения от уплаты взносов) =  
67 660 долларов США;

- ✓ сыну Александра: 115 269 долларов США.



Игорь, 35 лет, женат, воспитывает двух детей. Открыл программу накопительного страхования жизни на свое имя на 10 лет, страховая сумма – 1 200 000 руб. В программу включены риски: инвалидность I группы (страховая выплата – 100%), уход из жизни в результате несчастного случая (страховая выплата – 100%), телесные повреждения, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности.

Какие выплаты получит семья в случае, если Игорь:

- ✓ сломает ногу (страховая выплата – 10%)?
- ✓ доживет до окончания срока действия программы?
- ✓ получит инвалидность I группы?

(Ответы и пояснения в конце модуля)





## Заключение



*Подведем  
итог*

В развитых странах страхование жизни – наиболее востребованный инструмент управления своим финансовым будущим. Наличие у человека страховки является одним из признаков его материальной стабильности и жизненного благополучия. На западе страховой полис имеют девять человек из десяти. Причем договоры накопительного страхования жизни там рассчитаны как минимум на 10 лет. А вот у россиян этот финансовый инструмент пока не популярен.

Но вот очень любопытный факт. Люди покупают автомобильные страховки и в то же время не заботятся о том, что могут потерять трудоспособность или даже умереть в результате несчастного случая. Ведь подавляющее большинство людей живут только за счет того, что работают и зарабатывают тем самым себе на жизнь. Задумайтесь, что будет с человеком, если он попадет в автомобильную аварию, останется инвалидом навсегда, и поэтому не сможет работать?

Человек оказывается в тяжелой ситуации — большое количество расходов и при этом никаких доходов. Фактически человек попадает в финансовую пропасть, которую зачастую усугубляют кредиты или долги родственникам и знакомым. Об этом можно позаботиться точно так же, как и об автомобиле. Просто нужно застраховать свою жизнь!



## НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Стиль жизни каждого человека требует определенного уровня доходов. Это делает нас чувствительными к окружающей среде и тем событиям в ней, которые не можем контролировать, но которые могут повлиять на наше материальное благополучие. Способность зарабатывать представляет для человека даже большую ценность, чем его имущество. Утрата ее может сопровождаться не только значительными расходами на лечение, но и риском потери доходов.

### Накопительное страхование жизни

это подушка финансовой безопасности, призванная поддержать дальнейшее существование человека и его семьи на необходимое время при возникновении любого форс-мажорного обстоятельства, связанного с большими затратами. Например, временная потеря дохода, тяжелая болезнь, потеря трудоспособности, уход из жизни кормильца семьи, выход на пенсию.

Накопительное страхование жизни объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях. Накопительное страхование условно можно разделить на четыре типа: пенсионное, рентное, смешанное и накопительное.

**Продукты накопительного страхования жизни устроены следующим образом:** клиент заключает со страховой компанией договор на срок от 5 до 40 лет. В соответствии с договором он обязуется регулярно перечислять в страховую компанию фиксированную сумму страховых взносов, а страховая компания, в свою очередь, обязуется: застраховать жизнь и здоровье клиента (защитная составляющая); сохранить и преумножить взносы клиента (накопительная составляющая).

Например, 30-летняя женщина заключает договор накопительного страхования сроком на 10 лет. Ежегодно она готова платить по 30 тыс. руб. По истечении этих десяти лет она гарантированно получит 389 тыс. руб. А с учетом инвестиционного дохода (даже в 5% годовых) это будет уже более 410 тыс. руб. Если же в течение десятилетия ее постигнет несчастье, то полная сумма, указанная в договоре (389 тыс. руб.), будет в десятидневный срок выплачена наследникам, даже если по договору был произведен всего один взнос.

### Доходность накопительного страхования жизни

обычно несколько ниже, чем доходность по депозитам или ПИФам и т.д., но, во-первых, доходность зависит от вида программы, во-вторых, она делится на две части: гарантированную доходность (ее страховая компания обязана выплатить несмотря ни на что) и участие в прибыли компании. Гарантированная доходность в среднем составляет 3–4% годовых, участие в прибыли по итогам года может при определенных условиях достигать 8–12%. При этом страховая компания обеспечивает уровень гарантированной доходности на весь срок страхования в отличие от банковских депозитов, где ставка устанавливается сроком на один год, и ПИФов, где уровень доходности прямо зависит от состояния рынка на текущий момент.

### 10 подсказок на случай страхования жизни

- Никогда не следует покупать больше того, что требуется
- Чем лучше у человека здоровье, тем меньше он платит за страховку
- Нужно пересматривать размер страхового покрытия сообразно изменению жизненных обстоятельств
- Ежемесячная оплата предполагает чуть более дорогую стоимость услуги, чем использование ежегодной или ежеквартальной схемы внесения страховых взносов
- В анкетах следует указывать только достоверные сведения, говорить правду и ничего кроме правды



**Выбирая договор страхования, следует сравнить несколько предложений по:**

- Надежности страховой компании
- Условиям программы страхования
- Размеру страховых взносов

Подробнее о том, как выбрать подходящую программу накопительного страхования жизни для различных финансовых целей и жизненных обстоятельств, о том, как выбрать надежного поставщика услуги и оптимальный размер страхового покрытия, а также о способах оптимизации услуги и особенностях применения накопительного страхования жизни в реализации личных финансовых задач можно прочитать в модуле «Накопительное страхование жизни».

**1. Основные страховые случаи по договору накопительного страхования жизни – это:**

- А. Вступление в брак
- В. Дожитие до окончания срока страхования
- С. Смерть на протяжении действия договора страхования

**2. Договор накопительного страхования жизни может быть заключен на срок:**

- А. 6 месяцев
- В. От 5 до 40 лет
- С. 1 год

**3. Страховая сумма при заключении договора накопительного страхования жизни определяется:**

- А. Только страховщиком
- В. Только страхователем
- С. По согласованию между страховщиком и страхователем

**4. Страховым случаем называется:**

- А. Страховой риск
- В. Заключение договора страхования страхователем и страховщиком
- С. Свершившееся событие, предусмотренное договором, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю (застрахованному или выгодоприобретателю)
- D. Все варианты неверны



5. Мужчина 35 лет заключил договор накопительного страхования на срок 15 лет с целью накопления суммы 1 000 000 руб. на образование ребенка. Страховые случаи по договору страхования – уход из жизни (100% выплата), инвалидность I группы (100% выплата). В договор включена опция освобождения от уплаты взносов в случае инвалидности. Через 3 года мужчина попал в ДТП, в результате которого стал нетрудоспособным. Какие гарантированные выплаты получит мужчина?

- А. 1 000 000 рублей к концу срока действия договора
- В. 1 000 000 рублей после оформления инвалидности I группы и 1 000 000 рублей к концу срока действия договора страхования
- С. 1 000 000 рублей после оформления инвалидности I группы

6. Выгодоприобретатель – это:

- А. Владелец страховки
- В. Получатель денег по страховке, назначенный страхователем (застрахованным)
- С. Специалист, оценивающий стоимость ущерба, нанесенного здоровью застрахованного и получающий вознаграждение от страховщика

7. Рекомендуемый финансовыми экспертами размер страховой суммы («подушки безопасности») составляет:

- А. 700 000 рублей
- В. Не менее 1 000 000 рублей
- С. Сумму, эквивалентную 1–3 годовых доходов Застрахованного

8. Комфортный уровень страхового взноса составляет:

- А. 5–10% от ежемесячного дохода застрахованного
- В. 7% от страховой суммы
- С. 5000 рублей



9. Денежная сумма, которую обязан уплатить страхователь страховщику согласно условиям договора страхования, называется:

- А. Страховая сумма
- В. Страховой взнос
- С. Страховая стоимость

10. В случае досрочного расторжения договора страхования страхователь получит:

- А. 50% страховой суммы
- В. Выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с условиями договора страхования
- С. До 700 000 рублей с учетом начисленного инвестиционного дохода



## Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В, С	В	С	С	В	В	С	А	В	В

## Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**9–10 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**7–8 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 7 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



## Ответы и пояснения к задачам модуля

### Задание со стр. 100.

Петр, 34 года, работает IT-специалистом в крупной компании. Зарплата – 150 000 руб. в месяц. Женат. Жена работает менеджером в известной телекоммуникационной компании. Зарплата – 50 000 руб. в месяц. Ребенку Васе – 5 лет. Ежемесячные расходы: около 100 000 руб. Планируют накопить 2 000 000 руб. на высшее образование ребенка.

Какую «подушку финансовой безопасности» нужно иметь семье Петра?

Каковы параметры программы накопительного страхования (срок, страховая сумма и т.д.), подходящей семье для реализации ее целей?

### Решение:

Рекомендуемый размер «подушки» финансовой безопасности – 1–3 размера годовых доходов кормильца семьи. Основным кормильцем семьи является Петр, то есть в данном случае размер «подушки» – 1 800 000–5 400 000 рублей.

Для накопления на образование ребенка семье стоит открыть программу накопительного страхования на срок 13 лет (до 18-летия ребенка), величина страховой суммы: от 2 000 000 рублей (сумма, необхо-



димая для финансирования образования ребенка). В пакет рисков должны входить: уход из жизни в результате несчастного случая, телесные повреждения, смертельно опасные заболевания. Это позволит семье сохранить комфортный уровень жизни в сложных ситуациях, связанных с жизнью и здоровьем основного кормильца. В программу стоит включить опцию «освобождение от уплаты взносов», что даст семье гарантию накопления средств на образование независимо от возможности уплачивать взносы.

Семье рекомендуется делать взносы в пределах 10% от среднемесячного дохода семьи, то есть не более 20 000 рублей.

**Задание со стр. 104.**

Игорь, 35 лет, женат, воспитывает двух детей. Открыл программу накопительного страхования жизни на свое имя на 10 лет, страховая сумма – 1 200 000 руб. В программу включены риски: инвалидность I группы (страховая выплата – 100%), уход из жизни в результате несчастного случая (страховая выплата – 100%), телесные повреждения, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности.

Какие выплаты получит семья в случае, если Игорь:

- ✓ сломает ногу (страховая выплата – 10%)?
- ✓ доживет до окончания срока действия программы?
- ✓ получит инвалидность I группы?

**Решение:**

1. В случае перелома ноги Игорь получит выплату в размере 10% от страховой суммы, то есть 120 000 рублей, а также выплату в размере 100% от страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей, + начисленный страховой компанией инвестиционный доход по окончании срока программы.
2. В случае дожития до окончания срока действия программы Игорь получит выплату в размере 100% страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей, а также начисленный страховой компанией инвестиционный доход.
3. В случае получения инвалидности I группы Игорь получит выплату в размере 100% от страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей в момент получения инвалидности, а также выплату в размере 100% от страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей, плюс начисленный страховой компанией инвестиционный доход по окончании срока программы.



Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Знаю как обеспечить себе рентный доход



Пенсионное планирование:  
Пожизненная рента

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль

# **Пожизненная рента**

Москва, 2015

УДК 347.464.8(078)  
ББК 67.404.2я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как получить хорошую пенсию взамен квартиры?

Цель модуля: подробно познакомиться с рентой, как способом получения пассивного дохода. Рассмотреть разницу двух схем: «рента» и «обратная ипотека»

**Пожизненная рента / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	118
Понятие и принципы устройства ренты. ....	118
Договор ренты.....	119
Рента и обратная ипотека .....	124
Финансовая безопасность пенсионера.....	127



ПАМЯТКА .....	128
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	130
--------------------	-----



Пример

Наталья Петровна и Михаил Ильич прожили долгую и счастливую жизнь. К 78 годам они остались одни в двухкомнатной квартире. Состояние здоровья уже не позволяло поддерживать ее в чистоте. Сложно было даже лишний раз себе обед приготовить, не говоря уж о том, чтобы идти в магазин или аптеку. Родственников, которые могли бы им помочь, не было. Как-то в поликлинике они услышали, как одна пенсионерка рассказывала подруге про помощницу, которая оказывает ей социальную помощь взамен на получение ее квартиры после смерти пенсионерки. Наталью Петровну это заинтересовало, тем более что квартира им после смерти была совсем ни к чему.

В данном модуле мы осветим вопросы получения денег или услуг взамен передачи жилья. Расскажем о механизмах ренты и обратной ипотеки. И уделим внимание безопасности пенсионеров в подобного рода отношениях.

## Понятие и принципы устройства ренты

### Что такое рента.

Рента – это регулярный доход взамен передаваемого движимого или недвижимого имущества. Это сравнительно молодой для нашей страны способ получения дополнительного дохода. Особенно он актуален, в случае если человек не может по какой-либо причине осуществлять трудовую деятельность, а государственных пособий недостаточно для обеспечения достойной жизни. Чаще всего рента используется пенсионерами, так как уровень пенсии невысок, зарабатывать уже сложно, а если просто продать квартиру, то негде будет жить. Плательщиками ренты становятся люди, которые не могут приобрести квартиру даже с использованием кредитных средств. В данной сделке выгоду получает и плательщик ренты – обычно фактическая стоимость рентной квартиры оказывается значительно ниже.



Суть ренты заключается в том, что одна сторона (получатель ренты) передает свою собственную недвижимость другой стороне (плательщику ренты), а та, в свою очередь, выплачивает регулярные рентные платежи, указанные в договоре. То есть пенсионер, владеющий жильем, передает свою квартиру другому лицу в обмен на ежемесячное пособие или оказание услуг социального характера. При этом пенсионер сохраняет право пожизненного проживания в данной квартире.

