

Медведева М.Н. Медведев Д.И.

ПЕНСИЯ ДЛЯ УМНЫХ КАК ПОЛУЧИТЬ СВОЁ?

ПЕНСИЯ
«ПОД КЛЮЧ»



М. Н. Медведева

**Пенсия для умных.
Как получить своё?**

«Издательские решения»

Медведева М. Н.

Пенсия для умных. Как получить своё? / М. Н. Медведева —
«Издательские решения»,

ISBN 978-5-44-832137-5

«Вы не собираетесь отказываться от Пенсии? Считаете это глупостью? Тогда эта книга для вас!» «Пенсия — это не возраст, а в первую очередь деньги!» Никто «там наверху» не определяет, какую пенсию будете получать лично вы: 6000 рублей или 30 000 рублей. Эта книга разозлит многих... Юристов — тем, что она написана простым языком. Финансистов — тем, что пробуждает интерес к пенсии. Пенсионщиков — тем, что раскрывает их секреты. Не разозлит эта книга только читателей. Она им будет полезна.

ISBN 978-5-44-832137-5

© Медведева М. Н.
© Издательские решения

Содержание

Об авторах	7
Медведева Марина Николаевна	7
Медведев Дмитрий Игоревич	8
Введение	9
Мысли вслух или еще пара слов, перед тем как мы начнем	10
Про мифы	11
Про эмоции	12
Про опасности	13
Для кого же эта книга?	14
О чем эта книга?	15
Для чего все это нужно?	16
Часть I	17
Глава 1: Пенсия? А мне оно надо?	17
Глава 2: «Пенсионный папа» – Отто фон Бисмарк	19
Из истории пенсионного вопроса...	19
Глава 3: 10 Мифов о вашей пенсии. Откуда они берутся?	21
Миф #1: «Пенсия – это подачка от государства!»	21
Позиция 1я	22
Позиция 2я	22
Позиция 3я	23
Миф #2: «На пенсию нельзя прожить!»	23
Миф #3: «Если пенсия маленькая – значит я мало в жизни работал. Получается что я – тунеядец?»	24
Миф #4: «Забота о пенсионном благосостоянии – это целиком и полностью обязанность государства!»	24
Миф #5: «Только ПФР может правильно рассчитать пенсию»	24
Миф #6: «Пенсионный вопрос лучше всего решать примерно года за два до назначения пенсии»	25
Миф #7: «Вопрос увеличения пенсии зависит от воли государства и ПФР!»	26
Миф #8: «Пенсия – это незначительная статья доходов»	26
Миф #9: «Нет смысла спорить с ПФР, ведь суд на его стороне!»	26
Миф #10: «Внутренний «тяни-толкай», или мантра: «все зависит от трудового стажа!»,	27
Глава 4: ТОП-10 Пенсионных Предрассудков!	28
Предрассудок #1: «Я все равно до пенсии не доживу!»	28
Предрассудок #2: «Пенсия – это старость»	28
Предрассудок #3: «В Пенсионном Фонде нет денег!»	29
Предрассудок #4: «Я не планирую жить со своей пенсии, так что у меня нет нужды ею заниматься»	29
Предрассудок #6: «Сколько дадут – столько и будет!»	29
Предрассудок #7: «Пенсию невозможно увеличить.	30
У меня же неофициальная (маленькая) зарплата»	

Предвзгляд #8: «Все равно пенсия у всех будет маленькая! Нечего заморачиваться!»	30
Предвзгляд #9: «Пенсию бесполезно готовить заранее, реформы продолжаются, Законы постоянно меняются, так что из этого все равно ничего хорошего не выйдет!»	31
Предвзгляд #10: «Пенсию невозможно рассчитать, формулы слишком сложные»	31
Резюме	31
Глава 5: Смятение в СМИ или зачем все время сметать мусор под ковер?	33
Глава 6: Из огня да в Интернет!	35
Статьи, новости, законопроекты	35
Мнения «экспертов»: пророки или проповедники?	35
Конец ознакомительного фрагмента.	37

Пенсия для умных Как получить своё?

**М. Н. Медведева
Д. И. Медведев**

Дизайнер обложки Ольга Третьякова

© М. Н. Медведева, 2019

© Д. И. Медведев, 2019

© Ольга Третьякова, дизайн обложки, 2019

ISBN 978-5-4483-2137-5

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Об авторах

Медведева Марина Николаевна

В 1983г окончила радиوفизический факультет по специальности «Радиофизик» в Нижегородском государственном университете имени Лобачевского. 10 лет работала в закрытом учреждении НИИ Нижнего Новгорода инженером. В 90-х сменила специализацию и получила квалификационный аттестат профессионального бухгалтера, бухгалтера-эксперта, главного бухгалтера. С 1994 года работала главным бухгалтером в самых разных сферах деятельности, от производства до банковской сферы. Опыт работы главным бухгалтером составляет 20 лет.

Имеет целый ряд наград и рекомендаций в сфере бизнеса и финансов.

В 2012 году открыла собственную компанию, которая занимается бухгалтерским обслуживанием фирм и пенсионными проблемами физических лиц. Автор методики индивидуального расчета пенсии, который полностью отвечает требованиям ПФР. Неоднократно привлекалась к разбору пенсионных дел в качестве аналитика-эксперта.

Готовит пенсионные кейсы для рассмотрения в суде.

Медведев Дмитрий Игоревич

Окончил юридический факультет по специальности «Юриспруденция» в Нижегородском государственном университете имени Лобачевского. Окончил курс «Основы построения и управления бизнесом» в ГБОУ ДПО «Нижегородский Научно-Информационный Центр», а также программу «Основы предпринимательской деятельности» в НОУ Центр Бизнес Практики «Лидер». В 2012 году стал директором компании «Финансовое Бюро Расчетов».

В этом же году получил награду от губернатора Нижегородской области Шанцева В. П. за пенсионный проект на VII-м областном конкурсе молодежных инновационных команд «РОСТ». Проект занял 1е место в категории «Услуги», и 2е место в категории «Лидер проекта». Является соавтором методики по индивидуальному расчету пенсии. Обеспечивает юридическое сопровождение и анализ пенсионных дел.

Введение

*«Нельзя уходить от разговора в разговорный момент»
Правила этикета*

Вы не собираетесь отказываться от Пенсии? Считаете это глупостью? Тогда эта книга для вас!

О пенсии сейчас заговорили все: политики, экономисты, журналисты и министры. Их пенсионный лексикон небогат и состоит сплошь из ужасиков и страшилок. Что мы слышим от них ежедневно?

«Пенсионный дурман! Вокруг сплошной обман! Коррупция во всем виновата! Пенсия это подачка! Караул! Держите вора!»

Все они уверяют, что каждый из них лично очень сильно переживает за наше с вами будущее. Но им то и дело вредят коварные оппоненты! Это они во всем виноваты! Пусть так, допустим мы поверим... Но тогда возникает вполне резонный и даже традиционный вопрос:

«Что делать? Как улучшить свое положение, несмотря на непрекращающееся „пенсирование“ сверху?»

Так возникла идея написать эту книгу. Эта книга не совсем обычная. Это не учебник для юристов. Чтобы ее написать, были собраны сотни пенсионных историй реальных людей и все для того, чтобы на простом и понятном языке рассказать вам, что же это за инструмент такой – **Пенсия**.

Есть много книг финансовых консультантов, дающих рекомендации о том, как правильно создавать личные накопления и строить «пенсионные планы». К этим «пенсионным планам» прилагаются расчеты. А в них показано, сколько денег нужно вложить сегодня, чтобы безбедно жить на проценты завтра.

Знаете, это очень дорогие планы и они не каждому по карману. Такие планы и книги предназначены для тех, у кого есть «лишние» деньги. Но что делать тем, кто хочет иметь нормальное будущее, а «лишних» денег нет? Нет настолько, что даже слово «депозит» не употребляется за ненужностью? Где взять стабильный источник дохода для «будущего себя» когда ты в нем нуждаешься?

Вот таким источником дохода как раз и может стать ваша Пенсия. Надо только правильно ее подготовить!

Мысли вслух или еще пара слов, перед тем как мы начнем

Собирая истории разных людей о том, как они готовили себе пенсию, мы неожиданно обнаружили некую закономерность...

Выяснилось, что чем короче и неинтереснее была их пенсионная история, тем меньше была назначенная пенсия. Некоторым вообще нечего было нам рассказать, кроме как: «сдал документы – получил пенсионную книжку – и. ахнул!».

И наоборот. Те люди, кому в итоге насчитали вполне приличную пенсию, делились с нами замысловатыми а порой и вовсе детективными историями, о том как они добивались и в конце концов добились результата. До нас стало доходить, что пострадавшими оказались те, кто, наслушавшись страшилок, вообще никак не готовился к пенсии.

Как это происходит?

В массовое сознание настойчиво внедряется медийный стереотип, что на пенсию невозможно прожить. Но тут же возникает логичный вопрос: «А без нее прожить можно?» Проникновенные речи высокопоставленных «говорящих голов» непрерывно вещают, как сильно они переживают за «малых, сирых и убогих», имея ввиду, нас с вами. Особенно за пожилых.

