



**Мекенжайы:**  
010000, ҚР, Астана қ.  
Шевченко, көш. 8, каб.173  
Тел: +7 (7172) 92 85 18  
Факс: +7 (7172) 92 85 18  
Моб: +7 777 304 97 77  
БСН: 080140009883

**Адрес:**  
010000, РК, г. Астана  
ул. Шевченко 8, каб.173  
Тел: +7 (7172) 92 85 18  
Факс: +7 (7172) 92 85 18  
Моб: +7 777 304 97 77  
БИН: 080140009883

---

**АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ  
СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ  
ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В СФЕРЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
И УРОВНЯ ДОВЕРИЯ НАСЕЛЕНИЯ К  
ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ И АО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД» ЗА 2023 ГОД  
ПРОВЕДЕННОЕ В ПЕРИОД ОКТЯБРЬ-НОЯБРЬ 2023 ГОДА**

г. Алматы  
2023 год

## **ПРЕДИСЛОВИЕ**

**Настоящий Аналитический отчет разработан по итогам проведенного социологического исследования определения уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения и уровня доверия населения к пенсионной системе Республики Казахстан и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» за 2023 год.**

**Аналитический отчет разработан ТОО «Центр стратегических исследований» по заказу АО «Единый накопительный пенсионный фонд»**

**Данный документ не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен без разрешения разработчика Аналитического отчета или Заказчика исследования (ТОО «Центр стратегических исследований» или АО «Единый накопительный пенсионный фонд»)**

## СОДЕРЖАНИЕ

I. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	4
1. Цель исследования.....	9
2. Объект и предмет исследования.....	9
II. ПРОЦЕДУРНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ.....	11
2. ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАЗАХСТАНА В СФЕРЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	18
2.1. Базовый уровень финансовой грамотности.....	20
2.1.1. Мнение населения об основных источниках финансового благосостояния в пенсионном возрасте 20 Вопросы на определение знаний о составляющих компонентах пенсионной системы в РК/составляющих компонентах пенсий в Казахстане.....	21
2.1.2. Осведомленность респондентов о функциях отдельных институтов в сфере пенсионной системы: 23	
a. Знания об основных функциях ЕНПФ.....	23
b. Знания о видах пенсионных выплат, существующих в Казахстане.....	24
c. Знания о видах взносов в ЕНПФ.....	26
d. Знание о возрасте выхода на пенсию в РК.....	29
e. Взаимодействие респондентов с ЕНПФ.....	30
f. Знание обязанностей ЕНПФ в части информирования вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений.....	34
g. Знание респондента о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета.....	34
2.2. Продвинутый уровень финансовой грамотности.....	36
a. Осуществление инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода: ...	36
b. Знаний о принципах начисления инвестиционного дохода на пенсионные накопления. ....	37
Осведомленность респондентов о том, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода. ....	38
c. Возможность получения пенсионных накоплений до наступления пенсионного возраста за счет пенсионных накоплений.....	39
d. Знания о пенсионном аннуитете.....	41
e. Знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе.....	43
f. Знания о государственной гарантии пенсионных накоплений.....	45
g. Знания особенностей пенсионной системы, а также учета пенсионных накоплений в частном предпринимательстве.....	46
3. УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ К ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ КАЗАХСТАНА, АО «ЕНПФ» И ПРИНЯТИЕ МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ.....	51
3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана.....	51
3.2. Уровень доверия населения к Единому Накопительному Пенсионному Фонду (ЕНПФ).....	55
3.3. Меры по повышению уровня доверия к ЕНПФ.....	60
4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМ ДОСТУПНОСТИ, ИНФОРМИРОВАННОСТИ И ВОСПРИЯТИЯ ИНФОРМАЦИИ НАСЕЛЕНИЕМ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЕНПФ», А ТАКЖЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И КАНАЛОВ КОММУНИКАЦИИ АО «ЕНПФ» С НАСЕЛЕНИЕМ.....	62
5. КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	71
6. УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	74
7. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	79
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	86
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	94

## **I. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИССЛЕДОВАНИЯ.**

21 июня 2013 года был принят Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан». Реализацией закона стало создание Единого накопительного пенсионного фонда (далее – ЕНПФ или Фонд) и передача ему пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении частных накопительных пенсионных фондов.

В 2023 году Социальным Кодексом Республики Казахстан от 20 апреля 2023 года № 224-VII ЗРК (далее – Кодекс) Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» утратил силу и функции Фонда в настоящее время регламентированы Кодексом.

Управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляется в соответствии со статьями 36 и 37 Кодекса.

Так, согласно статье 36 Кодекса, доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и ЕНПФ.

Национальный Банк Республики Казахстан разрабатывает перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов ЕНПФ, который утверждается Правительством Республики Казахстан, а также разрабатывает и утверждает инвестиционную декларацию ЕНПФ.

Национальный Банк Республики Казахстан может поручить другому лицу совершать действия, необходимые для управления доверенными ему пенсионными активами, в соответствии с договором на инвестиционное управление активами и Кодексом. При этом доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

В соответствии со статьей 37 Кодекса, доверительное управление пенсионными активами управляющим инвестиционным портфелем осуществляется на основании договора о доверительном управлении пенсионными активами, заключенного между ЕНПФ и управляющим инвестиционным портфелем.

Согласно пункту 7 статьи 34 Кодекса ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», и обеспечивает осуществление пенсионных выплат.

Иным лицам запрещается привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Права и обязанности ЕНПФ регламентированы статьей 35 Кодекса. Согласно пункту 1 статьи 35 Кодекса,

ЕНПФ имеет право:

- 1) привлекать добровольные пенсионные взносы;
- 2) получать комиссионное вознаграждение за свою деятельность;

- 3) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы вкладчика обязательных пенсионных взносов, физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы, получателя пенсионных выплат в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 4) сдавать в аренду имущество;
- 5) открывать филиалы и представительства;
- 6) получать инвестиционный доход в результате инвестирования собственных активов;
- 7) оказывать пенсионные услуги посредством процедуры биометрической идентификации или иных идентификационных средств в порядке, определенном внутренним документом единого накопительного пенсионного фонда;
- 8) осуществлять иные права согласно договорам о доверительном управлении пенсионными активами, кастодиальным договорам.

При этом, ЕНПФ обязан:

- 1) привлекать обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы;
- 2) осуществлять зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребовавшейся суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан";
- 3) осуществлять пенсионные выплаты получателям пенсионных выплат и (или) уполномоченному оператору в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан;
- 4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений, в том числе находящихся в доверительном управлении управляющего инвестиционным портфелем, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и выплат;
- 5) без взимания платы предоставлять физическому лицу, на имя которого открыт индивидуальный пенсионный счет, информацию с учетом положений, предусмотренных статьей 55 Кодекса:
  - a. о состоянии пенсионных накоплений по его запросу на любую запрашиваемую дату с даты открытия индивидуального пенсионного счета в едином накопительном пенсионном фонде, в том числе с учетом положений пункта 5 статьи 262 Кодекса;
  - b. о сумме пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, доступной для осуществления единовременных пенсионных выплат;
  - c. о сумме пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, доступной для передачи в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем.

Способ предоставления единым накопительным пенсионным фондом указанной информации о состоянии пенсионных накоплений определяется внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда;

- b) осуществлять взаимодействие с Государственной корпорацией по вопросам

- учета, перевода, возврата, прекращения пенсионных выплат в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;
- 7) осуществлять взаимодействие с уполномоченным оператором по вопросам учета, перевода, оплаты и возврата единовременных пенсионных выплат в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;
  - 8) осуществлять взаимодействие с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в порядке, установленном соглашением, заключенным между единым накопительным пенсионным фондом и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;
  - 9) публиковать на собственном интернет-ресурсе сведения о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в порядке и сроки, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
  - 10) раскрывать информацию об управляющих инвестиционным портфелем, в том числе перечень управляющих инвестиционным портфелем, с которыми единым накопительным пенсионным фондом заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами, в порядке и объеме, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
  - 11) ежегодно не позднее пяти рабочих дней после официального опубликования закона о республиканском бюджете на следующий финансовый год размещать в средствах массовой информации путем публикации не менее чем в двух печатных изданиях на казахском и русском языках, а также на собственном интернет-ресурсе пороги минимальной достаточности пенсионных накоплений, рассчитанные и действующие на предстоящий год;
  - 12) оказывать безвозмездные консультационные услуги вкладчикам обязательных пенсионных взносов, физическим лицам, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателям пенсионных выплат), по вопросам функционирования пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;
  - 13) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений вкладчика обязательных пенсионных взносов, физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателя пенсионных выплат);
  - 14) нести ответственность за нарушение норм настоящего Кодекса в соответствии с законами Республики Казахстан;
  - 15) переводить пенсионные накопления вкладчика обязательных пенсионных взносов, физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателя пенсионных выплат), в страховую организацию в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
  - 16) передавать пенсионные активы в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

- 17) осуществлять перевод пенсионных активов из доверительного управления управляющего инвестиционным портфелем в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 18) заключать договор о доверительном управлении пенсионными активами с Национальным Банком Республики Казахстан;
- 19) заключать договор о доверительном управлении пенсионными активами с управляющим инвестиционным портфелем, а также кастодиальный договор с управляющим инвестиционным портфелем и банком-кастодианом;
- 20) переводить пенсионные накопления физического лица, за которого перечислены добровольные пенсионные взносы (получателя пенсионных выплат), за счет добровольных пенсионных взносов в добровольный накопительный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 21) публиковать в средствах массовой информации и размещать на собственном интернет-ресурсе финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, иную отчетность и информацию о своей деятельности в порядке, определенном уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций. При этом не допускается публикация информации, содержащей гарантии или обещания доходов по взносам в единый накопительный пенсионный фонд, а также иных сведений, запрещенных законодательством Республики Казахстан;
- 22) представлять ежегодный отчет о деятельности единого накопительного пенсионного фонда для рассмотрения Совету по управлению Национальным фондом Республики Казахстан;
- 23) обеспечивать равные условия всем вкладчикам обязательных пенсионных взносов, физическим лицам, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателям пенсионных выплат);
- 24) осуществлять обмен данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию в порядке и сроки, которые определяются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 25) осуществлять взаимодействие с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 26) использовать в своей деятельности сертифицированные оборудования и программное обеспечение;
- 27) иметь резервный центр для хранения информации;
- 28) проводить аудит программно-технического обеспечения, включая информационные, коммуникационные системы и технологии, используемые

единым накопительным пенсионным фондом в своей деятельности, не реже одного раза в три года;

- 29) без взимания платы предоставлять физическому лицу, на имя которого открыт условный пенсионный счет, информацию об обязательных пенсионных взносах работодателя.

Способ предоставления единым накопительным пенсионным фондом указанной информации определяется внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда.

Одним из основных событий, связанных с модернизацией пенсионной системы, является повышение пенсионного возраста женщин с 58 до 63 лет. В соответствии со статьей 207 Кодекса назначение пенсионных выплат по возрасту производится: с 1 июля 2001 года – мужчинам по достижении 63 лет, женщинам по достижении 58 лет.

При этом назначение пенсионных выплат по возрасту женщинам производится:

- с 1 января 2018 года – по достижении 58,5 лет;
- с 1 января 2019 года – по достижении 59 лет;
- с 1 января 2020 года – по достижении 59,5 лет;
- с 1 января 2021 года – по достижении 60 лет;
- с 1 января 2022 года – по достижении 60,5 лет;
- с 1 января 2023 года – по достижении 61 года;
- с 1 января 2028 года – по достижении 61,5 года;
- с 1 января 2029 года – по достижении 62 лет;
- с 1 января 2030 года – по достижении 62,5 лет;
- с 1 января 2031 года – по достижении 63 лет.

Таким образом, пенсионный возраст женщин и мужчин постепенно сравнивается и составит с начало 2031 года 63 года.

Необходимо напомнить, что до 1998 года пенсионный возраст для мужчин был 60 лет, для женщин 55. С 2001 года и до настоящего времени мужчины приобретают право на пенсию в 63 года, в 2023 году женщины приобретают право на пенсию в 61 год.

По законодательству Казахстана, лица, имеющие трудовой стаж работы не менее 6 месяцев на 1 января 1998 года, имеют право на солидарную пенсию из республиканского бюджета.

Кроме того, все граждане имеют право на базовую выплату из государственного бюджета в размере не менее 60% прожиточного минимума (с 1 января 2023 года).

Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется при наличии 10 и менее лет стажа участия в пенсионной системе либо его отсутствии в размере 60% от величины прожиточного минимума с увеличением ее размера за каждый полный год стажа участия в пенсионной системе сверх десяти лет на 2%, но не более 100% от величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Также, с 2021 года следующим категориям вкладчиков ЕНПФ было дано право использовать свои пенсионные накопления на улучшение жилищных условий, и (или) оплату лечения:

1) работающие граждане, имеющие пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ), превышающие определенный порог достаточности. Последний определен отдельно для каждого возраста;

2) состоявшиеся пенсионеры (включая пенсионеров из числа силовых структур) - в пределах не более 50 процентов оставшейся суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, при условии, что совокупный размер их пенсии (включая пенсию по возрасту или выслуге лет, базовую пенсию) обеспечивает замещение утраченного дохода на уровне, соответствующем международным стандартам (не менее 40 процентов);

3) лица, заключившие договоры пенсионного аннуитета со страховыми компаниями, обеспечивающие им пожизненные аннуитетные выплаты.

Дополнительно лица, относящиеся к категориям 1), 3) имеют право на перевод своих пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим инвестиционным портфелем.

Вместе с тем, в связи с вступлением в силу Кодекса расширились инвестиционные возможности вкладчиков. Теперь вкладчикам предоставляется возможность передать в доверительное управление не более 50% пенсионных накоплений за счет ОПВ и ОППВ без учета порога минимальной достаточности управляющим инвестиционным портфелем (УИП), выбрав такую компанию самостоятельно.

Вкладчики, у которых есть добровольные пенсионные накопления, могут их передать УИП в полном объеме.

## **1. Цель исследования**

Целями настоящего исследования являются:

1) Определение уровня финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения;

2) Определение степени доверия населения к АО «ЕНПФ».

Задачи исследования:

1) Оценка уровня финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения в разрезе пол/возраст/место проживания/социальный статус по группам:

1.1. Базовый уровень финансовой грамотности. Выявить принадлежность к группе по следующим критериям:

- представление об ответственности за пенсионное обеспечение;
- знания о составляющих компонентах пенсионной системы в РК/из чего состоит пенсия в Казахстане;
- знания о видах, размере и источнике формирования выплат из ЕНПФ;
- знание об обязанности ЕНПФ информировать вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений;
- знания о возрасте выхода на пенсию в РК.

1.2. Продвинутый уровень финансовой грамотности. Выявить принадлежность к группе по следующим критериям:

- знания об инвестировании пенсионных активов;
- знания расчета пенсионных выплат;
- знания о пенсионном аннуитете;
- знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе;
- знания о государственной гарантии пенсионных накоплений.

2) Оценка степени доверия к АО «ЕНПФ» по группам в разрезе пол/возраст/место проживания/социальный статус.

Кроме того, была проанализирована осведомленность респондентов о последних нововведениях, в том числе право использовать свои пенсионными накоплениями на приобретение жилья, лечение, перевод в управляющую компанию, для определенных категорий вкладчиков, а также влияние данного нововведения на повышение уровня доверия населения к пенсионной системе и ЕНПФ.

## **2. Объект и предмет исследования**

Объект исследования: взрослое (старше 18 лет) население Республики Казахстан, проживающее в сельской и городской местности.

Предмет исследования: отношение граждан к пенсионной системе Казахстана и ЕНПФ, определение уровня финансовой грамотности населения.

### **3. Рабочие гипотезы:**

1. Уровень доверия к ЕНПФ и пенсионной системе находится на уровне выше среднего.
2. В вопросах пенсионного обеспечения, респонденты доверяют более достоверным источникам информации в виде государственного телевидения.
3. Доступность информации о деятельности ЕНПФ обуславливает, насколько будет данная информация понята респондентами.
4. Уровень доверия к ЕНПФ напрямую связан с уровнем доверия к пенсионной системе Казахстана (прямая зависимость уровня доверия к ЕНПФ и уровня доверия к пенсионной системе).
5. Уровень доверия к пенсионной системе и уровень доверия к ЕНПФ напрямую зависят от материального положения респондента (его семьи).
6. Уровень восприятия (понимания) информации о деятельности ЕНПФ зависит от возраста и уровня образования респондента.
7. Уровень доступности информации о деятельности ЕНПФ для респондента напрямую связан с уровнем образования и возраста респондента.

## **II. ПРОЦЕДУРНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ.**

**Методы исследования:** применялся **смешанный** тип опроса, включающий *телефонный опрос городского населения* 17 областей Казахстана и 3 городов республиканского значения, а также *анкетирование сельского населения*. Выборка в разрезе городского и сельского населения была рассчитана пропорциональной генеральной совокупности на основе актуальных данных Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан.

**Обоснование выборочной совокупности:** Стратифицированная выборочная совокупность сформирована согласно техническому заданию из жителей, проживающих в городской и сельской местности, на основе квотной (неслучайной) выборки. При отборе респонденты были распределены по возрасту, социальному статусу и образованию.

### **1. СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЕСПОНДЕНТОВ**

#### **Размер выборочной совокупности для целей проведения исследования**

Размер выборочной совокупности определен в размере 3000 респондентов. Далее приведена структура выборочной совокупности в разрезе городов и сел рассчитанная согласно генеральной совокупности (населения Республики Казахстан) по состоянию на 1 июля 2023 года представленной на портале Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее – БНС АСПР РК).

## Региональное распределение генеральной и выборочной совокупности по типу местности

	ВСЕГО	Городское население, чел.	Сельское население, чел.	ВСЕГО	Городское население, %	Сельское население, %	Количество анкет		
							ВСЕГО	город	село
<b>Республика Казахстан</b>	<b>19 899 377</b>	<b>12 317 671</b>	<b>7 581 706</b>	<b>100,00%</b>	<b>61,90%</b>	<b>38,10%</b>	<b>3 000</b>	<b>1 856</b>	<b>1 144</b>
<b>Центральный регион</b>									
Акмолинская	788 677	443 831	344 846	3,96%	3,60%	4,55%	119	67	52
Карагандинская	1 136 039	924 496	211 543	5,71%	7,51%	2,79%	171	139	32
Ұлытау	221 747	175 549	46 198	1,11%	1,43%	0,61%	33	26	7
г. Астана	1 383 291	1 383 291	0	6,95%	11,23%	0,00%	209	209	0
<b>Западный регион</b>									
Актюбинская	934 061	697 820	236 241	4,69%	5,67%	3,12%	141	105	36
Атырауская	698 781	386 053	312 728	3,51%	3,13%	4,12%	105	58	47
Западно-Казахстанская	691 123	389 262	301 861	3,47%	3,16%	3,98%	105	59	46
Мангистауская	777 205	352 253	424 952	3,91%	2,86%	5,60%	117	53	64
<b>Восточный регион</b>									
Абай	609 967	371 968	237 999	3,07%	3,02%	3,14%	92	56	36
Восточно-Казахстанская	729 350	483 968	245 382	3,67%	3,93%	3,24%	110	73	37
<b>Северный регион</b>									
Костанайская	831 593	516 090	315 503	4,18%	4,19%	4,16%	126	78	48
Павлодарская	755 424	533 600	221 824	3,80%	4,33%	2,93%	113	80	33
Северо-Казахстанская	532 766	259 343	273 423	2,68%	2,11%	3,61%	80	39	41
<b>Южный регион</b>									
Жамбылская	1 222 257	529 069	693 188	6,14%	4,30%	9,14%	185	80	105
Кызылординская	838 860	393 694	445 166	4,22%	3,20%	5,87%	126	59	67
Туркестанская	2 133 559	523 793	1 609 766	10,72%	4,25%	21,23%	322	79	243
Алматинская	1 518 282	245 431	1 272 851	7,63%	1,99%	16,79%	229	37	192
Жетісу	699 192	310 957	388 235	3,51%	2,52%	5,12%	105	47	58
г. Алматы	2 191 314	2 191 314	0	11,01%	17,79%	0,00%	330	330	0
г. Шымкент	1 205 889	1 205 889	0	6,06%	9,79%	0,00%	182	182	0

Размер выборочной совокупности по полу, возрастным группам согласно Анкете исследования, а также типу поселения представлен ниже.

Распределение выборочной совокупности по семейному положению будет определена в процессе исследования, поскольку официальной статистики БНС АСПР РК по семейному положению согласно распределению, указанному в Анкете исследования, не ведется.

Таблица 2

**Распределение респондентов по полу, возрастным группам, семейному положению и типу поселения**

Социально-демографические характеристики респондентов		Кол-во
<b>Всего</b>		<b>3000</b>
<b>Пол</b>	Мужчины	1465
	Женщины	1535
<b>Возраст</b>	18-29 лет	799
	30-39 лет	878
	40-49 лет	616
	50-59 лет	482
	60-65 лет	225
<b>Семейное положение</b>	Не состоят в браке	Будет определено по результатам исследования
	Состоят в браке	
	Разведены	
	Овдовевшие	
<b>Тип поселения</b>	Город	1 856
	Село	1 144

Более детальная расшифровка возрастно-полового состава выборочной совокупности представлена в таблице ниже:

Таблица 3

**Детальная расшифровка возрастно-полового состава выборочной совокупности**

Социально-демографические характеристики респондентов	Кол-во	%
<b>Всего, респондентов, из них:</b>	<b>3000</b>	<b>100,00%</b>
<b>Мужчины, в том числе:</b>	<b>1 465</b>	<b>48,82%</b>
16-29 лет	400	13,33%
30-39 лет	439	14,63%
40-49 лет	302	10,08%
50-59 лет	224	7,46%
60-65 лет	100	3,32%
<b>Женщины</b>	<b>1 535</b>	<b>51,18%</b>
18-29 лет	399	13,29%
30-39 лет	439	14,63%
40-49 лет	314	10,47%
50-59 лет	258	8,60%
60-65 лет	125	4,18%

Выборочная совокупность в части социального статуса респондентов, была также распределена пропорционально генеральной совокупности, согласно данным БНС АСПР РК, где генеральная совокупность (население) распределена по категориям: наемные работники, самозанятые и безработные.

Вместе с тем, необходимо отметить, что согласно данным БНС АСПР РК самозанятое населения делится на продуктивное и непродуктивное самозанятое население.

Однако, в целях упрощения, а также по причине отсутствия уточняющих характеристик, численность самозанятого населения было рассчитана как разница между общей численностью работоспособного населения и суммой численности наемного и безработного населения.

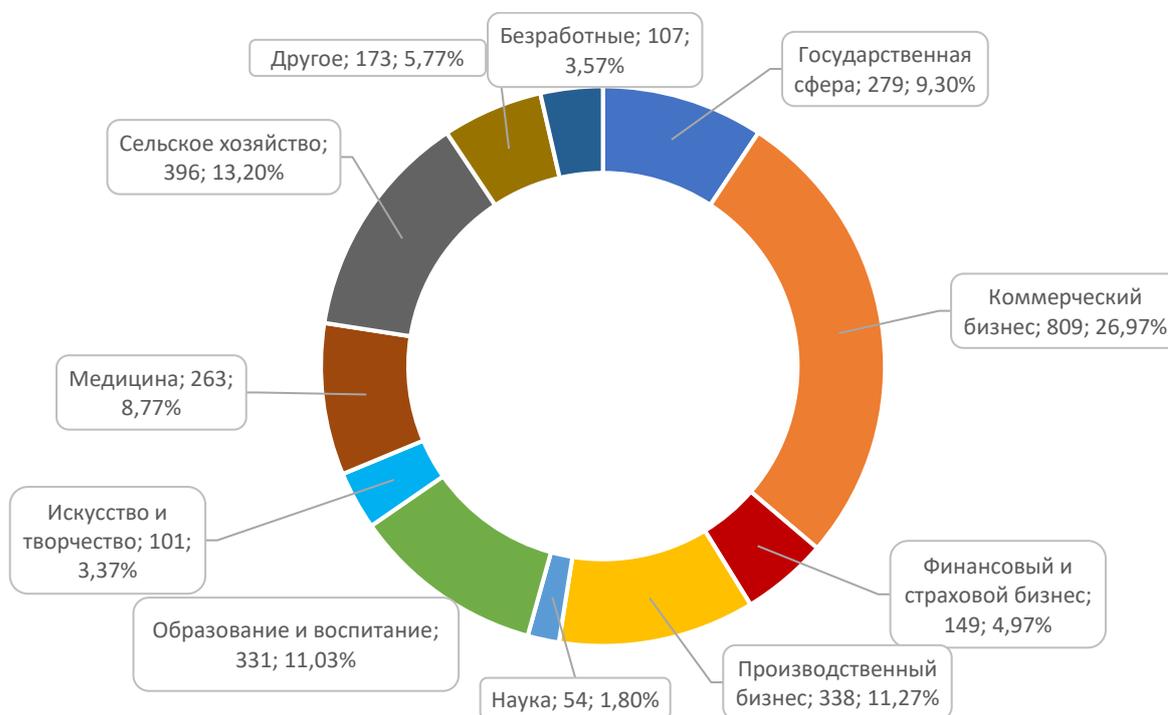
## Распределение респондентов по социальному статусу и типу поселения

	<b>ВСЕГО</b>	<b>Наемные работники, чел.</b>	<b>Наемные работники, %</b>	<b>Безработные, чел.</b>	<b>Безработные, %</b>	<b>Самозанятые, чел.</b>	<b>Самозанятые, %</b>
<b>Республика Казахстан</b>	<b>3 000</b>	<b>2 174</b>	<b>72,47%</b>	<b>149</b>	<b>4,97%</b>	<b>677</b>	<b>22,57%</b>
<b>Центральный регион</b>							
Акмолинская	119	81	68,07%	6	5,04%	32	26,89%
Карагандинская	171	144	84,21%	8	4,68%	19	11,11%
Ұлытау	33	29	87,88%	1	3,03%	3	9,09%
Город Астана	209	176	84,21%	10	4,78%	23	11,00%
<b>Западный регион</b>							
Актюбинская	141	115	81,56%	7	4,96%	19	13,48%
Атырауская	105	89	84,76%	5	4,76%	11	10,48%
Западно-Казахстанская	105	73	69,52%	5	4,76%	27	25,71%
Мангистауская	117	105	89,74%	6	5,13%	6	5,13%
<b>Восточный регион</b>							
Абай	92	56	60,87%	4	4,35%	32	34,78%
Восточно-Казахстанская	110	85	77,27%	5	4,55%	20	18,18%
<b>Северный регион</b>							
Костанайская	126	86	68,25%	6	4,76%	34	26,98%
Павлодарская	113	92	81,42%	5	4,42%	16	14,16%
Северо-Казахстанская	81	57	70,37%	5	6,17%	19	23,46%
<b>Южный регион</b>							
Жамбылская	184	117	63,59%	10	5,43%	57	30,98%
Кызылординская	126	81	64,29%	6	4,76%	39	30,95%
Туркестанская	322	166	51,55%	17	5,28%	139	43,17%
Алматинская	229	157	68,56%	11	4,80%	61	26,64%
Жетісу	105	69	65,71%	5	4,76%	31	29,52%
Город Алматы	330	277	83,94%	18	5,45%	35	10,61%
Город Шымкент	182	119	65,38%	9	4,95%	54	29,67%

В исследовании приняло участие 3000 респондентов, при этом большая часть респондентов (809 или 26,97% от всего числа опрошенных) занята в сфере коммерческого бизнеса.

Диаграмма 1

Распределение респондентов по сферам деятельности (Вопрос №32)



Следующими по численности группы респондентов оказались следующие группы респондентов:

- работники, занятые в сфере сельского хозяйства – 396 респондентов или 13,20%;
- работники, занятые в производственном бизнесе – 338 респондентов или 11,27%;
- работники, занятые в сфере образования и воспитания – 331 респондент или 11,03% от всего числа опрошенных.