Получателями ренты могут быть один или несколько человек. При этом они необязательно должны являться собственниками недвижимости. То есть получать ренту могут пенсионеры, а передаваемая квартира может фактически принадлежать, например, их сыну. По договору ренты можно передавать не только недвижимость, но и автомобили, яхты и прочее движимое имущество.

Условия ренты должны быть оформлены письменным договором и заверены нотариусом.

Заключая договор о ренте, необходимо соблюдать следующие правила:



Если передается недвижимое имущество:

- ✓ Договор подлежит государственной регистрации
- ✓ Обеспечение: ипотека в силу закона



Если передается движимое имущество:

- ✓ Обеспечение: залог, поручительство, удержание имущества
- ✓ Страхование имущества в пользу получателя ренты.

В случае смерти получателя ренты до государственной регистрации договора, несмотря на нотариальное удостоверение, договор считается не заключенным.

Законодательством предусмотрено, что риски порчи или случайной гибели имущества берет на себя плательщик, то есть если имущество случайно повреждено или утрачено после заключения и регистрации договора, плательщик не освобождается от уплаты рентных платежей по договору.



Пример

Анатолий Иванович, владелец частного дома, заключил с Михаилом договор ренты с пожизненным содержанием. Сумма рентных платежей составила 5 000 рублей в месяц.

Спустя 3 года в доме случился пожар. Анатолия Ивановича не было дома. Михаил пытался прекратить дальнейшие отношения по выплате своих обязательств, однако по закону риск повреждения и случайной гибели несет плательщик. И это не является основанием для прекращения обязательств. Ему пришлось платить дальше.

## Договор ренты

Классификация ренты по видам договора.





В соответствии с действующим законодательством РФ имущество может быть передано в счет пожизненной ренты как за плату, так и без нее.

В случае бесплатной передачи плательщик ренты выплачивает только рентные платежи. Если имущество передается за плату, то пенсионер получает, кроме рентной платы, еще и выкупную цену, установленную договором. Таким образом, можно, например, обговорить, что прежний владелец квартиры получает выкупную стоимость, скажем, 500 000 рублей, а далее по 5 000 рублей ежемесячно. Таким образом, выкупная стоимость – это стоимость квартиры без учета рентных платежей или содержания.

Плательщиками ренты по всем видам договоров могут быть любые лица, в том числе юридические, но на практике чаще всего это родственники или близкие знакомые.



Распределите особенности договоров ренты по видам и разнесите их в таблицу (возможны несколько вариантов):

1. договор ограничен сроком жизни получателя ренты
2. платежи по договору осуществляются в денежной форме
3. рента предоставляется в виде услуг
4. срок по договору не ограничен
5. получатели платежей – граждане
6. получатели платежей – некоммерческие организации
7. право получать ренту может быть завещано
8. право получателя может быть уступлено.

Постоянная рента	Пожизненная рента	Рента с пожизненным содержанием

(Ответы и пояснения в конце модуля)



У человека однокомнатная квартира стоимостью 2 000 000 рублей. Он хочет, чтобы она работала на него сейчас. Его родственники в другом городе. Возраст владельца квартиры – 76 лет. Что он предпочтет? Обоснуйте решение:

1. Пожизненная рента. Ежемесячные платежи – 7 000 рублей. Плательщик – незнакомый человек.
2. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 4000 рублей + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – незнакомый человек.
3. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 2000 рублей + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – социальная организация.

(Ответы и пояснения в конце модуля)





### На что обратить внимание при составлении договора ренты.

При заключении договоров с условием выплаты выкупной стоимости рекомендуется включать в условия, что право собственности на передаваемое имущество переходит только после уплаты этой выкупной стоимости.

По бесплатному договору право собственности переходит после государственной регистрации договора. После перехода права новый собственник (плательщик ренты) может продавать, дарить и завещать (то есть отчуждать) полученное имущество, однако только с согласия получателя ренты.

Может возникнуть вопрос, к кому же обращаться в случае нарушения сроков и сумм выплаты рентных платежей по новому договору? К первоначальному плательщику (с кем изначально был заключен договор ренты) или к новому лицу, к которому перешло имущество после передачи? Порядок действий в данной ситуации должен быть прописан в договоре купли-продажи (мены, дарения). Предположим, что кто-либо является получателем ренты и дал согласие на перепродажу или дарение квартиры другому лицу. В договоре можно предусмотреть три варианта, каким образом получателю ренты действовать в случае нарушения его условий:

- ✓ требовать оплаты от нового собственника, а если он отказывается, обращаться к прежнему плательщику
- ✓ фиксировать в договоре свое право выбирать, у кого требовать выплат
- ✓ оставлять за собой право расторгнуть договор через суд и забрать квартиру назад.

Это можно представить в виде схемы:





Пример

Пенсионерка (Валентина Николаевна), желая регулярно ездить на юг, решила с целью получения дополнительного дохода для финансирования поездок заключить договор пожизненной ренты с молодым человеком (Андреем). Однокомнатная квартира была переоформлена на юношу. Естественно, по условиям договора пенсионерка оставалась жить в переданной квартире. Ежемесячный платеж составлял 5000 рублей в месяц. Через два года мужчина женился и решил продать квартиру своему двоюродному брату и купить себе двухкомнатную. Он обратился к получателю ренты (пенсионерке) за согласием на сделку. Она не отказала. Договор с новым собственником (Виктором) был составлен на условиях субсидиарной ответственности. Еще через год поступление платежей прекратилось. Задержка составила три месяца.

Валентина Николаевна обратилась с требованиями о погашении просроченных платежей к Виктору, так как он являлся новым собственником. На что он ответил, что его уволили, и у него нет возможности выплачивать оговоренные суммы. После чего пенсионерка обратилась к Андрею, так как по договору была установлена субсидиарная ответственность, то есть первоначальный плательщик обязан был отвечать по обязательствам в случае невозможности получения платежей от нового собственника.

В случае если бы договор был с солидарной ответственностью, то Валентина Николаевна смогла бы обратиться с своими требованиями на свое усмотрение – или к Андрею, или к Виктору.

В обоих случаях, если она в итоге ничего от них не добьется, то имеет полное право подать в суд иск о расторжении договора и возвращении себе квартиры.



Законодательством предусматривается расторжение договора только по инициативе рентополучателя в случае существенных нарушений условий договора второй стороной. Однако на практике могут возникать ситуации, когда желание расторгнуть договор пожизненной ренты может возникнуть у плательщика. В таком случае необходимо договариваться с получателем ренты и приходить к общим компромиссам или обращаться в суд. Чаще всего суд на стороне рентополучателя, но плательщик может рассчитывать на возврат выкупной суммы, если она была уплачена по договору.

Так как договор имеет множество нюансов, желательно составлять его при помощи юриста. С целью исключения личной заинтересованности сторон договора следует обращаться к независимому юристу. Можно воспользоваться помощью юридической консультации, которая оказывает бесплатные услуги малообеспеченным гражданам.

Как уже раньше оговаривалось, в качестве ренты могут выступать не только денежные выплаты, но и социальные услуги. Перечень данных услуг не ограничен. По соглашению сторон в договор можно включить любые услуги, например, предусмотреть оплату ритуальных услуг за счет плательщика ренты. Все услуги в договоре должны быть четко сформулированы, определены сроки и объемы их исполнения. Также необходимо максимально подробно указать, что считается добросовестным исполнением обязательств.



Заключается договор ренты с пожизненным содержанием. В договор включаются услуги по покупке лекарств, транспортированию рентополучателя в поликлинику, а также уборке квартиры. Обозначьте максимально конкретно предложенные пункты для сведения к минимуму вероятности некачественного оказания услуг плательщиком.

(Ответы и пояснения в конце модуля)

С целью минимизации спорных ситуаций желательно в договоре указать, что все платежи должны переводиться в безналичном порядке. В таком случае всегда можно доказать, получал ли рентополучатель деньги или нет, взяв в банке распечатку по счету.

Следует иметь в виду, что получатель ренты, а также его родственники могут зарегистрироваться по месту жительства в квартире только с согласия нового собственника – плательщика рентных платежей.

В случае если в квартире проживают несовершеннолетние, нетрудоспособные лица и/или лица, находящиеся на иждивении собственника квартиры, ее невозможно передать по договору ренты.

#### Характеристики пожизненной ренты:



Лицо, отчуждающее имущество, и получатель ренты могут не совпадать.



Получателями могут быть только граждане. Юридические лица не могут получать рентные платежи.



Получателями могут быть несколько граждан. Доли в праве на получение ренты равные (если в договоре не указано иное).



Выплаты осуществляются в течение всей жизни гражданина-получателя, в случае если он единственный. Если получателей несколько, то в случае смерти одного выплаты осуществляются в прежнем объеме, а доля умершего переходит к остальным получателям. В случае смерти последнего получателя обязательство выплаты прекращается.



Выплаты осуществляются по окончании каждого месяца (если в договоре не указано иное).



Минимальный размер ограничен законом: не менее 1 МРОТ в месяц. Установленный размер выплат увеличивается пропорционально МРОТ.



Получатель ренты в случае существенного нарушения условия договора плательщиком требовать: выкупа ренты плательщиком; расторжения договора и возмещения убытков; если имущество было передано бесплатно – возврата имущества, переданного под выплату ренты.



Плательщик не вправе требовать выкупа ренты.



Существует подвид пожизненной ренты – пожизненное содержание с иждивением.



## Рента и обратная ипотека

### Особенности схем

Совсем молодой финансовый инструмент «обратная ипотека» является более юридически безопасным аналогом ренты. Отличительной особенностью является то, что второй стороной по договору (аналогом плательщика ренты) выступает финансовая организация, как правило, банк или Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК). Данная программа предназначена для тех лиц, которые не подходят по возрасту для использования стандартных схем кредитования.

Суть схемы в том, что банк выплачивает пенсионеру денежные средства в залог его недвижимого жилого имущества.

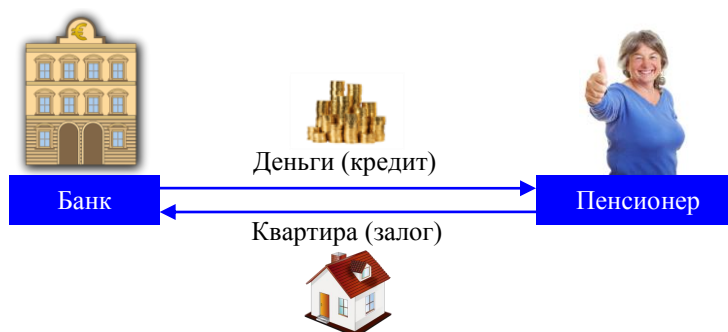


Рисунок 5. Схема «обратной ипотеки»

После смерти заемщика банк реализует имущество и закрывает кредит. В случае если квартира реализована дороже, чем долг по кредиту с процентами, остаток средств выплачивается наследникам.



Рисунок 6. Закрытие кредита

Наследники при желании могут выкупить квартиру у банка, покрыв сумму долга с начисленными процентами.

Если пенсионер продолжает здравствовать на момент окончания срока «обратной ипотеки», то он перестает получать ежемесячные платежи, но квартира все равно остается в залоге у банка. Пенсионер имеет право выкупить данное имущество.

Получается, что обратная ипотека — своего рода кредит «наоборот». То есть выдается он ежемесячно небольшими суммами, а возвращается разом. Как и на обычный кредит, банк начисляет проценты на выданную клиенту сумму.



Условия обратной ипотеки у банков и АРИЖК приблизительно одинаковые, отличается в основном только процентная ставка. У банков она обычно выше.

Стандартные условия ипотеки:

- ✓ Сумма кредита до 70% от рыночной стоимости жилья
- ✓ Выдача: вся сумма единовременно или ежемесячные платежи в течение 10 лет
- ✓ Отсутствие несовершеннолетних наследников и иждивенцев
- ✓ Расторжение договора возможно в любой момент при условии погашения долга на момент расторжения.

Кроме данных условий, существует также обязательное требование независимой оценки недвижимости и страхование рисков повреждения и случайной гибели имущества. В среднем при расчете получается, что дополнительные расходы на страхование и комиссии составляют ежегодно около 0,3–0,4% от оценочной стоимости квартиры.

Возможно произвести приблизительный расчет платежей по стоимости квартиры: допустим, квартира стоит 3 000 000 рублей. Банк выдает кредит в размере до 70% от этой стоимости, то есть 2 100 000 рублей. Однако в эту сумму включаются и проценты банка. Доля выплачиваемых процентов в этой массе составит около 35%. Соответственно:

$$2\,100\,000 - 35\% = 1\,365\,000 \text{ руб.}$$

Это и есть сумма выплат за 10 лет, которые получит заемщик, то есть по 11 375 рублей в месяц.

#### Плюсы и минусы для получателя.

Рассмотрев и проанализировав обе схемы (ренту и обратную ипотеку), можно выделить общие плюсы и минусы, которые относятся к обеим.

