**Финансовая грамотность и отношение к старости**



*Вадим Бараусов,*

*Советник Генерального директора*

*КИТ Финанс Холдинговая компания (ООО), Проект 60+*

“Финансово грамотным является человек, обладающий комбинацией осведомленности, знаний, умений, отношений и поведения, необходимых, чтобы принимать обоснованные финансовые решения и, в конечном итоге, достичь индивидуального финансового благополучия.”

(Atkinson, A. and Messy, F-A. (2012), “Measuring Financial Literacy: Results of the OECD /International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study”, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing.)

 Определение финансовой грамотности, данное ОЭСР, и, для сравнения, практика любого человека, работающего в российской финансовой сфере, и представляющего, что происходит с финансовой грамотностью в нашей стране, рисует печальную картину. Еще более печальной она становится, если думать о финансовом благополучии жителя России в старости.

Нет не только знаний и умений, но и набора финансовых инструментов. При этом стоит задать себе простой вопрос – может ли высокое качество жизни, «индивидуальное финансовое благополучие» в старости быть достигнуто без финансовой грамотности? Если мы не будем рассматривать экстремальные варианты, то ответ – нет.

Нежелание думать о завтрашнем дне, а точнее - о старости, влечет за собой безответственное финансовое поведение сейчас. Надежда на государство и детей – это простой и понятный выбор, но это не то управление рисками старости, которое требуется. Каждый человек должен задуматься над тем, что такое старение. Какой эффект на него и его семью окажет увеличение продолжительности жизни, какими будут его расходы в старости и, особенно, каким образом они будут финансироваться.

Формально темой финансовой грамотности занимается мегарегулятор, министерства, государственные и общественные организации, учебные заведения, политические партии. Но складывается впечатление, что в целом эта деятельность хаотична и если даже имеет какой-то эффект, то несущественный. Показательное проведение обучающих семинаров, печать брошюр, проведение конкурсов и другие мероприятия - чаще все это имеет характерные признаки освоения определенного бюджета.

Пенсионная реформа и мучительная судьба пенсионных накоплений является живым примером. Отсутствие понимания происходящего на уровне государственных органов и профессиональных участников рынка не может не транслироваться на население. Если оно и было хоть как-то проинформировано управляющими компаниями и НПФами в течение нескольких лет расцвета ОПС, то в итоге все равно осталось в состоянии полного непонимания того, как пенсионные накопления помогут обеспечить достойную старость. Новые изменения пенсионной системы не дают даже финансово образованному человеку шанса применить свои знания на практике. Дополнительный негативный эффект экономического кризиса еще больше повлияет на выбор человеком наиболее рискованной модели финансового поведения.

Работа над проектом 60+ во многом состоит из информирования. В первую очередь, это касается чиновников. Для большинства граждан страны проблема старения относится к каким-то очень отдаленным событиям, которые сейчас не требуют от них никаких действий. Более того, при обсуждении темы пожилых людей часто ускользает экономический, финансовый аспект старения населения страны. В большинстве случаев считается, что единственным важным вопросом является выплата пенсий и оплата медицинских услуг. Можно четко видеть сохранение советского мышления, которое не предусматривает развития частного бизнеса, инвестиций и личной инициативы, не требует от населения финансовой грамотности, а отдает решение всех вопросов на откуп государству.

В прошлом году, работая над материалами для заседания Госсовета, посвященного гражданам пожилого возраста, мы убедились в обоснованности своих опасений. В перечне поручений Президента по итогам заседания даже упоминается финансовая грамотность, но в очень специфическом контексте: «повышение уровня финансовой грамотности граждан пожилого возраста, прежде всего в части, касающейся обеспечения их безопасности при пользовании банковскими продуктами и услугами”. И это все, что по этой теме предусмотрено в стратегии государства.

