

Пенсионное будущее россиян

По результатам социологических опросов



ФОМ

Проект ФОМ-ФИН: специализация на исследованиях финансовой темы

Проект ФОМ-ФИН существует с 2007 года.

Сайт: <http://fin.fom.ru/>

- ✦ Исследования потребительских рынков финансовых услуг (банковские услуги, инвестиционные и брокерские услуги, страхование, пенсия):
 - ✦ *Usage and Attitude*
 - ✦ *Мотивация потребителей и критерии при выборе финансовых компаний/услуг*
 - ✦ *Сегментации и типологии*
 - ✦ *Ценовые исследования*
- ✦ Исследования бренда и рекламы.
- ✦ Исследования МСБ.
- ✦ «Перспектива»: изучение влияния на финансовое поведение неэкономических факторов: финансовой культуры, финансовой компетентности, социально-экономической ситуации.

Проекты с крупнейшими компаниями:



АГ ФОРУМ

Ренессанс[®]
страхование



РОСБАНК

Промсвязьбанк

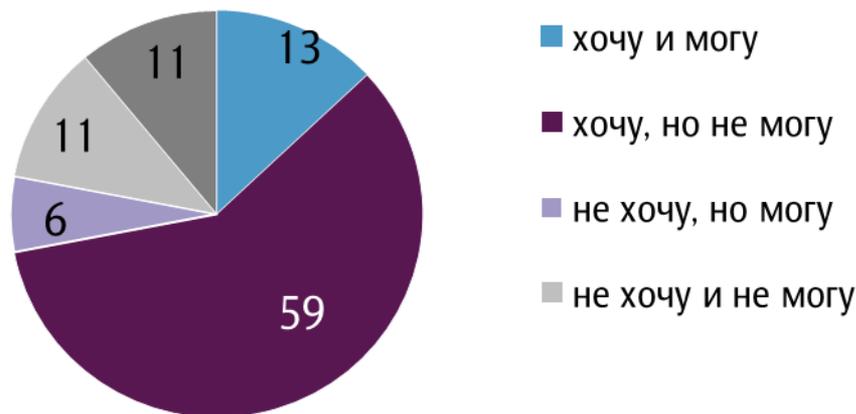
БК|С
ФИНАНСОВАЯ ГРУППА

Пенсионные накопления: россияне хотят, но не могут сами копить на старость

- Большая часть россиян трудоспособного возраста декларирует, что хотели бы, но не может самостоятельно откладывать себе на будущую пенсию.
- И среди адресатов накопительной системы всего четверть (27%) заявляют о своей готовности самостоятельно откладывать себе на пенсию, вдвое больше делать это не готовы, и каждый пятый затруднился оценить свои шансы.

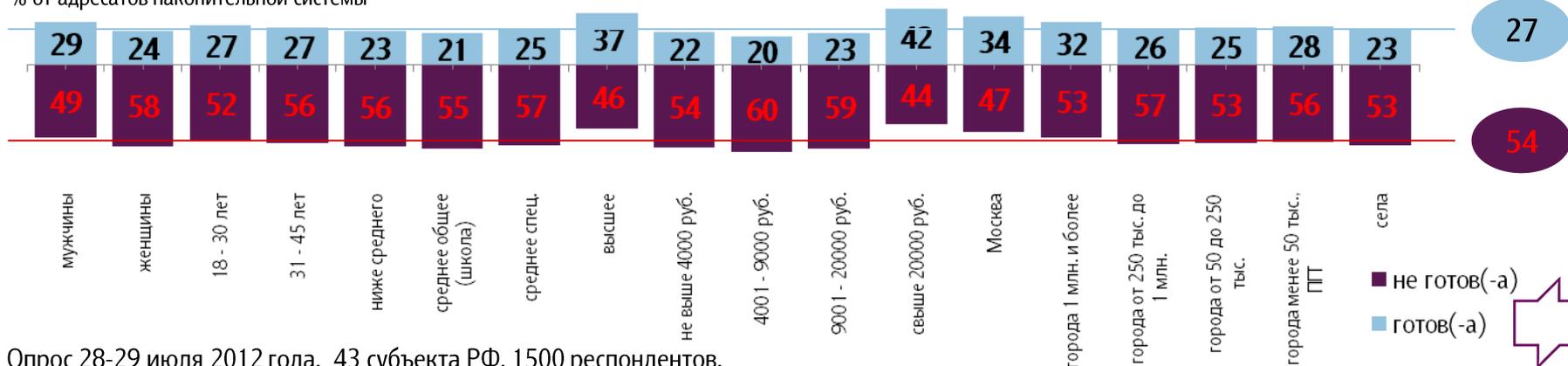
Вы лично хотите или не хотите, можете или не можете самостоятельно откладывать деньги на старость?