Общие плюсы ренты и обратной ипотеки:

- + Получение дополнительного ежемесячного дохода
- + Улучшение качества жизни за счет дополнительного набора товаров и услуг

Общие минусы ренты и обратной ипотеки:

- Лишение права собственности на имущество(чаще всего жилье)
- Возможные конфликты с родственниками из-за потери недвижимости

Можно выделить пункты, которые являются плюсом одной схемы и одновременно минусом другой:

#### Плюсы ренты:

- + Отсутствие дополнительных расходов
- + Возможность получения ренты в виде социальных услуг
- + Срок поступления платежей не ограничен

#### Минусы ренты:

- Личная незащищенность от мошенничества
- Большая вероятность нарушения своих обязательств сторонами
- Вероятность смены плательщика ренты
- Наследники не могут получить остаток



— Наследники не могут выкупить квартиру

#### Плюсы ипотеки:

- + Юридическая чистота сделки и безопасность
- + Банк не нарушит сроки и объемы выплат
- + Средства будут поступать из одного банка

+ Наследники могут получить разницу

+ Наследники могут выкупить квартиру

#### Минусы ипотеки:

- Дополнительные расходы (страхование, оценка, комиссии)
- Невозможность предоставления услуг содержания
- Ограничение срока платежей (10 лет)



Пример

Иван Петрович – инвалид и пенсионер – не имея наследников (по его мнению), но имея двухкомнатную квартиру, принял решение заключить договор ренты с пожизненным содержанием с компанией «Соцстатус». По условиям договора компания выплачивала ему 3000 рублей компенсации, а также за ним был закреплен социальный сотрудник, который 2 раза в месяц покупал и привозил лекарства и 4 раза в месяц – продукты.

Через 7 лет после смерти пенсионера его квартиру компания «Соцстатус» выставила на продажу. В этот же период объявился дальний родственник (о котором Иван Петрович и не помнил), являющийся наследником 6-й очереди. Квартира, переданная по договору ренты, не входила в наследство.



Пример

Сергей Петрович (78 лет) и Инна Викторовна (74 года) решили воспользоваться совершенно новым для России финансовым продуктом – обратной ипотекой – и обратились в банк. Стоимость их квартиры по оценке составила 4,3 млн рублей. Банк предложил им ежемесячные платежи по 20 000 рублей в течение 10 лет. В итоге с учетом процентов по ставке 12% годовых это дало бы примерно всю стоимость квартиры. Для оформления сделки им необходимо было оплатить независимую оценку квартиры 3 000 рублей, страхование квартиры в размере 0,4% от ее стоимости, что составило 17 200 рублей в год. Причем сумму страховки необходимо было вносить ежегодно.

По истечении 9 лет владельцев квартиры не стало, и банк продал ее за 5,6 млн рублей, в связи с тем что цена на недвижимость за этот период выросла из-за инфляции. Общий долг перед банком на тот период составлял с учетом процентов и всех расходов по сделке продажи квартиры 4 млн рублей. Банк выплатил разницу 1,6 млн рублей наследникам пенсионеров.



Попробуйте  
сами

У владельца квартиры возникла потребность получения дополнительных денежных средств. Он имеет двухкомнатную квартиру стоимостью 3 000 000 рублей. Возраст владельца квартиры – 73 года. Выберите наиболее подходящий вариант и обоснуйте свое решение:

1. Пожизненная рента. Ежемесячные платежи – 10 000 рублей.
2. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 2000 рублей + обеспечение продуктами 4 раза в месяц (по 2000 рублей за один раз) + уборка квартиры раз в неделю.



3. Обратная ипотека. Договор с банком, ежемесячные выплаты по 12 000 рублей в месяц.
4. Пожизненная рента с оплатой выкупной цены квартиры. Выкупная цена – 1 000 000 рублей, ежемесячные платежи – 5 000 рублей.

(Ответы и пояснения в конце модуля)

## Финансовая безопасность пенсионера



В любых категориях финансовых операций всегда есть люди, желающие поживиться на них. А рента – особый случай: на кону большая сумма, а пенсионеры – люди наивные, вот и количество мошенников в этой сфере достаточно большое.

Риски при заключении договора ренты меняются от некачественно оказанных услуг до прямой угрозы жизни. Плательщики ренты могут покупать получателю ренты некачественные дешевые товары, не соблюдать сроки оказания услуг, всячески злоупотреблять доверчивостью получателя (пенсионера), надеясь на его финансовую безграмотность и юридическую незащищенность. При составлении договора мошенники могут значительно снизить стоимость квартиры, рассчитывая на то, что никто не будет проверять рыночную оценку. В результате пенсионер может недополучить возможную выгоду. Для нейтрализации или сведения к минимуму подобного рода рисков необходимо:

- ✓ Тщательно выбирать партнера по сделке (плательщика ренты) – лучше, если плательщиком будет социально ориентированное предприятие или фонд
- ✓ Заключать максимально подробный договор
- ✓ Фиксировать все оплаты и оказанные услуги с обязательной подписью обеих сторон
- ✓ Просчитывать и сравнивать сумму платежей за предполагаемый период жизни и стоимость квартиры.

Намного безопаснее в этом плане «обратная ипотека». У банка не возникнет желания избавиться от получателя платежей, дабы быстрее забрать недвижимость себе. Однако здесь тоже есть свои возможные риски:

- ✓ Пенсионер может прожить дольше, чем срок кредитования, тогда платежи перестанут поступать
- ✓ У банка могут отозвать лицензию. Тогда данный кредит будет передан другому банку, а так как обратная ипотека еще не развита и связанные с ней банковские процедуры не отработаны, могут возникнуть недоразумения и бумажная волокита. В результате пенсионер может на какое-то время остаться без платежей (если они ежемесячные)
- ✓ Вероятность переплатить при страховании и оценке лишнюю сумму средств. Необходимо помнить, что сумма страхования не является строго установленной и отличается у разных компаний.

В любом случае, обратная ипотека – это интересный финансовый инструмент для тех людей, кому недостаточно средств для существования, работать уже сложно, кредит не дают по возрасту, а потребности превышают возможности.



## ПОЖИЗНЕННАЯ РЕНТА

Рента – это регулярный доход взамен передаваемого движимого или недвижимого имущества. Это сравнительно молодой для нашей страны способ получения дополнительного дохода. Особенно он актуален, в случае если человек не может по какой-либо причине осуществлять трудовую деятельность, а государственных пособий недостаточно для обеспечения достойной жизни. Чаще всего рента используется пенсионерами, так как уровень пенсии невысок, зарабатывать уже сложно, а если просто продать квартиру, то негде будет жить. Плательщиками ренты становятся люди, которые не могут приобрести квартиру даже с использованием кредитных средств. В данной сделке выгоду получает и плательщик ренты – обычно фактическая стоимость рентной квартиры оказывается значительно ниже.

### Как не загнать себя в угол:

1. Выбираем лицо, которому отдаем свое имущество в пожизненную ренту:
  - Если это физическое лицо – максимально изучить и проверить его: поспрашивать знакомых, позвонить человеку на работу, поинтересоваться его характеристиками
  - Лучше отдать предпочтение социальной организации, которая занимается уходом за пенсионерами
  - Самый безопасный вариант – банк.
2. Оформляем договор ренты с пожизненным содержанием – максимально четко и подробно указываем:
  - Наименование предоставляемых услуг
  - Их количество и периодичность в неделю, в месяц
  - Сроки и объемы оказываемых услуг
  - При расчете ежемесячных платежей и выкупной цены необходимо заранее определить среднюю рыночную стоимость квартиры. Это можно сделать по объявлениям о продаже недвижимости в вашем районе по газете или ресурсам Интернета.
3. Обязательно регистрируем договор в регистрационной палате.

### Перечень документов, которые нужны для регистрации договора пожизненной ренты или ренты с пожизненным содержанием:

- Заявление получателя ренты о государственной регистрации
- Заявление плательщика ренты о государственной регистрации
- Документ об уплате государственной пошлины
- Документы, удостоверяющие личность заявителей
- Документы, подтверждающие полномочия представителя правообладателя (нотариально удостоверенная доверенность), нужны, если интересы правообладателя представляет иное лицо
- Правоустанавливающие документы получателя ренты (документы, подтверждающие право собственности на недвижимость – свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи и т.п.)





- Договор о ренте, удостоверенный нотариусом
- Кадастровый паспорт, удостоверенный соответствующей организацией (органом) по учету объектов недвижимого имущества
- Справка органов технической инвентаризации об отсутствии арестов и запрещений, если право ранее не было зарегистрировано в Едином государственном реестре прав
- В случаях, установленных действующим законодательством, нотариально удостоверенное согласие супруга на отчуждение (приобретение) недвижимого имущества.

**Получаем ренту:**

- В специально заведенной для этого тетради четко фиксируем все полученные платежи и услуги
- Раз в месяц производим запись в этой тетради: «Все обязательства по договору выполнены в полном объеме. За текущий месяц стороны претензий друг к другу не имеют» с указанием даты записи и подписями заинтересованных сторон.

**Оформляем обратную ипотеку:**

- Обращаемся в Агентство по ипотечному жилищному кредитованию в своем регионе и получаем условия обратной ипотеки. Контакты и адрес АИЖК можно узнать на сайте <http://www.ahml.ru/>
- Подаем требуемые личные документы и документы на объект имущества
- Получаем одобрение у Агентства
- Оцениваем имущество у независимой оценочной компании в случае одобрения
- Оформляем кредитный договор
- Страхуем объект имущества. При оформлении страхования необходимо обзвонить страховые компании, узнать у них условия и цены и сравнить их. Стоимость страхования различается в разных компаниях. Правила выбора страхового продукта вы можете найти в модуле «Страхование имущества»
- В случае потребности в социальных услугах часть кредитного платежа можно использовать, чтобы нанять человека или компанию для помощи в уборке квартиры или похода за продуктами и лекарствами, или обратиться в службу социальной защиты населения — ее услуги будут стоить дешевле, а для некоторых категорий граждан — и вовсе бесплатно.

**Обратите внимание, что:**

- С точки зрения соотношения стоимости квартиры и совокупности полученных платежей схема обратной ипотеки гораздо эффективнее, чем пожизненная рента
- В настоящее время АИЖК запустило обратную ипотеку только в качестве эксперимента. Соответственно, условия кредитования довольно часто меняются, а информация об услуге обычно не входит в число широко рекламируемых программ.

Подробнее о способах получения рентных платежей, правилах выбора наиболее эффективных и безопасных схем, защиты личных финансовых интересов, особенностях процесса оформления выбора программы добровольного пенсионного обеспечения можно прочитать в модуле «Добровольное пенсионное обеспечение».

**1. Что такое рента?**

- А. Регулярный доход взамен передаваемого имущества
- В. Регулярный доход взамен передаваемых денег
- С. И «а», и «б» верно
- D. Нет правильного ответа

**2. Кто такой получатель ренты (возможно несколько верных ответов)?**

- А. Прежний собственник, который отдает квартиру в ренту
- В. Новый собственник, кому отдают квартиру в ренту
- С. Любое лицо, в пользу которого поступают рентные платежи

**3. Кто такой плательщик ренты?**

- А. Прежний собственник, который отдает квартиру в ренту
- В. Новый собственник, кому отдают квартиру в ренту
- С. Любое лицо, в пользу которого поступают рентные платежи

**4. В какой форме заключается договор пожизненной ренты при передаче жилой недвижимости?**

- А. Письменной
- В. Устной
- С. Нотариальной
- D. Нотариальной с государственной регистрацией



5. К какому виду ренты больше подходят следующие определения: срок договора ограничен, возможны платежи деньгами и услугами?

- А. Пожизненная рента
- В. Постоянная рента
- С. Рента с пожизненным содержанием

6. В какой момент переходит право собственности на недвижимость при оформлении договора бесплатной ренты?

- А. В момент подписания договора
- В. После удостоверения нотариусом
- С. После государственной регистрации

7. Какой момент следует указывать при оформлении договора платной ренты как момент перехода права собственности на недвижимость?

- А. Момент подписания договора
- В. Момент сразу после удостоверения нотариусом
- С. Момент сразу после государственной регистрации
- D. Момент сразу после оплаты выкупной стоимости

8. Можно ли включить ритуальные услуги в договор?

- А. Да
- В. Нет
- С. Только в договор пожизненной ренты
- D. Только в договор с пожизненным содержанием



9. При каком варианте допустим выкуп квартиры наследниками?

- А. Рента
- В. Обратная ипотека
- С. Любой

10. К какому плательщику может обратиться пенсионер в случае нарушения сроков выплат при солидарной ответственности при перепродаже договора?

- А. К первоначальному
- В. К новому
- С. К любому на свое усмотрение

11. Что можно предпринять при грубом нарушении сроков выплат по договору пожизненной ренты?

- А. Расторжение договора
- В. Наложение штрафа
- С. Любой вариант

12. Как свести к минимуму риски нарушения качества услуг по договору ренты с пожизненным содержанием?