Еще пример из нашего опыта работы с одним из государственных институтов развития - структурой, которая должна заниматься финансированием инфраструктурных проектов, имеет специально выделенные на эти цели средства. Пока, правда, деньги размещаются на депозитах, потому что есть проблема недостатка проектов. Разговор мы посвятили теме инвестиций в социальную инфраструктуру для пожилых, необходимости пилотных проектов по строительству современной недвижимости, развитию операторских компаний по уходу. «Какая-то грустная тема со стариками. Нет у вас чего-нибудь повеселее?», - сказал один из руководителей этой структуры. То есть это не был вопрос доходности, соответствия проектов инвестиционным критериям. Вопрос только в отношении.

Надо сказать, что такую неграмотность мы чаще всего видим именно у себя в России. В развитых странах совсем другое отношение к проблеме. Мы работаем с людьми, у многих из которых есть пожилые родственники, живущие в домах-интернатах, и это нормально. Там всем понятно, кто такие операторы, оказывающие услуги по уходу, и что за качественные услуги нужно платить. Там государство знает, что такое деменция и какой негативный эффект она несет для экономики, поэтому реально борется с этой проблемой. Там пенсионные фонды вкладывают десятки миллиардов долларов и евро в больницы и недвижимость для пожилых, считая этот сегмент отличным вариантом для консервативных вложений.

Развитость их рынка ведет к саморегулированию, которое, в том числе, направлено на построение диалога с государством и обществом, на информирование и обучение. Например, у нас сложились хорошие отношения с представителями европейской ассоциации EAHSA (European AssociationofHomes and Services for the Ageing), которая представляет интересы более 3000 компаний, оказывающих услуги пожилым людям в 15 странах Европы. Даже по одной конференции EAHSA, по выбору темы и уровню их обсуждения можно понять, насколько они опередили нашу российскую действительность.

Но общаясь с нашими западными, а в последнее время и с китайскими коллегами, мы слушаем и понимаем, что вопрос даже не в информации, знаниях и опыте, которых нам конечно же не хватает, а в отношении. Для нас пожилые люди – это проблема, для них – естественная часть жизни.

## При этом, как и для других стран ООН, для России актуален Мадридский международный план действий по проблемам старения, принятый второй Всемирной ассамблеей ООН по проблемам старения еще в 2002 году. Несмотря на глобальный характер документа, в нем действительно прописан набор действий, который дает странам возможности лучше подготовиться к наступающему старению населения. Разница в том, что какие-то страны уже 13 лет назад начали работу по этому плану, а в других о нем мало кто знает в принципе.

## Еще один пример из нашей практики. В октябре прошлого года мы проводили круглый стол. «Финансирование качества жизни в пожилом возрасте: новые подходы, источники и цели». На наше приглашение откликнулись более 40 человек, представляющих финансовые структуры разной специализации, экспертные организации, девелоперские компании и органы государственной власти. Но даже в рамках такого профессионального мероприятия мы не смогли сразу приступить к обсуждению финансовых инструментов, которые могли бы помочь пожилым людям решить вопросы, связанные с обеспечением качества жизни.

Круглый стол начался с обсуждения глобального демографического тренда – старения населения и его влияния на качество жизни пожилых людей. Участники согласились, что текущую ситуацию нельзя назвать приемлемой, а увеличение доли пожилых требует новых подходов. Говорили о таких инструментах как обратная ипотека и страхование на случай долгосрочного ухода, но большую часть времени, к сожалению, говорили не о конкретных финансовых продуктах.

Как сказал представитель Министерства финансов - самое важное направление работы – это работа с поколением «30+», то есть с будущими пенсионерами. Наиболее прозорливые из них уже сегодня думают о грядущем пенсионном периоде, и для таких людей необходимо создавать долгосрочные инвестиционные продукты и совершенствовать уже существующие услуги, такие, как, например, накопительное страхование жизни. Но ключевой вопрос в этой связи – доверие к финансовым продуктам и институтам.

Другие участники дискуссии поддержали Минфин в том, что качество жизни российского старшего поколения в значительной степени зависит от поколения «30+»; от уровня ответственности и финансовой грамотности этих людей. Сегодня им предстоит грамотно позаботиться о своих родителях, выходящих на пенсию, а завтра – о себе самих в роли пенсионеров. Никакие новые финансовые продукты не принесут пользы, если целевая аудитория не проявит живого интереса к вопросам обеспечения своего будущего.

