

V Всероссийская конференция, посвященная методикам
и практикам повышения финансовой грамотности и
формирования финансовой культуры взрослых граждан
«Опыт и тренды развития финансовой грамотности»

Доверие граждан к программам негосударственного пенсионного обеспечения как показатель сформированности финансовой культуры в семье и в трудовых коллективах

Тюриков Александр Георгиевич
д.социол.н., профессор, заведующий Кафедрой
социологии Факультета социальных наук и массовых
коммуникаций Финансового университета

AGTyurikov@fa.ru

Москва 2025

Инструментарий анализа доверия населения к системе ДПС

Структурно-логическая схема участников системы ДПС и методы исследования



Доверие к системе ДПС определяется совокупностью взаимосвязанных факторов

- социокультурных, социо-экономических, социально-политических и
- деятельностно-коммуникативных –> модель переменных, показателей и индикаторов

Контент-анализ:

изучения динамики, структуры и ключевых показателей, характеризующих интерес научного сообщества к теме, концептуализация объекта и предмета (13 763 публикации)

Анкетирование населения с целью определения информированности и стратегий в сфере ДПС –> описание уровня и структуры доверия (две волны по 1600 респондентов в каждой волне)

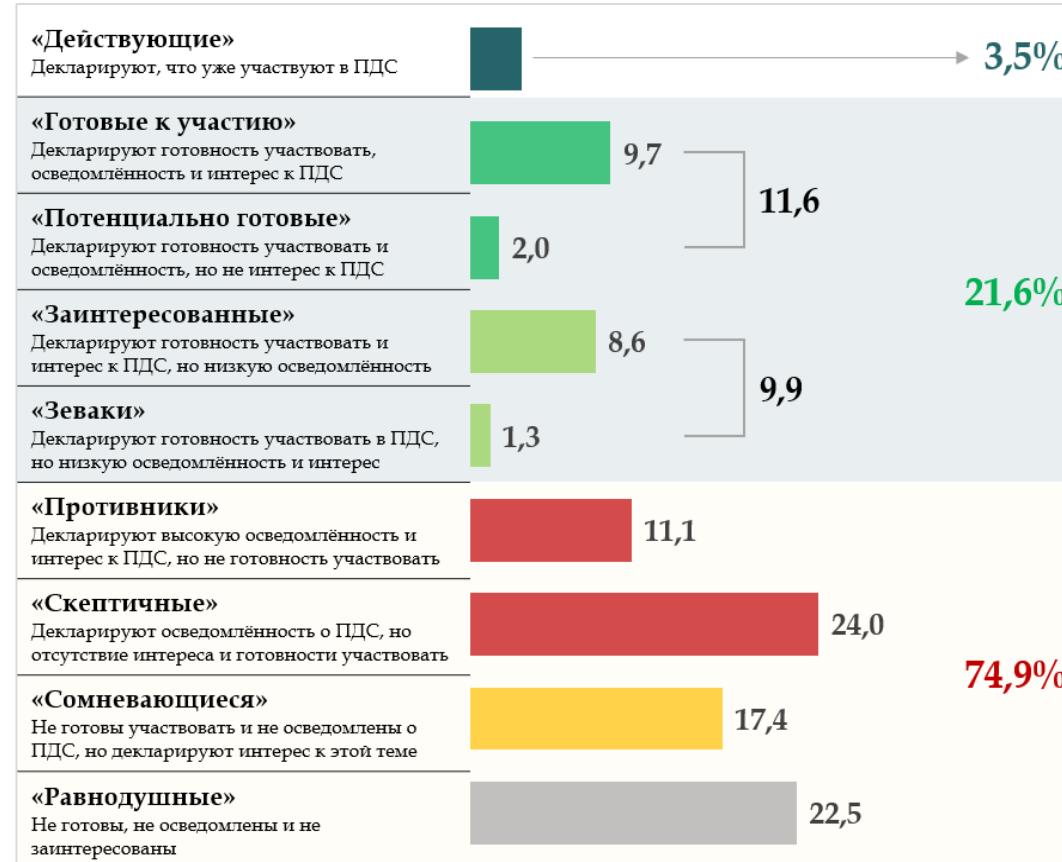
Глубинное интервью населения: детализация барьеров и стратегий с сферой ДПС (опрошено 60 россиян)