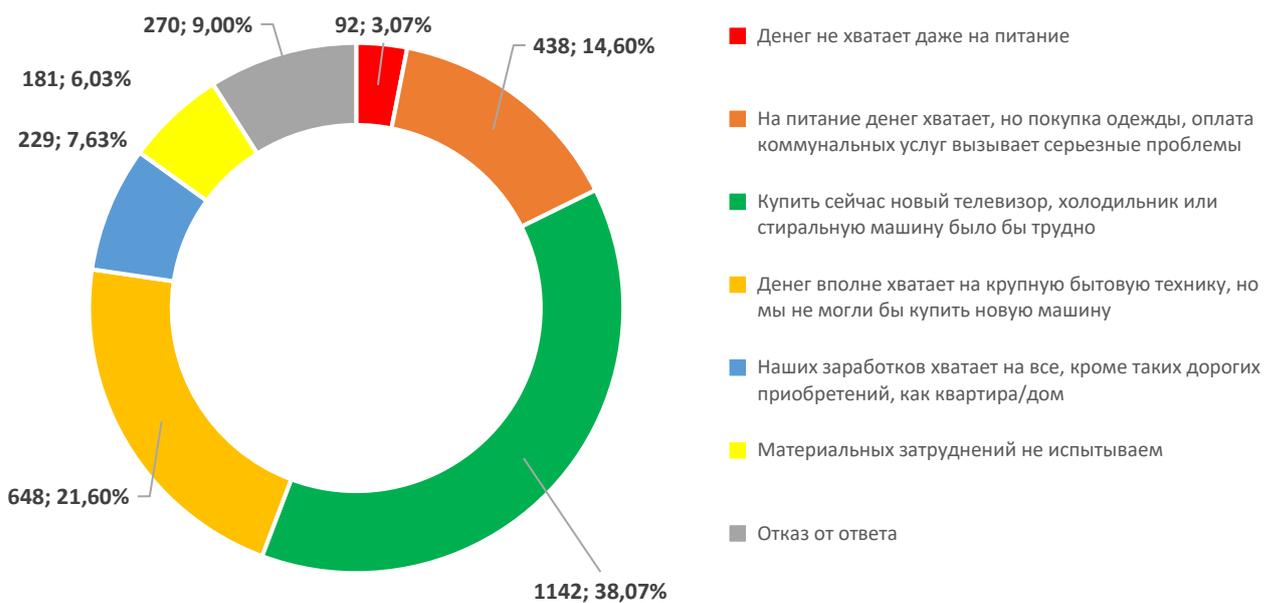
Меньше всего оказалось тех, кто занят в сфере науки – 54 респондента или 1,80% от всего числа опрошенных относят себя к данной сфере деятельности.

В части распределения респондентов по материальному положению, большая часть респондентов отнесли себя к тем, чей доход находится на достаточном уровне, однако приобретение новой бытовой техники было бы затруднительным (Вариант 3 Вопроса №33 «Купить сейчас новый телевизор, холодильник или стиральную машину было бы трудно») – к таким себя относят 1142 респондента или 38,07% от всего числа опрошенных.

Вторым наиболее популярным ответом, определяющим материальное положение респондентов, был Вариант 4. «Денег вполне хватает на крупную бытовую технику, но мы не могли бы купить новую машину» – 648 респондентов или 21,60%.

Меньше всего оказалось тех, кто отметил, что испытывает определенные материальные трудности и дохода респондента «не хватает даже на питание» – таких оказалось 92 респондента или 3,07% от всего числа опрошенного населения.

Распределение респондентов по материальному положению (Вопрос №33)



Таким образом, число респондентов, имеющих средние доходы, позволяющие покрывать основные базовые потребности, составляет (Варианты 3 и 4) 1790 человек или 59,67%.

## **2. ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАЗАХСТАНА В СФЕРЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Основной блок вопросов Анкеты исследования состоит из 25 вопросов, направленных на выявление финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения, а также определения степени доверия к пенсионной системе Казахстана и ее оператору в лице АО «ЕНПФ». Таким образом:

- 1) вопросы с 1 по 19 относятся к категории вопросов, направленных на выявление финансовой грамотности населения,
- 2) вопросы с 20 по 25 направлены на определение степени доверия населения к пенсионной системе и АО «ЕНПФ».

Согласно представленным требованиям к исследованию, одной из двух целей настоящего исследования является выявление уровня финансовой грамотности населения.

При этом согласно представленного Технического задания в рамках настоящего социологического исследования необходимо определить уровень финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения.

Уровень финансовой грамотности было предложено проанализировать по двум уровням: базовому и продвинутому.

**Базовый уровень** финансовой грамотности будет включать в себя следующие компоненты:

- представление об ответственности за пенсионное обеспечение;
- знания о составляющих компонентах пенсионной системы в РК/из чего состоит пенсия в Казахстане;
- знания о видах, размере и источнике формирования выплат из ЕНПФ;
- знание об обязанности ЕНПФ информировать вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений;
- знания о возрасте выхода на пенсию в РК.

**Продвинутый уровень** финансовой грамотности будет включать в себя следующие компоненты:

- знания об инвестировании пенсионных активов;
- знания расчета пенсионных выплат;
- знания о пенсионном аннуитете;
- знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе;
- знания о государственной гарантии пенсионных накоплений.

**Базовый уровень** финансовой грамотности отражен в следующих вопросах основного блока Анкеты исследования:

**Вопрос №1:** По Вашему мнению, что будет основой Вашего финансового благосостояния в пенсионном возрасте?

**Вопрос №2:** Назовите, пожалуйста, какие виды пенсионных выплат существуют в нашей стране.

**Вопрос №4:** Чем занимается ЕНПФ?

**Вопрос №5:** Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете?

**Вопрос №6:** Какой в Казахстане возраст выхода на пенсию (пенсионный возраст)??

**Вопрос №7:** Осуществляли ли Вы отчисления в ЕНПФ за последние 12 месяцев?

**Вопрос №8:** Вы интересуетесь суммой своих пенсионных накоплений в ЕНПФ?

**Вопрос №9:** Пользовались ли Вы электронными услугами ЕНПФ за последние 12 месяцев?

**Вопрос №10:** Обслуживались ли Вы в офисах ЕНПФ за последние 12 месяцев?

**Вопрос №11:** Как узнать о состоянии своего индивидуального пенсионного счёта?

**Продвинутый уровень** финансовой грамотности отражен в следующих вопросах Анкеты исследования:

**Вопрос №3:** Кто осуществляет инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода?

**Вопрос №12:** Вы знаете, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода?

**Вопрос №13:** Как начисляется инвестиционный доход на Ваши пенсионные накопления?

**Вопрос №15:** Кто имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета?

**Вопрос №16:** Облагаются ли пенсионные выплаты налогом?

Дополнительно, респондентам были также заданы вопросы, где необходимо было:

**1) Указать неверное утверждение (Вопрос №14):**

1. Регулярные пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы;
2. Начать получать ежемесячные пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений можно до достижения пенсионного возраста, если заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевести в нее пенсионные накопления из ЕНПФ;
3. Забрать свои пенсионные накопления из ЕНПФ можно в любом возрасте и на любые цели;
4. Забрать часть пенсионных накоплений из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста можно для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения.

**2) Вставить один правильный ответ из различного вида пенсионных взносов:**

**Вопрос №17:** Государство гарантирует сохранность пенсионных взносов с учетом накопленной инфляции на момент наступления пенсионного возраста в отношении...

1. обязательных и добровольных видов пенсионных взносов;
2. только обязательных видов пенсионных взносов;
3. только добровольных видов пенсионных взносов.

**3) Указать верно или ошибочно утверждение:**

**Вопрос №18:** Выберите, ВЕРНО или ОШИБОЧНО следующее утверждение?

1. Размер государственной базовой пенсионной выплаты зависит от регулярности уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ;
2. За выплатой пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста нужно обращаться в ЦОН;
3. Самостоятельно занятые лица, при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа;
4. При подаче заявления на получение единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение, уплату ИПН можно отсрочить до наступления пенсионного возраста;
5. Пенсионные накопления являются собственностью вкладчика, не относятся к совместно нажитому имуществу, могут передаваться по наследству и на них не может быть наложено обременение.

#### 4) Указать осведомленность либо неосведомленность о принципах пенсионной системы:

**Вопрос №19:** Ответьте, ЗНАЮ или НЕ ЗНАЮ на следующие утверждения.

1. Знаете ли вы, что ЕНПФ ведет индивидуальный учет пенсионных накоплений по каждому вкладчику и ежегодно информирует вкладчиков о накоплениях;
2. Знаете ли вы, что всю необходимую информацию о накопительной пенсионной системе, своих накоплениях и отчетности ЕНПФ можно найти на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz);
3. Знаете ли вы, что при возникновении любых вопросов о НПС необходимо обратиться в ЕНПФ по телефонам, указанным на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) или задать свой вопрос в социальных сетях;
4. Знаете ли вы, что часть накоплений можно использовать на улучшение жилищных условий, лечения и/или перевода в компании по управлению инвестиционным портфелем;
5. Знаете ли вы, что прогнозный расчет своей пенсии можно рассчитать с помощью пенсионного калькулятора на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz);
6. Знаете ли вы, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции?
7. Знаете ли Вы, что с 1 июля 2023 года вкладчики могут передавать управляющим инвестиционным портфелем (УИП) до 50% своих накоплений за счет обязательных видов взносов (ОПВ и ОППВ) без учета порога достаточности. Накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, можно передать УИП в полном объеме?

Как видно выше, три последних вопроса имеющих другую структуру ответов (знание/незнание, осведомленность/неосведомленность и верность/ошибочность) направлены на выявление экспертных знаний в сфере пенсионного обеспечения.

### 2.1. Базовый уровень финансовой грамотности

#### 2.1.1. Мнение населения об основных источниках финансового благосостояния в пенсионном возрасте

Мнение населения касательно основного источника финансового благосостояния в пенсионном возрасте отражено в первом вопросе основного блока «Уровень финансовой грамотности» Анкеты исследования «По вашему мнению, что будет основой вашего финансового благосостояния в пенсионном возрасте?».

Респондентам было предложено несколько стандартных вариантов ответов, отражающих мнение и ожидания респондента касательно будущего источника финансового благосостояния респондента.

При этом, как видно ниже из результатов опроса, респондентам были предложены варианты ответов, отражающие ожидание от государственных институтов (ЕНПФ), государства или собственных предпринимательских навыков и личных накоплений (собственного бизнеса или иные сбережения помимо накоплений в ЕНПФ) или третьих лиц (семья, родственники).

Данный вопрос косвенно связан с определением уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения и, как видно из постановки вопроса, больше направлен на выявление **мнения** населения об основных источниках обеспечения финансового благосостояния в пенсионном возрасте.

При этом основная цель данного вопроса - это выявить то, насколько респонденты осознают свою личную ответственность за свое будущее в пенсионном возрасте, и насколько уделяют этому внимание.

В отличие от большинства вопросов блока «Уровень финансовой грамотности» данный вопрос не предполагает «правильного» ответа и не направлен прямо на выявление уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения.

Проведенный опрос населения показал, что большая часть населения придерживается мнения, что основным источником их финансового благосостояния будут их пенсионные накопления в ЕНПФ (1001 респондент или 33,37% от общего числа опрошенных).

Вторым по значимости ответом, по мнению респондентов, является пенсия от государства (909 респондентов или 30,30%). 438 респондента или 14,60% от всего числа опрошенных рассчитывают на иные сбережения (помимо накоплений в ЕНПФ).

Полагаются на собственный бизнес 402 респондента (13,40%), на поддержку семьи и/или родственников рассчитывают 152 респондента (5,07% от всего числа респондентов).

Диаграмма 3

**Вопрос №1: По вашему мнению, что будет основой  
Вашего финансового благосостояния в пенсионном возрасте?**



При этом, как видно выше, респонденты практически не рассчитывают на страховые выплаты – это наименее частый ответ, который был предоставлен всего 69 респондентов или 2,30% от общего числа опрошенного населения.

**Вопросы на определение знаний о составляющих компонентах пенсионной системы в РК/составляющих компонентах пенсий в Казахстане**

В отличие от предыдущих вопросов, направленных на определение мнения респондентов, и не предполагающих «правильных» ответов, следующие вопросы, как правило, могут иметь один или несколько правильных ответов.

В настоящее время в Казахстане функционирует многоуровневая пенсионная система, состоящая из **базового, обязательного и добровольного уровней**.

- 1) **первый уровень (базовый)** - государственная базовая и солидарная пенсионные выплаты (республиканский бюджет);
- 2) **второй уровень (обязательный)** – пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов;
- 3) **третий уровень (добровольный)** - выплаты за счёт добровольных пенсионных взносов.

**На базовом (первом) уровне** предусмотрена **государственная базовая пенсионная выплата**, которая назначается гражданам и лицам, постоянно проживающим на территории республики, при достижении пенсионного возраста и осуществляется независимо от получения солидарной и/или накопительной пенсии, а также **солидарная пенсия**, выплачиваемые за счет республиканского бюджета в зависимости от трудового

стажа, выработанного по состоянию на 1 января 1998 года.

Законодательством предусмотрен предельный размер среднемесячного дохода (СМД), принимаемого для исчисления солидарной пенсии (*учитывается в пределах 55-кратного месячного расчетного показателя*), устанавливаемого ежегодно законом о республиканском бюджете), а также ограничение максимального размера пенсионной выплаты (60 % от СМД)<sup>1</sup>.

В соответствии с Концепцией дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 18 июня 2014 года № 841, для поддержания размеров солидарных пенсий на приемлемом уровне их размеры ежегодно индексируются с опережением уровня инфляции на два процента.

**Второй уровень (обязательный)** представлен выплатой из единого накопительного пенсионного фонда (далее – ЕНПФ) за счёт пенсионных накоплений работников.

#### **Пенсии из накопительной пенсионной системы**

С переходом к накопительной пенсионной системе, предусматривающей перечисление обязательных пенсионных взносов всеми работающими, при этом каждый работодатель обязан осуществлять регулярное перечисление ОПВ в размере 10% от ежемесячного дохода работника (*не более 50-кратного размера минимальной заработной платы*) на индивидуальный пенсионный счет работника, открытый в ЕНПФ.

В соответствии со статьей 220 Социального Кодекса РК, право на пенсионные выплаты за счет обязательных пенсионных взносов предоставлено лицам, имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ:

- 1) при достижении пенсионного возраста – с 1 января 2023 года 61 год для женщин / 63 года для мужчин;
- 2) имеющим инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
- 3) выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, если иное не предусмотрено законами Республикой Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.
- 4) по достижении вкладчиком возраста 45 лет при достаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией для обеспечения страховой выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете и действующей на 1 января соответствующего финансового года.

Право изъять «единовременно», то есть получить пенсионную выплату из ЕНПФ разово смогут только те лица, у которых общая сумма пенсионных накоплений не превышает 12-кратного размера минимальной пенсии (в 2023 г. – 636 912 тенге).

В случае, если остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете после осуществления очередной ежемесячной выплаты составляет сумму менее 70% от прожиточного минимума, данный остаток будет выплачиваться вместе с суммой очередной выплаты.

Пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов наследуются и на них распространяется гарантия по сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент получения права на выплаты.

**Третий уровень (добровольный)** – выплаты за счёт добровольных пенсионных взносов.

---

<sup>1</sup> «Выход на пенсию в Казахстане: расчет размера пенсии, пенсионный возраст и изменения в пенсионном законодательстве». 25.09.2023. Доступно по ссылке: [https://egov.kz/cms/ru/articles/pensionnaya\\_sistema](https://egov.kz/cms/ru/articles/pensionnaya_sistema)

Добровольные пенсионные взносы – деньги, вносимые вкладчиками по своей инициативе в ЕНПФ и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд за себя или третьих лиц. Их ставка, период уплаты определяются договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Вкладчиками добровольных пенсионных взносов является физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные пенсионные взносы<sup>2</sup>.

## **2.1.2. Осведомленность респондентов о функциях отдельных институтов в сфере пенсионной системы:**

### ***а. Знания об основных функциях ЕНПФ***

Как указано ранее, согласно пункту 7 статьи 34 Кодекса, единый накопительный пенсионный фонд осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребовавшейся суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», и обеспечивает осуществление пенсионных выплат.

Иным лицам запрещается привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребовавшейся суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Респондентам, в рамках определения степени осведомленности об основных функциях ЕНПФ было предложено выбрать **один вариант ответа** из перечисленных:

1. Собирает обязательные и добровольные пенсионные взносы, ведет учёт пенсионных накоплений, осуществляет выплаты за счет пенсионных накоплений;
2. Инвестирует пенсионные активы для сохранения и преумножения стоимости пенсионных накоплений;
3. Оказывает все государственные услуги для населения по принципу «одного окна»;
4. Другое (укажите).

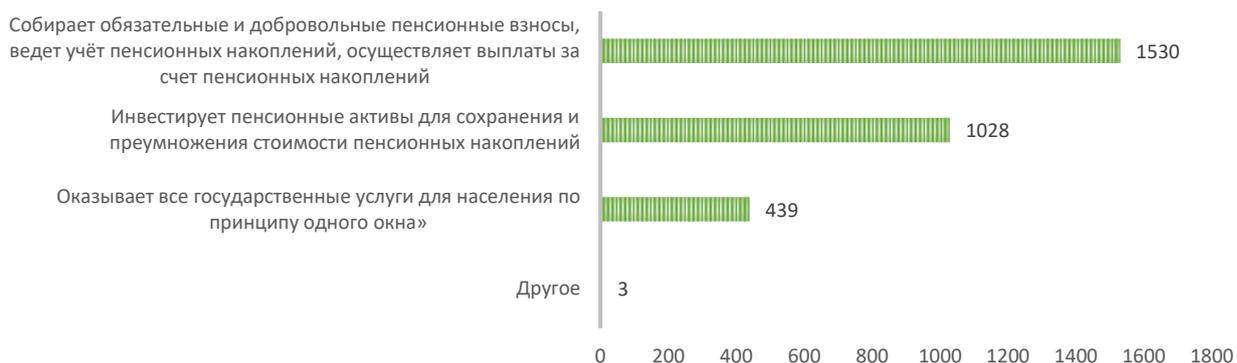
Согласно проведённого опроса, большая часть респондентов – 1530 человек (51,00% от всего числа респондентов) – правильно определяют функцию АО «ЕНПФ», которой является сбор обязательных и добровольных пенсионных взносов вкладчиков, ведение учёта пенсионных накоплений, а также осуществление пенсионных выплат за счет пенсионных накоплений (Вариант 1).

Вторым наиболее популярным ответом среди респондентов является Вариант 2 – «Инвестирует пенсионные активы для сохранения и преумножения стоимости пенсионных накоплений». Данный вариант выбрали 1028 респондентов (34,27% от всего числа опрошенных).

---

<sup>2</sup> Данные Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан. Доступны по ссылке: <https://www.enbek.gov.kz/ru/node/272867>

**Вопрос №4: Чем занимается ЕНПФ?**



Значительно меньшее количество – 439 (14,63%) – респондентов считают, что функцией АО «ЕНПФ» является оказание всех государственных услуг для населения по принципу «одного окна» (Вариант 3).

В целом, как видно выше, большая часть респондентов осведомлена об основных функциях ЕНПФ, что говорит об общем понимании респондентами роли ЕНПФ для накопительной пенсионной системы.

При этом, как видно из раздела 5 настоящего Заключение, такие социально-демографические факторы как возраст, сфера деятельности, материальное положение, образование и тип поселения (город-село) респондента не являются ключевыми факторами, которые определяющими мнение респондента касательно функций ЕНПФ.

***в. Знания о видах пенсионных выплат, существующих в Казахстане.***

Следующие вопросы направлены на определение базового уровня финансовой грамотности населения в области основных видов, размеров и источниках формирования выплат из ЕНПФ.

В частности, в рамках проведения исследования респондентам было предложено выбрать какие виды пенсионных выплат существуют в нашей стране, в том числе:

- 1) Государственная базовая пенсионная выплата, гарантированная всем гражданам Казахстана, и государственная трудовая (солидарная) пенсия по стажу;
- 2) Пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;
- 3) Оба варианта верны;
- 4) Другое (укажите).

Респондентам, в целях ограничения вариативности ответов было предложено выбрать только один ответ либо указать свой вариант (Вариант «Другое»).

Поскольку в данном Вопросе №2 Анкеты присутствуют все вышеуказанные виды пенсионных выплат, а сам вопрос дает возможность респонденту дать только один вариант ответа, то «правильным» со стороны респондента, будет указать все вышеуказанные варианты ответов (Вариант 3: Оба варианта верны).

Ожидаемо, большая часть респондентов (1507 респондент или 50,23% от всего числа опрошенных) осведомлена как о государственной базовой пенсионной выплате, гарантированной всем гражданам Казахстана, и государственной трудовой (солидарной) пенсии по стажу, так и пенсионных выплатах из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов,

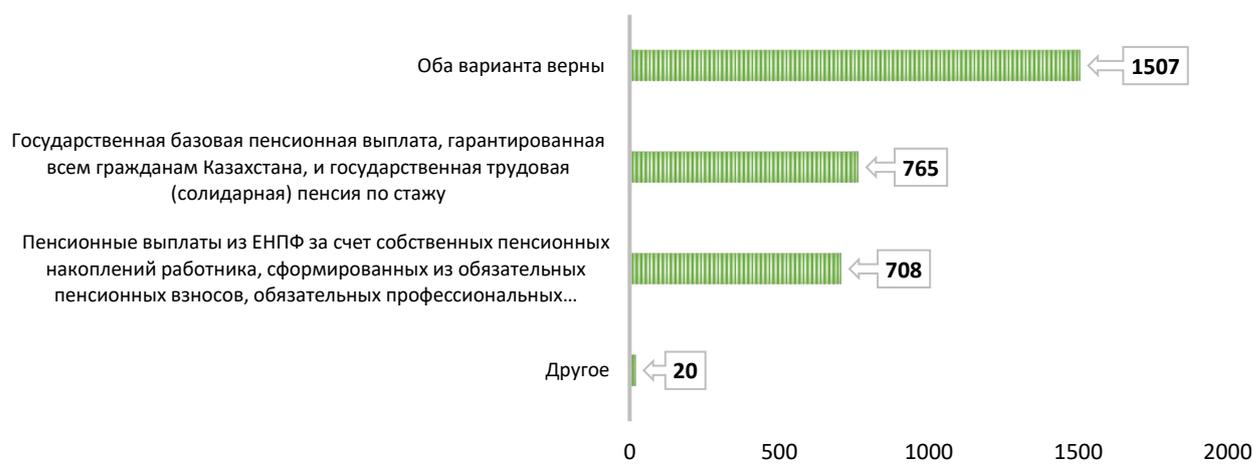
обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов (Вариант 3).

Вторым наиболее частым выбором респондентов (765 респондентов или 25,50%) является вариант ответа, включающий только государственную базовую пенсионную выплату, гарантированную всем гражданам Казахстана, и государственную трудовую (солидарную) пенсию по стажу (Вариант 1).

Чуть меньшее количество респондентов – 708 (23,60%) – выбрали вариант ответа, включающий только пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов (Вариант 2).

Диаграмма 5

**Вопрос №2: Назовите, пожалуйста, какие виды пенсионных выплат существуют в нашей стране?**



К слову, в настоящее время, население страны находится в переходном периоде, часть населения, имеющая стаж работы до 1998 года осведомлена о наличии трудовой (солидарной) государственной пенсионной системы, которая являлась единственным источником пенсионных выплат до периода пенсионных реформ 1998 года.

Со временем предполагается полный переход на базовую государственную пенсию и пенсионные выплаты по обязательным пенсионным накоплениям.

Данный переход уже прослеживается в выборе респондентов либо пенсионных выплат из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника и государственной базовой пенсионной выплаты (Вариант 3), либо только пенсионных выплат из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника (Вариант 2).

Таким образом, респонденты, в настоящее время, склонны меньше полагаться на государственную базовую и трудовую (солидарную) пенсию.

При этом, как и в Вопросе 4, анализ корреляции осведомленности респондентов о видах пенсионных выплат, существующих в Казахстане, показал независимость таких социально-демографических факторов как возраст, сфера деятельности, материальное положение, образование и тип поселения (город-село) респондента от их осведомленности о видах пенсионных выплат.

Более подробный анализ по данному вопросу приведен в разделе 5 настоящего исследования.

### с. Знания о видах взносов в ЕНПФ

Основные знания о видах пенсионных взносов также предполагалось получить за счет ответов респондентов на вопрос: «Вопрос №5: Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете?»

В данном вопросе респондентам была предложена возможность также дать **несколько вариантов ответов**.

При этом, учитывая то, что данный вопрос входит в категорию вопросов базового уровня финансовой грамотности, но самим вопросом также предлагается указать уровень (%) соответствующих взносов в АО «ЕНПФ», то для целей определения уровня финансовой грамотности данные вопросы (указание доли %) были опущены.

Несмотря на это, в общем анализе данного вопроса, показатели размеров (%) взносов, указанных респондентами, были учтены.

Учитывая результаты полученных ответов на Вопрос №2 о видах пенсионных выплат, ожидаемо, было получено распределение ответов на вопрос о видах взносов, которые, по сути, формируют основы различных вариаций пенсионных выплат.

Так, наиболее популярным ответом среди респондентов являются обязательные пенсионные взносы (2607 или 86,90% упоминаний респондентов) и добровольные пенсионные взносы (1079 или 35,97% упоминаний).

Диаграмма 6

Вопрос №5: Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете?



Третьим и четвертым (последним) по частоте упоминаний видами взносов оказались профессиональные пенсионные взносы и единый совокупный платеж – по 714 и 668 упоминания со стороны респондентов, соответственно.

При этом, число респондентов, предоставивших один вариант ответа составило 1187 человека (41,30% от всего числа опрошенных), два ответа – 1244 человека (41,47%), три ответа – 339 человек (11,30%), четыре ответа (т.е. знают все виды пенсионных взносов – 95 человек (3,17%), 136 человека (4,53%) затруднились с ответом или незнакомы ни с одним из видов пенсионных взносов.

