

# БОДО ШЕФЕР

## ПЕНСИЯ ИЛИ БЕЗБЕДНАЯ ЖИЗНЬ?



Тот, кто  
полагается  
на пенсию,  
никогда  
не достигнет  
финансовой  
свободы!

**SPIEGEL**  
**BESTSELLER**

# **Бодо Шефер**

# **Пенсия или безбедная жизнь?**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=39832218](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=39832218)*

*Пенсия или безбедная жизнь? / Б. Шефер ; пер. с нем. С. Э. Борич:*

*Попурри; Минск; 2019*

*ISBN 978-985-15-3943-3*

## **Аннотация**

В будущем мы не сможем больше полагаться на пенсию по старости. Государственная пенсионная система напоминает снежный ком, который сегодня тает на глазах. Мы должны сами создать себе финансовые гарантии, не следует смиряться перед лицом грозящей нужды в старости. Бодо Шефер познакомит вас с семью главными правилами, соблюдение которых ведет к финансовой безопасности и свободе. Все действия на пути туда описаны понятным языком и могут быть немедленно реализованы независимо от того, сколько денег у вас сегодня на счете. Для широкого круга читателей.

# Содержание

Предисловие	6
Часть I	10
Глава 1	10
Сокращение пенсий	12
Нищая старость	14
Жизнь как во Флориде	16
Молодежь и старики живут порознь	17
«Вилка» расширяется	18
Зачем написана эта книга?	19
Краткий обзор	21
Вторая часть	22
Чем определяется размер пенсии?	23
Договор поколений	24
Как 4:1 превращается в 1:1	25
О чем могут договориться поколения	26
Кто вас понесет?	27
Вывод: привычные пенсии исчезнут	29
Резюме	30
Глава 2	31
Почему рождается так мало детей?	32
Мы становимся старше	33
Возрастной коэффициент	34
Прогноз точен	35



# **Бодо Шефер Пенсия или безбедная жизнь?**

Перевел с немецкого *С. Э. Борич* по изданию:

**RENTE ODER WOHLSTAND** (Wer sich auf die Rente verlässt, wird niemals finanziell frei!), Bodo Schäfer, 2016.

© 2016 by FinanzBuch Verlag

# Предисловие

Вскоре после первого издания этой книги Сандра Машбергер пригласила меня в свое телевизионное шоу, где я должен был вести дискуссию о пенсиях с Хайнером Гайслером. Он верит в пенсионную систему Я – нет.

Я спросил Гайслера:

– Как вы себе все это представляете? Все факты ясно доказывают, что пенсии сокращаются. Тот, кто сегодня зарабатывает 1700 евро чистыми, вынужден будет довольствоваться пенсией в размере 600 евро, если исходить из сегодняшней покупательной способности.

Хайнер Гайслер ответил, как и ожидалось:

– Если все будут зарабатывать втрое или впятеро больше, то все будет в порядке.

Похоже, он верит в чудеса.

Вообще-то до сих пор у каждого из нас был выбор. Мы могли либо самостоятельно добиваться финансовой свободы, либо уповать на надежную государственную пенсию. Но сегодня этого выбора уже нет. О привычной надежности пенсий в будущем можно забыть.

Перемены будут быстрыми и суровыми. Население Германии уменьшается. Как следствие, эксперты полагают, что каждый второй немец будет жить ниже черты бедности. Возникнет общество, состоящее из двух классов: состоятельных

рантье и бедных пенсионеров.

В будущем исчезнут привычные нам пенсии по возрасту. Тот, кто сегодня зарабатывает 1700 евро чистыми, будет довольствоваться пенсией в размере 600 евро. Этого мало даже по нынешним ценам. Государственная пенсионная система напоминает громадный снежный ком, который сегодня тает на глазах. В будущем вы не сможете рассчитывать на что-то большее, чем минимальная базовая пенсия.

Возможно, вас это удивит, *но такая тенденция имеет не только отрицательные стороны.* Дело в том, что концепция государственных пенсий по возрасту была одним из величайших заблуждений современности. То, что преподносилось населению как благо, на деле было проклятием.

Из-за этой концепции *миллионы людей впали в беспечность и стали жертвами грандиозного соблазна.* Уверовав в надежность обещаний государства, они предали свою мечту и отказались от свободы. Они разучились самостоятельно заботиться о себе и попали в финансовую зависимость.

На самом деле я рассматриваю тенденции, складывающиеся в системе государственных страховых пенсий, как огромный шанс. Каждому человеку станет ясна степень его личной ответственности. Исчезнут все сомнения о том, что уровень жизни – это личная забота каждого. Вы должны сами создать себе финансовые гарантии, потому что никто другой за вас это не сделает. Перестаньте полагаться на государственную пенсию. Уже через несколько лет будет невозможно поддер-

живать достойный уровень жизни, не имея собственных сбережений.