данные в % людей трудоспособного возраста



Готовность самостоятельно формировать накопительную часть пенсии

% от адресатов накопительной системы



Что мешает долгосрочным пенсионным накоплениям, кроме отсутствия денег?

Микро- и макроэкономические риски

Существуют риски утраты накоплений:

- ✦ в силу собственной неосмотрительности людей;
- ✦ в силу афер или банкротств фондов, в которых будет накапливаться пенсия;
- ✦ из-за общих для страны и мира экономических проблем и кризисов.

Неразвитость сберегательных и инвестиционных институтов

- ✦ Практически нет финансовых инструментов для долгосрочного инвестирования (кроме НПФ и накопительного страхования жизни).
- ✦ Многие из существующих финансовых институтов исключены из распоряжения пенсионными деньгами (*например, банки, инвестиционные компании и др.*).
- ✦ Относительно обеспеченные граждане обращаются к нефинансовым инструментам типа **недвижимости**.
- ✦ Для широких слоев населения этот вариант недоступен: всего 2% заявляют, что их доходов хватает для того, чтобы купить квартиру или дом.

Социокультурные ограничения и стереотипы

- ✦ Короткие горизонты планирования (64% могут предвидеть свои доходы только на полгода вперед).
- ✦ Низкий уровень финансовой грамотности, проявляющийся в том числе в том, что у людей просто отсутствуют привычка к сбережению и навыки финансового планирования.

При этом: у людей высокие запросы к жизни на пенсии

- ✦ Образцы «благополучной старости» у россиян задаются примерами из жизни зарубежных пенсионеров.
- ✦ У «завтрашних» пенсионеров сформированы **высоки запросы в отношении жизни на пенсии**: люди хотя не просто выживать на пенсии, но жить в соответствии со всеми современными стандартами благополучия - вести *активный образ жизни, иметь возможность путешествовать и развлекаться, иметь стабильно качественное медобслуживание.*
- ✦ Люди готовы продолжать работать для поддержания этих стандартов.

Скажите, пожалуйста, если бы Вы не были ограничены в финансовых возможностях, то на что Вы хотели бы тратить деньги, когда достигнете пенсионного возраста?

% от допенсионного возраста

82% - базовые потребности



81% - современные стандарты



На государство в пенсионном обеспечении многие уже не надеются

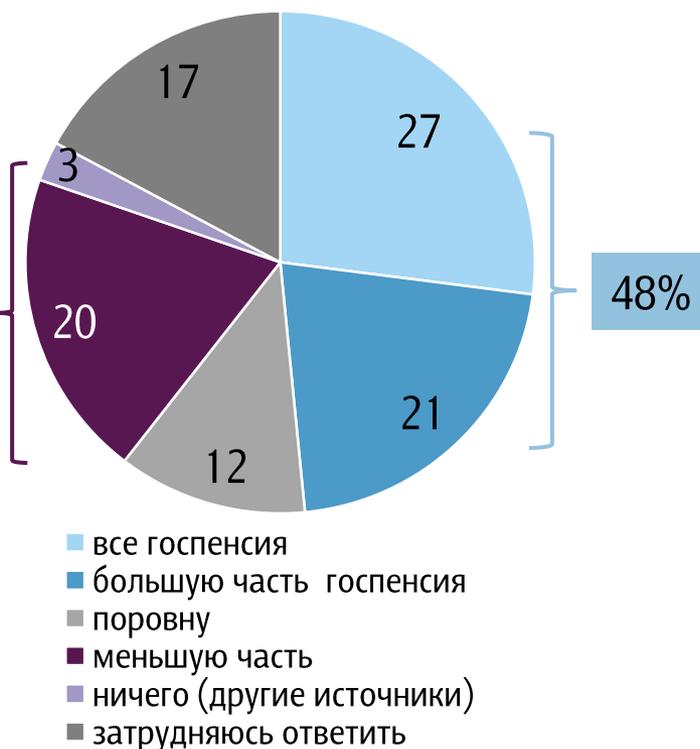
Какую часть Ваших доходов в старости составит государственная пенсия, а какую – другие источники доходов?

