



АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ЕВРАЗИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ"

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ / **Замдельный А.Ю./**



"05" июня 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Пенсионное планирование»**

Дополнительная профессиональная программа
**«Менеджмент и бизнес (экономика, финансы, административно-управленческая
деятельность)»**

г. Москва
Территория Инновационного центра Сколково

Наименование учебной дисциплины: Пенсионное планирование.

Цель освоения учебной дисциплины: достижение запланированных результатов освоения образовательной программы - формирование установленных в образовательной программе компетенций.

Задачи освоения учебной дисциплины: достижение запланированных в настоящей рабочей программе результатов освоения дисциплин - приобретение обучающимся запланированных знаний, умений, навыков.

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины

Обучающийся должен сформировать следующие результаты освоения дисциплины «Пенсионное планирование»:

Знания: Знание влияния инфляции, налогообложения и демографических тенденций на пенсионное планирование. Знание этических принципов пенсионного планирования и консультирования. Знание международного опыта в области пенсионного обеспечения.

Умения: Навыки самостоятельного изучения и анализа изменений в пенсионном законодательстве и рынке пенсионных услуг. Навыки презентации и обоснования разработанного пенсионного плана.

Навыки: Умение анализировать текущую финансовую ситуацию и определять пенсионные цели. Умение оценивать риски и доходность различных пенсионных инструментов. Умение разрабатывать индивидуальный пенсионный план с учетом личных обстоятельств и финансовых целей. Умение выбирать оптимальные пенсионные продукты и стратегии инвестирования. Умение адаптировать пенсионный план к изменяющимся жизненным обстоятельствам и экономической ситуации.

Объем (трудоемкость) учебной дисциплины: определен в учебном плане образовательной программы.

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине определена в учебном плане образовательной программы.

Текущий контроль успеваемости осуществляется посредством аналитического отчета обучающегося по дисциплине.

Структура и содержание учебной дисциплины определяется тематическим планом учебной дисциплины.

Тематический план учебной дисциплины

Тема № 1: Введение в пенсионное планирование

Тема № 2: Понятие и цели пенсионного планирования

Тема № 3: Пенсионные системы: обзор и сравнение

Тема № 4: Государственное пенсионное обеспечение

Тема № 5: Негосударственное пенсионное обеспечение

Тема № 6: Корпоративные пенсионные программы

- Тема № 7: Индивидуальные пенсионные планы
- Тема № 8: Факторы, влияющие на пенсионное планирование
- Тема № 9: Инфляция и ее влияние на пенсионные накопления
- Тема № 10: Оценка будущих потребностей в пенсионном доходе
- Тема № 11: Временной горизонт пенсионного планирования
- Тема № 12: Риск-профиль инвестора
- Тема № 13: Диверсификация пенсионных инвестиций
- Тема № 14: Инвестиционные инструменты для пенсионного планирования
- Тема № 15: Акции и их роль в пенсионном портфеле
- Тема № 16: Облигации и их роль в пенсионном портфеле
- Тема № 17: Взаимные фонды для пенсионного инвестирования
- Тема № 18: ETF (биржевые инвестиционные фонды)
- Тема № 19: Недвижимость как инструмент пенсионного инвестирования
- Тема № 20: Драгоценные металлы и пенсионные накопления
- Тема № 21: Альтернативные инвестиции для пенсии
- Тема № 22: Налоговые аспекты пенсионного планирования
- Тема № 23: Пенсионные льготы и налоговые вычеты
- Тема № 24: Управление пенсионными активами
- Тема № 25: Стратегии инвестирования для пенсионного портфеля
- Тема № 26: Ребалансировка пенсионного портфеля
- Тема № 27: Риск-менеджмент в пенсионном планировании
- Тема № 28: Защита пенсионных накоплений от инфляции
- Тема № 29: Пенсионное планирование для семьи
- Тема № 30: Пенсионное планирование для предпринимателей
- Тема № 31: Пенсионное планирование при смене работы
- Тема № 32: Пенсионное планирование для фрилансеров
- Тема № 33: Ранний выход на пенсию: планирование и возможности
- Тема № 34: Пенсионное планирование в условиях экономической нестабильности
- Тема № 35: Психологические аспекты пенсионного планирования
- Тема № 36: Пенсионное планирование и долголетие
- Тема № 37: Международное пенсионное планирование
- Тема № 38: Источники информации о пенсионном планировании
- Тема № 39: Консультирование по пенсионному планированию
- Тема № 40: Законодательство в сфере пенсионного обеспечения
- Тема № 41: Мониторинг и корректировка пенсионного плана