И все как один обещают одарить нас пенсией! Как тут не осознать себя ничтожным и зависимым очередником за вельможной «подачкой»? Все эти «крокодиловы слезы» заготовлены для тех, кто склонен себя жалеть. Расчет на то, что обласканный жалостью электорат, не станет заниматься своей пенсией никогда! И неудивительно, что после такой промывки мозгов, о пенсии можно услышать все что угодно... кроме хорошего. И вот уже на бытовом уровне ежеминутно и ежечасно, кто-нибудь заводит разговор на эту тему. И можно даже не сомневаться, что визави будет уверять нас в том, что его собственная будущая пенсия ему совсем не нравится.

Почему? Да потому что размерами она как-то не вышла, на нее невозможно повлиять, формулы слишком сложные. И поэтому, зачем что-то предпринимать?

Все равно пенсию непременно кто-нибудь украдет, увезет за три девять земель, спрячет в волшебный сундук или в фонд, где она, скорее всего, испарится, словно ее никогда и не было.

У обычных людей как правило вырабатывается психологическая защита от проблемы, которая им кажется «лично неразрешимой». Ее перестают воспринимать, так проще.

Про мифы

Вокруг пенсии сегодня создается столько мифов, что яблоку негде упасть, а верблюду не пролезть в игольное ушко.

Добавляет абсурда и бурный поток противоречивых фраз и заявлений чиновников высокого уровня. Утром – одно, вечером – прямо противоположное. Как тут не растеряться? В этой вакханалии многие вообще перестали понимать смысл происходящего.

Задумайтесь, а ведь никому и не надо, чтобы мы хоть что-нибудь понимали! Пусть все будут полуграмотны и довольствуются тем, что полусыты.

Какие такие пенсионные накопления? Умный что ли? Давай помалкивай!

Пенсионную проблему ежедневно и массированно загоняют в категорию «лично неразрешимых». Это очень эффективный способ заставить человека играть в «страусиные прятки» и не заглядывать туда, куда не нужно...

Про эмоции

Но главное, что мешает относиться к пенсии как к источнику дохода – так это наши собственные эмоции. Да, да, наши эмоции. Пессимистичные, пораженческие.

Мы воспринимаем пенсию как пожилой возраст, не замечая очевидного факта, что Пенсионный Фонд говорит с нами не о возрасте, а о деньгах. Когда нам навязывают идею повысить пенсионный возраст, разве нам хотят подарить несколько лет молодости? Нет. Речь идет о деньгах.

Наши тревоги активно подпитываются многочисленными пенсионными мифами, которые так сенсационно раскрашиваются и пропагандируются в СМИ.

Страх растет и как 25й кадр проникают в наше сознание. Они словно, вредоносные вирусы мешают нам присматривать за своим пенсионным запасом, который уже создан, и не защитив который, большинство из нас попросту лишатся будущего.

Многие боятся бедности, и до сих пор втайне надеются на справедливость... Перечитайте Достоевского. У бедности тоже есть разные уровни! С бедностью крайнего уровня мы еще не сталкивались. И бедность у нас концентрируется совсем не там, где нас уверяют...

Как же избавиться от нерационального, эмоционального подхода к пенсии?

Сначала надо распознать вирусы, которые уже успели поселиться в нашей голове. Потом поместить их в карантин ними и обезвредить.

Другого выхода нет.

Вот вам примеры таких вредоносных поселенцев:

«Все равно пенсия у всех будет маленькая! Нечего заморачиваться!»

«Пенсию невозможно увеличить! У меня же неофициальная (маленькая) зарплата...»

«Пенсию невозможно рассчитать, формула слишком сложная!»

«Пенсию бесполезно готовить заранее, реформы продолжаются..»

«Пенсия – это старость, а молодым зачем о ней думать?»

«В Пенсионном Фонде совсем нет денег!»

Про опасности

Дело запугивания дошло до того, что многие молодые и успешные люди затравленно отмахиваются: «Я все равно до пенсии не доживу!»

Знаю, что не только я, но и многие из вас слышали такие фразы не раз и не два. И мы к ним постепенно привыкаем, даже соглашаемся...

Это опасно! Очень важно, вовремя осознать, что все эти эмоции и мифы вовсе не безобидны!

«Говорящих головы» пытаются убедить нас в том, что нам никто ничего не должен, призывают рассчитывать только на личные накопления и на помощь успешных детей, а пенсию пытаются представить как пособие по безработице для нытиков и бездельников.

Фактически они уговаривают нас не обращать никакого внимания на пенсионные накопления. А еще вводя западные пенсионные модели, всячески замалчивают тот факт, что западная молодежь не только интересуется, но и контролирует пенсионные накопления с первого дня своего трудоустройства. Так у них принято. Это один из показателей успешности.

Нам же предлагают этакий русский вариант успешности «вверх тормашками». Успешным людям незачем интересоваться своими накоплениями, а уж тем более контролировать...

Нам прививают интересный гибрид.

Пока одни продолжают говорить про свою пенсию «сколько дадут, столько и будет», другие продолжают подсчитывать доход, с этой «рекламной кампании».

Если кто-то помнит, даже в советские времена хорошие путевки доставались не всем, а только деловито интересующимся.

Для кого же эта книга?

Итак, задумаемся, если эти мифы активно насаждаются, значит это кому-то нужно, а значит в этом есть чья-то выгода. А выгоду, как известно, лучше использовать для себя и в своих интересах.

Эта книга как раз и поможет вам начать извлекать выгоду для себя. Она написана для того, чтобы помочь сохранить такой источник дохода как «пенсия».

Многое ли для этого нужно?

Для этого нужно отнестись к ней как к доходу, осознать ее ценность и жизненную необходимость. Даже неглубокое знакомство с пенсионной проблематикой, поможет вам иначе взглянуть на новую реальность, в которой, как оказывается, пенсия является серьезным финансовым инструментом.

Для непосвященных пенсия все еще предстает в образе «бабули в платочке». Посвященные же резонно рассудили, что большинству населения совершенно необязательно понимать подоплеку яростных баталий за то, кому там бабулина пенсия улыбнется. Непосвященным в свою очередь уготована участь тихо дожидаться свою обобранную «бабулю»

Как уже говорилось, эта книга не является очередным юридическим пособием, где смысл ловко замаскирован туманными формулировками и сложной сеткой терминов. В этой книге все знания и методы изложены так, чтобы ими мог воспользоваться каждый.

Итак этак книга написана:

- для тех, кто думает о своем будущем всерьез;
- для тех, кто не впадает в ступор от одного лишь слова «пенсия»;
- для тех, кто уже столкнулся с пенсионными проблемами и ищет конкретное решение возникших проблем;
- для тех, кто хочет знать, что происходит с его деньгами и влиять на это.

О чем эта книга?

В нашей книге все составляющие пенсии будут разложены по полочкам. Вы узнаете, что это за «части пенсии», о которых все говорят с экрана, как они между собою связаны и как влияют друг на друга.

Вы познакомитесь с ФБР, пусть вас не пугает такое знакомство. Оно вас не скомпрометирует. Ведь это всего лишь одна из частей пенсии. Аббревиатура понятия Фиксированный Базовый Размер. Пять лет этот, «вестернизированный» термин имел прописку в нашем законе о трудовых пенсиях, пока в 2015 году его не заменили на более патриотично звучащий **ФВ – фиксированная выплата**. Но суть не изменилась. Размер только назван фиксированным, но на самом деле реально меняется и сильно влияет на пенсию. Иногда кардинально. Будем разбираться.

Особое внимание будет уделено **страховой части пенсии**. Она самая проблематичная, но именно в ней скрыты потенциальные резервы.

Мы покажем вам, как работать с **трудовым стажем** и его проблемами. Как его посчитать. Как найти недостающий стаж, и что это даст в денежном выражении. Вы наглядно убедитесь, стоит ли верить новоизобретенным заклинаниям, которые заверяют, что от стажа теперь ничего не зависит.

После знакомства с **накопительной частью пенсии**, вы поймете, что ваша пенсия – это финансовый мир в миниатюре. Ваша накопительная пенсия, в отличие от вас, знакома с рынком ценных бумаг. И у нее кроме вас есть еще один хозяин. Это управляющий, которого вы выбрали, а фактически добровольно наняли. Улавливаете разницу? Управляющему платить нужно... Интересно, во что вам это обходится?

В книге будут разобраны **реальные случаи** из архивов судебной практики, чтобы вы могли избежать чужих ошибок и позаимствовать достижения. Судебные решения будут дополнены понятными **расчетами**, чтобы можно было увидеть как юридические конструкции трансформируются в рубли.

После того, как мы разберем все пенсионные составляющие, вы сможете оценить свою пенсионную ситуацию причем задолго до того момента, как пенсионный монополист ПФР огласит вам свой «вердикт»

Для чего все это нужно?

