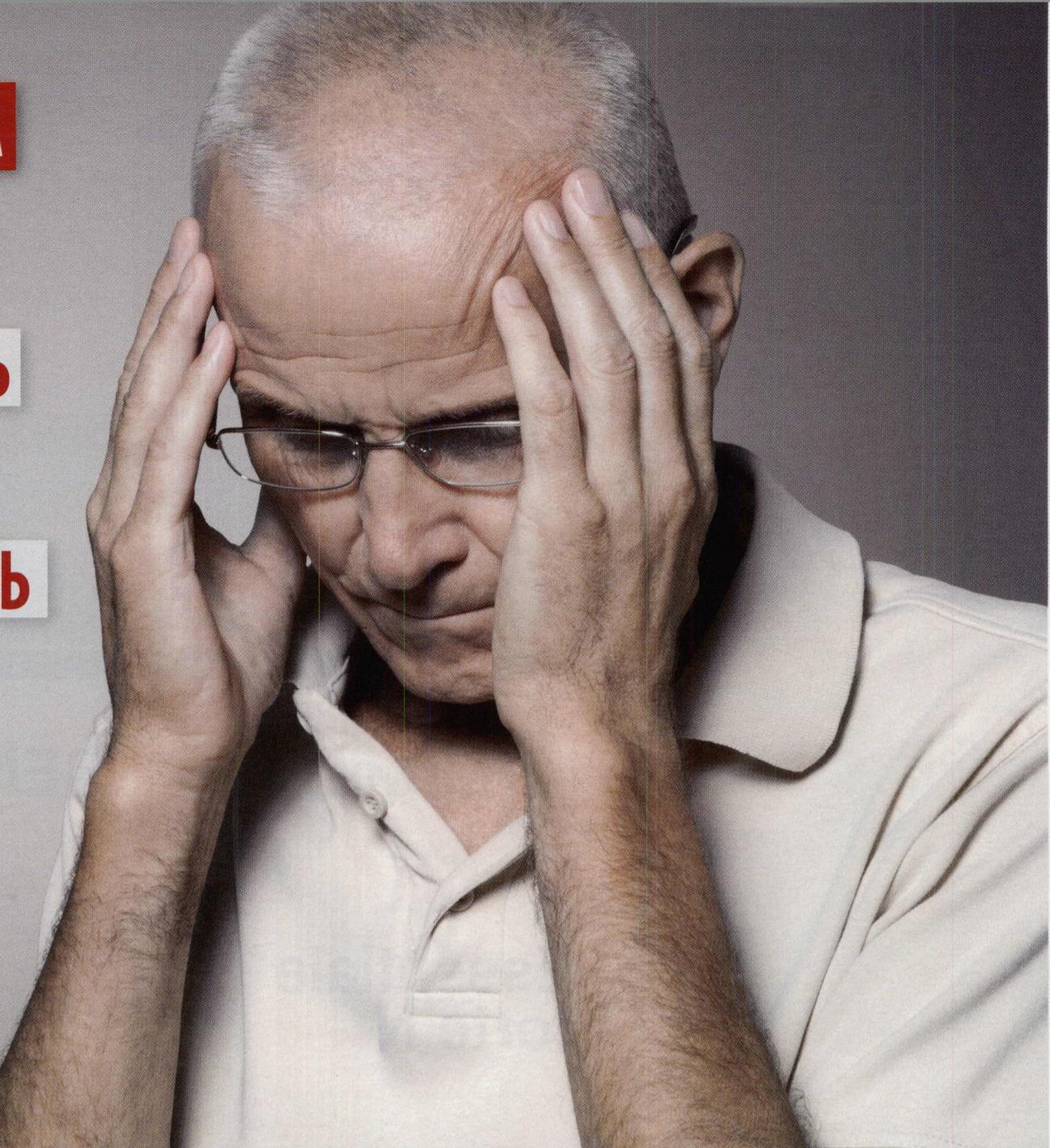


ПРОГНОЗ БАНКА

ЛАТВИИ:

