

Отмена накопительной пенсии: социальные риски и возможности

По результатам социологических
исследований

Содержание:

> Накопительная пенсионная система: отношение населения	1
> Отношение граждан к предложению сделать обязательную накопительную систему добровольной	4
> Готовность населения самостоятельно откладывать на свою пенсию.....	6
> Ограничения для самостоятельного накопления	7
<i>Материальные ограничения</i>	8
<i>Микро- и макроэкономические риски</i>	9
<i>Неразвитость финансовых институтов</i>	10
<i>Социокультурные барьеры</i>	11
> Субъекты ответственности за пенсионное обеспечение – как это видят граждане	12
<i>Роль государства в пенсионном обеспечении</i>	13
<i>Роль населения в формировании своей пенсии</i>	15
<i>Роль работодателя в пенсионном обеспечении</i>	17
<i>Дети и родственники: роль в пенсионном обеспечении</i>	18
<i>Роль финансовых институтов в формировании пенсии</i>	19
> Социальные предпосылки для изменений в пенсионной системе: поле возможностей	20
<i>Новые запросы к жизни на пенсии</i>	21
<i>Стратегии обеспечения пенсии у молодежи</i>	22
> Источники данных	23

Накопительная пенсионная система: отношение населения⁽¹⁾

Информированность

- > Подавляющее большинство адресатов накопительной пенсионной системы (людей, родившихся в 1967 году и позже) осведомлены только о ее существовании, но не о ее сути.
- > Почти треть адресатов накопительной системы не представляют, где находится их накопительная часть (и есть ли она), 41% не знают, какая сумма у них накопилась.
- > Заметная часть людей моложе 45 лет находится вне накопительной системы, поскольку утверждают, что у них нет накопительной части (8%).

График 1



Скажите, пожалуйста, вы знаете, что-то слышали или слышите сейчас впервые о том, что в России наряду со страховой частью пенсии существует обязательная накопительная часть?

данные в %
от людей 45 лет и моложе

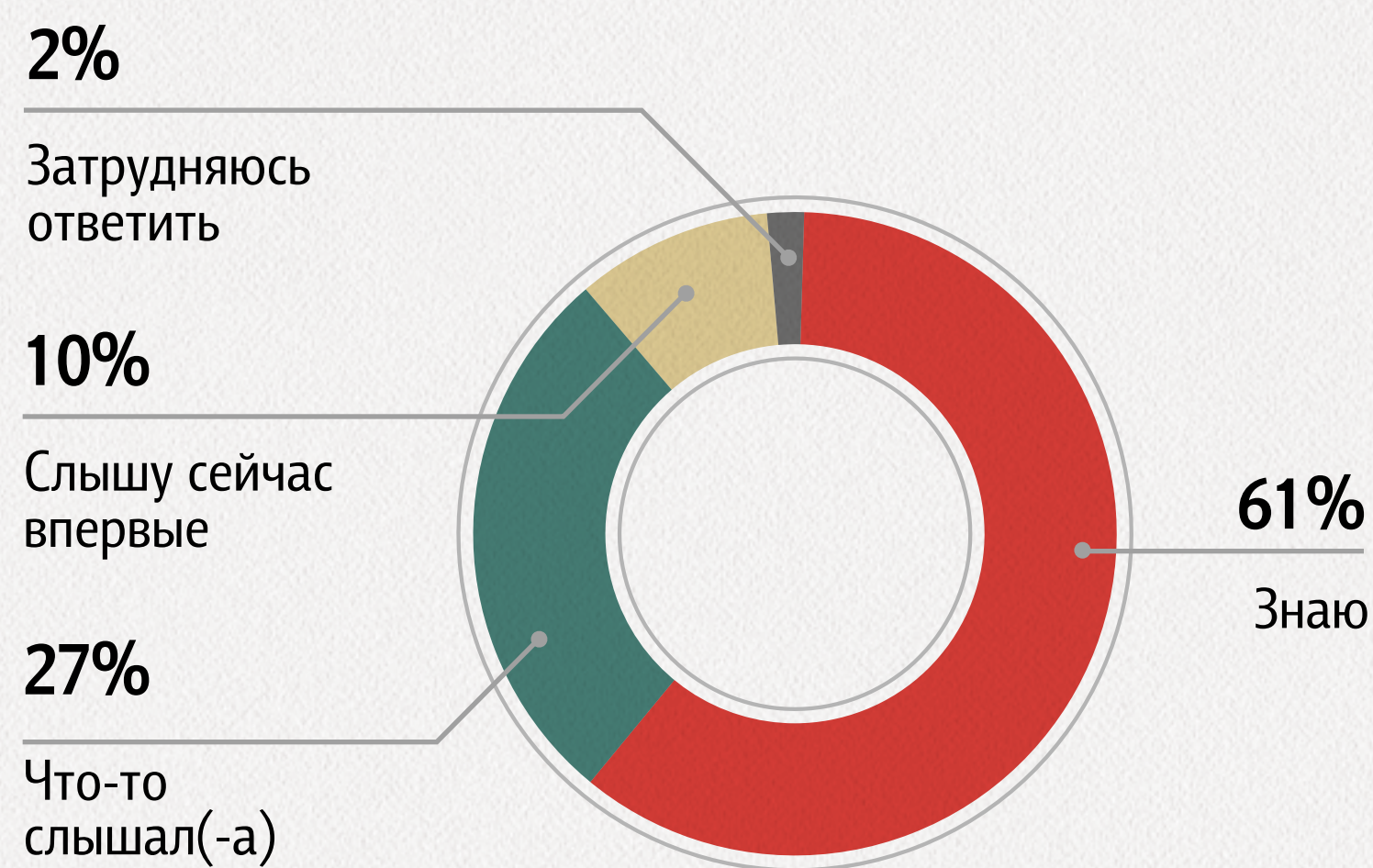
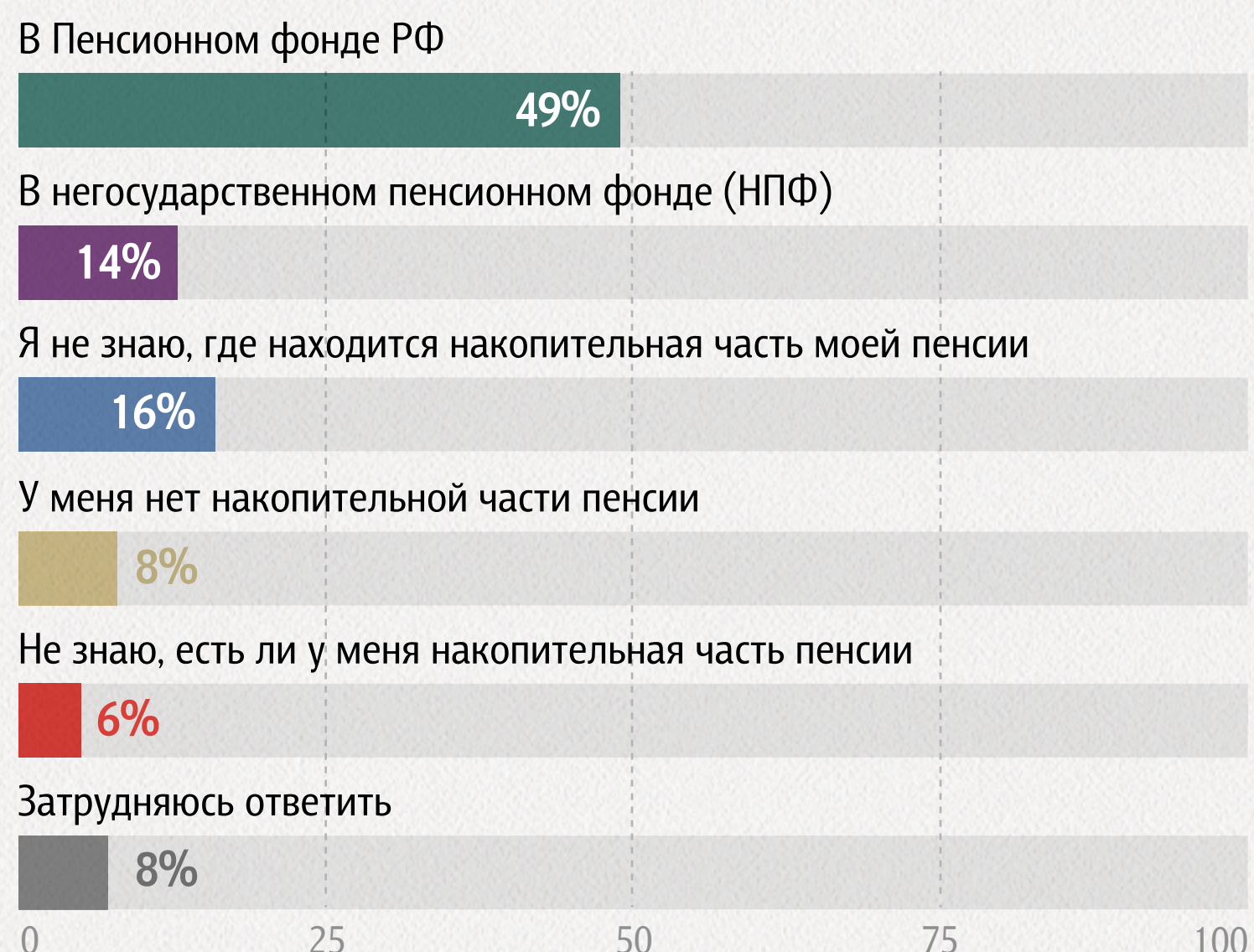