Таблица распределения количества предоставленных вариантов ответов представлена ниже:

Таблица 5

Распределение ответов по осведомленности о типах пенсионных взносов

Вариант	Количество	Вариант	Количество	Вариант	Количество	Вариант	Количество
1	989	1-2	383	1-2-3	112	1-2-3-4	95
2	39	1-3	577	1-2-4	56		
3	86	1-4	228	1-3-4	168		
4	73	2-3	10	2-3-4	3		
Ни один	136	2-4	17				
		3-4	29				

**Примечание:**

*Вариант 1 – Обязательные пенсионные взносы, отчисляемые с дохода работника;*

*Вариант 2 – Обязательные профессиональные пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников, занятых во вредных условиях труда;*

*Вариант 3 – Добровольные пенсионные взносы, гражданин сам и (или) работодатель в пользу своего работника вносят деньги на пенсионный счёт;*

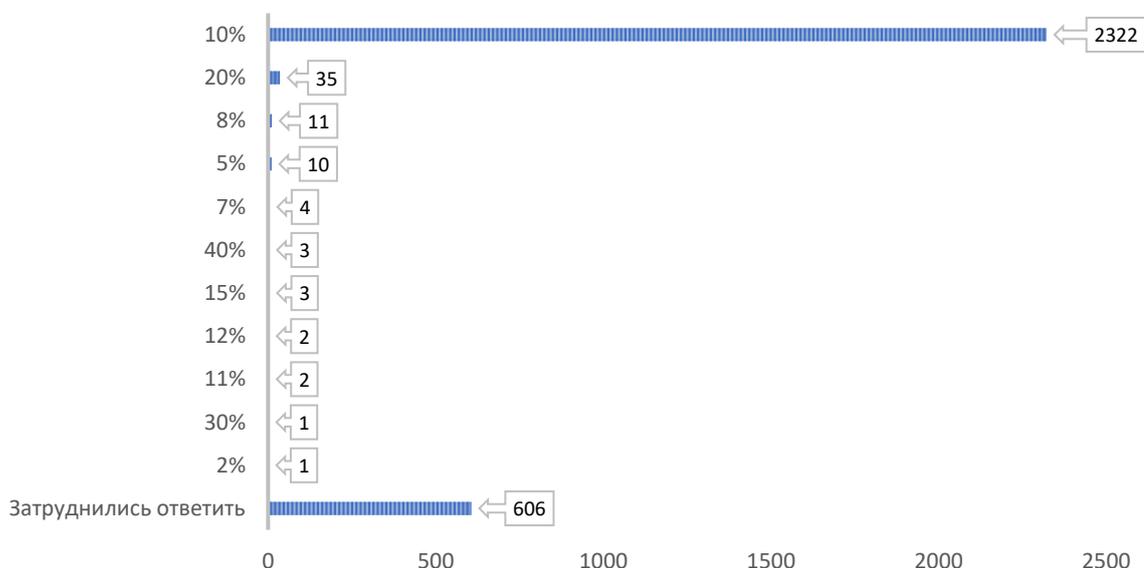
*Вариант 4 – Единый совокупный платеж, гражданин сам вносит деньги на пенсионный счёт.*

Как видно выше, большая часть ответов приходится на знание обязательных пенсионных взносов, отчисляемых с дохода работника (989), а также обязательных пенсионных взносов, отчисляемых с дохода работника и добровольных пенсионных взносов (577).

Более глубокий анализ представленных ответов дает понять, что большая часть респондентов хоть и знают о тех и или иных видах пенсионных взносов, в зависимости от вида пенсионных взносов, респонденты испытывают затруднения в определении точных размеров данных пенсионных взносов.

Диаграмма 7

**Вопрос №5. Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете? (варианты ответов)**  
**Обязательные пенсионные взносы (ОПВ)**



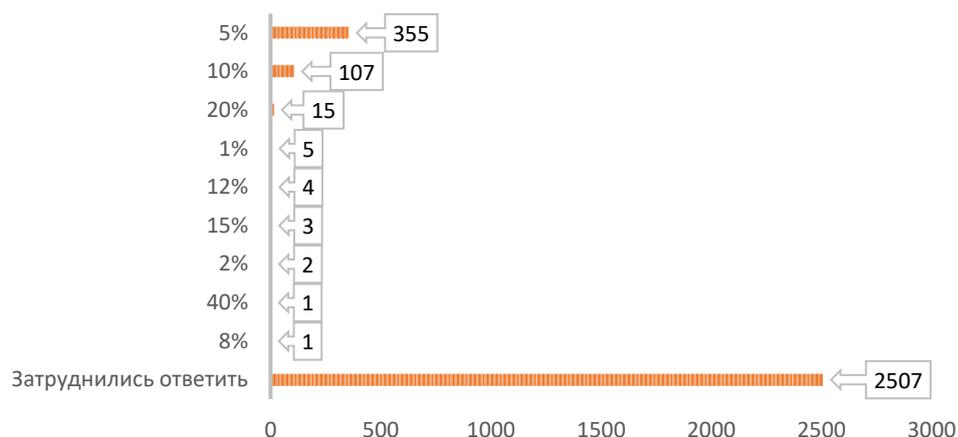
Так, большая часть респондентов – 2322 респондентов или 77,40% от всего числа опрошенных - корректно определила уровень обязательных пенсионных взносов (ОПВ), который составляет 10%. При этом, 72 респондента или 2,40% от общего числа опрошенных дали отличный от корректного показателя уровень ОПВ. Число затруднившихся указать какой-либо показатель ОПВ составило 606 респондентов или 20,20%.

Вместе с тем, число респондентов, осведомленных о точном уровне обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) уже значительно меньше.

Так, число точно определивших уровень ОППВ в размере 5% составляет всего 355 респондентов или 11,83% от всего числа опрошенных. Вторым по популярности ответом был «10%» – 107 респондентов или 3,57% от всего числа опрошенных указывали данный вариант ответа.

При этом, большая часть респондентов – или 2507 респондентов (83,57%) не смогла точно указать хотя бы примерный показатель ОППВ.

**Вопрос №5. Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете? (варианты ответов)**  
**Обязательные профессиональные пенсионные взносы (ОППВ)**



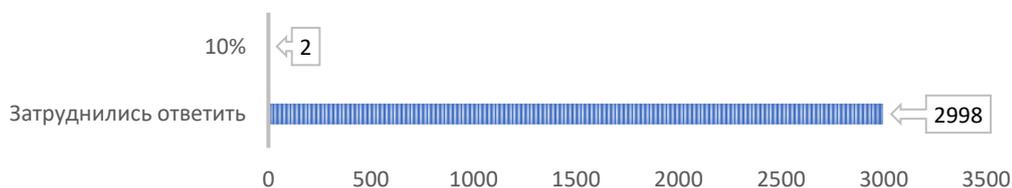
Вместе с тем, как видно выше, несмотря на низкую осведомленность респондентов об уровне ОППВ, наиболее популярным ответом является все же правильный показатель ОППВ в размере 5%.

Если в случае с обязательными пенсионными взносами, отчисляемыми с дохода работника (ОПВ) и обязательными профессиональными пенсионными взносами, уплачиваемыми работодателем (ОППВ), ситуация имеет определенный показатель (10% и 5%, соответственно), закрепленный законодательством, то с добровольными пенсионными взносами, которые гражданин сам вносит на пенсионный счёт, ситуация имеет неопределенный характер.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 1 Социального Кодекса РК, ставка добровольных пенсионных взносов определена как размер платежа в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, который определяется вкладчиком добровольных пенсионных взносов самостоятельно и может быть изменен по его усмотрению, определяемый договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

В связи с вышеуказанным, данный вопрос не был принят в учет при определении уровня финансовой грамотности респондентов.

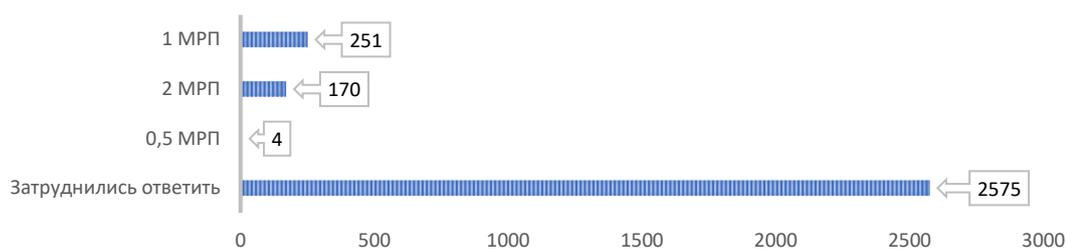
**Вопрос №5. Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете? (варианты ответов)**  
**Добровольные пенсионные взносы (ДПВ)**



Вместе с тем, большая часть респондентов (2998 человек или 99,93% от всего числа опрошенных) затруднилась дать какой-либо ответ на вопрос о размере добровольных пенсионных взносов. Размер ДПВ в 10% указали только 2 респондента.

Ставка же единого совокупного платежа (ЕСП) имеет установленный размер в размере 1 МРП для жителей городов республиканского и областного значения и столицы и 0,5 МРП для жителей других населенных пунктов.

**Вопрос №5. Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете? (варианты ответов)**  
**Единый совокупный платеж (ЕСП)**



Согласно представленным ответам респондентов, корректный размер ЕСП (в расчет принимались как те, кто указал размере ЕСП в размере 1 МРП, так и 0,5 МРП) указали 255 респондентов (или 8,50% от общего числа всех опрошенных).

Большая часть - 2575 респондента или 85,83% общего числа всех опрошенных – затруднились указать хоть какой-либо размер ЕСП.

При этом сам вопрос четко направлял респондента указать размер ЕСП в МРП. Таким образом, респондентам оставалось только указать число МРП, уплачиваемых в качестве платежа за ЕСП.

Как видно выше, респонденты хорошо осведомлены об уровне ОПВ (77,40%), меньше об уровне ОППВ (11,83%) и ЕСП (8,50%) и практически не имеют никакой информации об уровне ДПВ.

В свою очередь, необходимо учитывать, что уровень ДПВ не определен, что создает определенную неясность среди респондентов при выборе «правильного» варианта ответа.

**d. Знание о возрасте выхода на пенсию в РК**

В настоящее время казахстанские мужчины выходят на пенсию в 63 года. Однако для женщин, согласно принятому закону, предусмотрено поэтапное повышение пенсионного возраста. Изменения касаются женщин, которые родились с 1960 по 1964 годы<sup>3</sup>.

Первое повышение было проведено с 1 января 2018 года — пенсионный возраст для женщин составил 58,5 лет. Согласно Кодексу, к 2031 году женщины в Казахстане будут выходить на пенсию в 63 года:

- с 1 января 2023 года – по достижении 61 года;
- с 1 января 2028 года – по достижении 61,5 года;
- с 1 января 2029 года – по достижении 62 лет;
- с 1 января 2030 года – по достижении 62,5 лет;
- с 1 января 2031 года – по достижении 63 лет.

Возраст выхода на пенсию в 2023 году, т.е. на момент проведения опроса, составлял:

- для мужчин – 63 года;
- для женщин – 61 год.

В целом, как видно из постановки вопроса и, в частности, Варианта 2 («Мужчины в 63 года, женщины в 2023 году – 61 год»), вопрос прямо направляет респондентов на механизм формирования точного возраста выхода на пенсию женщин. При этом, для мужчин, респондентам представлен только один вариант ответа – 63 года.

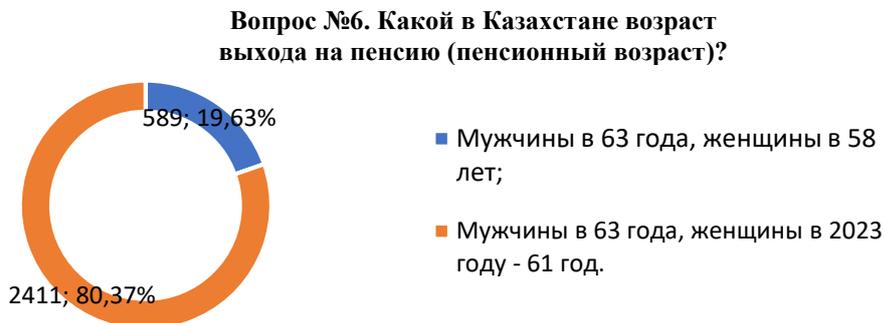
Таким образом, респондентам оставалось дать точный ответ по возрасту выхода на пенсию для женщин (Вариант 1) либо методике формирования точного возраста выхода на

<sup>3</sup> Материал «Пенсионный возраст повысят для женщин с 1 января в Казахстане» с сайта SputnikNews. Доступно по ссылке: <https://ru.sputnik.kz/20181113/povyshenie-pensionnogo-vozrasta-dlya-zhenshchin-v-2019-godu-8038420.html>

пенсию для женщин (Вариант 2).

Как видно ниже (см. Диаграмма 11), большая часть респондентов ответила правильно на вопрос касательно возраста выхода на пенсию (2411 респондент или 80,37%).

Диаграмма 11



Меньше опрошенных (589 респондентов или 19,63%) все еще ошибочно полагают что пенсионный возраст для женщин не изменился и составляет 58 лет.

#### ***е. Взаимодействие респондентов с ЕНПФ***

В рамках определения частоты взаимодействия респондентов с ЕНПФ были заданы вопросы о частоте отчислений в ЕНПФ (Вопрос №7), частоте пользования электронными услугами ЕНПФ (Вопрос 9), а также обслуживания в офисах ЕНПФ (Вопрос №10).

Фактически, с заработной платы всех наемных сотрудников удерживается обязательный пенсионный взнос (ОПВ) в размере 10% от ежемесячного дохода, принимаемого для исчисления ОПВ.

От уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ освобождаются:

- 1) лица, достигшие пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 207 Кодекса;
- 2) лица, имеющие инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно. Уплата обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд осуществляется по заявлению указанных лиц;
- 3) военнослужащие (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудники специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы, а также лица, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года;
- 4) получатели пенсионных выплат за выслугу лет.

Также, самостоятельно занятые граждане, незарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, уплачивают в ЕНПФ единый совокупный платеж (ЕСП).

Согласно ст.774 раздела 24 Налогового кодекса РК, плательщиками ЕСП признаются физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, которые одновременно соответствуют следующим условиям:

- уплатили единый совокупный платеж;
- не используют труд наемных работников;
- оказывают услуги исключительно физическим лицам, не являющимся налоговыми агентами, и (или) реализуют исключительно физическим лицам, не являющимся налоговыми агентами, сельскохозяйственную продукцию

личного подсобного хозяйства собственного производства, за исключением подакцизной продукции.

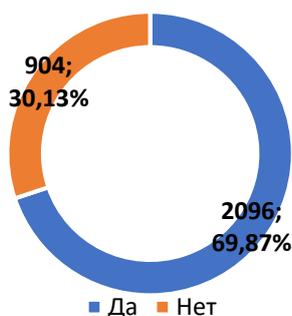
При этом, размер дохода плательщиков ЕСП не должен превышать 1175 МРП в год.

Таким образом, практически все респонденты, за исключением безработных и пенсионеров, прямо (через уплату ЕСП) либо косвенно (через работодателя и ОПВ) осуществляют выплаты в ЕНПФ.

Вместе с тем, 904 респондента (30,13%) утверждают, что за последние 12 месяцев не осуществляли отчисления в ЕНПФ.

Диаграмма 12

Вопрос №7. Осуществляли ли Вы отчисления в ЕНПФ за последние 12 месяцев?



Из всего числа опрошенных только 149 респондентов относятся к категории, которые могут быть освобождены от уплаты пенсионных отчислений (безработные студенты/учащиеся – 5 человек, неработающие пенсионеры – 77 человек, инвалиды, неработающие по состоянию здоровья – 13 человек, все категории безработных – 54 человек), что говорит о том, что часть опрошенных из 755 респондентов (904 - 149 = 755) не понимают каким образом могут производиться отчисления в ЕНПФ.

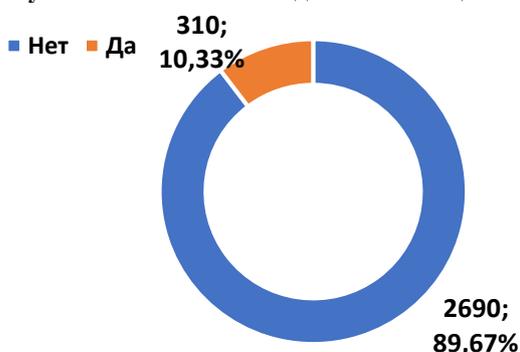
Также, в рамках проведенного опроса, было выявлено взаимодействие респондентов с электронными услугами, предоставляемыми ЕНПФ. Аналогично был задан вопрос, касательно обслуживания респондентов в офисах ЕНПФ. Результаты данных двух вопросов были сопоставлены между собой, для выявления наиболее часто используемого способа взаимодействия респондентов с ЕНПФ.

Как показали результаты опроса, за последние 12 месяцев только 310 респондентов или 10,33% от всего числа опрошенных пользовались электронными услугами ЕНПФ.

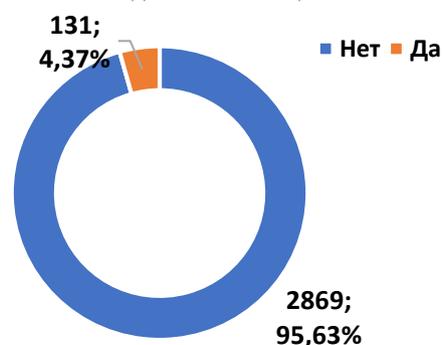
В свою очередь, число респондентов кто обслуживался в офисах ЕНПФ за аналогичный период составило 131 человек или 4,37% от всего числа опрошенных получали услуги непосредственно в офисах ЕНПФ.

Диаграмма 13-14

Вопрос №9. Пользовались ли Вы электронными услугами ЕНПФ за последние 12 месяцев?



Вопрос №10. Обслуживались ли Вы в офисах ЕНПФ за последние 12 месяцев?



Таким образом, большая часть респондентов редко взаимодействует с ЕНПФ. При этом, электронные обращения становятся более популярными среди респондентов, нежели обращение в физические офисы, что говорит о повышении доверия к электронным сервисам ЕНПФ.

14 респондентов, из числа тех, кто пользовался электронными услугами ЕНПФ за последние 12 месяцев, затруднилась дать какую-либо оценку опыту получения электронных услуг ЕНПФ.

При этом, 54 респондента также указали что получали услуги, но не дали какой-либо оценки работе электронному сервису ЕНПФ.

Диаграмма 15

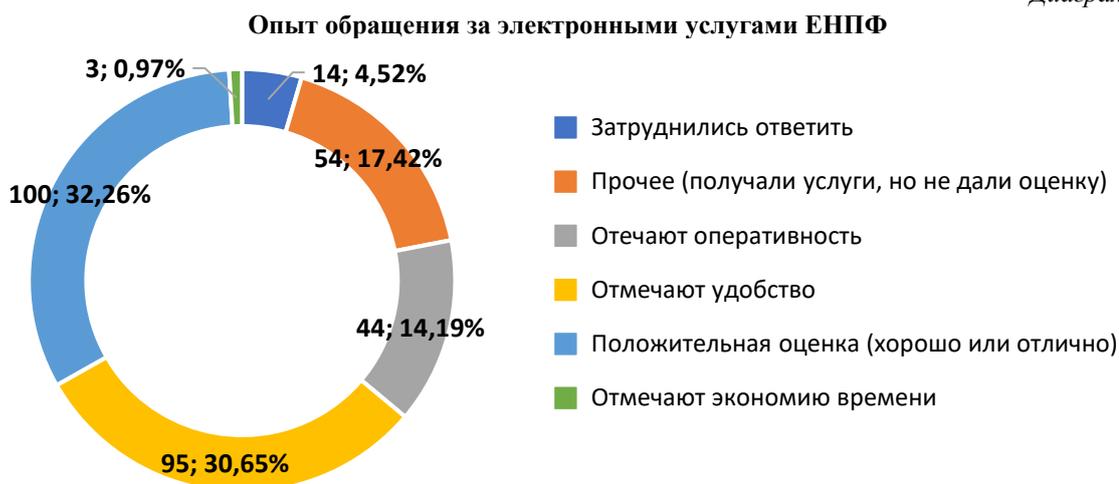


Диаграмма 16



При этом, остальные респонденты только положительно отмечают опыт получения электронных услуг ЕНПФ, отмечая удобство работы (95 респондентов) и оперативность (44 респондента), а также, в целом, отмечают только положительные стороны работы приложения и сайта ЕНПФ (100 респондентов).

В целом, из 310 респондентов, пользовавшихся электронными услугами ЕНПФ 242 респондента, положительно (хорошо либо отлично) оценивают опыт получения электронных услуг.

Вместе с тем, опыт обращения в офисы ЕНПФ среди тех, кто имел такой опыт (131 респондент), показал, что большая часть респондентов положительно оценивают опыт

обращения за услугами в офисы ЕНПФ (61 респондент или 46,56% от тех, кто имел опыт обращения в офисы ЕНПФ).

Как правило, респонденты указывали причину обращения в офисы – получение консультации (28) и получение выписки (15).

При этом, 15 респондент высказались об удовлетворительном опыте обращения за услугами в офисах ЕНПФ. При этом, 16 респондентов (вне зависимости от наличия положительного опыта) отметили наличие очередей. Из указанных 16 респондентов отметивших наличие очередей и, соответственно, долгое обслуживание в офисе ЕНПФ, 6 респондентов положительно отметили опыт обращения в офис ЕНПФ.

В целом, аналогично опыту получения электронных услуг ЕНПФ, положительно оценивают опыт обращения в офисы ЕНПФ – 61 респондент отметил положительный опыт взаимодействия с ЕНПФ, 15 респондентов дали удовлетворительную оценку работе офисов ЕНПФ.

Диаграмма 17

Опыт обращения за услугами в офисы ЕНПФ

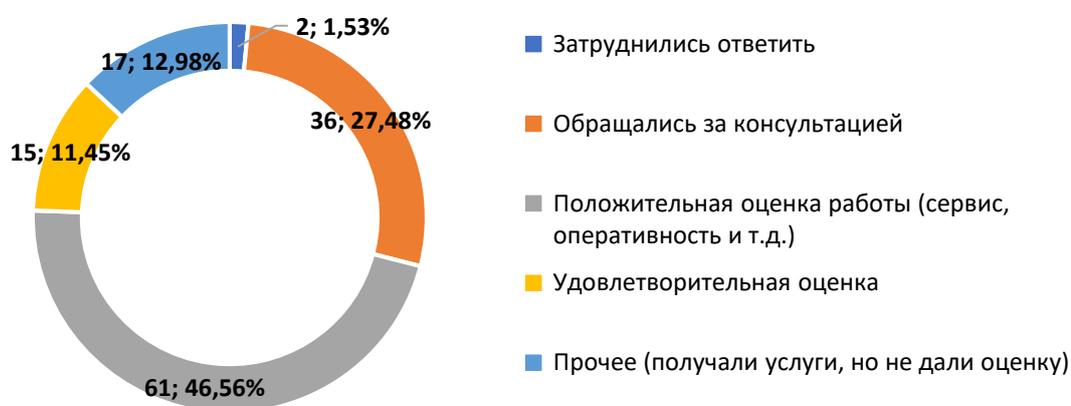


Диаграмма 18

Опыт обращения за услугами в офисы ЕНПФ (удовлетворительно/неудовлетворительно)



Как указано выше, большая часть респондентов, имевших неоднозначный опыт взаимодействия с офисами ЕНПФ (16 человек) связан с медленной работой либо очередями в офисах ЕНПФ.

Таким образом, решение вопроса со снижением времени обслуживания клиентов в офисах ЕНПФ позволило бы повысить удовлетворённость клиентов.

***f. Знание обязанностей ЕНПФ в части информирования вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений***

Поскольку действующая модель пенсионного обеспечения ориентирована на персональную ответственность каждого гражданина за свое будущее пенсионное обеспечение<sup>4</sup>, то вопрос индивидуальной ответственности мониторинга собственного пенсионного счета является базовым принципом формирования финансово грамотного населения в сфере пенсионного обеспечения.

Несмотря на то, что ответственность за будущее пенсионное обеспечение возлагается в первую очередь на самих граждан, большая часть населения (1142 респондента или 38,07% от общего числа опрошенных), согласно проведенного опроса не интересуется собственными накоплениями, возлагая данную персональную ответственность на сторонние организации (Правительство, ЕНПФ и т.д.) или на государство в целом.

Диаграмма 19

**Вопрос №8. Вы интересуетесь суммой своих пенсионных накоплений в ЕНПФ?**



При этом доля тех, кто интересуется суммой пенсионных накоплений 1 раз в год и чаще (992 респондента или 33,07% от общего числа всех опрошенных) больше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями раз в два-три года (866 респондентов или 28,87%).

Как видно выше, низкий уровень заинтересованности населения в сумме пенсионных накоплений, может быть связан с перекладыванием ответственности населения за собственное будущее на плечи государства и государственных институтов, в части пенсионного обеспечения.

***g. Знание респондента о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета***

Вопрос о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета, заданный респондентам в рамках данного социологического исследования, направлен, в первую очередь, на определение финансовой грамотности населения в части получения информации об индивидуальном пенсионном счете, однако также позволяет понять какими способами данная информация получается, какие каналы взаимодействия «население-ЕНПФ» наиболее эффективны и для каких категорий граждан (в разрезе пола,

<sup>4</sup> Материал «Выход на пенсию в Казахстане: расчет размера пенсии, пенсионный возраст и изменения в пенсионном законодательстве» с сайта Egov.kz. Доступно по ссылке: [https://egov.kz/cms/ru/articles/pensionnaya\\_sistema](https://egov.kz/cms/ru/articles/pensionnaya_sistema)

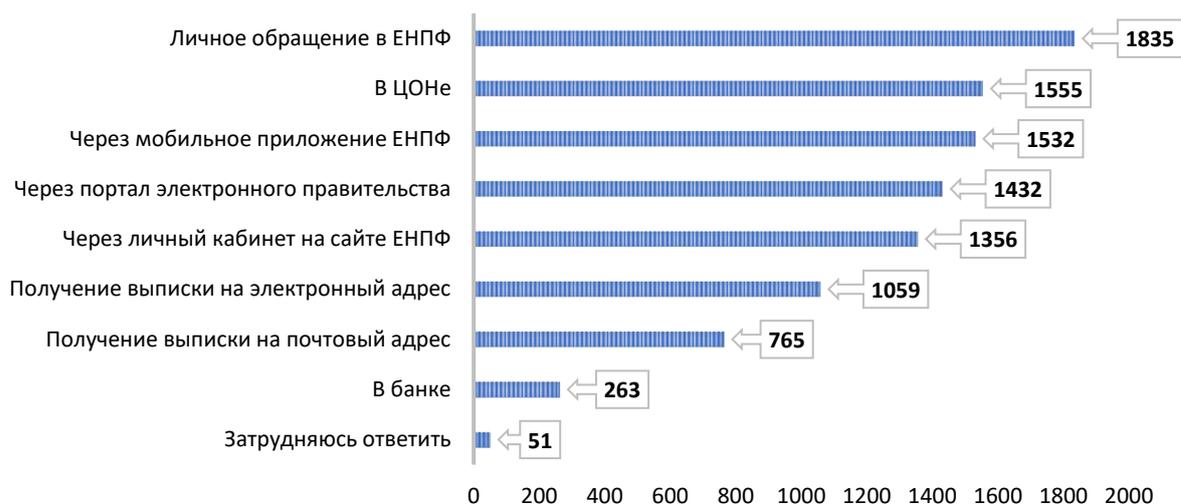
возраста, социального статуса и т.д.).

Также, учитывая то, что данный вопрос, в отличие от остальных вопросов блока определения уровня финансовой грамотности предполагает несколько вариантов ответов, респондентам был предоставлен множественный выбор, в котором респонденты могли индивидуально определять набор методов получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета.

Так, согласно проведенного опроса, наиболее оптимальным вариантом для определения состояния индивидуального пенсионного счета респонденты считают личное обращение в ЕНПФ (1835 упоминаний) или обращение в ЦОН (1555 упоминания респондентов).

Диаграмма 20

**Вопрос №11. Как узнать о состоянии своего индивидуального пенсионного счёта?**



Третьим наиболее оптимальным способом получения информации о состоянии индивидуального пенсионного счета, по мнению респондентов, является получение данной информации через мобильное приложение ЕНПФ (1532 упоминания), далее следует вариант получения информации через портал электронного правительства (1432 упоминания).

Таким образом, как видно выше, большая часть населения склонна к персонифицированным способам получения информации (личное обращение через государственный институт – ЦОН или непосредственно через ЕНПФ), либо личное обращение без участия посредника (получение услуг через мобильное приложение ЕНПФ или личный кабинет на сайте ЕНПФ или портал электронного правительства).

Меньше всего респонденты отметили средством получения информации о состоянии своего индивидуального пенсионного счета банки (только 263 упоминания).

Как правило, в банках население не получает полную информацию о состоянии своего пенсионного счета. Информация, получаемая в банках второго уровня, представляет собой справку о пенсионных отчислениях, перечисляемых на индивидуальный пенсионный счет вкладчика ЕНПФ. Данная информация (справка) необходима для получения некоторых видов банковских услуг, например, банковского кредита. Таким образом, получение информации о состоянии индивидуального пенсионного счета, в данном случае, является сопутствующей услугой.

Таким образом, респонденты в вопросах пенсионных накоплений предпочитают обращаться непосредственно в офисы ЕНПФ, что говорит о снижении значимости посреднических каналов в вопросах пенсионного обеспечения.

