

## Планирование предпенсионерами выхода на пенсию и психологическое благополучие в будущем: обзор зарубежных исследований

**Дробышева Т.В.**

*Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»), г. Москва, Российская Федерация  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9578-4463>, e-mail: [drobyshevatv@ipran.ru](mailto:drobyshevatv@ipran.ru)*

**Ларионов И.В.**

*Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»); Государственный академический университет гуманитарных наук (ФГБОУ ВО «ГАУГН»), г. Москва, Российская Федерация  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-7013-5089>, e-mail: [ivlar16@gmail.com](mailto:ivlar16@gmail.com)*

**Тарасов С.В.**

*Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»); Государственный академический университет гуманитарных наук (ФГБОУ ВО «ГАУГН»), г. Москва, Российская Федерация  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8790-7219>, e-mail: [sementarasovvas@gmail.com](mailto:sementarasovvas@gmail.com)*

**Книголюбова А.Н.**

*Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»), г. Москва, Российская Федерация  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-7971-3867>, e-mail: [knigolyubovaan@ipran.ru](mailto:knigolyubovaan@ipran.ru)*

В статье представлен обзор зарубежных исследований процесса планирования выхода на пенсию в предпенсионном возрасте в его связи с благополучием на пенсии. Проанализированы теоретические подходы в изучении процесса выхода на пенсию: процессуальный (стадиальный), системный (в некоторых работах — уровневый) и ресурсный; выделены сферы планирования выхода на пенсию. Показано, что достоинством системного (уровневого) подхода является изучение не столько многоуровневой организации системы факторов готовности предпенсионеров к планированию, сколько анализ взаимозависимости, взаимообусловленности факторов в системе. Перспективность процессуального подхода связана с выявлением механизмов перехода от одной стадии планирования к другой. Развитие ресурсного подхода видится в изучении способности планировать выход на пенсию как когнитивного ресурса предпенсионеров, способствующего успешности перехода от трудовой деятельности к пенсии. В результате выполненного анализа выделены сферы планирования выхода на пенсию. Способность к планированию в финансовой, социальной, досуговой сферах, а также в сфере здоровья рассматривается исследователями как предпосылка психологического благополучия предпенсионеров после выхода на пенсию. Планирование выполняет функцию подготовки к изменениям социальных ролей, финансового положения, а также позволяет личности адаптироваться к изменению стиля жизни, сохраняя субъективно значимые социальные активности.

**Ключевые слова:** планирование выхода на пенсию, предпенсионеры, благополучие, экономическая психология, финансы, досуг, здоровье, социальные связи.

**Финансирование.** Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда (проект № 24-28-00422).

**Для цитаты:** Планирование предпенсионерами выхода на пенсию и психологическое благополучие в будущем: обзор зарубежных исследований [Электронный ресурс] / Т.В. Дробышева, И.В. Ларионов, С.В. Тарасов, А.Н. Книголюбова // Современная зарубежная психология. 2024. Том 13. № 4. С. 16–28. DOI: <https://doi.org/10.17759/jmfp.2024130402>

## Preretirees Retirement Planning as Precondition of Their Future Wellbeing: Review of Foreign Studies

**Tatyana V. Drobysheva**

*Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia*  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9578-4463>, e-mail: [drobyshevatv@ipran.ru](mailto:drobyshevatv@ipran.ru)

**Ivan V. Larionov**

*Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences, State Academic University for Humanities, Moscow, Russia*  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-7013-5089>, e-mail: [ivlar16@gmail.com](mailto:ivlar16@gmail.com)

**Semyon V. Tarasov**

*Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences, State Academic University for Humanities, Moscow, Russia*  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8790-7219>, e-mail: [sementarasovvas@gmail.com](mailto:sementarasovvas@gmail.com)

**Alexandra N. Knigolyubova**

*Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia*  
e-mail: [knigolyubovaan@ipran.ru](mailto:knigolyubovaan@ipran.ru)

The article represents a review of foreign studies devoted to the process of retirement planning among pre-retirees and its correlation with retirement well-being. Theoretical approaches in the study of retirement process are analyzed: processual (level), systemic (in some works — staged) and resource approach. It is shown that the advantage of systemic (staged) approach is that it analyzes not only multilevel organization of factor's system of pre-retirees' readiness for planning, but also interdependence of factors in the system. The prospects of the procedural approach are related to the identification of mechanisms for the transition from one planning stage to another. The development of the resource approach involves studying the ability of pre-retirees to plan their retirement as a cognitive resource, which contributes to the success of transition from work to retirement. As a result of analysis the spheres of retirement planning are highlighted. The ability to plan in financial, social, leisure and health spheres is considered as precondition for the psychological well-being of a pre-pensioner after retirement. Planning performs the function of readiness to change social roles, financial position and helps a person to adapt to changes in lifestyle while maintaining subjectively significant social activity.

**Keywords:** retirement planning, pre-retirees, well-being, economic psychology, finance, leisure, health, social connections.

**Funding.** This work has been supported by the grants the Russian Science Foundation, RSF 24-28-00422.

**For citation:** Preretirees Retirement Planning as Precondition of Their Future Wellbeing: Review of Foreign Studies / T.V. Drobysheva, I.V. Larionov, S.V. Tarasov, A.N. Knigolyubova [Electronic resource]. *Sovremennaya zarubezhnaya psikhologiya = Journal of Modern Foreign Psychology*, 2024. Vol. 13, no. 4, pp. 16—28. DOI: <https://doi.org/10.17759/jmfp.2024130402> (In Russ.).

### Введение

Проблема выхода на пенсию становится все более актуальной в современных условиях жизни общества, что проявляется в возрастающем интересе исследователей к ее изучению. Междисциплинарность этого направления работ определяется характером самой проблемы — ее многоплановостью, привлекающей внимание широкого круга специалистов — социологов, экономистов, представителей разных отраслей психологии — социальной, экономической, организационной, возрастной (психологии развития) и психологии труда.

В отечественной психологии проблема выхода на пенсию косвенно изучается в контексте проблем старения, возрастных кризисов и построения жизненного пути личности [4; 5]. Отдельные эмпирические исследования затрагивают вопросы выхода на пенсию в

направлении поиска факторов, определяющих данный процесс. В частности, изучается роль переживания стресса, жизнестойкости, толерантности к неопределенности и гендерной идентичности как условий, предпосылок психологического благополучия предпенсионеров и пенсионеров [1; 2]. Однако сам процесс планирования выхода на пенсию не рассматривается отечественными специалистами как самостоятельная научная проблема.

По сравнению с отечественной психологией в зарубежной науке изучение феномена планирования выхода на пенсию имеет продолжительную историю. Накопленный за три десятка лет фактологический материал позволил психологам сформулировать понятие «выход на пенсию», разработать и эмпирически проверить различные концептуальные модели планирования выхода на пенсию. Способность к планированию выхода на пенсию рассматривается исследовате-

лями как предпосылка физического и психологического благополучия предпенсионеров на следующем жизненном этапе, т. е. на пенсии [32]. Проблема выбора того или иного подхода зависит от задач исследователя. Одни из них акцентируют внимание на этапах (стадиях), другие — на психологических механизмах, третьи — на ресурсах планирования выхода на пенсию.

Основываясь на вышеизложенном, нами была сформулирована цель исследования: выполнить анализ зарубежных работ в области планирования выхода на пенсию с использованием систематического обзора литературы, в которой рассматриваются подходы к изучению планирования предпенсионерами завершения трудовой деятельности и взаимосвязь данного процесса с их благополучием на пенсии.

### Подходы к исследованию планирования выхода на пенсию

Сложившиеся в последнее десятилетие исследовательские подходы к проблеме планирования пенсионного периода различаются как теоретическими позициями, так и методическими средствами. Наибольшее распространение получили такие подходы (и соответствующие им модели) планирования, как процессуальный (в некоторых работах — процессуально-временной, стадийный), системный (уровневый) и ресурсный.

