



# Экономика

## активного ДЛГОЛЕТИЯ

Быстрое старение населения — феномен XXI века



**Анна Зеленцова,**  
советник директора проекта Минфина России  
и Всемирного банка «Содействие повышению уровня  
финансовой грамотности населения и развитию финансового  
образования в Российской Федерации»

**Повестка «Группы двадцати» (G20) в области финансовой доступности и финансовой грамотности в прошлом году была посвящена в первую очередь глобальному старению населения и тому, к каким последствиям в финансовой сфере это ведёт.**

**Ф**инансовые и иные последствия старения населения и необходимые решения начинают активно обсуждаться в экспертном сообществе и на глобальных политических площадках. Ожидается, что к 2050 году в мире

будет проживать свыше 2 млрд пожилых. Более 70% людей старшего возраста в настоящее время живёт в странах «Группы двадцати». Одним из мировых «лидеров в старении населения» является Япония, которая в 2019 году председательствова-

ла в G20. Это привело к тому, что японские власти выбрали данную тему в качестве приоритетной.

В то же время бытующее представление о том, что старение происходит исключительно в богатых и экономически развитых странах, неверно. В настоящее время его темпы гораздо выше в странах развивающихся. К 2050 году более 80% пожилых людей будут жить именно в государствах с низким и средним уровнями дохода, в 111 странах люди старше шестидесяти составят одну пятую всего населения.

### Ловушка «новой бедности»

В то же время такой положительный феномен, как рост продолжительности жизни, может привести значительные слои населения во многих странах к «новой бедности», когда люди при выходе на пенсию не располагают достаточными средствами для жизни, а также к возможному уменьшению финансовой доступности, поскольку зачастую финансовые организации сокращают для них объём услуг. Старшее поколение порой может иметь повышенные финансовые риски вследствие снижения физических или когнитивных способностей. Прогнозируется, например, что количество людей с деменцией в мире к 2050 году увеличится в три раза.

Финансовая система не воспринимается пожилыми людьми как безопасная. Это подтверждают исследования, проводимые в России и других странах. По статистике, каждый пятый американец старшего возраста становился жертвой финансового мошенничества. Это самое распространённое преступление против пожилых и в Канаде, где люди в возрасте 60–79 лет за три года потеряли из-за действий мошенников почти 30 миллионов канадских долларов. В Германии Министерство внутренних дел запустило специальную информационную кампанию, чтобы объяснить пожилым, как не стать жертвой финансового мошенничества — телефонного или сетевого.

Для пожилого населения во всём мире характерна более низкая цифровая и финансовая грамотность, причём в большинстве стран женщины уязвимее мужчин.

Ситуация в России несколько отличается: уровень финансовой грамотности тех и других примерно одинаков, а женщины старше 45 лет даже опережают муж-

чин, поскольку чаще занимаются ведением бюджета домохозяйства и благодаря этому имеют больше навыков ежедневного финансового менеджмента. А российские мужчины, в отличие от представителей других стран, менее опытны в инвестировании. При этом продолжительность жизни женщин выше и в мире, и в России, а зарабатывают они в среднем на 30% меньше и выходят на пенсию раньше. Поэтому для них финансовые навыки и финансовая защита ещё более актуальны. В ряде стран (например, в Сингапуре) реализуются специальные программы финансовой грамотности для женщин в возрасте 35–50 лет, специально направленные на финансовую подготовку к жизни на пенсии.

**2 млрд**  
**пожилых людей**  
будет проживать в мире в 2050 году

В целом уровень финансовой грамотности старших поколений в Российской Федерации остаётся довольно низким: только каждый девятый в возрасте старше 55 лет (11%) считает, что его навыки и знания в сфере финансов достаточны. Самооценка подтверждается данными исследований Аналитического центра НАФИ.

### Цифровой аспект

Одна из проблемных областей — цифровая финансовая грамотность и доступность. Исследования НАФИ свидетельствуют, что 27% россиян старше 60 лет не используют возможности цифровой финансовой инфраструктуры, поскольку не чувствуют себя защищёнными. Основные проблемы пенсионеров — с одной стороны, доверчивость, с другой — страх перед новыми технологиями и низкая цифровая грамотность. Пенсионеры опасаются безналичных платежей, предпочитают наличные, хотя количество гаджетов у них растёт. Те, кто обращается к цифровым услугам, чаще используют такие продукты и сервисы, как оплата ЖКХ и банковская карта для получения пенсии. По оценкам экспертов, финансовый рынок мог бы получить дополнительно до 800 миллиардов рублей, если бы пожилые россияне активнее пользовались финансовыми услугами.