- А. Конкретизировать сроки и объемы услуг в договоре
- В. Устно обговорить
- С. Напугать плательщика



### Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
С	А, С	В	Д	С	С	Д	Д	В	С	А	А

### Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**10–12 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**8–9 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 8 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

**Ответы и пояснения к задачам модуля****Задание со стр. 120.**

Распределите особенности договоров ренты по видам и разнесите их в таблицу (возможны несколько вариантов):

1. договор ограничен сроком жизни получателя ренты
2. платежи по договору осуществляются в денежной форме
3. рента предоставляется в виде услуг
4. срок по договору не ограничен
5. получатели платежей – граждане
6. получатели платежей – некоммерческие организации
7. право получать ренту может быть завещано
8. право получателя может быть уступлено

Постоянная рента	Пожизненная рента	Рента с пожизненным содержанием

**Решение:**

Параметры договоров ренты необходимо распределить следующим образом:

Постоянная рента	Пожизненная рента	Рента с пожизненным содержанием
2, 3, 4, 5, 6, 7, 8	1, 2, 5	1, 2, 3, 5

**Задание со стр. 120.**

У человека однокомнатная квартира стоимостью 2 000 000 рублей. Он хочет, чтобы она работала на него сейчас. Его родственники в другом городе. Возраст владельца квартиры – 76 лет. Что он предпочтет? Обоснуйте решение:

1. Пожизненная рента. Ежемесячные платежи – 7 000 рублей. Плательщик – незнакомый человек
2. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 4000 рублей + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – незнакомый человек.
3. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи – 2000 рублей + уборка квартиры раз в неделю. Плательщик – социальная организация.

**Решение:**

Для решения этой задачи необходимо произвести дополнительные расчеты, приведя условия к общим параметрам. То есть можно посчитать выгоду при допущении, что предполагаемый срок жизни составит 10 лет. Что мы получаем:

1.  $7\,000 \times 120$  месяцев = 840 000 рублей.
2.  $4\,000 \times 120$  месяцев = 480 000 рублей + уборка 4,5 раза в месяц. По сравнению с ценами на услуги наемных уборщиц 3000 рублей в месяц (разница платежей между вариантом «а» и вариантом «б») – хорошая цена.
3.  $3\,000 \times 120$  месяцев = 360 000 рублей + та же уборка. Однако в этом варианте несомненным большим плюсом является то, что второй стороной по договору является организация, основная деятельность которой направлена на предоставление социальных услуг. Следовательно, часть рисков сведена к минимуму.

**Задание со стр. 123.**

Заключается договор ренты с пожизненным содержанием. В договор включаются услуги по покупке лекарств, транспортированию рентополучателя в поликлинику, а также уборке квартиры. Обозначьте максимально конкретно предложенные пункты для сведения к минимуму вероятности некачественного оказания услуг плательщиком.

**Решение:**

С целью минимизации риска некачественного исполнения услуг по договору ренты необходимо как можно четче прописать все параметры предоставляемых услуг.

В данной задаче необходимо конкретизировать три услуги. Это можно сделать следующим образом:

1. Покупка лекарств производится 2 раза в неделю: вторник и пятница, на сумму до 1500 рублей за один раз.
2. Уборка квартиры производится каждую пятницу. Во время уборки необходимо пропылесосить, помыть полы во всех комнатах, протереть пыль на всей мебели и подоконниках. Раз в три месяца производится помывка окон с моющим средством изнутри и снаружи.
3. Транспортировка в поликлинику. Плательщик обязуется возить получателя в поликлинику № 28, находящуюся по адресу ул. Гагарина, д. 41 по понедельникам с 8 до 13 часов и привозить обратно домой.

Данные варианты не являются единственно возможными. Представлены в виде примера.

**Задание со стр. 126.**

У владельца квартиры возникла потребность получения дополнительных денежных средств. Он имеет двухкомнатную квартиру стоимостью 3 000 000 рублей. Возраст владельца квартиры – 73 года. Выберите наиболее подходящий вариант и обоснуйте свое решение:

1. Пожизненная рента. Ежемесячные платежи – 10 000 рублей.
2. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи 2000 рублей + обеспечение продуктами 4 раза в месяц (по 2000 рублей за один раз) + уборка квартиры раз в неделю.



3. Обратная ипотека. Договор с банком, ежемесячные выплаты по 12 000 рублей в месяц.
4. Пожизненная рента с оплатой выкупной цены квартиры. Выкупная цена – 1 000 000 рублей, ежемесячные платежи – 5 000 рублей.

**Решение:**

Логика рассуждения в данной задаче такая же, как в задании 2 со стр. 123:

1. Пожизненная рента. Ежемесячные платежи – 10 000 рублей. Умножаем на 12 месяцев и 10 лет. Получаем 1 200 000 рублей. Такую сумму плательщик выплатит за предполагаемый период.
2. Рента с пожизненным содержанием. Ежемесячные платежи 2000 рублей + обеспечение продуктами 4 раза в месяц (по 2000 рублей за раз) + уборка квартиры раз в неделю. При таких условиях через 10 лет мы получим те же 1 200 000 рублей, правда, часть из них продуктами (но нам их всё равно покупать, так что условия равнозначны). Дополнительно в качестве бонуса – еженедельная уборка в течение 10 лет. Очень ощутимая выгода. Особенно если посчитать, во сколько обойдутся услуги наемной уборщицы.
3. Обратная ипотека. Договор с банком – ежемесячные выплаты по 12 000 рублей в месяц. Общая сумма полученных средств составит 1 440 000 рублей. Примерно половину этой суммы составят проценты банку плюс страховка и расходы за 10 лет – около 150 000 рублей. За 10 лет очень большая вероятность, что квартира вырастет в цене. Даже если цена вырастет всего на 20%, вот что мы получим:

Стоимость квартиры:

$$3\,000\,000 + \text{рост цены } 20\% (600\,000 \text{ рублей}) = 3\,600\,000 \text{ руб.} \\ (\text{цена продажи квартиры}).$$

Эта сумма пойдет на погашение основного долга: 1 440 000 рублей, а также процентов: 700 000 рублей. Итого 2 140 000 рублей. Прибавим к этой сумме расходы на страхование: 150 000 рублей — получается 2 290 000 рублей. Разницу в 1 310 000 рублей (за вычетом расходов на сопровождение сделки по продаже квартиры) получают наследники. Дополнительный плюс – наследники могут выкупить квартиру. Важным и часто решающим моментом является безопасность данной схемы по сравнению с классической рентой.

4. Пожизненная рента с оплатой выкупной цены квартиры. Выкупная цена: 1 000 000 рублей, ежемесячные платежи – 5 000 рублей – умножаем на 120 месяцев (10 лет). Всего 600 000 рублей. Итого получаем 1 600 000 рублей за квартиру. Достаточно неинтересный вариант. Хотя интереснее, чем вариант «а».

Из всех предложенных альтернатив вариант «в» наиболее применим.



Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Знаю своих  
пенсионные права



Защита прав:  
Права пенсионера

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль

# **Права пенсионера**

**Москва, 2015**

УДК [369.5:347](078)-051  
ББК 67.405я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Какие права есть у пенсионера? Цель модуля: рассказать об основных правах граждан, связанных с получением государственной и негосударственной пенсий, научить защите своих прав

**Права пенсионера / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	142
ПРАВА, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ ОТНОШЕНИЙ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ (ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ) ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ (ОПС).....	142
ПРАВО ГРАЖДАН ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА НА ТРУД.....	144
ПРАВО ПЕНСИОНЕРОВ НА ЛЬГОТЫ.....	147
СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ.....	150
ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА.....	154



ПАМЯТКА.....	156
--------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ.....	158
-------------------	-----



## Права, вытекающие из отношений по государственному (обязательному) пенсионному обеспечению (ОПС)

Пенсионное обеспечение является одним из видов государственного (обязательного) социального страхования. Конституцией Российской Федерации каждому человеку гарантировано пенсионное обеспечение (ежемесячная денежная выплата) по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца.

Несмотря на законодательное закрепление социального обеспечения граждан пожилого возраста, практика показывает, что пожилые люди и их родственники нередко сталкиваются с вопросами, на которые найти самостоятельно ответ непросто.



**Анонимный пенсионер**

*...Имею стаж работы 40 лет и являюсь ветераном труда Астраханской области. Переехала на постоянное место жительства в Волгоград. Имею ли я право на получение ветеранских?*

*...Я пенсионерка, награждена Почетной грамотой Минздрава РФ, но в отчестве была допущена ошибка. Из-за этого не могу подать документы на присвоение звания «Ветеран труда». Что делать?*



**Анонимный пенсионер**

Чтобы найти ответы на эти и другие вопросы, сначала разберем некоторые основы пенсионного обеспечения граждан пожилого возраста в соответствии с действующим законодательством.

Что же такое пенсия по государственному пенсионному обеспечению, или просто пенсия?

В соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» под пенсией по государственному пенсионному обеспечению понимают ежемесячную государственную денежную выплату, которая предоставляется гражданам в целях обеспечения им средств к существованию.

Право на пенсию в соответствии с российским законодательством имеют не только граждане РФ, но и иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории страны.

При этом если гражданин не имеет минимального страхового (трудового) стажа (5 лет) для получения трудовой пенсии по старости либо отказался от данного вида пенсионного обеспечения, ему гарантировано получение социальной пенсии по старости при достижении 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин.

Социальная пенсия назначается и лицам, признанным инвалидами в результате совершенного ими уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью (т.е. в результате совершения преступления), которые установлены в судебном порядке.



Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют родители умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно, для мужчин и для женщины) либо являются инвалидами, при условии, что отсутствуют другие лица, которые обязаны их содержать (например, внуки, если дети умерли). Однако на право данного вида пенсионного обеспечения не могут рассчитывать лица, совершившие умышленное уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке.

В случае если граждане до достижения 60 и 65 лет (соответственно женщины и мужчины) получали трудовую пенсию по инвалидности, то при достижении указанного возраста им назначается социальная пенсия по старости.

Действующее законодательство<sup>1</sup> допускает получение одновременно двух пенсий сразу. Данным правом могут воспользоваться:

- ✓ граждане, ставшим инвалидами вследствие военной травмы; участники Великой Отечественной войны; граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда» – им могут устанавливаться пенсия по инвалидности и трудовая пенсия по старости
- ✓ родителям военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, погибших (умерших) в период прохождения военной службы или умерших вследствие военной травмы после увольнения с военной службы (за исключением случаев, когда смерть военнослужащих наступила в результате их противоправных действий) – им могут устанавливаться:
  - пенсия по случаю потери кормильца и трудовая пенсия по старости (инвалидности)
  - пенсия по случаю потери кормильца и социальная пенсия
  - пенсия по случаю потери кормильца и пенсия за выслугу лет (или по инвалидности)
- ✓ нетрудоспособным членам семей граждан, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС – им могут устанавливаться:
  - пенсия по случаю потери кормильца и трудовая пенсия по старости (или инвалидности)
  - пенсия по случаю потери кормильца и социальная пенсия (за исключением социальной пенсии по случаю потери кормильца).

Размер социальной пенсии по старости по состоянию на март 2014 г. составляет 3692,35 рубля в месяц и зависит от базовой части трудовой пенсии по старости, которая в настоящее время составляет 1950 рублей.

Основанием для повышения пенсий с 1 февраля 2014 г. явилось Постановление Правительства РФ от 23.01.2014 №46 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 февраля 2014 г. размера страховой части трудовой пенсии по старости и размеров трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца»<sup>2</sup>.

1 апреля 2014 г. было произведено повышение размера пенсионного обеспечения граждан на 17,1%. В результате проведения индексации средний размер социальной пенсии **увеличился на 1103 рублей**<sup>3</sup>, средние размеры пенсий граждан из числа инвалидов вследствие военной травмы и участников Великой

<sup>1</sup> Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. №166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (с изм. и дополн.) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – №51. – Ст. 4831.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. – 2014. – №5. – Ст. 501.

<sup>3</sup> Постановление Правительства РФ от 22.03.2014 №220 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 апреля 2014 г. социальных пенсий» // Собрание законодательства РФ. – 2014. – №13. – Ст. 1480.



Отечественной войны<sup>4</sup>, получающих две пенсии, увеличились соответственно на **1808 рублей и 1685 рублей**.

Признание государством права каждого гражданина на социальное обеспечение (ст. 39 Конституции РФ) влечет обязанность государства гарантировать его реализацию. По своему содержанию право на социальное обеспечение включает комплекс мер, которые должно принимать государство по защите граждан в старости, при инвалидности, в случае потери кормильца и в иных жизненных ситуациях, когда они не могут использовать собственный труд для систематического получения дохода либо вознаграждения за труд.

Надо отметить, что гражданин является слабой стороной в социально-обеспечительных отношениях, поскольку он объективно обладает значительно меньшим запасом тех или иных организационных, информационных, материальных, профессиональных ресурсов по сравнению со своим контрагентом – государством в лице его органа.

Если лицу становится известно о том, что его пенсионные права нарушаются, в первую очередь необходимо получить документы, прямо или косвенно подтверждающие факт нарушения или иного ущемления данных прав, а во вторую – обратиться за защитой или восстановлением нарушенного права.

К основным способам защиты нарушенных пенсионных прав относятся:

1. судебная защита
2. административный порядок защиты, преимущественно в виде защиты прав и законных интересов через обжалование действия (бездействия) органов социальной защиты в вышестоящих органах
3. защита социальных прав граждан уполномоченным по правам человека.

Более подробно каждый из способов защиты рассмотрен в главе «Способы защиты пенсионных прав».

Говорить о таком способе защиты нарушенных пенсионных прав, как самозащита, в данном случае нельзя, так как трудно себе представить ситуацию, когда гражданин, например, по собственному усмотрению назначит себе пенсию или пособие, изменит размер уже назначенных выплат или присвоит себе звание ветерана труда, полагая приобрести право на меры социальной поддержки.