На круглом столе мы пришли к нескольким выводам. Во-первых, необходима масштабная программа информирования населения, бизнеса и государственных служащих разного уровня о серьезных финансовых рисках, обусловленных трендом старения, и необходимости своевременного принятия мер для снижения этих рисков. Во-вторых, частным компаниям целесообразно объединить усилия для пропаганды финансовых услуг, направленных на защиту сегодняшних и завтрашних пенсионеров. В-третьих, правительству стоит разработать набор мер, стимулирующих инвестиции в социальную инфраструктуру для пожилых людей, и поддержать создание целевых финансовых продуктов, таких как страхование долгосрочного ухода.

Со своей стороны мы подготовили инициативу, целью которой является внедрение ответственного отношения общества, государства и бизнеса к финансированию жизни в пожилом возрасте за счет повышения информированности, продвижения, развития финансовых продуктов и модернизации законодательства. Инициатива заключается в проведении комплексной кампании, состоящей из нескольких взаимосвязанных элементов.

По нашему мнению, развитие системы финансирования жизни в пожилом возрасте даже при условии качественного правового регулирования, предложения финансовых услуг и адекватного финансирования со стороны государства невозможно без изменения отношения общества к вопросам старения. Такое изменение требует целенаправленной программы действий.

К сожалению, на текущий момент в России старение воспринимается как неизбежный период ухудшения качества жизни. Это негативное отношение программирует отсутствие необходимых действий для подготовки к старению и повышению качества жизни, особенно в плане финансирования. Общество не рассчитывает на систему пенсионного обеспечения, не понимает принципы работы социального обслуживания граждан пожилого возраста, чаще всего не имея информации о всем спектре возможностей финансовых и других инструментов. Люди не интересуются вопросами собственного старения, не стремятся к требуемому улучшению психического, физического и финансового состояния, не планируют жизнь в старшем возрасте.

Кроме того, на макроуровне наблюдается низкая информированность о глобальных тенденциях, увеличении доли старшего населения, потребности в долгосрочном уходе, расходов на социальное обслуживание, необходимости формирования сбережений. Мало кто осознает масштаб проблемы старения населения России и ее последствия.

В то же время финансовая система должна быть выстроена в соответствии со спросом со стороны общества, Только это позволит сделать ее максимально эффективной, предоставлять востребованные услуги и оптимизировать затраты. Изменение отношение общества – это необходимость, как социальная, так и экономическая.

Люди должны ответственно относиться к финансированию жизни в пожилом возрасте. Понимая, что формирование такого отношения – это глобальная задача, мы видим необходимость как можно раньше сделать первые шаги по ее решению.

Среди элементов формирования вышеуказанного отношения в рамках инициативы мы выбрали:

* Предоставление доступной и понятной информации о вариантах финансирования качества жизни в пожилом возрасте;
* Проведение социологических исследований, консультаций с целью выявления отношения граждан к старению и потребностей в финансовых продуктах и услугах в контексте старения;
* Создание информационных ресурсов, посвященных финансированию качества жизни в пожилом возрасте, старению, его рискам, личной и семейной ответственности;
* Создание финансовых продуктов, способствующих повышению качества жизни в пожилом возрасте;
* Сотрудничество государства, бизнеса и некоммерческих организаций для организации вышеуказанных мероприятий.

Необходимо провести количественное исследование отношения к теме финансирования жизни в пожилом возрасте, создание Интернет-сайта, посвященного теме финансирования жизни в пожилом возрасте, продвижение темы в социальных сетях, подготовка тематических статей с публикацией в печатных СМИ и в Интернет-медиаресурсах, проведение тематической конференции и рабочих встреч, подготовка предложений по изменению законодательства и новым финансовым инструментам. Все мероприятия должны быть взаимосвязаны в единый комплекс, реализация которого обеспечит и совершенствование среды финансового рынка и повышение уровня финансовой грамотности.

Подобные инициативы при поддержке НПФов, управляющих и страховых компаний способны действительно изменить отношение к старению. Это нужно сделать как минимум для того, чтобы вместо короткой и печальной старости получить долгую и комфортную жизнь в пожилом возрасте.