График 2



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

данные в %
от людей 45 лет и моложе

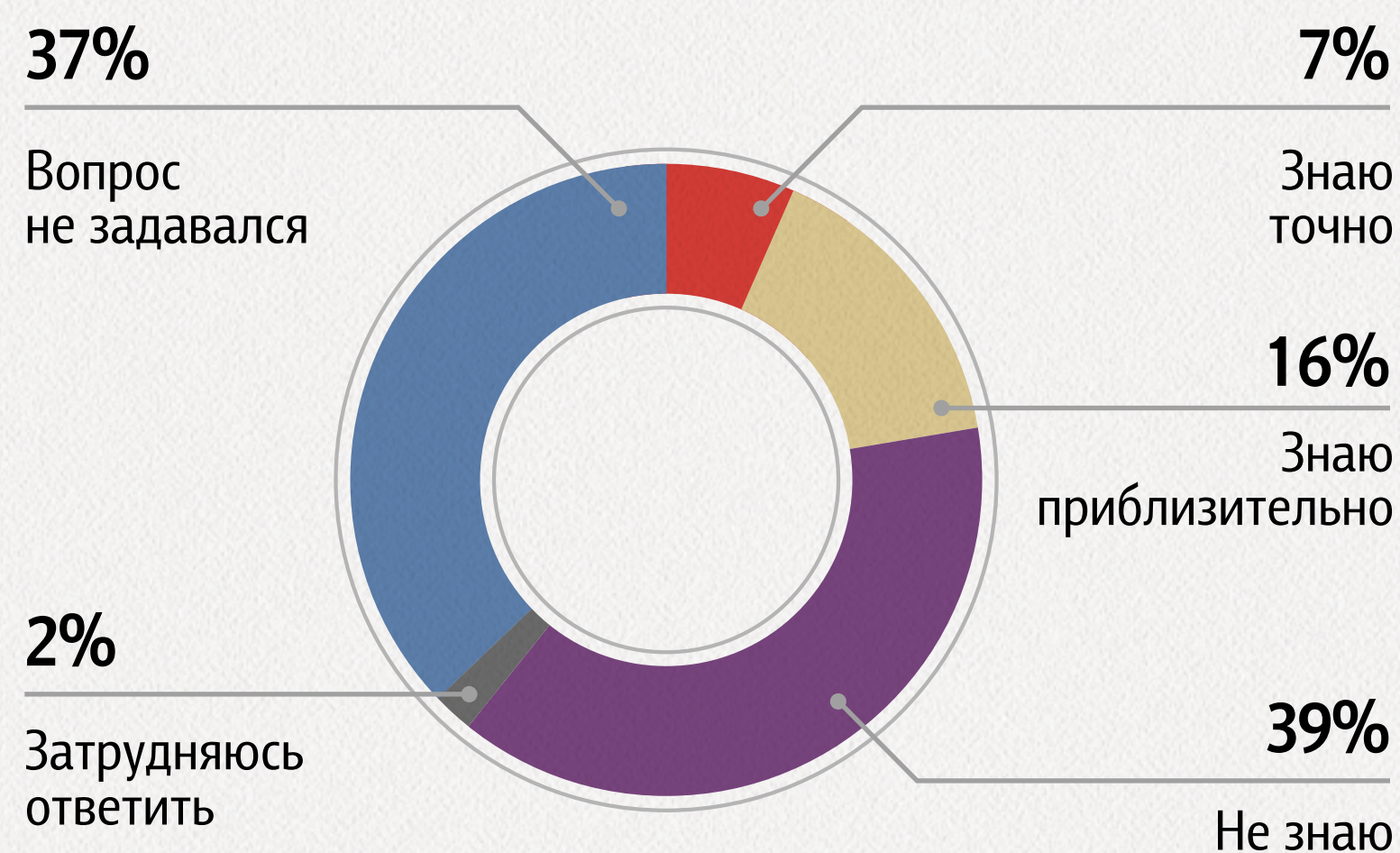


Накопительная пенсионная система: отношение населения⁽²⁾

График 3



Вы знаете или не знаете, какая сумма сейчас на счету обязательной накопительной части вашей пенсии? И если знаете, то точно или приблизительно?



Вопрос задавался тем, кто знает, где находится накопительная часть их пенсии, – отвечали 63% респондентов. Карточка, любое число ответов.

данные в % от людей 45 лет и моложе



Одна из причин недостаточной эффективности накопительной системы – низкая информированность населения о ней и о ее выгодах.

Накопительная пенсионная система: отношение населения⁽³⁾

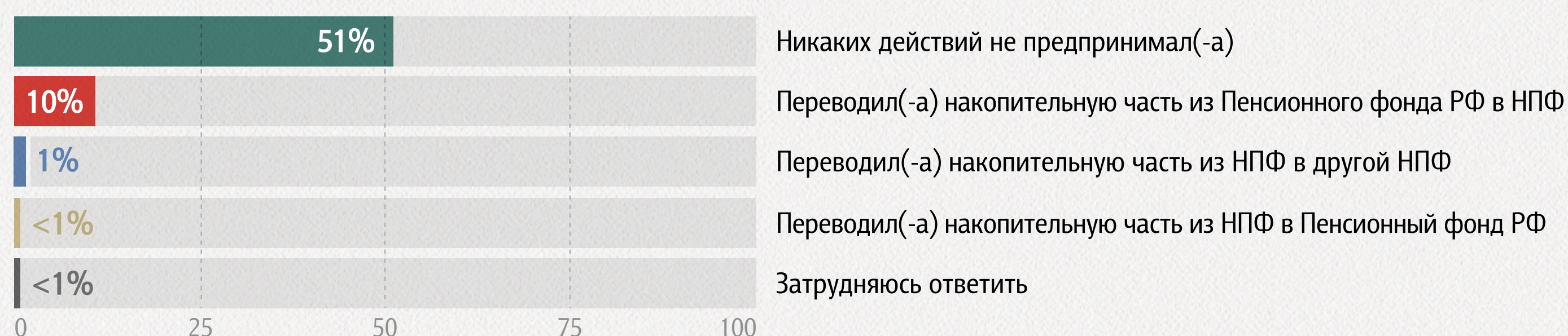
Опыт

- > Большинство респондентов ничего не предпринимали с накопительной частью своей пенсии. Только каждый десятый переводил ее из ПФР в НПФ, и всего по 1% – обратно в ПФР и между разными НПФ. То есть и «молчуны», и клиенты частных пенсионных фондов в большинстве своем удовлетворены тем, как они распорядились своей накопительной частью.
- > Поскольку люди не понимают сути накопительной системы пенсии, многие затрудняются сказать, выгодна ли она им (32%), или не видят разницы между ней и предыдущим вариантом (31%), в котором не было накопительной части. Выгоду в накопительной системе увидели для себя 25%, чаще ее отмечают клиенты НПФ.

График 4



Вы предпринимали какие-либо действия с вашей накопительной частью пенсии или нет?



Вопрос задавался тем, кто знает, где находится накопительная часть их пенсии, – отвечали 63% респондентов. Карточка, любое число ответов.

данные в %
от людей 45 лет и моложе

График 5



По вашему мнению, какая схема формирования пенсии лучше для вас: с обязательной накопительной частью или без неё? Или для вас нет разницы?



данные в %
от людей 45 лет и моложе



Люди, самостоятельно или с помощью работодателя включившиеся в частное накопительное пенсионное обеспечение, уже увидели для себя выгоды накопительной системы. Именно они с неодобрением отнесутся к отмене этой системы.

Отношение граждан к предложению сделать обязательную накопительную систему добровольной

Отношение к отмене обязательной накопительной системы

- > Почти половина людей 45 лет и моложе (45%) затруднились выразить отношение к идее заменить обязательную накопительную часть добровольной. Поддержали ее 37%, а против высказались 18%.
- > Среди тех, у кого накопительная часть находится в ПФР и в НПФ, сторонников и противников отмены накопительной системы оказалось примерно поровну.

График 6



Сейчас обсуждается предложение отказаться от обязательной накопительной части пенсии и сделать её добровольной. Как вы относитесь к предложению сделать накопительную часть пенсии добровольной: положительно или отрицательно?



Аргументы сторонников и противников отмены обязательной системы

- > Два ключевых типа аргументов **сторонников** отмены: неприятие факта обязательности накопительной системы, идущее от непонимания ее сути («я вообще за то, чтобы не было давления на людей даже в таком проявлении»), и делегирование ответственности за накопление самому будущему пенсионеру.
- > **Противники** превращения накопительной системы в добровольную, напротив, чаще всего опасаются, что люди не смогут сами накопить.



Поскольку население не очень хорошо разбирается в сути обязательной накопительной системы, поддержка идеи превращения ее в добровольную связана скорее с раздражением от факта ее обязательности, нежели с пониманием недостатков накопительной системы или с готовностью взять ответственность за пенсионные накопления на себя.

Отношение граждан к предложению сделать накопительную часть пенсии добровольной

График 7



Почему вы *положительно* относитесь к предложению сделать накопительную часть пенсии добровольной?

Открытый вопрос



данные в % от людей 45 лет и моложе

График 8



Почему вы *отрицательно* относитесь к предложению сделать накопительную часть пенсии добровольной?

Открытый вопрос



данные в % от людей 45 лет и моложе

Готовность населения самостоятельно откладывать на свою пенсию

Самостоятельное накопление: желания и возможности

- > Несмотря на поддержку идеи сделать накопительную часть добровольной, большинство граждан (54%) не готовы сами откладывать себе на пенсию.
- > Всего 27% заявили о готовности самостоятельно копить на старость. Это, как правило, люди более образованные и обеспеченные – то есть те, кто может о себе позаботиться и без участия государства. Даже среди поддерживающих отмену только половина заявляют о готовности самостоятельно откладывать на свою пенсию.