Поэтому я и написал эту книгу. Я хочу помочь вам жить в достойных условиях и пользоваться финансовой свободой. В первой части книги содержится анализ ситуации в пенсионной системе Германии, который должен создать у вас дополнительную мотивацию к действиям. Во второй части вы получите конкретные рекомендации и узнаете про семь правил, ведущих к благосостоянию.

Этот путь доступен *каждому*. Освоив семь основных правил, вы научитесь создавать свою финансовую базу точно так же, как люди учатся летать, плавать или программировать.

Я могу гарантировать: *все, кто придерживался этих правил, стали зажиточными людьми*. Это нелегко. Но жить, испытывая постоянную нехватку денег, наверняка еще труднее.

Что дает мне основания так утверждать? Простой факт: с помощью моей системы многие тысячи людей добились финансовой свободы. Они могут жить на собственные деньги. Скажите честно: вы хотите жить в достатке? Тогда прочитайте эту книгу. Из нее вы узнаете, что для этого надо делать.

Вы удивитесь, но благосостояние возникает чуть ли не автоматически, если вы действительно соблюдаете все семь правил. Многие люди рассказывали мне: «Поначалу было очень нелегко, потом это вошло в привычку, а под конец я



уже спрашивал себя, где все эти деньги были раньше и как я столько лет обходился без них». Я твердо убежден, что богатство достижимо. Вы прекратите переживать из-за недостатка денег и станете по-настоящему свободны.

Моя книга поможет вам в этом.

# Часть I

## Конец пенсионной эры

*В 2023 году каждый второй пенсионер будет получать пенсию в размере пособия по безработице.  
Майнхард Мигель, эксперт по пенсионным вопросам,  
профессор*

*Ни одна, даже самая лучшая пенсионная система не выдержит ситуации, когда все меньшее число работающих должно обеспечивать старость все большего числа пенсионеров, которые к тому же живут все дольше и дольше.  
Вальтер Рустер*

## Глава 1

### Каков истинный размер моей пенсии?

*Мы живем в эпоху; когда все, что мы раньше считали само собой разумеющимся, теряет всякое значение.  
Чарлз Хэнди*

Многим не нравится, когда перед ними рисуют мрачные перспективы.

Я тоже этого не люблю. Я настроен слишком позитив-

но для того, чтобы испытывать страх перед сценариями из фильмов ужасов. Вы не находите?

И все же нельзя просто закрывать глаза на опасности. Надо соблюдать хоть какую-то осторожность. В этом вы тоже со мной согласны?

Хорошо! Именно об этом и говорится в книге. С помощью моей системы вы легко и надежно добьетесь финансовой свободы, хотя пенсии становятся все меньше и меньше.

Сначала посмотрим, как обстоят дела с пенсиями в настоящее время (часть I), а затем я познакомлю вас со своей системой, благодаря которой многие тысячи людей уже живут в достатке (часть II). Вы можете избежать множества ошибок, если ясно видите их. Но как быть, если вы не ждете ничего плохого, а спустя многие годы выясняется, что допущена ошибка? Если причины и следствия становятся понятными только спустя десятилетия? Мы осознаем, что в свое время попали в западню и с горечью констатируем, что, если бы знать, где упадешь, всегда постелил бы соломки...

Сейчас мы переживаем исторический поворотный момент. Еще никогда столько представителей одного поколения не подвергалось опасности в одночасье быть низвергнутыми в пучину бедности. И еще никогда задача самостоятельного обеспечения собственного благосостояния не была столь насущной.

На самом деле от вас не потребуются каких-то кардинальных перемен. *Вам не придется слишком резко менять при-*

*вычный образ жизни.* Но медлить нельзя. Вы должны принять сознательное решение и запустить ряд процессов.

Моя книга рассказывает о мерах, последствия которых станут очевидны через 10 или 20 лет. Тот, кто не предпримет этих шагов, скорее всего, обеднеет. Тот, кому это удастся, будет жить в достатке и наслаждаться финансовой свободой.

Уже через несколько десятилетий доход многих пожилых людей окажется ниже уровня прожиточного минимума, потому что сегодня они не хотят всерьез воспринимать грядущую опасность или даже совсем не замечают ее.

Они отказываются внимать предостережениям и доверяют обещаниям государства. Эта слепая вера когда-нибудь обернется колоссальной ошибкой, следствием которой станет бедность.

А некоторые готовятся к худшему и поэтому смогут использовать возможности, о которых даже и не подозревают. Главная предпосылка состоит в том, чтобы **отказаться от мысли, будто кто-то будет о вас заботиться.** Возьмите свою финансовую судьбу в собственные руки.

## Сокращение пенсий

Пенсии становятся все меньше. И это происходит быстрее и в большем масштабе, чем признают официальные органы. Уже сегодня каждая третья пенсия меньше, чем среднее социальное пособие. Это плохая новость. А теперь совсем пло-

хая: в долгосрочной перспективе размер пенсий упадет до такого низкого уровня, который вы даже представить себе не можете. *Будущим пенсионерам придется довольствоваться пенсией, которая составляет всего около 40 процентов от их среднего заработка.* Многие будут получать на руки менее 600 евро.