Это нужно для того чтобы:

- не остаться без Пенсии;
- выжать максимум из возможного;
- защитить свой труд;
- получить свое и в полном объеме.

Эта книга станет для вас своего рода дорожной картой по миру «пенсионного зазеркалья», чтобы вы могли реально оценить свою ситуацию, заранее подправить ошибки, увеличить свои шансы на успех и без потерь получить свое.

Пенсия даст дополнительную точку опоры в условиях нестабильной реальности. И вот вам два первых шага, которые можно и нужно сделать прямо сейчас, чтобы начать действительно получить свое:

Шаг 1й: внимательно прочитать эту книгу;

Шаг 2й: начать относиться к пенсии так же, как к ней относится Пенсионный Фонд.

И помните:

«Пенсия – это не возраст, а в первую очередь деньги!»

Часть I

Все, что вы хотели знать о пенсии, но не у кого было спросить

Глава 1: Пенсия? А мне оно надо?

Прежде всего, давайте определимся с главным, а надо ли заниматься своей пенсией в принципе? Пожалуй, на этот счет у нас всех желание одинаковое: пенсию хотят иметь все и как можно больших размеров.

Но желание – это еще не цель. Желание – это мечта.

Если же сформулировать вопрос по-другому: «есть ли у вас цель иметь пенсию побольше?» – то тут однозначного ответа нет. Все зависит от отношения к самой пенсии, в зависимости от того, что каждый из нас подразумевает под этим самым понятием.

Если подразумевается долгожданная прибавка к зарплате, то ответ очевиден. От денег никто не отказывается. Но если под пенсией подразумевается возраст, то о нем не очень-то хочется думать. Здесь особых расхождений во мнениях не возникает.

Расхождения начинаются, если под пенсией подразумевается процесс ее создания, то есть когда нужно приложить какие-то усилия, чтобы получить некий результат. Окупятся ли эти усилия? Стоит ли игра свеч?

Наверное, ни для кого не секрет, что 30-тилетние и 50-тилетние люди ощущают и ведут себя совершенно по-разному. Их отношение к вопросу о ценности пенсии также сильно различается.

Писатель Бунин очень точно описывал возрастные эмоциональные портреты. Эмоциональный портрет по Бунину выглядит так...

Тридцатилетний человек любит, танцует, думает, что все в жизни существует для него. Все... кроме пенсии. О ней в этом возрасте думать не хочется. От нее лучше спрятаться за популярной отговоркой **«я не доживу»**

Сподвигнуть тридцатилетних на то, чтобы приглядеться к пенсионной проблеме непросто. Но есть один сильный аргумент: пенсия – это финансовый мир в миниатюре. Особенно ее накопительная составляющая. И в этот финансовый мир можно заглянуть сквозь пенсионные законы. А так как именно сейчас нужно принимать решение по «замороженной» накопительной пенсии, то и им придется принимать свое, возможно первое, пенсионное решение. И оно обязательно скажется на будущем, а цена ошибки велика.

Стоит ли размораживать накопительную пенсию, как советуют НПФ? К чему это на самом деле приведет?

У меня есть свое мнение на этот счет, но мне не тридцать. Я могу дать только раскладку, какие взаимоотношения существуют между страховой и накопительной пенсией. Скажем так, они не дружат. На обе пенсии взносов может просто не хватить. Именно в этой возрастной группе риск остаться без пенсии особенно высок.

В 30 лет наступает следующий период: **«15 ослиных лет»**

В этом возрасте до 45и лет человек упорно работает и наживает богатство. Что происходит с его пенсионным капиталом? Он тоже работает и создает финансовую защиту на будущее. Но капитал бесхозный, поэтому защита у большинства из нас слабая.

За каким аргументом прячутся люди этого возраста? Вот за этим: «законы меняются, понять ничего невозможно, нельзя реально повлиять на ситуацию».

К чему приводит игра в прятки с пенсией в этой группе? Существует риск остаться с очень низким уровнем пенсии, а еще сохраняется вероятность и вовсе без нее остаться. Вопрос по накопительной пенсии их коснется тоже. Им тоже придется решить, что такое накопительная пенсия. Целебное растение или ядовитый сорняк? Защитит или разрушит? Волей – неволей, а о пенсии придется подумать. А если в очередной раз понадеяться на «авось», то, скорее всего, твою «авоську» прихватит кто-то другой.

Начиная с 45 лет наступает период **«15 собачьих лет»**.

Человек бережет нажитое, беспокоится, ночи не спит. Беспокойство вызвано тем, что трудно подводить итоги своей жизни, и непонятен ориентир, много или мало было создано за все эти годы?

У финансистов на этот счет есть одна подсказка. Каждый может оценить капитал, который должен у него быть в соответствии с возрастом и личным уровнем дохода. Формула проста. Она включает всего две цифры и два арифметических действия. Вот она...

Возраст * годовой доход / 10 = Капитал

Например, в 50 лет человек, имея зарплату в 20 000 рублей имеет капитал в 1 200 000 рублей. Это нормально в его положении.

А если человек, имея зарплату в 40 000 рублей имеет к 50и годам тот же самый капитал размере 1 200 000 рублей – это уже неосмотрительно.

Подразумевается, что он долгое время был финансово-легкомысленным. В 30 лет беспечность не всегда наказуема. Но в 50 лет беспечность становится непозволительной роскошью. От беспечности до пессимизма всегда один шаг. И, как ни странно, именно пенсионный маяк может помочь нам вовремя сориентироваться.

У большинства из нас есть одно неоспоримое, ценнейшее, но не оцененное преимущество. Это ранний пенсионный возраст. Проблема Пенсии начинает маячить где-то в подсознании раньше, чем наступает «пенсионный шок». А это значит, что есть несколько лет форы. Можно начать подготовку к выходу на пенсию с опозданием, но шанс улучшить показатели остается.

Некоторые специалисты-психологи считают, что подготовка к **«Retirement»** (выход на пенсию) важна так же, как и выбор профессии в юности. Это очень точное сравнение. Посмотрите, как похожи две цепочки действий:

Юность – ЕГЭ – шок – баллы – профессия

А теперь на цепочку действий зрелости:

Визит в ПФР – шок – баллы – пенсия

Все это очень напоминает обряды инициации вступления в новую жизнь. Если хочется заполучить что-то ценное, нужно готовиться. Юность к своему ЕГЭ готовится морально. Зрелость же должна готовиться посерьезнее, то есть морально и материально.

Пенсия – это очень ценная вещь, так как относится к разряду жизненно необходимых. Профессию еще можно поменять по ходу жизни, а вот пенсию нужно менять до ее назначения. Подчеркну еще раз: **«ДО ЕЕ НАЗНАЧЕНИЯ»**

И понять это нужно уже сегодня, а то потом поздно будет строить основную линию обороны. Только вспомогательные, да и то только в том случае, если снаряды не заржавеют под ударами праздных дождей и палящих лучей беззаботной жизни...

Глава 2: «Пенсионный папа» – Отто фон Бисмарк

Из истории пенсионного вопроса...

Чтобы лучше понять, чем является пенсия и какие задачи она решает, давайте заглянем в ее биографию...

Так когда же она появилась? Может быть это вас удивит, но пенсия появилась буквально вчера. По историческим меркам, конечно.

«Допенсионная эра» длилась веками. Первоначально общинный строй сменялся рабовладельческим. Пенсии не существовало. Но старшее поколение знало, что ему было нужно для стабильной жизни: ему была нужна большая семья, дети и земельный надел, для увеличения семьи иногда даже усыновляли отпущенного на свободу раба или бедняка. Роли поколений были расписаны. Никому не приходило в голову оспаривать имущественную власть отца и жесткую семейную иерархию.

Можно ли было выжить в те времена без семьи за счет общества? Только при исключительных заслугах: если ты солдат или «живая библиотека» знаний, как Гомер. Это позволяло обходиться без пенсий.

Затем наступил феодальный строй. Ни о какой пенсии со стороны государства речь не шла, а граждане о таком благе и не помышляли. Но опять-таки были большая семья, дети и земельный надел. Ремесленники организовывали «кассы взаимопомощи». Государство денег не давало, но законами поддерживало старших. В Китае, например, только старшему поколению позволено было заниматься садоводством. Это была привилегия. Государство давало льготы и обязывало детей заботиться о родителях (кстати, сейчас такие идеи слышатся все чаще).

Но на смену аграрному строю пришел индустриальный. Общество дожило до капитализма. Появились рабочие без земли и помощи родственников. Но «рождение» пенсии все откладывалось. Государство не хотело принимать на себя денежных обязательств. Капитализм развивался. Людей, у которых кроме заработной платы ничего нет, становилось все больше. Они стоически ждали того момента, когда не смогут работать. Дальше они могли надеяться только на благотворительность: милостыня, приютские дома, богадельни и прочие малоприятные вещи... Их жизнь превращалась в стоическое выживание.

Но тут появились сердитые социалисты (очень-очень сердитые). Агитация и пропаганда сделали свое дело. Государство впервые признало за собой долг. Долг в виде пенсии.