График 9



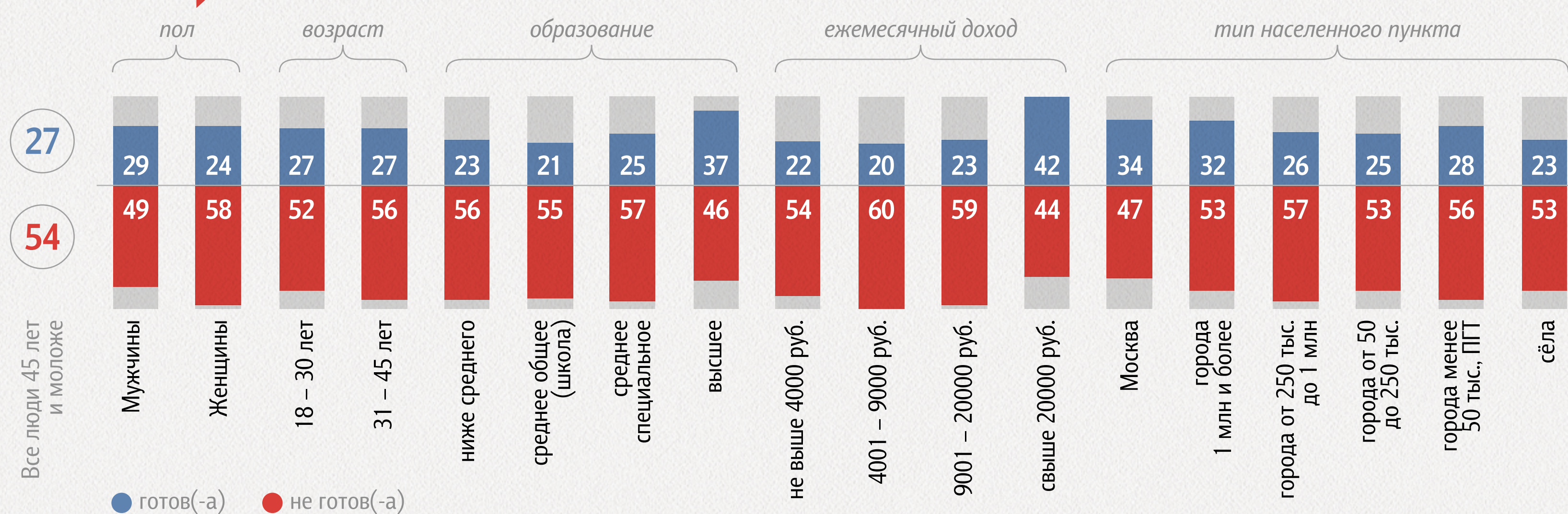
А вы лично готовы или не готовы самостоятельно формировать накопительную часть своей пенсии?



График 10



Кто чаще готов и не готов самостоятельно копить на пенсию?

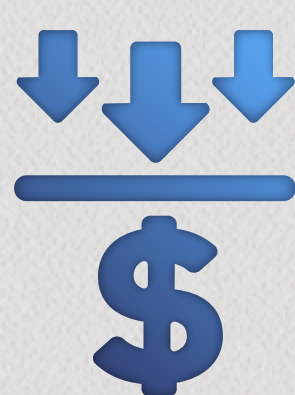


Отмена обязательной накопительной системы может ударить не столько по среднему классу, который сам готов о себе позаботиться, но по более бедным слоям населения. Возникает риск получить широкую прослойку «бедных» пенсионеров, ничего не сумевших накопить к старости. Сейчас нет достаточной социальной базы для замены обязательной системы на добровольную.

Ограничения для самостоятельного накопления



В настоящее время существует целый комплекс ограничений – как объективных, так и субъективных – для самостоятельного обеспечения гражданами своей пенсии.



Материальные ограничения



Микро- и макроэкономические риски



Неразвитость финансовых институтов



Социокультурные барьеры



При существующих объективных и социокультурных ограничениях для самостоятельного накопления перевод обязательного пенсионного накопления в статус добровольного преждевременен. Значительная часть населения просто не сможет накопить себе на пенсию.

Материальные ограничения



- > Как правило, люди не столько не хотят, сколько не могут самостоятельно откладывать средства на пенсию из-за текущего низкого уровня жизни, при котором они вынуждены тратить большую часть своих доходов.
- > Даже те, кто готов откладывать, в среднем могут потратить на это не более 5000 руб. в месяц.

График 11



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

(Карточка, один ответ)

данные в % от людей 45 лет и моложе

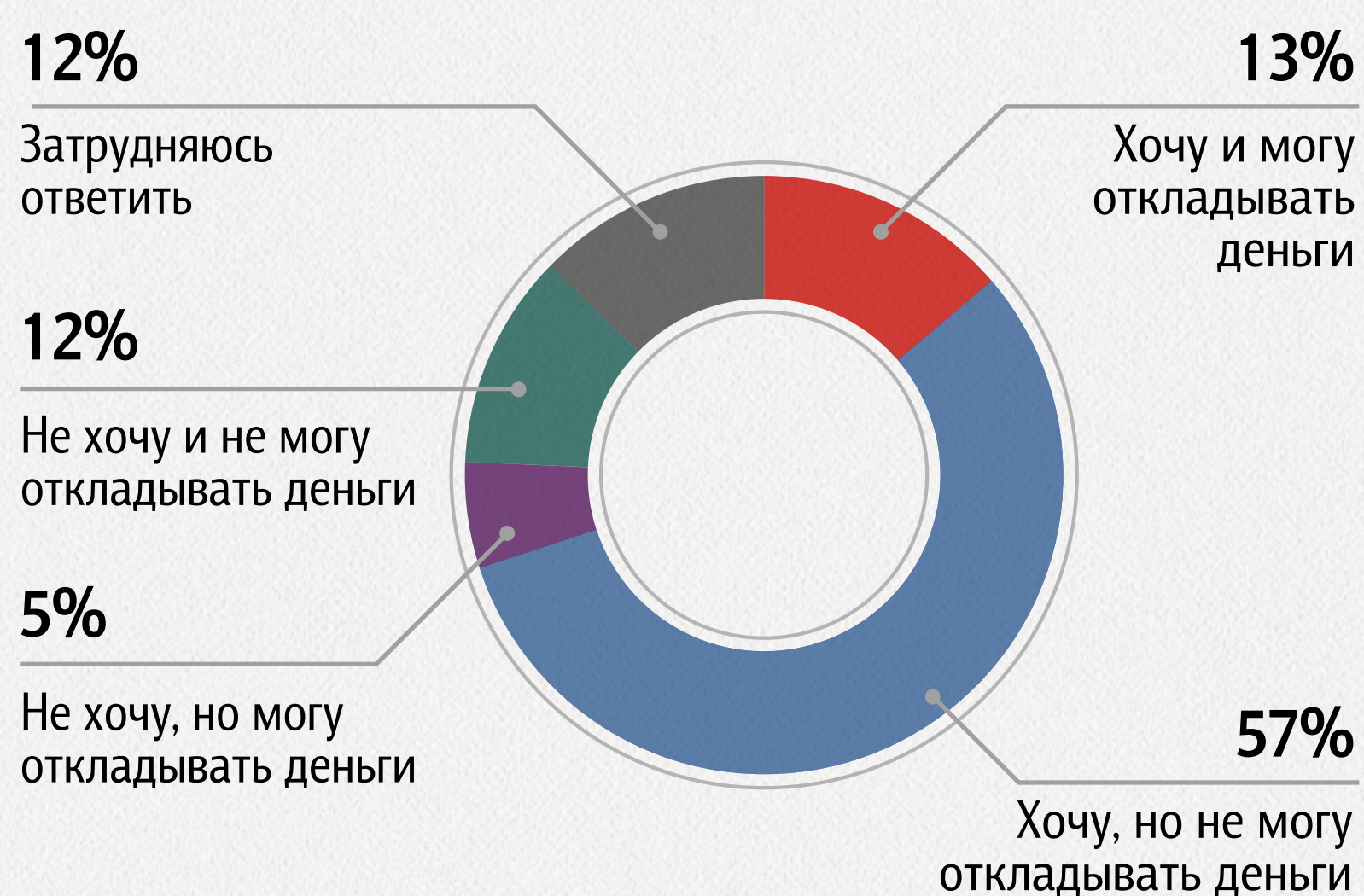
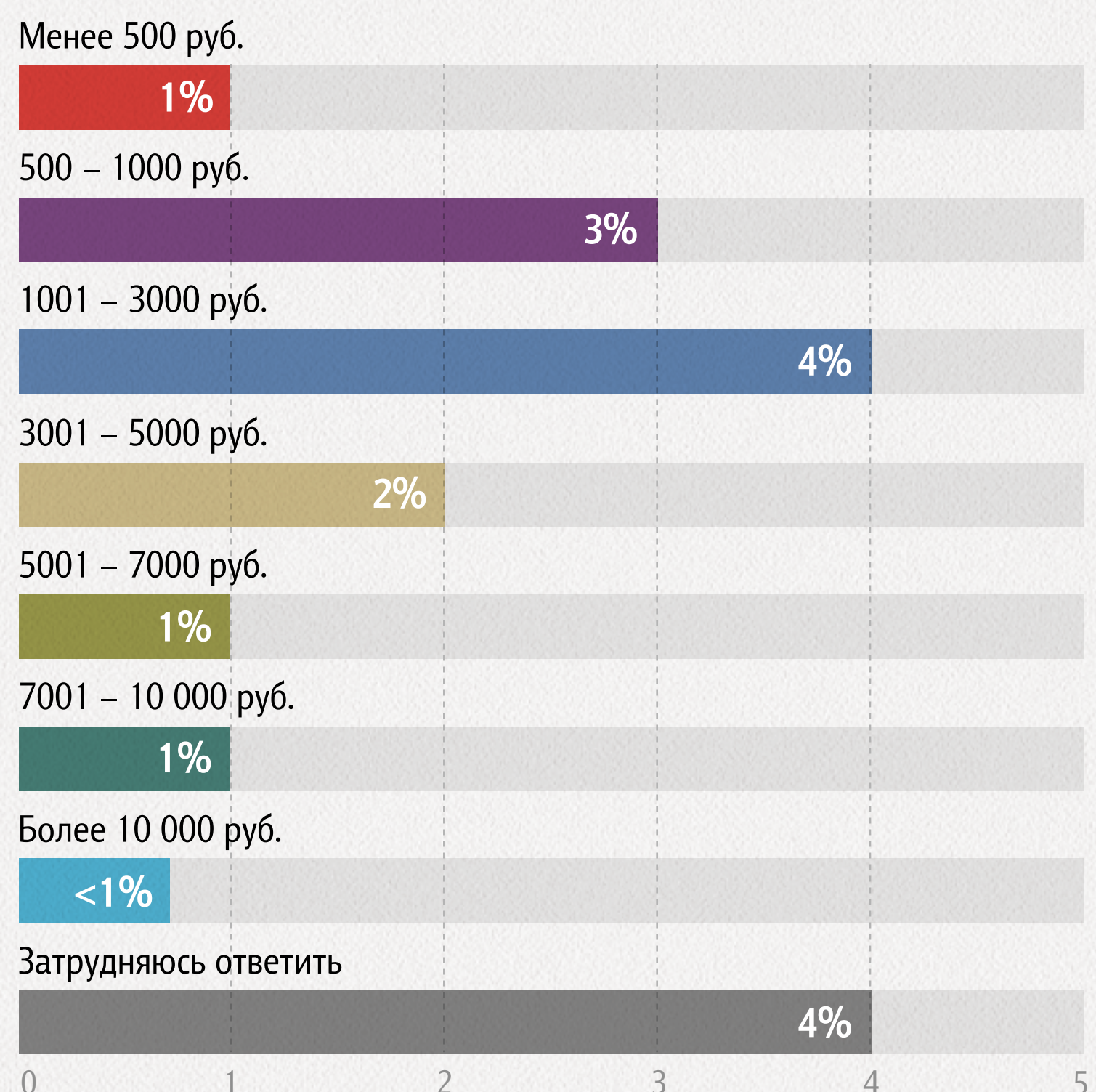


График 12



Сколько именно вы уже откладываете (могли бы откладывать) ежемесячно на свою предстоящую пенсию?

данные в % от людей предпенсионного возраста (женщины 48–54, мужчины 54–59)



Микро- и макроэкономические риски



Существуют риски утраты накоплений:

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



Неразвитость финансовых институтов



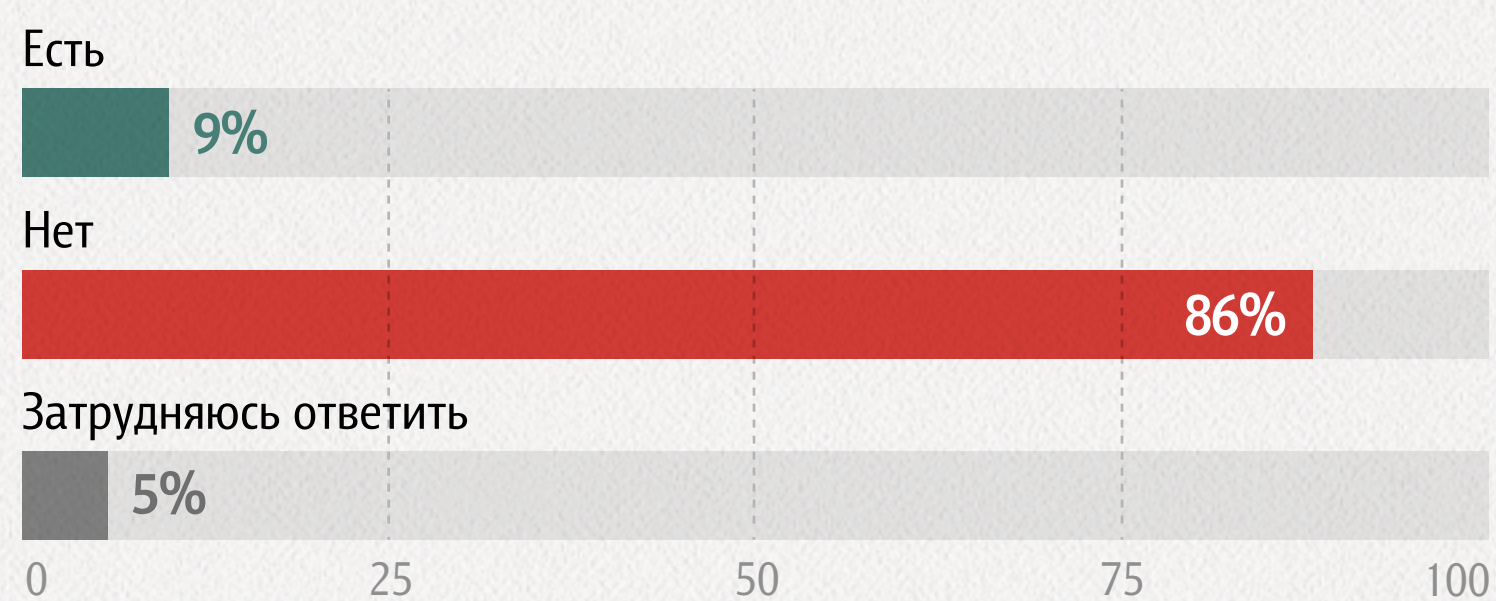
- > Сегодня недостаточно финансовых инструментов для долгосрочного инвестирования.
- > Большинство финансовых институтов исключены из распоряжения пенсионными деньгами.
- > Недвижимость – эффективный инструмент только для очень обеспеченных, в то время как для большинства населения он просто недоступен.

График 13



*У вашей семьи есть
финансовые возможности
для улучшения своих жилищных
условий или таких
возможностей нет?*

население в целом



Социокультурные барьеры



- > Низкий уровень финансовой грамотности.
- > Отсутствуют привычка к сбережению и навыки финансового планирования.
- > У населения очень короткие горизонты планирования.
- > Люди зачастую не осознают, что отчисления в обязательную систему идут из их зарплаты, и если переложить ответственность за такие отчисления на них, они просто будут тратить эти деньги, а не копить.

График 14



Как вы, ваша семья обычно распоряжаетесь своими доходами в повседневной жизни?