Особенностью *системного (уровневого) подхода* является учет многоуровневой системы факторов планирования выхода на пенсию. Примером тому — «системная модель» Максимилиана Жиновача, построенная им на основе концепции У. Бронфенбрнера [39]. Следуя ей, на макроуровне рассматривается роль социальных институтов в поддержке людей, планирующих выход на пенсию, а также состояние экономики в стране. В частности, отмечается, что слабая экономика и высокий уровень безработицы будут препятствовать пожилым работникам оставаться на рынке труда, в то время как устойчивая экономика и низкий уровень безработицы могут быть положительно связаны с возвращением пенсионеров на работу после выхода на пенсию. На мезоуровне анализируются организационные факторы, причем как в плане организационной политики — она предполагает разные виды поддержки пожилых работников — так и в представлениях, ожиданиях, отношении самих сотрудников и руководства к ситуации выхода на пенсию [21; 45]. В этом же направлении исследований нередко поднимается вопрос и об эйджизме людей предпенсионного возраста в ракурсе организационной культуры компании [15; 24]. Наконец, на микроуровне выход на пенсию изучается как этап индивидуального пути развития человека, в котором переход от работы к пенсии включает планирование этого периода, принятие решения о выходе на пенсию, адаптацию к изменившейся жизненной ситуации после заверше-

ния трудовой деятельности [45]. Здесь в качестве факторов рассматриваются личностные характеристики предпенсионеров (например жизнестойкость, locus контроля, ценностные ориентации), самооценка уровня здоровья и финансовых условий жизни [12; 18]. Заметим, что содержательно этапы планирования в рамках данного подхода могут быть соотнесены с аналогичными этапами в процессуальном (стадиальном) подходе.

Отвлекаясь от выбранной линии анализа, отметим, что вышеописанный подход согласуется с системным подходом в отечественной науке, в частности концепцией системной детерминации психики и поведения Б.Ф. Ломова [3]. Однако в последнем случае многоуровневая система факторов рассматривается во взаимосвязи всех ее элементов на разных уровнях анализа, что позволяет исследователям выявить системообразующие факторы, раскрыть специфические детерминанты, обуславливающие развитие того или иного психологического явления.

Тем не менее следует отметить перспективность данного направления работ в плане изучения не только уровневой структуры факторов готовности предпенсионеров к выходу на пенсию, но и характера взаимосвязи факторов в системе взаимодействия, взаимодополнения, взаимобусловленности, взаимозависимости.

*Процессуальный подход* (в некоторых источниках — стадийный) применительно к пенсионному планированию складывался постепенно, в работах специалистов из разных отраслей психологии. Одни из них акцентировали внимание на принятии решения, другие — на результатах планирования — готовности к переходу, третьи — на ментальных репрезентациях, представлениях, образах будущей пенсии.

Так, группа психологов под руководством Дугласа Херши длительный период времени разрабатывала направление исследований, которое опирается, с одной стороны, на концепцию М. Ван и Дж. Ши [55], с другой — на идею целеполагания Херши, по мнению которого именно цель планирования выхода на пенсию выступает центральным конструктом для понимания психологических механизмов подготовки к этому событию [40; 42]. В этом случае модель ожидаемой пенсионной цели была представлена в пяти сферах жизни на пенсии (здоровье, физическая активность, социальное окружение, когнитивное и эмоциональное состояние). Анализируя механизмы достижения «целевых показателей» качества пенсионной жизни, Херши и его коллеги описали два из них, объясняющих планирование оплачиваемой работы или волонтерства (неоплачиваемая работа) после выхода на пенсию — адаптацию (т. е. приспособление к утрате статуса работника) и поисковую активность (выход на пенсию воспринимается как возможность заниматься значимой просоциальной деятельностью). Анализ факторов в рамках этой модели включал описание возрастных, половых, кросс-культурных и др. различий. В таком же контексте

анализировались личностные и индивидуально-психологические характеристики предпенсионеров [52]. Было обнаружено, что пожилые работники, высоко оценивающие значимость личного роста, чаще планировали продолжать трудовую деятельность после выхода на пенсию, тогда как планы заняться волонтерской деятельностью были более распространены среди пожилых работников, имевших выраженную просоциальную направленность в поведении [52]. Анализ гендерных различий в планировании выхода на пенсию показал, что мужчины чаще, чем женщины, намереваются продолжить трудовую деятельность после наступления пенсионного возраста [44].

С позиции применения когнитивных концепций особый интерес представляет процессуальная модель планирования выхода на пенсию, разработанная новозеландскими психологами Джеком Нуном, Фионой Альпас и Кристиной Стефанс [32]; ее теоретической основой стала концепция планирования Сары Фридман и Элин Шолник [46]. Интегрировав знания социальных, организационных и когнитивных психологов о разных аспектах планирования Фридман и Шолник предложили свой вариант решения проблемы, выделив в этом процессе несколько стадий: генерирование подходящего мысленного образа; выбор цели или намерения; решение начать планировать; формирование плана и т. п. [46]. Авторы описали планирование как когнитивный процесс, который протекает на трех уровнях. По их мнению, сталкиваясь с какой-либо проблемной ситуацией, мы предугадываем возможное развитие ситуации в будущем и контролируем поведение для осуществления задуманного плана. Основываясь на данном подходе, новозеландские исследователи предложили авторскую модель планирования выхода на пенсию, включающую четыре стадии (компонента модели): пенсионные представления, пенсионные цели, решение о подготовке к пенсии и готовность к выходу на пенсию [32]. Для эмпирического исследования ими была разработана «Шкала планирования выхода на пенсию» (PRePS), содержательно затрагивающая четыре сферы жизнедеятельности предпенсионеров: финансы, социальные связи, досуг и здоровье. Теоретическая фундаментальность разработанного авторами методического инструментария, по нашему мнению, выгодно отличает данную работу от аналогичных. Выбор ими сфер жизнедеятельности в процессе планирования выхода на пенсию определялся на основе анализа работ, которые выполнялись с середины 80-х годов, в 90-е годы прошлого и первое десятилетие нового века под руководством Д. Хирши, М Вана, Ф. Альпас, К. Стефанс, Дж. Эарл, Г. Топа, Р. Брауна, Т. Беэра и многих других [22; 56]. Результаты исследования Дж. Нуна и его коллег позволили им содержательно описать каждый из этапов планирования, а также подтвердить предположение о том, что склонность предпенсионеров к планированию в

большей степени связана с ожидаемым ими возрастом выхода на пенсию (субъективная удаленность пенсионного периода), а не с хронологическим возрастом респондентов [32].

Исследователи отмечают, что удаленность планируемого выхода на пенсию (до или сразу после наступления пенсионного возраста, или через какой-то отрезок времени) может зависеть от состояния здоровья предпенсионеров, их финансовых трудностей, преждевременного вынужденного завершения трудовой деятельности [29]. Самоэффективность как вера в себя и свои силы, помогающая предпенсионерам справиться с потенциальными изменениями, с точки зрения специалистов, также является мощным предиктором успешного перехода от трудовой деятельности к пенсии [31; 50].

Еще одно направление исследований, которым на протяжении нескольких десятилетий занимались Д. Хирши, его коллеги и последователи, было ориентировано на изучение процесса финансового планирования пенсионного периода жизни [14; 41]. Среди разрабатываемых проблем — изучение эффективных стратегий экономического поведения предпенсионеров с точки зрения обеспечения финансовой безопасности в будущем. В ее решении авторами широко освещались вопросы влияния финансовой грамотности, личностных качеств и когнитивных способностей на удовлетворенность финансовой жизнью на пенсии [23; 41]. В отдельных работах анализировалась связь между удаленностью планирования и более высоким уровнем финансовой грамотности, интернальным локусом контроля [16; 47; 51].

Вопрос о роли социально-экономического статуса предпенсионеров в планировании выхода на пенсию поднимался многими специалистами. К примеру, было обнаружено, что финансовое планирование и ожидаемый доход при выходе на пенсию связаны с социально-экономическим статусом (SES) предпенсионеров [28]. В работе ранее упоминавшихся новозеландских коллег было показано, что финансовое планирование зависит не только от уровня дохода, но и от самооценок экономического уровня жизни предпенсионеров (т. е. не только от их объективного, но и субъективного экономического статуса). Причем когнитивные способности к финансовому планированию, по их мнению, определяют более высокий уровень финансовой готовности даже для тех предпенсионеров, чей объективный уровень дохода ниже среднего [32].

