

# ВОЗРАСТ КАК АКТИВ

## ТРЕНД НА ПОВЫШЕНИЕ ДОЛИ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ В ОБЩЕЙ ЧИСЛЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ — НЕ РОССИЙСКАЯ ПРОБЛЕМА, А МИРОВАЯ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ. С ОДНОЙ СТОРОНЫ, ЭТО СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ ОБ УДЛИНЕНИИ ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА, С ДРУГОЙ — О НЕДОСТАТКЕ «НОВОЙ КРОВИ». ИНТЕРЕСНО ПРИ ЭТОМ НЕ КОЛИЧЕСТВО МОЛОДЫХ И СТАРЫХ ЛЮДЕЙ В ОБЩЕСТВЕ, А ТО, КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЭФФЕКТ ВЗРОСЛЕНИЯ НА ПОЛЬЗУ ЛЮДЯМ И ЭКОНОМИКЕ.

ЕЛЕНА БОЛЬШАКОВА

Существуют различия в определении старения между биологами, демографами и экономистами. Одни понимают это как комплекс процессов деградации в организме человека, другие — как возраст, за пределами которого ожидаемая продолжительность жизни (ОПЖ) составит менее 15 лет, а третьи делят количество пожилых людей и детей на численность производительного населения и называют это коэффициентом демографической нагрузки.

Распространено мнение, что старение общества отрицательно влияет на экономический рост из-за выбытия рабочей силы и снижения производительности труда в связи с возрастным фактором. А затраты на пенсии, здравоохранение и соцзащиту усиливают давление на бюджет. При этом эмпирических подтверждений такой зависимости пока не много. «По некоторым оценкам экономистов в США, рост на 10% доли населения в возрасте 60+ снижает экономический рост, измеряемый в росте ВВП на душу населения, на 5,5%. По другим данным, старение населения США приводит к снижению годового роста ВВП на 0,6 п. п., — рассказывает научный руководитель международного центра экономики, управления и политики в области здоровья НИУ ВШЭ — Санкт-Петербург Екатерина Александрова. А если вовсе отвернуться от понятия «балласта» и рассмотреть возрастное население как целевую группу, становится понятно, что она обладает большим потенциалом в экономической жизни страны. В частности — сильными потребительскими характеристиками.

**ЗОЛОТАЯ АНТИЛОПА** Мы обратились в банки, в клиентской базе которых велика доля пожилых. Кредитные организации отметили растущую активность пенсионеров в получении кредитов вкупе с отличной платежной дисциплиной. Так, самым востребованным продуктом Совкомбанка в этой возрастной категории является денежный кредит для пенсионеров до 85 лет. «Они гораздо ответственнее относятся к своим обещаниям, кредитная культура у них существенно выше и количество дефолтов намного меньше по сравнению с молодежью», — говорит главный управляющий директор Совкомбанка Андрей Спиваков.

В Почта-банк за кредитами в 2018 году обратилось на 53% больше пенсионеров, чем в 2017-м, сейчас они составляют 13% его заемщиков. «Они отличаются грамотным подходом к своему финансовому планированию, имеют стабильный, ни от чего не зависящий источник дохода», — прокомментировали в пресс-службе кредитной организации. В Почта-банке обслуживается 4 млн пенсионеров, и это примерно треть его клиентской базы. 14% этих лю-



В РОССИИ ДОЛЯ НАСЕЛЕНИЯ В ВОЗРАСТЕ СТАРШЕ 60 ЛЕТ СОСТАВЛЯЕТ 21,1%, ПРОГНОЗ ДО 2050 ГОДА — 29,9%

дей имеют вклады (30% от всех вкладчиков банка), и характерно, что с 2017 года средняя сумма этих вкладов стабильно растет.

Несмотря на существующие стереотипы восприятия, современные пенсионеры активно осваивают новые финансовые инструменты и технологии. «25% клиентов-пенсионеров регулярно используют дистанционные каналы банковского обслуживания. При этом подавляющее большинство — 75% — регулярно пользуется мобильным приложением», — делятся статистикой в Почта-банке.

Но в силу доверчивости и неосведомленности эта группа часто становится объектом атак киберпреступников. Поэтому кредитные организации ведут усиленный контроль их операций и берут на себя функцию просвещения. Сбербанк, к примеру, в рамках программы «Активный возраст» публикует материалы, как не стать жертвой мошенников, а с марта этого года сотрудники проводят в отделениях лекции и семинары по социально значимым вопросам, в числе которых — кибербезопасность. «Мы придаем большое значение созданию интерфейсов, банковских продуктов и сервисов, понятных и удобных людям старшего поколения. Стараемся их обучать, делаем демоверсии и тренажеры», — добавляют в Сбербанке.