данные в % от населения РФ старше 18 лет

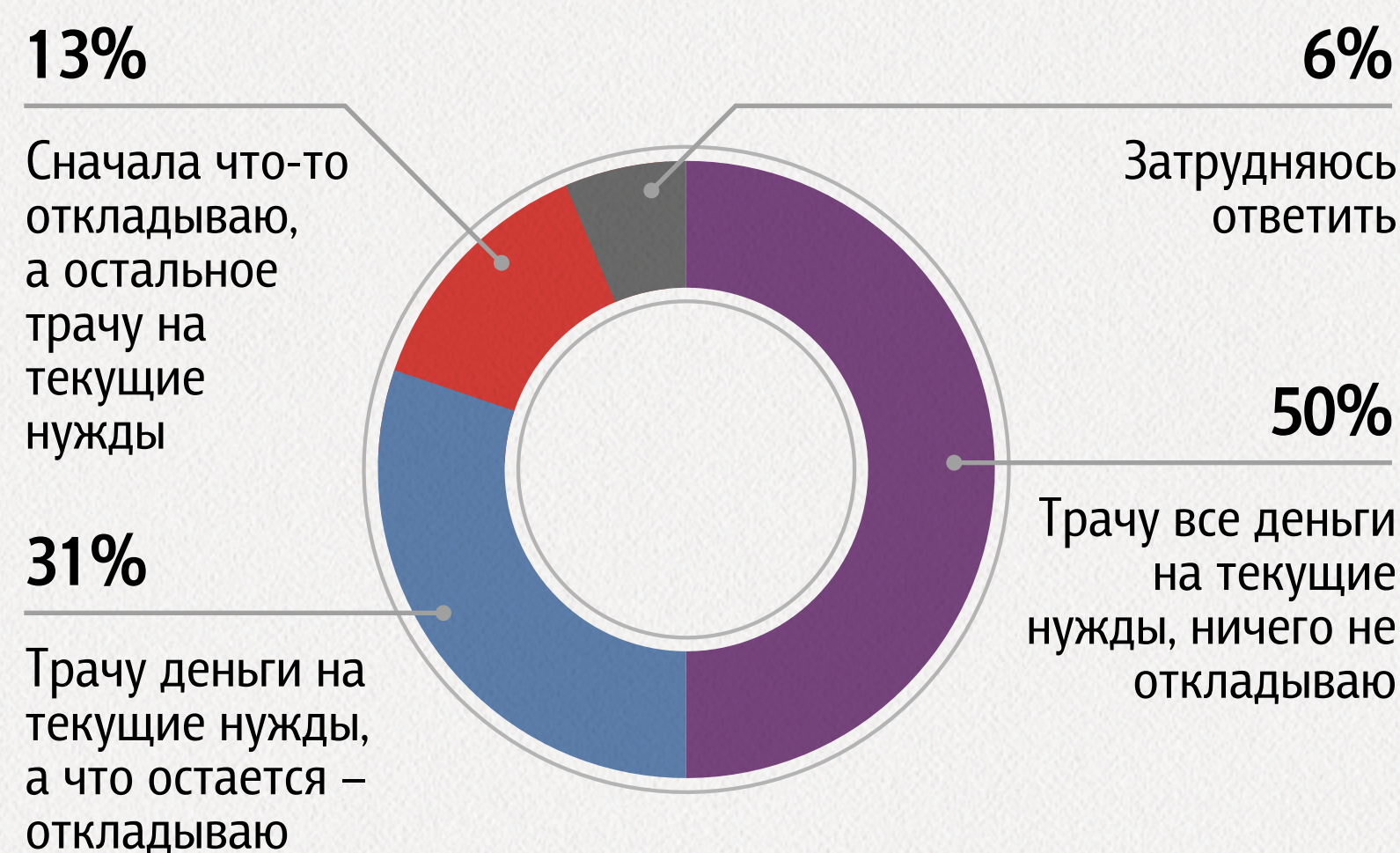
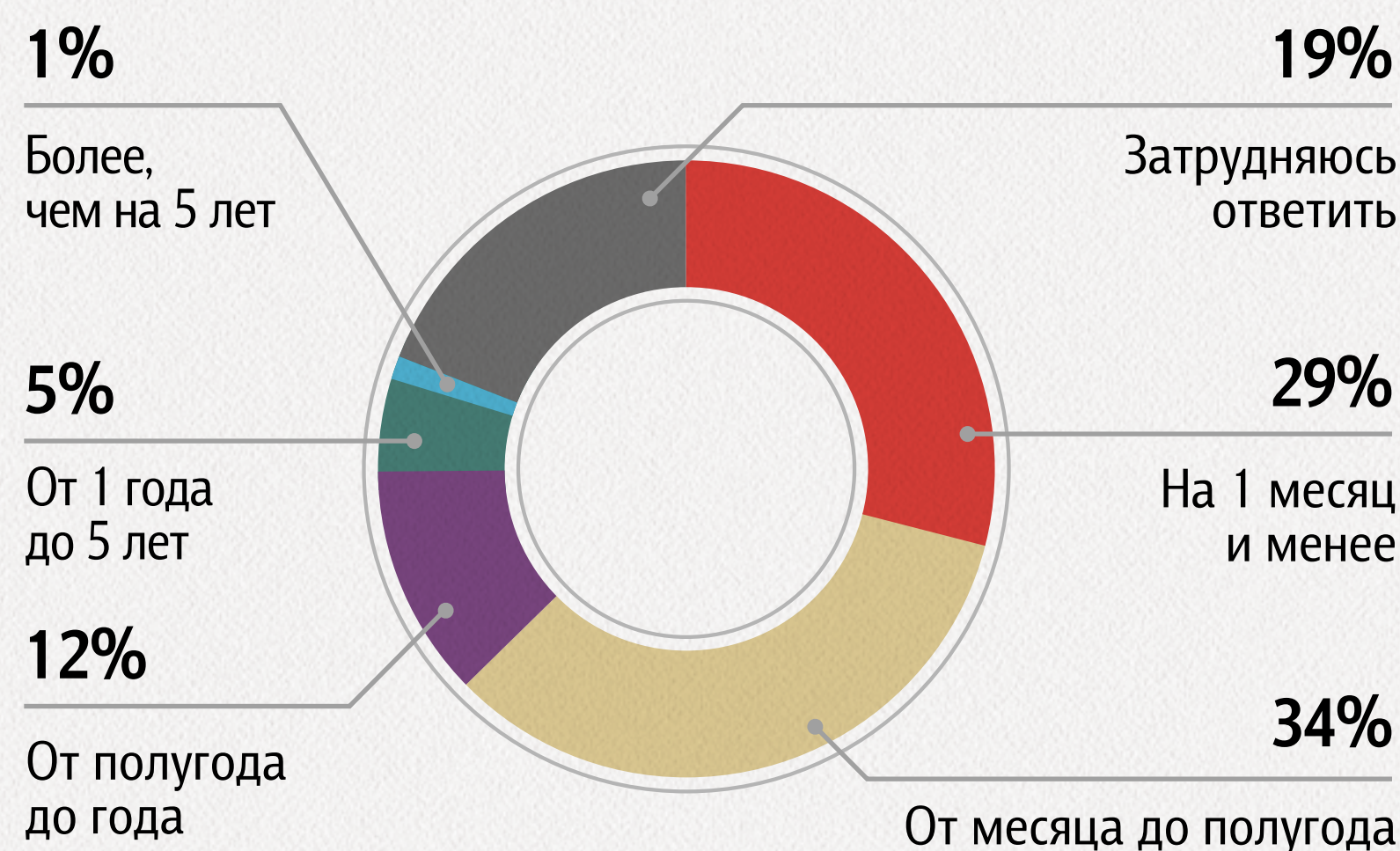


График 15



Одним людям почти наверняка известно, какие доходы будут у них, у их семей через несколько лет, другие не знают, что будет с их доходами завтра. А на какой срок вы можете предвидеть, каким будет доход вашей семьи?

данные в % от населения РФ старше 18 лет



Субъекты ответственности за пенсионное обеспечение – как это видят граждане

Кому приписывается ответственность за пенсионное обеспечение?



Государство

- > Государство признается населением ключевым субъектом ответственности за пенсионное будущее граждан.
- > Именно у государства есть исключительные ресурсы, для того чтобы задать и контролировать правила игры в пенсионной сфере.
- > При этом попытки реформирования пенсионной системы несут угрозу стабильности социального контракта между обществом и властью.



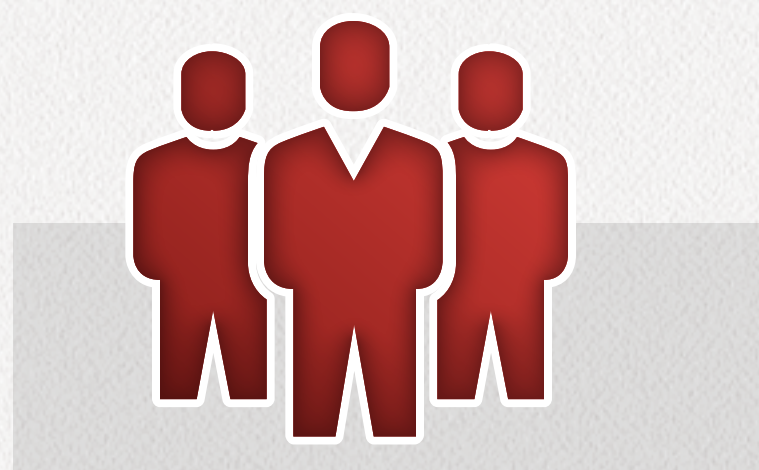
Сам человек

- > Люди готовы брать и на себя часть ответственности за свое пенсионное будущее, но не в виде самостоятельного накопления.
- > Самая распространенная стратегия – продолжение работы после наступления пенсионного возраста.



Работодатель

- > Работодатель исключается из числа субъектов ответственности за пенсионное обеспечение.
- > Более того: сложившиеся сегодня отношения работников и работодателей содержат угрозу социальной стабильности.



Родственники

- > Дети и родственники не рассматриваются как субъекты ответственности за пенсионное обеспечение человека.



Финансовые институты

- > Люди не видят в сегодняшних финансовых институтах достаточно возможностей для обеспечения своей будущей пенсии.