## 2.2. Продвинутый уровень финансовой грамотности

Следующий блок вопросов Анкеты исследования, состоявший из восьми вопросов раздела «Уровень финансовой грамотности», был направлен на определение уровня более продвинутых знаний в области финансовой грамотности.

При этом на данном этапе вопросы не предполагали возможности респонденту указать свое мнение и имели однозначный характер.

### *а. Осуществление инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода:*

Согласно п. 1 ст. 30 Социального Кодекса РК доверительное управление активами Фонда осуществляется **Национальным Банком Республики Казахстан** на основании инвестиционной декларации, одобренной Советом по экономической политике, и договора, заключаемого между Фондом и Национальным Банком Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет размещение активов Фонда согласно перечню и лимитам финансовых инструментов для инвестирования активов Фонда, определенным Правительством Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан ведет учет всех операций по аккумулированию и размещению активов Фонда, получению инвестиционного дохода и ежеквартально представляет в Фонд отчет о состоянии его счетов и инвестиционной деятельности с активами Фонда в соответствии с заключенным договором.

Кроме того, начиная с 2021 года АО «ЕНПФ» заключаются договора о доверительном управлении пенсионными активами с управляющими инвестиционным портфелем (УИП).

Вкладчик может сделать выбор между четырьмя управляющими инвестиционным портфелем (на время проведения опроса), с которыми ЕНПФ заключен договор, ознакомившись с их инвестиционными декларациями и информацией о комиссионном вознаграждении. Реестр УИП со всеми данными об управляющих компаниях размещен на сайте АО «ЕНПФ».

Согласно п.п. 3) п. 5 ст. 37 Социального Кодекса РК АО «ЕНПФ» осуществляет перевод пенсионных накоплений в доверительное управление УИП в сумме, **не превышающей 50% от суммы пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете** вкладчика обязательных пенсионных взносов, физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, на дату поступления заявления данного лица о (об) выборе (изменении) УИП. При этом согласно п. 6 ст. 37 Социального Кодекса РК перевод осуществляется в течение 30 календарных дней после даты поступления заявления от вкладчика.

Таким образом, для Вопроса 3 Анкеты «Кто осуществляет инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода?» правильным вариантом считается как «Национальный банк Республики Казахстан», так и «Управляющие инвестиционным портфелем по выбору вкладчика (с 2021 года)», т.е. *«Вариант 5 – Первый и второй варианты верны»*.

Как показал опрос, большая часть опрошенных или 934 респондента (31,13%) ошибочно считают, что инвестирование пенсионных активов осуществляется ЕНПФ.

Меньше – 756 респондентов или 25,20% от всего числа опрошенных – полагают что инвестирование пенсионных накоплений осуществляется только Национальным банком, без указания иных посредников (УИП). Данный вариант ответа (как и вариант о функции УИП по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода), хоть и является верным, однако остается неполным, по причине наличия варианта ответа, включающего как Национальный банк, так и УИП.

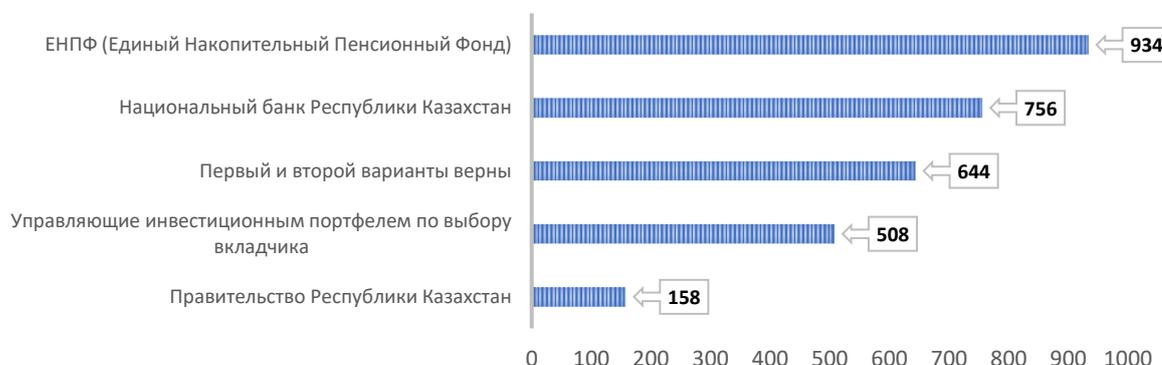
Вместе с тем, корректный ответ, включающий как Национальный банк, как

управляющего пенсионными активами, так и Управляющих инвестиционным портфелем выбрало 644 респондента (или 21,47% от всего числа опрошенных).

Меньше – или 508 респондентов (16,93%) – осведомлены о функции УИП в части инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода.

Диаграмма 21

**Вопрос №3: Кто осуществляет инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода?**



158 респондентов (5,27%) полагают, что инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода осуществляется Правительством Республики Казахстан.

Как указано выше, начиная с 2021 года наряду с функциями Национального банка по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода, также предоставлена возможность управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по доверительному управлению пенсионными активами.

Как видно выше, большая часть респондентов ошибочно возлагают функцию по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода на ЕНПФ.

***б. Знаний о принципах начисления инвестиционного дохода на пенсионные накопления.***

Согласно сведениям ЕНПФ<sup>5</sup>, инвестиционный доход (непосредственно перед проведением опроса) **еженедельно** распределяется на счета вкладчиков (получателей) в зависимости от суммы накоплений, от размеров пенсионных взносов и их регулярности. Расчет инвестиционного дохода зависит от стоимости условной пенсионной единицы (УПЕ). Пенсионные накопления на каждом ИПС учитываются в тенге и в количестве УПЕ.

Количество УПЕ рассчитывается при каждом поступлении пенсионных взносов путем деления суммы поступившего взноса на стоимость УПЕ в ЕНПФ.

Таким образом, **размер пенсионных накоплений зависит от суммы взноса и инвестиционного дохода, а также от периодичности поступления взносов.** Поэтому важно, чтобы взносы на индивидуальный пенсионный счет поступали регулярно и в полном объеме.

В целях определения уровня знаний и осведомленности о механизме начисления инвестиционного дохода, респондентам был задан Вопрос 13 «Как начисляется инвестиционный доход на Ваши пенсионные накопления?» с возможностью выбора одного из представленных ниже вариантов ответов:

1. Ежемесячно по установленному проценту (как на депозите в банке);
2. Размер инвестиционного дохода варьируется в зависимости от начисленного

<sup>5</sup> Материал «Как начисляют инвестиционный доход на пенсионные накопления казахстанцев» с сайта Zakon.kz. Доступно по ссылке: <https://www.zakon.kz/4971073-kak-nachislyayut-investitsionnyy-dohod.html>

вознаграждения по ценным бумагам, изменения рыночной стоимости ценных бумаг и курсов иностранных валют, при этом инвестиционный доход может быть, как положительный, так и отрицательный в зависимости от ситуации на фондовых рынках;

3. Инвестиционный доход начисляется ежегодно по уровню годовой инфляции;

4. Затрудняюсь ответить.

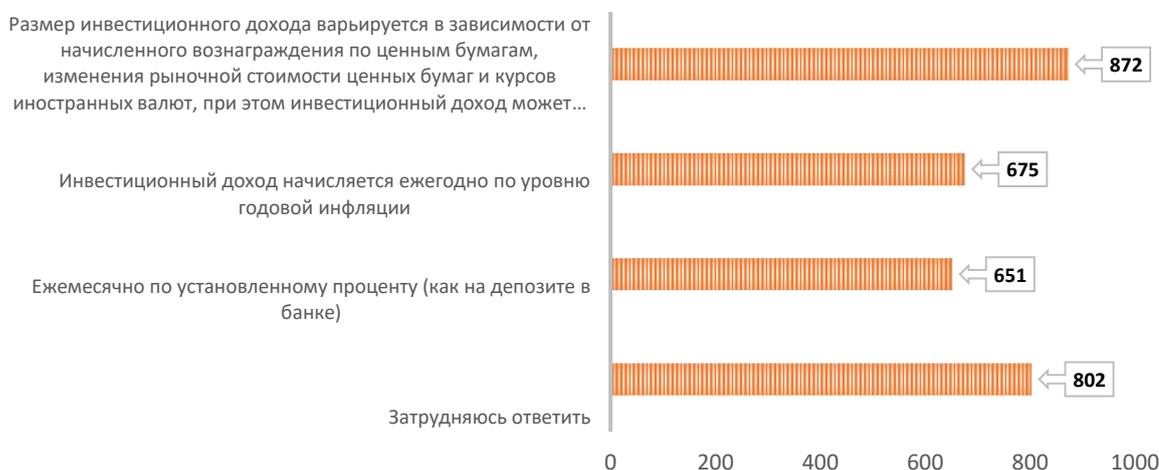
Большая часть респондентов корректно полагают что размер инвестиционного дохода варьируется в зависимости от начисленного вознаграждения по ценным бумагам, изменения рыночной стоимости ценных бумаг и курсов иностранных валют, при этом инвестиционный доход может быть, как положительный, так и отрицательный в зависимости от ситуации на фондовых рынках составило 872 респондента или 29,07% от всего числа опрошенных.

При этом, 675 респондентов (22,50%) полагают что инвестиционный доход на пенсионные накопления начисляется ежегодно по уровню годовой инфляции.

Чуть меньше респондентов придерживаются мнения что инвестиционный доход начисляется ежемесячно по установленному проценту (как на депозите в банке) – 651 (или 21,70%) респондентов отметили данный вариант ответа.

Диаграмма 22

### Вопрос №13. Как начисляется инвестиционный доход на Ваши пенсионные накопления?



При этом, наряду с правильным ответом, подразумевающим что размер инвестиционного дохода варьируется в зависимости от начисленного вознаграждения и может быть, как положительный, так и отрицательный, вторым наиболее частым ответом является «Затрудняюсь ответить» – 802 респондента или 26,73% от всего числа опрошенных затруднились дать какой-либо ответ на данный вопрос.

Вместе с тем, результаты опроса показывают, что большая часть респондентов корректно понимают процесс начисления инвестиционного дохода на их пенсионные накопления. В числе тех, кто все же смог дать конкретный ответ на данный вопрос превалирует, в основном, правильное мнение о процессе начисления инвестиционного дохода – действительно инвестиционный доход может быть, как положительный, так и отрицательный в зависимости от ситуации на фондовых рынках, что говорит об осведомленности населения о подобных рисках для пенсионных активов.

***Осведомлённость респондентов о том, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода.***

Определение уровня осведомленности респондентов в части инвестиционного дохода на индивидуальные пенсионные накопления направлено также на выявление

фактического уровня:

- заинтересованности населения в отслеживании инвестиционного дохода, начисляемого на собственные пенсионные накопления;
- понимания населением основ инвестиций и инвестиционных накоплений.

В рамках данного вопроса респондентам были предложены следующие варианты ответов:

- 1) Да, знаю;
- 2) Не только знаю, но и регулярно отслеживаю полученный инвестиционный доход;
- 3) Нет, не знаю;
- 4) Я не разбираюсь в вопросах финансов и инвестиций.

Результаты исследования, показали, что большая часть респондентов знает о том, что пенсионные накопления вкладываются в какие-либо инвестиционные активы и приумножаются за счет инвестиционного дохода (1374 респондента или 45,80% от общего числа опрошенных).

Однако, второй наибольшей группой респондентов является группа, не знающая о данном факте – 857 респондентов или 28,57%.

Не разбирается в вопросах финансов 483 респондента (или 16,10%), а знают и регулярно отслеживают свой инвестиционный доход – 286 респондентов (9,53% от всего числа опрошенных).

Диаграмма 23

**Вопрос №12: Вы знаете, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода?**



Таким образом, исходя из выше представленной информации, можно сказать, что большая часть респондентов – 1660 респондентов или 55,33% – либо знают о том, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода, либо не только знают, но и регулярно отслеживают полученный инвестиционный доход.

***с. Возможность получения пенсионных накоплений до наступления пенсионного возраста за счет пенсионных накоплений***

Как было указано выше, получение пенсионных накоплений до наступления пенсионного возраста возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

При этом законодательно также прописаны нормы, согласно которым гражданин РК может получить пенсионные выплаты и при наступлении прочих условий (п.1 ст. 220 Социального Кодекса РК):

- инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена

бессрочно;

- выезд на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцам и лицам без гражданства, если иное не предусмотрено законами Республикой Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Вопрос 14 предлагал респондентам определить одно неверное утверждение о возможности досрочного получения пенсионных накоплений.

В рамках определения «правильности» полученных ответов, а также в целях подсчета рейтинга финансовой грамотности респондентам были предложены следующие варианты ответов (необходимо выбрать неверное утверждение):

- 1) Регулярные пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы;
- 2) Начать получать ежемесячные пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений можно до достижения пенсионного возраста, если заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевести в нее пенсионные накопления из ЕНПФ;
- 3) Забрать свои пенсионные накопления из ЕНПФ можно в любом возрасте и на любые цели;
- 4) Забрать часть пенсионных накоплений из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста можно для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения.

В целом по состоянию на 1 января 2023 года, согласно п.1 ст. 220, п.1 ст. 221, п. 1 ст. 225 Социального Кодекса РК:

1. Лицами, имеющими право на перевод в страховую организацию (далее – СО) из ЕНПФ пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (далее – ОПВ), являются:
  - 1) лица, достигшие пенсионного возраста: мужчины по достижении – 63 лет, женщины – 61 года;
  - 2) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
  - 3) вкладчики по достижении 45-летнего возраста при достаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией для обеспечения страховой выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете и действующей на 1 января соответствующего финансового года, в соответствии со статьей 225 Кодекса.
2. Лицами, имеющими право на перевод в СО из ЕНПФ пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее – ОППВ), являются:
  - 1) лица, достигшие пенсионного возраста: мужчины по достижении – 63 лет, женщины – 61 года;
  - 2) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
  - 3) лица, достигшие 40-летнего возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев, при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

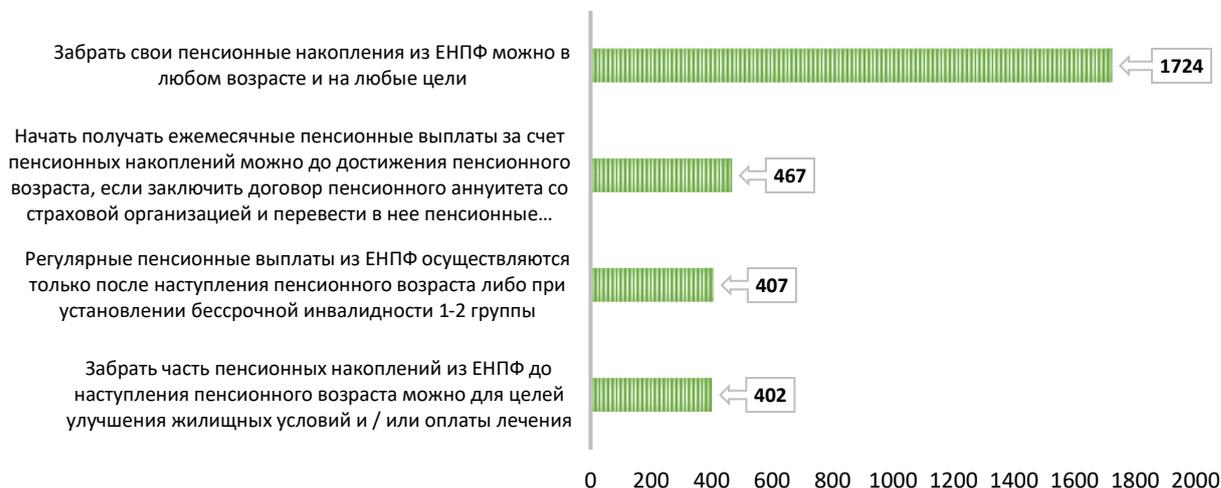
Таким образом, правильным вариантом для респондента является Вариант 3 («Забрать свои пенсионные накопления из ЕНПФ можно в любом возрасте и на любые

цели»).

На основе проведенного опроса было выявлено, что большая часть респондентов уведомлена о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели – 1724 респондента или 57,47% выбрали данный вариант ответа как неверный.

Диаграмма 24

**Вопрос №14: Возможность получение пенсионных выплат (выбор неверного утверждения)**



Вместе с тем, показатель того, что 467 респондентов (15,57%) считают, что неверным предположением является то, что досрочное получение пенсионных выплат возможно после заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевести в нее пенсионные накопления из ЕНПФ

Аналогично, 407 респондентов (13,57%) неверно полагают, что неверным предположением является то, что регулярные пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы.

Меньше всего респонденты склоняются к тому, что неверным вариантом ответа является «Забрать часть пенсионных накоплений из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста можно для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения», который выбрали 402 респондента (13,40%).

Таким образом, респонденты, в целом, на базовом уровне хорошо осведомлены об условиях досрочного получения пенсионных накоплений. Вместе с тем, при детальном рассмотрении данного вопроса, оказывается, что респонденты практически не осведомлены о возможностях механизма пенсионного аннуитета.

**d. Знания о пенсионном аннуитете**

Согласно п.1 ст. 225 Социального кодекса РК, лица, указанные в пункте 1 статьи 207 (лица, вышедшие на пенсию по возрасту: мужчины по достижении – 63 лет, женщины по достижении по достижении – 61 года), подпункте 4) пункта 1 статьи 220 (вкладчики по достижении 45-летнего возраста при достаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией для обеспечения страховой выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете и действующей на 1 января соответствующего финансового года, в соответствии со статьей 225 Кодекса) и подпункте 4) пункта 1 статьи 221 (лица, достигшие 40-летнего возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее 60 календарных месяцев,

при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете) вправе заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов.

В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета могут быть использованы пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, указанные в подпункте 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса (лица, достигшие 40-летнего возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее 60 календарных месяцев, при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума), имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов.

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в 2023 году сумма достаточности для заключения пенсионного аннуитета для 55-летнего мужчины составляет 8,0 млн тенге, а для 53-летней женщины 10,5 млн тенге<sup>6</sup>.

При этом, пенсии, полученные посредством аннуитета, ежегодно индексируются на 5%.

Таким образом, получение пенсионных накоплений возможно до наступления пенсионного возраста при достаточности пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете.

Как итог, для Вопроса №15 «Кто имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета» имеющего следующие варианты ответов:

1. Вкладчики ЕНПФ любого возраста, при достаточности пенсионных накоплений;
2. Только вкладчики, достигшие пенсионного возраста, при достаточности пенсионных накоплений;
3. Вкладчики по достижении 45-летнего возраста, при достаточности пенсионных накоплений;
4. Никто не имеет такого права.

Правильным ответом будет Вариант 3 Вопроса («Вкладчики по достижении 45-летнего возраста, при достаточности пенсионных накоплений»).

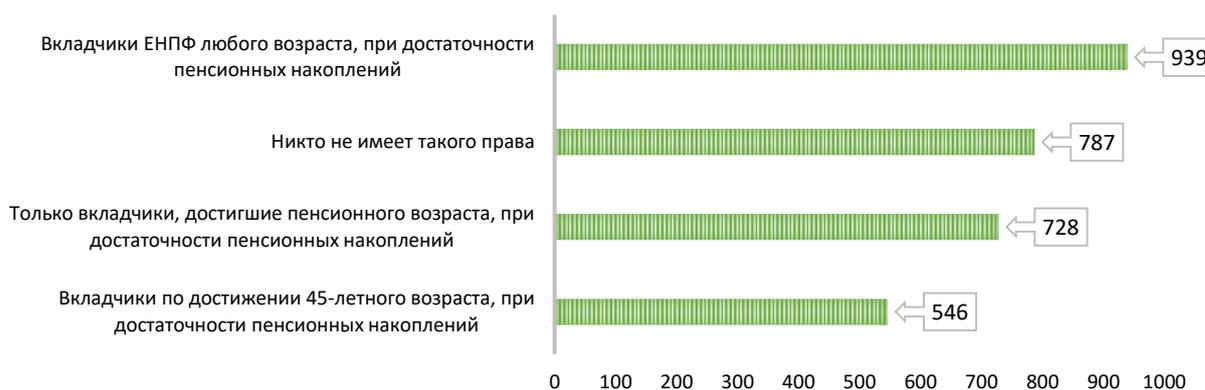
Как видно из результатов опроса, респонденты, в целом, крайне мало осведомлены о возможности заключения пенсионного аннуитета со страховой организацией.

Вместе с тем, 939 респондентов или 31,30% ответили, что право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета имеют вкладчики любого возраста, при достаточности пенсионных накоплений.

---

<sup>6</sup> «Пенсионный аннуитет, как эффективный социальный продукт». Доступно по ссылке: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/530577?lang=ru>

**Вопрос № 15. Кто имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета?**



При этом, 787 респондентов (или 26,23%) полагают, что никто не имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета, что говорит об отсутствии у респондентов информации о возможности перевода пенсионных накоплений в страховую организацию.

Следующим наиболее частым вариантом ответа респонденты выбрали вариант, согласно которому только вкладчики, достигшие пенсионного возраста, при достаточности пенсионных накоплений имеют право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета (728 респондентов или 24,27%).

Правильный же вариант ответа – вкладчики по достижении 45-летнего возраста, при достаточности пенсионных накоплений – выбрало только 546 респондентов (18,20%), что говорит о том, что респонденты практически не осведомлены о таком механизме пенсионного обеспечения как пенсионный аннуитет. Фактически, данный вариант ответа был выбран наименьшим количеством респондентов.

В целом, как видно, респонденты, в большинстве случаев осведомлены о возможности перевода пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета. Однако, немногие респонденты осведомлены о точном возрасте вкладчиков, имеющих такое право, что также подтверждает довод о том, что респонденты все еще мало осведомлены о возможностях пенсионного аннуитета.

**е. Знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе**

В соответствии с положениями ст. 326 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее – Налоговый Кодекс), пенсионные выплаты, осуществляемые АО «ЕНПФ» (далее – ЕНПФ), относятся к доходу, облагаемому у источника выплаты индивидуальным подоходным налогом (далее – ИПН).

Согласно пункту 1 статьи 320 Налогового Кодекса **доходы получателя в виде пенсионных выплат из ЕНПФ облагаются ИПН по ставке 10 (десять) процентов.**

Удержание ИПН производится от суммы выплат совокупно по всем договорам вкладчика (получателя) за счет обязательных пенсионных взносов (далее – ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее – ОППВ), добровольных пенсионных взносов (далее – ДПВ).

Лицами, имеющими право на налоговый вычет из дохода в виде пенсионных выплат из ЕНПФ в соответствии со [подпунктами 1\) и 2\) статьи 326](#), пунктом 1 статьи 345 Налогового кодекса, являются:

1) получатели пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ и ОППВ, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за счет ДПВ в соответствии с условиями договора о пенсионном обеспечении за

счет ДПВ - в размере 14-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату начисления дохода в виде пенсионной выплаты, за каждый месяц, за который осуществляется пенсионная выплата;

2) получатели пенсионных выплат – физические лица-резиденты Республики Казахстан, достигшие пенсионного возраста и выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан – в размере 168-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату начисления дохода в виде пенсионной выплаты.

Согласно пункту 1 статьи 343 Налогового кодекса налоговый вычет в размерах, определенных пунктом 1 статьи 345 Налогового кодекса, применяется на основании заявления физического лица о применении налогового вычета и копий подтверждающих документов.

Пенсионные выплаты, осуществляемые ЕНПФ физическим лицам, являющимся **нерезидентами Республики Казахстан**, в соответствии с положениями пункта 3 статьи 655 Налогового кодекса **облагаются ИПН** путем применения ставки, установленной пунктом 1 статьи 320 Налогового кодекса (10 (десять) процентов), **без осуществления налоговых вычетов**.

Доход физических лиц в виде пенсионных накоплений, унаследованных в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, облагается ИПН по ставке 10 (десять) процентов без осуществления налоговых вычетов.

Для определения осведомленности населения в части налогообложения пенсионных выплат, респондентам был задан вопрос: «Вопрос №16: Облагаются ли пенсионные выплаты налогом?»

В рамках данного вопроса респондента были предложены следующие варианты ответов:

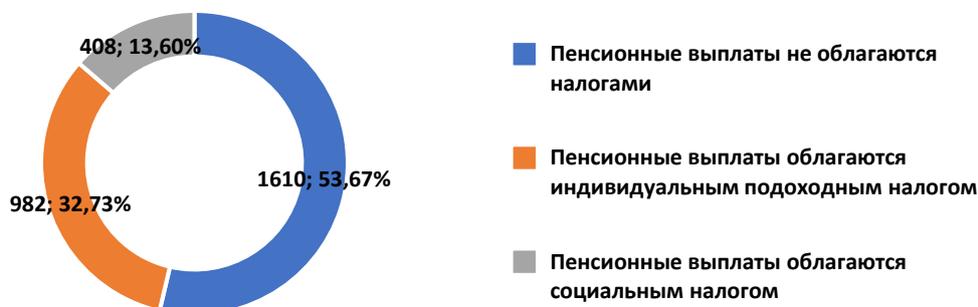
- 1) Пенсионные выплаты не облагаются налогами;
- 2) Пенсионные выплаты облагаются индивидуальным подоходным налогом;
- 3) Пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

Как показали результаты проведенного опроса, большая часть респондентов не осведомлена о том, существует ли налогообложение пенсионных выплат и полагают что пенсионные выплаты не облагаются налогами – 1610 респондентов или 53,67% полагают что пенсионные выплаты не облагаются какими-либо налоговыми сборами и платежами.

Вторым наиболее частым ответом среди респондентов – 982 упоминания или 32,73% от общего числа опрошенных верно отмечают обложение *индивидуальным подоходным налогом* пенсионных выплат.

Диаграмма 26

Вопрос № 16. Облагаются ли пенсионные выплаты налогом?



В свою очередь, 408 респондентов (или 13,60%) полагают, что пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

Как видно из представленной выше справочной информации, правильным для респондентов было бы указать то, что пенсионные выплаты облагаются только ИПН. При этом, данный вариант ответа, как указано выше, был выбран 32,73% опрошенных.

**f. Знания о государственной гарантии пенсионных накоплений**

Согласно п. 1 ст. 218 Социального Кодекса РК, государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент достижения лицами пенсионного возраста.

Государство гарантирует сохранность обязательных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции, осуществленных за период с момента заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией до достижения возраста, установленного законодательством о пенсионном обеспечении.

Таким образом, гарантии государства сохраняются на обязательные виды пенсионных взносов (ОПВ и ОППВ).

В рамках определения осведомленности респондентов о гарантиях сохранности со стороны государства пенсионных взносов был задан Вопрос №17: «Государство гарантирует сохранность пенсионных взносов с учетом накопленной инфляции на момент наступления пенсионного возраста в отношении...», где необходимо было продолжить предложение вставив правильный вариант из следующих выражений:

1. обязательных и добровольных видов пенсионных взносов;
2. только обязательных видов пенсионных взносов;
3. только добровольных видов пенсионных взносов.

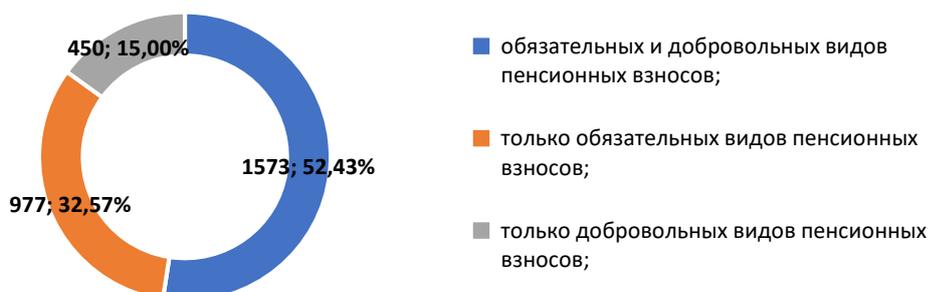
Согласно представленной выше справочной информации, единственным правильным является вариант «только обязательных видов пенсионных взносов» (Вариант 2).

Правильный вариант ответа – то, что гарантия государства сохранности пенсионных взносов распространяется только на обязательные пенсионные взносы – был выбран 977 респондентами (32,57% от всего числа опрошенных). Данный вариант является вторым по частоте ответом.

Наиболее же частым ответом среди респондентов был ответ о гарантии всех пенсионных взносов – как обязательных, так и добровольных – 1573 респондента или 52,43% от всего числа опрошенных указали данный вариант ответа.

*Диаграмма 27*

**Вопрос № 17. Государство гарантирует сохранность пенсионных взносов с учетом накопленной инфляции на момент наступления пенсионного возраста в отношении...**



Меньшее всего респонденты склонны полагать, что гарантия государства распространяется только на добровольные пенсионные взносы – 450 респондентов (15,00%) указали данный вариант ответа.

**g. Знания особенностей пенсионной системы, а также учета пенсионных накоплений в частном предпринимательстве.**

В заключение блока вопросов на определение финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения, респондентам был задан вопрос касательно верности или ошибочности утверждений.

В частности, респондентам был задан вопрос:

**1. Вопрос №18. Выберите, ВЕРНО или ОШИБОЧНО следующее утверждение?**

1. Размер государственной базовой пенсионной выплаты зависит от регулярности уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ (ОШИБОЧНО / ВЕРНО);

2. За выплатой пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста нужно обращаться в ЦОН (ОШИБОЧНО / ВЕРНО);

3. Самостоятельно занятые лица, при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа (ОШИБОЧНО / ВЕРНО);

4. При подаче заявления на получение единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение, уплату ИПН можно отсрочить до наступления пенсионного возраста (ОШИБОЧНО / ВЕРНО);

5. Пенсионные накопления являются собственностью вкладчика, не относятся к совместно нажитому имуществу, могут передаваться по наследству и на них не может быть наложено обременение (ОШИБОЧНО / ВЕРНО).

Целями данного вопроса были определить, насколько респонденты осведомлены о:

- 1) порядке накопления получения базовой пенсионной выплаты;
- 2) порядка получения пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста;
- 3) условиях, при которых уплачиваются обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа;
- 4) особенностях налогообложения при получении единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение;
- 5) правовом статусе пенсионных накоплений.

С 1 июля 2018 года государственная базовая пенсионная выплата назначается каждому получателю индивидуально, с учётом его стажа участия в пенсионной системе.

Так, если стаж участия в пенсионной системе составляет 10 и менее лет, или вовсе отсутствует, размер базовой пенсии равен 60% от величины прожиточного минимума (прожиточный минимум в 2023 году – 40 567 тенге), далее за каждый год сверх 10 лет ее размер увеличивается на 2%, но не более 100% от величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В соответствии с Правилами № 521 от 30 июня 2023 года, введенными в действие 1 июля 2023 года, Государственная корпорация по месту жительства (т.е. в ЦОН)<sup>7</sup> предоставляет услугу с использованием принципа «одного окна», т.е. в рамках данной услуги получатель, достигший пенсионного возраста, обращается с единым заявлением и пакетом документов.

Граждане в случае наличия предпринимательского дохода при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою

<sup>7</sup>Материал «Выплаты из ЕНПФ по графику» с сайта АО «ЕНПФ». Доступен по ссылке: <https://www.enpf.kz/ru/services/recipient/on-schedule.php>

пользу в виде единого совокупного платежа (согласно главе 89 «Единый совокупный платеж» Налогового кодекса РК, процедура уплаты ЕСП действует до 1 января 2024 года).

Вместе с тем, в целях определения порядка налогообложения сумм единовременных пенсионных выплат из ЕНПФ статьей 351-1 Налогового кодекса РК предусмотрены особенности исчисления, удержания и уплаты ИПН с единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, осуществляемых в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

При этом, ИПН исчисляется путем применения ставок, установленных статьей 320 Налогового кодекса (в размере 10%), к сумме единовременной пенсионной выплаты.

Удержание и перечисление ИПН с сумм единовременных пенсионных выплат согласно пункту 2 статьи 351-1 Налогового кодекса производятся ЕНПФ в соответствии с заявлением физического лица об удержании ИПН по одному из следующих способов:

- 1) единовременно, не позднее дня осуществления единовременной пенсионной выплаты в порядке, предусмотренном статьей 351 Налогового кодекса;
- 2) ежемесячно равными долями в течение не более шестнадцати лет по установленному ЕНПФ графику для пенсионных выплат.

При подаче заявления физическим лицом об удержании ИПН согласно подпункту 1) пункта 2 статьи 351-1 Налогового кодекса в единовременном порядке: ЕНПФ при осуществлении единовременной пенсионной выплаты будет удерживать ИПН сразу с суммы единовременной пенсионной выплаты.

Таким образом, возможность отсрочки ИПН при получении единовременных пенсионных выплат предусмотрена законодательством.

Кроме того, согласно пункту 2 статьи 33 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье», к имуществу, нажитому супругами во время брака (супружества), относятся суммы доходов каждого из супругов от трудовой деятельности, предпринимательской деятельности и результатов интеллектуальной деятельности, с общего имущества супругов и раздельного имущества каждого из супругов, полученные ими пенсии, пособия, пенсионные накопления, а также иные денежные выплаты, не имеющие специального целевого назначения (суммы материальной помощи, суммы, выплаченные в возмещение ущерба в связи с утратой трудоспособности, вследствие увечья либо иного повреждения здоровья, и другие).

Также, согласно ответу Министра юстиции Республики Казахстан от 04.10.2012 года на вопрос от 01.10.2012 года № 167731, сообщается, что пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов могут быть совместным имуществом супругов только тогда, когда они фактически получены, т.е. те суммы, которые находятся в накопительных пенсионных фондах, не могут быть расценены как имущество, нажитое супругами во время брака.

На основании изложенного, пенсионные накопления не относятся к имуществу, нажитому супругами во время брака (супружества), следовательно, не подлежат делению при разводе<sup>8</sup>.

Таким образом, **все указанные выражения в Вопросе №18 являются верными.**

Согласно представленным ответам, респонденты больше всего респонденты осведомлены о том, что за выплатой пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста нужно обращаться в ЦОН – 2269 респондентов или 75,63% от всего числа опрошенных знают о данной процедуре (Вариант 2).

О том, что размер государственной базовой пенсионной выплаты зависит от регулярности уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ осведомлены 2132

---

<sup>8</sup> Рубрика «Вопрос-ответ» на сайте АО «ЕНПФ». Доступно по ссылке: [https://www.enpf.kz/ru/faq/?SECTION\\_ID=12#3526](https://www.enpf.kz/ru/faq/?SECTION_ID=12#3526)

респондента (71,07%) – это второй наиболее частый вариант ответа, который выбрали респонденты как правильный (Вариант 1).

Чуть меньше – 2116 респондентов или 70,53% от всего числа опрошенных – корректно отмечали, что пенсионные накопления являются собственностью вкладчика, не относятся к совместно нажитому имуществу, могут передаваться по наследству и на них не может быть наложено обременение (Вариант 5).

Также, респонденты корректно отмечали, что самостоятельно занятые лица, при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа – 2067 респондентов или 68,90%.

Диаграмма 28

**Вопрос № 18. Выберите, ВЕРНО или ОШИБОЧНО следующее утверждение?  
(показано количество ответов «ВЕРНО»)**



Меньше всего респонденты осведомлены о том, что при подаче заявления на получение единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение, уплату ИПН можно отсрочить до наступления пенсионного возраста (1926 ответов «ВЕРНО» или 64,20% от всего числа опрошенных).

При этом, 575 респондентов или 19,17% от всего числа опрошенных правильно ответили на все варианты ответов, отметив, что все выражения являются верными.

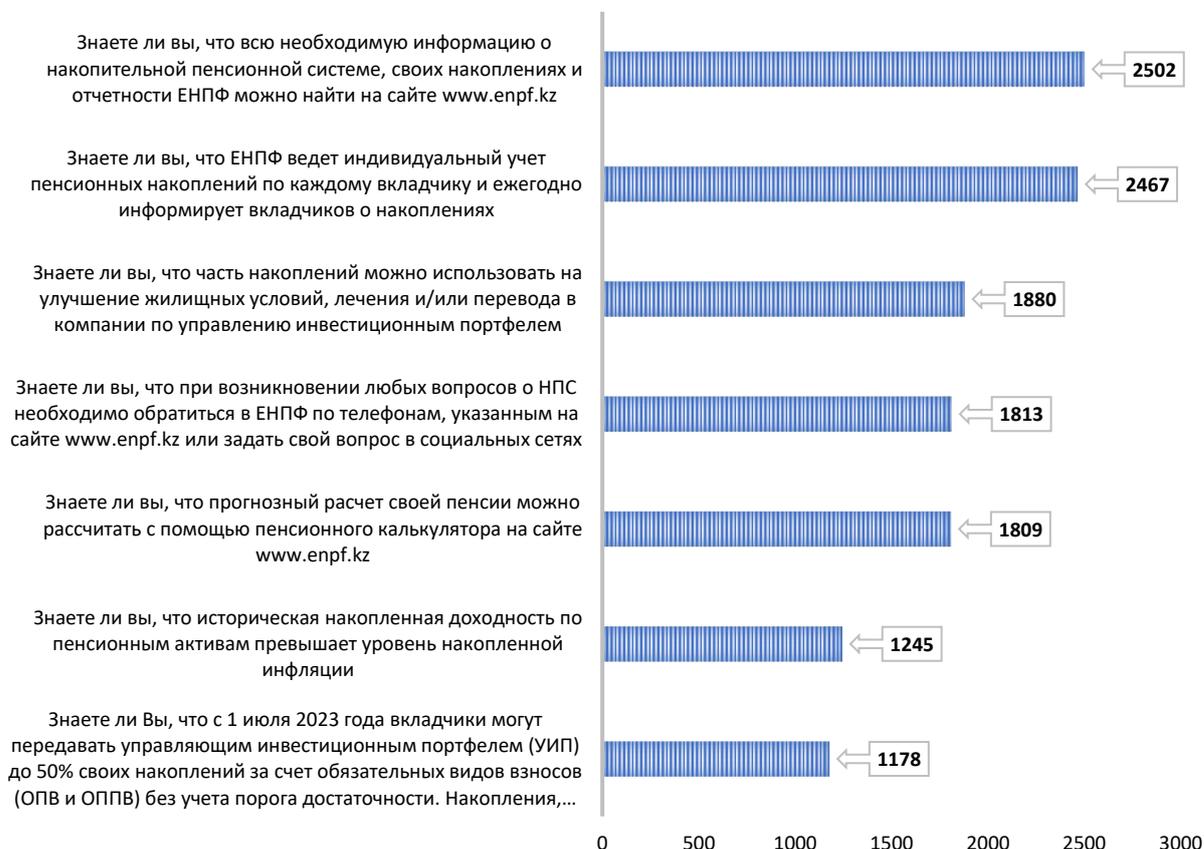
В заключении блока вопросов «Уровень финансовой грамотности» Анкеты исследования, респондентам дополнительно был задан вопрос касательно их осведомленности о предоставленных возможностях в рамках пенсионной системы (использовании части накоплений на улучшение жилищных условий, лечения и/или перевода в компании по управлению инвестиционным портфелем), возможностях информационных ресурсов ЕНПФ (сайта) и результатах работы ЕНПФ за прошлый год (доходность пенсионных активов), а также последних нововведениях в сфере пенсионного обеспечения в части передачи накоплений управляющим инвестиционным портфелем (УИП).

При этом, как показали результаты опроса, большая часть респондентов осведомлена о том, что всю необходимую информацию о накопительной пенсионной

системе, своих накоплениях и отчетности ЕНПФ можно найти на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) – 2502 респондента или 83,40% от числа всех опрошенных, осведомлены о такой возможности официального сайта ЕНПФ.

Диаграмма 29

**Вопрос № 19. Ответьте, ЗНАЮ или НЕ ЗНАЮ на следующие утверждения.  
(показано количество ответов «ЗНАЮ»)**



Респонденты также информированы о функции ЕНПФ по ведению индивидуального учета пенсионных накоплений по каждому вкладчику и ежегодном информировании вкладчиков о накоплениях – 2467 респондентов (82,23%) ответили, что знают о подобной функции.

Кроме того, 1880 человек (62,67%) знают, что часть накоплений можно использовать на улучшение жилищных условий, лечения и/или перевода в компании по управлению инвестиционным портфелем.

Аналогично, большая часть опрошенных знает, что при возникновении любых вопросов о НПС необходимо обратиться в ЕНПФ по телефонам, указанным на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) или задать свой вопрос в социальных сетях – 1813 респондентов (60,43%) знают о данной возможности.

Чуть меньше – 1809 респондентов или 60,30% - осведомлены о том, что прогнозный расчет своей пенсии можно рассчитать с помощью пенсионного калькулятора на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz).

При этом, значительно меньше респондентов осведомлены о том, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции – 1245 респондентов или 41,50% от всего числа опрошенных знакомы с данной информацией.

Меньше всего респонденты знакомы с информацией о том, что с 1 июля 2023 года вкладчики могут передавать управляющим инвестиционным портфелем (УИП) до 50% своих накоплений за счет обязательных видов взносов (ОПВ и ОППВ) без учета порога достаточности, а также о том, что накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, можно передать УИП в полном объеме – 1178 человек или 39,27% от всего числа опрошенных отметили что знакомы с данной информацией.

### **3. УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ К ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ КАЗАХСТАНА, АО «ЕНПФ» И ПРИНЯТИЕ МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ**

Вопросы №20-22 Анкеты исследования отражают мнение респондентов о пенсионной системе Казахстана (вопрос №20) и, в частности, ее операторе – АО «ЕНПФ» (вопрос №21). Также, был проанализирован вопрос ключевых мер, которые могут быть приняты со стороны АО «ЕНПФ» в целях повышения уровня доверия к АО «ЕНПФ» и в целом к пенсионной системе (вопрос №22).

Вопросы №№ 20 и 21 напрямую отражают мнение респондентов по десятибалльной шкале к пенсионной системе и АО «ЕНПФ», соответственно.

В случае недоверия или низкого доверия респондента к пенсионной системе и/или АО «ЕНПФ» (оценка 3 или меньше баллов), респонденту было предложено указать причину данного недоверия или низкого уровня доверия из предложенных вариантов ответов (закрытые ответы), либо указать свою причину (открытый ответ).

В свою очередь, вопрос №22 предлагает респондентам самим определить какие меры могут быть приняты для повышения уровня доверия населения к АО «ЕНПФ» и предлагает, как информационные (варианты ответа 1 и 2 вопроса №21), диверсификационные (вариант 3), так и инвестиционные меры (варианты 4 и 5).

При этом под информационными предполагались меры по усилению информационной политики АО «ЕНПФ», повышению открытости и созданию системы обратной связи с населением, как основными стейкхолдерами системы пенсионного обеспечения.

Под диверсификационными мерами понимается создание большего числа филиалов в регионах и отдалённых населенных пунктах (географическая диверсификация) и электронных средств связи (информационная диверсификация).

Под инвестиционными мерами понимается повышение уровня доходности накоплений, а также создание привлекательных условий для формирования добровольных накоплений.

Также, респондентам был предоставлен выбор самим рассказать какие меры необходимо принять Фонду для повышения доверия населения (открытый ответ «Другое» с возможностью указать меры повышения доверия).

По вопросу №22 респондентам была предоставлена возможность дать несколько вариантов ответов.

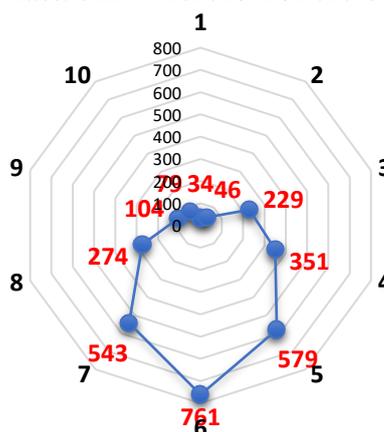
#### **3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана**

В рамках определения уровня доверия населения к пенсионной системе Казахстана респондентам было предложено оценить по десятибалльной шкале уровень доверия, где 10 означает полное доверие, а 1 - абсолютное недоверие к пенсионной системе Казахстана.

Как показало исследование, средний показатель **уровня доверия населения к пенсионной системе Республике Казахстан был сформирован на уровне 5,80 балла, т.е. выше среднего, что подтверждает рабочую гипотезу исследования, что уровень доверия к пенсионной системе находится на уровне выше среднего.**

При этом чаще всего (модальное значение), респонденты оценивали пенсионную систему на балл «6» (761 респондент).

**Показатели уровня доверия населения к пенсионной системе Республики Казахстан**



В свою очередь, модальное и медианное значение уровня доверия находится на уровне 6,0 баллов.

Таблица 6

**Средний, медианный и модальный показатель уровня доверия населения к пенсионной системе Казахстана**

ОЦЕНКА									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
34	46	229	351	579	<b>761</b>	543	274	104	79
СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ		МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ			МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
5,80		6,00			6,00				

В разрезе областей и городов республиканского значения наибольшее доверие пенсионной системе оказали респонденты Северо-Казахстанской (7,28 баллов), Костанайской (7,01 балла), Восточно-Казахстанской (6,50) и Абайской области (6,48) областей.

Меньше всего доверяют пенсионной системе Республики Казахстан респонденты Карагандинской (5,06), Атырауской (4,90) и Мангистауской (4,74 балла).

Таблица 7

**Рейтинг доверия к пенсионной системе в разрезе регионов страны по общему показателю уровня доверия**

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Северо-Казахстанская область	7,05	7,51	<b>7,28</b>
2	Костанайская область	7,38	6,40	<b>7,01</b>
3	Восточно-Казахстанская область	6,40	6,70	<b>6,50</b>
4	область Абай	6,63	6,25	6,48
5	область Ұлытау	6,15	7,14	6,36
6	область Жетісу	6,38	6,05	6,20
7	г. Алматы	6,12		6,12
8	Ақмолинская область	6,10	5,79	5,97
9	Павлодарская область	6,00	5,85	5,96
10	Туркестанская область	5,30	6,15	5,94
<b>Средний показатель = 5,80</b>				
11	Алматинская область	4,95	5,93	5,77
12	г. Астана	5,69		5,69
13	Жамбылская область	5,59	5,74	5,68



Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
10	Кызылординская область	5,75	5,39	5,56
11	г. Астана	5,69		5,69
12	Западно-Казахстанская область	5,68	5,37	5,54
13	Жамбылская область	5,59	5,74	5,68
14	Туркестанская область	5,30	6,15	5,94
15	Карагандинская область	5,15	4,69	5,06
16	г. Шымкент	5,15		5,15
17	Актюбинская область	5,13	5,31	5,18
18	Атырауская область	4,95	4,83	4,90
19	Алматинская область	4,95	5,93	5,77
20	Мангистауская область	4,64	4,83	4,74

Меньше всего городское население склонно доверять пенсионной системе в Атырауской (4,95 баллов), Алматинской (4,95) и Мангистауской (4,64) областях.

Уровень доверия к пенсионной системе среди жителей городов практически идентичен общему показателю доверия – показатели доверия по области в целом. За исключением Алматинской области, в регионах имеющих наибольший уровень доверия к пенсионной системе также отмечается высокий уровень доверия к системе со стороны городского населения. При этом, в Алматинской области наблюдается наибольший разрыв между общим показателем доверия к пенсионной системе по области и уровнем доверия к пенсионной системе со стороны городского населения (0,82 балла).

Аналогичная ситуация прослеживается также и с показателями доверия к пенсионной системе среди жителей сельской местности, где наибольший уровень доверия к пенсионной системе зафиксирован также в Северо-Казахстанской области (7,51 балл).

Чуть меньше доверяют пенсионной системе жители сел Улытауской (7,14) и Восточно-Казахстанской (6,70 балла) областей.

Таблица 9

**Рейтинг доверия к пенсионной системе в разрезе регионов страны по показателю уровня доверия сельского населения**

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Северо-Казахстанская область	7,05	7,51	7,28
2	область Ұлытау	6,15	7,14	6,36
3	Восточно-Казахстанская область	6,40	6,70	6,50
4	Костанайская область	7,38	6,40	7,01
5	область Абай	6,63	6,25	6,48
6	Туркестанская область	5,30	6,15	5,94
7	область Жетісу	6,38	6,05	6,20
8	Алматинская область	4,95	5,93	5,77
9	Павлодарская область	6,00	5,85	5,96
10	Ақмолинская область	6,10	5,79	5,97
11	Жамбылская область	5,59	5,74	5,68
12	Кызылординская область	5,75	5,39	5,56
13	Западно-Казахстанская область	5,68	5,37	5,54
14	Актюбинская область	5,13	5,31	5,18
15	Атырауская область	4,95	4,83	4,90
16	Мангистауская область	4,64	4,83	4,74
17	Карагандинская область	5,15	4,69	5,06
18	г. Шымкент	5,15		5,15
19	г. Астана	5,69		5,69
20	г. Алматы	6,12		6,12

Меньше всего имеет показатель уровня доверия к пенсионной системе Казахстана со стороны сельского населения Атырауской (4,83), Мангистауской (4,83) и Карагандинской областях (4,69 балла).

В целом, рейтинг доверия со стороны сельского населения к пенсионной системе Казахстана идентичен рейтингу доверия городского населения к пенсионной системе Казахстана – из 20 регионов (областей и городов республиканского значения) 10 регионов имеют показатель рейтинга доверия к пенсионной системе со стороны городского населения выше уровня аналогичного показателя со стороны сельского населения. При этом, разница в оценка не отличается на больше, чем 1 балл.

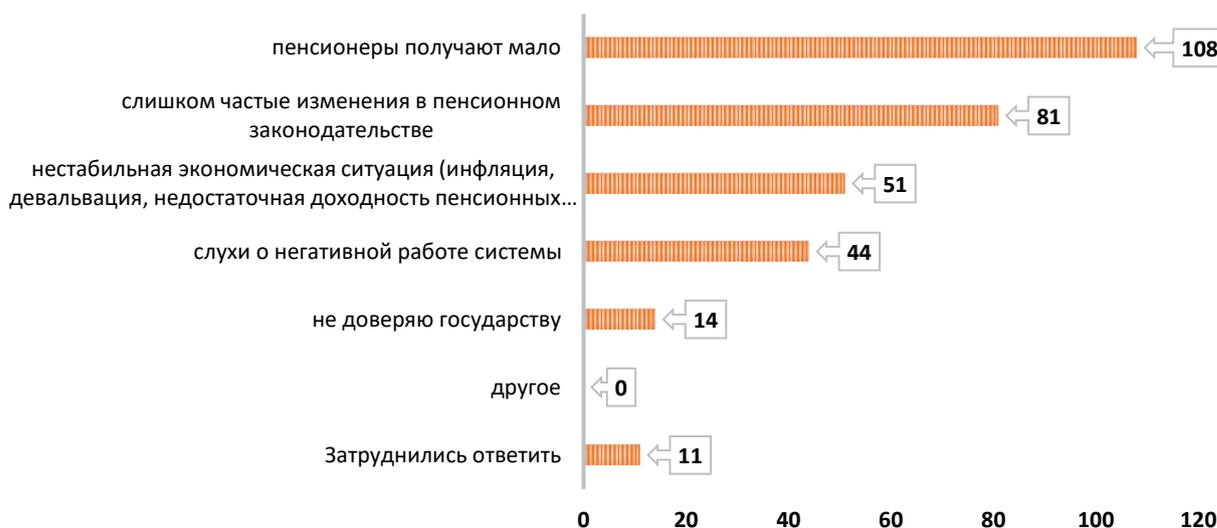
Основными причинами низкого уровня доверия (недоверия) населения к пенсионной системе Казахстана являются маленькая пенсия («пенсионеры получают мало») – 108 респондентов или 34,95% от всего числа опрошенных указавших низкую оценку (3 и ниже), а также слишком частые изменения в пенсионном законодательстве – 81 респондент (26,21%) отметили данный вариант как основную причину недоверия к пенсионной системе.

Кроме того, респонденты отмечают, как одну из причин недоверия нестабильность экономической ситуации – 51 респондент или 16,50% указали данный вариант ответа.

Меньше упоминаются причины, связанные со слухами о негативной работе пенсионной системы (44 респондента или 14,24%).

Диаграмма 31

**Основные причины недоверия населения пенсионной системе Республики Казахстан**



Также, 14 респондентов (4,53%) отметили, что в целом не доверяют государству. Число тех, кто затруднился дать какой-либо комментарий касательно низкой оценки доверия к пенсионной системе составило 11 респондентов (3,56%).

При этом, респонденты не указывали иные причины недоверия к пенсионной системе, что говорит о том, что указанные причины, в целом, формируют общее понимание причин негативной оценки к пенсионной системе Казахстана.

В целом, как видно выше, основная причина недоверия со стороны респондентов связана с низкими доходами пенсионеров, а также слишком частыми изменениями в пенсионном законодательстве.

**3.2. Уровень доверия населения к Единому Накопительному Пенсионному Фонду (ЕНПФ)**

Показатели уровня доверия к ЕНПФ в целом, коррелируют с показателями уровня доверия к пенсионной системе Казахстана.

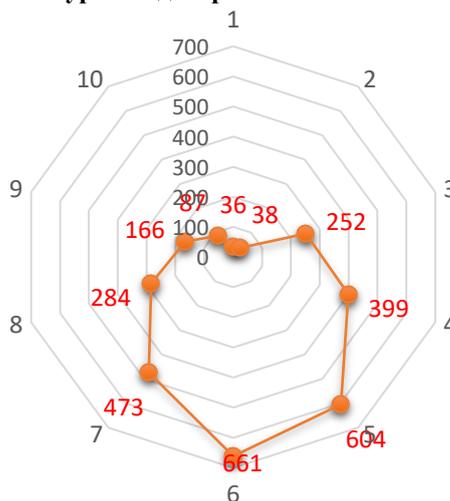
Фактически ЕНПФ является неотъемлемой частью данной пенсионной системы, и многие респонденты рассматривают ЕНПФ как инструмент реализации пенсионной системы.

Несмотря на это, опрос, направленный на определение уровня доверия респондентов к ЕНПФ, показал, что средний уровень доверия к ЕНПФ совпадает со средним показателем уровня доверия к пенсионной системе Казахстана.

Так, медианный и модальный показатели уровня доверия к ЕНПФ оказались на уровне 6,0 баллов, при среднем значении уровня доверия к ЕНПФ на уровне **5,80 балла**.

Диаграмма 32

Показатели уровня доверия населения к ЕНПФ



При этом также, как и с показателем уровня доверия к пенсионной системе, наиболее частой оценкой среди респондентов является оценка «6» (661 респондент).

Таблица 10

Средний, медианный и модальный показатель уровня доверия населения к ЕНПФ

ОЦЕНКА									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
36	38	252	399	604	661	473	284	166	87
СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ		МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ			МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
5,80		6,00			6,00				

Наибольший балл был зафиксирован в Костанайской (7,04), Северо-Казахстанской (6,96) и Улытауской области (6,84 балла).

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ зафиксирован в Мангистауской (5,00 баллов), Актюбинской (4,72) и Атырауской областях (4,54 балла).