Пожалуйста, внимательно прочитайте следующую фразу. **Большинство людей, не достигших к настоящему моменту 50-летнего рубежа, будут вынуждены жить на пенсию, которая составит менее 40 процентов от их привычного заработка.** Если вам это уже известно, то первую часть книги можете не читать. Но если все же прочитаете, то это лишь укрепит вас в намерении добиться финансовой свободы и ни от кого не зависеть.

Вы должны знать: ваша пенсия отнюдь *не гарантирована*. Если уж и можно говорить о каких-то «гарантиях» применительно к пенсиям, то только в том смысле, что они гарантированно будут очень низкими. О том, чтобы содержать себя в старости, вы должны позаботиться сами.

Вы, конечно, можете сказать: «Автор явно преувеличивает. Нельзя все видеть в таком черном свете...» В таком случае я рекомендую вам обязательно прочитать первую часть книги. Получив необходимую информацию, вы сами сможете сделать вывод. Вы увидите, что я не преувеличиваю, а лишь указываю на реальную опасность, которой каждый может избежать, своевременно приняв нужные меры.

В будущем мы не вправе рассчитывать на так называемую «солидарность поколений», так как для этого просто не хватит средств.

Тот, кому сегодня менее 50 лет, столкнется с очень неприятным явлением: *в течение нескольких десятилетий своей трудовой жизни он финансировал других посредством своих взносов в пенсионные фонды, а когда сам достигнет пенсионного возраста, денег для него не останется.*

Мы не дождемся сочувствия от следующих поколений, потому что они скажут нам: «Сами виноваты! Это же было ваше решение рожать меньше детей».

## **Нищая старость**

Фактически мы можем рассчитывать на государственную пенсию, которая покроет лишь минимальные расходы на пропитание. Пенсия, составляющая менее 600 евро, – это просто мизер. Она означает существование ниже черты бедности. Поэтому сегодня эксперты почти единогласно заявляют: *начиная с 2025 года примерно половина всех будущих пенсионеров станет жить в бедности.* Под бедностью понимается то, что размер пенсии у этих людей будет равен социальному пособию или даже меньше.

Специалист по пенсионным вопросам профессор Бернд Раффельхюшен говорит: «Через 30 лет размер пенсий не будет превышать 38–40 процентов от сегодняшнего заработ-

ка». Вдобавок ко всему при этом не учитывается инфляция. Исходя из сегодняшней покупательной способности, большинство претендующих на государственную пенсию будут получать менее 600 евро.

Вам это кажется невероятным? Могу вас понять. Но давайте посмотрим, сколько бы вы получали, если бы решили пойти на пенсию прямо СЕГОДНЯ.

Предположим, сегодня вам исполнилось 66 лет, а ваш стаж составляет 44 года. Допустим, что в последнее время вы зарабатывали 2500 евро в месяц. Это дает вам 35 пенсионных баллов.

На каждый балл начисляется по 29 евро. В результате пенсия составит 1015 евро. Из этой суммы вычитаются взносы на медицинское страхование. Таким образом, на руки вы сегодня получите 900 евро. Если из этих денег заплатить еще за жилье, то на хорошую жизнь останется не так уж и много.

И это СЕГОДНЯ. А через 15–20 лет не будет и 900 евро. Это произойдет, во-первых, за счет сокращения пенсии, а во-вторых, за счет инфляции. Как уже было сказано, пенсия составит около 600 евро.

Вы можете спросить: «Но разве такое возможно?» Вероятно, вам уже известно, что дела в пенсионной системе складываются не лучшим образом. Но лишь немногие в точности знают, *насколько все плохо и почему*. Мы вкратце рассмотрим причины. Но сначала я предлагаю вам отправиться вместе со мной во Флориду...

## Жизнь как во Флориде

Вы уже бывали во Флориде? Если мы с вами пройдемся по некоторым жилым кварталам Майами, то увидим необычную картину: люди на улицах преимущественно пожилые. Большинству явно больше 65 лет. Только представьте себе: почти каждому встречному 65, 70 и более лет. Возможно, поначалу вы ничего не заметите. Ведь дома, сады и автомобили выглядят так же, как и везде в мире. Но рано или поздно вы все же почувствуете: тут что-то не так.

И, возможно, вам станет понятно, что именно непривычно: вы не увидите играющих детей, не услышите их веселого смеха. Вы не встретите молодых людей, спешащих на работу. Кругом царит тишина. Люди двигаются медленно. Они попросту... старые. И это действительно так. Многие кварталы и пригороды Майами напоминают огромный дом престарелых. То же самое можно сказать о ресторанах и магазинах. Обслуживающий персонал молод, а большинство клиентов — старики.

