



Памятка: как самому накопить на пенсию

Из курса Учебника Т—Ж «Пенсия в России: на что рассчитывать и как копить самому»

Сколько нужно накопить

Целевой капитал =
$$\frac{(\text{Желаемый доход в месяц} - \text{Страховая пенсия} - \text{Пассивный доход}) \times 12}{0,04}$$

Как посчитать

- 1. Оцените примерные расходы на пенсии в месяц, ориентируясь на текущие траты
- 2. Вычтите ожидаемую страховую пенсию и пассивный доход
- 3. Умножьте остаток на 12 — столько нужно в год
- 4. Разделите на 0,04 (это относительно безопасная ставка изъятия) — получился ваш целевой капитал

Пример

В месяц нужно 38 000 Р → в год 456 000 Р → нужен капитал 11 400 000 Р

Одни лишь вклады не лучший план для долгосрочных накоплений. Они защищают от инфляции, но почти не растят капитал. Вот какие еще инвестиционные инструменты стоит рассмотреть

Инвестиционные инструменты

Инструмент	Риск	Доходность	Особенность
Вклад	Низкий	Низкая	Доход гарантирован, застрахован, но есть подоходный налог
Облигации	Низкий	Может быть выше, чем у вклада, за счет налоговых вычетов	Во время высоких ставок можно зафиксировать хорошую доходность на длительный срок
Золото	Средний	Может быть высокой	Не дает регулярного дохода, но защищает от слабого рубля
Валюта	Средний	Низкая	Сама по себе не приносит дохода, исторически не обгоняла инфляцию

Инструмент	Риск	Доходность	Особенность
Акции	Высокий	Может быть высокой	Доходность сильно колеблется, в кризис инструмент может приносить убытки
Недвижимость	Низкий	Низкая, на уровне вкладов	Высокий порог входа, требует времени на управление

Как собрать портфель

-  Диверсифицируйте: не вкладывайте все деньги в один инвестиционный инструмент
-  Если не хотите покупать отдельные акции и облигации, выбирайте БПИФы — это готовый диверсифицированный портфель ценных бумаг
-  Чем больше времени остается до пенсии, тем больше рискованных активов можно держать в своем портфеле. Со временем стоит увеличивать в нем долю консервативных активов: облигаций и вкладов

Если откладывать пока получается мало

-  Начните с посильной суммы, хотя бы 500—1 000 ₽ в месяц. Регулярность не менее важна, чем размер вложений
-  Настройте автоплатеж, чтобы деньги списывались сразу после поступления зарплаты
-  Подключите округление покупок с переводом разницы на брокерский счет
-  Используйте ПДС — программу долгосрочных сбережений с господдержкой
-  Оформляйте налоговые вычеты не только за инвестиции, но и за медицину, образование, спорт