

ПОРА УЧИТЬСЯ СТРОИТЬ ОТНОШЕНИЯ СО СВОИМИ ДЕНЬГАМИ

Деньги – хороший слуга, но плохой хозяин.
Френсис Бэкон

Говорят, что женщина и деньги – понятия несовместимые. Между тем эта элегантная женщина является авторитетным экспертом по финансовому страхованию европейского уровня. Более десяти лет она работает на солидные страховье и перестраховочные концерны Европы. Кроме того, Ольга ПРОКУДИНА является ведущим финансовым консультантом украинской страховой компании «Юпитер», которая первой в нашей стране предложила западные технологии создания социальной защиты населения.



Ольга ПРОКУДИНА,
ведущий финансовый консультант
украинской страховой компании «Юпитер».

— Украина – шестое государство, где я работаю по теме долгосрочных инвестиций, имеющих социальную направленность. Здесь она более чем актуальна. Когда распался Союз, больше всего пострадали социально незащищенные граждане, в первую очередь пенсионеры, которых на сегодня в Украине около 17 миллионов. Недавно на одном из заседаний подкомиссии Евросоюза по социальным проблемам я услышала термин «постсоветский пенсионер» и формулу «4/40». Расшифровывается она следующим образом: у большинства нынешних пенсионеров была 40-часовая ра-

бочая неделя, 40 лет стажа, на руке – часы за 40 рублей или гривен, а в кармане – пенсия в 40 долларов. Комментарии излишни: за год стажа – доллар пенсии.

— И что же делать людям, оказавшимся ниже черты социального минимума?

— Новые законы: о пенсионной реформе, о страховании и о льготном налогообложении физических и юридических лиц – направлены на то, чтобы в кратчайший срок искоренить социальную незащищенность наших граждан, ввести стандарты social security. В переводе с английского данное определение значит не столько «социальная защита», сколько «социальная безопасность». Эти стандарты предполагают наличие альтернативной социальной защиты, кроме государственных пенсий. Речь идет не только о пенсионерах, но и об инвалидах и других категориях граждан, находящихся на государственном обеспечении и никогда не имевших альтернативы.

— Но работающие граждане тоже когда-нибудь станут пенсионерами.

— Правильно! Как говорили древние, никогда не поздно, поздно только никогда. Не важно, сколько человеку отведено активной жизни, важно, чтобы он начал думать о собственной старости и немедленно предпринимал какие-то шаги.

— Ольга Викторовна, вы представляете в Украине передовые западные технологии социальной защиты. Но люди боятся погружаться в финансовые вопросы потому, что ничего в них не понимают.

— На самом деле финансовая бухгалтерия семейного бюджета проста, как все гениальное. Но чтобы наши сограждане поняли, мы учим их элементарной финансовой грамотности, если хотите финансовой культуре. Еще точнее – умению строить отношения со своими маленькими деньгами так, чтобы они благодаря финансовой дисциплине и профессиональному управлению превратились

в приличный социальный капитал: пенсию, ренту, частную стипендию для ребенка или внука.

— К сожалению, многим нашим соотечественникам слово «рента», столь уважаемое на Западе, ни о чем не говорит. Они не знают что это такое!

— В переводе с французского слово «рента» означает «содержание себя за счет собственных отложений, сделанных ранее наиболее выгодным образом». Вложения делаются постепенно, небольшими суммами и поэтому не нарушают привычный образ жизни человека. К формированию капитала социальной направленности не привлекаются большие деньги — 5-10 % годового дохода, та десятина, которая известна по многим теологическим учениям. Часто ее путают с благотворительностью, забывая о том, что благотворительность имеют возможность заниматься только обеспеченные люди.

— У большинства наших сограждан все представления о страховании связаны с пре-словутым Госстрахом советских времен.

— По Далю страхование — это предотвращение незапланированных и предвосхищение запланированных событий в жизни человека. Суть определения не изменилась до наших дней. На сегодняшний день это выбор качества жизни. Человеку свойственно стремление обезопасить себя от максимально возможного количества неожиданностей. Человеку свойственно думать о будущем. И, если он располагает признанным мировой практикой механизмом защиты, ему не о чем беспокоиться.

— Многие, стремясь обезопасить себя финансово, вкладывают деньги в недвижимость, драгоценности...

— Все это хорошо и надежно, но громоздко, низколиквидно и требует постоянного личного участия. Почему на Западе даже миллиардеры страхуют собственную жизнь? Разве они не имеют денег на нештатные ситуации? Ничего подобного. Я называю их действия элементарной финансовой гигиеной. 5-10 % годового дохода не делают нас ни принципиально богатыми, ни принципиально бедными. Это финансовая профилактика. Здоров не тот, кто пошел к врачу, а тот, кто вовремя предотвратил к нему визит.

— Для обычного гражданина, безусловно, выгодно. А выгодно ли предпринимателю создание частного пенсионного фонда, который должен защищать его сотрудников?

— Рокфеллер, величайший финансист всех времен и народов, в свое время сказал: заберите у меня всю мою собственность, все мои капиталы и оставьте мою команду — я создам все заново. Человек, производитель всех материальных благ, во все времена, при всех режимах был главной ценностью. Цивилизованный руководитель не может не думать о людях, которые на него работают. Пренебрежение к ним обходится ему очень дорого. Выдающийся экономист Адам Смит еще в XIX

веке отметил, что страхование, создание социального пакета на рабочем месте — «золотые наручники» для работника.

— Неужели социальный пакет настолько привлекателен?

— В США размер социального пакета, то есть бенефита, достигает 45 % годового фонда зарплаты. Вдумайтесь в названную цифру! Работник выбирает место с меньшей зарплатой, но с большим пакетом бенефитов, а не наоборот. Стандартный пакет во всем мире включает медицинское страхование, страхование жизни на 24 часа в сутки в любой точке мира от всех видов смертей (а не в течение 8 рабочих часов, как было у Госстраха) и пенсионное страхование.

— И все-таки, в чем выгода для работодателя?

— Приняв решение сформировать частный пенсионный фонд для своих работников, не важно на сколько человек: на десять или десять тысяч — он получает льготы по налогообложению, позволяющие 15 % к фонду зарплаты отнести на валовые затраты, тем самым уменьшив налогооблагаемую базу, то есть отчисления в бюджет. Разве не выгодно? Предприниматель должен осознать, что работать с незастрахованными людьми действительно экономически невыгодно и социально опасно, поскольку его предприятие и работающие люди никак не защищены от непредвиденных обстоятельств, которые могут произойти. Если что-то случается, то пострадавший или его наследники пойдут с протянутой рукой не куданибудь, а к нему, к работодателю. И тогда ему придется помогать им из собственного кармана.

— Насколько высок интерес украинцев к программам, которые вы представляете?

— Нашего человека никогда не учили строить отношения с заработанными деньгами. Режимному обществу это было удобно. Деньги как явление, как концепция, как философия вообще не присутствовали в обществе. Времена изменились. Я работаю в нескольких государствах и могу с полной ответственностью заявить о постоянном росте у населения интереса к данной теме. Наши сограждане осознают, что качество жизни — не лозунг, а конкретный выбор, конкретная программа, потому что лучший способ предугадать, предсказать свое будущее — строить его сегодня.

ИЗ ДОСЬЕ «ДНК»

Ольга ПРОКУДИНА.

Имеет два высших образования: техническое и экономическое, обучалась в Австрии и США.

Член правления Фонда возрождения Одессы имени Де Рибаса.

Владеет международным сертификатом Европейского финансового и страхового рынка.