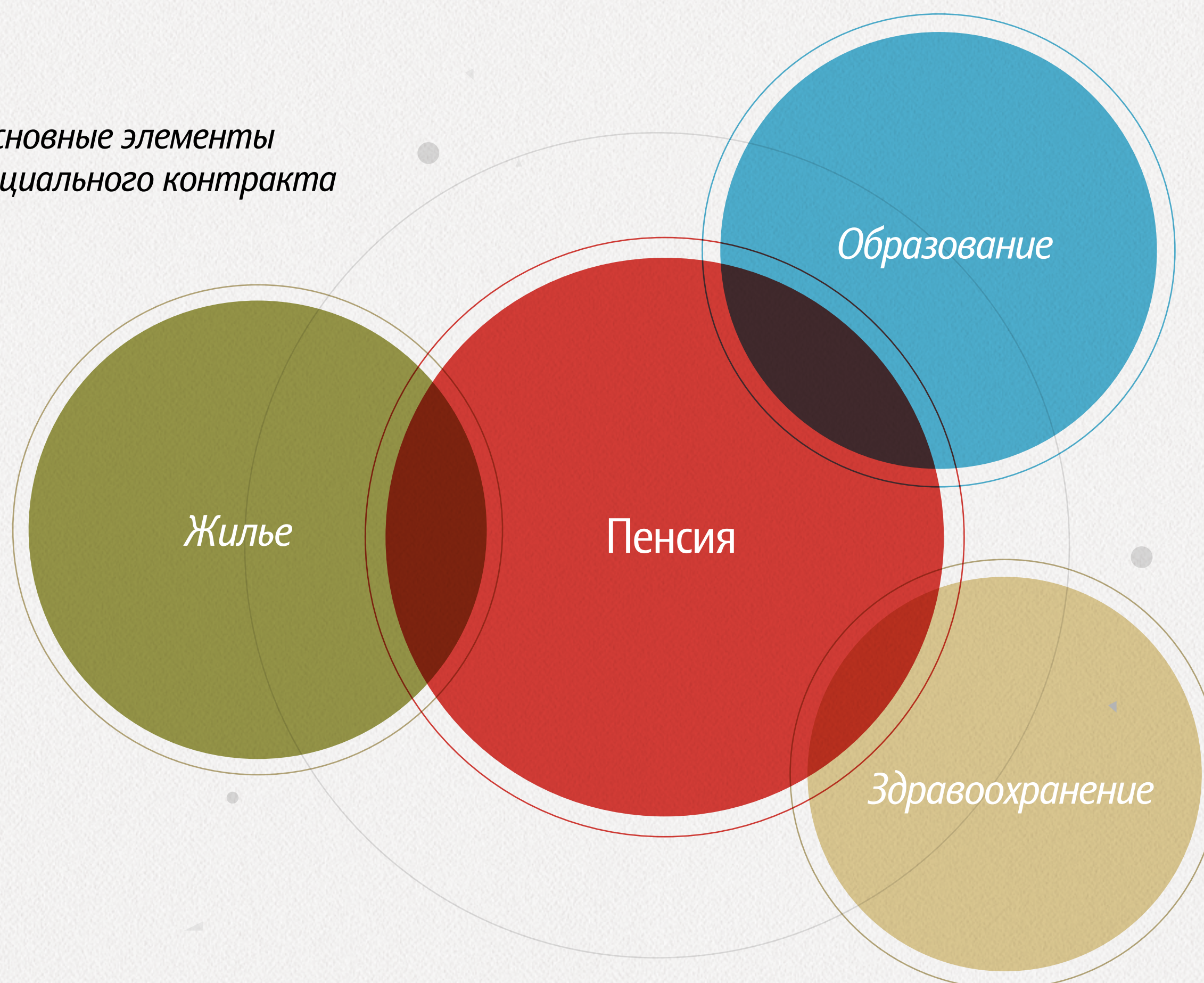
Роль государства в пенсионном обеспечении⁽¹⁾



Почему на государство возлагается самая большая ответственность?

- > По мнению населения, государство обладает уникальными ресурсами для обеспечения пенсии.
 - Имеет самый большой запас прочности и ресурсов по сравнению со всеми другими институтами.
 - Только государство может задать «правила игры» для финансовых компаний и работодателей в этой сфере.
 - Только государство способно контролировать исполнение этих правил всеми другими участниками пенсионной системы.
 - Только государство способно выполнять перераспределительную функцию, обеспечить в старости те группы, которые по каким-либо причинам не смогли сами заработать себе на пенсию.
- > Посредством пенсии государство также «отдает долги» гражданам за достойную работу и лояльность.
- > В глазах граждан участие государства в обеспечении пенсии – это «страховой парашют» для общества: его наличие стимулирует собственные усилия граждан для обеспечения своей старости, а его отсутствие снижает мотивацию тех, кто уже сегодня сам готов заботиться о своем пенсионном будущем.

Основные элементы
социального контракта




Роль государства в пенсионном обеспечении⁽²⁾



Почему сегодня нельзя снижать роль государства в пенсионном обеспечении?

Пенсионные обязательства у всех социальных групп занимают ключевое место в структуре социального контракта. Поэтому изменения пенсионных обязательств государства подвергают риску существующий социальный контракт.

- Любые изменения роли государства в пенсионном обеспечении интерпретируются как желание государства снять с себя ответственность.
- Даже если люди понимают вынужденность предлагаемых мер, они считают это проявлением слабости и недееспособности государства.
- При этом уже сейчас у общества есть ощущение «сбоя» в работе социального контракта, что создает неблагоприятную атмосферу для любых реформ.
- В такой ситуации общество может отказаться от выполнения своей части контракта (переход на «серые» зарплатные схемы, уклонение от налогов, вывоз активов, эмиграция).

 Пенсионная тема по-прежнему очень чувствительна для общества. Попытка уменьшить роль государства может привести к расшатыванию социального контракта, сложившегося между властью и гражданами за последнее десятилетие, и снижению лояльности власти. В то же время сохранение государственных обязательств стимулирует самостоятельную активность людей по обеспечению себя в старости.

Роль населения в формировании своей пенсии⁽¹⁾



Стратегии обеспечения жизни на пенсии

График 16



Как вы думаете, что именно, какие источники доходов обеспечат вашу старость?



данные в % от людей трудоспособного возраста

- > Подавляющее большинство трудоспособного населения надеется на государственную пенсию.
- > При этом люди готовы взять на себя часть ответственности за свое пенсионное будущее. Однако самая распространенная стратегия, которую они видят для себя, – продолжение работы в пенсионном возрасте: 55% собираются продолжать трудовую деятельность.
- > Надежды на личные накопления, помощь от детей и дивиденды от вложений в разные финансовые инструменты распространены мало.

Роль населения в формировании своей пенсии⁽²⁾



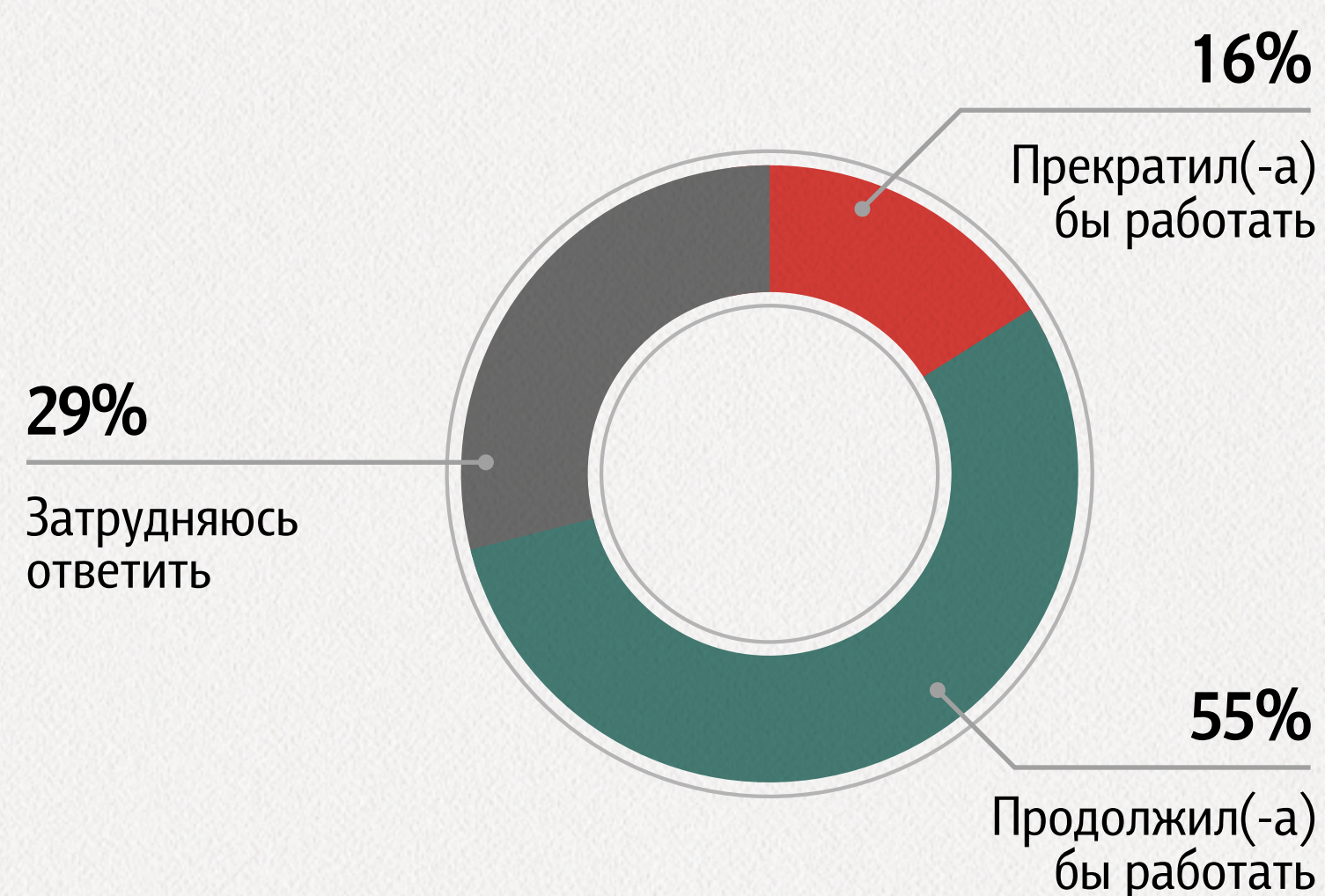
- > Продолжение работы большинство (83%) мотивируют необходимостью, всего 15% – желанием.
- > Главная причина необходимости работать в пенсионном возрасте – желание сохранить текущий уровень жизни, так как пенсия слишком маленькая: «в связи с мизерностью пенсии»; «чтобы не помереть с голоду»; «а как семью содержать, на что еду покупать? На пенсию? Смешно». (ответы на открытые вопросы)

График 17



По достижении пенсионного возраста одни люди прекращают работать, уходят на пенсию. Другие – продолжают работать. Если бы это зависели только от вас, то вы бы прекратили или продолжили работать по достижении пенсионного возраста?

данные в % от людей трудоспособного возраста



Люди готовы брать на себя часть ответственности за свою пенсию, но пока не видят других способов обеспечения себя, кроме продолжения работы.


Кстати, именно желание работать и одновременно получать пенсию лежит в основе неприятия идеи повышения пенсионного возраста. При этом желание работать обусловлено потребностью сохранить достойный уровень жизни на пенсии.