Экспертный опрос:

Определение ключевых предложений по вовлечению населения и повышения доверия к системе ДПС (опрошено 40 экспертов, 2 волны)

Кластеризация россиян по отношению к ПДС

**Первая волна массового опроса: анализ доверия к программе долгосрочных сбережений (ПДС)
(1600 опрошенных, выборка репрезентативна для взрослого населения РФ)**



Кластеризация опрошенных по отношению к ПДС

Наблюдается отсутствие явного понимания целей программы долгосрочных сбережений



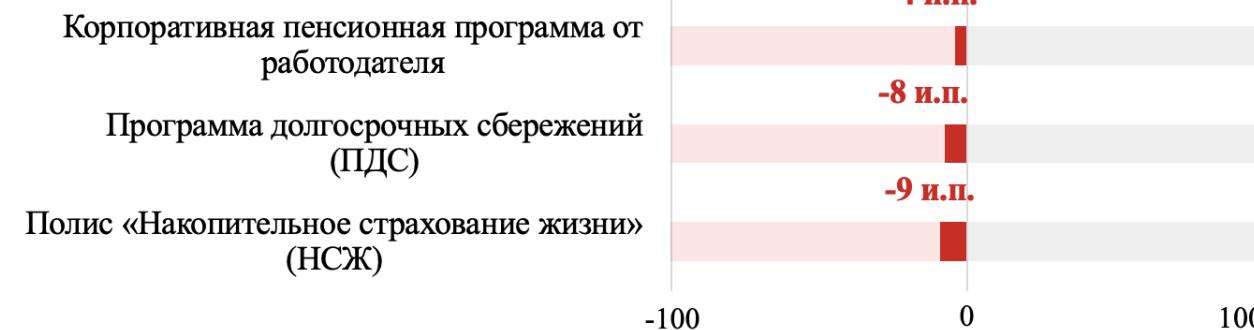
Уровень и структура доверия граждан к системе ДПС

Вторая волна массового опроса: структура и уровень доверия населения к системе ДПС (1600 опрошенных, выборка репрезентативна для взрослого населения РФ по полу и возрасту)

СУБЪЕКТЫ ДПС



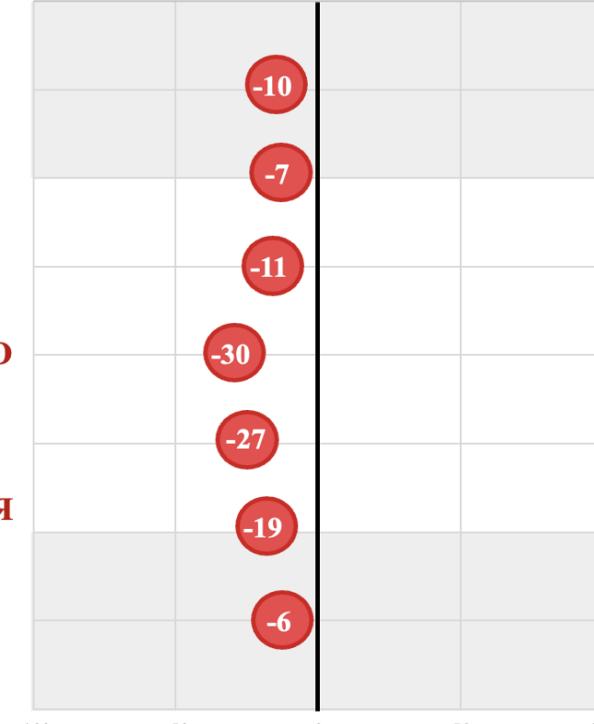
ПРОГРАММЫ ДПС



Согласно построенным индексам, доверие системе добровольного пенсионного страхования находится на среднем уровне (-7 и.п. по шкале от -100 до 100)