Попытки некоторых исследователей обнаружить линейную зависимость между уровнем дохода и финансовым планированием продемонстрировали неоднозначность полученных выводов. По данным одних авторов, предпенсионеры, которые имеют более высокий уровень дохода, в большей степени готовы к выходу на пенсию [34], по мнению других, — способность предпенсионеров к планированию может предсказывать благополучие независимо от уровня их актуального дохода [29].

Итак, в рамках процессуального подхода исследователями выделяется несколько стадий планирования — от формирования представлений о будущей пенсии до принятия решения о подготовке к ней и выработки конкретных действий. Однако концепций, в которых бы рассматривался весь процесс в целом, не так много. Большинство работ в это направлении исследований посвящено не столько стадиям планирования, сколько психологической готовности предпенсионеров к планированию как результату этого процесса. Перспективность данного подхода, по нашему мнению, определяется выявлением психологических механизмов перехода от одной стадии планирования к другой.

**Ресурсный подход** в изучении пенсионного планирования основывается на концепции С. Хобфолла, в которой ресурсы определяются как обобщенная способность индивида удовлетворять свои жизненные потребности [20]. М. Ван предположил, что эта общая способность может включать разные виды ресурсов. Центральная идея автора заключалась в поиске связи между разными ресурсами, способностью людей их использовать и успешностью адаптации на пенсии [53]. В качестве таких ресурсов Ван и другие исследователи выделяют: физические, когнитивные, мотивационные, финансовые, социальные, эмоциональные ресурсы [49; 54; 55].

Ресурсный подход в целом объединяет исследования, в которых рассматриваются разные виды способностей к совладанию с «угрозой» выхода на пенсию. К примеру, анализируется связь между источниками тревожности предпенсионеров (финансовая готовность, социальные обязательства и социальное отчуждение) и их личностными характеристиками, способствующими совладанию с ней. Результаты показывают, что проактивность личности, воспринимаемая социальная поддержка и субъективно оцениваемая карьерная успешность отрицательно связаны с параметрами предпенсионной тревожности [38]. В другом исследовании выявлено прогностическое влияние личностных черт на предпенсионную тревожность. Конкретно, экстраверсия, покладистость, добросовестность и невротизм, а также социально-демографические характеристики респондентов (возраст, уровень образования, стаж работы и статус работы) в совокупности позволили исследователям спрогнозировать выраженность пенсионной тревожности [36].

Разнообразие исследований, которые могли бы быть отнесены к ресурсному подходу, исчисляется не одной сотней работ, большинство из которых направлены на выявление и анализ факторов жизнеспособности людей в период их подготовки к переходу от завершения трудовой деятельности к пенсии. Развитие данного подхода видится в изучении не только личностных, социальных или финансовых ресурсов, но и способности планировать свою жизнь на пенсии как когнитивного ресурса, способствующего успешности завершения трудовой деятельности, как фактора пси-

хологического и социально-психологического благополучия личности на пенсии.

### **Факторы психологического благополучия в период выхода на пенсию**

Анализ литературы показал, что выход на пенсию является этапом жизни, характеризующимся неопределенностью будущего и необходимостью приспособления человека к кардинальным изменениям в стиле его жизни [25; 43; 48]. Отмечается, что переход от устоявшегося стиля жизни к неопределенности часто связан с утратой значимых для личности социальных активностей, что может приводить к негативным психологическим последствиям на пенсии — нарушению социальной идентичности, снижению самооценки и даже к депрессии. Все вышеперечисленное в целом оказывает негативное влияние на психологическое благополучие [33].

По результатам метаанализа публикаций, выполненного группой итальянских исследователей (40 оригинальных работ с выборкой более, чем полумиллиона респондентов), сам выход на пенсию оказывает независимое и защитное воздействие на психическое здоровье пенсионеров, снижая у них симптомы депрессии [13]. В связи с этим, по мнению авторов, государственные структуры, отвечающие за выход на пенсию, обязаны предоставлять пожилым работникам большую гибкость в выборе сроков выхода (досрочно, по достижению возраста или после этого), чтобы уменьшить психическую нагрузку и избежать развития тяжелой депрессии [13]. Результаты этого масштабного исследования косвенно указывают на важность планирования пенсионного периода жизни предпенсионерами как условия их психологического здоровья в будущем.

Актуальность изучения процесса планирования выхода на пенсию как фактора (условия) благополучия в пенсионном возрасте многими исследователями объясняется и тем, что изменившиеся условия жизни в современном обществе (в частности повышение возраста выхода на пенсию в европейских странах) стимулируют индивида проявлять активную позицию в формировании своих жизненных планов, принятии решения [51]. Ученые утверждают, что от предпенсионеров все чаще требуется самостоятельно выбрать способ выхода на пенсию (например внезапный или постепенный, с временной занятостью или полным уходом), разработать эффективный пенсионный план и т. п., поскольку пенсионные системы во многих странах частично приватизированы. По этой причине уже сам факт планирования выхода на пенсию рассматривается как важное условие дальнейшего физического и психологического благополучия пенсионеров [7; 28; 43].

Исследование А. Муни и ее коллег [14] показало: чем менее рассогласованы ранее сформированные представления предпенсионеров о жизни на пенсии (по данным исследователей они формируются на пер-

вом этапе планирования) с их оценками реальных условий пенсионной жизни в последующем, тем выше уровень переживания ими счастья, хорошего настроения, удовлетворенности жизнью в целом.

Цикл исследований М. Вана и его коллег был посвящен изучению связи между предпенсионным планированием и субъективным благополучием после выхода на пенсию. Выявленные коллективом ученых закономерности стали основанием для формирования ресурсно-динамического подхода, интегрирующего идеи вышеописанных нами процессуального и ресурсного подходов [54]. Анализ серии работ, выполненных в рамках данного подхода, показал, что если одни авторы ограничиваются тем, что изучают связь между фактом планирования пенсионного периода и благополучием на пенсии, то другие акцентируют внимание на качественном анализе факторов, обуславливающих эту связь. В частности, ими выделяются материальные (финансы и имущество), когнитивные (представления и принятие решений о выходе на пенсию), социальные (социальные связи, досуг и хобби) ресурсы предпенсионеров как факторы их благополучия в пенсионном возрасте [37].

Социально-демографические факторы благополучного перехода от активной трудовой к пенсионной жизни изучались в работе финских коллег [11]. Его результаты показали, что при выходе на пенсию повышение уровня субъективного благополучия в разных сферах жизни чаще наблюдалось среди женщин, чем среди мужчин. Схожие результаты были обнаружены и другими исследователями [26]. Однако в ситуации экономического кризиса и безработицы положительный эффект от выхода на пенсию наблюдался в большей степени у пострадавших от этого кризиса мужчин — «синих воротничков», чем у женщин [8]. Такие гетерогенные эффекты объясняются зависимостью субъективного благополучия на пенсии от совокупности факторов разного уровня, в частности макроэкономического, организационного и индивидуально-психологического.

В целом, исследователи отмечают, что психологические (эмоциональные, когнитивные и мотивационные), социальные (состав семьи, социальная поддержка), физические (оцениваемый уровень здоровья) и финансовые (различные источники дохода) характеристики, выступающие в роли ресурсов предпенсионеров, лучше предсказывают благополучие на пенсии, чем их социодемографические характеристики [27].

Проведенный С.М. Аморим и Л.Х.Ф.П. Франса анализ литературы по проблеме психологического благополучия пенсионеров показал, что среди наиболее часто изучаемых факторов удовлетворенности пенсионеров — их представления о здоровье, экономический статус, межличностные отношения, подготовка к выходу на пенсию и досуговая активность [6]. По результатам метаанализа публикаций, выполненного другими авторами, литература содержит неоднозначные данные о связи между работой после выхода на

пенсию и благополучием [9]. В частности, обращают на себя внимание культурные, социальные, индивидуальные различия в оценках этой связи. Например, в Китае продолжение работы после выхода на пенсию снижает уровень субъективного благополучия, в то время как в европейских странах существует положительная связь между работой после выхода на пенсию и удовлетворенностью жизнью пенсионеров в зависимости от уровня их пенсии и семейного положения [9].

