



РАЗРЫВ В ЦЕННОСТЯХ МЕЖДУ ПОКОЛЕНИЯМИ

Что полезно знать консультантам состоятельных семей

Андрей Шпак, Центр управления благосостоянием и флиантропии бизнес-школы
СКОЛКОВО

Выступление на Sochi Private Wealth Forum 23 октября 2019 г.

Центр управления благосостоянием и филантропии бизнес-школы СКОЛКОВО

2013



Предыдущие исследования Центра управления благосостоянием и филантропии бизнес-школы СКОЛКОВО



- [Российский филантроп: важность личного доверия к исполнителям и ожидание конкретных результатов](#) (декабрь 2018)

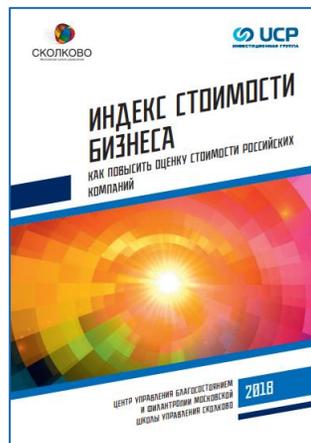
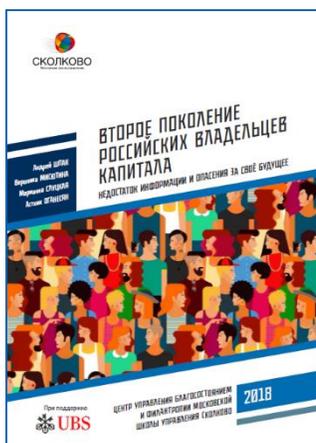
- [Индекс стоимости бизнеса: как повысить оценку российских компаний](#) (ноябрь 2018)

- [Второе поколение российских владельцев капитала: недостаток информации и опасения за своё будущее](#) (октябрь 2018)

- [Инвестиционные предпочтения российских владельцев капитала](#) (ноябрь 2017)

- [Семейные офисы в России: мифы и факты](#) (август 2016)

- [Исследование владельцев капиталов России 2015](#) (март 2015)



Второе поколение владельцев капитала плохо представляет состав благосостояния семьи и свою роль в управлении им

~70-80%

Плохо представляют, из чего состоит благосостояние семьи

НЕ обсуждают в семье вопросы управления благосостоянием или делают это «редко»

Либо НЕ знают о наличии плана преемственности, либо не знают, в чём он состоит

Источник: «Второе поколение российских владельцев капитала: недостаток информации и опасения за своё будущее» (МШУ СКОЛКОВО, 2018)

Центр управления благосостоянием и филантропии ,бизнес-школы СКОЛКОВО

Разрыв в ожиданиях относительно степени вовлечения в семейном бизнесе / проектах

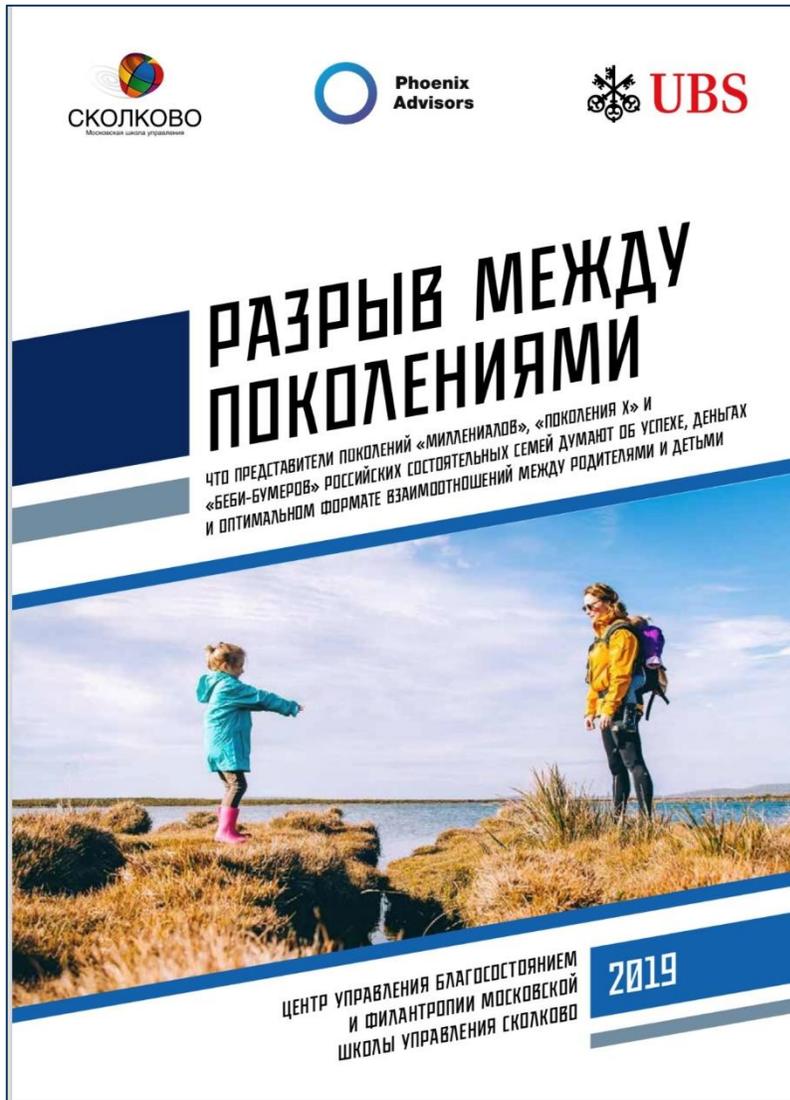
*Доля представителей **второго** поколения владельцев капитала 20..25-и лет, которые хотят или считают, что должны будут в той или иной форме войти в управление семейным бизнесом / проектами*