Роль работодателя в пенсионном обеспечении



Чего ждут от работодателя

- > Граждане опасаются переноса ответственности за пенсионное обеспечение на работодателей. Главные причины этого:
 - работники часто жалуются на нарушение своих прав работодателями, в том числе и в вопросах пенсионных отчислений («серые зарплаты», отсутствие отчислений в накопительную систему);
 - при этом работник зачастую не имеет возможностей отстаивать свои права – из-за дефицита рабочих мест, низкого уровня правовой защищенности наемного работника;
 - жизненный цикл предприятия короче, чем трудовая карьера человека: предприятия появляются, исчезают, реорганизуются. Люди опасаются, что в такой ситуации их пенсионные права не будут соблюдаться, поэтому, по их мнению, только государство может соблюсти преемственность пенсионных прав работников.
- > Единственная вменяемая работодателю функция – честно отчислять пенсионные сборы за работника: «Вот, если правильно нам закон составить, то он обяжет работодателей уважительно относиться к своим работникам. И вот тогда будет и приток к государству, а оно обеспечит в свою очередь своих граждан». (фокус-группы)

 Тема пенсионного обеспечения неизбежно поднимает проблему социально-трудовых прав работников. Люди чувствуют себя незащищенными на рынке труда, что препятствует их самостоятельной заботе о пенсионном обеспечении. А существующее серьезное напряжение в отношениях между работодателем и работником, связанное с нарушением прав последнего, угрожает социальной стабильности.

Дети и родственники: роль в пенсионном обеспечении



Почему люди не рассчитывают на помощь родственников в старости?

- > У человека в принципе может не остаться родственников, которые могли бы заботиться о нем в старости.
- > Сегодня зачастую пенсионеры содержат своих детей и внуков, а не наоборот: 42% людей пенсионного возраста оказывали материальную помощь детям и родственникам, а получали ее – значительно меньшая доля (28%).

График 18

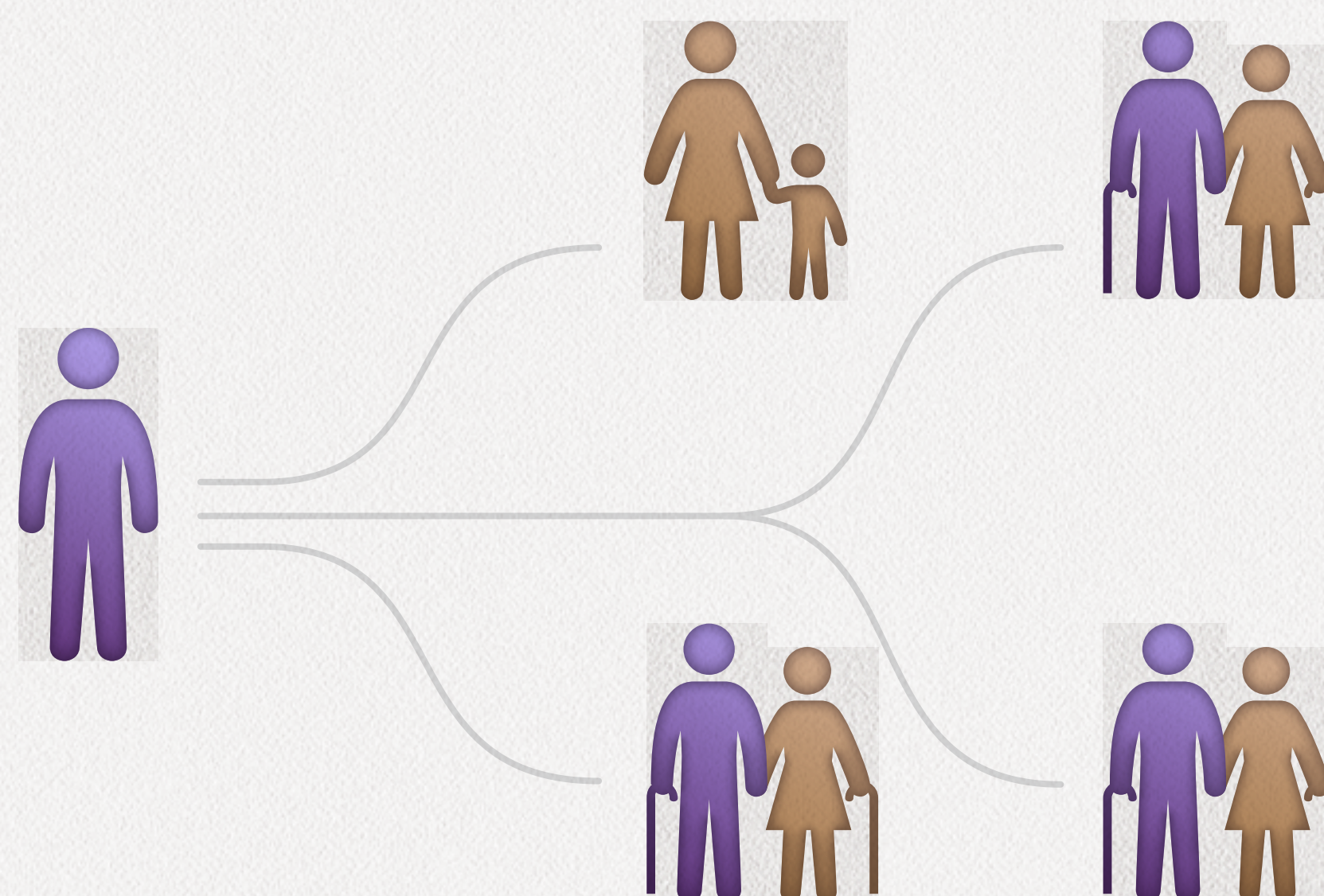


Скажите, пожалуйста, вам лично за последний год приходилось или не приходилось получать или самим оказывать материальную помощь родственникам?



- > Демографические изменения сильно ограничивают возможности молодых поколений содержать своих родителей на пенсии: при нынешнем уровне рождаемости и продолжительности жизни у сегодняшних работающих оказывается слишком много иждивенцев.

К примеру, в будущем 40-летний работающий мужчина должен будет нести финансовую ответственность за 8 человек! За свою семью (жена и 1 ребенок), за своих родителей-пенсионеров, и еще за четверых бабушек и дедушек.



Перенос ответственности за пенсионное обеспечение на родственников и детей нереален уже в сегодняшних условиях – когда старшее поколение помогает молодым, и крайне затруднителен в будущем – из-за демографических проблем.

Роль финансовых институтов в формировании пенсии



- > Граждане практически не рассматривают в контексте сюжета о пенсионном обеспечении финансовые институты (НПФ, ПИФы, банки и др.). Всего 5% надеются на пенсию из НПФ, 4% – на дивиденды от денежных вложений. Сейчас большинство держит свои пенсионные накопления в ПФР.
- > Основные причины этого:
 - низкая финансовая грамотность граждан и незнание об этих институтах,
 - низкая включенность населения в пользование финансовыми инструментами,
 - недоверие частным финансовым институтам, особенно в долгосрочной перспективе.

График 19



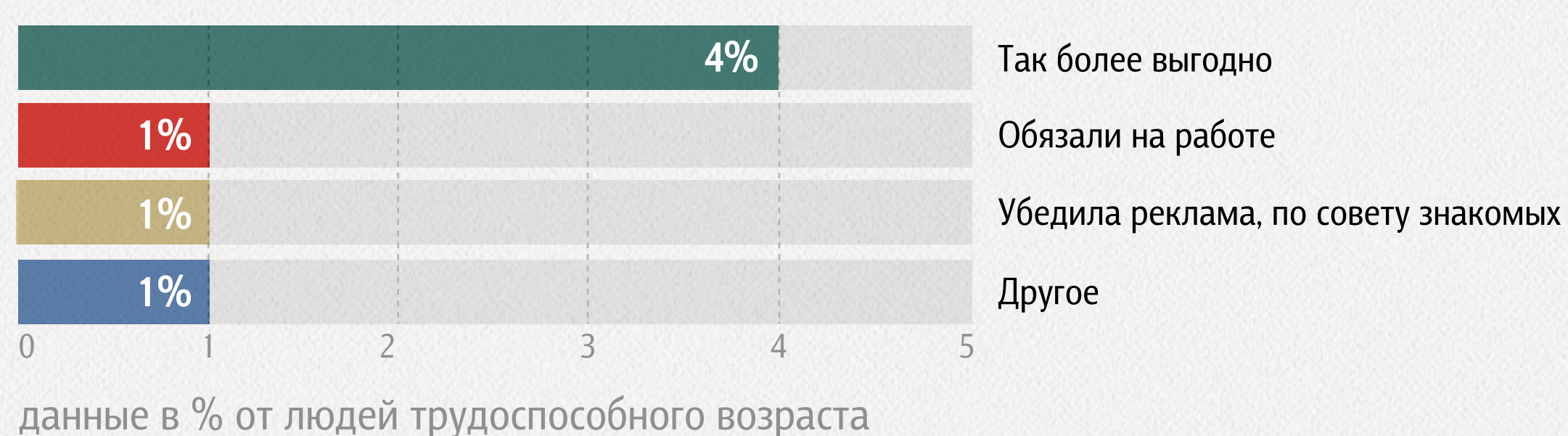
Аргументы тех, кто держит пенсионные накопления в ПФР



График 20



Аргументы тех, кто держит пенсионные накопления в НПФ




Переводу обязательного накопления в добровольное непременно должно предшествовать развитие финансового рынка для долгосрочного инвестирования и повышение финансовой грамотности населения.