Меньшую часть или ничего

- ◆ молодежь до 30 лет (27%)
- ◆ с высшим образованием (37%)
- ◆ доходами от 20 тыс.руб. (39%)
- ◆ москвичи (43%), жители городов – миллионников (39%)
- ◆ высококвалифицированные работники (41%)

22%

% от допенсионного возраста



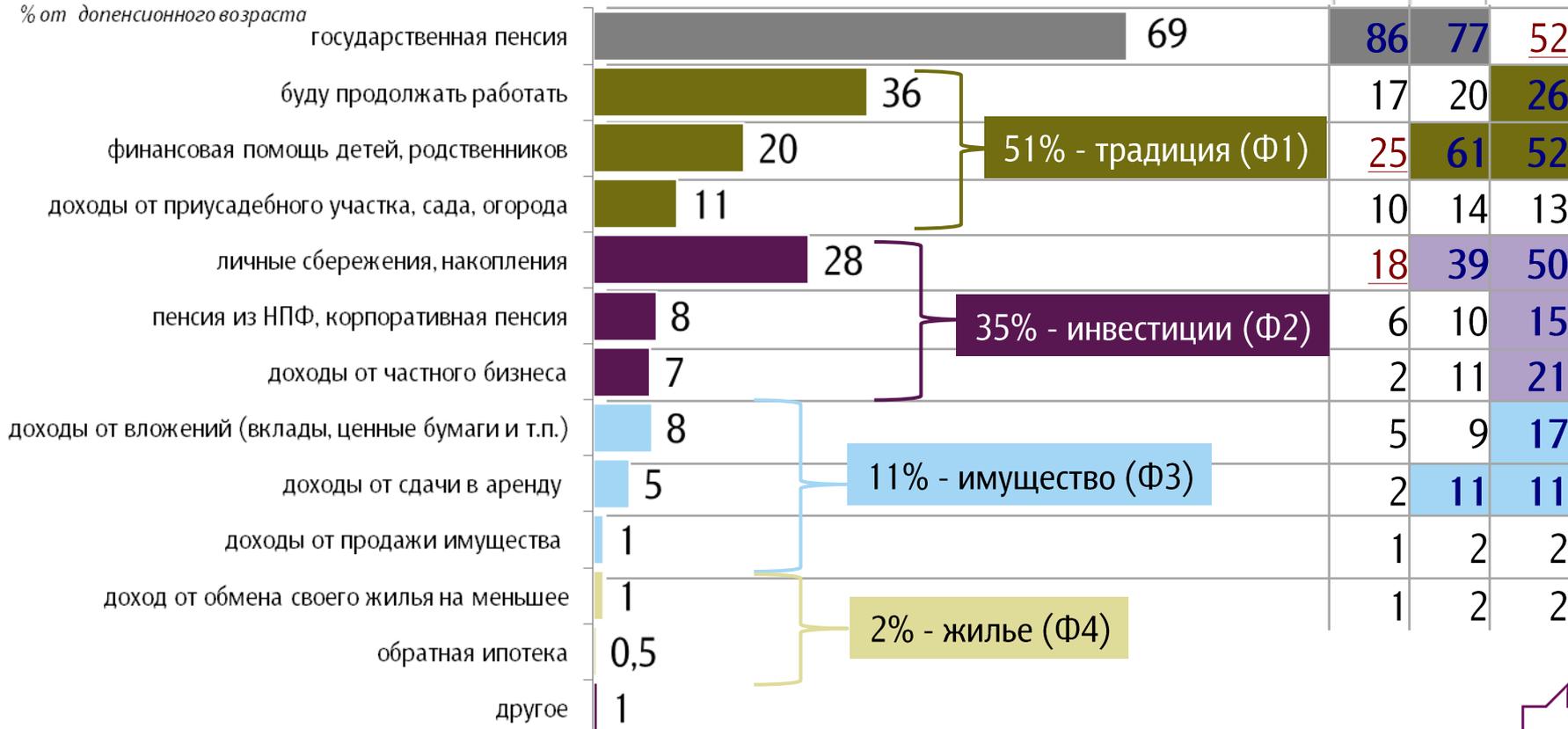
Всю или большую часть

- ◆ люди предпенсионного возраста (от 45 лет) (65%)
- ◆ малообразованные граждане (52%), с низкими доходами (69%)
- ◆ жители сел, пгт и малых городов (по 61%)
- ◆ низкоквалифицированные работники (33%)

Пенсия: что кроме государства?

Как Вы думаете, что именно, какие источники доходов обеспечат Вашу старость?

% от допенсионного возраста



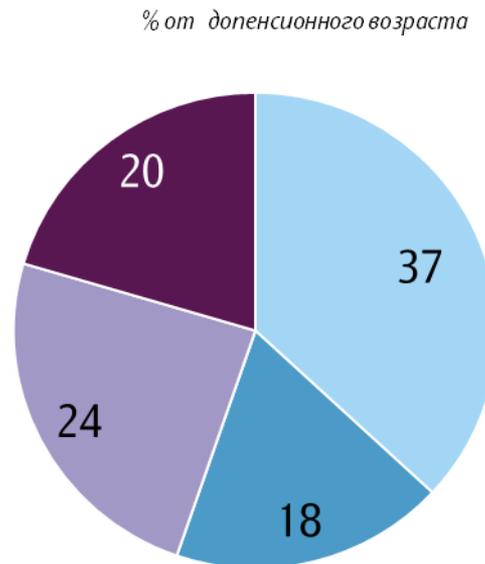
Типология по запросам к пенсии и ВОЗМОЖНОСТЯМ