Защита от инфляции (-27 и.п.), справедливость (-30 и.п.) являются слабыми сторонами ДПС, их россияне оценивают ниже остальных характеристик

РИСКОВАНО



БЕЗОПАСНО

ВЫГОДНО

ПОПУЛЯРНО

СПРАВЕДЛИВО

ЗАЩИТИТ ОТ ИНФЛЯЦИИ

ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ РЕПУТАЦИЯ

ВЫЗЫВАЕТ ИНТЕРЕС

РИСКОВАНО

НЕВЫГОДНО

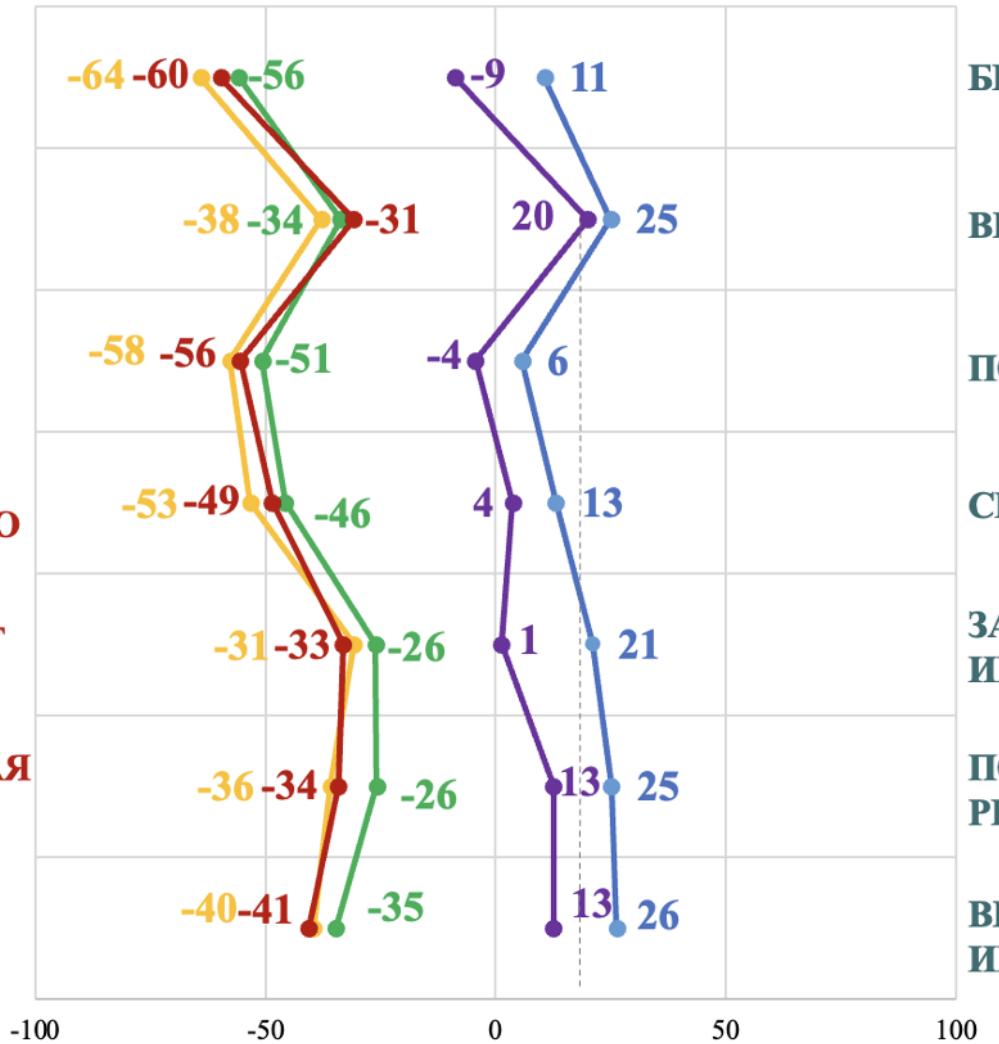
НЕПОПУЛЯРНО

НЕСПРАВЕДЛИВО

НЕ ЗАЩИТИТ ОТ
ИНФЛЯЦИИ

ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ
РЕПУТАЦИЯ

НЕ ВЫЗЫВАЕТ
ИНТЕРЕС



Государственники

Абсолютный самселф

Что угодно, кроме ДПС

Потенциальные пользователи ДПС

Пользователи ДПС

БЕЗОПАСНО

ВЫГОДНО

ПОПУЛЯРНО

СПРАВЕДЛИВО

ЗАЩИТИТ ОТ
ИНФЛЯЦИИ

ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ
РЕПУТАЦИЯ

ВЫЗЫВАЕТ
ИНТЕРЕС

○ В восприятии представителей **всех кластеров наблюдается скепсис** относительно характеристик добровольного пенсионного страхования

○ Нет выраженной детерминанты, которая позитивно раскрывала бы образ ДПС

○ Критичнее остальных настроены представители кластеров «**Абсолютный самселф**» и «**Что угодно, кроме ДПС**», особенно в отношении безопасности, популярности и справедливости ДПС.

ОЦЕНКА ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ УСЛОВИЙ ДЛЯ УЧАСТИЯ ГРАЖДАНАМИ В ПРОГРАММЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Было выделено 4 группы

Группа 1

“НИ СНОМ, НИ ДУХОМ”



не знают ничего о программе, не
участвуют в ней

Группа 2

“КРАЕМ УХА”



имеют общее представление, но не
обладают достаточными знаниями
для принятия обоснованных
решений, не участвуют в ней

Группа 3

“СЕМЬ РАЗ ОТМЕРЬ”



хорошо осведомлены о
программе, но не
участвуют в ней

Группа 4

“БЫКА ЗА РОГА”



участвуют в программе

ОЦЕНКА ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ УСЛОВИЙ ДЛЯ УЧАСТИЯ ГРАЖДАНАМИ В ПРОГРАММЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ



“НИ СНОМ, НИ ДУХОМ”

“КРАЕМ УХА”



УСЛОВИЯ

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ

1. Гарантии получения вложенных средств
2. Возможность наследования средств
3. Застрахованность сбережений
4. Возможность снятия в любой момент

ОПЫТ

1. Опыт компетентных знакомых
2. Прозрачность процедуры хранения средств

ДОВЕРИЕ

1. Надежность организации
2. Положительная репутация государственных гарантий

ЛИМИТИРУЮЩИЕ

1. Формальные сложности с выходом из сторонних организаций
2. Наличие альтернативных способов накопления
3. Новая сторонняя организация не испытана временем и достаточным количеством пользователей
4. Отсутствие осознания важности долгосрочных накоплений
5. Негативный опыт близких
6. Незащищенность законом
7. Недоверие к государственным программам

ОЦЕНКА ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ УСЛОВИЙ ДЛЯ УЧАСТИЯ ГРАЖДАНАМИ В ПРОГРАММЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ



“СЕМЬ РАЗ ОТМЕРЬ”

УСЛОВИЯ



ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ

1. Гибкость взносов
2. Застрахованность сбережений
3. Государственная поддержка

ЛИМИТИРУЮЩИЕ

1. Низкая информированность о программе
2. Нестабильная экономическая ситуация
3. Длительный срок вложений
4. Неполный период софинансирования
5. Отсутствие индексирования
6. Отсутствие возможности дарения накопленных средств
7. Невысокая конкурентоспособность в сравнении с депозитами
8. Узкий перечень ситуаций для использования средств в экстренных случаях
9. Отсутствие контроля над своими средствами
10. Маленькие проценты и начисления

ОЦЕНКА ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ УСЛОВИЙ ДЛЯ УЧАСТИЯ ГРАЖДАНАМИ В ПРОГРАММЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ



“БЫКА ЗА РОГА”

УСЛОВИЯ



ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ

1. Финансовые выгоды (прибавка к пенсии, налоговый вычет)
2. Возможность наследования средств
3. Застрахованность сбережений
4. Возможность снятия в любой момент
5. Государственная поддержка
6. Диверсификация капитала