Социальные предпосылки для изменений в пенсионной системе: поле возможностей

Где искать социальные основания для реформы пенсионной системы

- > Перенос ответственности за свое пенсионное будущее на население сейчас преждевременен. Но в социальных установках россиян уже сформировались предпосылки для постепенного увеличения личной ответственности за свою пенсию.
 - У работающих людей сегодня высокие запросы к жизни на пенсии, и они понимают, что только собственные усилия позволят им достичь желаемого уровня благосостояния.
 - У более молодых поколений распространена установка на собственное обеспечение своей пенсии (с помощью продолжения работы или инвестиций).
 - Проблема повышения пенсионного возраста содержит и возможности решения.
 - С одной стороны, люди категорически против повышения планки, так как надеются продолжать работать и одновременно получать пенсию. При этом пенсия выглядит более стабильной, чем зарплата в пенсионном возрасте, поэтому люди не готовы отказываться от «двойных» выплат.
 - С другой стороны, существующая возрастная планка существенно ограничивает возможности трудоустройства уже в предпенсионном возрасте, и тем более на пенсии – при том что люди в целом готовы продолжать работать. Повышение пенсионного возраста делает трудовые перспективы в старшем возрасте более надежными, то есть у людей может появиться больше возможностей для сохранения желаемого образа жизни в пожилом возрасте.

 В обществе постепенно формируются социальные установки для принятия большей ответственности за свое пенсионное будущее. Но для эффективного и быстрого изменения пенсионной системы наряду с выработкой экономических механизмов по решению пенсионной проблемы необходимо осознанное и последовательное управление пенсионными установками разных групп населения, формирование в обществе новых стандартов и норм отношения к пенсии.

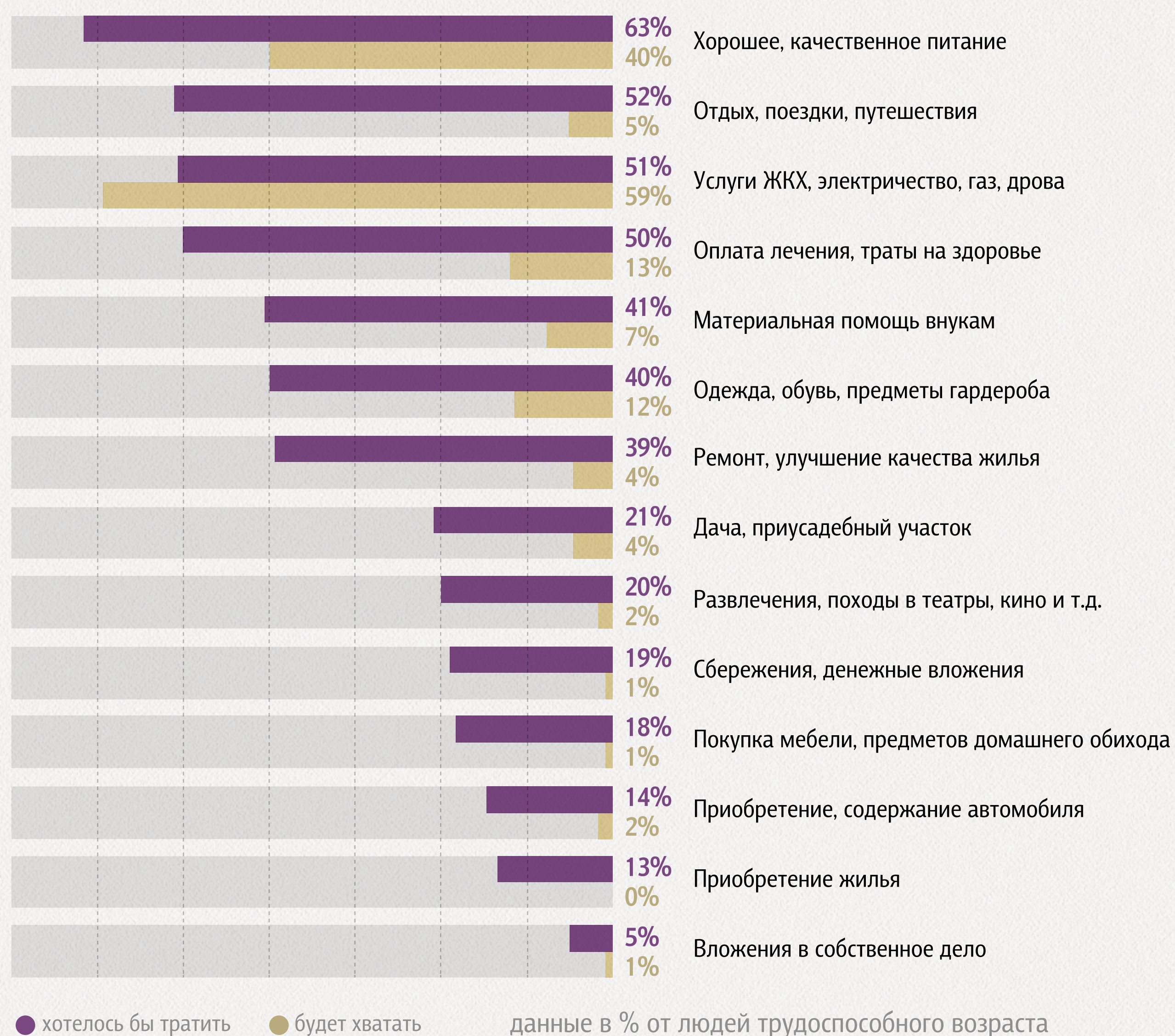
Новые запросы к жизни на пенсии

- > Сегодня образцы «благополучной старости» у россиян задаются примерами из жизни зарубежных пенсионеров. В них присутствуют все значимые атрибуты: активный образ жизни, возможность путешествовать и вести интересную жизнь, стабильно качественное медобслуживание, возможность работать, если на это есть желание.
- > Уже у «завтрашних» пенсионеров (граждан предпенсионного возраста – женщин 48–54 лет и мужчин 53–59 лет) сформированы высокие запросы в отношении жизни на пенсии: люди хотят не просто выживать на пенсии, но жить в соответствии со всеми современными стандартами благополучия. При этом они понимают, что государственная пенсия им этого не позволит, поэтому для поддержания этих стандартов готовы продолжать работать.

График 21



На что люди хотят тратить деньги на пенсии / на что им будет хватать пенсии



Стратегии обеспечения пенсии у молодежи

- > У молодых сильнее, чем у остальных, выражена установка на самостоятельность, на собственную ответственность за жизнь на пенсии. Но многие говорят, что их нынешний уровень благополучия не тот, чтобы и решать сегодняшние проблемы, и реализовывать желания (путешествия, семья, рождение детей), и в дополнение ко всему думать о пенсионном будущем.

График 22



Источники доходов на пенсии: личные сбережения и инвестиции



- > У молодежи выделяются 6 сценариев обеспечения себя на пенсии:

Широко распространенные:

Пессимистический
«нищенское прозябание»

Такое представление о собственной старости питается наглядным примером жизни нынешних российских пенсионеров.

Ответственный
«сколько сбережешь – столько проживешь»

Ориентация на накопления и инвестиции: регулярные отчисления в счет своей будущей пенсии, инвестиционная недвижимость (квартира, дом), правильное размещение в акциях и ПИФах, организация собственного бизнеса, который будет долго кормить.

Активный
«буду работать, пока силы есть»

Самая простая и реалистичная стратегия. Но здесь же видятся проблемы (здоровье, возможность найти работу в пенсионном возрасте, риск не дожить до «отложенной пенсии»).

Редкие:

Солидаризационный
«дети и родственники помогут»

Фаталистический
«я не доживу до пенсии»

Утопический
«государство все-таки сможет позаботиться о своих гражданах – это в его интересах»



От того, какой из этих сценариев станет преобладающим, нормой в обществе, будет зависеть успех преобразований пенсионной сферы. Для того чтобы нормой стала активная и ответственная позиция, необходимо управление социальными установками населения в пенсионной сфере.

Источники данных

При подготовке отчета использованы следующие материалы:

- > Результаты исследований Фонда Общественное Мнение:
 - Опрос населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 204 населённых пунктах 64 субъектов РФ. Выборка: 3000 респондентов, из них людей от 45 лет и моложе – 1542 человека. Статистическая погрешность – 3,6%. Сроки: 29 июля 2012 года. Графики 1–10.
 - Опросы населения РФ от 18 лет и старше по репрезентативной выборке в 100 населенных пунктах 46 субъектов РФ. Выборка каждого опроса: 1500 респондентов. Статистическая погрешность – 3,6%. Сроки:
 - 20 марта 2011 года. Графики 11, 16–20, 22
 - 11 марта 2011 года. График 13
 - 17 апреля 2011 года. График 14
 - 4 декабря 2011 года. График 15
 - Опрос людей предпенсионного возраста (женщины 48–54 лет и мужчины 53–59 лет), проживающих в городах РФ. 97 городов в 61 субъекте РФ. Выборка: 2500 респондентов. Статистическая погрешность не превышает 2,7%. Сроки: 1 июля – 5 августа 2011 года. Графики 12, 21.
 - Дискуссионные фокус-группы с представителями разных групп населения (молодежь, предпенсионеры, пенсионеры) в различных регионах РФ (Москва, Казань, Иваново, Орловская область, Краснодарский край). 15 ДФГ. Сроки: апрель – май 2011 года.
- > Материалы доклада «Отношение населения к мероприятиям государства по развитию пенсионной системы и активность в формировании пенсионных прав» Независимого института социальной политики (НИСП). 25.10.2011.