



КАК НАКОПИТЬ НА ПЕНСИЮ

ДАВАЙТЕ РАЗБЕРЕМ КАК НА ПЕНСИИ НЕ СЧИТАТЬ КАЖДУЮ КОПЕЙКУ

- Постепенно мы привыкаем к тому, что лучше не особо полагаться на государственную пенсию: на эти деньги можно обеспечить себе лишь самый минимум — квартплату, лекарства и продукты. Чтобы на пенсии не считать каждую копейку, а, к примеру, путешествовать в своё удовольствие, нужно заранее копить. Это не так сложно, как кажется: если регулярно откладывать даже небольшие суммы, за 20-30 лет накопите довольно много. Рассказываем, как это сделать.

РАЗБЕРЕМ НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ

- 1 Откладывать деньги на вклад в банке
- 2 Открыть индивидуальный пенсионный план
- 3 Оформить накопительное страхование жизни
- 4 Купить квартиру, чтобы потом сдавать

ОТКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ НА ВКЛАД В БАНКЕ

- Это самый простой и привычный способ. Плюс вклада в том, что он помогает защитить накопления от инфляции. Можно открывать вклады не только в рублях, но и в валюте — правда, ставки по валютным вкладам очень низкие. У этого варианта есть свои ограничения. Если банк лопнет, Агентство по страхованию вкладов (АСВ) вернёт всего 1,4 млн рублей. Остальные деньги можно получить, если у банка окажутся свободные средства, а такое в подобных случаях бывает редко. Ещё минусы вклада для тех, кто собирается копить долго:
 - — Обычно срок вклада — около трёх лет. Значит, придётся каждые три года «перекладываться».
 - — Вклад легко закрыть, а значит, чтобы не потратить деньги раньше времени, нужна железная дисциплина. Такой могут похвастаться немногие.

ОТКРЫТЬ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН

- Индивидуальный пенсионный план — это счёт, который можно открыть в Негосударственном пенсионном фонде (НПФ). Он позволяет сохранить деньги и заработать на вложениях. Для этого нужно делать перечисления — можно небольшие, но главное — регулярные. Деньги, которые вы перечисляете на ИПП, фонд инвестирует в ценные бумаги, и за счёт этого приносит вам доход. В отличие от вклада, доходность у НПФ не фиксированная — она отличается от года к году. Чаще всего она немного обгоняет инфляцию, как вклад, но бывают и менее удачные годы. Размер доходности зависит от рынка ценных бумаг, стратегии управляющих и комиссии за услуги НПФ. Такой способ копить на пенсию удобен простотой и регулярностью: достаточно оформить договор с НПФ и подключить автоплатёж с банковской карты. Вы сами выбираете, сколько денег и как часто будете перечислять, и можете изменить суммы в любой момент. Это дисциплинирует тех, кому сложно копить.

ОФОРМИТЬ НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

- Накопительное страхование жизни (НСЖ) работает так: вы заключаете договор на большой срок — обычно от 5 до 20 лет, и регулярно вносите небольшие платежи. Это подойдёт тем, кому трудно копить: здесь взносы обязательные. Если их не делать, счёт закрывается.
- Это похоже на пополняемый вклад. К концу срока договора вы получаете все накопленные деньги плюс инвестиционный доход — в среднем около 5-9% годовых. ать в банке.
- Главное преимущество НСЖ — страхование от различных рисков. Деньги можно получить не только к моменту выхода на пенсию, но и, например, при потере трудоспособности или уходе из жизни. Если происходит страховой случай, застрахованный или его семья получает всю сумму, даже если внёс деньги всего один раз.
- За такое страхование можно получать налоговый возврат, как и по взносам в НПФ. Это 13% от внесённых сумм, но не больше 15 600 рублей в год.
- Минус НСЖ в плане накопления на пенсию — отсутствие государственных гарантий на случай, если страховщик станет банкротом. Здесь нет аналога Агентства по страхованию вкладов, поэтому нужно очень внимательно относиться к выбору компании, в которую вы понесёте свои взносы.

КУПИТЬ КВАРТИРУ, ЧТОБЫ ПОТОМ СДАВАТЬ

- В России это распространённая мечта. Плюсы тут понятны: риск потерять собственную квартиру невелик, её можно оставить в наследство, а главное — почти всегда найдутся те, кому нужно съёмное жильё. Но этот вариант очень дорогой и не самый выгодный: чтобы окупить затраты на покупку и ремонт квартиры, её придётся сдавать около 15-20 лет.
- Ещё один минус — надо тратить время и силы на поиск хороших жильцов и решение проблем. Также нужно помнить, что по закону нужно платить налог на этот доход и подавать декларацию. Но если есть деньги на лишнюю квартиру, это в целом неплохой способ вложений, тем более что жильё почти всегда можно продать или оставить в наследство.