## Право граждан пенсионного возраста на труд

Достижение гражданином пенсионного возраста не является по общему правилу основанием для прекращения трудовых отношений либо ущемления трудовых прав. В целом, порядок приема пенсионеров на работу совпадает с порядком приема обычных работников. Трудовое законодательство устанавливает ряд исключений из общего правила. Так, ст. 59 ТК РФ указывает, что с поступающими на работу пенсионерами по возрасту заключается срочный трудовой договор (но по соглашению сторон может быть заключен и бессрочный договор). Это означает, что по окончании действия срока трудового договора работодатель вправе не заключать его на новый срок и это не будет нарушением прав работника. Стоит отметить, что если гражданин был принят на работу (и с ним заключен бессрочный трудовой договор) до достижения пенсионного возраста, то наступление пенсии не является основанием для расторжения договора либо переоформления его на определенный срок.

<sup>4</sup> Постановление Правительства РФ от 28 марта 2014 г. №241 «Об утверждении коэффициента дополнительного увеличения с 1 апреля 2014 г. размера страховой части трудовой пенсии по старости и размеров трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца» // Российская газета – 2014. – 2 апреля





Если работник уходит на заслуженный отдых (на пенсию), то «отрабатывать» (как говорят в народе) две недели ему не нужно. Такое правило закреплено в ст. 80 ТК РФ: при увольнении по причине достижения пенсионного возраста работодатель обязан расторгнуть трудовой договор в срок, указанный в заявлении работника. При увольнении сотрудника-пенсионера на основании п. 2 ст. 81 ТК РФ (в связи с сокращением численности или штата работников организации) он имеет право на получение выходного пособия в размере среднего месячного заработка (ст. 178 ТК РФ). Кроме того, за увольняемым работником также сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не более двух месяцев со дня увольнения (с зачетом выходного пособия). А в исключительных случаях средний месячный заработок сохраняется за уволенным работником в течение третьего месяца со дня увольнения по решению органа службы занятости населения при условии, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в этот орган и не был им трудоустроен. В письме Федеральной службы по труду и занятости от 27 октября 2005 г. №1754-61 было разъяснено, что органы службы занятости не могут принять решение об отказе в сохранении за уволенными пенсионерами в течение третьего месяца со дня увольнения среднего месячного заработка и выдачи им соответствующих документов (справок).

ТК РФ также содержит дополнительное правомочие для пенсионеров, связанное с отпуском – ст. 128 ТК РФ: «По семейным обстоятельствам и другим уважительным причинам работнику по его письменному заявлению может быть предоставлен отпуск без сохранения заработной платы, продолжительность которого определяется по соглашению между работником и работодателем... Работодатель обязан на основании письменного заявления работника предоставить отпуск без сохранения заработной платы: участникам Великой Отечественной войны – до 35 календарных дней в году; работающим пенсионерам по старости (по возрасту) – до 14 календарных дней в году...». То есть, если обычному работнику работодатель может (но не обязан) предоставить отпуск без сохранения зарплаты (так называемый «отпуск за свой счет»), то участнику Великой Отечественной войны и пенсионеру по возрасту работодатель обязан предоставить отпуск без сохранения заработной платы по его просьбе.

В случае если работодатель нарушает трудовые права работающего пенсионера, то гражданин может обратиться в суд. Если самостоятельно пожилой гражданин не может обратиться в суд, то помощь ему может оказать прокурор. В соответствии со ст. 45 Гражданского процессуального кодекса РФ прокурор вправе обратиться с заявлением в суд на основании обращения к нему гражданина о защите нарушенных или оспариваемых социальных прав, свобод и законных интересов в сфере трудовых (служебных) отношений.



**Анонимный пенсионер**

*Я пенсионерка, при устройстве на работу со мной подписали срочный трудовой договор на 1 год. Это законно?*

*В соответствии с действующим ТК РФ с пенсионером по возрасту срочный трудовой договор может быть заключен, но только с согласия самого пенсионера. Однако практика показывает, что работодатели фактически ставят пенсионера перед выбором либо заключение срочного трудового договора либо отказ в приеме на работу, что само по себе является нарушением закона – Трудового кодекса РФ. В данном случае пенсионер может либо самостоятельно обратиться за защитой в суд либо обратиться за помощью к прокурору. Но чтобы воспользоваться своим правом на защиту, пожилой гражданин должен потребовать письменный отказ в заключении трудового договора*



**Консультант**



*с указанием причины либо записать на диктофон или камеру общение с потенциальным работодателем*



**Анонимный пенсионер**

*Я работающая пенсионерка. Раньше получала прибавку к пенсии за отработанный год с февраля, а сейчас – только в августе. Получается, что с февраля по август мне прибавка не выплачивается?*

*В соответствии с действующим законодательством при ежегодной августовской корректировке учитываются абсолютно все страховые взносы, которые были уплачены работодателем за работающего пенсионера с момента прошлого перерасчета. При этом по желанию гражданина также сохраняется порядок заявительного перерасчета страховой части трудовой пенсии по старости или по инвалидности. И если гражданин изъявит желание произвести перерасчет с другой даты (не с 1 августа), то необходимо подать соответствующее заявление в территориальное управление Пенсионного Фонда России*



**Консультант**



**Анонимный пенсионер**

*Я работающий пенсионер. Работаю в техникуме. Взяла выписку из ПФР за 2013 г. Размер зарплаты уменьшен почти за каждый месяц. Взносы начислены, но не уплачены. Перерасчет пенсии будут производить по начисленным взносам или перечисленным?*

*Перерасчет (корректировка) пенсии работающим пенсионерам проводится на основе перечисленных страховых взносов. Вы имеете право обратиться в инспекцию по труду с жалобой на руководство техникума, которое нарушает законодательство РФ*



**Консультант**



**Анонимный пенсионер**

*Я пенсионер. Уволена с работы в связи с сокращением штата (п. 2 ст. 81 ТК РФ). В двухнедельный срок зарегистрирована в центре занятости для поиска подходящей работы. Имею ли я право на получение среднего месячного заработка за третий месяц со дня увольнения?*

*Статья 178 ТК РФ не проводит никаких различий между уволенными пенсионерами по старости (по возрасту) и иными работниками. Как и всем остальным работникам, пенсионерам, уволенным по п. 2 ст. 81 ТК РФ, выплачивается выходное пособие в размерах, определенных ст. 178 ТК РФ. За ними сохраняется и средний месячный заработок на период трудоустройства,*



**Консультант**



*в том числе и в течение третьего месяца по решению органов службы занятости населения.*

*Письмом Минфина России от 15.03.2006 №03-03-04/1/234 до сведения работодателей доведено разъяснение Федеральной службы по труду и занятости, изложенное в его Письме от 27.10.2005 №1754-61, согласно которому у органов службы занятости нет достаточных оснований для отказа пенсионерам в сохранении за ними в течение третьего месяца со дня увольнения среднего месячного заработка*

## Право пенсионеров на льготы

### Налоговые льготы

Действующее налоговое законодательство:

- ✓ предусматривает освобождение от уплаты налога на жилой дом, квартиру, комнату, дачу, гараж и другое строение или помещение следующих категорий граждан:
  1. Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденные орденом Славы трех степеней
  2. инвалидов I и II групп, инвалидов с детства
  3. участников гражданской и Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан; лиц, принимавших непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах.
- ✓ не уплачивается налог на имущество физического лица:
  1. пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации
  2. родителями и супругами военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей



**Анонимный пенсионер**

*Продаю квартиру, которая осталась мне от отца. Я, как пенсионер, все равно должна платить налог при продаже этой собственности? Может лучше подождать 3 года, а потом уже продавать?*

*Правила для всех налогоплательщиков (вне зависимости от возрастного ценза) одинаковые. Однако полученный доход можно уменьшить на сумму имущественного налогового вычета, не превышающего 1 млн руб. (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ). То есть налог по ставке 13% следует уплатить с суммы, полученной при*



**Консультант**



продаже квартиры, за вычетом 1 млн руб. Если цена продаваемого жилья меньше 1 млн руб., то налог будет равен нулю. Но налоговую декларацию в этом случае всё равно нужно подать. В противном случае штраф за непредставление налоговой декларации составит 1000 руб.

Если же квартира в собственности на момент ее продажи была три года и более, то обязанности по уплате налога не возникает, не нужно и подавать декларацию. При получении квартиры в наследство срок нахождения ее в собственности исчисляется с момента открытия наследства – дня смерти наследодателя



Анонимный пенсионер

Пенсии не хватает, решила сдавать комнату в своей квартире. Хочу, чтобы все было законно. Надо ли мне, пенсионерке, платить налог с арендной платы?

Получение пенсии не освобождает налогоплательщика от уплаты налога на доходы физических лиц с суммы, полученной от сдачи комнаты внаем. По итогам налогового периода (календарного года) надо подать по месту жительства налоговую декларацию, в которой указать полученный доход, и с этой суммы рассчитать налог по ставке 13%. Сумма налога уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом



Консультант

### Льготы ветеранам труда

Согласно ст. 7 Федерального закона «О ветеранах» 12.01.1995 №5-ФЗ, к ветеранам труда относятся следующие категории граждан:

- ✓ лица, начавшие свою трудовую деятельность до наступления совершеннолетия во время Великой Отечественной войны, при этом трудовой стаж которых составляет для мужчин не менее 40 лет, а для женщин – не менее 35 лет
- ✓ лица, которые имеют награды в виде медалей и орденов, удостоены почетного звания РСФСР, СССР или Российской Федерации, а также награждены ведомственными знаками отличия в труде. Чтобы получить звания, у них должен быть общий трудовой стаж, который будет нужен для оформления трудовой пенсии по старости согласно положениям законодательства РФ.



Для уточнения мер социальной поддержки и льгот за счет средств регионального бюджета необходимо обратиться в **территориальное Управление социальной защиты по месту жительства**.

Возможные виды льгот для ветеранов труда и ветеранов военной службы:

- ✓ бесплатный проезд в пассажирском транспорте общего пользования



- ✓ бесплатный проезд на железнодорожном транспорте пригородного сообщения
- ✓ ежемесячная денежная выплата
- ✓ компенсация части абонентской платы за телефон
- ✓ бесплатное обеспечение санаторно-курортными путевками при наличии медицинских показаний
- ✓ бесплатное изготовление и ремонт зубных протезов (за исключением протезов из драгоценных металлов и металлокерамики, других дорогостоящих имплантатов)
- ✓ льготы по оплате жилья и коммунальных услуг.

Например, согласно принятому муниципальному законодательству в г. Москве, в 2014 г. ветеранам труда предоставляются следующие дополнительные льготы:

- ✓ ежемесячная городская денежная выплата (ЕГДВ) из средств городского бюджета со следующего после обращения месяца
- ✓ бесплатный проезд на пригородном железнодорожном транспорте (на основании социальной карты москвича).

В отношении пенсионеров ветеранов труда, проживающих в других регионах России, действует региональное законодательство.



**Анонимный пенсионер**

*Имею стаж работы 40 лет и являюсь ветераном труда Астраханской области. Переехала на постоянное место жительства в Волгоград. Имею ли я право на получение ветеранских?*

*Звание «Ветеран труда» имеет региональное и федеральное значение. В данном случае звание присвоено на основании наград или заслуг перед Астраханской областью, таким образом, льготы действуют только в данном регионе*



**Консультант**



**Анонимный пенсионер**

*Моя свекровь является пенсионером и получает доплату как «Ветеран труда» на территории Ставропольского края. При переезде в Москву или Московскую область теряет ли она надбавки к пенсии?*

*Если свекровь имеет звание, присвоенное на основании региональных наград, то при переезде в другой регион льготы пропадают. Если звание присвоено на основании награды, имеющей федеральное значение, то льготы будут переоформлены по новому месту регистрации. Сумма ежемесячных денежных выплат определяется самостоятельно в каждом регионе*



**Консультант**



## Способы защиты пенсионных прав

Как было отмечено ранее, основными способами защиты нарушенных пенсионных прав являются:

1. судебная защита
2. административный порядок защиты, который преимущественно проявляется через защиту прав и законных интересов в процессе обжалования действия (бездействия) органов социальной защиты в вышестоящие органы
3. защита социальных прав граждан уполномоченным по правам человека.

Рассмотрим подробнее каждый способ.

### Судебная защита нарушенных пенсионных прав

Судебная защита нарушенных прав гарантирована ст. 46 Конституции Российской Федерации. Анализ судебной практики показывает, что, несмотря на ряд решений Верховного и Конституционного суда РФ, Пенсионный фонд продолжает допускать в своей работе «ошибки», которые умаляют права граждан на заслуженный отдых, гарантированные Конституцией РФ.

Для обращения в суд за защитой нарушенного права необходимо написать исковое заявление в соответствии с требованиями ст. 131, 132 Гражданского процессуального кодекса РФ. Гражданин вправе лично или через своего представителя подать исковое заявление, при этом представитель должен иметь надлежащим образом оформленную доверенность. В связи с тем что гражданин, чье пенсионное право нарушено не обладает (в большинстве случаев) специальными знаниями, лучше обратиться к профессионалу. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации в ст. 94 содержит указания на возмещение судебных издержек в связи с привлечением в дело представителя.