В центре это еще не так заметно, но в жилых районах возрастная структура населения производит угнетающее впечатление. Во время одной из предыдущих поездок у меня даже промелькнула мысль: я ни в коем случае не хочу здесь жить. Потом я решил воспользоваться научным подходом и в течение часа подсчитывал, сколько процентов прохожих



однозначно имеют пенсионный возраст.

Соотношение сразило меня наповал: на двух молодых людей приходилось 14 пожилых! Я решил, что это случайность, и повторил те же подсчеты в другом районе. Процент оказался схожим. И это характерно не только для Майами, но и для городов на другом побережье Флориды, например для Форт-Майерса.

## **Молодежь и старики живут порознь**

Во Флориде есть места, где собираются студенты, чтобы повеселиться. Это Форт-Лодердейл и Ки-Уэст. Семьи с детьми ездят в развлекательные парки Орlando. Но обычные жилые районы на побережье населены пенсионерами.

Зачем я вам об этом так подробно рассказываю? Затем, что в Германии через несколько лет все будет точно так же. Так что поездка в Майами – это путешествие во времени в недалекое будущее. Но, чтобы увидеть подобный сценарий, необязательно даже отправляться во Флориду. Нечто похожее вы уже сегодня можете наблюдать в Бад-Нойенар-Арвайлере и многих других немецких курортных городах.

На этих курортах живут преимущественно старики. Молодые люди чувствуют себя здесь неуютно. Они приезжают сюда на работу, но живут, как правило, в тех местах, где больше молодежи.

*Пройдет не так уж много времени, и каждому второму*

*жителю Германии будет более 60 лет. Это, естественно, скажется на многих областях жизни. Футурологи и фантасты красочно описывают, на что будет похожа тогда повседневная жизнь.*

Но сравнение сегодняшней Флориды и Германии 2025 года сильно хромает в одном отношении: во Флориде живет множество пенсионеров с более чем высоким достатком. Там собрались старики с деньгами, чтобы провести остаток жизни под солнцем. Деньги для большинства из них не играют особой роли. Они могут позволить себе потратить много, очень много. К тому же у них есть для этого масса времени.

В Германии тоже будут подобные местности, скорее всего в Баварии и Баден-Вюртемберге, где наблюдается прирост населения. Однако в большинстве других мест картина будет совсем другой. Для них будут характерны старение и упадок. Там будет царить жестокая бедность. В целом эксперты полагают, что каждый второй немец будет владеть существованием ниже черты бедности. Население разделится на состоятельных людей, не зависящих от государства, и бедных пенсионеров.

## **«Вилка» расширяется**

Газеты пестрят заголовками, из которых видно, что пропасть между бедными и богатыми становится все шире. Богачи богатеют, а бедняки беднеют. Одной из основных при-

чин является «эффект Флориды». Из-за старения значительной части страны возникает двухклассовое общество, которое раньше трудно было себе представить.

При изменении системы всегда появляется большое количество проигравших, но есть и немало выигравших. И тут я хочу сделать важное заявление: я не собираюсь сеять панику. У меня нет желания распространять пророчества о конце света. Напротив, именно вследствие великих перемен *создаются великолепные возможности.*

К ним надо готовиться. Мы не должны слепо бросаться навстречу опасностям. Если вы до сих пор с доверием относились к государственным пенсиям, то эта книга поможет вам избежать одной из самых тяжелых ошибок в жизни. И это подводит нас к решающему вопросу.

## **Зачем написана эта книга?**

В своей первой книге «Путь к финансовой свободе» я подробно описал стратегии, ведущие к богатству. Я также рассказал, почему надо стремиться к богатству. Было продано 10 миллионов экземпляров книги. Многие тысячи читателей пошли по описанному мною пути. Я получил невероятное количество откликов в письмах и личных беседах. Что же подвигло меня написать новую книгу?

Причина проста и насущна: исходная ситуация существенно изменилась. Хотя, *казалось бы*, все остается таким

же, как и прежде, предвестники перемен заметны повсюду. Настроения в Германии уже поменялись. Сейчас они определяются демографической ситуацией. Пока мы можем только видеть, как колышется листва, но шторм уже не за горами. В книге «Путь к финансовой свободе» я обращался к людям, которые *хотели бы* жить в достатке и чье стремление к радости было сильнее страха и тяги к душевному комфорту. Я хотел направить их на тот путь, который мне в свое время указали мои наставники.

За это время очень многие пошли по указанному пути, но было много и тех, кто отказался. Есть еще третья группа людей, которые, хоть и без особого желания, начали *что-то* делать в этом направлении. Но их действия были непоследовательными. Я поддерживал контакт со всеми тремя группами. Мне хотелось знать, почему вторая группа вообще ничего не предпринимает, а третья довольствуется малым.

Ответы почти всегда были одни и те же: «Для меня это не актуально», «Деньги не сделают меня счастливым», «Мне и так неплохо», «Мне не хватает решающего стимула». Те же, кто предпринимал недостаточные усилия, отвечали: «Я займусь этим позже! Сейчас время неподходящее».