Поскольку жизнь на пенсии предполагает наличие свободного времени, актуальным является и вопрос об удовлетворенности пенсионеров досугом. Для многих людей досуг функционально замещает трудовую занятость, содержательно наполняя жизнь новым смыслом. К примеру, в одном из исследований было обнаружено, что потеря работы накануне пенсии, а также ухудшение физического здоровья, снижение социально-экономического статуса предпенсионеров негативно отражается на их удовлетворенности досугом на пенсии [35].

Некоторые исследователи обращают внимание на важность участия пенсионеров в общественной жизни. По их мнению, широкие социальные связи способствуют психологическому благополучию на пенсии независимо от физического здоровья человека и даже от количества близких родственных связей [19]. Действительно, переход от трудовой деятельности к пенсии представляет собой процесс психологического и поведенческого дистанцирования, в том числе в плане изменения социальных связей человека [10]. Снижение качества социальных контактов и количества социальных связей может оказывать негативное влияние на здоровье и благополучие пенсионеров в целом. Кроме того, выход на пенсию может привести к снижению показателей благополучия из-за изменения условий жизни и доступа к медицинскому обслуживанию [17].

Однако, если люди уже запланировали срок выхода на пенсию и ответственно подходят к вопросу планирования этого периода, то они предвидят эти изменения [9]. То есть антиципация как способность предвидеть изменения качества жизни на пенсии и способность сформировать план выхода на пенсию могут быть рассмотрены как основные ресурсы или как факторы успешности перехода от трудовой деятельности к пенсии.

Так, согласно модели жизненного цикла сбережения, разработанной нобелевским лауреатом Франко Модильяни, к завершению трудовой жизни индивиды постепенно снижают уровень потребления. То есть до выхода на пенсию они накапливают сбережения, а затем их используют, тем самым позволяя себе поддерживать привычный уровень потребления после выхода на пенсию [30]. В таком случае снижение уровня дохода при выходе на пенсию не должно существенно повлиять на их благосостояние, прежде всего благодаря планированию финансовой жизни в будущем.

По данным французских исследователей [9], модель жизненного цикла сбережения может предсказывать

вероятность негативных последствий в ситуации досрочного выхода на пенсию. Людям, вынужденным выйти на пенсию раньше, чем они планировали, приходится снижать уровень своих ожиданий относительно потребления на пенсии. В течение первых лет после завершения трудовой деятельности они начинают заниматься тем, чем хотели, но откладывали в течение многих лет из-за нехватки свободного времени (например хобби, путешествия). В случае досрочного выхода пенсионерам придется скорректировать свой образ жизни из-за более низкого дохода, за исключением тех случаев, когда они предвидели эти изменения и рационально подошли к процессу накопления финансов.

Вышеизложенные анализы и конкретные исследования факторов благополучия пенсионеров свидетельствуют о том, что процесс планирования предпенсионерами выхода на пенсию, основанный на механизме антиципации, может быть рассмотрен как наиболее значимый когнитивный ресурс (фактор, предпосылка) их психологического, социально-психологического и других видов благополучия в будущем.

### Заключение

Подводя итоги нашего исследования, следует подчеркнуть, что проблема изучения связи между планированием выхода на пенсию и психологическим благополучием в пенсионный период разрабатывается зарубежными коллегами в рамках, казалось бы, уже сложившихся теоретических подходов. Тем не менее, определяя способы ее решения, авторы интегрируют разные концептуальные представления, тем самым порождая новые направления исследований.

Наиболее продуктивное из них, по нашему мнению, может быть связано с изучением факторов благополучия пенсионеров как целостной системы детерминант. В данном контексте феномен планирования выхода на пенсию и как когнитивный процесс, вклю-

чающий несколько стадий, и как результат, выраженный в готовности (установках) предпенсионеров сформулировать план действий постепенного изменения активности, потребления и др., может быть рассмотрен как системообразующий фактор. Высказанное предположение основано на понимании отношений взаимозависимости, взаимодополнения и взаимовлияния факторов благополучия пенсионеров, упомянутых в вышеприведенном анализе работ. Их широкий спектр включает индивидуально-психологические, личностные, социально-психологические, социально-экономические, организационные, социально-демографические и другие характеристики предпенсионеров, опосредствующие, с одной стороны, планирование выхода на пенсию, с другой — благополучие после завершения трудовой деятельности.

Представленный в статье обзор зарубежных исследований, безусловно, не может охватить всех направлений исследований как в области планирования выхода на пенсию, так и психологического благополучия пенсионеров. Затрагиваемая в анализе проблема планирования в переходный период завершения трудовой деятельности носит локальный характер. Тем не менее она обладает не только социальной релевантностью в условиях пенсионной реформы в нашей стране (прежде всего в связи с повышением возраста выхода на пенсию), но и очевидной научной новизной. Последнее, по мнению авторов данной публикации, может стимулировать отечественных исследователей к изучению феномена планирования выхода на пенсию с позиции разных теоретических подходов, что указывает на практическую направленность выполненного анализа.

В результате этого аналитического обзора мы можем констатировать, что необходимы дополнительные исследования о том, как разрабатывать и осуществлять практические мероприятия по повышению благополучия предпенсионеров в период перехода от работы к выходу на пенсию.

### Литература

1. Емельянова Т.П., Викентьева Е.Н. Проактивный коупинг и толерантность к неопределенности у предпенсионеров с разным уровнем жизнестойкости // Вестник РГГУ. Серия: Психология. Педагогика. Образование. 2023. № 1. С. 12—29. DOI:10.28995/2073-6398-2023-1-12-29
2. Индивидуально-личностные факторы пенсионного стресса у представителей профессий интеллектуального типа, проживающих в России и иммигрировавших в страны Евросоюза / Т.Н. Березина, Н.Н. Рыбцова, С.А. Рыбцов, Г.В. Фатьянов // Современная зарубежная психология. 2020. Том 9. № 1. С. 8—21. DOI:10.17759/jmfp.2020090101
3. Ломов Б.Ф. Системность в психологии: избранные психологические труды. Воронеж: МОДЭК; М.: Московский психолого-социальный институт, 1996. 384 с.
4. Подольский А. И., Ермолаева М.В., Шоркина М.А. Пожилой человек как субъект изучения, поддержки и общения. М.: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2022. 176 с.
5. Стрижицкая О.Ю. Психология позитивного старения: условия, факторы и социальные эффекты геротрансцендентности: дис. ... д-ра психол. наук. СПб., 2018. 263 с.
6. Amorim S.M., França L.H.F.P. Retirement Well-Being: A Systematic Review of the Literature // Trends in Psychology. 2019. Vol. 27. № 1. P. 155—172. DOI:10.9788/TP2019.1-12