**БУДЕМ ВЫХОДИТЬ
НА ПЕНСИЮ В
70 ЛЕТ И ПОЛУЧАТЬ
КОПЕЙКИ**



ПЕНСИОНЕРОВ ЖДУТ ПРОБЛЕМЫ

В апреле в Банке Латвии состоялась дискуссия экспертов по пенсионным вопросам «Пенсионная система в Латвии – мина замедленного действия?». Широкий резонанс в обществе вызвал долгосрочный прогноз экономиста Центробанка Олега Ткачева. В частности, он предположил, что вскоре возраст выхода на пенсию достигнет 70 лет. Своими выводами о будущем латвийских пенсионеров, их доходов и всей системы в целом сотрудник Банка Латвии поделился с «МК-Латвией».

Олег КОЖИН
(тел. 67291271 с 10.00 до 16.00,
oleg.kozhin@mk-lat.lv)

Бомба замедленного действия

– Почему Банк Латвии занялся пенсионными вопросами? Это инициатива банка или такие задания дает правительство?

– Согласно Закону о Банке Латвии мы являемся консультантом правительства. Мы сами выявляем темы, которые являются актуальными для экономики страны и в которых возможны проблемы, информируем общественность и предлагаем пути решения сложных ситуаций.

– И почему вы посчитали актуальной тему пенсионной системы? Нас ждут проблемы?

– Да, ждут. Уже сегодня в Латвии на 100 жителей трудоспособного возраста приходится 35–40 пенсионеров. Для сравнения, в среднем в ЕС каждые 100 работающих людей содержат только 30 сениоров.

– Не такой и большой отрыв!

– Обольщаться не стоит. Количество пожилых людей, находящихся на содержании у работающих в Латвии, продолжит расти медленно, но верно. Другими словами, такое же количество занятых на рынке труда будет оплачивать пенсии все большему количеству сениоров. Через 10 лет соотношение составит 100 к 43, через 20 лет – 100 к 52, а через 40 лет на 100 работающих будет приходиться 67–70 пенсионеров. Даже не обладая глубокими познаниями в математике, вы поймете, что такая диспропорция создаст определенные проблемы с выполнением социальных обязательств в будущем. По сути, нынешняя пенсионная система является миной замедленного действия.

– На какие конкретно данные в своем исследовании вы опирались?

– Любой долгосрочный прогноз со временем может измениться. Поэтому мы используем достаточно стандартные в долгосрочном прогнозировании параметры, среди которых

– инфляция, рост ВВП и др. Однако в нашей стране наибольшее влияние на размер пенсий в будущем окажет именно демография. По данным Еврокомиссии, нам не стоит ожидать резкого прироста рождаемости. Он останется на уровне 1,7–1,8 детей на одну семью, тогда как для естественного прироста необходимо минимум 2,1. Таким образом, согласно прогнозу Еврокомиссии, нас, живущих в Латвии, через 40 лет останется 1,4 млн. При этом изменение демографической структуры в Латвии более выражено по сравнению с другими странами ЕС не только за счет отсутствия естественного прироста населения, но и за счет большого количества экономических эмигрантов. Ведь молодые и трудоспособные люди уезжают из страны. Опираясь на собранную информацию, мы выставили оценку перспективам пенсионной системы через 20, 30 и 40 лет.

Пенсионеры станут беднее

– Чего ждать будущим пенсионерам, если ничего не изменится?

– Наш прогноз предназначен для тех, кто находится сейчас на пике трудоспособного возраста или только начинает

работать. В будущем размер пенсий в сравнении с заработной платой в стране будет снижаться, если не предпринять никаких действий. Например, те жители, которые сейчас выходят на пенсию, получают в среднем 400 евро (брутто), что составляет 40% от средней зарплаты в стране, которая равна 1000 евро. В 2030 году те жители, которым сейчас 50–55 лет, при выходе на пенсию получат уже 340 евро. У 40–45-летних размер пенсии по сравнению со средней зарплатой уменьшится уже до 24–27% и не превысит 240 евро.

– Очевидно, будущие пенсионеры станут беднее нынешних. Почему же эксперты разных министерств продолжают утверждать: «Наша пенсионная система одна из лучших в мире»? Ваш прогноз не опровергает ли подобное утверждение?