Новую книгу я пишу для обеих групп, которые делают мало или не делают вообще ничего для своего финансового будущего. Я со всей ясностью хочу заявить: вскоре ситуация в Германии кардинально изменится. В будущем всем *придется* относиться к своим деньгам очень серьезно.

Это новый аспект. До сих пор вы вели вполне комфортную жизнь, а в будущем вам грозит бедность. Конечно, деньги – это далеко не всё, но без них счастье вряд ли достижимо. **Поэтому в будущем вряд ли кто-то сможет утверждать, что ему «и так неплохо».**

Я отказываюсь верить, что можно достойно жить на сумму, не превышающую размер социального пособия. Возможно, перспектива радости, которую несет с собой богатство, и не является для вас достаточной мотивацией, но тогда я надеюсь, что вас заставит действовать страх перед грядущей нищетой и что содержание первой части даст вам для этого решающий толчок. Не когда-нибудь в будущем, а прямо сейчас, поскольку времени остается в обрез...

## **Краткий обзор**

Что ожидает вас в этой книге? Из первой части вы узнаете всю правду о пенсиях. В главе 1 мы вкратце обсудим, на каком фундаменте, собственно, построена наша пенсионная система, и вы увидите, что этот фундамент разрушается, причем не только из-за сокращения рождаемости.

В дополнение вам будет представлен ряд важных цифр. Из главы 2 вы узнаете, что, хотя население сокращается, данный процесс, в принципе, может иметь и положительные стороны. Однако при этом рухнет государственная система пенсий по возрасту.

Вас может удивить содержание главы 3, в которой я покажу, что те, кто не полагается на государственную пенсию, оказываются в преимущественном положении.

В главе 4 мы сделаем небольшой экскурс в прошлое. Вы познакомитесь с историей пенсионной системы и, обещаю вам, после этого будете значительно лучше понимать суть проблемы!

В главе 5 я продемонстрирую, что сокращение размера пенсий – это отнюдь не дело будущего. Ощутимые сокращения происходят уже сегодня.

Цель первой части книги заключается в том, чтобы ясно обрисовать состояние системы пенсионного обеспечения. В будущем вы уже не сможете на нее рассчитывать. Признав это и прибегнув к соответствующим мерам, вы примете самое лучшее решение в своей жизни, по крайней мере с финансовой точки зрения.

## **Вторая часть**

Во вступлении ко второй части книги я позволил себе сделать прогноз, как будет выглядеть Германия, если каждый второй ее житель будет стариком. Сможет ли содержать нас следующее поколение? У молодых людей будут свои дела. Почему они должны о нас заботиться? Какую ценность мы имеем для молодежи?

Не будем себя обманывать: в будущей Германии, да и в

Европе в целом, нам обеспечат хорошее положение не столько опыт и уверенность в себе, сколько деньги. Вряд ли нас будут встречать с распростертыми объятиями, если мы будем бедными и зависимыми.

Во второй части я укажу вам ясный и понятный путь к благосостоянию и финансовой свободе. Я узнал об этом пути от своего первого наставника и могу стать для вас таким же наставником в денежных вопросах. Я предлагаю вам вместе со мной последовательно пройти семь решающих шагов к богатству.

Вы увидите, какие меры можно принять, чтобы вести достойную жизнь не только в старости, но и в ближайшем будущем.

## **Чем определяется размер пенсии?**

Давайте сначала рассмотрим пенсионную систему и попробуем установить, на какой размер пенсии вы вправе рассчитывать. Сразу могу вам сказать, что большинству пенсионеров придется довольствоваться суммой менее 600 евро. Давайте посмотрим, из чего складывается такой результат. На размер пенсии по возрасту оказывают влияние три фактора:

1. Демографическая ситуация. Какие тенденции наблюдаются в народонаселении? Сколько детей рождается в каждом поколении? Сколько работающих граждан содержат одного

пенсионера? Как долго живут люди после выхода на пенсию?

2. Заработная плата. Пенсия по возрасту основывается на средней зарплате. Если зарплаты не растут, то за счет потери покупательной способности в результате инфляции пенсия фактически уменьшается.

3. Уровень безработицы. Безработные ничего не зарабатывают и, соответственно, не платят взносы в пенсионные фонды. Тем не менее в старости им тоже хочется получать пенсию.

Начнем с первого пункта. Что происходит с нашим населением? Соответствуют ли эти тенденции тем прогнозам, которые правительство заложило в основу пенсионной системы, принятой в 1957 году?

## **Договор поколений**

В прежние времена люди считались хорошо обеспеченными, если на протяжении всей трудовой жизни у них была хорошо оплачиваемая работа. После выхода на пенсию о таких людях заботились предприятие и государство.

Гарантией пенсионного обеспечения служил так называемый договор поколений. Его суть состоит в том, что работающее сегодня население содержит нынешних пенсионеров.

