



Инна Белянская

Член правления и директор
Департамента индивидуальных
продаж MetLife в Украине



MetLife

Подорожуючи життям разом

Пенсионное страхование: 5 стадий принятия неизбежного

Весь прошлый год в Украине активно обсуждалась пенсионная реформа. Именно изменения в пенсионной системе правительство считает одним из ключевых достижений в реформировании социального сектора нашей страны.

Конечно, можно по-разному относиться и к жарким дискуссиям вокруг пенсионной тематики, и к предпринятым шагам по росту выплат нашим пенсионерам. Но, на мой взгляд, ключевая реформа в пенсионном обеспечении еще не произошла, хотя мы с коллегами из украинского «МетЛайф» уже видим первые признаки правильных изменений. Государственные инициативы? Обязательный накопительный уровень в 2019-м? Нет, речь совсем не об этом.

Я уверена, что главные изменения для реформирования пенсионной системы должны произойти не в правительстве, не в Пенсионном фонде, и даже не на страховом рынке. Они должны состояться в нашем сознании.

Старение как таковое – малоприятный факт. Поэтому все мы стараемся не особенно помнить о нем: так уж устроена человеческая психика. Но приход старости не зависит от нашего желания. Мы понимаем, что она неизбежна, и ее нужно принять. Конечно, если речь о взрослых, самостоятельных и сознательных людях. Принять и подумать – как мы проведем эту часть нашей жизни?

Ответ прост. Вероятнее всего, мы проведем свою старость на пенсии.

И здесь начинается самое интересное.

Очень часто наши граждане боятся не столько своего старения, сколько перспектив своей жизни на пенсии. Мы не хотим об этом думать, пото-

му что перед глазами – нищета сегодняшних стариков. Потому что, на самом деле, мы понимаем: особо рассчитывать не на кого – государство, дети, внуки, собственное здоровье – все это не так надежно, как хотелось бы. Нам просто страшно.

Понимая все это, что же мы делаем? Начинаем больше работать и зарабатывать? Пытаемся увеличить сбережения? Думаем о накопительном пенсионном страховании?

Увы, все не так просто и быстро. Прежде, чем прийти к этим логичным и правильным шагам, мы проходим сложный путь – 5 психологических стадий «принятия неизбежного». Это хорошо известная поведенческая модель, и, кроме всего прочего, она отлично описывает текущее отношение украинцев к своим пенсионным перспективам. Причем отношение не только конкретных людей, но и нашего общества в целом.

Что это за стадии?

Стадия 1.

Отрицание. Вначале мы цинично шути- м, что с нынешним уровнем украин- ской медицины, условий жизни и труда до старости не доживают. Но статистика показывает: ожидаемая продолжительность жизни растет, и Украина – не исключение. Например, для рожденных в 1980-м она состав- ляет 68,8 лет, в 1990-м – 70,5 лет, а для малышей, родившихся в 2013-2015-м – 71,2 года. «Средние 70» – это абсо- лютно реальные 75, 80, 90 лет жиз- ни, как минимум, для 1/3 нынешних взрослых и активных украинцев. Вы- вод прост: отрицание не поможет Вам достойно провести 10, 15 или 20 пен- сионных лет.

Стадия 2.

Гнев. Мы ругаем правительство, кото- рому нет дела до уровня жизни своих граждан. Клянем работодателей, ко- торые платят зарплату «в конвертах» и уменьшают наши шансы даже на мизерные государственные выпла- ты. Нас шокируют высокие цены на продукты, лекарства и повседневные товары, из-за которых не получается копить и откладывать. Как и в любой другой ситуации, гнев помогает нам «выпустить пар», но не решить про- блему. В лучшем случае, на этом этапе мы осознаем ее глубину: оказывается, дефицит Пенсионного фонда Укра- ины – больше 140 миллиардов грн. А из 26 миллионов украинцев 18-60 лет отчисления в этот фонд платят только 12 млн. – и как раз столько же пенси- онеров получают пенсии. В будущем это соотношение будет только ухуд- шаться: население стареет, а трудовая миграция из Украины растет.