Так что же такое «пенсия»? Семейное содержание, личные накопления? Не будем изобретать велосипед и обратимся к Википедии...

Из Википедии:

*Пенсия (от лат. **pensio**, **платёж**) – регулярное ежемесячное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста.*

Первым «пенсионным папой» считается канцлер Германии **Отто фон Бисмарк (Otto von Bismarck)**. Это по его инициативе в 1889 году Рейхстагом был принят закон о пенсионном обеспечении. Всего-то 125 лет назад.

Трудно заподозрить «железного канцлера» в сентиментальных настроениях. Все было сделано дешево и сердито. Тогдашним селянам пенсии по-прежнему не полагались. А рабочим только в 60 лет, хотя продолжительность жизни тогда была в районе 45 лет. Превратив их в рентнеров (получателей пенсии) фон Бисмарк рассчитывал на их лояльность государству

(примечание: пенсия по-немецки – рента). Пенсии были мизерные. Но начало было положено. Пенсия заняла свое место в обществе.

С момента появления пенсии и до настоящего времени, она не раз будет видоизменяться. Ее размеры, варианты получения и механизмы выплаты будут меняться от страны к стране не один десяток раз. Но несмотря ни на что, однажды «родившись», пенсия уже никогда не уйдет из общественного сознания.

Как вы видите, пенсия это вовсе не бескорыстный социальный дар власть имущих. Это холодный расчет и выгода. И именно пенсия стала одним из фундаментальных основ нашего современного мира. Где бы мы все с вами оказались, если бы не она? В домах престарелых? В богадельнях? Что-то мне этот вариант совсем не нравится. Пенсию выпустили, словно джинна из бутылки. И больше уже ее в бутылку не запечатать. А это значит, что пенсионные деньги и сам этот финансовый инструмент надолго и всерьез вошли в нашу жизнь. Это часть жизни! Причем длительная...

Сегодня пенсия – это наши с вами деньги, часть нашего финансового капитала и никто этого без потрясений не отменит. Рискованное это дело. Долгие годы работы и сама история дали нам эту привилегию. Разница лишь в том, что кто-то сможет получить причитающееся ему по заслугам и защитить свое будущее, а кто-то так и будет надеяться на справедливость со всеми вытекающими последствиями...

Так вот пора перестроиться и получить свой пенсионный капитал, причем в полном объеме. Привилегия все-таки!

Глава 3: 10 Мифов о вашей пенсии. Откуда они берутся?

*«Многие политологи самостоятельно думать не умеют
и питаются мифами, сами их порождая, распространяя и потребляя...
Такие вот люди...и такая вот, понимаешь, загогулина...»*
Неизвестный автор

Сегодня пенсионная тема обросла огромным количеством мифов. Действительность и представление о действительности смешались, а ведь они очень сильно различаются, а порой даже противоречат друг другу.

Мифы постепенно подменяют собой реальную пенсионную картину. Вследствие этого дистанция, отдаляющая нас от того, чтобы взять под контроль свой пенсионный капитал все увеличивается. И вряд ли это случайность...

Я хочу привести вам десять образчиков самых растиражированных пенсионных мифов, на сегодняшний день. Всем, наверное, приходилось их слышать. Вот только не все понимают, что имеют дело с мифами, а они вовсе не безвредны. Все они, результат пагубного влияния того информационного потока, который накрывает нас ежечасно и ежеминутно со всех сторон.

По ТВ и радио нам рассказывают о том, как все плохо, а в газетах еще и мнения СМИ'шных «экспертов» приводят, которые естественно тоже доказывают нам, что все плохо. Руки опускаются сами собой, наступает полная апатия и дезориентация.

Если в чистой воде растворить каплю чернил, она потеряет прозрачность, но если туда начать сливать чернила литрами, она станет совершенно непроницаемой. И вот в этих «мутных водах» назрела необходимость «почистить» ее для нашего восприятия, чтобы в итоге мы смогли увидеть реальную картину пенсионной ситуации в стране на данный момент. Так ли все безнадежно как нам вещают «алармисты» и что же все-таки нужно делать?

Чтобы понять куда идти, сперва нужно понять, в каком направлении идти точно не стоит... Приступаем...

Миф #1: «Пенсия – это подачка от государства!»

Это, пожалуй, самый эмоциональный миф о пенсии.

В начале 90-х про «подачку» заговорили пенсионеры со стажем, и их можно понять. Они оказались в самом отчаянном положении в момент слома советской пенсионной системы. Раньше их пенсии вполне хватало на жизнь: коммуналка не кусалась, цены на проезд – чисто символические, лекарства и продукты – недорогие. Можно было жить спокойно, пусть и не очень богато...

И вдруг неведомо откуда появилась «невидимая рука рынка» и стала шарить в их карманах и безжалостно их опустошать. А государство из «заботливого папы» превратилось в равнодушного «отчима» и безразлично взидало на «закон джунглей» в действии. На пенсию прожить стало невозможно.

Это был шок. Многим тогда пришлось нелегко. Но постепенно ежегодные индексации смягчили ситуацию. Наметилась тенденция: чем старше пенсионер, тем приличнее у него пенсия. И называть ее подачкой они перестали. Конечно, беспокойство их не отпускает до сих пор, ведь рост цен продолжает отравлять жизнь. Инфляции, как говорится «все возрасты покорны».

Уверенность в завтрашнем дне в условиях глобального рынка – несбыточная мечта, мираж и не более. Многие это уже признали и приспособились.

Почему же про «подачку» заговорили вновь? Причем те, кому до пенсии еще далеко? Ответ понятен. Пенсионные законы в очередной раз начали ужесточать. Многие запуганы тем,

что их ожидает такая маленькая пенсия, что они будут обречены вечно работать, работать и еще раз работать. Эта безнадежность угнетает. Они говорят «подачка», втайне надеясь, что справедливость все-таки существует. Но слова, произнесенные вслух, обладают большой силой. Даже само по себе употребление термина «подачка» – вредный демотиватор.

Для прояснения сути попробуем разложить миф про «подачку» на составляющие.

Что в него заложено:

- государство откупается мелкой суммой (презренный термин «подачка»);
- пенсия одинаково маленькая у всех;
- такую маленькую пенсию можно из сделать из личных денег.

Ну а теперь пойдем прямо по списку...

Позиция 1я

Глубинная и самая вредоносная составляющая этого мифа про пенсию – это то, что пенсия это именно «государственная подачка».

Как известно, подачку дают ни за что, с трудом она никак не связана, ее кланчат и выпрашивают. Стоит ли тогда вообще уважать пенсионеров и ветеранов труда? За что? За их умение выпросить себе подачку? Кроме того, подачку нельзя требовать. А еще в ней можно и отказать, в случае чего, а значит и пенсию отменить можно запросто. Сама по себе подачка может быть любой, поэтому личную пенсию нечего пытаться контролировать. Ну отщипнут от нее в недрах пенсионного фонда кусочек-другой, благодетель имеет право, разве не так?

Что же из всего этого следует?

Итак, если большинство внутренне примут этот миф, то из под пенсии будет выбита общественная защита. Возврат в средневековье нашим детям мы обеспечим своими же собственными заблуждениями. Самонадеянные заблуждения массового характера с нами уже случались в 90-х. Мы до сих пор пожинаем их плоды.

От этого мифа надо избавляться во чтобы то ни стало! Какая такая подачка? Пенсия – это ни в коем случае не «подачка»! Это реальные деньги, созданные трудом! Лучше четко и прагматично определить главное для себя в этом вопросе. Пенсия – это, прежде всего деньги, и относиться к ней надо, в условиях нашего доморощенного капитализма, исключительно с позиции денег!

Пенсионные деньги по праву принадлежат вам за потраченные годы упорного труда. Эти деньги нужно, во что бы то ни стало, увеличить, не дать забрать другим заинтересованным лицам, и суметь получить их в полном объеме. Точка. Двух мнений тут быть не может!

Так каков будет ваш положительный ответ?...

Позиция 2я

Скажите, а откуда лично вам известно, что пенсия одинаково маленькая у всех? Пока я не начала собирать реальные пенсионные истории и пенсионные высказывания, то тоже была уверена в этом, чисто подсознательно.

Давайте я приведу одно из реальных высказываний из интернета (не делаю грамматических и смысловых правок, чтобы сохранить самобытность).

Лариса, 2015 год:

«Моя бабулька ей 82 года, на этот Новый год сказала, к всеобщему нашему удивлению, что так хорошо как они живут щас с дедом, они никогда

не жили, у деда пенсия хорошая, он воевал, за квартиру платят копейки, бабулька сказала Только жить по человечески стали, а умирать пора я честно говоря была в шокированном шоке!!!»

Вот так. И это далеко не единственное такое высказывание.

Моя работающая соседка по секрету рассказала, что получает пенсию на уровне зарплаты. Это значит, что ее образ жизни не рухнет, даже если она бросит работу. Ведь на зарплату она жить приспособилась. А сейчас у нее, пусть временно, но получается двойной доход. Моя бывшая коллега по работе получает пенсию, которая посоревнуется с зарплатой многих работающих людей. Так что с маленькой пенсией далеко не все так уж однозначно.