>80%



*Доля представителей **первого** поколения владельцев капитала, которые имеют чёткое намерение в конце концов передать бизнес семье*

<10%



- Официальный релиз запланирован на ноябрь 2019 г.
- Базируется на серии индивидуальных глубинных интервью с представителями трёх разных поколений российских состоятельных семей с фокусом на владельцев капитала свыше US\$1M по следующим вопросам:
 - *Кто ваши герои, чем они особенные?*
 - *Нарисуйте ваш успех ("Успех - это...")*
 - *Расскажите о ваших текущих жизненных вызовах*
 - *Деньги – это...*
 - *Что вас беспокоит с точки зрения финансового будущего?*
 - *На что похожи ответственные финансовые отношения родителей и детей? (Что такое забота родителей о взрослых детях)*

Используемая классификация российских поколений

<i>Поколения</i>	<i>Период рождения</i>	<i>Период взросления</i>	<i>Социальные и политические события в «период взросления»</i>	<i>Технологические и потребительские тренды в «период взросления»</i>
Беби-бумеры	1944 – 1963	1961 – 1988	Полет человека в космос, «холодная война», распад колониальной системы, войны во Вьетнаме и Афганистане	Цветное телевидение, городской телефон, персональный автомобиль
Иксы <i>(Поколение Икс, Поколение X)</i>	1964 – 1984	1981 – 2009	Завершение «холодной войны» и падение Берлинской стены, распад СССР и связанные с этим экономический кризис и локальные военные конфликты, рыночные реформы	Персональные компьютеры, Интернет, сотовая связь, массовая автомобилизация, личная квартира
Миллениалы <i>(Миллениумы, Поколение Y)</i>	1985 – 2003	2002 – 2028	Войны на Ближнем востоке и борьба с терроризмом, «Арабская весна» и «цветные революции», финансовый кризис 2008 года ?	Смартфоны и планшеты, социальные сети и Web 2.0, «экономика совместного потребления» ?

Образ героя или образцы для подражания

Беби-бумеры



Кумиров нет, особенно среди политиков

Ответственность за свою судьбу

Вызывают уважение люди, жертвующие собой ради Родины или ради высокой цели

Часто используются образы из советского кинематографа

Поколение Икс



Вызывают уважение люди внутренне целостные, развивающиеся, упорно идущие к реализации своей цели

Используются образы зарубежного кино и иностранной литературы.

Среди «интересных людей» присутствуют политики

Миллениалы



Конкретные люди, реализующие успешные проекты глобального масштаба

Преимущественно бизнесмены или спортсмены

Образ успеха

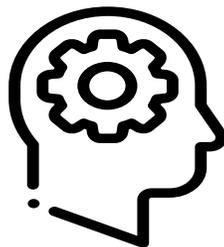
Беби-бумеры



Когда делаешь что-то интересное и значимое

Спокойствие: решены ключевые задачи и устранены болевые точки

Поколение Икс



Самореализация

Состояние потока

Комфортный достаток для себя и семьи

Миллениалы



С одной стороны: внешнее признание, материальный достаток, путешествия, общение с интересными людьми

С другой: удовлетворение от жизни и возможность обеспечить семью.

Деньги – это ...