Когда сегодняшняя молодежь сама состарится, заботу о ее пенсиях возьмет на себя следующее поколение. *Однако на самом деле такой договор никогда и никем не заключал-*



ся. Этот термин родился в годы правления Аденауэра, чтобы внушить людям уверенность в будущем. Вместо того чтобы откладывать что-то для себя, людям предлагали платить за других.

В главе 2 мы подробнее рассмотрим этот колоссальный обман. Сегодня мы знаем, что этот договор уже сейчас дает сбой, а в будущем вообще не будет функционировать. Начиная с 2020 года будет слишком много пенсионеров, содержание которых ляжет на плечи слишком малого количества работающих.

## **Как 4:1 превращается в 1:1**

Представьте себе, что вы отправляетесь в пеший поход в составе группы из пяти человек. Один из них вывихивает себе ногу. Остальные четверо сооружают носилки и несколько километров несут его до дома. Это трудно, но выполнимо. В конце концов, вы же не можете оставить пострадавшего без помощи.

А теперь вообразим, что такое же несчастье произошло в группе из трех человек. На этот раз тащить пострадавшего придется вдвоем. Очень трудная задача, особенно если эти двое не силачи.

А как быть, если вы только вдвоем? Сможете ли вы в одиночку тащить раненого (в финансовом смысле) несколько километров? Большинство скажет: «Это невозможно. Никто

не вправе требовать от меня такого». Кто-то, возможно, подумает: «Это мой долг. Я должен хотя бы попробовать». Но факт остается фактом: далеко вы с ним не уйдете.

## **О чем могут договориться поколения**

То, о чем я вам рассказал, — это и есть договор поколений в свете развития демографической ситуации. Когда он заключался, на одного пенсионера приходилось четверо работающих, то есть четыре человека брали на себя содержание одного в старости. Вполне разумное соотношение.

Но сегодня только примерно двое работающих должны были бы кормить одного пенсионера. Я сознательно использую здесь сослагательное наклонение, потому что два человека за счет своих взносов в пенсионный фонд *никогда не смогут* содержать одного.

Как работает вся эта система? Давайте подсчитаем: по состоянию на начало 2014 года средняя зарплата в Германии составляла 34 800 евро в год, то есть 2900 в месяц. Каждый работающий (совместно с работодателем) уплачивает в систему пенсионного страхования менее 20 процентов от этой суммы, а 20 процентов от 2900 составляют 580 евро.

Если взять такие взносы с двух работающих, этого, казалось бы, должно хватить на содержание одного пенсионера по возрасту, но фактически это не так, потому что существуют еще и другие претенденты на пенсию (вдовы, потеряв-

шие кормильца, сироты, инвалиды...). Итак, максимальная сумма, которая может быть выделена на одного пенсионера, составляет 1160 евро. Больше быть не может. Откуда же их взять? Поэтому пенсионные кассы пусты уже сегодня. И в связи с этим около 30 процентов всех пенсий выплачивается из налоговых поступлений. Теперь необходимо задать следующий вопрос: кто же платит эти налоги? Конечно, работающие. Итак, продолжая аналогию с носилками, можно констатировать: два человека не могут постоянно нести одного.

Однако и это еще не все. В действительности налогов не хватает, чтобы обеспечить население пенсией. Поэтому государство берет на эти цели кредиты. Но кредиты выделяются под проценты, а их рано или поздно надо отдавать... Уже сегодня две трети федерального бюджета расходуется на пенсионное обеспечение, пособия по безработице и обслуживание кредитов.

Но катастрофа еще впереди. К 2020 году страна приблизится к соотношению 1:1. Практически каждый работающий должен будет кормить одного пенсионера. То есть один путешественник вынужден будет тащить другого на плечах.

## **Кто вас понесет?**

Вы уже догадались: именно вы через несколько лет будете тем человеком, которого должны будут нести другие. Так предполагает договор поколений. Но как быть, если следую-

щее поколение откажется это делать? Причем с полным правом, так как в одиночку никто не сможет вытянуть пожизненное финансовое содержание другого человека. Полагаться на добрую волю было бы ошибкой.

Наивный человек может подумать: «Значит, надо их заставить». Но так дело не пойдет. Невозможно бесконечно повышать налоги и социальные взносы. **Нельзя взять у человека больше, чем он зарабатывает.** В этом случае он просто прекратит работать или эмигрирует. Он переедет в то место, где у него будет оставаться больше заработанных денег. Вследствие глобализации молодые люди все легче идут на этот шаг. Мировая экономика не позволяет до бесконечности перераспределять доходы в рамках одной страны.

Но раз нельзя бесконечно повышать налоговое бремя, значит, необходимо снижать пенсии. Все очень просто, и мы к этому обязательно придем. *Размер пенсий будет сокращаться.* Сначала медленно, а потом все быстрее. Причем так, что этого почти никто не заметит.