Тип 4. «Амбициозные и активные»

- молодежь, 33 года – ср. возраст
- высшее образование
- мегаполисы
- люди-21 (совр.практики)
- «деловые» – поездки за границу, карьера

Тип 3. «Необеспеченные с базовыми потребностями»

- женщины
- старший возраст – 40 и более
- село



Тип 1. «Равнодушные иждивенцы»

- мужчины
- 38 лет – средний возраст
- среднее общее и специальное
- малые города, пгт, села
- не пользуются современными практиками

Тип 2. «Неамбициозные сберегатели»

- мужчины
- молодежь, 34 года – ср. возраст
- доход от 20 тыс.руб.
- города-миллионники
- активные обитатели интернета

Типология построена Е.Б. Галицким по специальной методике ФОМозграфия.

Опрос 8-9 декабря 2012 года. 43 субъекта РФ. 1100 респондентов.

НПФ: доля растет, но недоверие остаётся

- Каждый пятый россиянин моложе 45 лет перевел свои пенсионные накопления в НПФ. Доля тех, кто держит в ПФР, сокращается.
- Среди «молчунов» всего 4% хотят перевести деньги в НПФ.
- Почему люди не идут в НПФ? Главная причина – **недоверие** негосударственным фондам (23%):
 - «в государстве хранить надежнее»
 - «нет веры им, украдут ведь - и не найдешь»
 - «частники могут обанкротиться»

% от людей 45 лет и моложе



Вы знаете или не знаете, где сейчас находится обязательная накопительная часть Вашей пенсии - в Пенсионном фонде РФ или в негосударственном пенсионном фонде (НПФ)?

% от людей 45 лет и моложе

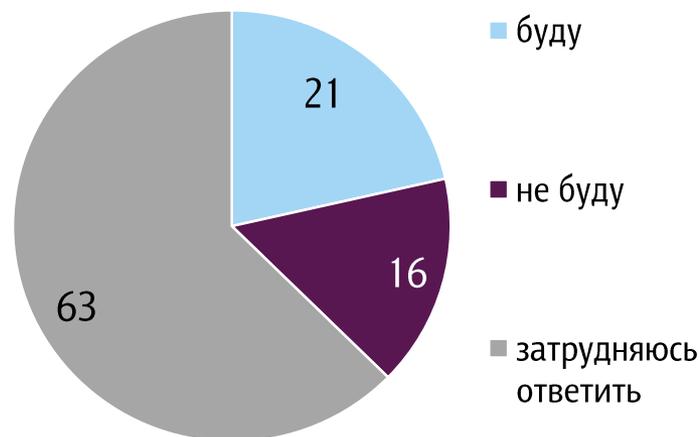


Накопительная: 6% против 2%

- Большинство (77%) адресатов накопительной системы, чьи пенсионные накопления лежат в ПФР, не знают, какая их часть отчисляется в накопительную систему.
- Знают точно всего 23% из этой группы, и большинство собираются оставить 6%-ные отчисления.
- Всего только пятая часть адресатов накопительной системы, чьи пенсионные накопления лежат в ПФР, **готовы написать заявление**, чтобы оставить 6%-ные отчисления. Основной мотивы – такие отчисления более выгодны и надежны:
 - ✦ *«там побольше пенсия чуть-чуть будет»; «6% больше, чем 2%»; «надеюсь, что это выгоднее».*
- 16% не хотят писать заявление. Основные мотивы: недоверие государству и отсутствие уверенности в будущем:
 - ✦ *«не имеет значения, где украдут деньги»; «эти отчисления либо обесценятся, либо их украдут до того, как дойдешь до пенсии», «за время до пенсии все еще сто раз поменяют».*
- Большинство (63%) затруднились с решением.

Вы лично будете или не будете писать заявление, чтобы оставить 6%-е отчисления в накопительную часть Вашей пенсии?

% от людей 45 лет и моложе, чья пенсия сейчас в ПФР





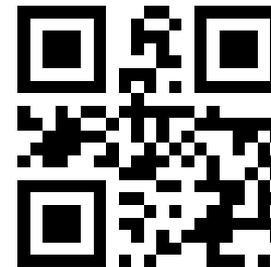
Контакты

Людмила Преснякова,

Директор проекта ФОМ-ФИН

+7 (495) 745-87-65, доб. 2220

presnyakova@fom.ru



ФОМ