В силу ст. 28 ГПК РФ заявление гражданина по спору, связанному с реализацией им пенсионного права, подается в суд по месту нахождения соответствующего пенсионного органа (отказавшего в назначении пенсии или выплачивающего пенсию).

При желании гражданин, решивший отстаивать свои пенсионные права в суде, может привлечь к этому процессу прокуратуру. Ст. 45 Гражданского процессуального кодекса РФ наделяет прокурора правом на обращение в суд на основании заявлений граждан о нарушении их прав, свобод и законных интересов в сфере трудовых и иных непосредственно связанных с ними отношений, социальной защиты, включая социальное обеспечение.

От уплаты госпошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, а также мировыми судьями, освобождаются:

- ✓ Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации и полные кавалеры ордена Славы, участники и инвалиды Великой Отечественной войны
- ✓ истцы – инвалиды I и II группы (цена иска при этом не должна превышать 1 млн руб.)





- ✓ истцы – пенсионеры, получающие пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, по искам к Пенсионному фонду РФ (цена иска при этом не должна превышать 1 млн руб.).

При удовлетворении исковых требований пенсионера или лица, претендующего на назначение пенсии, в судебном решении должно быть четко указано, **с какого времени пенсионный орган обязан назначить пенсию**. В этом вопросе имеющаяся судебная практика исходит из того, что если в ходе судебного разбирательства установлено, что на момент первоначального обращения за трудовой пенсией в гражданин имел право на указанную пенсию, однако не располагал необходимыми сведениями и (или) документами, подтверждающими право на пенсию, и не смог представить их в установленный трехмесячный срок по не зависящим от него причинам или ему по каким-либо другим причинам было необоснованно отказано в назначении пенсии, то суд вправе обязать пенсионный орган назначить истцу пенсию со дня первоначального обращения за ней (но во всех случаях не ранее дня возникновения права на нее).

Наиболее спорными вопросами при обращении в суд граждан, достигших возраста 60 лет, является назначение пенсии по случаю потери кормильца, т. к. необходимо доказывать факт иждивения.



Пример

В территориальное отделение Пенсионного фонда России (г. Курган) обратилась женщина по поводу назначения пенсии по случаю потери кормильца – мужа 1934 года рождения. Сама женщина – 1942 года рождения, инвалид 2 группы. На момент обращения (30.01.2014) ее пенсия составляла 6 000 рублей, а пенсия умершего мужа – 12 000. В назначении пенсии по случаю потери кормильца отказали, так как уже выплачиваемая пенсия женщины соответствует прожиточному минимуму.

*В данной ситуации необходимо отметить следующее:*

*Во-первых, прожиточный уровень нетрудоспособных пенсионеров в РФ составляет 6023 рубля в месяц. Во-вторых, в соответствии со статьей 9 ФЗ «О трудовых пенсиях», право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. Применительно к данной ситуации к нетрудоспособным членам семьи относятся родители и супруг умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности.*

*Члены семьи умершего кормильца признаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.*

*Таким образом, необходимо доказывать факт соответствия данным условиям, чтобы суд удовлетворил право на получение пенсии по потере кормильца*



**Консультант**



**Анонимный  
пенсионер**

*Я пенсионерка, награждена Почетной грамотой Минздрава РФ, но в отчестве была допущена ошибка. Из-за этого не могу подать документы на присвоение звания «Ветеран труда». Что делать?*

*В данном случае правоприменительная компетенция документов устанавливается судом. Необходимо обратиться в суд со всеми документами, в которых указаны имя, отчество и фамилия. Решение суда обязательно для исполнения соответствующими органами*



**Консультант**

### **Административный порядок защиты пенсионных прав**

Государственные пенсии устанавливаются в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». Назначение, перерасчет размеров и выплата трудовых, социальных пенсий, включая организацию их доставки, производятся органом, осуществляющим пенсионное обеспечение в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», по месту жительства лица, обратившегося за пенсией.

Таким образом, в случае если гражданину становится известно о том, что его права нарушаются, либо решение Пенсионного Фонда противоречит интересам данного гражданина, он вправе обжаловать действие, например, Управления ПФР в Автозаводском районе г. Н. Новгорода в вышестоящем пенсионном органе – Отделении Пенсионного фонда РФ по Нижегородской области.



**Пример**

Вдова военнослужащего, умершего вследствие увечья, полученного при исполнении обязанностей военной службы, в ноябре 1994 г. обратилась в Управление ПФР в Шемуршинском районе по Чувашской республике с заявлением о выплате ежемесячных денежных выплат. Однако получила отказ в связи с тем, что она трудоспособна, не инвалид, не пенсионер, и ребенок, которому больше 23 лет, проживает с ней.

Женщина обратилась в вышестоящий пенсионный орган – Отделение ПФР по Чувашской республике – с соответствующей жалобой, где обосновала свою позицию Определением Конституционного суда РФ №331-О-П от 4.04.2007. Согласно данному Определению, вдовы военнослужащих, которые погибли или их смерть наступила до 16 января 1995 г. (т.е. до вступления в силу Закона «О ветеранах»), имеют право на ЕДВ в размере, установленном для участников Великой Отечественной войны, так как Закон СССР «О неотложных мерах по улучшению пенсионного обеспечения и социального обслуживания населения» от 1 августа 1989 г. приравнял членов семей военных, погибших (умерших) при исполнении служебных обязанностей, к участникам Великой Отечественной войны из числа военнослужащих. Пенсионный Фонд России назначил в итоге ЕДВ по категории «Родители и жены военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР или при исполнении обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте» в размере, установленном для участников Великой Отечественной войны.





### Защита социальных прав граждан уполномоченным по правам человека

В Докладе уполномоченного по правам человека в Российской Федерации за 2008 г. отмечается, что доля жалоб, связанных с нарушением прав на пенсионное обеспечение различных категорий граждан, получением пособий, льгот для инвалидов и других категорий граждан, нуждающихся в социальной защите, составляет 32% от всего объема поступивших жалоб, число которых составило 27522 штуки. Еще к этим цифрам следует добавить статистику Верховного Суда РФ, которая свидетельствует о значительной доле социальных споров в структуре рассмотренных судами гражданских дел – до 48,5%.

Как отмечают уполномоченные по правам человека в различных субъектах РФ, среди наиболее актуальных вопросов в сфере пенсионного обеспечения можно назвать несогласие с расчетом размеров пенсий, трудности в получении архивных документов и доказательстве стажа работы в том или ином учреждении. Бывает, что необходимо срочно решить или выяснить важный вопрос, но попасть на личный прием к руководителям территориальных управлений Пенсионного фонда РФ трудно. Жалуются заявители и на то, что в отдельных управлениях Пенсионного фонда их письма остаются без ответа.



*Пример*

Жительница Можайского района Московской области сообщила о бездействии и равнодушии сотрудников территориального пенсионного управления. Несколько лет она не могла самостоятельно получить справки для перерасчета пенсии, доказывающие работу по совместительству в отделении Сбербанка. В пенсионном управлении ее просьбы игнорировались. Она обратилась к уполномоченному по правам человека Можайского района Московской области, в результате вмешательства которого необходимые документы были найдены, и пенсия пересчитана в сторону увеличения.



*Пример*

Гражданка С. обратилась в Управление Пенсионного фонда РФ в Ворошиловском районе г. Волгограда с заявлением о назначении пенсии. Решением от 10 июня 2009 г. ей в назначении пенсии отказали по мотиву отсутствия пятилетнего страхового стажа. В качестве причины принятого решения было указано на сомнение в подлинности трудовой книжки, основанное на том, что записи о работе в медицинском учреждении на территории Армении не были подтверждены документально, а также на непоступлении ко времени принятия решения актов проверок остальных периодов трудовой деятельности, отраженных в книжке. Таким образом, в пенсии отказано до окончания проверки пенсионных прав заявителя и установления всех обстоятельств дела. Гражданка С. расценила это, как нарушение ее прав, и вынуждена была обратиться за защитой к уполномоченному по правам человека в Волгоградской области.



## Задание для закрепления материала



Попробуйте  
сами

**Ответьте на вопросы, задаваемые обычными страхователями:**

**Вопрос 1.** У моей мамы есть тетя – ветеран труда. Живет в частном доме, вода в колонке, туалет на улице. Близких родственников (мужа, детей) нет, стали замечать у нее проблему с памятью, мы навещаем редко (раз в полгода – из-за расстояния). Стала жить плохо, кто-то отбирает пенсию и ворует вещи, кто – мы не знаем. Соседи говорят, часто просит поесть и ходит за пенсией несколько раз. Жить с нами тетя отказывается, боится оставить дом свой. Что делать, подскажите, жалко очень человека.

**Вопрос 2.** В каких случаях выплачивается пенсия супруге после смерти супруга, имевшего большой размер пенсии?

**Вопрос 3.** Моя мама, 1947 года рождения, всю свою жизнь проработала в колхозе. Теперь она не работает, пенсионер, является ветераном труда. Пенсия очень маленькая, не достигает даже 6 тыс. рублей. Скажите, пожалуйста, возможно ли сейчас хоть как-то увеличить пенсию?

**Вопрос 4.** Моей маме 83 года, сегодня ей присвоили 3 гр. инвалидности. Какие выплаты (единовременные и постоянные) ей положены? Входит ли доплата за инвалидность в размер пенсии при расчете оплаты (75% от пенсии) за социальное профилактическое учреждение по направлению из соцзащиты?

**Вопрос 5.** Я одинокий неработающий пенсионер, проживающий в Москве. Получаю субсидию и доплату к пенсии до уровня прожиточного минимума. Сейчас предлагают временную работу на 3–4 месяца с оплатой в 16 тыс. рублей. Если я получу работу, какие льготы и на какой срок я потеряю?

**Вопрос 6.** Моей маме сделали зубные протезы. В стоматологической клинике выдали пакет документов для обращения в соцзащиту по вопросу возмещения затрат. Но там документы не приняли, сказали, что она ветеран федерального значения, а не краевого. И куда нам сейчас можно обратиться с этим вопросом?



Ответы и  
пояснения

**Ответ 1.** В каждом регионе имеются Центры социального обслуживания, которые в необходимых случаях предоставляют услуги социального работника. Родственники могут обратиться в органы социальной защиты по месту жительства тети с просьбой назначить социального работника, который будет осуществлять уход за ней (если она дееспособна). Необходимо также посоветоваться с врачом-психиатром, возможно, ей необходима помощь врача.

**Ответ 2.** Право получения пенсии по случаю потери кормильца (СПК) имеет супруг(-а), достигшая(-ий) пенсионного возраста, находившийся(-аяся) с кормильцем в законном браке и проживавший(-ая) совместно с ним(-ней). Нужно со всеми имеющимися документами прийти к специалисту пенсионного фонда, который определит, выгоден ли будет переход на пенсию по СПК, так как при переходе на пенсию по СПК уменьшается вдвое фиксированный базовый размер и учитывается только страховая часть кормильца. Переход на другой вид пенсии осуществляется только на основании заявления пенсионера.



**Ответ 3.** Согласно ФЗ-173 «О трудовых пенсиях в РФ» размер пенсии зависит от величины трудового стажа и размера заработной платы (от суммы пенсионного капитала). Можно с целью увеличения пенсии предоставить другую, более выгодную для начисления пенсии справку о стаже и зарплате за 5 лет. Во всех регионах действуют законы о минимальном доходе для пенсионеров, если доход Вашей мамы ниже этого уровня, то нужно написать заявление об установлении региональной социальной доплаты.

**Ответ 4.** Инвалидам 3 группы пенсионный фонд назначает ежемесячные денежные выплаты (ЕДВ) в размере 1619 рублей (из них 839 руб. – набор социальных услуг (НСУ), лекарственное обеспечение – 646 руб., санаторно-курортное лечение – 100 руб., проезд к месту лечения и обратно – 92 руб.). Если инвалид получает НСУ в натуральном виде, то на руки он получает 779 руб. При определении дохода инвалида ЕДВ учитывается в полном объеме при расчете оплаты субсидий, за услуги социального работника и оплаты за проживание в социальном учреждении.

**Ответ 5.** Региональная социальная доплата, в том числе и в Москве, производится только неработающим пенсионерам. Об устройстве на работу, даже временную, пенсионер обязан известить органы социальной защиты. После перечисления работодателем страховых взносов сумма переплаты будет удержана из пенсии.

**Ответ 6.** Ветеранам труда независимо от значения определены льготы по зубопротезированию. Есть порядок предоставления данных льгот, он имеется в региональных органах социальной защиты. За разъяснением необходимо обратиться к руководству комитета социальной защиты по месту жительства мамы.



## ПРАВА ПЕНСИОНЕРА

### Что такое государственное пенсионное обеспечение?

Ежемесячная денежная выплата по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца.

### Кто имеет право на государственное пенсионное обеспечение?

Граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации.

### На какое пенсионное обеспечение могут рассчитывать граждане, достигшие 60-летнего возраста?

Трудовая пенсия по старости, социальная пенсия по старости, пенсия в случае потери кормильца, социальная пенсия по инвалидности.

### Трудовая деятельность на пенсии: миф или реальность?

Достижение пенсионного возраста не означает автоматического увольнения с работы. Если гражданин, достигший пенсионного возраста и оформивший пенсию, продолжает работать, то выплата трудовой пенсии по старости ему производится без каких-либо ограничений (ст. 18 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»).

Все пенсионеры, работающие в организации по трудовому договору, имеют право на ежегодный отпуск продолжительностью 28 календарных дней (ст. 115 Трудового кодекса РФ).

Работающий пенсионер вправе получить отпуск без сохранения заработной платы продолжительностью до 14 календарных дней в году (ст. 128 Трудового кодекса РФ).

При увольнении сотрудника-пенсионера в связи с сокращением численности или штата работников организации он имеет право на получение выходного пособия в размере среднего месячного заработка (ст. 178 Трудового кодекса РФ). Кроме того, за увольняемым работником также сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с зачетом выходного пособия).

### Обязаны ли пенсионеры платить налог на имущество физического лица?

Не уплачивается налог на имущество физического лица:

- пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации
- с расположенных на участках в садоводческих и дачных некоммерческих объединениях граждан жилого строения жилой площадью до 50 квадратных метров и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 квадратных метров. Под имуществом физического лица в данном случае понимается жилой дом, квартира, комната, дача, гараж и другие строения и помещения.



**Также отдельные категории граждан могут воспользоваться социальными льготами, предусмотренными законодательством РФ, такими как:**

- Освобождение от оплаты жилья (в том числе от оплаты услуг техобслуживания жилья и его эксплуатации) и коммунальных услуг (водоснабжения, водоотведения, вывоза бытовых и других отходов, пользования газом и электроэнергией)
- 50-процентная скидка по оплате жилья и коммунальных услуг (водоснабжения, водоотведения, вывоза бытовых и других отходов, пользования газом и электроэнергией)
- 50-процентная скидка по оплате жилья
- 50-процентная скидка по оплате услуг технического обслуживания
- 50-процентная скидка по оплате коммунальных услуг
- Освобождение от платы за пользование домашним телефоном
- 50-процентная скидка с установленной платы за пользование домашним телефоном
- Денежная компенсация взамен 50-процентной скидки с установленной платы за пользование домашним телефоном
- Освобождение от оплаты радиоточки
- 50-процентная скидка по оплате радиоточки
- 50-процентная скидка с установленной платы за пользование коллективной антенной
- Бесплатный проезд на городском пассажирском транспорте
- Бесплатный проезд на пригородном пассажирском транспорте
- 50-процентная скидка на проезд в пригородном транспорте
- Бесплатный автомобиль или мотоцикл при наличии медицинских показаний
- Денежная компенсация за транспортное обслуживание и расходы на бензин
- Выплата ежегодной денежной компенсации вместо неиспользованной санаторно-курортной путевки
- Выплата один раз в два года денежной компенсации вместо неиспользованной санаторно-курортной путевки
- Бесплатный проезд на железнодорожном, водном, воздушном и международном автотранспорте (один раз в год, туда и обратно)
- Бесплатный проезд один раз в год (туда и обратно) по железной дороге, а в районах, не имеющих таковой, – водным, воздушным или международным автотранспортом с 50-процентной скидкой
- Бесплатный проезд один раз в два года либо один раз в год с 50-процентной скидкой на железнодорожном, водном, воздушном или международном автотранспорте
- Бесплатные лекарства по рецептам врачей
- 50-процентная скидка на лекарства

Подробнее о социальных льготах и процедуре их получения, о способах профилактики нарушений и защиты прав пенсионера, об особенностях составления претензии или искового заявления, процедуре восстановления прав пенсионера можно прочитать в модуле «Права пенсионера».

**1. Под пенсионным обеспечением граждан понимают:**

- А. Ежемесячную денежную выплату лицам, имеющим право на пенсию в соответствии с действующим законодательством
- В. Денежные выплаты лицам, признанным инвалидами

**2. Социальная пенсия назначается лицам:**

- А. Имеющим трудовой стаж не менее 5 лет
- В. Имеющим трудовой стаж менее 5 лет

**3. Достижение гражданином пенсионного возраста:**

- А. Не является основанием для прекращения трудовых отношений
- В. Является основанием для прекращения трудовых отношений

**4. Пенсионеры, работающие в организации по трудовому договору, имеют право на ежегодный оплачиваемый отпуск продолжительностью:**

- А. 14 календарных дней
- В. 28 календарных дней

**5. Не уплачивается налог на имущество физического лица:**

- А. Пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством РФ
- В. Гражданами, чей доход менее прожиточного минимума.



6. К способам защиты пенсионных прав относятся:

- А. Судебная защита
- В. Самозащита
- С. Защита социальных прав граждан уполномоченным по правам человека



### Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6
A	B	A	B	A	A, C

### Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**6 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**5 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 5 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Страшные финансовые слова, оказывается, просты и понятны



АБВ

Глоссарий

Москва 2015

УДК 030(078)  
ББК 92я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

**Глоссарий / под ред. Е. Блискавки**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования  
в Российской Федерации»**

# **Глоссарий**

**Москва, 2015**



**Автокредитование** – разновидность потребительского кредитования, которая выделилась в самостоятельную кредитную линию с определенной политикой на рынке. Автокредит предоставляется в целях приобретения заемщиком транспортного средства с возможностью отсрочки платежа, с последующим возмещением кредитных сумм и процентов по ним. Оплата может производиться однократным платежом или равновеликими платежами через равные промежутки времени.

**Агентство по страхованию вкладов** – ключевая государственная организация системы страхования вкладов (ССВ). Цель системы – защитить клиентов банка и вернуть им те средства, которые они разместили на вкладах и счетах, в случае банкротства банка или отзыва лицензии на банковскую деятельность.

**Актив** – к активам относится все, что приносит прибыль, доход. Это может быть недвижимость, земельный участок, акции, производство, депозит и многое другое. Проще говоря, актив – это то, что кладет деньги в карман их владельца. Активы компании – это главным образом ее ресурсы (здания, офисы, недвижимость в собственности, производственное оборудование, транспорт, патенты и торговые марки, дебиторская задолженность, товарно-материальные запасы, денежные средства на счете и в кассе).

**Баланс** – моментальный снимок финансового состояния бизнеса, дающий понимание того, откуда в этом бизнесе взялись деньги (пассивы/капитал) и куда они вложены (активы).

**Банковский кредит** – услуга, в рамках которой банк одалживает клиенту как заемщику деньги на определенный срок и на определенных условиях. Банк выступает в роли кредитора, то есть предоставляет кредит. Клиент как заемщик принимает денежные средства и обязуется их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование деньгами. То есть банк «продает» или, точнее, дает в «аренду» деньги по цене, равной процентам и комиссиям.

**Будущая стоимость денег** – величина, которая отражает покупательную способность денег в будущем с учетом действия фактора инфляции, или обесценивания. Одна и та же сумма денег сегодня и через 5 лет обладает разной покупательной способностью, то есть сегодня и через несколько лет за одну и ту же сумму денег можно купить разное количество определенного товара. В силу этого при постановке средне- и долгосрочных целей нужно понимать, что деньги будут обесцениваться, а товары и услуги – дорожать.

**Бюджет** – совокупность планируемых доходов и расходов.

**Взаимозависимые лица.** В соответствии со ст. 105 п. 1 НК РФ взаимозависимыми лицами признаются, в частности, физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный.

**Вклад** – денежные средства, внесенные на банковский счет, для хранения и/или получения процентов.

**Вклад до востребования** – вложение, при котором средства вкладчика размещаются на депозитных счетах на условиях немедленной выдачи по первому требованию клиента.

**Вклад с капитализацией процентов** – вид депозита, по которому с определенной периодичностью (например, раз в месяц) проводится процедура его капитализации.

**Вкладчик в НПФ** – физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ).

**Внутренняя норма рентабельности (ВНР)** – значение ставки дисконтирования, при которой сумма приведенных денежных притоков денег равна приведенному денежному оттоку (оттокам) так, что чистая приведенная стоимость проекта (ЧПС) равна нулю.

**Выгодоприобретатель** (в международной практике – бенефициарий) – физическое или юридическое лицо, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователем заключен договор страхования.

**Выручка** – это показатель притока «экономических выгод» в результате повседневной деятельности компании. Эти выгоды либо увеличивают активы компании, либо уменьшают обязательства.



**Годовой индивидуальный пенсионный коэффициент** – величина, равная отношению суммы уплаченных работодателем (работодателями) страховых взносов на формирование страховой части пенсии по выбранному гражданином тарифу (10% или 16%) к сумме страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы, уплачиваемых работодателем по тарифу 16%, умноженной на 10.

**Депозит** – вклад в банке, сделанный на определенный срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть вкладчику всю сумму вклада с начисленными процентами.

**Депозитные сертификаты** – ценные бумаги, выпускаемые банками на срок до трех лет, по которым начисляется дополнительный гарантированный процентный доход по ставкам, сопоставимым со ставками по обычным банковским депозитам.

**Диверсификация инвестиционного портфеля** – распределение средств между различными вложениями (финансовыми инструментами) с целью снижения уровня риска.

**Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (пенсионный договор) – соглашение между НПФ и Вкладчиком НПФ, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать Участнику НПФ негосударственную пенсию.

**Домохозяйство** – экономический термин, описывающий человека, его семью и других близких ему людей, в случае если они объединены общим денежным бюджетом и местом проживания.

**Доходы** – сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости.

**Зарплатный вклад** – вклад для работников какого-либо предприятия, оформив который они будут получать на свой счет (банковскую карту) зарплату, куда будут автоматически начисляться проценты.

**Застрахованные лица** – субъекты, чьи интересы застрахованы. Застрахованным может быть как сам страхователь, так и другое лицо, которое он назвал в договоре.

**Инвестиции** – не просто сбережения, а вложение денег с целью получения доходности большей, чем можно заработать на банковском депозите. Инвестиции всегда сопряжены с риском по следующему закону: чем выше потенциальная доходность инвестиций, тем больше возможный риск.

**Инвестиционный доход** – прибыль от вложения средств в инвестиционные инструменты.

**Инвестиционный портфель** – набор финансовых инструментов (ценные бумаги, ПИФы, банковские депозиты, металлы, иностранная валюта), в которые могут быть размещены средства.

**Инвестиционный риск** – возможность финансовых потерь или получения выгоды как меньшей, так и большей, чем планировалось.

**Индекс РТС** – значение, которое отражает текущую суммарную стоимость списка определенных компаний, выпустивших ценные бумаги (акции) для развития и финансирования своей деятельности. За 100 принимается суммарная стоимость на 1 сентября 1995 г. Индекс РТС рассчитывается каждый рабочий день во время торговых сессий и на сегодняшний день является основным показателем развития российского фондового рынка.

**Индексация** – один из способов защиты населения от инфляции, состоящий в том, что государство и иные субъекты, производящие выплаты гражданам, увеличивают денежные доходы и сбережения граждан в соответствии с ростом цен на потребительские товары.

**Индексируемый вклад** – вклад, процент доходности по которому не является фиксированной величиной, а зависит от стоимости так называемых активов: сырья (нефти, газа), ценных бумаг, фондовых индексов или иностранной валюты.



**Инфляция** – по своей сути это процесс обесценивания денег. В результате инфляции за одну и ту же сумму со временем можно приобрести все меньше товаров и услуг. По-другому можно описать инфляцию как процесс повышения общего уровня цен на все товары и услуги.

**Ипотечный кредит** – целевой долгосрочный кредит, предоставленный под сравнительно низкий процент для строительства или покупки недвижимости под залог данной недвижимости в качестве обеспечения обязательств по возвращению банку кредитной суммы и уплаты процентов по ней. Платежи по кредиту могут быть разной периодичности: ежемесячной, квартальной, ежегодной – и разных способов расчета: дифференцированный – долями основной суммы и процентами на непогашенную часть задолженности, или аннуитетный – то есть равными долями в течение всего срока погашения.

**Капитализация вклада** – перерасчет величины депозита, в результате которого начисленные за определенный период проценты добавляются к основной сумме вклада (это позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты).

**Кассовый разрыв** – временный недостаток денежных средств, необходимых для финансирования наступивших очередных расходов по бюджету.

**Корпоративная карта** – банковская карта, привязанная к счету юридического лица. По своей сути корпоративная карта представляет собой аналог денежных средств, выданных под отчет, и предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также для получения наличных денежных средств.

**Кредитная история** – история платежей клиента по всем кредитам (погашенным или действующим). В ней содержится информация о том, когда и на какой срок человек брал кредиты, как их возвращал, как уплачивал проценты.

**Кредитная карта** – банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита. В отличие от дебетовой / зарплатной карты ее держатель распоряжается деньгами банка, а не своими собственными. Во всем мире кредитные карты считаются основной альтернативой потребительскому кредиту. С такой картой можно пользоваться средствами банка для оплаты своих расходов в рамках определенного лимита. Размер лимита зависит от величины доходов человека и его кредитной истории.

**Кредитно-потребительский кооператив (КПК)** – добровольное объединение граждан, своего рода касса взаимопомощи. Она формируется за счет взносов членов кооператива и доходов от его деятельности. В кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого, напротив, есть лишние деньги. Обе стороны решают свои задачи: одни получают доступ к финансам, а другие – отдают свободные средства, чтобы получить с них процент.

**Кредитный лимит** – сумма, в пределах которой банк готов предоставить клиенту кредит для оплаты товаров и снятия наличных.

**Лизинг** – один из инструментов финансирования предприятия. По сути, это долгосрочная аренда имущества с последующим выкупом по остаточной стоимости.