Иногда после гнева мы готовы пере- ходить к конструктивным решениям. Но чаще – нам предстоит пройти еще пару сложных стадий.

Стадия 3.

Торг. Мы начинаем торговаться с собой и объективной реальностью вокруг, искать «удобное» решение. Например,

говорим себе: и на пенсии можно ра- ботать. Конечно, это возможно, а если пенсия будет мизерной – просто не- обходимо! Вот только вопрос: почему сегодня в Украине работает только 500 тыс. пенсионеров? Ведь это лишь 5,5% от всех, кто ушел на заслуженный от- дых по возрасту! Возможно, пожилые украинцы попросту не хотят работать? Или им хватает тех средств, которые платит государство? Вряд ли.

Как показывает статистика, все на- много проще и жестче: работодателям не нужны сотрудники преклонного возраста. Они болеют, хуже учатся но- вому и просто «не нравятся». Через 15- 25 лет с занятостью для пенсионеров станет еще сложнее – простые, рутин- ные работы можно будет отдать «бо- там и роботам». Звучит невероятно? Поверьте, идея о том, что на пенсии можно работать так же успешно, как и в 30-40 лет – куда более фантастиче- ская. Зато она может привести нас к 4 стадии восприятия пенсионных пер- спектив.

Стадия 4.

Депрессия. Конечно, можно просто смириться с тем, что на пенсии люди не живут, а существуют. По данным последних опросов, больше 72% укра- инских пенсионеров чувствуют себя угнетенно. Недостаток финансов – 2-я по важности причина этого подавлен- ного состояния, после проблем со здо- ровьем. Спасают внуки, огород, ры- балка или недорогие хобби. Кому-то помогают благотворители или нерав- нодушные соседи.

Но эти рецепты борьбы с пенсионной депрессией абсолютно не применимы к нашему поколению. И для нас дис- сонанс между нынешним уровнем жизни и жизнью на пенсии будет куда сильнее. Почему?

Потому что наши родители сравнива- ют свою старость с жизнью в СССР, с его хроническим дефицитом – они и тогда многое не могли себе позволить. Мы же привыкли к совершенно дру- гому стилю жизни: красивая одежда,

посиделки с друзьями в кафе, отпуск в соседней Турции или Египте – эти возможности доступны многим укра- инцам. Поэтому нам ближе стиль жизни современных европейских пен- сионеров. Что это значит? Лишь то, что уровень наших доходов на пенсии не должен кардинально отличаться от минимальных доходов пожилых людей в соседних странах Восточной Европы: 500-750 евро. И как только мы начинаем оперировать цифрами буду- щих доходов – находится рациональ- ное решение.

Стадия 5.

Принятие. Принять неизбежность всегда непросто. Но неизбежность старости и пенсии – далеко не худшая жизненная ситуация: ведь это значит, что мы планируем жить долго и, по возможности, счастливо.

Сложности принятия возникают по- тому, что мы, на самом деле, «перво- проходцы». Мы – то первое поколение в независимой Украине, кому предсто- ит сделать самостоятельные шаги для обеспечения собственной старости. У нас нет ни опыта предыдущих генера- ций, ни четких правил, определенных государством, ни собственного опыта. Есть только прогнозы: к 2050 году на- селение нашей страны сократится на 18%, до 36,4 млн. и рассчитывать на то, что пенсионеров будут содержать мо- лодые украинцы, просто не стоит.

Чем тогда руководствоваться, плани- руя «бюджет на старость»? Остаются только глобальный опыт и мировая практика. А они говорят об одном: ничто не совершенно, но более попу- лярного, надежного и проверенного временем инструмента, чем нако- пительное страхование жизни, пока просто не существует. Снова неизбеж- ность? Да, но опять не самая страш- ная: ведь в Украине есть страховые компании, с которыми не страшно копить на пенсию – по крайней мере, у них это получается на протяжении 150 последних лет. Уверена, и у Вас все получится.