Реальность очень проста – пенсия бывает разная. Конечно, жалобы пенсионеров на маленькую пенсию вызывают большое сочувствие, ведь это «нужда плачет». Но это вовсе не означает, что так будет у всех без исключения и пенсией не надо заниматься. Все как раз наоборот.

Позиция 3я

У многих в голове крутится, так называемая «смелая иллюзия про депозит». Это смелое предположение, что из личных накоплений можно легко сделать такой же ежемесячный доход. Поверьте, это нелегко. Иллюзии в финансовых вопросах чрезвычайно опасны!

Уже 6 миллионов россиян оказались в кредитной яме. Они слишком поздно осознали, для чего всё-таки нужна математика... К такому же результату могут привести мечты о пенсиях из депозита.

Хотите в этом убедиться? Это нетрудно сделать. Возьмем, скажем, среднюю пенсию по стране, а затем посчитаем, какую сумму нужно из личных средств положить в банк под процент, чтобы получать столько же, ежемесячно, в режиме пассивного дохода, то есть, как и на пенсии, не работая. Посчитали? Пока нет? Ну тогда в следующих главах посчитаем вместе. А вот вывод из моих расчетов могу сообщить прямо сейчас: цена самой скромной пенсии сравнима... с ценой квартиры. Дорогостоящая штука. Как вы считаете, так стоит ли подсушиться ради такой суммы? Безусловно стоит!

Помните, личными накоплениями заменить пенсию очень трудно, не всем по карману. Это реально дорого! К тому же она все равно должна вам начисляться из средств работодателя. Вот и пусть копится.

Миф #2: «На пенсию нельзя прожить!»

Тут сразу надо правильно поставить вопрос. «А без пенсии прожить можно?» В теории да, но на практике это лучше не проверять.

Любая, даже самая небольшая пенсия, это доход. Для кого-то это дополнительный доход, для кого-то основной источник средств, поступающий после завершения активной трудовой жизни. И что, нужно махнуть на него рукой? А может быть вообще от него отказаться? Думаю, ответ тут очевиден. Безусловно, нет. Чудаки встречаются, но нечасто.

Вообще программировать себя этим мифом – дело вредное. Потому что до тех пор, пока вы так считаете, у вас не возникает желания сделать для своей будущей пенсии хоть что-нибудь. То есть, у нее просто нет никаких шансов на увеличение! А это опять же сокращение вашего денежного достатка, так что...

Миф #3: «Если пенсия маленькая – значит я мало в жизни работал. Получается что я – тунеядец?»

А вот этот миф существует в нашем обществе подспудно. Дело в том, что раньше размер пенсии действительно мог считаться мерилем вашего труда. Сегодня ситуация сильно изменилась.

Из-за смены эпох, из-за перехода от Советской действительности к Российской реальности, получилось так, что одной ногой мы все еще стоим в прошлом, а другой уже в будущем. Ну а наши представления о пенсии и трудовой жизни застряли где-то посередине.

Стоит осознать, что в условиях капитализма дело с пенсией обстоит иначе. Сегодня размер пенсии вовсе не отражает общий объем труда, который вы вложили за свою жизнь в общую копилку. Сейчас пенсия зависит далеко не только от вашего стажа. На нее влияет множество других факторов, некоторые подчас нам не подвластны.

Не надо стесняться маленькой пенсии, если только вы сами ее не порушили неумелыми действиями или полным бездействием. Ваша задача изменить в лучшую сторону те аспекты пенсии, которые вы можете изменить. То есть нужно приложить все возможные усилия и только после этого взглянуть на результат.

И, кстати, я еще не встречала человека, который разочаровался бы, посчитав, что потратил время зря на увеличение своей пенсии.

Миф #4: «Забота о пенсионном благосостоянии – это целиком и полностью обязанность государства!»

Этот миф еще существует, но уже тает на глазах. Все понимают, что это отголосок прошлого. Так было раньше, при Советах. Сегодня ответственность о пенсионном благосостоянии государство плавно, но настойчиво перекладывает на самого человека.

Этот миф опасен тем, что усыпляет нашу активность. Он как бы дает карт-бланш на бездействие. А это обязательно скажется на размере пенсии в худшую сторону. Не стоит принимать эту успокоительную таблетку. Индულгенцию на пассивность теперь не выдают. Нет, речь идет не только о самой пенсии. Речь о результате всей вашей трудовой жизни в целом.

Вы так долго трудились вовсе не для того, чтобы в конце пути какая-нибудь «плохо представленная» печать в трудовой книжке забраковала вам десяток лет ваших усилий.

Миф #5: «Только ПФР может правильно рассчитать пенсию»

Это очень и очень сомнительное утверждение. Если бы это было так, то не было бы ни одного выигранного в суде дела против ПФР. А их множество.

Расчеты – дело тонкое. Тут очень важно, кто ведущий, а кто ведомый. Ведущий может правильно вести расчет, только вариант расчета для ведомого выбрать другой. Ведущий может на первоначальном этапе по-другому оценить ваши данные, а затем уже провести «правильный» расчет.

В результате всех этих неприметных манипуляций размер пенсии будет сильно различаться. Обычно в сторону уменьшения для ведомого... К тому же мало кто из пенсионеров в глаза видел этот расчет. На руки его не выдают, не практикуется. Да и оценить, и уж конечно проверить его, тоже нужны определенные умения. И тогда одно из двух: или придется вслепую принять на веру непогрешимость и безупречность расчетов ПФР или же иметь на руках свой предварительный расчет пенсии.

Но почему же так мало тех у кого есть такой расчет на руках? Пенсионные формулы – не секрет, порядок расчета пенсии тоже имеется в открытом доступе. Вспомогательные материалы при желании тоже можно найти...

По-моему сам ПФР до сих пор пребывает в изумлении, наблюдая, как миллионы образованных людей объявили о полной и безоговорочной капитуляции перед расчетом пенсии. Невероятный финансово-психологический феномен на просторах России! Каким-то непостижимым образом у нас в головах одномоментно уживаются мысли, способные вызвать раздвоение личности. Одновременно есть убежденность, что пенсия нужна, но заниматься, тем не менее, ею не нужно!

Как будто при капитализме каждому подарят заветную «тарелочку с голубой каемочкой с ключом от квартиры, где деньги лежат». А быть может большинство уверено, что у нас бродит только «призрак» капитализма? И этот призрак скоро рассеется? А может на самом деле, он и не капитализм вовсе, а социализм с человеческим лицом, надо только ему понравиться, а для этого вести себя смирно? Миллионы людей уже проверили на себе, что смирные люди хищникам нравятся, ведь они – жертвы.

На самом деле, несмотря на психологические барьеры, большинство из нас хотели бы знать размер своей будущей пенсии заранее, только не могут. И мне с течением времени стало понятно почему.

Информация в открытом доступе есть, ее много. Но корень проблемы вот в чем: несмотря на переизбыток информации, одной вещи не учит никто. Способу как свести все данные воедино. Именно в этом сложность.

Мне в расчетах помогли две вещи:

Во-первых, специфика моего образования: моя дипломная работа называлась «Алгоритм отображения многомерных данных». Во-вторых, специфика моей работы сейчас – длительное спарринг-взаимодействие с Пенсионным Фондом. По разные стороны баррикад разумеется.

Далее я покажу вам, как нужно встраивать личные данные в общий пенсионный алгоритм. Так что, после прочтения книги этот миф у вас рассосется сам собой.

Миф #6: «Пенсионный вопрос лучше всего решать примерно года за два до назначения пенсии»

Еще один миф-отголосок отжившего свое пенсионного закона, когда за два года до пенсии начинался ажиотаж по увеличению зарплаты всевозможными способами, вплоть до сговора с начальством.

Сейчас предпенсионные 2 года ничем не отличаются от всех прочих. А застрявший в голове миф работает по принципу мины замедленного действия... Решение пенсионного вопроса можно конечно отложить и приступить к нему за пару лет до назначения пенсии. Вот только что это даст? Это выгодно Пенсионному Фонду, а вовсе не вам. Форсаж во времени будет потеряна. Хотя, конечно, это лучше, чем заняться пенсией и вовсе за месяц до ее назначения.

Если вы начнете заниматься своим пенсионным вопросом за два года до выхода на пенсию, у вас просто не останется достаточно места и времени для маневра. Нужно собрать все документы, справки, проверить их читаемость, затем сделать расчет, подготовить рычаги для увеличения пенсии и подготовить все необходимое, на тот случай если понадобится доказывать свою правоту в ПФР или в суде.

Не стоит откладывать такое важное дело в долгий ящик. Легче отслеживать развитие макета своего пенсионного дела постепенно, а не аврально.

Но поскольку для многих этот процесс представляет некоторые трудности, то давайте сдвинем отметку в «два года до пенсии» на отрезок хотя бы в «пять лет до пенсии»? В принципе

этого времени должно хватить, чтобы успеть сделать все необходимые вещи и предпринять нужные шаги.