ЛИМИТИРУЮЩИЕ

1. Финансовая неграмотность
2. Низкая информированность о программе
3. Недоверие к финансовым организациям
4. Страх быть обманутым (в т.ч. мошенниками)
5. Нестабильная экономическая ситуация
6. Отсутствие свободных денежных средств
7. Длительный срок вложений
8. Маленькие проценты и начисления

ОЦЕНКА ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ УСЛОВИЙ ДЛЯ УЧАСТИЯ ГРАЖДАНАМИ В ПРОГРАММЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

ПУТЬ УЧАСТНИКА ПРОГРАММЫ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ



1 СТАДИЯ - ЗНАКОМСТВО С ПДС

До вступления в ПДС я:

СОМНЕВАЛСЯ ИЗ-ЗА

- нестабильной экономической ситуации
- низкой информированности о программе
- возможного негативного влияния на программу внешних факторов

НЕ СОМНЕВАЛСЯ

затем я

после Я

Предпринял действия:

- продумал финансовые выгоды
- проконсультировался со специалистами банка и НПФ
- изучил информацию о программе в Интернете
- вспомнил о других подобных программах

2 СТАДИЯ - УЧАСТИЕ В ПДС

вступил в ПДС и увидел ВОЗМОЖНОСТИ

- финансовые выгоды (прибавка к пенсии, налоговый вычет)
- застрахованность сбережений
- возможность снятия в любой момент
- государственная поддержка
- возможность наследования средств
- диверсификация капитала

затем я

3 СТАДИЯ - РЕКОМЕНДАЦИЯ ПДС

рекомендовал ПДС окружающим, и они...

- 1 **ВСТУПИЛИ В ПДС**
- 2 **ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ ПДС**
- 3 **ОТНЕСЛИСЬ С НЕДОВЕРИЕМ И СОМНЕНИЕМ**

окружающие

НЕ ВСТУПАЮТ В ПДС

- финансовая неграмотность
- низкая информированность о программе
- недоверие к финансовым организациям
- страх быть обманутым (в т.ч. мошенниками)
- нестабильная экономическая ситуация
- отсутствие свободных денежных средств
- длительный срок вложений
- маленькие проценты и начисления



БАРЬЕРЫ НА ПУТИ ВОВЛЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН В ПДС

Количество упоминаний	Названные барьеры	Оценка степени влияния
44	44 Непривлекательные условия программы (невысокая доходность, слишком долгий срок, наличие более выгодных инструментов и т.д.)	4,00
17	17 Финансовое положение населения (невысокие доходы, отсутствие сбережений)	4,60
15	15 Нестабильность, неопределенность экономической ситуации, инфляция	4,46
13	13 Недоверие государству (в т.ч. пенсионной системе)	4,46
	Несовершенство финансовой системы	4,22
	Невысокий уровень финансовой грамотности	3,50
12	12 Скептицизм и недоверие Программе долгосрочных сбережений	4,42
	Недостаточный уровень информированности о программе	4,08
11	11 Недоверие финансовым институтам	4,36
	Страх, риск	4,00
	Отсутствие долгосрочного планирования жизни	4,29
9	9 Низкий уровень осознанности и отсутствие склонности к сбережению	3,25
	Негативный личный опыт	4,00
5	5 Незнание правовых оснований программы	4,40
	Нестабильность политической ситуации	5,00
1	1 Демографическая ситуация	3,00

ОЦЕНКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ПРОГРАММЫ

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И БАРЬЕРЫ УЧАСТИЯ В ПДС

Эксперты сходятся во мнении, что для успешного вовлечения граждан в программу долгосрочных сбережений существуют несколько первостепенных факторов

- государственная поддержка и гарантии
- финансовая доступность, доходность и условия программы
- финансовые цели и мотивация
- информационная поддержка и финансовая грамотность
- доверие к государству и финансовой системе
- психологические и поведенческие аспекты

По степени влияния, оцененной экспертами, можно выделить **3 группы барьеров**

1) высокая степень влияния – более **4,40** баллов:

- финансовое положение населения
- нестабильность, неопределенность экономической ситуации в стране, достаточно высокий уровень инфляции
- недоверие государству (в том числе пенсионной системе)
- скептицизм и недоверие ПДС

2) влияние выше среднего – от **4,00** до **4,40** баллов:

- незнание правовых оснований программы
- недоверие финансовым институтам страны
- отсутствие долгосрочного планирования жизни
- несовершенство финансовой системы
- недостаточный уровень информированности о программе
- непривлекательные условия программы
- страх, риск
- негативный личный опыт

3) средняя степень влияния – менее **4,00** баллов:

- невысокий уровень финансовой грамотности
- низкий уровень осознанности и отсутствие склонности к сбережению
- демографическая ситуация в стране

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАЗВИТИЮ ПДС

	Не участвуют в ПДС	Участвуют в ПДС	Эксперты
застрахованность вложений	да	да	да
государственное софинансирование	да	да	да
возможность наследования средств	да	да	
возможность снятия в любой момент, досрочно	да	да	
гарантии получения вложенных средств	да		да
индексация и начисление процента, который был бы выше ставок по вкладам	да		да
гибкость взносов	да		да
финансовые выгоды		да	да
прибавка к пенсии		да	да

Россияне и эксперты сходятся в том, что привлекательными условиями участия в ПДС являются:

застрахованность вложений, государственное софинансирование программы, гарантии получения вложенных средств, индексация и начисление процента, который был бы выше ставок по вкладам, гибкость взносов, финансовые выгоды и прибавка к пенсии

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАЗВИТИЮ ПДС

	Не участвуют в ПДС	Участвуют в ПДС	Эксперты
отсутствие осознания важности долгосрочных накоплений, особенно в силу возраста, в т.ч. финансовая неграмотность	да	да	да
неустойчивая экономическая ситуация (инфляция, ситуация с рублем, возможный дефолт)	да	да	да
длительный срок вложений	да	да	да
наличие альтернативных, более привычных способов накопления	да		да
негативный опыт близких	да		да
незащищенность законом	да		да
недоверие к пенсионным накопительным программам	да		да
неполный период софинансирования	да		да
недостаточная информированность	да		да
невысокая конкурентоспособность по сравнению с депозитами	да		да
узкий перечень ситуаций по использованию средств в экстренных случаях	да		да
размер государственной надбавки	да		да
страх быть обманутыми (в т. ч. мошенниками)		да	да
недоверие к финансовым организациям		да	да
отсутствие свободных денежных средств		да	да

Как экспертами, так и россиянами, обозначены **следующие аспекты, ограничивающие участие в ПДС:**

- **отсутствие осознания важности долгосрочных накоплений** (возраст, финансовая неграмотность)
- **неустойчивая экономическая ситуация** (инфляция, ситуация с рублем, возможный дефолт)
- **длительный срок вложений** и др.

Участие и потенциальная готовность к включению в программы ДПС

16% опрошенных используют возможности инструментов ДПС уже сейчас, а 43% потенциально готовы к этому, но с разной оценкой своей уверенности

Кластеры по результатам массового опроса	Доля кластера в выборке
«Государственники» (незастрахованные): планируют обеспечить себе достойный уровень жизни на пенсии путем официальной работы, получая «белую» зарплату или не используя никакие финансовые инструменты <i>рассчитывая на социальную пенсию.</i>	19%
«Абсолютный самселф»: не полагаются на помощь государства и инструменты ДПС, готовы воспользоваться / пользуются различными инвестиционными инструментами, приобретая ценные бумаги / криптовалюту / валюту / драгоценные металлы / имущество для сдачи в аренду, развивают собственный бизнес, инвестируют в детей или откладывают деньги в банке/»под подушкой».	12%
«Что угодно, кроме ДПС»: не рассматривают варианты использования хоть какого-нибудь инструмента ДПС, готовы трудиться на официальной работе, получая «белую» зарплату и использовать любые другие способы подготовки себя к старости.	11%
«Потенциальные пользователи ДПС»: выражают разную степень готовности воспользоваться в будущем возможностями ДПС (абсолютную уверенность в готовности использовать ДПС декларируют только 25% от общего кол-ва кластера).	43%
«Пользователи ДПС»: осуществляют самостоятельные отчисления средств в негосударственный пенсионный фонд (НПФ), участвуют в корпоративной пенсионной программе от работодателя, в программе долгосрочных сбережений (ПДС) от НПФ или являются держателем полиса «Накопительное страхование жизни» (НСЖ).	16%

