## «Что такое пенсия», 8-9 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют****Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости** **Занятие 32. Что такое пенсия и как сделать её достойной** 1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 352 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)3. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 152 с. — (Учимся разумному финансовому поведению) |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Пенсия, пенсионер, пенсионный фонд, негосударственный пенсионный фонд, солидарная пенсионная система, накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, инструменты накопления, накопительное страхование жизни. |
| **Личностные характеристики и установки** | * Понимание того, что нужно самому принимать финансовые решения по формированию будущей пенсии.
* Осознание личной ответственности за будущую пенсию.
* Понимание того, что есть разные финансовые инструменты для увеличения будущей пенсии.
 |
| **Предметные результаты** | * Уметь объяснять особенности и недостатки солидарной пенсии.
* Уметь перечислять организации, предлагающие разные финансовые инструменты для накоплений на будущую пенсию.
* Уметь различать солидарную и накопительную пенсии.
* Уметь характеризовать основные инструменты сбережений для будущей пенсии.
* Знать и уметь объяснять причины реформирования солидарной пенсионной системы.
* Уметь объяснять основные функции негосударственных пенсионных фондов.
 |
| **Компетенции**  | * Уметь планировать накопления для будущей пенсии.
* Уметь сравнивать плюсы и минусы (риски) разных инструментов накоплений к будущей пенсии.
 |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин.43сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Кто нуждается в поддержке и какую поддержку им оказывает государство?  |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 17 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 00 сек. по 1 мин. 17 сек.  |
| **Основные понятия** | Пенсия. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Чтобы удовлетворять потребности человека в еде, одежде, жилье, нужны доходы. Чтобы получать доходы, нужно работать. Пока человек молод и полон сил, он может много и упорно трудиться. Но пожилым людям работать становится сложнее. Человек, получивший травму, или тяжело переболевший, тоже может потерять способность к труду. Тем, кто не может прокормить сам себя, остается надеяться на помощь других людей.Пенсия — это гарантированная ежемесячная денежная выплата для обеспечения граждан в старости, в случае инвалидности, по утере кормильца, в связи с достижением установленного стажа работы. |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Почему солидарную пенсионную систему вынуждены реформировать? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 52 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 18 сек. по 3 мин. 10 сек. |
| **Основные понятия** | Пенсионер, принцип «солидарности поколений», пенсионный фонд, пенсионный возраст. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Чаще всего для выплаты пенсий использовался принцип «солидарности поколений».У солидарных пенсионных систем есть недостаток. Они хорошо работают только когда большинство населения трудоспособно, а пожилых людей немного. В современном мире достижения цивилизации и успехи медицины сильно увеличили продолжительность жизни — и пожилых стало больше..Проблема существует во всех развитых странах. Чтобы смягчить ее, государства повышают пенсионный возраст. Так и в России пенсионная реформа увеличила пенсионный возраст женщин с 55 до 60 лет, а мужчин — с 60 до 65 лет. Чтобы на склоне лет не жить на крохотную пенсию, современный гражданин должен подумать о своей старости заранее. |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Какие финансовые решения по формированию будущей пенсии позволят жить на пенсии достойно?  |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 32 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 3 мин. 11 сек. до конца |
| **Основные понятия** | Накопительная пенсия, пенсионный капитал, инструменты накоплений, негосударственный пенсионный фонд, накопительное страхование жизни. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Альтернативой солидарной пенсионной системе может стать накопительная пенсия. Она выплачивается из пенсионного капитала, накопленного работником. Существуют и другие инструменты накоплений. Например, негосударственные пенсионные фонды. Страховые компании предлагают услугу накопительного страхования жизни. Задумываясь о пенсии, гражданин должен помнить: государство обеспечит ему в старости материальную помощь, но ее размер будет ощутимо меньше, чем привычный в трудовой жизни заработок. Чтобы уровень жизни пенсионера был комфортным, финансовые решения по формированию будущей пенсии ему надо принимать самому. И чем раньше — тем лучше. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует занятие 32 «Что такое пенсия и как сделать её достойной» темы 13 «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости» модуля 5 «Человек и государство: как они взаимодействуют» (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») и соответствующую тему занятия 32 «Что такое пенсия и как сделать её достойной» (с.338-342) модуля 5 «Человек и государство: как они взаимодействуют» учебного пособия (И. Липсиц, О. Рязанова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы»).