Таблица 11

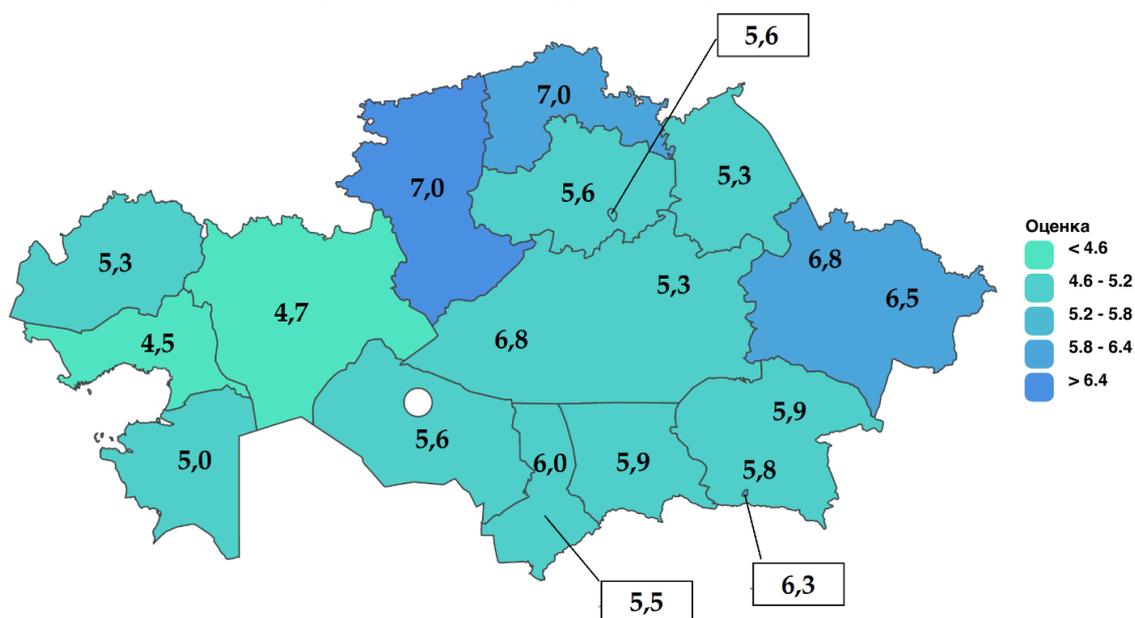
Рейтинг доверия к ЕНПФ в разрезе регионов страны по общему показателю уровня доверия

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Костанайская область	7,60	6,13	7,04
2	Северо-Казахстанская область	6,80	7,12	6,96
3	область Ұлытау	6,73	7,33	6,84
4	область Абай	7,00	6,56	6,83
5	Восточно-Казахстанская область	6,44	6,62	6,50

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
6	г. Алматы	6,27		6,27
7	Туркестанская область	5,49	6,11	5,96
8	область Жетісу	5,94	5,95	5,94
9	Жамбылская область	5,64	6,17	5,94
10	Алматинская область	4,76	6,05	5,84
<b>Средний показатель = 5,80</b>				
11	Акмолинская область	5,84	5,35	5,62
12	г. Астана	5,60		5,60
13	Кызылординская область	5,76	5,39	5,56
14	г. Шымкент	5,49		5,49
15	Павлодарская область	5,10	5,85	5,32
16	Западно-Казахстанская область	5,37	5,22	5,30
17	Карагандинская область	5,45	4,66	5,30
18	Мангистауская область	4,77	5,19	5,00
19	Актюбинская область	4,65	4,94	4,72
20	Атырауская область	4,59	4,49	4,54

Рисунок 2

Рейтинг областей и городов по уровню доверия населения к ЕНПФ  
(средний показатель уровня доверия = 5,8)



В свою очередь, также как и с уровнем доверия к пенсионной системе, результаты исследования доверия к ЕНПФ в части определения мнения городских и сельских жителей во многом совпадают с общим рейтингом доверия к ЕНПФ.

Так, в разрезе городского населения наибольший балл был зафиксирован в Костанайской (7,60 баллов), Абайской (7,00) и Северо-Казахстанской (6,80) областях, а наименьший уровень доверия к ЕНПФ был зафиксирован в Алматинской (4,76), Актюбинской (4,65 баллов) и Атырауской (4,59 баллов) областях.

**Рейтинг доверия к ЕНПФ в разрезе регионов страны по общему показателю уровня доверия городского населения**

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Костанайская область	7,60	6,13	7,04
2	область Абай	7,00	6,56	6,83
3	Северо-Казахстанская область	6,80	7,12	6,96
4	область Ұлытау	6,73	7,33	6,84
5	Восточно-Казахстанская область	6,44	6,62	6,50
6	г. Алматы	6,27		6,27
7	область Жетісу	5,94	5,95	5,94
8	Ақмолинская область	5,84	5,35	5,62
9	Қызылординская область	5,76	5,39	5,56
10	Жамбылская область	5,64	6,17	5,94
11	г. Астана	5,60		5,60
12	Шымкент	5,49		5,49
13	Туркестанская область	5,49	6,11	5,96
14	Қарағандинская область	5,45	4,66	5,30
15	Западно-Казахстанская область	5,37	5,22	5,30
16	Павлодарская область	5,10	5,85	5,32
17	Мангистауская область	4,77	5,19	5,00
18	Алматынская область	4,76	6,05	5,84
19	Ақтөбинская область	4,65	4,94	4,72
20	Атырауская область	4,59	4,49	4,54

При этом в разрезе сельского населения наибольший уровень доверия населения к ЕНПФ был зафиксирован в Улытауской (7,33), Северо-Казахстанской (7,12) и Восточно-Казахстанской (6,62 балла) областях.

**Рейтинг доверия к ЕНПФ в разрезе регионов страны по общему показателю уровня доверия сельского населения**

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	область Ұлытау	6,73	7,33	6,84
2	Северо-Казахстанская область	6,80	7,12	6,96
3	Восточно-Казахстанская область	6,44	6,62	6,50
4	область Абай	7,00	6,56	6,83
5	Жамбылская область	5,64	6,17	5,94
6	Костанайская область	7,60	6,13	7,04
7	Туркестанская область	5,49	6,11	5,96
8	Алматынская область	4,76	6,05	5,84
9	область Жетісу	5,94	5,95	5,94
10	Павлодарская область	5,10	5,85	5,32
11	Қызылординская область	5,76	5,39	5,56
12	Ақмолинская область	5,84	5,35	5,62
13	Западно-Казахстанская область	5,37	5,22	5,30
14	Мангистауская область	4,77	5,19	5,00
15	Ақтөбинская область	4,65	4,94	4,72
16	Қарағандинская область	5,45	4,66	5,30
17	Атырауская область	4,59	4,49	4,54
18	г. Алматы	6,27		6,27

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
19	Шымкент	5,49		5,49
20	г. Астана	5,60		5,60

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ показали респонденты сельских округов Актыубинской (4,94 балла), Карагандинской (4,66) и Атырауской (4,49 баллов).

В целом, количество регионов, где рейтинг доверия со стороны сельского населения к ЕНПФ выше, чем среди городского населения, так же, как и с пенсионной системой, совпадает с количеством регионов, где население городов доверяют ЕНПФ больше чем в селах.

При этом также, как и с пенсионной системой, разница между средним уровнем доверия в городе и селе составляет меньше 1,00 пункта. Исключениями является два региона:

- Костанайская область – уровень доверия городского населения к ЕНПФ выше аналогичного показателя для сельского населения на 1,48 балла;
- Алматинская область – уровень доверия городского населения к ЕНПФ ниже аналогичного показателя для сельского населения на 1,30 балла.

Как указано выше, как правило, сельское население больше доверяет ЕНПФ, чем городское, поэтому превышение показателя уровня доверия к ЕНПФ со стороны городского населения над аналогичным показателем уровня доверия для сельского населения является отклонением от общего тренда.

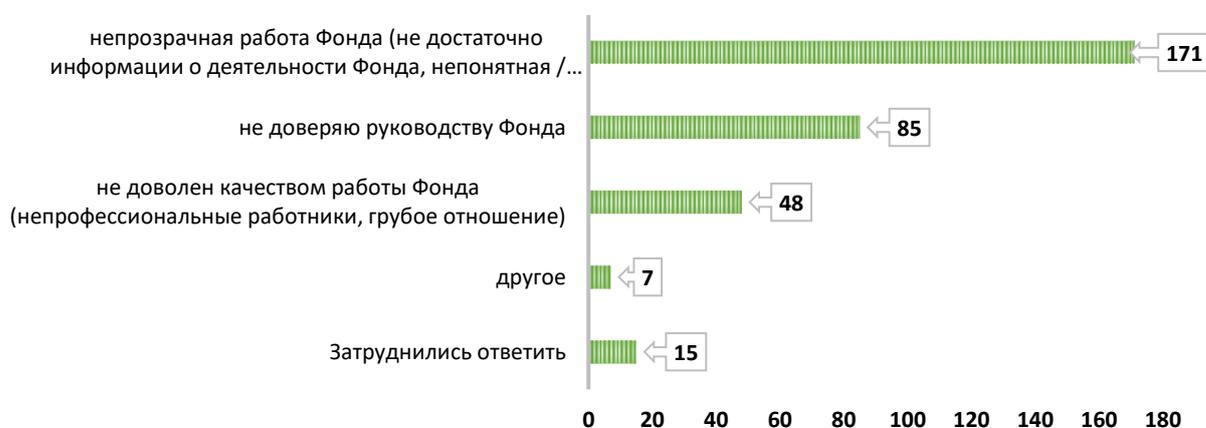
При этом те респонденты, которые указывали на низкий уровень доверия к ЕНПФ, обосновывали свой выбор непрозрачной работой ЕНПФ и отсутствием доверия к руководству ЕНПФ.

При детальной оценке того, какие факторы влияют на снижение доверия населения к ЕНПФ больше всего отмечаются внутренние факторы связанные с работой ЕНПФ.

Так, наиболее частой причиной недоверия к ЕНПФ, среди тех респондентов, кто указал уровень доверия на 3 и ниже баллов, отмечается непрозрачная работа Фонда (не достаточно информации о деятельности Фонда, непонятная / слишком сложная информация) – 171 упоминание или 52,45% от всего числа респондентов, чей уровень доверия к ЕНПФ равен 3 и ниже баллам.

Диаграмма 33

#### Основные причины недоверия населения ЕНПФ



Не доверяют руководству ЕНПФ 85 респондентов или 26,07% от всего числа тех, кто не доверяет ЕНПФ.

Среди других причин недоверия ЕНПФ (48 упоминаний среди респондентов –

14,72%) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение).

Респонденты (7 человек) указавшие иные причины недоверия к ЕНПФ, отметили что недоверяют ЕНПФ по всем вышеуказанным причинам, т.е. проблема недоверия для данной категории респондентов является системной и не охватывает только одно направление.

Несмотря на это, уровень доверия к ЕНПФ практически идентичен доверию к пенсионной системе – первые 7 и последние 3 места рейтинга доверия к пенсионной системе занимают те же регионы, что и в рейтинге доверия к ЕНПФ, но в разной последовательности. При этом, разница в местах рейтингов не превышает 2-ух позиций.

В целом, исходя из всего вышеописанного, можно сделать вывод, что результаты исследования подтверждают ранее поставленную перед исследованием гипотезу о том, что уровень доверия к ЕНПФ и пенсионной системе находится на уровне выше среднего показателя (Рабочая гипотеза №1).

### 3.3. Меры по повышению уровня доверия к ЕНПФ

В части исследования того, какие меры необходимо принять для повышения уровня доверия к ЕНПФ, большинство респондентов – 1658 упоминаний респондентов или 55,27% от общего числа опрошенного населения - склоняется к мнению, что для повышения уровня доверия к ЕНПФ необходимо повысить уровень доходности накоплений.

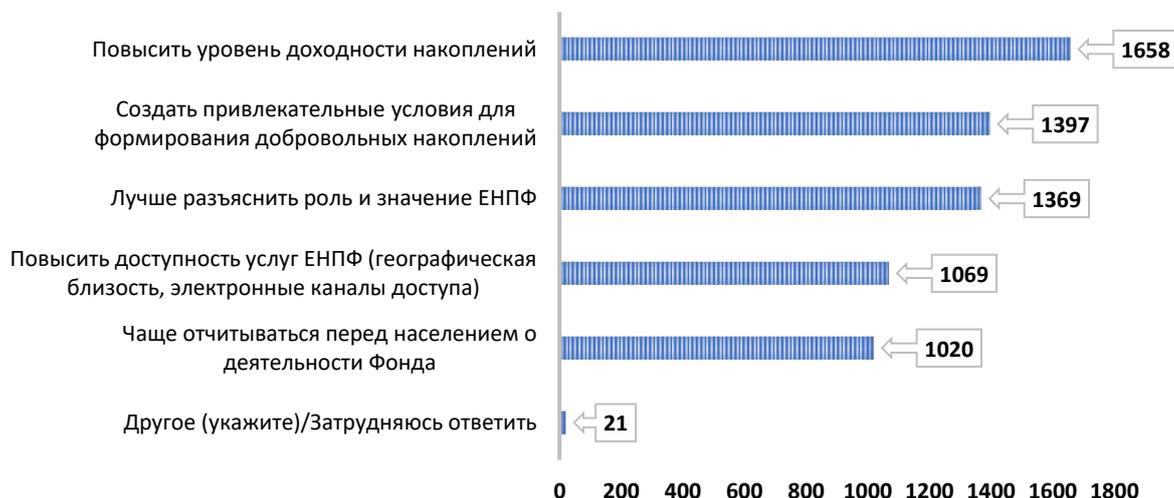
Вторым наиболее частым вариантом ответа является создание привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1397 упоминаний или 46,57%).

Немного меньше, респонденты считают необходимость лучше разъяснить роль и значение ЕНПФ (1369 упоминаний или 45,63%).

Также респонденты отмечают необходимость повышения доступности услуг ЕНПФ (географическая близость, электронные каналы доступа) – 1069 респондентов (35,63%) указали данную меру как необходимую для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Диаграмма 34

Вопрос № 21: Какие меры необходимо принять ЕНПФ, чтобы Вы доверяли ему?



Меньше всего респонденты склоняются к идее увеличения частоты отчетности перед населением о деятельности ЕНПФ (1020 упоминаний или 34,00%).

При этом, 21 респондент (0,70%) указали о необходимости принятия других (помимо указанных в анкете) мер. Однако, конкретно указать какие именно меры необходимы ни один из респондентов не смог.

Таким образом, в настоящее время респондентов больше беспокоит вопрос повышения доходности накоплений, а также создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений.

#### 4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМ ДОСТУПНОСТИ, ИНФОРМИРОВАННОСТИ И ВОСПРИЯТИЯ ИНФОРМАЦИИ НАСЕЛЕНИЕМ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЕНПФ», А ТАКЖЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И КАНАЛОВ КОММУНИКАЦИИ АО «ЕНПФ» С НАСЕЛЕНИЕМ

Вопросы 23-25 направлены на формирование понимания того, как респондентами воспринимается информация: из каких источников она получается (вопрос №25), насколько она доступна (вопрос №23) и понятна (вопрос №24) для населения.

Указанные вопросы, по сути, направлены на выявление эффективности процесса коммуникации с населением, эффективности информационного процесса.

Информация доводится до населения (получателей информации) по определённым каналам связи. В свою очередь, каналы связи могут быть доступны (эффективная коммуникация), либо недоступны (неэффективная коммуникация) для населения.

При этом даже доступность каналов связи для населения является лишь одним из условий эффективной коммуникации. После получения информации путем каналов связи информация должна быть воспринята (понята) населением.

Взаимоотношение доступности, понятности и источников информации наглядно продемонстрировано на Рисунке 3.

Рисунок 3



В связи с чем, в первую очередь, было проанализировано мнение касательно источников информации (вопрос №25), далее была определена доступность информации о АО «ЕНПФ» и его деятельности (вопрос №23), и в заключении было выявлено понимание получаемой информации населением (вопрос №24).

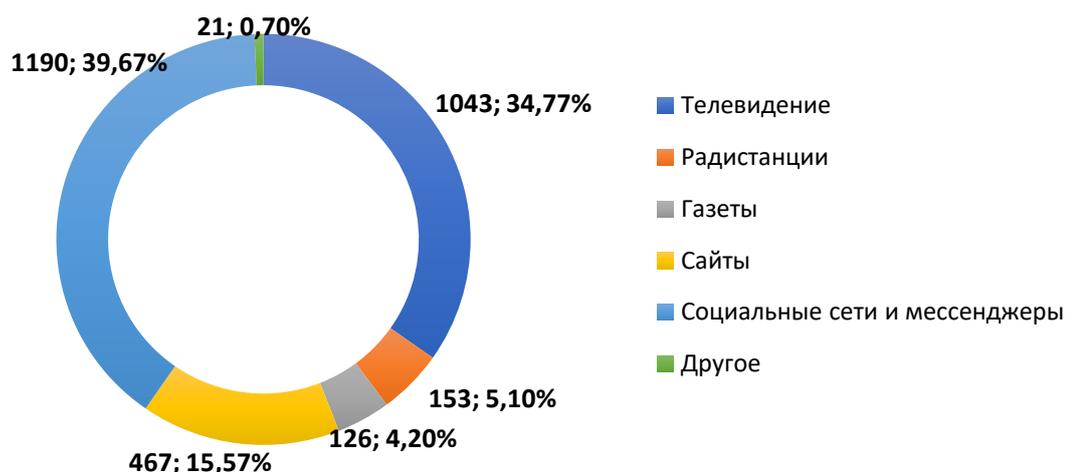
Результаты исследования получения информации в разрезе **источников информации** показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1190 упоминаний или 39,67%), чуть меньше – посредством телевидения (1043 упоминания или 34,77%).

Третьим наиболее распространенным источником получения информации являются новостные и прочие сайты – 467 упоминаний среди респондентов (15,57%).

При этом, как видно выше, совокупное влияние Интернет-источников (социальных сетей, мессенджеров и сайтов) составляет 1657 упоминаний, что составляет 55,23% от всего количество упоминаний источников информации.

Меньше всего, респонденты получают новости через радиостанции (153 упоминания или 5,10%) и газеты (126 упоминаний или 4,20%).

Вопрос №25: из какого источника Вы получаете новости?



Среди прочих источников информации упоминаются: друзья, коллеги, родственники («сарафанное радио») – 8 упоминаний. Также, 13 человек предпочли не указывать какой-либо один источник информации: затруднились ответить (11) либо указали что не интересуются новостями (2).

Таким образом, как видно выше, большая часть респондентов склонна получать информацию, а именно новости, посредством Интернет-источников, а именно социальных сетей и мессенджеров.

В целом, в настоящее время социальные сети и мессенджеры являются удобным, однако не самым достоверным источником информации, в связи с чем, на данном этапе была опровергнута гипотеза о том, что респонденты предпочитают получать информацию из более достоверных источников информации (Рабочая гипотеза №2).

Распределение ответов респондентов в разрезе регионов представлено в Таблице 14.

Таблица 14

Распределение вариантов ответов в разрезе регионов  
(Вопрос №25. Из какого источника Вы получаете новости?)

№ п/п	Регион	Телевидение	Радиостанции	Газеты	Сайты	Социальные сети и мессенджеры	Другое
1	г. Астана	68	14	7	44	75	1
2	г. Алматы	102	7	10	22	189	0
3	Акмолинская область	30	0	9	16	60	4
4	Актюбинская область	38	15	6	24	58	0
5	Алматинская область	71	21	5	40	88	4
6	Атырауская область	35	8	5	22	35	0
7	Западно-Казахстанская область	31	3	4	18	44	5
8	Жамбылская область	60	11	3	34	72	5
9	Карагандинская область	52	6	3	28	82	0
10	Костанайская область	53	10	2	9	52	0
11	Кызылординская область	39	6	2	29	50	0
12	Мангистауская область	50	0	8	38	21	0
13	Туркестанская область	153	11	20	44	94	0
14	Павлодарская область	28	17	8	27	33	0
15	Северо-Казахстанская область	10	0	15	3	52	0

№ п/п	Регион	Телевидение	Радиостанции	Газеты	Сайты	Социальные сети и мессенджеры	Другое
16	Восточно-Казахстанская область	43	5	6	16	39	1
17	г. Шымкент	63	11	7	28	73	0
18	область Абай	32	4	2	18	36	0
19	область Жетісу	76	1	1	0	27	0
20	область Ұлытау	9	3	3	7	10	1

Вместе с тем, предполагается, что в вопросах пенсионного обеспечения, респонденты склонны полагаться на более достоверные источники информации. Поскольку постановка вопроса затрагивала только процесс получения информации (новостей), то наиболее удобным, с точки зрения респондентов являются социальные сети и мессенджеры.

При этом, выбор социальных сетей и мессенджеров как наиболее популярного источника информации также подчеркивает значимость мобильного Интернета, где данные источники информации преобладают.

Исследование **доступности информации** о деятельности АО «ЕНПФ» показало, что большая часть респондентов находят процесс получения информации легко доступным для всех (1631 респондент или 54,37% от общего числа опрошенного населения).

Вместе с тем, число тех, респондентов, кто считает, что для получения информации о ЕНПФ требуется время и усилия составляет 745 респондентов или 24,83% от общего числа всех опрошенных.

Третьим наиболее популярным ответом среди респондентов было отсутствие заинтересованности в получении информации о ЕНПФ – 481 респондент или 16,03% от общего числа опрошенного населения не заинтересованы в получении информации о ЕНПФ.

В итоге число тех респондентов, которые считают, что получить информацию о ЕНПФ практически невозможно составило 143 респондента или 4,77% от всего числа опрошенных.

Диаграмма 36

**Вопрос № 23: Как Вы считаете, насколько легко найти информацию о деятельности ЕНПФ?**



Как видно выше, респонденты имеют полярные мнения касательно доступности информации о деятельности ЕНПФ, однако число тех, кто считает, что данная информация практически недоступна невелико и составляет всего 4,77%.

Распределение ответов респондентов в разрезе регионов представлено в Таблице 15.

**Распределение ответов респондентов в разрезе регионов  
(Вопрос №23. Как Вы считаете, насколько легко найти информацию о деятельности ЕНПФ?)**

№ п/п	Регион	Вариант №1	Доля, %	Вариант №2	Доля, %	Вариант №3	Доля, %	Вариант №4	Доля, %
1	г. Астана	134	64,11%	42	20,10%	1	0,48%	32	15,31%
2	г. Алматы	240	72,73%	81	24,55%	6	1,82%	3	0,91%
3	Акмолинская область	86	72,27%	27	22,69%	0	0,00%	6	5,04%
4	Актюбинская область	93	65,96%	0	0,00%	2	1,42%	46	32,62%
5	Алматинская область	92	40,17%	63	27,51%	10	4,37%	64	27,95%
6	Атырауская область	71	67,62%	9	8,57%	3	2,86%	22	20,95%
7	Западно-Казахстанская область	55	52,38%	18	17,14%	1	0,95%	31	29,52%
8	Жамбылская область	80	43,24%	63	34,05%	9	4,86%	33	17,84%
9	Карагандинская область	94	54,97%	62	36,26%	4	2,34%	11	6,43%
10	Костанайская область	112	88,89%	4	3,17%	3	2,38%	7	5,56%
11	Кызылординская область	76	60,32%	24	19,05%	0	0,00%	26	20,63%
12	Мангистауская область	39	33,33%	17	14,53%	34	29,06%	27	23,08%
13	Туркестанская область	126	39,13%	137	42,55%	22	6,83%	37	11,49%
14	Павлодарская область	10	8,85%	57	50,44%	34	30,09%	12	10,62%
15	Северо-Казахстанская область	9	11,11%	8	9,88%	3	3,70%	61	75,31%
16	Восточно-Казахстанская область	92	83,64%	11	10,00%	2	1,82%	5	4,55%
17	г. Шымкент	93	51,10%	70	38,46%	8	4,40%	11	6,04%
18	область Абай	49	53,26%	33	35,87%	0	0,00%	10	10,87%
19	область Жетісу	65	61,90%	10	9,52%	0	0,00%	30	28,57%
20	область Ұлытау	14	43,75%	9	28,13%	1	3,13%	8	25,00%

Таблица 16

**Расшифровка вариантов ответов**

<b>Вариант №1</b>	Легко доступна для всех
<b>Вариант №2</b>	Требуется время и усилия, чтобы найти информацию
<b>Вариант №3</b>	Практически нет доступа
<b>Вариант №4</b>	Не интересуюсь

Важным фактором для эффективного процесса коммуникации является правильное **понимание информации**. В этой связи важно определить, насколько **понятна** для населения информация о деятельности ЕНПФ.

Как показало исследование, процесс понимания информации взаимосвязан с процессом получения информации.

Большинство участвовавших в опросе респондентов (1503 или 50,10% от всего числа опрошенных) считают, что основная информация о деятельности ЕНПФ понятна для всех.

Число тех, кто считает, что для понимания информации о деятельности ЕНПФ требуются время и усилия составляет 985 респондентов (32,83%).

Третья по числу категория респондентов – это респонденты, которые затруднились дать ответ (423 респондента или 14,10%).

Число тех, для кого информация о деятельности ЕНПФ не понятна составило всего 89 респондентов или 2,97% от всего числа опрошенных.

*Диаграмма 37*

**Вопрос № 24: Как Вы считаете, насколько понятна для населения информация о деятельности ЕНПФ?**



Распределение ответов респондентов в разрезе регионов представлено в Таблице 17.

**Распределение ответов респондентов в разрезе регионов**  
**(Вопрос № 24: Как Вы считаете, насколько понятна для населения информация о деятельности ЕНПФ?)**

№ п/п	Регион	Вариант №1	Доля, %	Вариант №2	Доля, %	Вариант №3	Доля, %	Вариант №4	Доля, %
1	г. Нур-Султан	154	73,68%	29	13,88%	0	0,00%	26	12,44%
2	г. Алматы	181	54,85%	120	36,36%	17	5,15%	12	3,64%
3	Акмолинская область	86	72,27%	23	19,33%	0	0,00%	10	8,40%
4	Актюбинская область	82	58,16%	3	2,13%	0	0,00%	56	39,72%
5	Алматинская область	105	45,85%	61	26,64%	4	1,75%	59	25,76%
6	Атырауская область	61	58,10%	19	18,10%	0	0,00%	25	23,81%
7	Западно-Казахстанская область	53	50,48%	32	30,48%	0	0,00%	20	19,05%
8	Жамбылская область	84	45,41%	62	33,51%	2	1,08%	37	20,00%
9	Карагандинская область	58	33,92%	96	56,14%	3	1,75%	14	8,19%
10	Костанайская область	97	76,98%	21	16,67%	1	0,79%	7	5,56%
11	Кызылординская область	22	17,46%	73	57,94%	1	0,79%	30	23,81%
12	Мангистауская область	72	61,54%	20	17,09%	6	5,13%	19	16,24%
13	Туркестанская область	143	44,41%	138	42,86%	23	7,14%	18	5,59%
14	Павлодарская область	12	10,62%	54	47,79%	23	20,35%	24	21,24%
15	Северо-Казахстанская область	48	59,26%	32	39,51%	0	0,00%	1	1,23%
16	Восточно-Казахстанская область	77	70,00%	28	25,45%	1	0,91%	4	3,64%
17	г. Шымкент	60	32,97%	107	58,79%	4	2,20%	11	6,04%
18	область Абай	48	52,17%	36	39,13%	0	0,00%	8	8,70%
19	область Жетісу	54	51,43%	16	15,24%	3	2,86%	32	30,48%
20	область Ұлытау	6	18,75%	15	46,87%	1	3,13%	10	31,25%

**Расшифровка вариантов ответов**

<b>Вариант №1</b>	Понятна для всех
<b>Вариант №2</b>	Требуется время и усилия, чтобы понять информацию
<b>Вариант №3</b>	Не понятна
<b>Вариант №4</b>	Затрудняюсь ответить

Таким образом, распределение результатов по вопросу о понятности информации о деятельности ЕНПФ, полностью повторяет результаты ответов по вопросу о доступности информации о деятельности ЕНПФ.

Также, учитывая то, что респонденты примерно в равной пропорции оценивают понимание (вопрос №24) и доступность (вопрос №23) информации о деятельности ЕНПФ, коэффициент корреляции между этими двумя вопросами составил 0,552, что говорит о том, что между легкостью понимания респондентами информации о ЕНПФ и легкостью ее получения есть определенная зависимость.