Практические рекомендации по повышению доверия граждан к системе ДПО

Оценка механизмов формирования доверия и рекомендации по их совершенствованию

Механизмы формирования доверия граждан к системе ДПС	Средняя оценка эффективности механизма
Государство	
Регулирование отношений субъектов ДПС на законодательном уровне (изменение текущей нормативной базы)	3,14
Контроль за системными участниками ДПС (усиление исполнительной/контролирующей функции со стороны органов власти)	3,14
Информирование о принципах добровольного пенсионного страхования посредством массовых коммуникаций	2,88
Наличие отзывов людей в сети Интернет об эффективности/деятельности ДПС	2,71
Рейтингование, публикация показателей программ и организаций, участвующих в формировании ДПС	2,29
Негосударственные пенсионные фонды	
Публикация отчетности НПФ	3,25
Использование цифровых инструментов формирования пенсионных накоплений	3,00
Адаптация под возможности разных категорий населения	2,50
Страховые компании	
Публикация отчетности страховых компаний	2,50
Использование цифровых инструментов формирования пенсионных накоплений	2,25
Адаптация под возможности разных категорий населения	1,50
Работодатель	
Корпоративные программы пенсионного страхования	3,25
Социальная ответственность (выплата налогов, «белой зарплаты»), программы устойчивого развития	2,75
Привлечение профсоюзных организаций	1,75

Экспертные оценки существующих механизмов



- ✓ Совершенствование системы внутреннего аудита в целях повышения качества обслуживания клиентов НПФ и страховых компаний;
- ✓ Совершенствование нормативно-правовой базы механизмов защиты интересов клиентов;
- ✓ Повышение прозрачности, обязательная публикация отчетности, рейтингование;
- ✓ Ужесточение санкций в случае мисселинга;
- ✓ Информационно-образовательная работа с населением - продвижение финансовой и правовой грамотности в сфере пенсионных накоплений;
- ✓ Повышение привлекательности финансовых условий участников ДПС через государственное субсидирование и увеличение налоговых льгот для работодателей;
- ✓ Привлечение профсоюзов в качестве соучредителей НПФ.

Практические рекомендации по повышению вовлеченности граждан в программы ДПС

Барьеры вовлеченности населения в программы ДПС и практические рекомендации



Причины, по которым россияне не участвуют в добровольном пенсионном страховании



- ✓ Главное условие для укрепления доверия – государственные гарантии, что возможно путем большего вовлечения граждан в обсуждение инициатив; улучшение условий страхования вкладов, проведение фиксации доходности каждый год, снижение рисков при использовании страховых продуктов при досрочном расторжении договора; «успокоение» граждан, демонстрация «крепкого» рубля.
- ✓ Повышение информированности граждан о возможностях ДПС через: введение «режима одного окна», т.е. подготовка клиентских менеджеров для доступного объяснения гражданам волнующих их случаев; индивидуальная работа НПФ с клиентом.
- ✓ Для повышения привлекательности условий ДПС: создать полноценный 2-й уровень пенсионной системы с администрированием накоплений крупными УК с линейкой паевых фондов для людей с разным профилем риска; создать полноценные корпоративные пенсионные планы, возможно с созданием нового государственного пенсионного администратора для таких планов.
- ✓ Потенциал средств пенсионных накоплений и резервов в России для участия в формировании длинных денег на рынке капитала оценивается минимум в 3 трлн. руб. Они вряд ли будут участвовать в большинстве IPO, но вполне могут быть задействованы (с внесением при необходимости изменений в правовые акты) в большей (чем сейчас) мере при размещении корпоративных облигаций надежных эмитентов, а также при приватизации государственных компаний и в SPO крупных финансово устойчивых компаний.

