

# În stil britanic

Ești curios cum se pregătesc alți europeni pentru vârsta a treia? Britanicul Phil Jones, CEO Aviva Pensii, și-a asigurat viitorul prin cinci planuri de pensii diferite. De Diana-Florina Cosmin



**P**hil Jones (50 de ani) vorbește relaxat despre planurile sale de pensie: „Mă gândesc la viitor și am un tonus chiar foarte bun pentru un bărbat scund și grăsuț, de vârstă mijlocie“. O mostră de umor englezesc? N-ar fi indicat să-l numești pe Jones „englez“, pentru că oricât de ascuțit i-ar fi simțul umorului, asta îl va face să se încrunte; s-a născut în apropiere de Cardiff și se consideră galez get-beget. A fost Chief Investment Officer (CIO) interimar pentru Aviva India, iar de aproape șase luni a preluat ștăfeta Aviva Pensii România de la Eugen Voicu. Recunoaște că marele său vis a fost să devină fotbalist profesionist, dar, pentru că era prea lent pe teren, joacă acum într-o ligă în care contează doar viteza decizională. Misiunea lui este să înscrie... cât mai mulți români pe listele de pensii facultative, adică să-i convingă să-și facă planuri mai îndrăznețe pe termen lung. Propriul exemplu este grăitor: are trei pensii private facultative (similar Pilonului III din România) și două pensii ocupaționale (pensii la care contribuie atât angajatul, cât și angajatorul), care îi vor asigura, la vârsta pensionării, un venit lunar echivalent cu 5.000 de lire sterline.

**ALTERNATIVE DE TOP.** Conform statutului său de „expat“, Phil Jones poate cotiza, anual, maximum 3.600 de lire sterline la fondurile sale de pensii facultative. Cât timp locuiește în afara Marii Britanii, legislația britanică nu îi permite mai mult de atât, pentru că toate contribuțiile la pensiile facultative sunt 100% scutite de impozit. Atunci când încă se afla în Țara Galilor, investea în pensiile facultative întregul volum din venitul lunar care depășea „suma neimpozabilă“ (conform sistemului fiscal britanic, fiecare cetățean are dreptul la o parte din venit complet neimpozabilă). CEO-ul a ales, în cadrul sistemului multifond pentru Pilonul III, să investească și în acti-

ve cu un grad de risc ridicat și să-și diversifice portofoliul. Pentru actuala sa pensie ocupațională de la Aviva (mai are încă una de la fostul loc de muncă), Jones contribuie, lunar, cu 8% din salariu, iar angajatorul cu încă 6%. În afara celor cinci pensii, investește în imobiliare, dar are și plasamente mai mici. Cum sună viitorul? Va ieși la pensie peste zece ani și plănuiește să rămână activ, pentru că puțin stres e benefic pentru sănătate, crede el. Nu știe încă ce domeniu va alege pentru a-și consuma energia la pensie, dar un lucru este cert: nu visează la o casă pe o insulă din Caraibe, la vreun iaht sau la o mașină ultimul model. A renunțat demult la mijloacele de transport costisitoare și încearcă să fie cât mai „eco“ posibil. Astfel, va cheltui cea mai mare parte a banilor pe călătorii exotice în care să poată vedea ceva mai mult decât aeroportul, hotelul și biroul, ca până acum, și pe hobby-urile sale: jocurile de război, colecțiile sale de arme și săbii vechi și colecția de postere de Formula 1.

**ANGLIA VERSUS INDIA.** Deși cunoaște în detaliu atât sistemul britanic de pensii private, cât și pe cel indian, consideră orice comparație hazardată. „Cei din India au acces la pensii ocupaționale încă din anii '50, dar vorbim de un alt nivel de cotizații și de venituri“, încearcă el să explice de ce investițiile indienilor în pensii private sunt încă reduse. În ceea ce ne privește pe noi, românii, îi este clar că pensionarul britanic are două mari atuuri în fața celui român. În primul rând, Marea Britanie oferă scutiri de impozit și alte stimulente fiscale care să impulsioneze salariații să cotizeze cât mai mult și să aibă o pensie cât mai consistentă. În al doilea rând, pentru că pensionarii britanici beneficiază de o asigurare de sănătate complexă, oferită gratuit de către stat, își pot folosi pensia în scopuri mai plăcute, cum ar fi să călătorească. Un lux pe care puțini români de vârsta a treia și-l pot permite. **F**

FOTO: HORIA VĂRLAN