– Я бы сказал, нет. Мы можем принять какой угодно закон. Можем на бумаге гарантировать пенсии в размере 70% и даже 80% от зарплаты. Вот только будет ли такой закон работать? Нельзя автоматически увеличить расходы государственной казны. Это чревато ростом внешнего долга



В 2030 году те жители, которым сейчас 50–55 лет, при выходе на пенсию получат уже 340 евро.

страны. Достигнув определенного объема долга, государство попросту не сможет выполнять свои обязательства. Также нежелательно повышение социального налога, который в таком случае может оказаться одним из самых высоких в мире.

С другой стороны, по мере роста демографической нагрузки и снижения размера пенсий у жителей может возникнуть чувство недовольства пенсионной системой. Возможно, они захотят эту систему изменить путем голосования за какие-нибудь популистские партии. Чтобы этого не произошло, необходимо принимать разумные меры уже сейчас. Какой бы хорошей система ни была, время от времени следует вносить в нее какие-то корректировки, изменения. Направления, в которых следует работать государству и нам с вами, известны.

Четвертый пенсионный уровень

– Например, что это за направления такие? Что я могу сделать для защиты своей будущей пенсии?

– Как я уже говорил, в первую очередь нужно применять меры, которые способствовали бы не такому быстрому уменьшению численности населения Латвии – демография и реэмиграция.

– Сколько же детей должны рожать женщины? И сколько человек должны вернуться, чтобы обеспечить достойные пенсии остальным?

– Сейчас в Латвии живет около 1,9 млн человек. Чтобы численность населения не снижалась, необходимо выполнить два условия: увеличить рождаемость до 2,1 ребенка на семью и снизить до нуля эмиграцию. Вот программа минимум, которая обеспечит достаточно серьезную базу для будущего.

– А как обеспечить выполнение программы минимум, вы тоже знаете?

– Если мы посмотрим на мировой опыт, то увидим, что современные семьи не заводят детей ради материальных благ. В странах, где достаточно высокий уровень жизни, а равно как зарплаты и пособия, рожда-

МЫ!

мость еще хуже, чем у нас. Так что у Банка Латвии на этот случай рецепта нет. Заводить второго ребенка в семье, это сегодня вопрос мировоззрения людей. Как у нас любят шутить: «В Латвии три пенсионных уровня. Четвертый – наши дети». Ваши дети – это ваше будущее и его благополучие. Может быть, такая мысль побудит многих молодых жителей нашей страны на прибавление в семействе.

Синхронизировать налоги

– То есть нам надо поменять мышление, и драматического падения пенсий не будет?

– Не только. Решение пенсионной проблемы – дело комплексное. Все чаще говорится о том, что большая часть работающих не платит полную ставку социального налога. Каждый четвертый работник Латвии не является наемным, то есть имеет статус самозанятого лица или зарегистрирован в качестве микропредприятия. Например, по закону самозанятые работники могут платить полную ставку соцналога с любой выбранной ими суммы, которая равна или превышает минимальную зарплату, а от остальной части своего дохода платят всего лишь 5%.

Фактически подавляющее большинство из них не платят 20% социальных взносов, которые у наемных работников направляются в пенсионные накопления. Так же ситуация складывается с микропредприятиями. Государству необходимо задуматься, каким образом людям, работающим в различных

Культура накопления



«В Латвии три пенсионных уровня. Четвертый – наши дети». Ваши дети – это ваше будущее и его благополучие.

режимах налогообложения, вносить более-менее адекватные суммы на свою будущую пенсию. До властей это уже дошло, и дискуссия идет. Думаю, через несколько лет мы увидим некоторые изменения. Плюс нужна борьба с теневой экономикой. Получая зарплату в конверте, работник не делает социальные отчисления и не может рассчитывать ни на пенсию, ни на пособия.

Повышение пенсионного возраста – реальность?

– Ваша презентация произвела фурор в большей степени из-за возможного повышения пенсионного возраста до 70 лет. Вы действительно считаете, что это возможно?

