



30.07.2017

DailyMoneyExpert.ru_Как грамотно распоряжаться деньгами на пенсии

<http://dailymoneyexpert.ru/how-to-save/2017/06/29/kak-gramotno-rasporyazhatsya-dengami-na-pensii-18827.html>

Вместе с экспертами подготовили несколько советов, как грамотно составить финансовый план, который поможет получать удовольствие от жизни на пенсии.

Вы много работали и усердно копили на пенсию. Теперь наступает самое интересное: вам необходимо получить максимальное удовольствие от пенсии, к которой вы шли на протяжении своей трудовой жизни. Но прежде чем это произойдет, необходимо понять, на каком отрезке пути к достаточному количеству сбережений вы находитесь, и иметь стратегию для получения дохода.

Что учитывать при планировании

Планируя пенсионный доход, необходимо учитывать риски инфляции, волатильности рынка и продолжительность жизни. Планируйте, что ваша пенсионная жизнь будет максимально долгой. План пенсионных доходов должен включать в себя гарантированные денежные поступления, иметь потенциал для дальнейшего роста и гибкость.

1. Жизнь на пенсии будет долгой

Вполне вероятно, что сегодняшние хорошо выглядящие и отлично себя чувствующие 65-летние люди будут так же ощущать себя и в свои восемьдесят или даже девяносто лет. Последние статистические данные говорят о том, что продолжительности жизни будет расти. Что это значит для вас? Велика вероятность того, что вам может понадобиться пенсионный доход, рассчитанный на 30 и более лет. Без разумного планирования накопленных денег может не хватить. А при среднем размере пенсии в 13,7 тыс. руб. собственный комфорт можете обеспечить только вы сами.

Сколько получают пенсионеры?

Исследования показывают, что ограничение снятия процентов от сбережений до 4-5% в год - это хороший вариант при условии, что инвестор со сбалансированным портфелем планирует прожить на пенсии около 30 лет. Чтобы сохранить этот показатель на протяжении всей пенсии, необходимо придерживаться сбалансированного портфеля весь период пенсионного обеспечения и ежегодно проверять его, чтобы внести коррективы. К примеру, 50% ваших накоплений могут храниться в акциях, 30% - в облигациях, 20% - в краткосрочных инвестициях. Здесь многое зависит от вашей финансовой грамотности и количества накопленных сбережений.

2. Инфляция

Несмотря на то, что Центробанк обещал в этом году инфляцию в 4% годовых, мы не можем быть уверенными в том, что она останется такой же спустя 15 или 30 лет. И особенно наивно на это рассчитывать, если в это время вы уже будете на пенсии и вряд ли сможете или захотите искать дополнительный или основной заработки.

Инфляция: на сколько же на самом деле дорожают товары

Тем не менее, даже относительно низкий уровень инфляции может оказать существенное влияние на покупательную способность пенсионера. К примеру, среднегодовая инфляция в России, по данным портала Fin-Plus, за последние 10 лет составила 8,99%. При размере инфляции в 2% сегодняшние 50 тыс. руб. через 25 лет будут стоить всего 30 477 руб. Или, наоборот, через 25 лет вам понадобится 82 030 руб., чтобы купить то, что сегодня стоит 50 тыс. руб. Вот почему так важно начать планировать свои расходы на пенсии как можно раньше. Это формирует ваш будущий образ жизни.

3. Волатильность рынка

Падение рынка может вызывать беспокойство, когда вы рассчитываете на свои сбережения, призванные вас содержать остаток жизни. Ведь вам необходимо, чтобы ваши запасы имели потенциальный рост. Как правило, рынок способен оправиться от снижения в течение года, и предоставить инвесторам потенциал для положительной долгосрочной отдачи.

Источники гарантированного дохода

Когда вы формируете пенсионный план, вы должны быть уверены, что ваши обязательные регулярные расходы (жилье, еда, коммунальные услуги и оплата здравоохранения) - покрываются гарантированными финансовыми поступлениями в течение 30 и более лет после выхода на пенсию.

Существуют два источника гарантированного дохода.

1. Социальное обеспечение

Узнайте обо всех льготах, которые положены пенсионерам. Уточните, какие скидки на проезд в общественном транспорте предусмотрены для вас, какие лекарства вы можете покупать по сниженной стоимости и т. д. Кроме того, поинтересуйтесь, какой размер пенсии вас ждет. Если она ниже прожиточного минимума - вам необходимо обратиться в органы соцзащиты и добиться начисления доплаты к пенсии, чтобы она достигала уровня прожиточного минимума. Вам необходимо выяснить все о социальных льготах, которые помогут оптимизировать ваш финансовый план.

2. Пенсия

Разумеется, рассчитывать на то, что ближайшие 30 лет вы сможете безмятежно жить на пенсию, которое вам платит государство, не стоит. Однако она может стать неплохой гарантией того, что ваши обязательные ежемесячные платежи будут гарантированно ежемесячно оплачиваться.

Обеспечьте рост своим сбережениям

Ваш финансовый план должен включать в себя такие инструменты, которые помогут расти вашим накоплениям. Тогда вы сможете позволить себе то, о чем мечтали во время трудовых будней: путешествия, хобби и т. д. Для этого важно рассмотреть все виды возможных инвестиций и выбрать подходящие для себя и своего бюджета.

«Самый простой способ накопления - это банковские депозиты (в рублях или валюте - как раз для диверсификации), - рассказывает Сергей Карыхалин, советник по инвестициям. - Также много различных программ предлагают страховые компании и негосударственные пенсионные фонды. Еще есть фондовый рынок, на который лучше всего выходить с помощью ИИС - индивидуального инвестиционного счета, который предполагает получение налогового вычета при долгосрочных инвестициях (более 3 лет)».

Также можно рассматривать покупку недвижимости для последующей сдачи в аренду. Но в то же время важно понимать, предупреждает эксперт, что такой инструмент несет в себе определенные риски. Его цена может не только расти, но и снижаться. Плюс не забываем о налогах на недвижимость, которые будут расти.

Мстислав Кудинов, директор по развитию Freedom24.ru, также рекомендует обратить внимание на инвестиции в ценные бумаги. По мнению эксперта, это поможет как минимум обезопасить свои сбережения от инфляции.

«Получить доход по акциям можно двумя способами: за счет дивидендов или, купив и затем продав, подорожавшие бумаги. Прибыль можно повторно инвестировать, тем более, если со временем на рынке появится новая интересная компания или другой выгодный инструмент. Сейчас активно растут американские компании из сфер инновационных технологий, ИТ, биотехнологий. В России более перспективны добыча полезных ископаемых и тяжелая промышленность».

Мстислав Кудинов отмечает, что вложить в ценные бумаги можно любую сумму.

«Самым «продвинутым» и обеспеченным можно посоветовать диверсифицировать свои накопления с помощью зарубежных инвестиций. Это могут быть и облигации, и акции иностранных компаний, а также всевозможные фонды (в частности, очень удобны ETF - торгуемые на бирже фонды, ставшие в последние годы чрезвычайно популярными, т. к. позволяют вкладываться практически в любые активы даже обладателям сравнительно небольшого капитала)», - отмечает Сергей Карыхалин.

Гибкость ваших финансов

Вам необходимо иметь план, который должен адаптироваться к неизбежным кривым линиям жизни. Возможно, через пять лет после выхода на пенсию вы получите наследство, или же, напротив, вам придется думать еще и об обеспечении своих родителей или детей.

3 финансовых инструмента, чтобы заставить деньги работать

Вот почему важно объединить определенную часть дохода из нескольких источников ваших финансовых поступлений, чтобы создать дополнительный источник доходов при выходе на пенсию.

Можно заранее подумать об аннуитетах с фиксированными доходами - это контракт со страховой компанией, который взамен авансовых инвестиций гарантирует выплатить вам определенную сумму дохода либо на протяжении всей оставшейся жизни, либо за определенный период времени.

«Страховщики жизни предлагают пенсионное страхование, благодаря которому можно накопить хорошую прибавку к государственной пенсии, - рассказывает **Штефан Ванчек**, директор по продажам РРФ «**Страхование жизни**». - Для этого ежегодно или раз в полгода можно вносить страховые взносы в течение 5-30 лет, а потом получить накопленное единовременно или же ежемесячно на протяжении нескольких лет». При этом, уточняет эксперт, если случится непредвиденное событие (травма, перелом и т. п.), человек может рассчитывать на страховую выплату. Именно страховая составляющая может сыграть большую роль и оказаться той самой финансовой «подушкой безопасности», которая поможет восстановить здоровье. При этом сумма выплат по страховым событиям не отражается на сумме формируемой пенсии.

Кроме того, добавляет **Штефан Ванчек**, по программе пенсионного страхования можно получить социальный налоговый вычет в размере 13% от суммы уплаченных взносов.

Если ваш бюджет не позволяет создать финансовую подушку, вам придется подумать над поиском какой-либо подработки. Другими словами, даже на пенсии ваши финансы должны расти. Дополнительные источники дохода помогут уменьшить последствия таких рисков, как инфляция, долговечность и неустойчивость рынка.

Ситуация каждого человека уникальна, поэтому нет определенной стратегии дохода, которая будет работать абсолютно для всех. Разумеется, есть компромиссы. Например, с большим количеством гарантий вы получаете меньший потенциал роста и меньшую гибкость. Учитывайте также историю вашей семьи относительно долголетия и подумайте, планируете ли вы оставить наследство.

Если все указанное выше вами предусмотрено и контролируется, то жизнь на пенсии действительно будет приносить удовольствие.