Данный вывод, таким образом, подтверждает гипотезу о том, что доступность информации о деятельности ЕНПФ обуславливает то, насколько будет данная информация понята респондентами (Рабочая гипотеза №3).

В разрезе источников информации, как видно ниже, больше всего информации респонденты получают посредством социальных сетей, а именно посредством социальной сети Instagram, которую упомянули 645 респондентов – в 1,5 раза чаще, чем телеканал «Хабар» (наибольшее количество упоминаний среди телевизионных каналов), как источник получения новостей.

Таблица 19

**Частотно-процентное распределение результатов исследования упоминания источников получения информации (Интернет-сайты, социальные сети и мессенджеры,**

Тип/наименование источника информации	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний в категории
<b>Социальные сети и мессенджеры</b>		<b>100,00%</b>
Instagram	645	32,06%
Telegram	352	17,50%
Facebook	263	13,07%
VK.com	213	10,59%
Youtube	211	10,49%
WhatsApp	160	7,95%
Twitter	78	3,88%
Tik-tok	74	3,68%
OK.ru	16	0,80%

Больше всего респонденты отмечали предпочтение в получении информации посредством следующих телевизионных каналов:

Таблица 20

**Частотно-процентное распределение результатов исследования упоминания источников получения информации (телевидение)**

Тип телеканала	Наименование телеканала	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний
Центральное (республиканское) телевидение	Хабар	438	24,83%
	КТК	311	17,63%
	Казахстан	235	13,32%
	Первый канал (Евразия)	188	10,66%
	Астана	128	7,26%
	Еларна	90	5,10%
	24.kz	56	3,17%
	НТК	48	2,72%
	31 канал	38	2,15%
	7 канал	24	1,36%
	СТВ	19	1,08%
	НТВ	15	0,85%

Тип телеканала	Наименование телеканала	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний
	Мир 24	14	0,79%
	Россия (Россия 24)	9	0,51%
	СТС	5	0,28%
	ЖибекЖолы	5	0,28%
	Almaty.tv	4	0,23%
	Рен ТВ	1	0,06%
Местное (региональное) телевидение	Алтай	17	0,97%
	Ирбис	17	0,97%
	Ақтөбе	17	0,97%
	Қостанай	17	0,97%
	Өскемен	15	0,85%
	Ертіс (Иртыш)	8	0,45%
	Отырар	8	0,45%
	Қызылорда (Казахстан)	6	0,34%
	Атырау	6	0,34%
	Хан ТВ	5	0,28%
	Ертіс	4	0,23%
	Калкен ТВ	3	0,17%
	Оңтүстік	3	0,17%
	Жетісу	3	0,17%
	Рика ТВ	2	0,11%
	Тараз24	2	0,11%
	Zhuldyz TV	2	0,11%
	Ақтау	1	0,06%

Как видно выше, больше всего респонденты предпочитают получать информацию с телеканалов Хабар (24,83% упоминаний среди телеканалов), КТК (17,63%) и Казахстан (13,32%).

Таблица 21

**Частотно-процентное распределение результатов исследования упоминания источников получения информации (Интернет-сайты, газеты и радиостанции)**

Тип/наименование источника информации	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний в категории
<b>Интернет-Сайты</b>		<b>100,00%</b>
Nur.kz	148	24,50%
Zakon.kz	113	18,71%
Tengrinews	109	18,05%
Казинформ	38	6,29%
Информбюро	35	5,79%
orda.kz	33	5,46%
Mail.Ru	31	5,13%
365info.kz	30	4,97%
khabar.kz	17	2,81%
egov.kz	10	1,66%
enpf.kz	8	1,32%
Азаттык	7	1,16%
Google	6	0,99%
altyn-orda.kz	6	0,99%

Тип/наименование источника информации	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний в категории
stan.kz	5	0,83%
pavlodarnews.kz	4	0,66%
kapital.kz	1	0,17%
Sputnik	1	0,17%
uk.kz	1	0,17%
altaynews.kz	1	0,17%
<b>Газеты</b>		
Каз. Правда	42	28,00%
Караван	34	22,67%
Егемен Қазақстан	20	13,33%
АиФ	16	10,67%
Луч	8	5,33%
Солтүстік Қазақстан	7	4,67%
Рудный Алтай	5	3,33%
Актюбинский вестник	4	2,67%
Дидар	3	2,00%
Приуралье	3	2,00%
Новый регион	2	1,33%
Атырау	2	1,33%
Знамя труда	1	0,67%
Южный Казахстан	1	0,67%
Аймак	1	0,67%
Айыртауские Зори	1	0,67%
<b>Радио</b>		
Қазақ радиосы	54	23,38%
Европа Плюс	53	22,94%
Радио NS	24	10,39%
Авторадио	21	9,09%
Русское радио	20	8,66%
Жұлдыз	14	6,06%
Народное радио	11	4,76%
Шалқар	9	3,90%
Радио Дача	9	3,90%
Наше радио	7	3,03%
TengriFM	4	1,73%
Love FM	3	1,30%
LuxeFM	2	0,87%
<b>Другое</b>		
Затруднились ответить	11	52,38%
Друзья, родственники	5	23,81%
Знакомые	3	14,29%
Не интересуются новостями	2	9,52%

При этом, многие социальные сети (Instagram – 645, Telegram – 352 упоминания) упоминаются наравне и даже чаще республиканских телевизионных каналов («Хабар» - 438, «КТК» - 311 упоминаний).

Таким образом, социальные сети становятся все более популярным источником получения информации наравне с республиканскими телевизионными каналами.

## 5. КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ

В целях выявления взаимосвязи ответов респондентов между собой, а также ответов респондентов с различными социо-демографическими характеристиками, был проведен корреляционный анализ. Для этих целей были подсчитаны и сопоставлены между собой коэффициенты корреляции всех вопросов Анкеты исследования.

Матрица парных коэффициентов корреляции вопросов исследования представлена в Приложении 2. На основе проведенного анализа парных корреляций вопросов исследования была составлена сокращенная таблица парных коэффициентов вопросов исследования.

В сокращенную таблицу в целях исключения параметров, не имеющих количественной связи, были включены парные коэффициенты вопросов, имеющих коэффициент корреляции не менее 0,3.

Причиной тому является то, что согласно шкале Чеддока, для умеренной силы связи двух параметров необходимым и достаточным условием количественной меры коэффициента корреляции является показатель выше 0,3.

Таблица 22

**Шкала Чеддока для перевода количественной связи  
в качественную характеристику**

Количественная мера тесноты связи	Качественная характеристика силы связи
0,1-0,3	Слабая
0,3-0,5	Умеренная
0,5-0,7	Заметная
0,7-0,9	Высокая
0,9-0,99	Весьма высокая

Сокращенная таблица парных коэффициентов корреляции представлена в Таблице 22.

Таблица 23

**Таблица парных коэффициентов корреляции ответов респондентов  
(выделены показатели, которые подвергаются описанию и обоснования)**

№ п/п	Параметр 1	Параметр 2	Коэффициент корреляции
1	Вопрос 5. Вариант 1	Вопрос 5. Вариант 5	-0,561
2	Вопрос 12	Вопрос 8	0,350
3	Вопрос 12	Вопрос 13	0,343
4	Вопрос 19. Вариант 1	Вопрос 19. Вариант 2	0,355
5	Вопрос 19. Вариант 3	Вопрос 19. Вариант 4	0,369
6	Вопрос 19. Вариант 6	Вопрос 19. Вариант 7	0,360
7	Вопрос 20 (оценка)	Вопрос 21 (оценка)	0,792
8	Вопрос 23	Вопрос 24	0,552
9	Вопрос 25. Вариант 1	Вопрос 25. Вариант 4	-0,313
10	Вопрос 25. Вариант 1	Вопрос 25. Вариант 5	-0,592
11	Вопрос 25. Вариант 4	Вопрос 25. Вариант 5	-0,348
12	Вопрос 27	Вопрос 27 (возраст)	0,974
13	Вопрос 29	Вопрос 27 (возраст)	0,455
14	Вопрос 29	Вопрос 27	0,423
15	Вопрос 30	Вопрос 31	-0,373

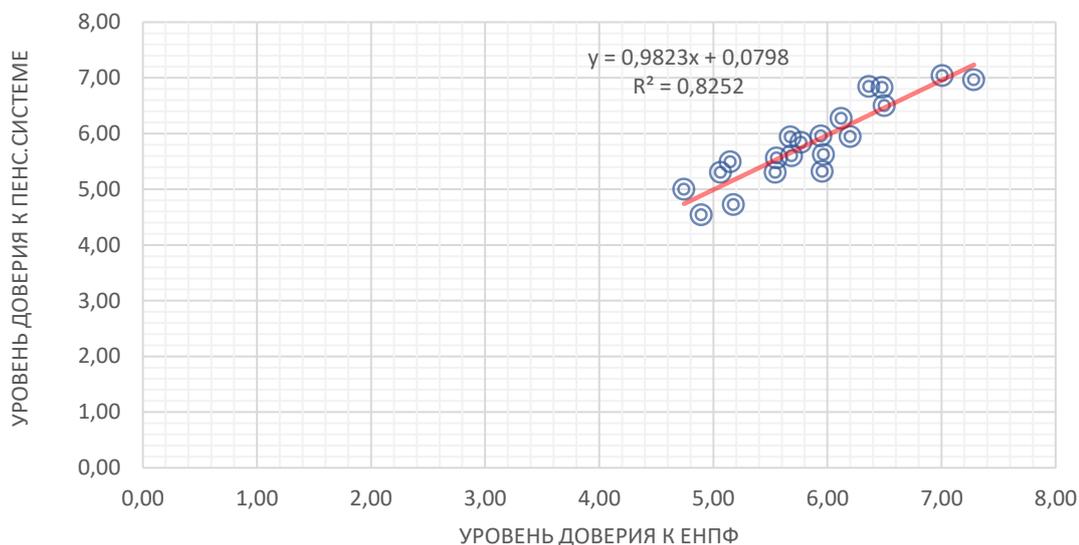
Согласно представленной таблице, больше всего существует связь между показателями уровня доверия к ЕНПФ и уровнем доверия к пенсионной системе (п.7 Таблицы), где парный коэффициент корреляции составляет 0,792.

Кроме того, сопоставление уровней доверия к ЕНПФ к уровням доверия к

пенсионной системе в разрезе областей и городов республиканского значения дает положительный результат коэффициент детерминации  $R^2$  на уровне 0,8252, что говорит о высоком уровне функциональной зависимости двух переменных (уровень доверия к ЕНПФ и уровень доверия к пенсионной системе Казахстана).

Диаграмма 38

Сопоставление уровня доверия к ЕНПФ к уровню доверия к пенсионной системе по географическому принципу



Таким образом, также подтверждается гипотеза о том, что уровень доверия к ЕНПФ напрямую связан с уровнем доверия к пенсионной системе Казахстана в целом и существует прямая зависимость уровня доверия к ЕНПФ от уровня доверия к пенсионной системе (Рабочая гипотеза №4).

Также одним из коэффициентов корреляции (п.8 Таблицы) подтверждается зависимость между легкостью получения информации и уровнем ее восприятия (Вопросы 23 и 24).

При этом, данная зависимость имеет положительный коэффициент, т.е. чем легче респонденту получить информацию, тем легче ему (ей) эту информацию понять.

Заметный уровень негативной корреляции (коэффициент корреляции больше 0,5) выявлен между вариантами ответов 1 и 5 Вопроса 5.

Таким образом, респонденты, осведомленные об обязательных пенсионных взносах, отчисляемых с дохода работника, практически не выбирают вариант «затрудняюсь ответить».

Интересна также взаимосвязь (негативная корреляция) вариантов 1 и 5 Вопроса 25 с отрицательным коэффициентом корреляции -0,592 (п. 9 Таблицы), который показывает отрицательную зависимость между выбором вариантов ответов «Телевидение» (вариант 1) и «Социальные сети и мессенджеры» (вариант 5).

Данный показатель отрицательной зависимости, говорит о том, что респонденты склонны выбирать только один способ получения информации – либо телевидение, либо социальные сети и мессенджеры.

В целом, иные взаимосвязи в целом описывают уровень финансовой грамотности респондентов в области пенсионного обеспечения и мало информативны.

Фактически все абсолютные значения коэффициентов корреляции, говорят о слабой связи вопросов между собой – ни уровень образования, ни уровень доходов, ни другие показатели не влияют на мнение респондента и уровень его финансовой грамотности -

респонденты с высоким уровнем дохода, равно как и респонденты с низким уровнем дохода могут доверять или не доверять пенсионной системе Казахстана или быть финансово грамотными в сфере пенсионного обеспечения.

Аналогичная ситуация и с уровнем образования и возрастом респондентов – возраст респондентов мало влияет на уровень доверия к пенсионной системе Казахстана или ЕНПФ.

Кроме того, как показывает анализ коэффициентов корреляции, на показатели уровня финансовой грамотности и уровня доверия к пенсионной системе слабо связаны с местом проживания респондента (город или сельская местность).

При этом выводы проведенного анализа опровергают гипотезы, поставленные перед данным исследованием, о том, что:

1) уровень доверия к пенсионной системе и уровень доверия к ЕНПФ напрямую зависят от материального положения респондента (его семьи) (Рабочая гипотеза №5);

2) уровень восприятия (понимания) информации о деятельности ЕНПФ зависит от возраста и уровня образования респондента (Рабочая гипотеза №6);

3) уровень доступности информации о деятельности ЕНПФ для респондента напрямую связано с уровнем образования и возраста респондента (Рабочая гипотеза №7).

Выше конкретизируется, поставленная в Вопросах №1 и 2 блока «Финансовая грамотность» задача по выявлению зависимости ответов респондентов на Вопросы №1 и 2, в зависимости от возраста, сферы деятельности, материального положения, образования, типа поселения респондентов – зависимости между тем, что считают респонденты своей основой для своего финансового благосостояния в пенсионном возрасте не зависит от их возраста, сферы деятельности, материального положения, образования или типа поселения (город, село).

Аналогично, знания респондентов о том, какие виды пенсионных выплат существуют не зависит от выше приведенных факторов.

## **6. УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

Представленный раздел является дополнительным к проведенному аналитическому исследованию и не является обязательным со стороны Заказчика исследования.

При этом, результаты данного раздела могут быть использованы в дальнейшем Заказчиком исследования, а также всеми заинтересованными лицами для понимания взаимосвязи уровня финансовой грамотности населения и уровня доверия населения как к пенсионной системе Республики Казахстан, так и ЕНПФ.

### **Разделение вопросов на категории: мнение, базовые знания, точные знания**

Помимо указанного ранее явного разделения анкеты исследования на два основных направления исследования, вопросы анкеты от 1 до 25, условно можно разделить на следующие категории:

1) вопросы, направленные на определение **мнение** респондента (вопросы №№1, 7, 8, 9, 10, все вопросы блока «Уровень доверия»).

2) вопросы, направленные на определение **базовых знаний** респондента (вопросы №№2, 3, 4, 11, 12, 13, 16, 19).

3) вопросы, направленные на определение **точных знаний** респондента (вопросы №№5, 6, 14, 15, 17, 18).

Данное разделение вопросов на три категории позволяет глубже понять и оценить степень осведомленности населения о принципах работы и формирования пенсионной системы в целом.

Разделение вопросов в части финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения на категории мнения, базовых знаний и точных знаний полезно для формирования общего рейтинга и оценки знаний, как каждого респондента, так и группы респондентов, в частности, имеющих общие социально-демографические характеристики (в данном случае, проживающих на определенной территории, одной возрастной категории, образования, материального положения и/или социального статуса), а также влияние уровня финансовой грамотности населения на степень доверия к накопительной пенсионной системе.

В части зависимости уровня доверия населения к пенсионной системе от уровня финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения перед данным исследованием были поставлены две противоположные **гипотезы**:

*1. При повышении уровня финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения, повышается также и уровень доверия населения к пенсионной системе (т.е. «прямая линейная зависимость»).*

*2. При повышении уровня финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения, уровень доверия населения к накопительной пенсионной системе снижается («обратная линейная зависимость»).*

В свою очередь, связь осведомленности (наличия знаний, как базовых, так и точных) влияет непосредственно на формирование мнения населения о том или ином предмете исследования.

Данный факт подтверждается в различных социологических исследованиях. Так, согласно данным исследованиям формированию общественного **мнения** (стихийному либо целенаправленному) способствует перенесение **знаний** о том или ином социальном явлении с уровня специализированного сознания на уровень сознания практического (массового).

Массовое сознание не обладает возможностью иметь об интересующем предмете полную и всестороннюю информацию, которой обладает специализированное сознание. Таким образом, *общественное мнение формируется на основании тех фрагментарных знаний, которые случайно или целенаправленно оказались включенными в сферу массового сознания*<sup>9</sup>.

Для целей консолидации результатов ответов в одном показателе каждому варианту ответа каждого вопроса Анкеты исследования был присвоен определенный балл, в зависимости от правильности ответа.

Так, например, некоторые вопросы, предполагавшие **несколько вариантов** ответов и, по сути, предполагавшие, что все предложенные респонденту варианты ответов являются правильными, оценивались на 5 баллов за каждый ответ.

Вопросы на знание точной информации (вопрос №5, 6, 14 и т.д.) предполагавшие **только один вариант** ответа, оценивались также по пятибалльной шкале, при этом чем ближе ответ респонденты был к правильному ответу, тем больший балл он получал за данный ответ.

При этом первый вопрос блока «Уровень финансовой грамотности»:

*«Вопрос №1. По вашему мнению, что будет основой вашего финансового благосостояния в пенсионном возрасте?»*

не оценивался, поскольку данный вопрос косвенно связан с определением уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения и, как видно из постановки вопроса, больше направлен на выявление **мнения** населения об основных источниках обеспечения финансового благосостояния в пенсионном возрасте.

Аналогично с вопросом №5 в части добровольных пенсионных взносов:

*«Вопросом №5. Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете?*

*Пункт 3. Добровольные пенсионные взносы, гражданин сам вносит деньги на пенсионный счёт»*

который, как было указано в пункте с раздела 2.1.2. может иметь несколько вариантов ответов.

При этом ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

В отличие от большинства вопросов блока «Уровень финансовой грамотности» данные вопросы не предполагают «правильного» ответа и не направлены прямо на выявление уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения.

Для целей рейтинга и определения уровня финансовой грамотности каждому вопросу были даны следующие баллы за ответы:

Таблица 24

**Баллы за варианты ответов на вопросы Анкеты исследования  
(по вопросу 6 указаны правильные ответы – 5 баллов за правильный ответ)**

Вопрос	Вариант ответа										балл
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	5	5	5	5	5	5	5				
2	3	3	5	0							
3	3	3	1	1	5						
4	5	3	3	2							

<sup>9</sup> Т. Науменко. Социология массовой коммуникации. Стр. 151.

	Вариант ответа									
5	5	5	5	5	0	0				
6	2	5								
7	5	0								
8	5	3	0							
9	0	5								
10	0	5								
11	5	5	5	5	5	5	5	5	0	
12	4	5	1	0						
13	2	5	1	0						
14	4	5	1	4						
15	3	2	5	0						
16	0	5	2							
17	3	5	1							
18	5	5	5	5	5					
19	5	5	5	5	5	5	5			

вопросы с несколькими вариантами ответов

Таким образом, максимальный балл, который мог получить респондент составляет 195 баллов.

Наибольший рейтинг финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения был зафиксирован в Павлодарской (в среднем 124,28 баллов), Карагандинской (123,78) областях и городе Шымкент (122,37).

Таблица 25

**Средний показатель рейтинга финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения в разрезе областей**

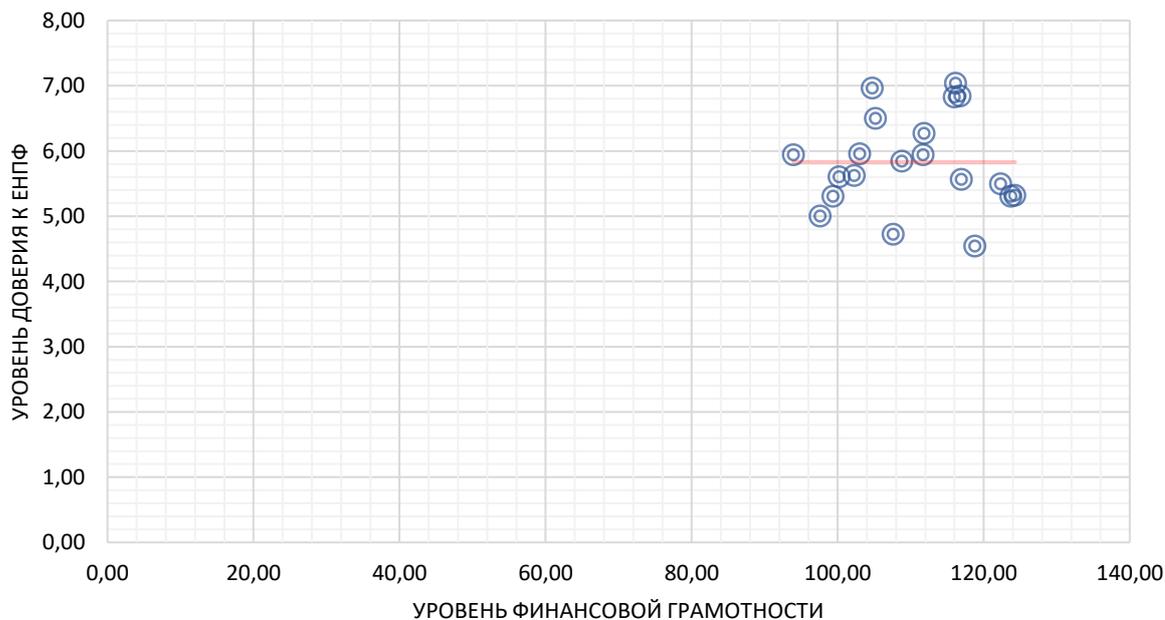
Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Общий рейтинг
1	Павлодарская область	129,21	112,33	124,28
2	Карагандинская область	123,50	125,00	123,78
3	г. Шымкент	122,37		122,37
4	Атырауская область	119,71	117,72	118,82
5	Кызылординская область	120,80	113,61	116,98
6	область Ұлытау	117,77	112,67	116,81
7	Костанайская область	116,27	116,04	116,18
8	область Абай	118,16	112,64	116,00
9	г. Алматы	111,85		111,85
10	Жамбылская область	106,23	115,95	111,75
11	Алматинская область	103,05	109,94	108,83
12	Актюбинская область	110,57	99,00	107,62
13	Восточно-Казахстанская область	105,82	104,00	105,21
14	Северо-Казахстанская область	103,63	105,85	104,75
15	Туркестанская область	96,76	105,09	103,04
16	Акмолинская область	104,70	99,19	102,29
17	г. Астана	100,24		100,24
18	Западно-Казахстанская область	96,03	103,65	99,37
19	Мангистауская область	90,81	103,27	97,62
20	область Жетісу	87,02	99,60	93,97

**Сопоставление уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения  
и уровнями доверия к ЕНПФ и пенсионной системе Казахстана**

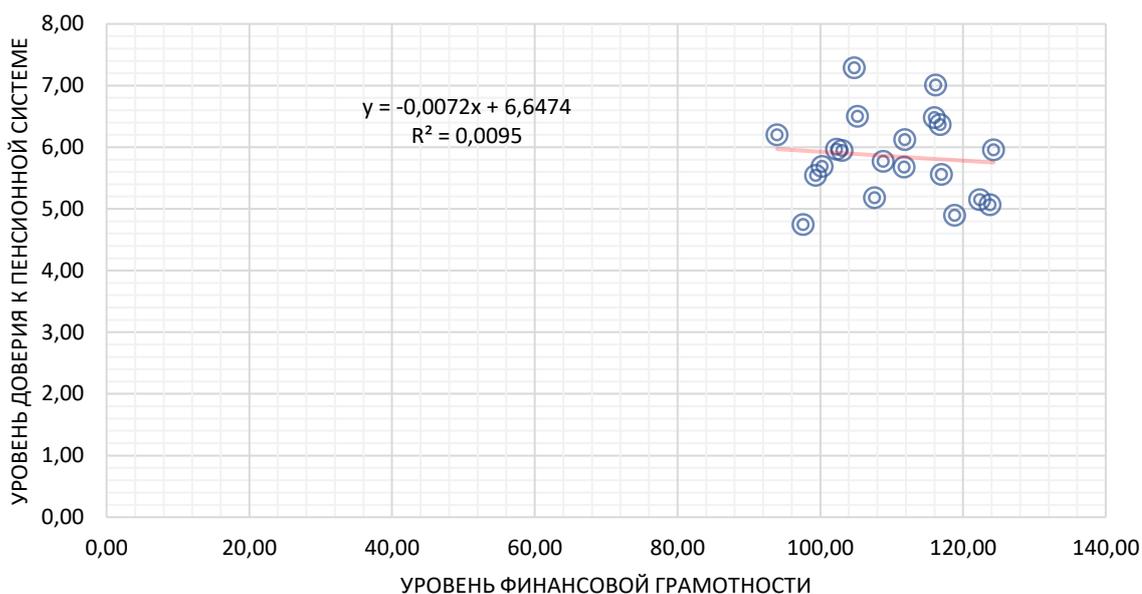
Город / Область	рейтинг финансовой грамотности	уровень доверия к ЕНПФ	уровень доверия к пенсионной системе
г. Астана	100,24	5,60	5,69
г. Алматы	111,85	6,27	6,12
Акмолинская область	102,29	5,62	5,97
Актюбинская область	107,62	4,72	5,18
Алматинская область	108,83	5,84	5,77
Атырауская область	118,82	4,54	4,90
Западно-Казахстанская область	99,37	5,30	5,54
Жамбылская область	111,75	5,94	5,68
Карагандинская область	123,78	5,30	5,06
Костанайская область	116,18	7,04	7,01
Кызылординская область	116,98	5,56	5,56
Мангистауская область	97,62	5,00	4,74
Туркестанская область	103,04	5,96	5,94
Павлодарская область	124,28	5,32	5,96
Северо-Казахстанская область	104,75	6,96	7,28
Восточно-Казахстанская область	105,21	6,50	6,50
Шымкент	122,37	5,49	5,15
область Абай	116,00	6,83	6,48
область Жетісу	93,97	5,94	6,20
область Ұлытау	116,81	6,84	6,36

Диаграмма 39

**Сопоставление уровня финансовой грамотности в сфере  
пенсионного обеспечения и уровнем доверия к ЕНПФ**



Сопоставление уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения и уровнем доверия пенсионной системе Казахстана



Как видно выше, уровень доверия к пенсионной системе практически не объясняется уровнем финансовой грамотности – коэффициент детерминации ( $R^2$ ) составил 0,0095 при сопоставлении уровня доверия к пенсионной системе и уровня финансовой грамотности и практически нулевой при сопоставлении последнего с уровнем доверия к ЕНПФ.

Таким образом, на 5%-ном уровне статистической значимости, не было выявлено фактической взаимосвязи между уровнем доверия (как к пенсионной системе, так и к ЕНПФ) населения и уровнем финансовой грамотности.

## 7. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ

По результатам проведенного анализа опроса населения можно сделать следующие выводы:

1. Результаты опроса показали, что большая часть респондентов осведомлена о роли ЕНПФ и его значении для накопительной пенсионной системы. При этом, также большая часть респондентов осведомлена об основных функциях ЕНПФ, что говорит об общем понимании роли ЕНПФ для накопительной пенсионной системы.