Есть ли альтернатива? Мы уже поняли, что нельзя повышать нагрузку на молодое поколение. Резкое сокращение пенсий также было бы крайне непопулярной мерой. Следовательно, остается только повышение пенсионного возраста. Мы с вами увидим, почему это фактически равносильно урезанию пенсий. Но если и этого будет недостаточно, то пенсии будут официально сокращаться. Возможно, на 1–2 процента в год. Это почти неощутимо. Но, если взять этот процесс в

масштабе десятилетий, он обернется катастрофой.

## **Вывод: привычные пенсии исчезнут**

Каждый должен знать: никто – ни вы, ни я – не накапливает средства в пенсионном фонде. Деньги, которые мы туда вносим, расходуются. Их там не остается. Вы можете лишь *pretendовать* на пенсию. Причем даже не на какой-то *определенный ее размер*. В связи с этим политики могут по своему усмотрению выдумывать и менять законы.

Следовательно, никто не вправе утверждать, что пенсии нам гарантированы. Правда, был такой маленький человечек – Норберт Блюм<sup>1</sup>, – который всем в стране рассказывал, насколько надежна пенсионная система Германии. Сегодня мы знаем, что это не так. Он распространял ложь, которую приятно слышать, но она от этого не стала правдой.

Итак, пенсионные кассы пусты уже сегодня. Без дополнительных дотаций, которые составляют почти одну треть, государство не могло бы выплачивать пенсии. А демографический фактор еще не сказал своего последнего слова...

Договор поколений не сможет существовать. В будущем каждому придется нести персональную ответственность за значительную часть своей пенсии. Почему так произошло?

Ответ кроется в демографических тенденциях, сложив-

---

<sup>1</sup> Н. Блюм в течение 16 лет был министром труда в кабинете канцлера ФРГ Гельмута Коля. – *Прим, перев.*

шихся в Германии.

## Резюме

- В этой книге я расскажу о том, почему не стоит полагаться на пенсию.

- Вы узнаете, как функционирует пенсионная система и почему мы вынуждены будем перестраиваться.

- Во второй части я покажу вам, как стать независимыми от пенсий.

- Предпосылкой является понимание того, что вы делаете, и готовность действовать.

- Мы не вправе претендовать на то, чтобы кто-то в будущем взял на себя наше финансовое содержание.

- Мы можем и должны сами строить свое финансовое будущее.

- Демографическая ситуация складывается так, что все меньшее количество работающих вынуждено содержать постоянно растущее количество пенсионеров.

- Размер пенсий будет резко сокращен.

- В будущем каждый будет нести персональную ответственность за значительную часть своей пенсии.

## Глава 2

# Демографические факты

*Молодые могут прожить и без денег, но нельзя стариться, не имея ни гроша.*

*Теннесси Уильямс, американский писатель (1911–1983)*

Сейчас вам будет предложен ряд цифр. Не забывайте: вы сами являетесь частью этих статистических данных. *Разговор пойдет о вас.* Рассмотрев важнейшие цифры, мы подумаем, что они в действительности означают. Движемся мы к катастрофе или сложившиеся тенденции можно рассматривать с положительной стороны?

При этом мы ограничимся лишь двумя-тремя аспектами, потому что я не хочу добивать вас фактами. О демографических вопросах написаны целые тома. Вы всегда сможете найти среди них и те, которыми пользовался я. Однако некоторые ключевые данные я все же приведу. И мы посмотрим, существует ли какое-то комплексное решение возникшей проблемы.

В качестве начальной посылки скажем лишь то, что население страны сильно идет на убыль. Причина в том, что на каждого взрослого приходится в среднем только 0,68 ребенка. При этом потребность в детях продолжает сокращаться.

Чтобы сохранить текущую численность населения, на каждого взрослого должно приходиться 1,05 ребенка. Кстати, эта тенденция наблюдается почти повсюду в Европе, но нигде она не выглядит так тревожно, как в Германии. Нигде в мире люди не рожают меньше детей. В 1964 году в Германии родилось 1 357 304 ребенка, а в 2014 – меньше половины от этого числа. В 2050 году родится только 500 тысяч детей.

## Почему рождается так мало детей?

Есть люди, которые всячески осуждают бездетность и даже готовы наказывать за нее. На мой взгляд, это бесперспективный путь. Напротив, следует *поощрять* тех, кто заводит детей, и создавать им для этого все необходимые условия.

Существуют причины, по которым наше поколение мало рожало. Во-первых, сегодня есть возможность предотвращать или прерывать беременность. Как следствие, люди стали более сознательно относиться к решению о прибавлении семейства. Во-вторых, многие предпочитают детям карьеру. Третья причина – это деньги. Дети обходятся дорого: чтобы вырастить ребенка до 18 лет, требуется не менее 100 тысяч евро.

Однако основной причиной низкого прироста населения стала для нашего поколения не материальная нужда, а изобилие. Конечно, у каждого есть право выбора, но, если человек решил остаться бездетным, он должен, ни на кого не обижа-



ясь, сказать сам себе: «Ну, раз уж так получилось, мне и отвечать. Придется самому заботиться о своем содержании в старости».