7. An Application of the Resource-Based Dynamic Process Model in the Context of Retirement Planning / J. Noone, J. Earl, C. Stephens, J. Rafalski, J. Allen, F. Alpass, G. Topa // *Work, Aging and Retirement*. 2022. Vol. 8. № 3. P. 225—240. DOI:10.1093/workar/waab006
8. *Belloni M., Meschi E., Pasini G.* The effect on mental health of retiring during the economic crisis: Mental health and retiring during the crisis // *Health Economics*. 2016. Vol. 25. № S2. P. 126—140. DOI:10.1002/hec.3377
9. *Bonsang E., Garrouste C., Perdrix E.* Retirement and Well-Being // *Handbook of Labor, Human Resources and Population Economics* / Ed. K.F. Zimmerman. Cham: Springer, 2023. P. 1—14. DOI:10.1007/978-3-319-57365-6\_391-1
10. *Bonsang E., van Soest A.* Time devoted to home production and retirement in couples: A panel data analysis // *Labour Economic*. 2020. Vol. 65. Article ID 101810. 77 p. DOI:10.1016/j.labeco.2020.101810
11. Changes in life satisfaction during the transition to retirement: findings from the FIREA cohort study / K.C. Prakash, M. Virtanen, S. Trmlehto, S. Myllyntausta, J. Pentti, J. Vahtera, S. Stenholm // *European Journal of Ageing*. 2022. Vol. 19. № 4. P. 1587—1599. DOI:10.1007/s10433-022-00745-8
12. Disentangling the Mechanisms of Retirement Adjustment: Determinants and Consequences of Subjective Well-Being / I. Hansson, S. Buratti, V. Thorvaldsson, B. Johansson, A.I. Berg // *Work, Aging and Retirement*. 2020. Vol. 6. № 2. P. 71—87. DOI:10.1093/workar/waz021
13. Does retirement trigger depressive symptoms? A systematic review and meta-analysis / A. Odone, V. Gianfredi, G.P. Vigezzi, A. Amerio, C. Ardito, A. d'Errico, D. Stuckler, G. Costa // *Epidemiology and Psychiatric Sciences*. 2021. Vol. 30. Article ID e77. 24 p. DOI:10.1017/S2045796021000627
14. Enhancing Planning Behavior during Retirement: Effects of a Time Perspective Based Training Intervention / A. Mooney, C. Tsotsoros, J. Earl, D. Hershey, C. Mooney // *Social Sciences*. 2021. Vol. 10. № 8. Article ID 306. 26 p. DOI:10.3390/socsci10080306
15. *Eppler-Hattab R., Doron I., Meshoulam I.* The Role of Organizational Ageism, Inter-Age Contact, and Organizational Values in the Formation of Workplace Age-Friendliness: A Multilevel Cross-Organizational Study // *Journal of Population Ageing*. 2023. Vol. 17. P. 449—473. DOI:10.1007/s12062-023-09424-7
16. Financial Planning Literacy Among Retirees: Issues and Challenges / A. Abdullah, Z. Salleh, M.N. Zakaria, H. Hassan, R.M.A.R. Merican, M.I. Aziz, M.Z. Muhammad, H. Shamma // *Finance, Accounting and Law in the Digital Age. Contributions to Management Science* / Eds. N. Mansour, L.M. Bujosa Vadell. Cham: Springer, 2023. P. 541—551. DOI:10.1007/978-3-031-27296-7\_50
17. *Garrouste C., Perdrix E.* Is there a consensus on the health consequences of retirement? A literature review // *Journal of Economic Surveys*. 2021. Vol. 36. № 4. P. 841—879. DOI:10.1111/joes.12466
18. *Hansson I.* Retirement and life satisfaction: A resources-based dynamic perspective: Doctoral Dissertation in Psychology. Gothenburg, 2019. 126 p.
19. Happily retired! A consensual qualitative research to elaborate theory on resources' categorization, processes and caravans for successful retirement adjustment / A. Froidevaux, G. Curchod, S. Degli-Antoni, C. Maggiori, J. Rossier // *Journal of Occupational and Organizational Psychology*. 2024. Vol. 97. № 2. P. 699—728. DOI:10.1111/joop.12489
20. *Hobfoll S.E.* Social and psychological resources and adaptation // *Review of general psychology*. 2002. Vol. 6. № 4. P. 307—324. DOI:10.1037/1089-2680.6.4.307
21. Identifying contemporary early retirement factors and strategies to encourage and enable longer working lives: A scoping review / D.M. Wilson, B. ErrastiIbarrondo, G. Low, P. O'Reilly, F. Murphy, A. Fahy, J. Murphy // *International Journal of Older People Nursing*. 2020. Vol. 15. № 3. Article ID e12313. 17 p. DOI:10.1111/opn.12313
22. *Ingale K.K., Paluri R.A.* Retirement planning — a systematic review of literature and future research directions // *Management Review Quarterly*. 2023. 43 p. DOI:10.1007/s11301-023-00377-x
23. Integrating career, health, and finance in a holistic retirement planning intervention for Australian older workers / A. Mooney, J. Earl, P. Gerrans, C. Wijeratne, C. Mooney // *Work, Aging and Retirement*. 2023. Article ID waad029. 19 p. DOI:10.1093/workar/waad029
24. *Kang H., Kim H.* Ageism and Psychological Well-Being Among Older Adults: A Systematic Review // *Gerontology & Geriatric Medicine*. 2022. Vol. 8. 22 p. DOI:10.1177/23337214221087023
25. *Kiso H., Rudderow A., Wong J.* Financial and parental stress as predictors of retirement worry // *Journal of Financial Therapy*. 2019. Vol. 10. № 1. P. 30—44. DOI:10.4148/1944-9771.1165
26. *Kolodziej I.W.K., Garca-Gmez P.* Saved by retirement: beyond the mean effect on mental health // *Social Science & Medicine*. 2019. Vol. 225. P. 85—97. DOI:10.1016/j.socscimed.2019.02.003
27. *Leung C.S.Y., Earl J.K.* Retirement Resources Inventory: Construction, factor structure and psychometric properties // *Journal of Vocational Behavior*. 2012. Vol. 81. № 2. P. 171—182. DOI:10.1016/j.jvb.2012.06.005
28. *Liu C., Bai X., Knapp M.* Multidimensional Retirement Planning Behaviors, Retirement Confidence, and Post-Retirement Health and Well-Being Among Chinese Older Adults in Hong Kong // *Applied Research in Quality of Life*. 2021. Vol. 17. P. 833—849. DOI:10.1007/s11482-020-09901-7
29. *Lum Y.S., Lightfoot E.* The effect of health on retirement saving among older workers // *Social Work Research*. 2003. Vol. 27. № 1. P. 31—44. DOI:10.1093/swr/27.1.31

30. *Modigliani F.* Life cycle, individual thrift, and the wealth of nations // *Science*. 1986. Vol. 234. № 4777. P. 704—712. DOI:10.1126/science.234.4777.704
31. *Nansubuga F.* The Role of Self-Efficacy in Explaining Psychological and Financial Preparation for Retirement: A Behavioural Study of Retirement Transitioning in Uganda // *Journal of Adult Development*. 2018. Vol. 25. P. 297—308. DOI:10.1007/s10804-017-9268-7
32. *Noone J.H., Stephens C., Alpass F.M.* The Process of Retirement Planning Scale (PRePS): Development and validation // *Psychological Assessment*. 2010. Vol. 22. № 3. P. 520—531. DOI:10.1037/a0019512
33. *Osborne J.W.* Psychological effects of the transition to retirement [Электронный ресурс] // *Canadian Journal of Counselling and Psychotherapy*. 2012. Vol. 46. № 1. P. 45—58. URL: <https://journalhosting.ucalgary.ca/index.php/rcc/article/view/59859> (дата обращения: 29.10.2024).
34. *Pilipiec P., Groot W., Pavlova M.* The Effect of an Increase of the Retirement Age on the Health, Well-Being, and Labor Force Participation of Older Workers: A Systematic Literature Review // *Population Ageing*. 2021. Vol. 14. P. 271—315. DOI:10.1007/s12062-020-09280-9
35. *Pinquart M., Schindler I.* Change of leisure satisfaction in the transition to retirement: A latent-class analysis // *Leisure Sciences*. 2009. Vol. 31. № 4. P. 311—329. DOI:10.1080/01490400902988275
36. Predictive influence of personality traits on retirement anxiety among universities staff in Osun State, Nigeria / J.O. Ogunsemi, E.O. Akinlawo, O.I. Akinbobola, O.O. Olajire, A.O. Olusa, J.L. Okunola // *Journal of Education and Health Promotion*. 2023. Vol. 12. № 1. Article ID 96. 10 p. DOI:10.4103/jehp.jehp\_1034\_22
37. Preretirement resources and postretirement life satisfaction change trajectory: Examining the mediating role of retiree experience during retirement transition phase / Y. Zhan, A. Froidevaux, Y. Li, M. Wang, J. Shi // *Journal of Applied Psychology*. 2023. Vol. 108. № 5. P. 871—888. DOI:10.1037/apl0001043
38. Proactive personality and social support with pre-retirement anxiety: mediating role of subjective career success / L.E. Ugwu, I.K. Enwereuzor, B.E. Nwankwo, S. Ugwueze, F.N. Ogba, E.E. Nnadozie, C.O. Elom, A. Eze, M.A. Ezech // *Frontiers in Psychology*. 2021. Vol. 12. Article ID 569065. 15 p. DOI:10.3389/fpsyg.2021.569065
39. Psychological determinants of retirement financial planning behavior / S. Tomar, H.K. Baker, S. Kumar, A.O.I. Hoffman // *Journal of Business Research*. 2021. Vol. 133. P. 432—449. DOI:10.1016/j.jbusres.2021.05.007
40. Racial Differences in Anticipated Satisfaction with Life during Retirement / C.E. Tsotsoros, D.A. Hershey, H. Kiso, J.L. Kopusko // *Work, Aging and Retirement*. 2019. Vol. 5. № 3. P. 236—254. DOI:10.1093/workar/waz002
41. *Ren H., Lim T.S.* Financial Planning for Retirement: An Integrative Literature Review of the Hershey Model // *Finance, Accounting and Law in the Digital Age: The Impact of Technology and Innovation in the Financial Services Sector* / Eds. N. Mansour, L.M.B. Vadell. Cham: Springer, 2023. P. 315—325. DOI:10.1007/978-3-031-27296-7\_28
42. Retirees' perceptions of goal expectancy in five resource domains / C.E. Tsotsoros, A. Mooney, J.K. Earl, D.A. Hershey // *Current Psychology*. 2023. Vol. 42. P. 5819—5833. DOI:10.1007/s12144-021-01771-y
43. *Sohier L., Van Ootegem L., Verhofstadt E.* Well-being during the transition from work to retirement // *Journal of Happiness Studies*. 2021. Vol. 22. P. 263—286. DOI:10.1007/s10902-020-00228-6
44. *Sullivan S.E., Al Ariss A.* Employment after retirement: A review and framework for future research // *Journal of Management*. 2019. Vol. 45. № 1. P. 262—284. DOI:10.1177/0149206318810411
45. *Szinovacz M.E.* A multilevel perspective for retirement research // *The Oxford handbook of retirement* / Ed. M. Wang. New York: Oxford University Press, 2012. P. 152—174. DOI:10.1093/oxfordhb/9780199746521.013.0070
46. The developmental psychology of planning: Why, How, and When do We Plan? // Eds. S.L. Friedman, E.K. Scholnick. New York: Psychology Press, 1997. 396 p. DOI:10.4324/9781315806495
47. The Effects of Financial Attitudes, Financial Literacy and Health Literacy on Sustainable Financial Retirement Planning: The Moderating Role of the Financial Advisor / W.M.W. Mustafa, M.A. Islam, M. Asyraf, M.S. Hassan, P. Royhan, S. Rahman // *Sustainability*. 2023. Vol. 15. № 3. Article ID 2677. 17 p. DOI:10.3390/su15032677
48. The impact of retirement on mental health / L. Xie, Y. Shen, Y. Wu, H. Yang // *International Journal of Health Planning Management*. 2021. Vol. 36. № 5. P. 1697—1713. DOI:10.1002/hpm.3240
49. The role of personality in retirement adjustment: Longitudinal evidence for the effects on life satisfaction / I. Hansson, G. Henning, S. Buratti, M. Lindwall, M. Kivi, B. Johansson, A.I. Berg // *Journal of Personality*. 2019. Vol. 88. № 4. P. 642—658. DOI:10.1111/jopy.12516
50. *Topa G., Valero E.* Preparing for retirement: how self-efficacy and resource threats contribute to retirees' satisfaction, depression, and losses // *European Journal of Work and Organizational Psychology*. 2017. Vol. 26. № 6. P. 811—827. DOI:10.1080/1359432X.2017.1375910
51. Towards an active and happy retirement? Changes in leisure activity and depressive symptoms during the retirement transition / G. Henning, A. Stenling, A.A.M. Bielak, P. Bjelkebring, A.J. Gow, M. Kivi, G. Muniz-Terrera, M. Lindwall // *Aging & mental health*. 2021. Vol. 25. № 4. P. 621—631. DOI:10.1080/13607863.2019.1709156
52. *Van Solinge H., Damman M., Hershey D.A.* Adaptation or exploration? Understanding older workers' plans for post-retirement paid and volunteer work // *Work, Aging and Retirement*. 2021. Vol. 7. № 2. P. 129—142. DOI:10.1093/workar/waaa027

53. Wang M. Profiling retirees in the retirement transition and adjustment process: examining the longitudinal change patterns of retirees' psychological well-being // *Journal of applied psychology*. 2007. Vol. 92. № 2. P. 455—474. DOI:10.1037/0021-9010.92.2.455
54. Wang M., Henkens K., van Solinge H. Retirement adjustment: A review of theoretical and empirical advancements // *American psychologist*. 2011. Vol. 66. № 3. P. 204—213. DOI:10.1037/a0022414
55. Wang M., Shi J. Psychological research on retirement // *Annual Review of Psychology*. 2014. Vol. 65. № 1. P. 209—233. DOI:10.1146/annurev-psych-010213-115131
56. What Happens to Retirement Plans, and Does This Affect Retirement Satisfaction? / A. Principi, D. Smeaton, K. Cahill, S. Santini, H. Barnes, M. Socci // *The International Journal of Aging and Human Development*. 2020. Vol. 90. № 2. P. 152—175. DOI:10.1177/009141501879662

## References

1. Emel'yanova T.P., Vikent'eva E.N. Proaktivnyi koping i tolerantnost' k neopredelennosti u predpensionerov s raznym urovnem zhiznesteiskosti [Proactive Coping and Uncertainty Tolerance in Pre-Retirees with Different Levels of Hardiness]. *Vestnik RGGU. Seriya: Psikhologiya. Pedagogika. Obrazovanie = RggU Bulletin. Series: Psychology. Pedagogics. Education Series*, 2023, no. 1, pp. 12—29. DOI:10.28995/2073-6398-2023-1-12-29 (In Russ.).
2. Berezina T.N., Rybtsova N.N., Rybtsov S.A., Fatianov G.V. Individual'no-lichnostnye faktory pensionnogo stressa u predstavitelei professii intellektual'nogo tipa, prozhivayushchikh v Rossii i immigrirovavshikh v strany Evrosoyuza [Individually-personal factors of pension stress in representatives of the intellectual type of professions]. *Sovremennaya zarubezhnaya psikhologiya = Journal of Modern Foreign Psychology*, 2020. Vol. 9, no. 1, pp. 8—21. DOI:10.17759/jmf.p.2020090101 (In Russ.).
3. Lomov B.F. Sistemnost' v psikhologii: izbrannye psikhologicheskie trudy [Systematicity in psychology: selected psychological works]. Moscow: Moskovskii psikhologo-sotsial'nyi institute, 1996. 384 p. (In Russ.).
4. Podol'skii A.I., Ermolaeva M.V., Shorkina M.A. Pozhiloi chelovek kak sub'ekt izucheniya, podderzhki i obshcheniya [An elderly person as a subject of study, support and communication]. Moscow: Natsional'nyi issledovatel'skii universitet «Vysshaya shkola ekonomiki», 2022. 176 p. (In Russ.).
5. Strizhitskaya O.Yu. Psikhologiya pozitivnogo stareniya: usloviya, faktory i sotsial'nye efekty gerotranssendentnosti [Psychology of positive aging: conditions, factors and social effects of gerotranscendence]: Diss. dokt. psikhol. nauk. SPb., 2018. 263 p. (In Russ.).
6. Amorim S.M., França L.H.F.P. Retirement Well-Being: A Systematic Review of the Literature. *Trends in Psychology*, 2019. Vol. 27, no. 1, pp. 155—172. DOI:10.9788/TP2019.1-12
7. Noone J., Earl J., Stephens C., Rafalski J., Allen J., Alpass F., Topa G. An Application of the Resource-Based Dynamic Process Model in the Context of Retirement Planning. *Work, Aging and Retirement*, 2022. Vol. 8, no. 3, pp. 225—240. DOI:10.1093/workar/waab006
8. Belloni M., Meschi E., Pasini G. The effect on mental health of retiring during the economic crisis: Mental health and retiring during the crisis. *Health Economics*, 2016. Vol. 25, no. S2, pp. 126—140. DOI:10.1002/hec.3377
9. Bonsang E., Garrouste C., Perdrix E. Retirement and Well-Being. In Zimmerman K.F. (ed.), *Handbook of Labor, Human Resources and Population Economics*. Cham: Springer, 2023, pp. 1—14. DOI:10.1007/978-3-319-57365-6\_391-1
10. Bonsang E., van Soest A. Time devoted to home production and retirement in couples: a panel data analysis. *Labour Economic*, 2020. Vol. 65, article ID 101810. 77 p. DOI:10.1016/j.labeco.2020.101810
11. Prakash K.C., Virtanen M., Trmlehto S., Myllyntausta S., Pentti J., Vahtera J., Stenholm S. Changes in life satisfaction during the transition to retirement: findings from the FIREA cohort study. *European Journal of Ageing*, 2022. Vol. 19, no. 4, pp. 1587—1599. DOI:10.1007/s10433-022-00745-8
12. Hansson I., Buratti S., Thorvaldsson V., Johansson B., Berg A.I. Disentangling the Mechanisms of Retirement Adjustment: Determinants and Consequences of Subjective Well-Being. *Work, Aging and Retirement*, 2020. Vol. 6, no. 2, pp. 71—87. DOI:10.1093/workar/waz021
13. Odone A., Gianfredi V., Vigezzi G.P., Amerio A., Ardito C., d'Errico A., Stuckler D., Costa G. Does retirement trigger depressive symptoms? A systematic review and meta-analysis. *Epidemiology and Psychiatric Sciences*, 2021. Vol. 30, article ID e77. 24 p. DOI:10.1017/S2045796021000627
14. Mooney A., Tsotsoros C., Earl J., Hershey D., Mooney C. Enhancing Planning Behavior during Retirement: Effects of a Time Perspective Based Training Intervention. *Social Sciences*, 2021. Vol. 10, no. 8, article ID 306. 26 p. DOI:10.3390/socsci10080306
15. Eppler-Hattab R., Doron I., Meshoulam I. The Role of Organizational Ageism, Inter-Age Contact, and Organizational Values in the Formation of Workplace Age-Friendliness: A Multilevel Cross-Organizational Study. *Journal of Population Ageing*, 2023. Vol. 17, pp. 449—473. DOI:10.1007/s12062-023-09424-7
16. Abdullah A., Salleh Z., Zakaria M.N., Hassan H., Merican R.M.A.R., Aziz M.I., Muhammad M.Z., Shamma H. Financial Planning Literacy Among Retirees: Issues and Challenges. *Finance, Accounting and Law in the Digital Age*. In

- Mansour N., Bujosa Vadell L.M. (eds.), *Contributions to Management Science*. Cham: Springer, 2023, pp. 541—551. DOI:10.1007/978-3-031-27296-7\_50
17. Garrouste C., Perdrix E. Is there a consensus on the health consequences of retirement? A literature review. *Journal of Economic Surveys*, 2021. Vol. 36, no. 4, pp. 841—879. DOI:10.1111/joes.12466
18. Hansson I. Retirement and life satisfaction: A resources-based dynamic perspective. Doctoral Dissertation in Psychology. Gothenburg, 2019. 126 p.
19. Froidevaux A., Curchod G., Degli-Antoni S., Maggiori C., Rossier J. Happily retired! A consensual qualitative research to elaborate theory on resources' categorization, processes and caravans for successful retirement adjustment. *Journal of Occupational and Organizational Psychology*, 2024. Vol. 97, no. 2, pp. 699—728. DOI:10.1111/joop.12489
20. Hobfoll S.E. Social and psychological resources and adaptation. *Review of general psychology*, 2002. Vol. 6, no. 4, pp. 307—324. DOI:10.1037/1089-2680.6.4.307
21. Wilson D.M., ErrastiIbarrondo B., Low G., O'Reilly P., Murphy F., Fahy A., Murphy J. Identifying contemporary early retirement factors and strategies to encourage and enable longer working lives: A scoping review. *International Journal of Older People Nursing*, 2020. Vol. 15, no. 3, article ID e12313. 17 p. DOI:10.1111/opn.12313
22. Ingale K.K., Paluri R.A. Retirement planning — a systematic review of literature and future research directions. *Management Review Quarterly*, 2023. 43 p. DOI:10.1007/s11301-023-00377-x
23. A. Mooney, J. Earl, P. Gerrans, C. Wijeratne, C. Mooney Integrating career, health, and finance in a holistic retirement planning intervention for Australian older workers. *Work, Aging and Retirement*, 2023, article ID waad029. 19 p. DOI:10.1093/workar/waad029
24. Kang H., Kim H. Ageism and Psychological Well-Being Among Older Adults: A Systematic Review. *Gerontology & Geriatric Medicine*, 2022. Vol. 8. 22 p. DOI:10.1177/23337214221087023
25. Kiso H., Rudderow A., Wong J. Financial and parental stress as predictors of retirement worry. *Journal of Financial Therapy*, 2019. Vol. 10, no.1, pp. 30—44. DOI:10.4148/1944-9771.1165
26. Kolodziej I.W.K., Garca-Gmez P. Saved by retirement: beyond the mean effect on mental health. *Social Science & Medicine*, 2019. Vol. 225, pp. 85—97. DOI:10.1016/j.socscimed.2019.02.003
27. Leung C.S.Y., Earl J.K. Retirement Resources Inventory: Construction, factor structure and psychometric properties. *Journal of Vocational Behavior*, 2012. Vol. 81, no. 2, pp. 171—182. DOI:10.1016/j.jvb.2012.06.005
28. Liu C., Bai X., Knapp M. Multidimensional Retirement Planning Behaviors, Retirement Confidence, and Post-Retirement Health and Well-Being Among Chinese Older Adults in Hong Kong. *Applied Research in Quality of Life*, 2021. Vol. 17, pp. 833—849. DOI:10.1007/s11482-020-09901-7
29. Lum Y.S., Lightfoot E. The effect of health on retirement saving among older workers. *Social Work Research*, 2003. Vol. 27, no. 1, pp. 31—44. DOI:10.1093/swr/27.1.31
30. Modigliani F. Life cycle, individual thrift, and the wealth of nations. *Science*, 1986. Vol. 234, no. 4777, pp. 704—712. DOI:10.1126/science.234.4777.704
31. Nansubuga F. The Role of Self-Efficacy in Explaining Psychological and Financial Preparation for Retirement: A Behavioural Study of Retirement Transitioning in Uganda. *Journal of Adult Development*, 2018. Vol. 25, pp. 297—308. DOI:10.1007/s10804-017-9268-7
32. Noone J.H., Stephens C., Alpass F.M. The Process of Retirement Planning Scale (PRePS): Development and validation. *Psychological Assessment*, 2010. Vol. 22, no. 3, pp. 520—531. DOI:10.1037/a0019512
33. Osborne J.W. Psychological effects of the transition to retirement [Electronic resource]. *Canadian Journal of Counselling and Psychotherapy*, 2012. Vol. 46, no. 1, pp. 45—58. URL: <https://journalhosting.ucalgary.ca/index.php/rcc/article/view/59859> (Accessed 29.10.2024).
34. Pilipiec P., Groot W., Pavlova M. The Effect of an Increase of the Retirement Age on the Health, Well-Being, and Labor Force Participation of Older Workers: A Systematic Literature Review. *Population Ageing*, 2021. Vol. 14, pp. 271—315. DOI:10.1007/s12062-020-09280-9
35. Piquart M., Schindler I. Change of leisure satisfaction in the transition to retirement: A latent-class analysis. *Leisure Sciences*, 2009. Vol. 31, no. 4, pp. 311—329. DOI:10.1080/01490400902988275
36. Ogunsemi J.O., Akinnowo E.O., Akinbobola O.I., Olajire O.O., Olusa A.O., Okunola J.L. Predictive influence of personality traits on retirement anxiety among universities staff in Osun State, Nigeria. *Journal of Education and Health Promotion*, 2023. Vol. 12, no. 1, article ID 96. 10 p. DOI:10.4103/jehp.jehp\_1034\_22
37. Zhan Y., Froidevaux A., Li Y., Wang M., Shi J. Preretirement resources and postretirement life satisfaction change trajectory: Examining the mediating role of retiree experience during retirement transition phase. *Journal of Applied Psychology*, 2023. Vol. 108, no. 5, pp. 871—888. DOI:10.1037/apl0001043
38. Ugwu L.E., Enwereuzor I.K., Nwankwo B.E., Ugwueze S., Ogba F.N., Nnadozie E.E., Elom C.O., Eze A., Ezeh M.A. Proactive personality and social support with pre-retirement anxiety: mediating role of subjective career success. *Frontiers in Psychology*, 2021. Vol. 12, article ID 569065. 15 p. DOI:10.3389/fpsyg.2021.569065
39. Tomar S., Baker H.K., Kumar S., Hoffman A.O.I. Psychological determinants of retirement financial planning behavior. *Journal of Business Research*, 2021. Vol. 133, pp. 432—449. DOI:10.1016/j.jbusres.2021.05.007

40. Tsotsoros C.E., Hershey D.A., Kiso H., Kopusko J.L. Racial Differences in Anticipated Satisfaction with Life during Retirement. *Work, Aging and Retirement*, 2019. Vol. 5, no. 3, pp. 236—254. DOI:10.1093/workar/waz002
41. Ren H., Lim T.S. Financial Planning for Retirement: An Integrative Literature Review of the Hershey Model. In Mansour N., Vadell L.M.B. (eds.), *Finance, Accounting and Law in the Digital Age: The Impact of Technology and Innovation in the Financial Services Sector*. Cham: Springer, 2023, pp. 315—325. DOI:10.1007/978-3-031-27296-7\_28
42. Tsotsoros C.E., Mooney A., Earl J.K., Hershey D.A. Retirees' perceptions of goal expectancy in five resource domains. *Current Psychology*, 2023. Vol. 42, pp. 5819—5833. DOI:10.1007/s12144-021-01771-y
43. Sohler L., Van Ootegem L., Verhofstadt E. Well-being during the transition from work to retirement. *Journal of Happiness Studies*, 2021. Vol. 22, pp. 263—286. DOI:10.1007/s10902-020-00228-6
44. Sullivan S.E., Al Ariss A. Employment after retirement: A review and framework for future research. *Journal of Management*, 2019. Vol. 45, no. 1, pp. 262—284. DOI:10.1177/0149206318810411
45. Szinovacz M.E. A multilevel perspective for retirement research. In Wang M. (ed.), *The Oxford handbook of retirement*. New York: Oxford University Press, 2012, pp. 152—174. DOI:10.1093/oxfordhb/9780199746521.013.0070
46. Friedman S.L., Scholnick E.K. (eds.), *The developmental psychology of planning: Why, How, and When do We Plan?* New York: Psychology Press, 1997. 396 p. DOI:10.4324/9781315806495
47. Mustafa W.M.W., Islam M.A., Asyraf M., Hassan M.S., Royhan P., Rahman S. The Effects of Financial Attitudes, Financial Literacy and Health Literacy on Sustainable Financial Retirement Planning: The Moderating Role of the Financial Advisor. *Sustainability*, 2023. Vol. 15, no. 3, article ID 2677. 17 p. DOI:10.3390/su15032677
48. Xie L., Shen Y., Wu Y., Yang H. The impact of retirement on mental health. *International Journal of Health Planning Management*, 2021. Vol. 36, no. 5, pp. 1697—1713. DOI:10.1002/hpm.3240
49. Hansson I., Henning G., Buratti S., Lindwall M., Kivi M., Johansson B., Berg A.I. The role of personality in retirement adjustment: Longitudinal evidence for the effects on life satisfaction. *Journal of Personality*, 2019. Vol. 88, no. 4, pp. 642—658. DOI:10.1111/jopy.12516
50. Topa G., Valero E. Preparing for retirement: how self-efficacy and resource threats contribute to retirees' satisfaction, depression, and losses. *European Journal of Work and Organizational Psychology*, 2017. Vol. 26, no. 6, pp. 811—827. DOI:10.1080/1359432X.2017.1375910
51. Henning G., Stenling A., Bielak A.A.M., Bjlkebring P., Gow A.J., Kivi M., Muniz-Terrera G., Lindwall M. Towards an active and happy retirement? Changes in leisure activity and depressive symptoms during the retirement transition. *Aging & mental health*, 2021. Vol. 25, no. 4, pp. 621—631. DOI:10.1080/13607863.2019.1709156
52. Van Solinge H., Damman M., Hershey D.A. Adaptation or exploration? Understanding older workers' plans for post-retirement paid and volunteer work. *Work, Aging and Retirement*, 2021. Vol. 7, no. 2, pp. 129—142. DOI:10.1093/workar/waaa027
53. Wang M. Profiling retirees in the retirement transition and adjustment process: examining the longitudinal change patterns of retirees' psychological well-being. *Journal of applied psychology*, 2007. Vol. 92, no. 2, pp. 455—474. DOI:10.1037/0021-9010.92.2.455
54. Wang M., Henkens K., van Solinge H. Retirement adjustment: A review of theoretical and empirical advancements. *American psychologist*, 2011. Vol. 66, no. 3, pp. 204—213. DOI:10.1037/a0022414
55. Wang M., Shi J. Psychological research on retirement. *Annual Review of Psychology*, 2014. Vol. 65, no. 1, pp. 209—233. DOI:10.1146/annurev-psych-010213-115131
56. Principi A., Smeaton D., Cahill K., Santini S., Barnes H., Soggi M. What Happens to Retirement Plans, and Does This Affect Retirement Satisfaction? *The International Journal of Aging and Human Development*, 2020. Vol. 90, no. 2, pp. 152—175. DOI:10.1177/009141501879662

### **Информация об авторах**

Дробышева Татьяна Валерьевна, доктор психологических наук, ведущий научный сотрудник лаборатории социальной и экономической психологии, Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»), г. Москва, Российская Федерация, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9578-4463>, e-mail: [drobyshevavt@ipran.ru](mailto:drobyshevavt@ipran.ru)

Ларионов Иван Викторович, младший научный сотрудник лаборатории социальной и экономической психологии, Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»); преподаватель, Государственный академический университет гуманитарных наук (ФГБОУ ВО «ГАУГН»), г. Москва, Российская Федерация, ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-7013-5089>, e-mail: [ivlar16@gmail.com](mailto:ivlar16@gmail.com)

Тарасов Семён Васильевич, младший научный сотрудник лаборатории социальной и экономической психологии, Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»); преподаватель, Государственный академический университет гуманитарных наук (ФГБОУ ВО «ГАУГН»), г. Москва, Российская Федерация, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8790-7219>, e-mail: [sementarasovvas@gmail.com](mailto:sementarasovvas@gmail.com)

---

*Книголюбова Александра Николаевна*, соискатель, Институт психологии Российской академии наук (ФГБУН «ИП РАН»), г. Москва, Российская Федерация, ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-7971-3867>, e-mail: [knigolyubovaan@ipran.ru](mailto:knigolyubovaan@ipran.ru)

**Information about the authors**

*Tatyana V. Drobysheva*, Doctor of Psychology, Leading Researcher, Laboratory of Social and Economic Psychology, Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9578-4463>, e-mail: [e-mail: drobyshevstv@ipran.ru](mailto:drobyshevstv@ipran.ru)

*Ivan V. Larionov*, Junior Researcher, Laboratory of Social and Economic Psychology, Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences; lecturer, State Academic University for Humanities, Moscow, Russia, ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-7013-5089>, e-mail: [ivlar16@gmail.com](mailto:ivlar16@gmail.com)

*Semyon V. Tarasov*, Junior Researcher, Laboratory of Social and Economic Psychology, Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences; Lecturer, State Academic University for Humanities, Moscow, Russia, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8790-7219>, e-mail: [sementarasovvas@gmail.com](mailto:sementarasovvas@gmail.com)

*Alexandra N. Knigolyubova*, Applicant, Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia, <https://orcid.org/0009-0005-7971-3867>, e-mail: [knigolyubovaan@ipran.ru](mailto:knigolyubovaan@ipran.ru)

Получена 07.03.2024

Received 07.03.2024

Принята в печать 17.10.2024

Accepted 17.10.2024