– Да, пенсионный возраст – это больная тема. Как известно, продолжительность жизни во всем мире и в Латвии увеличивается. В будущем, если ничего не предпринять, накопленный пенсионный капитал каждого человека, выходящего на пенсию, придется делить на большее количество лет. Сейчас считается, что в среднем человек на пенсии проживает 17 лет, но в недалеком будущем срок увеличится примерно еще на пять лет. Соответственно, средний размер ежемесячной пенсии снизится. В некоторых странах ЕС такую проблему решают так: фиксируют не пенсионный возраст, а количество лет, которое человек проживет на пенсии, и именно этот показатель учитывают при расчете пенсии.

Латвия движется к тому, чтобы в 2025 году возраст выхода на пенсию постепенно достиг 65 лет. Банк Латвии не предлагает никаких радикальных изменений здесь и сейчас. Мы не на Луне живем и прекрасно понимаем, что речь идет о достаточно серьезном и чувствительном вопросе. Тем не менее в будущем, лет через 20, нашей стране, возможно, придется связать пенсионный возраст с растущей продолжительностью жизни.

Собственная ответственность

– И сколько тогда человек успеет пожить на пенсии? Пару лет? Для государства очень удобно...

– На данный момент Латвия по продолжительности здоровой жизни людей старше 65 лет действительно находится в плачевном положении. Необходимо серьезно улучшать состояние здоровья наших сограждан, в том числе – улучшать систему здравоохранения и доступность медицинских услуг. Но в данном вопросе полностью всю ответственность перекладывать на государство нельзя. О своем здоровье человек должен позаботиться сам, обращая внимание на свой образ жизни. К тому же улучшение системы здравоохранения и решение проблемы демографии не ввести спонтанно и быстро. Поэтому чем раньше начнем действовать, тем лучше.

– Дело не только в здоровье. Сегодня оказавшись безработным в 50 лет, найти другую работу довольно трудно. Разве безработный человек в возрасте 60–65 лет не станет для госбюджета нагрузкой еще до выхода на пенсию?

– Мир меняется стремительно. Знания, которыми мы обладаем, возможно, в будущем придется постоянно пополнять, чтобы как можно дольше оставаться на рынке труда. Здесь государство должно играть более активную роль, предлагая курсы переквалификации, в том числе – за счет средств из европейских фондов.

Культура накопления

– Помимо постоянной учебы, что еще вы посоветуете будущим пенсионерам?

– Позаботиться о своем будущем люди могут и сами. К сожалению, у жителей Латвии довольно низкий уровень информированности о пенсионной системе. Не

многие ясно представляют себе, что их ожидает после выхода на пенсию. Готовясь к презентации, я сам призадумался, а как у меня обстоят дела с пенсионными накоплениями? На сайте mapapensija.lv есть специальный калькулятор для расчета будущей пенсии. Однако все данные для такого расчета необходимо самому собирать из трех разных источников (о накоплениях первого, второго и третьего пенсионного уровня). – Прим. ред.). Согласитесь, такой подход не способствует заинтересованности жителей. В некоторых странах вся информация о пенсионных накоплениях каждого человека содержится в одном месте, например, на специальном портале. Думаю, Латвии следует перенять такой опыт. Также необходимо стимулировать появление культуры накопления.

– Вы говорите о третьем пенсионном уровне? Но люди просто боятся вкладывать в него деньги. Где вообще гарантия, что завтра эти накопления не сгорят?

– Когда человек вкладывает в какие-либо финансовые инструменты, он нет-нет да зайдет и проверит, как обстоят дела с приростом капитала. Тут главное не пугаться, если видите, что ваш пенсионный план отработал последний период с минусами. Циклическое развитие является нормой не только для экономики в целом, но и для финансовых рынков. Приrostы и потери, это нормальные явления. Например, в прошлом году второй и третий пенсионный уровни, накопления на которых не связаны с событиями в Латвии, оказались в минусе. Потому конвертация пенсионных накоплений, скажем, 1 января 2019 года оказалась не самым удачным решением. Однако к апрелю 2019 года рынки восстановились. К слову, выходя на пенсию, накопления второго и третьего уровней не обязательно выбирать сразу. Но если очень хочется или сложилась благоприятная ситуация и накопления третьего уровня прирастают, средства можно выбрать по достижении 55 лет.