**Ликвидность** (от английского Liquidity) – способность материальных ценностей быстро превращаться в денежные средства.

**Личный финансовый план** – индивидуально разработанный с точностью до года план финансовых действий по достижению желаемых финансовых целей (квартира, машина, образование и т.д.), в том числе подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

**Ломбардный кредит** – нецелевой кредит на длительный срок под залог имущества. В банке чаще всего – под залог недвижимости.

**Льгота** – преимущественное право, облегчение, представляемое кому-нибудь как исключение из общих правил.



**Льготный период кредитования** – опция, которая дает человеку возможность некоторое время после совершения покупки по карте не платить банку проценты. При этом погасив задолженность в рамках определенного срока, клиент условно бесплатно воспользуется деньгами банка.

**Микрофинансовая организация** – финансовая организация, основной целью которой является выдача займов размером до 1 млн рублей частным лицам и представителям малого и среднего бизнеса, а также привлечение средств физических лиц, не являющихся акционерами и учредителями, на сумму не менее 1,5 млн рублей.

**Мультивалютный вклад** – депозит, открываемый одновременно в нескольких мировых валютах, на каждую из которых начисляется свой процент. При этом вкладчик имеет возможность гибко управлять своими средствами: в любой момент производить перераспределение средств из одной валюты в другую, имеющую в данный момент более стабильное положение на финансовом рынке, при этом потери начисляемых банком процентов или расторжения договора не происходит, вся доходность по вкладу полностью сохраняется.

**Накопительная часть трудовой пенсии** – средства, отчисляемые работодателем в счет будущей пенсии работника и учитываемые, наравне со страховой частью, на индивидуальной основе, но они при этом не расходуются на выплату текущих пенсий, а вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода, позволяющего увеличить размер будущей пенсии.

**Накопительный вклад** – депозит, создаваемый, чтобы накопить достаточные средства для приобретения какой-либо крупной покупки (жесткие ограничения использования, доходность немного меньше, чем у сберегательного вклада, возможность пополнения).

**Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора добровольного страхования.

**Несчастный случай** – непредвиденное событие, следствием которого является расстройство здоровья или смерть застрахованного.

**Номерной вклад до востребования** – депозит до востребования со специальным порядком распоряжения: приказ банку (ордер) о совершении приходных или расходных операций вместо данных вкладчика (ФИО) содержит только номер его вклада.

**Обезличенные металлические счета** – вклады в виде эквивалента драгоценных металлов.

**Облигация с плавающим купоном** – облигация, размер выплачиваемых процентов по которой (купон) привязан к заранее определенному экономическому показателю. Значения «купона» могут изменяться несколько раз в течение срока в зависимости изменений этого показателя.

**Объект (предмет) залога** – имущество, которое передано в залог по кредиту.

**Овернайт** – депозит для юридического лица, предоставляемый на одну ночь, выходные или праздничные дни и позволяющий получить дополнительный доход в нерабочее время.

**Окупаемость** – период времени, который требуется, для того чтобы приток денег по проекту сравнялся с оттоком (первоначальными инвестициями), то есть это срок, необходимый для того, чтобы проект вернул вложенные в него средства.

**Опцион** – один из производных финансовых инструментов. Это договор, по которому потенциальный покупатель или потенциальный продавец актива (товара, ценной бумаги) получает право (но не обязательство) совершить покупку или продажу данного актива по заранее оговоренной цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени. При этом продавец опциона несет обязательство совершить ответную продажу или покупку актива в соответствии с условиями проданного опциона. Это означает, что, например, в случае повышения в процессе торговли цены на выбранный покупателем товар покупатель может выиграть разницу в цене. На рынке ценных бумаг опционом называют право купить или продать ценные бумаги по установленному курсу, обусловленное уплатой специальной премии. Различают опционы на продажу (put option) и на покупку (call option).



**Пассив** – все то, что требует материальных затрат на свое содержание, обслуживание или поддержание в рабочем состоянии. Простыми словами, пассив – это то, что забирает деньги из нашего кармана. Пассивы компании – это обязательства компании как юридического лица перед другими юридическими и физическими лицами, в том числе и собственниками этой компании.

**Пенсионные взносы** – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

**Пенсионные правила** – документ, определяющий порядок и условия исполнения НПФ обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемый НПФ с учетом установленных требований. Пенсионные правила утверждаются Советом НПФ и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

**Пенсионный вклад** – вклад, относящийся к категории социальных: открытие депозита производится при наличии пенсионного удостоверения, предусматривает низкий первоначальный взнос, длительный срок размещения, перечисление пенсионных средств на банковскую карту, возможность пополнения.

**Полная стоимость кредита (ПСК)** – платежи заемщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учетом платежей в пользу третьих лиц, определенных договором, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора. Полная стоимость кредита исчисляется в годовых процентах.

**Потребительский кредит** – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

**Простые проценты** – способ вычисления доходности сбережений, при котором проценты начисляются только на изначально вложенную сумму.

**Расходы** – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, покупка одежды, оплата транспорта (как общественного, так и личного), обучения, занятий спортом, отдыха, путешествий, развлечений, медицинского обслуживания и др.

**Расчетный вклад** – вклад, позволяющий сохранить частичный контроль над своими средствами: предусмотрено право снимать денежные средства, оставляя при этом минимальную сумму, оговоренную в договоре (умеренные ограничения, доходность немного меньше, чем у вкладов «сберегательный» и «накопительный»).

**Рейтинг** – характеристика, присваиваемая организации рейтинговым агентством (РА). Это фактически прогноз сотрудников РА относительно вероятности неисполнения компанией финансовых обязательств. Рейтинговую оценку полезно знать инвесторам – она позволяет определить финансовое состояние организации и выбрать наиболее надежную.

- Класс «А» – высокий уровень надежности. Подразделяется на «А++», «А+», «А»
- Класс «В» – удовлетворительный уровень надежности. Имеет подклассы «В++», «В+» и «В»
- Класс «С» – низкий уровень надежности. Подклассы «С++», «С+», «С»
- Класс «D» – неудовлетворительный уровень надежности.

**Реструктуризация** – процесс переформления кредита на новых условиях в связи с тем, что должник не имеет возможности погасить кредит на текущих условиях. По сути это выдача кредита на новых условиях, по которым размер ежемесячного платежа уменьшается или за счет удлинения срока кредита, или за счет переноса части платежей на более дальний срок, или, как вариант, погашения только процентов или только основного долга. В любом случае, реструктуризация означает дополнительное бремя для заемщика и ухудшение его кредитной истории. Реструктуризации подлежат или просроченные кредиты, или кредиты, номинированные в иностранной валюте, если заемщик хочет далее платить в рублях, или кредиты, у которых первоначально была «плавающая» процентная ставка и заемщик хочет сделать ее «постоянной».





**Рефинансирование** – получение кредита в одном банке на более выгодных условиях для погашения имеющегося кредита в другом банке.

**Сберегательный вклад** – самый простой вид срочного депозита с минимумом полезных функций и возможностей (средние ограничения, высокая доходность, пополнение чаще всего не предусмотрено).

**Сберегательный сертификат** – ценная бумага, именная или оформляемая на предъявителя и предназначенная для хранения и приумножения денежных средств. Одним словом, это документ, удостоверяющий:

- получение обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка
- права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада
- сумму вклада, внесенного в банк.

**Сбережения** – это разница между доходами и расходами, которая постепенно накапливается.

**Система страхования вкладов** – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача – защита сбережений населения, размещаемых в российских банках. Если человек доверил свои деньги любому банку в России (открыл счет, разместил вклад, получает зарплату на пластиковую карту), у него автоматически возникает право на получение в кратчайшие сроки компенсации до 700 тыс. рублей в случае отзыва лицензии у банка (наступления страхового случая).

**Сложные проценты** – способ вычисления доходности сбережений, при котором изначальный вклад и начисленная прибыль ежегодно (или ежемесячно, или ежеквартально) складываются, образуя сумму для последующего начисления процентов.

**Созаемщик** – лицо, которое имеет равные права и обязанности с заемщиком, в том числе несет солидарную ответственность перед банком по погашению кредита (ст. 323 ГК РФ).

**Специализированные вклады** – депозиты, предназначенные для определенных категорий граждан (пенсионеров, несовершеннолетних, работников предприятий, студентов и т.п.).

**Срочный вклад** – любое вложение, при котором средства вкладчика размещаются на определенный срок.

**Ставка дисконтирования** – параметр, отражающий скорость изменения стоимости денег в текущей экономике. Он принимается равным либо ставке рефинансирования, либо проценту по считающимся безрисковыми долгосрочным государственным облигациям, либо проценту по банковским депозитам.

**Страхование** – система экономических отношений, основанная на принципе распределения риска убытка между некоторым множеством лиц, интересам которых угрожает однородная опасность. При страховании посредством страховых фондов, которые образуются за счет взносов всех страхователей, компенсируются или возмещаются убытки, понесенные только некоторыми участниками страхования.

**Страхование жизни** – один из видов так называемого личного страхования, покрывающего риски, связанные с личностью застрахованного.

**Страхователи** (в международной практике – полисодержатели) – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (при обязательном страховании).

**Страховая премия** – это цена страховой услуги. За счет уплачиваемой страхователем страховой премии страховщик формирует страховые резервы и возмещает расходы по осуществлению страхования.

**Страховая сумма** – денежная сумма, установленная законом или договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховых взносов и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.



**Страховая часть трудовой пенсии** – средства, отчисляемые работодателем в счет будущей пенсии работника и учитываемые на его индивидуальном лицевом счете в ПФР. Эти взносы суммируются и к достижению пенсионного возраста составят определенный пенсионный «капитал», из которого будет рассчитываться будущая пенсия.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иному третьему лицу.

**Страховщик** – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страхового покрытия взамен уплаты страхователем страховой премии.

**Судебная защита** – это один из важнейших государственных способов защиты прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц, осуществляемый в форме правосудия и гарантированный государством.

**Условный вклад** – депозит, вносимый на имя другого лица, которое может им распоряжаться лишь при соблюдении определенных условий или наступлении обстоятельств, указанных в договоре на момент открытия счета.

**Участник Пенсионного договора** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

**Факторинг** – это определенный комплекс услуг, предполагающих обслуживание факторинговой компанией (фактором) поставок товаров или услуг с отсрочкой платежа, которая покрывается дебиторской задолженностью.

**Финансовая цель домохозяйства** – крупное приобретение, запланированное в будущем и сформулированное в виде необходимой суммы денег в конкретном году (годах).

**Фондовый индекс** – индикатор фондового рынка, показывающий усредненное значение изменения цен на акции. Изменение значения фондового индекса свидетельствует, как изменились цены на акции, входящие в состав индекса. Фондовые индексы нужны для того, чтобы оценить состояние рынка или какого-либо сегмента (отрасли), оценить поведение рынка. Индексов существует огромное множество (как российских, так и зарубежных). Исторически самые популярные в России – это индексы РТС и ММВБ.

**Франшиза** – определяемый договором страхования размер убытка, который страхователь возмещает самостоятельно и который не подлежит возмещению со стороны страховщика.

**Фьючерс** – это стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны (продавец и покупатель) договариваются только об уровне цены и сроке поставки. Остальные параметры актива (количество, качество, упаковка, маркировка и т.п.) оговорены заранее в спецификации биржевого контракта. Стороны несут обязательства перед биржей вплоть до исполнения фьючерса.

**Целевой вклад** – депозит на имя лиц, не достигших шестнадцатилетнего возраста, выдается по достижении шестнадцати лет и более при условии размещения средств не менее оговоренного срока (как правило, десяти лет).

**Чистая приведенная стоимость** (NPV, Net Present Value) – величина, определяемая вычитанием суммы первоначальных инвестиций из приведенной (текущей) стоимости денег, которые инвестор получит в будущем.

**Чистый риск** – риск, соотносящийся только с возможностью получения убытков, то есть с уменьшением стоимости (ценности) того, чем человек уже обладает.

**Эквайринг** – термин, обозначающий прием к оплате банковских карт.

Отпечатано в типографии ООО «АЗБУКА»  
г. Барнаул, пр. Красноармейский, 98а  
тел. 62-91-03, 62-77-25  
E-mail: [azbuka@dsmail.ru](mailto:azbuka@dsmail.ru)

# ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

	Финансовое планирование	Накопления	Управление задолженностью	Защита от рисков	Пенсионное планирование	Защита прав
25-30 лет	Управление бюджетом домохозяйства	Целевые накопительные планы	Кредитная карта и потребительские кредиты	Рисковое страхование жизни	Обязательное пенсионное страхование	Права заёмщика
30-45 лет	Личный финансовый план	Инвестиции и риски	Покупка квартиры в кредит	Добровольное медицинское страхование	Добровольное пенсионное страхование	Права вкладчика
45-60 лет	Оптимизация структуры активов и пассивов	Инвестиционные программы с защитой капитала	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Страхование имущества	Инвестиционные пенсионные планы	Права страхователя
Свыше 60 лет	Бережное потребление	Передача капитала	Кредиты после 60	Накопительное страхование жизни	Пожизненная рента	Права пенсионера
Предпринимателям	Финансовое планирование для малых организаций	Современные способы расчётов и сбережений для малых организаций	Кредитование для малых организаций	Профессиональное страхование ответственности	Пенсионное обеспечение сотрудников	Права предпринимателя