По мнению экспертов, готовность пожилых людей к использованию новых технологий может стать движущей силой экономики. Об этом красноречиво говорит резюме проведенной в апреле конференции Объединения компаний индустрии услуг старшему поколению (НП «ОКИУСП»)

по рынку используемых ими технических решений: в 2018 году объем мирового рынка Aging Tech достиг \$440 млрд, и в дальнейшем будет расти в экспоненциальной динамике. По данным опроса ОКИУСП, сегодня 86% пожилых людей готовы к использованию современных электронных устройств и сервисов, и наибольший интерес у них вызывает система «умный дом» с голосовым управлением, носимые устройства с датчиком падения, тревожной кнопкой и GPS-датчиком для отслеживания местоположения, а также интернет-сервисы с информацией, консультациями и готовыми решениями по адаптации к возрасту.

За рубежом активно продаются роботы-ассистенты, которые выполняют функции помощников по дому, а иногда и компаньонов. Да и опыт соседней Финляндии показывает, что высокотехнологичная продукция для возрастного населения имеет колоссальный потенциал. Использование голосовых технологий и чат-ботов, заменяющих, ежедневные визиты специалистов к пожилому человеку, по подсчетам главы компании Onerva Вилле Ниemiaрви, экономит бюджету Хельсинки €12,7 млн в год. А по данным директора компании Kotppri Марка Рота, благодаря инновационным сервисам количество пожилых финнов, которые нуждаются в постоянном наблюдении и из-за этого не могут жить дома, за семь лет уменьшилось на 22%.

**ДОЛГО И СЧАСТЛИВО** В России действует национальный проект «Демография» и, в частности, его поднаправление

«Старшее поколение». Цель проекта — увеличить ожидаемую продолжительность здоровой жизни до 67 лет. Появление термина «здоровая жизнь» — самый важный разворот в социальной политике государства, считает Екатерина Александрова. Но как это часто бывает с «дорожными картами», детали их реализации непрозрачны, а главное — нет адекватных инструментов оценки их эффективности: достигнуты ли заложенные цели, а не показатели.

В России доля населения в возрасте старше 60 лет составляет 21,1% и прогноз до 2050 года — 29,9%. Для мужчин 60 лет ожидаемая продолжительность жизни (ОПЖ) составляет 15,5 года, для женщин — 21 год. Медианный возраст населения — 38,7 года, прогноз до 2050 года — 41,4. Сравните с Японией, где рост ОПЖ и снижение рождаемости сдвинули медианный возраст с 26 лет в 1952 году до 48 в 2018-м, в Китае за тот же период — с 24 до 37, прогнозируемый к 2050 году — 48 лет.

Эти цифры сами по себе дают малое представление о действительности. Жить дольше вовсе не означает старения населения. Существует, например, понятие возрастной инфляции. «Эффект жить дольше и быть моложе называется возрастной инфляцией. Например, у 60-летнего индивида в 1935 году был намного более высокий риск смерти и более низкая продолжительность жизни, чем у 60-летнего индивида в 2019 году», — объясняет Екатерина Александрова. — Кроме того, идут возрастные сдвиги в идентичности (социальный статус) — увеличивается возраст, в котором люди берут на себя обязательства, такие как покупка недвижимости, женитьба, вступление в брак и дети».

Один из наиболее распространенных ответов «стареющему обществу» — увеличение официального пенсионного возраста, однако подобная мера не способна решить все проблемы, говорит госпожа Александрова. Нужны программы, чтобы поддержать тех, кто стареет; но есть также возрастающая потребность для более гибкой политики помочь рабочим старших возрастных групп — создание соответствующих рабочих мест, возможность гибкой или частичной занятости, переподготовка и обучение.

В России по этому вопросу нет «политики партии» — решается проблема точноно отдельными региональными программами. Но опыт пилотных проектов в дальнейшем можно будет масштабировать. Так, с 2018 года в столице действует программа мэра Москвы «Московское долголетие», направленная на расширение возможностей участия старшего поколения в культурных, образовательных, физкультурных, оздоровительных и досуговых мероприятиях. → 26