## **Мы становимся старше**

**Население стареет. Средняя продолжительность жизни каждые десять лет возрастает примерно на 2–2,5 года.** Это значит, что через 50 лет люди будут жить на 10–12 лет дольше. Всего за 100 последних лет средняя продолжительность жизни увеличилась вдвое.

Ученые считают, что каждая вторая девочка, живущая сегодня в Германии, сможет дожить до 100 лет... Девочки 2004 года рождения и моложе могут рассчитывать на то, что доживут до 103 лет, а мальчики – до 99 лет. Среди тех, кому сегодня 35 лет, женщины доживут в среднем до 96,5 года, а мужчины – до 92,1 года.

Возможно, вы скажете: «Кто же знает, как оно будет на самом деле?» Я могу доказать, что эти прогнозы очень точны. Знаете ли вы, что демографы уже пятьдесят лет назад вычислили, как будет расти народонаселение мира? Сегодня мы можем убедиться в том, насколько точны были эти расчеты. Каков, по-вашему, процент ошибок? Всего 3,5 процента. Так что не стоит надеяться на то, что сегодняшние демографы вдруг дадут совершенно неправильные прогнозы.

# Возрастной коэффициент

Знаете ли вы, что такое возрастной коэффициент? Он показывает, какое соотношение сложилось в стране между группами населения старше 60 лет и от 20 до 60 лет. По прогнозам, в 2050 году по сравнению с сегодняшним днем этот коэффициент возрастет в 2,4 раза.

От 20 до 60 лет люди работают, а те, кто старше, уходят или собираются уходить на пенсию. Число 2,4 означает, что в 2050 году работающее население должно будет содержать в 2,4 раза больше пенсионеров, чем сегодня. Мы уже установили, что это невозможно.

В 2030 году возрастной коэффициент составит 70,9. Это значит, что на 100 человек трудоспособного возраста от 20 до 60 лет будет приходиться 70,9 человека, превысившего возраст 60 лет. Вы представляете себе, во что это выльется для пенсионных фондов? Такая система неработоспособна даже в том случае, если из 100 молодых *абсолютно все* будут работать. Но в реальности такого не бывает. Возьмите 100 человек в возрасте от 20 до 60 лет из числа своих знакомых. Сколько из них работает?

Вы быстро убедитесь в том, что далеко не все они хотят или могут работать. Кто-то учится, кто-то досрочно ушел на пенсию, кто-то лишился работы, стал инвалидом или заболел. Кроме того, есть родители (как матери, так и отцы), ко-

которые посвящают себя исключительно воспитанию детей...

Вычтите всех этих людей из группы ста трудоспособных, и вы без труда придете к выводу, что *уже к 2030 году на одного работающего будет в среднем приходиться один пенсионер*. А к 2050 году возрастной коэффициент **даже с учетом высокой иммиграции возрастет до 90,7**. Это значит, что пенсионеров станет заметно *больше*, чем работающих в возрасте от 20 до 60 лет.

## Прогноз точен

Мы не занимаемся ясновидением. Стрелки, определяющие развитие общества в ближайшее десятилетие, уже давно переведены, и обратного хода нет. Если исходить из того, что не случится войн или других сопоставимых по масштабам катастроф, то состав населения будет таким, как описано выше, поскольку люди, которые достигнут нужного возраста к 2030 или 2050 году, *уже родились*. Нам не надо ничего угадывать. Эти данные уже известны.

Наше поколение сделало свой выбор. Третью людей, которые могли родить детей, решили по-другому. Теперь кое-кто пытается их за это упрекать. Я считаю такой подход абсурдным. Каждый волен делать то, что считает нужным. Но, разумеется, он должен быть готов и к последствиям своего выбора.

То, что подобное решение будет определять характер де-

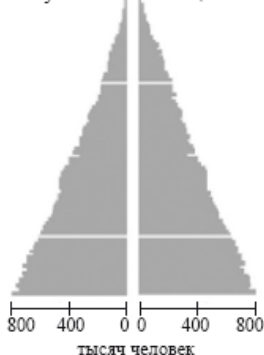
мографического развития страны на ближайшие сто лет, – это факт. В следующей главе я объясню, почему так происходит.

## **Распределение населения по возрастным группам** (млн человек, процент от общей численности)

**1910**

Мужчины

Женщины



**2005**

Мужчины

Женщины

65 лет и старше

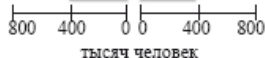
15,9 (19%)

от 20 до 65 лет

50,1 (61%)

от 0 до 20 лет

16,5 (20%)



**2030**

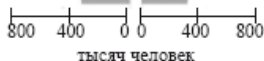
Мужчины

Женщины

22,1 (29%)

42,4 (55%)

12,7 (16%)



**2050**

Мужчины

Женщины

65 лет и старше

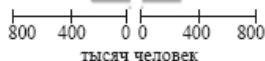
22,9 (33%)

от 20 до 65 лет

35,5 (52%)

от 0 до 20 лет

10,4 (15%)



# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.