Миф #7: «Вопрос увеличения пенсии зависит от воли государства и ПФР!»

Тоже сплошная мифология. Именно они, безусловно, задают правила игры, но лишь отчасти. Они задают правила игры в рамках того, что позволяет им общество в целом. То же касается и вопроса увеличения пенсии.

На самом деле все зависит, прежде всего, от вас. Тут как в медицине. Тот, кто привык болеть и долго отлеживаться на диване скажет вам, что его выздоровление зависит от врача, но человек активный, кому важно встать на ноги как можно скорее, скажет вам, что его поправка зависит, прежде всего, от его собственных усилий.

Пенсионный вопрос, как и вопрос вашего здоровья, вашего достатка, вашего благополучия, это ваше дело «от» и «до». Никто не принесет вам внушительных размеров пенсию, пока вы лежите на диване. Но вы вполне можете встать и принести ее себе сами.

Пусть каждый занимается своим делом. Государство с ПФР пусть проводят реформу, индексацию, валоризацию, корректируют размер фиксированной выплаты и даже налаживают контакты с УК и НПФ. А мы в это время должны подготовить себе достойную пенсию в любых предложенных условиях. Пусть даже примитивно выкопав весь недостающий стаж. Или заранее грамотно все посчитав. Или выбрав правильный вариант выхода на пенсию.

Главное, успеть нажать на все имеющиеся рычаги. И тогда результат точно будет оптимальным.

Миф #8: «Пенсия – это незначительная статья доходов»

Так говорят те, у кого несколько источников дохода. И все же они лукавят. От пенсии никто не отказывается. Этот миф проверяется простой арифметикой, не привлекая даже никакую финансовую математику.

Скажем, возьмем пенсию размером в 8000 рублей. По сравнению со средней зарплатой по стране – это, конечно, незначительный доход. Да. Но ведь это – «пассивный доход». Вы не тратите свое личное время на то, чтобы выполнять какую-то работу, чтобы получить эти 8 000 рублей. Стало быть это «роялти», а это самый привилегированный и ценный вид дохода в мире!

А знаете, сколько нужно денег положить на депозит чтобы получать такой процент и не работать? Это 960 000 рублей на депозите под 10% годовых! То есть почти миллион. К тому же получать его вы можете в течении 19 лет и больше. Ну как, это все еще незначительная статья доходов?

Миф #9: «Нет смысла спорить с ПФР, ведь суд на его стороне!»

Еще один миф. Архив судебных решений и моя пенсионная практика говорят об обратном. В 90% случаев суд принимает сторону истца и исходит из его интересов. Этот миф похож на осколок из тех же 90-х: все политики либеральные, вся милиция куплена, все суды продажные. На самом же деле все давно не так.

Сегодня суд в большинстве случаев помогает пенсионерам отстоять свои права в спорах с ПФР. Просто дайте суду основания вам помочь.

**Миф #10: «Внутренний «тяги-толкай», или
мантра: «все зависит от трудового стажа!»,
и камлание: «от трудового стажа ничего не зависит!»**

И то и другое – ерунда и мифы. По поводу того, что наше сознание еще не полностью перестроилось с советского социалистического на капиталистическое российское было уже сказано. Повторяться не стоит. Но вывод таков: роль стажа не надо недооценивать, но и переоценивать тоже не стоит.

Просто скажу, что пенсия состоит из разных частей и у каждой из них свои механизмы накопления. И зависят они от самых разных факторов. Трудовой стаж на размер будущей пенсии, несомненно, оказывает свое влияние, но это лишь вершина айсберга.

Далее я подробно разберу роль стажа при назначении вашей пенсии.

Вы сами увидите, что трудовой стаж это – немало, очень даже немало, но далеко не все... И еще раз напомню – даже из безвыходной ситуации всегда есть выход, причем не один.

Глава 4: ТОП-10 Пенсионных Предрассудков!

Поговорим о такой вещи как «предрассудки». Все о них знают, все с ними сталкивались, но «пенсионные предрассудки» как-то ухитряются оставаться в тени, «не-в-фо-кусе» нашего внимания. Давайте исправим этот момент.

Вообще, предрассудок – это неосознанное отношение к чему-либо. Он не основан ни на каком личном опыте, ему не требуется доказательств. И хотя непонятно, когда он возник и кем был нам навязан, но он не вызывает сомнений. Так сказать, находится вне зоны критики. Он тайно дремлет в нашем подсознании, не контролируется рассудком, но зато сильно влияет на поведение. Даже тогда, когда жизнь кардинально меняется, наши предрассудки мешают нам подстроиться под новую реальность. Этим-то они и вредны.

Итак, сегодня разберем десять основных предрассудков из нашего списка, а позже поговорим и об остальных. Начнем с предрассудка, который по праву занимает верхнюю строчку нашего ТОП-10...

Предрассудок #1: «Я все равно до пенсии не доживу!»

О, этот самовнушаемый предрассудок звучит даже не через одного! Это жуткое «закливание» звучит просто постоянно. Эту фразу от тридцатилетних я слышу настолько часто, что даже удивляться перестала. В этом предрассудке заложено все: и страх и лень и оправдание личного бессилия перед лицом тайного масонского заговора против всех пенсионеров России.

Сотни тысяч людей выходят на пенсию ежедневно, включая и тех, кто считал, что до нее не доживет. Вот только в этот момент, как правило, львиная доля пенсионных возможностей уже упущена. А кто виноват, кто столько времени обманывал себя?

Практика показывает, что к моменту назначения пенсии люди уже смотрят на нее совсем по-другому. Она скорее дополняет их систему финансов, нежели формирует ее. Она может быть ключевым источником дохода, но отнюдь не единственным. Поэтому жизнь на пенсии продолжается, а у некоторых и вовсе лишь начинается... А вот качество этой самой жизни напрямую зависит от размера созданных доходов, в том числе и от пенсии. Так что лучше отбросить этот неуместный предрассудок и спокойно «приготовить сани летом». Так будет надежнее.

А слова «доживу-недоживу» – это всего лишь отговорки, и «игра в прятки» со своим будущим. Оно все равно наступит и за хлипким предрассудком от него не укрыться.

Предрассудок #2: «Пенсия – это старость»

Если такой предрассудок поселился в голове, то совершенно понятен вывод, который он тянет за собой: «а молодым – то зачем о ней думать?» Это устаревший стереотип для людей, которые привыкли жить одним днем. Причем, видимо, вчерашним днем. Да еще и на просторах какой-то исчезнувшей страны.

Во-первых, старость – понятие очень относительное. В среде семнадцатилетних девушек даже двадцатилетние – уже старухи. Но дело не только в этом. Лично мне как-то сложно назвать современную 55-летнюю пенсионерку старухой. Только если разглядывать ее в кривое зеркало. А во-вторых, в странах капитализма молодежь очень рано начинает заниматься пенсией. Поэтому для них странно было бы узнать про себя, что они «старые». Наоборот, интересоваться пенсионными накоплениями престижно, в каком-то смысле это элемент имиджа.

Пенсия создается всю жизнь, и тут нет «допенсионного раннего» и «позднего» периодов. Тут важен каждый этап, каждый год трудового стажа и каждый месяц пенсионных отчислений.

Главное чтобы не получилось как в той басне про стрекозу, что все «лето красное пропела». Стрекозой быть приятно, но опасно. Пенсию надо держать на контроле точно так же, как и другие свои финансы. Скажем, о банковских депозитах вы же не забываете?

Предрассудок #3: «В Пенсионном Фонде нет денег!»

Вот интересно, а кому выгодно, чтобы этот предрассудок прижился? Конечно, там нет денег! А еще скоро воздух подорожает, питьевая вода станет выдаваться по талонам и непременно прямиком на ваше отделение ПФР упадет метеорит и уничтожит его!

Ну а если серьезно, в ПФР деньги, безусловно, есть. Деньги поступают туда ежемесячно, так как туда постоянно переводят средства сотни тысяч работодателей со всей страны. Да и на сайте ПФР легко можно узнать, на какой срок и где они разместили временно свободные средства.

Что это за временно свободные средства под названием «нет денег»? Да и здания ПФР выполненные в стиле «барыши, облеченные в камень» никак не похожи на бедняцкие хижины. Кроме того, забота о наличии денег в закромах ПФР – это его работа. Иначе он просто не нужен. Пусть не жалобит нас, это не наша печаль, а его функция.

Так что это всего лишь предрассудок настойчиво вбиваемый нам в головы через СМИ. Сегодня раскручивать тему всевозможных «апокалипсисов» и кризисов, в том числе и пенсионных – выгодно. Связь простая: если есть ажиотаж, значит будет и тираж. Ну а следом за этим взлетает и рейтинг, и реклама, и доходы. Довольно простая арифметика, вы не находите?