## Финансовое поведение пожилых

Наличие стабильного дохода / сбережений		Предпочитают депозиты
Пунктуальность и дисциплинированность		Ответственные плательщики
Экономность и бережливость		Чувствительны к цене (ставки, тарифы)
Стабильные привычки, консерватизм		Лояльны к выбранному банку
Рациональный выбор продуктов и услуг		Делают рациональный выбор банка
Предрасположенность к общению		Предпочитают личные визиты в банк
Наличие свободного времени		Экономия времени не является стимулом при выборе способа платежа

Источник: Аналитический центр НАФИ

Тем не менее данных о финансовом поведении старшего поколения и его специфических потребностях недостаточно. Финансовые организации долго не рассматривали таких людей как целевую аудиторию и пока ещё не знают, как работать с ними и как настроить соответствующие процессы обслуживания. Такое заключение по итогам исследования «Финансовое поведение пожилых россиян в контексте цифровизации» сделал НАФИ.

К этим вопросам также необходимо подходить без стереотипов и не упрощая ситуацию, потому что старение совершенно не обязательно означает уязвимость и не должно становиться основанием для финансовой дискриминации и снижения финансовой доступности для пожилых. Во-первых, люди в возрасте от 55 до 70 лет и от 70 и старше — поколенчески и поведенчески очень разные группы. Во-вторых, сильно влияет социальный статус пожилых: работающие пенсионеры и предприниматели обычно более финансово грамотны и активны. В целом в мире идут дискуссии, с какого возраста считать человека пожилым, поскольку возрастные границы сдвигаются.

### Возможности для обучения

Сами люди старшего возраста заявляют о своей готовности учиться. Программы активного долголетия с компонентом финансовой грамотности могут положительно сказаться на их финансовой безопасности, а также развитию предпринимательства и самозанятости пожилых. Поскольку в России в настоящее время реализуются национальные проекты, направленные на активное долголетие, дополнение их элементами финансовой грамотности может быть эффективным инструментом. Люди пенсионного и предпенсионного возраста также определены как отдельная целевая категория и в государственной стратегии повышения финансовой грамотности населения. В рамках Проекта Минфина уже наработана успешная практика включения финансовой грамотности в программу «университетов третьего возраста»<sup>1</sup>. В но-

<sup>1</sup> Рассчитанные на пожилых образовательные программы, которые в России внедряются на базе комплексных центров социального обслуживания (КЦСОН). В США в 1962 году для образования пенсионеров было основано первое подобное заведение — *Institute for Retired Professionals*.

ябре прошлого года прошёл очередной Семейный финансовый фестиваль в Москве и ряде регионов, в рамках которого азам финансовой грамотности в неформальной обстановке обучались члены семьи всех возрастов.

### Настроиться на долголетие

Очевидно, что начинать заниматься личными финансами и делать сбережения нужно гораздо раньше. Долгосрочное финансовое планирование является частью всех программ финансовой грамотности для возрастных групп «25+», «35+», «45+». При этом важно, чтобы оно сочеталось с массовым появлением на финансовом рынке подходящих продуктов, которые позволили бы эффективно и надёжно сберегать на жизнь в старшем возрасте. Необходимы также финансовые продукты, соответствующие специфическим потребностям старшего поколения.

Помимо программ финансовой грамотности, во многих странах активно развиваются инициативы по обучению банковского персонала фронт-офиса тому, как общаться с пожилыми, как выявлять признаки финансового мошенничества по отношению к ним. Разрабатываются кодексы поведения и практические пособия по обслуживанию пожилых клиентов. В России развивается инициатива Банка России, связанная с финансовой доступностью для людей с разными ограничениями по здоровью, что частично затрагивает и пожилых. В то же время необходимы специальные меры, чтобы цифровизация финансовой сферы не приводила к исключению таких клиентов и учитывала их особенности при разработке цифровых технологий. Важно также сохранить традиционные офлайн-офисы финансовых организаций, создать в них безбарьерную среду. В России уже есть примеры, когда лидирующие банки обучают персонал и устанавливают в банкоматах голосовое меню и другой функционал, облегчающий их использование старшим поколением. Однако пока существующих мер по противодействию финансовому мошенничеству именно в отношении пожилых недостаточно, а тренд на закрытие банковских офисов и цифровизацию не всегда соотнесён с интересами пожилых потребителей.

Кроме того, пока на рынке очень мало простых базовых финансовых продуктов для пенсионеров, безопасных и понятных

Лишь **11%**  
российских граждан старше 55 лет  
считают, что их навыки в сфере финансов достаточны

им. Необходимо усилить требования к раскрытию информации по рискованным продуктам (примеров продажи пенсионерам сложных инвестиционных продуктов под видом депозитов немало). Наконец, необходимо продвигать этические нормы и ответственные бизнес-практики. Например, Банк Америки и ряд других крупных финансовых организаций приняли комплексный подход к изменению сервисов, обучению сотрудников, созданию продуктов и партнёрств с академическими организациями, чтобы использовать возможности, которые возникают в связи со старением населения.

**Ведущие экономики уже задают тренд в трансформации представления о старении: его следует воспринимать не как «бомбу замедленного действия», а как новые возможности для развития экономики активного долголетия**

В Гонконге и ряде других стран разрабатываются специальные меры поддержки для пожилых, такие как «период охлаждения» при покупке финансовых продуктов, «обратная ипотека»<sup>2</sup> и др.

Надеюсь, что принятие лидерами «Группы двадцати» Политики в области старения и финансовой доступности, разработанной Глобальным партнёрством за финансовую доступность и ОЭСР в 2019 году, приведёт к появлению новых инициатив, рекомендаций, лучших практик.

Ведущие экономики уже задают тренд в трансформации представления о старении: его следует воспринимать не как «бомбу замедленного действия», а как новые возможности для развития экономики активного долголетия. В рамках такого под-

<sup>2</sup> Способ монетизации имеющегося у лиц пожилого возраста жилья; представляет собой особый вид необслуживаемого кредита под залог недвижимости.

## Структура спроса на финансовые услуги со стороны пожилых россиян



Источник: Аналитический центр НАФИ

хода создаются специальные технологии, сервисы и продукты, в том числе цифровые, меняются бизнес-стратегии. По словам директора Международного валютного фонда Кристаллины Георгиевой, в начале её карьеры господствовало представление, что в возрасте 65 лет люди уже давно будут на пенсии, а сейчас взгляд на это сильно изменился. Если позволяет здоровье и есть желание, люди старшего возраста могут работать и быть активными значительно дольше. Поэтому важны меры по недопущению эйджизма — возрастной дискриминации на рабочем месте и в финансовой сфере. Работодатели в будущем должны предоставлять больше гибких возможностей людям старшего возраста для выбора — выходить на пенсию или продолжать трудовую деятельность. Везде в мире ширится круг услуг для старшего поколения. По данным НАФИ, только рынок внутреннего туризма может дополнительно получить свыше 500 миллиардов рублей, если у пожилых будет больше финансовых возможностей.

В ряде стран уже созданы партнёрства частных и государственных организа-

ций с ведущими исследовательскими и образовательными центрами для изучения этих вопросов и выработки практических инструментов на стыке финансовой сферы, здравоохранения и активного долголетия. В Японии такая инициатива переросла в общенациональную, создан первый в мире национальный институт финансовой геронтологии.

В России также есть интересные социальные практики, связанные с развитием активного долголетия, многие из которых были представлены на Третьем форуме социальных инноваций регионов. Однако пока они зачастую развиваются параллельно с программами финансовой грамотности и не затрагивают финансовых вопросов. Важно объединить усилия различных секторов и сфер в целях финансово стабильного и активного долголетия граждан. А трудоспособным эксперты рекомендуют не откладывать важные решения на потом и уже сейчас инвестировать своё время в повышение финансовой грамотности, тем более что это можно сделать бесплатно в рамках Проекта Минфина. 🌟

Статья является расширенной версией материала, ранее подготовленного автором для газеты «Известия».