Содержание самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине: подготовка к занятиям: изучение теоретического материала, чтение учебников и дополнительных источников, конспектирование; подготовка к промежуточной аттестации; самостоятельное изучение дополнительных материалов; анализ и интерпретация данных – составление аналитического отчета обучающегося по дисциплине.

Условия реализации рабочей программы дисциплины

Материально-техническое обеспечение реализации дисциплины соответствует материально-техническому обеспечению, указанному в разделе 3 образовательной программы.

Учебно-методическое обеспечение (электронные учебно-методические материалы) освоения учебной дисциплины

Электронные учебные издания

Куклина, Е. Н. Организация самостоятельной работы студента / Е. Н. Куклина, М. А. Мазниченко, И. А. Мушкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06270-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562503>

Зорина, Е. М. Метапредметная компетенция преподавателей и обучающихся / Е. М. Зорина. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 130 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17997-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

Электронные методические издания

Мотивация студентов к обучению и воспитательная деятельность — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 1 с. — (Юрайт.Академия). — ISBN 978-5-534-14536-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533252>

Мотивация студентов к обучению и профессиональному развитию — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 5 с. — (Юрайт.Академия). — ISBN 978-5-534-14536-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509597>

Информационное обеспечение освоения учебной дисциплины представляет собой перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

Каждый обучающийся обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе (цифровой (электронной) библиотеке) «ЮРАЙТ» (<https://urait.ru/>), содержащей издания учебно-методической и иной литературы.

Каждый обучающийся обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к федеральной государственной информационной системе «Национальная электронная библиотека» (<https://rusneb.ru/>).

Состав необходимого комплекта лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: Яндекс Браузер (реестровая запись №3722 от 23.07.2017 в едином реестре российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных); Яндекс.Телемост (реестровая запись №13556 от 20.05.2022 в едином реестре российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных)

Электронные информационные ресурсы (ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»):

- Состав современных профессиональных баз данных

Федеральная служба государственной статистики (<https://rosstat.gov.ru/>)

Открытые данные России (<https://data.gov.ru/>)

Статистический Отдел Организации Объединенных Наций (United Nations Statistics Division) (<http://data.un.org/>)

База данных ЮНЕСКО (<https://www.unesco.org/en/key-data>)

- Состав информационных справочных систем

База знаний Открытого правительства (<http://wiki.ac-forum.ru/>)

Высшая аттестационная комиссия при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации (<https://vak.minobrnauki.gov.ru/main>)

Российский фонд фундаментальных исследований (<https://www.rfbr.ru/>)

Официальный интернет-портал правовой информации (Государственная система правовой информации) (<http://pravo.gov.ru/>)

Система обеспечения законодательной деятельности (<https://sozd.duma.gov.ru/>)

Собрание законодательства Российской Федерации (<https://www.szrf.ru/>)

Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие» (ГАС «Правосудие») (<https://sudrf.ru/>)

Нормативные правовые акты в Российской Федерации. Министерство юстиции Российской Федерации (<http://pravo.minjust.ru/>)

- Иные информационные ресурсы - информационные ресурсы органов государственной власти

Президент России (<http://kremlin.ru/>)

Правительство России (<http://government.ru/>)

Министерство науки и высшего образования РФ (<https://www.minobrnauki.gov.ru/>)

Министерство просвещения РФ (<https://edu.gov.ru/>)

Министерство экономического развития Российской Федерации (<https://www.economy.gov.ru/>)

Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (<https://digital.gov.ru/>)

- Иные информационные ресурсы - периодическими издания

ТАСС (<https://tass.ru/>)

РИА НОВОСТИ (<https://ria.ru/>)

Коммерсантъ (<https://www.kommersant.ru/>)

RT (<https://rt.com/>)

- Информационные поисковые системы

Яндекс (<https://ya.ru/>)

MAIL.RU (<https://www.mail.ru/>)