Чем раньше, тем лучше

– Не так давно один из банков проводил опрос. Выяснилось, молодые люди в возрасте от 18 до 35 лет видят свою жизнь после окончания трудовой дея-



Олег Ткачев.

Я ХОЧУ КАК МОЖНО
ДОЛЬШЕ ОСТАВАТЬСЯ
ЗДОРОВЫМ И
ОБРАЗОВАННЫМ, ЧТОБЫ
ВЕСТИ АКТИВНУЮ ЖИЗНЬ.
МЕЧТЫ БЫСТРЕЕ ВЫЙТИ
НА ПЕНСИЮ И НИЧЕГО НЕ
ДЕЛАТЬ У МЕНЯ НЕТ.

тельности в довольно радужных цветах: пенсия 1000 евро, социальная и трудовая активность, путешествия. Насколько это соответствует реальности?

– Возможно, так и будет. Вот только следует понимать, что спустя тридцать лет у 1000 евро будет иная покупательная способность. Я предполагаю, что респонденты назвали желаемый размер пенсий. Спросите у меня, и я назову ту же сумму. Но перед презентацией мы тоже проводили небольшой опрос на улицах. Он показал, что обычные люди довольно адекватно оценивают возможности государства обеспечить тот или иной размер пенсий. Тем не менее жители, которые только начинают свой трудовой путь, мало о ней задумываются. По крайней мере, именно такое впечатление у меня сложилось после беседы со старшеклассниками одной из рижских школ.

– Ну так у них вся жизнь впереди.

– Да, только проходит она очень быстро. Чем раньше молодые люди начнут делать накопления, тем больше вероятность, что их вложенный капитал заработает. Статистика говорит, что активные участники третьего пенсионного уровня откладывают около 5% от ежемесячных доходов. С этого можно и начать.

– Что вы посоветуете молодым людям и тем, кому сегодня слегка за 40?

– Когда молодой человек начинает работать, то его средства для 2-го пенсионного уровня автоматически перечисляются в консервативные планы. Это плохая стратегия. Молодежь должна вкладывать в активные планы. Они более рискованные, но до пенсии еще далеко и за долгий период времени прирост будет выше по сравнению с консервативными планами. Эксперты советуют первую половину своей трудовой деятельности вкладывать в активные планы, а потом по мере приближения пенсионного возраста переводить средства в консервативные. Это нужно, чтобы падение финансовых рынков не повлияло на размер накоплений именно к сроку вашего выхода на пенсию. К тому же есть фонды, которые предлагают «вложения жизненного цикла». Их управляющие сами переводят средства клиентов в консервативные планы, когда приходит время.

– Есть ли смысл накапливать деньги на третьем уровне тем, кому сегодня 40 лет и больше?

– Конечно. У тех же 40-летних впереди еще 25 лет трудовой деятельности.

Спокойствия нет

– Олег, чего вы сами ждали от своей презентации?

– Как я упоминал, наша задача – обратить внимание общества и правительства на проблему и предложить варианты ее решения. Какого-то конкретного отклика мы не ждали. Однако через несколько дней после дискуссии одна моя знакомая пошла и открыла счет третьего пенсионного уровня.

– Как вы думаете, какой путь в решении проблем выберет государство?

– Как я и говорил, одного универсального решения нет, нужен комплексный подход.

– Вы сами-то спокойны за свою пенсию? Где вы видите себя лет через 30–40?

– Не могу сказать, что я полностью спокоен за свое будущее. Мне до пенсии еще далеко, но мир развивается стремительно, и у меня нет никакой уверенности, что мои нынешние знания окажутся достаточными для успешной и активной работы лет через 10–15. Мне, скорее всего, придется пополнять багаж знаний постоянно.

– Где вы делаете накопления?

– На первых двух пенсионных уровнях за меня накапливает государство, взносы на третий уровень я делаю сам. Плюс вкладываю в кое-какие активы. Само собой, занимаюсь спортом и стараюсь правильно питаться. Я хочу как можно дольше оставаться здоровым и образованным, чтобы вести активную жизнь. Мечты быстрее выйти на пенсию и ничего не делать у меня нет. ■