Предрассудок #4: «Я не планирую жить со своей пенсией, так что у меня нет нужды ею заниматься»

Нет нужды заниматься пенсией? Хорошо, если никогда не будет нужды, но как говорится, от «сумы не зарекайся». Уловили, к чему я клоню?

Чей авторитетный опыт это подтвердил?

«За все хорошее в этой жизни, стоит потрудиться!»

Не помню, кто из успешных людей сказал эту фразу, но она очень точна.

Пенсия – это не просто. Да, ею трудно заниматься. Но этот труд будет оплачен. Причем в самый нужный момент и очень жизненными суммами. О них мы еще поговорим с вами...

Предрассудок #6: «Сколько дадут – столько и будет!»

Краеугольный камень всех пенсионных проблем – это уверенность, что «судьбой» пенсии управляет исключительно кто-то другой, а мы тут ни при чем.

У многих в голове сложилась такая картинка, что кто-то властный, в дорогом костюме, скорее всего чиновник из правительства или из ПФР, определяет за нас буквально все. Главное, надо ему понравиться, а для этого не надо ни на что не претендовать... А вот когда настанет день «Ч», когда взглянет этот могущественный человек на хилую пенсию то сразу же и качнет чашу весов в сторону справедливости!

Вы верите в эту фантазию? Скорее всего, чаша весов в понятии чиновников о справедливости может качнуться в противоположную сторону. Кому-то хоть раз повышали зарплату просто так, «по-справедливости», особенно когда знали, что вам это безразлично? Навряд ли.

Это что касается пенсии вообще, пенсии для всех. А теперь о личной пенсии в частности.

Конечно, на верхнем законодательном этаже заранее задают глобальные параметры и знают, какую максимальную и минимальную пенсию можно получить по новым правилам.

Задают так называемый коридор. Но вот уже внутри этого коридора пенсия у всех разная. Это и есть поле для личного маневра.

Никто «там наверху» не определяет, сколько конкретно лично вы будете получать. Можно получить среднюю пенсию по стране, можно подобраться к верхней границе, а можно оказаться на минималке. Все зависит от того, как вы сумеете сложить свой «пенсионный пазл».

Я конечно не знакома со всеми пенсионерами страны, но в реальной жизни мне довелось встретить людей как с пенсией в 6000 рублей, так и с пенсией в 30 000 рублей. Первых мне жаль, вторым я завидую.

Так как я знакома с их пенсионными историями, то могу точно сказать, что именно те, кто ведет себя по принципу «сколько дадут, столько и будет» обычно оказываются в проигрыше. Именно их, чаще чем других, перемалывает «пенсионный конвейер» на местном уровне.

Представьте себе, скольким людям ПФР назначает пенсию каждый день? А еще, представьте, какой объем данных инспекторам нужно заводить в пенсионную базу ежеминутно, укладываясь в нормативное время, и так изо дня в день из года в год! Ошибки неизбежны и почему-то они чаще возникают в расчетах для нескандальных фаталистов. Человеческий фактор срабатывает, что ли?

Ошибки здесь стоят очень дорого. И именно за счет них, в том числе, может понижаться ваша будущая пенсия. И не нужно даже дополнительно искать «злого умысла» Пенсионного Фонда или же каких-то далеких властных лиц. Просто так получилось. Ваше «исключительное» пенсионное дело – лишь одно из миллионов таких же. И если вам до него нет дела, то другим и подавно.

И неужели вы думаете, что именно ради вас, кто-то возьмет и остановит на время эту гигантскую машину, чтобы внимательно и заботливо изучить ваши пенсионные нюансы, чтобы увеличить вам пенсию? Вы в это верите? Нет? Правильно! Прощайтесь с этим предрассудком!

Предрассудок #7: «Пенсию невозможно увеличить. У меня же неофициальная (маленькая) зарплата»

Ох и наслушалась я таких вот заявлений за годы моей пенсионной практики...

Тут проблема заключается лишь в вашем незнании возможностей пенсионных рычагов. Пенсия строится не только на «белой» зарплате или же трудовом стаже. Да, это важные рычаги и от них многое зависит. Но поверьте мне, далеко не все.

В определенных дозах от маленькой зарплаты у нее есть иммунитет. Лекарство тут простое – повышайте уровень своей пенсионной финансовой грамотности.

Предрассудок #8: «Все равно пенсия у всех будет маленькая! Нечего заморачиваться!»

Этот предрассудок, говорит лишь о том, что «разговоров на кухне» было слишком много. Этот предрассудок вбивают нам СМИ и Интернет каждый день своими «пугалками» и «страшилками».

Тут сразу надо переходить к конкретике и задавать наводящие вопросы. Кто такие эти «все»? Сколько их? Где они живут? Аааа... в соседнем подъезде и их всего двое?

Вот оно что...

А «маленькая» это, какая? Нечего заморачиваться? Неужели у вас так много свободных денег, что вы готовы подарить государству миллион другой из своего пенсионного капитала? Надо же, вот бы всем такого успеха добиться!

Само заявление бездоказательно, потому, что оно не проверено личным опытом и основано только на домыслах и досужих разговорах. На бытовых разговорах. А денежные вопросы требуют грамотного подхода и таких же разговоров соответственно.

Предрассудок #9: «Пенсию бесполезно готовить заранее, реформы продолжаются, Законы постоянно меняются, так что из этого все равно ничего хорошего не выйдет!»

Представьте себе, вам достался прекрасный участок земли с садом. Рядом лес, озеро. Но, есть одна проблема. Дома нет. И вот вы принимаете «взвешенное» решение о том, что и пусть все остается как есть. Ведь пока построишь дом, сто раз поменяются Законы и может быть землю у вас попросту отберут. К тому же реформы продолжаются. Кто знает, не примут ли налог на деревянные домики на участках в шесть соток? Того и гляди примут!

Ну и даже если и заняться постройкой, так ведь дом все равно не вечен! Доски сгниют, пол просядет, крыша прохудится, краска сойдет. Какой смысл тратить свои силы и нервы? Вам не кажется, что так никто не рассуждает и никто себя так не ведет?

Да, перемены неизбежны. Но они и так происходят, хотим мы того или нет, делаем ли что-то или же нет. И раз уж они все равно происходят, так почему бы не изменить свое собственное пенсионное положение, чтобы в результате воспользоваться новшествами или хотя бы защититься от них?

От этого зависит, будете ли вы встречать следующую грозу под крышей своего небольшого уютного домика, или же встретите непогоду под открытым небом, бескрайним и равнодушным.

Предрассудок #10: «Пенсию невозможно рассчитать, формулы слишком сложные»

Когда люди начинают ссылаться на сложность пенсионных формул, это говорит лишь о том, что они просто не смогли разобраться в них. Конечно, пенсию рассчитать – возможно. И все больше людей понимают, что это необходимо делать.

Здесь подойдет тот же рецепт, что я давала ранее. Повышение пенсионной финансовой грамотности...

Резюме

Подведем итоги. К сожалению, список предрассудков можно и продолжить, но я ограничусь только этими десятью.

Финансы работают, прежде всего, на тех, кто может мыслить прагматично, без лишних эмоций и восклицаний. Чтобы повысить свой денежный потенциал нужно спокойствие, уверенность в себе и ясное осознание своей цели.

Если в этом списке вы узнали свои личные предрассудки, но вы их предрассудками не считаете, сравните вред и пользу что от них исходит. Что они вам дают и что отнимают?

Можно холить и лелеять свои пессимистичные мысли по поводу пенсии, закрывать на все глаза, а можно отнестись критически. Может быть, при таком подходе вы заметите некую нелогичность в том, что раньше как бы и не требовало никаких доказательств? Может именно предрассудки отбирают у нас энергию предпринять что-либо? Может стоит заменить их новыми, более продуктивными и полезными взглядами?

Мы рассмотрели всего лишь десять внедренных предрассудков. А сколько всего таких предрассудков «плавает» и клонируется по информационному пространству? Кто так старательно накрывает вашу пенсию «шапкой-невидимкой»? Если все запутались в пенсионной теме, значит это кому-нибудь нужно? А не пора ли провести диагностику и профилактику? И может быть даже уборку лишнего хлама?

И помните, время никого не ждет, и повторять «пенсионный курс» для опоздавших» ни для кого не станет.

Глава 5: Смятение в СМИ или зачем все время сметать мусор под ковер?

Знаете, я тоже, возвращаясь вечером с работы домой, по привычке включаю телевизор. Да, привычка вредная, но что поделать, она уже сформировалась. Но я никогда не забываю об одной особенности этого коварного «друга». Он умеет ловко отключать фильтры восприятия. Об этом нужно помнить и периодически включать их обратно, чтобы избежать проникновения чужого бреда в собственную голову.

Я не стану посвящать главу тому, чтобы доказывать вам, что СМИ – это тот еще источник всякой дезинформации и сомнительных лозунгов. Вы об этом и так прекрасно знаете. Я лишь хочу обратить ваше внимание на то, что и по поводу пенсионных проблем тут хватает глупостей, кривотолков и «лжесенсаций».

Опишу вам недавний весьма показательный случай. На одном из деловых каналов я смотрела выпуск, в котором, очень прилично одетый молодой человек «на пальцах» описывал устройство нашей пенсионной системы. На экране то и дело мелькали красивые графики, появлялись разные схемы и уточняющие картинки.

Я очень старалась успеть за его мыслью, но, увы, «наш паровоз вперед летит» и я так и не уловила сути сказанного. Просто не успела, хотя я «в теме». Наверное, он просто вещал не для таких как я, а для «мысле-роботов».

Наверное вы тоже заметили, что сегодня подавать информацию в режиме скороговорки стало модной манерой вещания на ТВ. Иногда даже смешно смотреть как ведущие пытаются обогнать самих себя. Но для шоу это допустимо. Я же собиралась повысить свою финансовую грамотность на тему пенсии, и мне не надо было шоу. Но я его получила.

Наш ведущий энергично, быстро и напористо заполнял эфир потоком слов, эхо которых еле-еле улавливалось сознанием. Стало понятно, что воспринять и осмыслить серьезную тему в таком режиме невозможно.

Представьте себе, что вам навязчиво доказывают, что самый современный способ есть орехи – это есть их, не разгрызая. Ведь так быстрее. Конечно, так быстрее. Но знаете что? Это явно не мое. Ну, думаю, ладно, вторую часть его монолога я точно для себя уясню. Все, я готова слушать и вникать.

Но не тут-то было. Когда дело дошло до разбора структуры самой пенсии, случилась странная штука. Из ее описания была напрочь выброшена базовая часть. Я, сначала, решила, что о ней речь пойдет позже. Ждала, ждала... и так и не дождалась. Он сказал, что в пенсии три части, сейчас он их опишет нам и... описал только две. И на этом выпуск был тут же закончен!

Что полезного у меня осталось в голове? Сплошной шум, мелькание экрана и неразбериха. Закралась подозрительная мысль, что нам предлагают совсем уж ультрасовременный способ поведения: с умным видом быстро глотать заведомо пустые орехи, не разгрызая их, конечно.

Так провалилась моя попытка повысить свою финансовую грамотность. Хорошо еще, что самооценка не пострадала на фоне столь «блистательного» ведущего.

И так происходит постоянно. Стоит взять в руки газету и, пожалуйста, кричащие заголовки, душераздирающие истории нищих пенсионеров, оглушительный успех вкладчиков в НПФ и вселенский заговор по поводу пенсионных денег всех против всех и всех против каждого!

На радио тоже жизнь оказалась не сахар. На все передачи приглашают экспертов «порассуждать и попрогнозировать». Что это за эксперты такие? Какое отношение они имеют к пенсии в принципе? Может быть они свою рассчитать сумели? Тогда я согласна слушать. А если

нет, то тогда о чем разговор? Почему их называют финансовыми менеджерами? Что вообще происходит? Опять вопросов больше чем ответов. Опять пустота и звон в ушах...

В итоге я задалась целью найти, увидеть, услышать или прочесть разбор хотя бы одного пенсионного дела от начала и до конца. Я окунулась с головой в этот бурлящий поток информации и потратила на поиски целый год! Все напрасно. Ни одного пенсионного кейса так никто и не осветил. Даже намек на это не было! Зато нам постоянно выдают все новые и новые десятисекундные ролики, в которых три картинки и пять предложений. Все. Информация выдана, мозги слушателей загружены очередной бестолковщиной, план по валу выполнен. Финансовая грамотность зашкаливает...

Я заметила, что и у меня после таких передач начали путаться мысли от всего этого безумия. Как будто я гонялась за призраком.

Я решила критически оценить эти пенсионные всполохи в СМИ и пришла к выводу, что пенсионный вопрос – просто благодатное поле для дутых сенсаций. У всех экспертов есть «свое мнение». Правда, пенсию никто из них посчитать не в состоянии, ну да ладно, экспертность же не в этом заключается...

Одни политики винят других таких же политиков во всех пенсионных проблемах страны, причем не предлагая никаких других рецептов кроме как что-то у кого-то «отобрать». Только они все никак не определяют границы зоны «пенсионного молчания». Вот и нащупывают через СМИ наименее чувствительные болевые точки.

Затем на сцену выходят «знатоки» всех сортов и мастей. У них тоже есть свое мнение. По одному на брата. И они просто обязаны нам его донести! Правда все из области фэнтези ну да ничего страшного...

Мне кажется, что самое подходящее название для этого мифа-простонародное выражение «лить пулю». Т.е. выдумывать невесть что, сказывать небылицы.

«Лить пулю» на пенсионную тему легко, так как немногие знают, как именно устроена пенсионная система и как устроена сама пенсия в принципе. Никто же не одернет, ведь все равно же никто пенсией всерьез не занимается! А подискутировать – это интеллигентно. Пиар, реклама, популярность! Эх.

Я даже начала ставить галочки в блокнотике всякий раз, когда по телевизору или радио прозвучит слово «пенсия». Через месяц я не выдержала и бросила это дело. Ни один день не остался без галочки. Выяснилось, что информационный поток огромный. Нас беспощадно бомбардируют этой темой. Это незаметно до тех пор, пока не попробуешь ставить свои личные галочки в блокнотике. Потом это становится настолько очевидно, что настораживает. Чем больше о пенсии говорят, тем меньше о ней известно.

Представьте только, что ежедневно вам внушают: «Для жизни нужна вода, вы хотите пить, пить!» Но воды не дают. Ежедневно! Такое чувство, будто «пенсия» – это 25-ый кадр. Сеанс Кашпиоровского: «Спать! Всем спать! Пенсия рассосется безболезненно, шрамов не останется!»

Хотите, проверьте сами – ставьте галочки, как я, и скоро вам самим все станет понятно.

Глава 6: Из огня да в Интернет!

Сегодня все привыкли к тому, что в Интернете можно найти все что угодно, что «Google все знает» и что в Сети это «все» еще и бесплатно. Увы, что касается пенсионных проблем, это не так.

Конечно, в Сети по любому вопросу можно найти море информации. И пенсионная тема здесь не исключение. Однако сложности возникают там, где их и не ждали. Проблема как раз в том и заключается, что информации здесь размещено очень и очень много. Ее переизбыток. А как известно, количество далеко не всегда переходит в качество. И вот как раз качество сведений по пенсионной проблеме оставляет желать лучшего. Порой они противоречивы. А значит, их нельзя использовать. Скажу даже больше, использовать их даже опасно без перепроверки.

Приведу несколько примеров.

Статьи, новости, законопроекты

Пенсионные «горе-изобретатели» и «недореформаторы» работают с такой скоростью, что законопроекты устаревают раньше, чем остывает бумага, на которой они напечатаны.

Конвейер работает так – кто-то заявляет, что придумал новую «волшебную пенсионную таблетку», которая решит все наши проблемы. Информация об этом, естественно, попадает в Интернет. Сотни и тысячи людей бегут скорее это обсуждать. Пока обсуждали, выяснилось, что законопроект более не актуален, потому что начальник «гуру-реформатора» уже успел выдумать «антиволшебную пилюлю»... «Горе! Горе! Бежим обсуждать ее!»

На пенсию, как вы догадались, эти пустышки, статьи, новости и их обсуждения никакого влияния не оказали. Только всех запутали.

Мнения «экспертов»: пророки или проповедники?

Пророки вещают, что должны делать другие. Проповедники подают пример.

Большинство экспертов не относятся ни к тем, ни к другим. Они обычные мастера разговорного жанра. Это потрясающее зрелище. Чтобы набрать баллы к своему реноме, они то и дело берутся обсуждать пенсионную тему. Тему, в которой они и не думали никогда разбираться. По их мнению, с пенсионкой все понятно, надо просто сказать людям то, что они и так постоянно слышат! То есть, на самом деле, нужно просто в очередной раз порассуждать о пенсионных предрассудках и мифах и дело в шляпе!

Еще есть эксперты из среды экономистов... Они не только рассуждают, но и дают советы. Что же это за советы?

Самый яркий пример из рубрики «советы от эксперта», это призыв «правильно» воспитывать детей, чтобы они содержали родителей на пенсии. Фактически заменили пенсию. Я слышала такие призывы от троих очень известных людей. Причем, образованных людей. Ну что тут скажешь? Призывать и советовать легко.

Но вот что показала их личная биография... У одного из них, очень умного и бородатого, вообще нет детей. У второго, умного и чуть менее бородатого, про детей тоже не слышно. У него одна надежда на жену, которая не бросит будущего пенсионера. Ну а третий настойчиво советует все же иметь большое количество детей даже при зарплате 15 000 рублей в месяц. «Ну придумайте что-нибудь...» – рассуждает он. Причем советы третьего иначе как насмешкой не назовешь. Ведь следуя его теории, нужно не только растить детей, но и содержать своих родителей – пенсионеров. Нужно стать таким «сэндвич-поколением» («Sandwich

generation») – жертвенной прослойкой между детьми и своими родителями. Возможно ли это в условиях нашей страны?

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.