Беби-бумеры



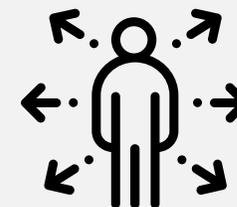
Свобода заниматься тем, чем хочется

Поколение Икс



Личный комфорт и удовлетворение желаний

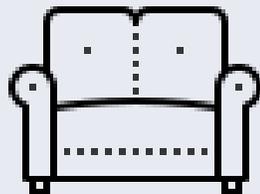
Миллениалы



Доступ к образу жизни, интересным людям и возможностям

Ключевые жизненные вызовы

Беби-бумеры



Найти оптимальный формат выхода на покой и избавления от «понятийных» обязательств

Сохранить активность и интерес к жизни

Поколение Xкс



Переосмысление и выбор пути для следующей фазы жизни

Найти оптимальный формат взаимоотношений со взрослеющими детьми

Миллениалы



Самоидентификация и нахождение своего места и пути

Страх бедности при выходе в самостоятельную жизнь

Регулятивная среда в стране

Что беспокоит с точки зрения финансового будущего

Беби-бумеры



Особых опасений нет

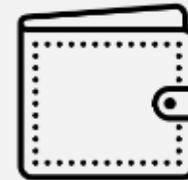
Поколение Икс



Неустойчивая экономическая ситуация и растущая неопределённость и их влияние на сохранность капиталов

Как конвертировать навыки и умения в капитал, приносящий пассивный доход

Миллениалы



Доступ к образу жизни, интересным людям и возможностям

Образ ответственных отношений между родителями и детьми

Беби-бумеры



«Семья-команда»

(постоянная разумная взаимная забота и поддержка, передача ценностей)

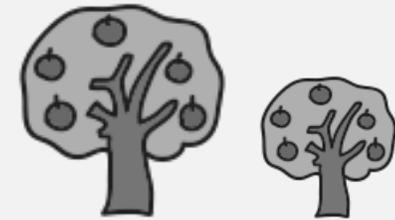
Поколение Икс



«Гнездо»

(сразу, как вырос, – летишь собственным путём; забота – по запросу)

Миллениалы



«Сад»

(надо ухаживать, «страховать»; новое поколение продолжает традиции предыдущего)

Рекомендации владельцам капитала

Сверка ожиданий

*Выстраивание
регулярного диалога*

*Улучшение
взаимопонимания через
совместный опыт*

*Помощь в развитии
самостоятельности и выборе
собственного пути*

Рекомендации банкам и поставщикам услуг

*Площадка для
диалога*

*Учитывать разницу
между ценностями
поколениями*



Андрей ШПАК

Руководитель направления исследований и консалтинга
Центр управления благосостоянием и филантропии Московской
школы управления СКОЛКОВО (SKOLKOVO Wealth
Transformation Centre)

E: Andrey_Shpak@skolkovo.ru

- Эксперт в области преемственности и управления частным благосостоянием, структурирования личного и семейного благосостояния, налоговой и финансовой стратегии.
- Возглавляет направление исследований и консалтинга Центра управления благосостоянием и филантропии Московской школы управления СКОЛКОВО
- До присоединения к команде Центра в 2015 году более 20 лет консультировал российские и международные компании и их владельцев по вопросам оптимального структурирования их деятельности лет как в России, так и за рубежом, в том числе в ранге партнера международной юридической фирмы и одной из компаний «большой четверки»

Центр управления благосостоянием и филантропии Московской школы управления СКОЛКОВО (SKOLKOVO Wealth Transformation Centre) – это исследовательско-консультационное и образовательное подразделение Московской школы управления СКОЛКОВО, ведущей частной бизнес-школы в России и СНГ. Центр занимается исследованиями в области владельческой преемственности, управления благосостоянием и активами, а также в области частной филантропии; разработкой образовательных программ по этим темам, как в общедоступном формате, так и по заказу; на базе проведённых исследований Центр консультирует членов предпринимательских и состоятельных семей и сотрудников семейных офисов как по этим направлениям, так и по вопросам выбора личной профессиональной и карьерной траектории, в том числе в отношении младшего поколения. Специалисты центра также консультирует российские и международные финансовые институты как по вопросам стратегии обслуживания российских состоятельных клиентов, так и развития компетенций клиентских менеджеров и персональных банкиров. Подробнее о Центре: <http://wtc.skolkovo.ru>

Московская школа управления СКОЛКОВО – ведущая частная бизнес-школа России и СНГ, основана в 2006 году по инициативе делового сообщества. Среди партнеров-учредителей российские и международные компании и частные лица. <http://www.skolkovo.ru>