Практические рекомендации по повышению вовлеченности граждан в программы ДПС

Определены стимулы вовлеченности населения в программы ДПС и практические рекомендации

Уверенность в устойчивости системы ДПС

42%

Понятные/прозрачные условия участия

36%

Наличие у меня больше денежных средств

33%

Уверенность в безопасности и надежности такого накопления

32%

Возможность наследования средств

28%

Наличие у меня доверия к страховой компании/НПФ

25%

Мирная обстановка в стране

25%

Застрахованность вложений

23%

Возможность снятия при достаточных основаниях

20%

Государственное софинансирование

19%

Примеры тех, кто успешно воспользовался ДПС и улучшил качество своей жизни на...

14%

Возможность воспользоваться налоговыми вычетами

9%

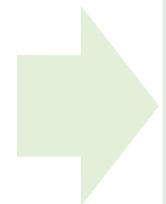
Участие моего работодателя в пенсионной программе и его готовность делать взносы

8%

Участие моего ближайшего окружения

4%

Факторы, способствующие участию граждан в добровольном пенсионном страховании по данным анкетирования



- ✓ Стратегия действий по вовлеченности населения в систему ДПС должна опираться на сегментацию целевой аудитории;
- ✓ Формирование убеждений о необходимости личного финансового планирования пенсионного обеспечения должно прививаться с юного возраста - путем игровых методик, образовательного контента («Разговоры о важном»), включения соответствующего дискурса в массовую культуру;
- ✓ Поддержка молодежи за счет увеличения государственного софинансирования;
- ✓ Разработка программ и проектов повышения уровня финансовой и правовой культуры населения РФ, в том числе в рамках дополнительного образования взрослых;
- ✓ Результаты исследования могут быть включены в качестве отдельного модуля в преподавании таких дисциплин, как «Социология управления», «Социология труда», «Экономическая социология», «Социальное проектирование», «Право и организация социального обеспечения», «Основы социального страхования» и др.
- ✓ Ввести дисциплину «Инвестиционная грамотность» как обязательную в высшей школе.

Практические рекомендации по повышению вовлеченности граждан в программы ДПС

Зоны для работы по повышению вовлеченности населения в программы ДПС и практические рекомендации

Патерналистская модель: для 48% россиян только государство должно быть ответственным за формирование пенсионных накоплений.

Либеральная модель: для 16% россиян формирование пенсионных накоплений должно быть личной ответственностью.

Партнерская модель: для 12% россиян формирование пенсионных накоплений должно строиться на разделении ответственности между гражданами, государством и работодателями.

Формирование установок населения на личное финансовое планирование пенсии (развитие либеральной и партнерской моделей) и ожиданий относительно ДПС:

Дети

Для финансовых организаций

Разработка банками специальных детских счетов или «копилок» с игровыми элементами в мобильных приложениях

Для органов государственной власти

- Выделение субсидий российским мультиплекционным компаниям для развития финансовых мультфильмов;
- Популяризация финансовых настольных и онлайн-игр;
- Доработка школьных образовательных программ с углубленным изучением принципов накопления и инвестирования

Молодежь

Для органов государственной власти

- Законодательная инициатива по автоматическому включению молодых специалистов в программу ДПС при первом трудоустройстве (с возможностью легкого отказа);
- Внедрить в содержание высшего образования дисциплину по инвестиционной грамотности как обязательную для всех студентов

Для работодателей

Бонус к первой зарплате при условии его перечисления на счет ДПС

Люди среднего и предпенсионного возраста

Для работодателей

Масштабирование корпоративных пенсионных программ, внедрение программы «финансовый чекап», предполагающий включение в социальный пакет бесплатной помощи от финансового консультанта-методиста

Для органов государственной власти

Увеличивать налоговые льготы компаниям, которые софинансируют пенсионные программы сотрудников

Для финансовых организаций

разработать доступную и понятную инфраструктуру (конструктор) по моделированию будущей пенсии с учетом текущих доходов, расходов, инфляции и различных сценариев взносов в ДПС

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ