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») занятие предназначено для формирования у учащихся части личностных установок, умений и компетенций, указанных на стр. 16-17 учебной программы.

Использование видеоматериала помогает обучающимся узнать о том, что такое пенсия и какие виды пенсий бывают, что такое солидарная пенсионная система и какие у нее есть минусы. Использование материала помогает также сформировать у учащихся представление о накопительной системе формирования пенсии и роли в ней негосударственных пенсионных фондов.

Применение видеоматериала способствует формированию понимания того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать собственные варианты программ пенсионного накопления, прибегая к услугам банков и негосударственных пенсионных фондов.

**Краткое описание**

В презентации учащимся дается представление о пенсии как гарантированной ежемесячной денежной выплате для обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы.

Подробно разбираются солидарная пенсионная система, сопутствующие ей проблемы и способы, с помощью которых государство старается их смягчить. В качестве возможной альтернативы системе, основанной на «солидарности поколений», рассматривается накопительная пенсия, выплачиваемая из пенсионного капитала, накопленного работником.

В качестве других возможностей обеспечения безбедной старости презентация упоминает различные способы сбережений с целью получения дополнительного дохода в будущем. При этом отмечается, что долгосрочные инвестиции связаны с риском потери денег или получения дохода ниже ожидаемого уровня, поэтому для снижения риска желательно комбинировать различные варианты сбережений.

**Варианты использования в учебном процессе**

Сценарий занятия 32 «Что такое пенсия и сделать ее достойной» представлен в методических рекомендациях для учителя (3, стр. 143-146). Презентация состоит из 3-х фрагментов. Предлагается фрагменты 1-2 продемонстрировать в начале шага 1 занятия. Фрагмент 1 «Кто нуждается в поддержке и какую поддержку им оказывает государство?» и фрагмент 2 «Почему солидарную пенсионную систему вынуждены реформировать?» создают хорошее содержательное поле для объяснения и обсуждения основных базовых понятий темы 13 «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости».

Учителю рекомендуется сначала обсудить первые два фрагмента презентации, зафиксировать главную мысль: государство обеспечивает пенсионерам материальную помощь, но ее размер будет ощутимо меньше, чем привычный в трудовой жизни заработок, поэтому надо самому заботиться о своей будущей пенсии.

После обсуждения демонстрируется фрагмент 3 «Какие финансовые решения по формированию будущей пенсии позволят жить на пенсии достойно?». После просмотра можно организовать обсуждение инструментов накопления на будущую пенсию методом дебатов: обсуждая тему «Эффективные инструменты накопления на будущую пенсию», учащиеся выдвигают свои аргументы и контраргументы по поводу предложенного тезиса.

Презентация предваряет видеоматериал «Как обеспечить старость» и тематически связана с видеоматериалом «Как меняются финансовые цели на протяжении жизни?».

**Комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся**

Вопросы для обсуждения:

* Какие бывают пенсии, выплачиваемые государством?
* Как вы понимаете выражение «солидарность поколений»? В чем суть солидарной пенсионной системы? Какие плюсы и минусы у солидарной пенсионной системы?
* За счет каких источников государством финансируется солидарная пенсионная система? (Связь с видеоматериалом «Налоги, и как мы их платим», учитель может добавить, что кроме налогов существуют и обязательные взносы, уплачиваемые работодателем, включая взнос на обязательное пенсионное страхование.)
* В чем заключается механизм накопительной пенсионной системы?
* Перечислите возможные способы сбережений «на старость».
* Почему сбережения «на старость» желательно комбинировать?

**Применение в проектной деятельности**

Учитель также может рекомендовать видеоматериал для использования при подготовке индивидуальных или групповых проектов по следующим темам:

* Солидарная пенсионная система. Ее плюсы и минусы
* История системы пенсионного обеспечения в нашей стране.
* Накопительная система формирования пенсии. Ее плюсы и минусы.
* Способы приумножить будущую пенсию.
* Финансовый бой «Нужно ли смолоду откладывать на пенсию?».

**Обратите внимание!**

Для подготовки и проведения занятия учителю может быть полезен следующий ресурс:

Материал Пенсионного фонда Российской Федерации в помощь планированию пенсии смолоду

<https://school.pfrf.ru/simulator.html> и <https://school.pfrf.ru/>