2. Респонденты также хорошо осведомлены о видах пенсионных взносов. При этом более глубокий анализ представленных ответов дает понять, что респонденты хотя и знают о тех и или иных видах пенсионных взносов и хорошо осведомлены о точных размерах обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и меньше об обязательных профессиональных пенсионных взносах, уплачиваемых работодателями (ОППВ), то в части добровольных пенсионных взносов, которые граждане сами вносят на пенсионные счета, затрудняются дать какую-либо оценку (только 2 респондента указали размер добровольных пенсионных выплат в размере 10%, остальные 2998 затруднились ответить).

В свою очередь, в соответствии с пунктом 1 статьи 1 Социального Кодекса РК, ставка добровольных пенсионных взносов определена как размер платежа в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, который определяется вкладчиком добровольных пенсионных взносов самостоятельно и может быть изменен по его усмотрению, определяемый договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

В связи с вышеуказанным, данный вопрос не был принят в учет при определении уровня финансовой грамотности респондентов.

Ставка же единого совокупного платежа (ЕСП) имеет установленный размер 1 МРП для жителей городов республиканского и областного значения и столицы и 0,5 МРП для жителей других населенных пунктов.

Согласно представленным ответам респондентов, корректный размер ЕСП (в расчет принимались как те, кто указал размере ЕСП в размере 1 МРП, так и 0,5 МРП) указали 255 респондентов (или 8,50% от общего числа всех опрошенных).

Большая часть – 2575 респондента или 85,83% общего числа всех опрошенных – затруднились указать хоть какой-либо размер ЕСП.

При этом сам вопрос четко направлял респондента указать размер ЕСП в МРП. Таким образом, респондентам оставалось только указать число МРП, уплачиваемых в качестве платежа за ЕСП.

Как видно выше, респонденты хорошо осведомлены об уровне ОПВ (77,40%), меньше об уровне ОППВ (11,83%) и ЕСП (8,50%) и практически не имеют никакой информации об уровне ДПВ.

3. Действующая модель пенсионного обеспечения ориентирована на персональную ответственность каждого гражданина за свое будущее пенсионное обеспечение, поэтому вопрос понимания личной ответственности за мониторинг собственного пенсионного счета направлен на определение базового уровня финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения.

Несмотря на то, что ответственность за будущее пенсионное обеспечение возлагается в первую очередь на самих граждан, большая часть населения (1142 респондента или 38,07% от общего числа опрошенных), согласно проведенного опроса не интересуется собственными накоплениями, возлагая данную персональную ответственность на сторонние организации (Правительство, ЕНПФ и т.д.) или на

государство в целом.

При этом доля тех, кто интересуется суммой пенсионных накоплений 1 раз в год и чаще (992 респондента или 33,07% от общего числа всех опрошенных) больше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями раз в два-три года (866 респондентов или 28,87%).

В свою очередь, низкий уровень заинтересованности населения в сумме пенсионных накоплений, может быть связан с перекладыванием ответственности населения за собственное будущее на плечи государства и государственных институтов, в части пенсионного обеспечения.

4. Как показало исследование источников информации о деятельности ЕНПФ, большая часть населения склонна к способам получения информации через личное обращение в ЦОН и/или ЕНПФ без участия посредника.

Меньше всего респонденты отметили средством получения информации о состоянии своего индивидуального пенсионного счета банки (только 263 упоминания).

Как правило, в банках население не получает полную информацию о состоянии своего пенсионного счета. Информация, получаемая в банках второго уровня, представляет собой справку о пенсионных отчислениях, перечисляемых на индивидуальный пенсионный счет вкладчика ЕНПФ. Данная информация (справка) необходима для получения некоторых видов банковских услуг, например, банковского кредита. Таким образом, получение информации о состоянии индивидуального пенсионного счета, в данном случае, является сопутствующей услугой.

Для получения информации о состоянии индивидуального пенсионного счета, респонденты предпочитают более персонифицированные способы получения информации – личное обращение в ЕНПФ (1835 упоминаний) или обращение в ЦОН (1555 упоминания респондентов).

Таким образом, респонденты в вопросах пенсионных накоплений предпочитают обращаться непосредственно в офисы ЕНПФ, что говорит о снижении значимости посреднических каналов в вопросах пенсионного обеспечения.

5. В части анализа осведомленности населения о возрасте выхода на пенсию мужчин и женщин опрос населения показал, что большая часть респондентов ответила правильно (2411 респондент или 80,37%).

При этом, меньшая часть опрошенных (589 респондентов или 19,63%) все еще ошибочно полагают что пенсионный возраст для женщин не изменился и составляет 58 лет.

6. Анализ ответов респондентов в части инвестиционного дохода и функций инвестирования пенсионных накоплений показал, что большая часть опрошенных или 934 респондента (31,13%) ошибочно считают, что инвестирование пенсионных активов осуществляет ЕНПФ.

Меньше – 756 респондентов или 25,20% от всего числа опрошенных – полагают что инвестирование пенсионных накоплений осуществляется только Национальным банком, без указания иных посредников (УИП). Данный вариант ответа (как и вариант о функции УИП по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода), хоть и является верным, однако остается неполным, по причине наличия вариант ответа, включающего как Национальный банк, так и УИП.

Вместе с тем, корректный ответ, включающий как Национальный банк, как управляющего пенсионными активами, так и Управляющих инвестиционным портфелем выбрало 644 респондента (или 21,47% от всего числа опрошенных).

Меньше – или 508 респондентов (16,93%) – осведомлены о функции УИП в части

инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода.

158 респондентов (5,27%) полагают, что инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода осуществляется Правительством Республики Казахстан.

Как указано выше, начиная с 2021 года наряду с функциями Национального банка по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода, также предоставлена возможность управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по доверительному управлению пенсионными активами.

Таким образом, большая часть респондентов ошибочно возлагают функцию по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода на ЕНПФ.

7. Анализ мнения и знаний населения в части досрочного получения пенсионных накоплений показал, что большая часть респондентов не осведомлена о возможности досрочного получения пенсионных выплат.

Большая часть респондентов (1724 респондента или 57,47%) уведомлена о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели.

Вместе с тем, показатель того, что 467 респондентов (15,57%) считают, что неверным предположением является то, что досрочное получение пенсионных выплат возможно после заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевести в нее пенсионные накопления из ЕНПФ

Аналогично, 407 респондентов (13,57%) неверно полагают, что неверным предположением является то, что регулярные пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы.

Меньше всего респонденты склоняются к тому, что неверным вариантом ответа является «Забрать часть пенсионных накоплений из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста можно для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения», который выбрали 402 респондента (13,40%).

Таким образом, респонденты, в целом, на базовом уровне хорошо осведомлены об условиях досрочного получения пенсионных накоплений. Вместе с тем, при детальном рассмотрении данного вопроса, оказывается, что респонденты практически не осведомлены о возможностях механизма пенсионного аннуитета.

8. Как показали результаты проведенного опроса, большая часть респондентов не осведомлена о том, существует ли налогообложение пенсионных выплат, и полагают, что пенсионные выплаты не облагаются налогами (1610 респондентов или 53,67%).

982 респондента или 32,73% от общего числа опрошенных верно отмечают, что пенсионные выплаты облагаются индивидуальным подоходным налогом. Это является вторым наиболее частым ответом.

В свою очередь, 408 респондентов (13,60%) полагают что пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

9. Как показало исследование, средний показатель уровня доверия населения к пенсионной системе Республики Казахстан составил 5,80 балла, т. е. выше среднего, что подтверждает рабочую гипотезу исследования, что уровень доверия к пенсионной системе находится на уровне выше среднего.

Фактически, количество регионов, у которых показатель уровня доверия населения выше среднего значения, почти совпадает с количеством тех, чьи показатели ниже среднего по стране.

Уровень доверия к пенсионной системе среди жителей городов идентичен общему показателю доверия – показатели доверия по области в целом. В регионах, имеющих наибольший уровень доверия к пенсионной системе, также отмечается высокий уровень доверия к системе со стороны городского населения.

Основными причинами низкого уровня доверия (недоверия) населения к пенсионной системе Казахстана являются маленькая пенсия («пенсионеры получают мало») – 108 респондентов или 34,95% от всего числа опрошенных указавших низкую оценку (3 и ниже), а также слишком частые изменения в пенсионном законодательстве – 81 респондент (26,21%) отметили данный вариант как основную причину недоверия к пенсионной системе.

Кроме того, респонденты отмечают, как одну из причин недоверия нестабильность экономической ситуации – 51 респондент или 16,50% указали данный вариант ответа.

Меньше упоминаются причины, связанные со слухами о негативной работе пенсионной системы (44 респондента или 14,24%).

Также, 14 респондентов (4,53%) отметили, что в целом не доверяют государству. Число тех, кто затруднился дать какой-либо комментарий касательно низкой оценки доверия к пенсионной системе составило 11 респондентов (3,56%)

При этом, респонденты не указывали иные причины недоверия к пенсионной системе, что говорит о том, что указанные причины, в целом, формируют общее понимание причин негативной оценки к пенсионной системе Казахстана.

В целом, как видно выше, основная причина недоверия со стороны респондентов связана с низкими доходами пенсионеров, а также слишком частыми изменениями в пенсионном законодательстве.

10. Показатели уровня доверия к ЕНПФ в целом коррелируют с показателями уровня доверия к пенсионной системе Казахстана.

Фактически ЕНПФ является неотъемлемой частью данной пенсионной системы, и многие респонденты рассматривают ЕНПФ как инструмент реализации пенсионной системы.

Несмотря на это, опрос, направленный на определение уровня доверия респондентов к ЕНПФ, показал, что уровень доверия к ЕНПФ незначительно, но выше совокупного показателя уровня доверия к пенсионной системе Казахстана.

Так, средний показатель уровня доверия к ЕНПФ оказался также, как и уровень доверия к пенсионной системе, на уровне 5,80 балла.

При этом те респонденты, которые указывали на низкий уровень доверия к ЕНПФ, обосновывали свой выбор непрозрачной работой ЕНПФ и отсутствием доверия к руководству ЕНПФ.

При детальной оценке того, какие факторы влияют на снижение доверия населения к ЕНПФ больше всего отмечаются внутренние факторы связанные с работой ЕНПФ.

Наиболее частой причиной недоверия к ЕНПФ, среди тех респондентов, кто указал уровень доверия на 3 и ниже баллов, отмечается непрозрачная работа Фонда (не достаточно информации о деятельности Фонда, непонятная / слишком сложная информация) – 171 упоминание или 52,45% от всего числа респондентов, чей уровень доверия к ЕНПФ равен 3 и ниже баллам.

Не доверяют руководству ЕНПФ 85 респондентов или 26,07% от всего числа тех, кто не доверяет ЕНПФ.

Среди других причин недоверия ЕНПФ (48 упоминания среди респондентов, 14,72%) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение).

Респонденты (7 человек) указавшие иные причины недоверия к ЕНПФ, отметили

что недоверяют ЕНПФ по всем вышеуказанным причинам, т.е. проблема недоверия для данной категории респондентов является системной и не охватывает только одно направление.

Несмотря на это, уровень доверия к ЕНПФ практически идентичен доверию к пенсионной системе – первые 7 и последние 3 места рейтинга доверия к пенсионной системе занимают те же регионы, что и в рейтинге доверия к ЕНПФ, но в разной последовательности. При этом, разница в местах рейтингов не превышает 2-ух позиций.

В целом, исходя из всего вышеописанного, можно сделать вывод, что результаты исследования подтверждают ранее поставленную перед исследованием гипотезу о том, что уровень доверия к ЕНПФ и пенсионной системе находится на уровне выше среднего показателя (Рабочая гипотеза №1).

11. В части исследования того, какие меры необходимо принять для повышения уровня доверия к ЕНПФ, большинство респондентов – 1658 упоминаний респондентов или 55,27% от общего числа опрошенного населения – склоняется к мнению, что для повышения уровня доверия к ЕНПФ необходимо повысить уровень доходности накоплений.

Вторым наиболее частым вариантом ответа является создание привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1397 упоминаний или 46,57%).

Немного меньше, респонденты считают необходимость лучше разъяснить роль и значение ЕНПФ (1369 упоминаний или 45,63%).

Также респонденты отмечают необходимость повышения доступности услуг ЕНПФ (географическая близость, электронные каналы доступа) – 1069 респондентов (35,63%) указали данную меру как необходимую для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Меньше всего респонденты склоняются к идее увеличения частоты отчетности перед населением о деятельности ЕНПФ (1020 упоминаний или 34,00%).

При этом, 21 респондент (0,70%) указали о необходимости принятия других (помимо указанных в анкете) мер. Однако, конкретно указать какие именно меры необходимы ни один из респондентов не смог.

Таким образом, в настоящее время респондентов больше беспокоит вопрос *повышения доходности накоплений*, а также *создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений*.

12. Результаты исследования получения информации в разрезе **источников информации** показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1190 упоминаний или 39,67%), чуть меньше – посредством телевидения (1043 упоминания или 34,77%).

Третьим наиболее распространенным источником получения информации являются новостные и прочие сайты – 467 упоминаний среди респондентов (15,57%).

Как видно выше, совокупное влияние *Интернет-источников* (социальных сетей, мессенджеров и сайтов) составляет 1657 упоминаний, что составляет 55,23% от всего количество упоминаний источников информации.

При этом, многие социальные сети (Instagram – 645, Telegram – 352 упоминания) упоминаются наравне и даже чаще республиканских телевизионных каналов («Хабар» – 438, «КТК» – 311 упоминаний).

Таким образом, социальные сети становятся все более популярным источником получения информации наравне с республиканскими телевизионными каналами.

В целом, в настоящее время социальные сети и мессенджеры являются удобным, однако не самым достоверным источником информации, в связи с чем, на данном этапе

была опровергнута гипотеза о том, что респонденты предпочитают получать информацию из более достоверных источников (Рабочая гипотеза №2).

Вместе с тем, предполагается, что в вопросах пенсионного обеспечения, респонденты склонны полагаться на более достоверные источники информации. Поскольку постановка вопроса затрагивала только процесс получения информации (новостей), то наиболее удобным, с точки зрения респондентов являются социальные сети и мессенджеры.

При этом, выбор социальных сетей и мессенджеров как наиболее популярного источника информации также подчеркивает значимость мобильного Интернета, где данные источники информации преобладают.

13. Как показало исследование, процесс понимания информации взаимосвязан с процессом получения информации.

Исследование **доступности информации** о деятельности ЕНПФ показало, что большая часть респондентов находят процесс получения информации легко доступным для всех (1631 респондент или 54,37% от общего числа опрошенного населения)

Аналогично, в части **понимания получаемой информации** большая часть респондентов считает, что основная информация о деятельности ЕНПФ понятна для всех (1503 или 50,10% от всего числа опрошенных).

Учитывая то, что респонденты примерно в равной пропорции оценивают понимание (вопрос №24) и доступность (вопрос №23) информации о деятельности ЕНПФ, коэффициент корреляции между этими двумя вопросами составил 0,552, что говорит о том, что между легкостью понимания респондентами информации о ЕНПФ и легкостью ее получения есть определенная зависимость.

Данный вывод, таким образом, подтверждает гипотезу о том, что доступность информации о деятельности ЕНПФ обуславливает то, насколько будет данная информация понята респондентами (Рабочая гипотеза №3).

В разрезе источников информации, по которым были даны конкретизированные ответы (телевидение, газеты, интернет-источники и другое), больше всего, как было указано ранее, респонденты отмечают социальные сети и мессенджеры.

14. В целом, как показал более глубокий корреляционный анализ уровня доверия населения к ЕНПФ и пенсионной системе Казахстана, уровень доверия к ЕНПФ напрямую связан с уровнем доверия к пенсионной системе Казахстана в целом, и существует прямая зависимость уровня доверия к ЕНПФ от уровня доверия к пенсионной системе.

Также одним из коэффициентов корреляции подтверждается зависимость между легкостью получения информации и уровнем ее восприятия.

При этом данная зависимость имеет положительный коэффициент корреляции, т.е. чем легче респонденту получить информацию, тем легче ему (ей) эту информацию понять.

Интересна также взаимосвязь (негативная корреляция) вариантов 1 и 5 вопроса №25 с отрицательным коэффициентом корреляции -0,592 (п. 9 Таблицы), который показывает отрицательную зависимость между выбором вариантов ответов «Телевидение» (вариант 1) и «Социальные сети и мессенджеры» (вариант 5).

Данный показатель отрицательной зависимости, говорит о том, что респонденты склонны выбирать только один способ получения информации – либо телевидение, либо социальные сети и мессенджеры.

В целом, иные взаимосвязи в целом описывают уровень финансовой грамотности респондентов в области пенсионного обеспечения и мало информативны.

При этом все абсолютные значения коэффициентов корреляции говорят о слабой связи вопросов между собой – ни уровень образования, ни уровень доходов, ни другие показатели не влияют на мнение респондента и уровень его финансовой грамотности -

респонденты с высоким уровнем дохода, равно как и респонденты с низким уровнем дохода, могут доверять или не доверять пенсионной системе Казахстана или быть финансово грамотными в сфере пенсионного обеспечения. Аналогичная ситуация и с уровнем образования и возрастом респондентов – возраст респондентов мало влияет на уровень доверия к пенсионной системе Казахстана или ЕНПФ.

Кроме того, анализ коэффициентов корреляции показывает, что нет значительной связи между местом проживания респондента (городом или сельской местностью) и уровнем финансовой грамотности или уровнем доверия к пенсионной системе.

Также, настоящим исследованием не выявлено какой-либо статистической значимой корреляции между уровнем финансовой грамотности и уровнем доверия населения к пенсионной системе и/или ЕНПФ.

Таким образом, выявленный уровень финансовой грамотности не влияет на уровень доверия респондента к пенсионной системе или ЕНПФ.

## 8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В целом, как показало исследование уровня финансовой грамотности населения, большая часть населения имеет базовые знания в сфере пенсионного обеспечения.

При этом, основным показателем, который непосредственно влияет на уровень доверия населения к ЕНПФ, является уровень доверия к пенсионной системе Казахстана (т.е. уровень финансовой грамотности не влияет на уровень доверия к ЕНПФ и пенсионной системе).

В рамках проведенного исследования, были определены основные причины недоверия к пенсионной системе и ЕНПФ. В частности, респонденты отмечали следующие причины недоверия:

- В случае пенсионной системы – низкий уровень текущих пенсионных выплат (34,95%),
- В случае с ЕНПФ – недостаточная прозрачность работы Фонда (52,45%).

Низкий уровень текущих пенсионных выплат обусловлен в большей степени с нестабильностью экономической ситуации как на внутренних, так и внешних рынках, и меры для разрешения вопроса по повышению пенсионных выплат не всегда зависят от решений Правительства, Национального банка и других уполномоченных органов.

Таким образом, учитывая взаимосвязь уровня доверия к ЕНПФ с уровнем доверия к пенсионной системе, меры, направленные на повышение уровня доверия к ЕНПФ, должны сопровождаться аналогичными мерами и в сфере пенсионного обеспечения, в том числе, с привлечением государственных институтов.

Без решения системных проблем недоверия к пенсионной системе невозможно повысить и уровень доверия населения к ЕНПФ.

При этом, для повышения уровня доверия населения и к пенсионной системе Казахстана, и к ЕНПФ **предлагается** рассмотреть возможности повышения доходности пенсионных накоплений. Так, 1658 упоминаний респондентов или 55,27% от общего числа опрошенного населения считают данный фактор ключевым для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Также, респонденты отмечают необходимость создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1397 упоминаний или 46,57%), а также разъяснения роли и значения ЕНПФ в пенсионной системе Казахстана (1369 упоминаний или 45,63%).

Повышение финансовой грамотности и информированности населения о деятельности ЕНПФ также является ключевым. Вместе с тем, настоящим исследованием не выявлено какой-либо статистической значимой корреляции между уровнем финансовой грамотности и уровнем доверия населения к пенсионной системе и/или ЕНПФ.

Таким образом, выявленный уровень финансовой грамотности не влияет на уровень доверия респондента к пенсионной системе или ЕНПФ.

Также, как отмечено выше, в настоящее время, для респондентов ключевым является вопрос повышения доходности пенсионных накоплений, а также создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений.

Отмечается необходимость взаимодействия с населением посредством различных, понятных для него, каналов (электронных каналов и географической доступности предоставляемых услуг).

В заключение, в части получения информации о деятельности ЕНПФ **предлагается** использовать каналы связи в виде социальных сетей и мессенджеров, как наиболее популярные каналы получения информации, а также персонифицированный подход к доведению информации до населения (посредством офисов ЕНПФ и ЦОНов).



3. Оба варианта верны;
4. Другое (укажите) \_\_\_\_\_.

*Дать анализ корреляции ответов в зависимости от возраста, сферы деятельности, материального положения, образования, типа поселения респондентов.*

**3. Кто осуществляет инвестирование пенсионных денег для получения инвестиционного дохода?**

1. Национальный банк Республики Казахстан;
2. Управляющие инвестиционным портфелем по выбору вкладчика;
3. ЕНПФ (Единый Накопительный Пенсионный Фонд);
4. Правительство Республики Казахстан;
5. Первый и второй варианты верны.

*Дать анализ корреляции ответов в зависимости от возраста, сферы деятельности, материального положения, образования, типа поселения респондентов.*

**4. Чем занимается ЕНПФ? Один ответ**

1. Собирает обязательные и добровольные пенсионные взносы, ведет учёт пенсионных накоплений, осуществляет выплаты за счет пенсионных накоплений;
2. Инвестирует пенсионные активы для сохранения и преумножения стоимости пенсионных накоплений;
3. Оказывает все государственные услуги для населения по принципу одного окна»;
4. Другое (укажите) \_\_\_\_\_.

**5. Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете? Несколько ответов**

1. Обязательные пенсионные взносы, отчисляемые с дохода работника  
Если знаете размер, укажите (в %) \_\_\_\_\_;
2. Обязательные профессиональные пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников, занятых во вредных условиях труда  
Если знаете размер, укажите (в %) \_\_\_\_\_;
3. Добровольные пенсионные взносы, гражданин сам и (или) работодатель в пользу своего работника вносят деньги на пенсионный счёт;
4. Единый совокупный платеж, гражданин сам вносит деньги на пенсионный счёт  
Если знаете размер, укажите (в месячных расчетных показателях) \_\_\_\_\_;
5. Затрудняюсь ответить;
6. Другое (укажите) \_\_\_\_\_.

**6. Какой в Казахстане возраст выхода на пенсию (пенсионный возраст)? Один ответ**

1. Мужчины в 63 года, женщины в 58 лет;
2. Мужчины в 63 года, женщины в 2023 году - 61 год.

**7. Осуществляли ли Вы отчисления в ЕНПФ за последние 12 месяцев? Один ответ**

1. Да;
2. Нет.

**8. Вы интересуетесь суммой своих пенсионных накоплений в ЕНПФ? Один ответ**

1. Да, я регулярно (1 раз в год и чаще) проверяю выписку со счёта о состоянии пенсионных накоплений;
2. Раз в два-три года;
3. Нет, не интересуюсь.

**9. Пользовались ли Вы электронными услугами ЕНПФ за последние 12 месяцев? Один ответ**

1. Нет;
2. Да.  
Если да, то опишите свой опыт \_\_\_\_\_.

**10. Обслуживались ли Вы в офисах ЕНПФ за последние 12 месяцев? Один ответ**

1. Нет;
2. Да.

Если да, то опишите свой опыт \_\_\_\_\_

**11. Как узнать о состоянии своего индивидуального пенсионного счёта? Несколько ответов**

1. Личное обращение в ЕНПФ;
2. Получение выписки на почтовый адрес;
3. Получение выписки на электронный адрес;
4. Через личный кабинет на сайте ЕНПФ;
5. Через мобильное приложение ЕНПФ;
6. Через портал электронного правительства [www.egov.kz](http://www.egov.kz);
7. В ЦОНе;
8. В банке;
9. Затрудняюсь ответить;
10. Другое (укажите) \_\_\_\_\_.

**12. Вы знаете, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода? Один ответ**

1. Да, знаю;
2. Не только знаю, но и регулярно отслеживаю полученный инвестиционный доход;
3. Нет, не знаю;
4. Я не разбираюсь в вопросах финансов и инвестиций.

**13. Как начисляется инвестиционный доход на Ваши пенсионные накопления? Один ответ**

1. Ежемесячно по установленному проценту (как на депозите в банке);
2. Размер инвестиционного дохода варьируется в зависимости от начисленного вознаграждения по ценным бумагам, изменения рыночной стоимости ценных бумаг и курсов иностранных валют, при этом инвестиционный доход может быть, как положительный, так и отрицательный в зависимости от ситуации на фондовых рынках;
3. Инвестиционный доход начисляется ежегодно по уровню годовой инфляции;
4. Затрудняюсь ответить.

**14. Укажите не верное утверждение. Один ответ**

1. Регулярные пенсионные выплаты за из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы;
2. Начать получать ежемесячные пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений можно до достижения пенсионного возраста, если заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевести в нее пенсионные накопления из ЕНПФ;
3. Забрать свои пенсионные накопления из ЕНПФ можно в любом возрасте и на любые цели;
4. Забрать часть пенсионных накоплений из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста можно для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения.

**15. Кто имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета? Один ответ**

1. Вкладчики ЕНПФ любого возраста, при достаточности пенсионных накоплений;
2. Только вкладчики, достигшие пенсионного возраста, при достаточности пенсионных накоплений;
3. Вкладчики по достижении 45-летнего возраста, при достаточности пенсионных накоплений;
4. Никто не имеет такого права.

**16. Облагаются ли пенсионные выплаты из ЕНПФ налогом? Один ответ**

1. Пенсионные выплаты не облагаются налогами;
2. Пенсионные выплаты облагаются индивидуальным подоходным налогом;
3. Пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

**17. Государство гарантирует сохранность пенсионных взносов с учетом накопленной инфляции на момент наступления пенсионного возраста в отношении.....(вставьте один правильный ответ)**

1. Обязательных и добровольных видов пенсионных взносов;
2. Только обязательных видов пенсионных взносов;
3. Только добровольных видов пенсионных взносов.

**18. Выберите, ВЕРНО или ОШИБОЧНО следующее утверждение?**

1. Размер государственной базовой пенсионной выплаты зависит от регулярности уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ \_\_\_\_\_;
2. За выплатой пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста нужно обращаться в ЦОН \_\_\_\_\_;
3. Самостоятельно занятые лица, при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа \_\_\_\_\_;
4. При подаче заявления на получение единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение, уплату ИПН можно отсрочить до наступления пенсионного возраста \_\_\_\_\_;
5. Пенсионные накопления являются собственностью вкладчика, не относятся к совместно нажитому имуществу, могут передаваться по наследству и на них не может быть наложено обременение \_\_\_\_\_.

**19. Ответьте, ЗНАЮ или НЕ ЗНАЮ на следующие утверждения.**

1. Знаете ли вы, что ЕНПФ ведет индивидуальный учет пенсионных накоплений по каждому вкладчику и ежегодно информирует вкладчиков о накоплениях \_\_\_\_\_;
2. Знаете ли вы, что всю необходимую информацию о накопительной пенсионной системе, своих накоплениях и отчетности ЕНПФ можно найти на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) \_\_\_\_\_;
3. Знаете ли вы, что при возникновении любых вопросов о НПС необходимо обратиться в ЕНПФ по телефонам, указанным на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) или задать свой вопрос в социальных сетях \_\_\_\_\_;
4. Знаете ли вы, что часть накоплений можно использовать на улучшение жилищных условий, лечения и/или перевода в компании по управлению инвестиционным портфелем \_\_\_\_\_;
5. Знаете ли вы, что прогнозный расчет своей пенсии можно рассчитать с помощью пенсионного калькулятора на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) \_\_\_\_\_;
6. Знаете ли вы, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции? \_\_\_\_\_.
7. Знаете ли Вы, что с 1 июля 2023 года вкладчики могут передавать управляющим инвестиционным портфелем (УИП) до 50% своих накоплений за счет обязательных видов взносов (ОПВ и ОППВ) без учета порога достаточности. Накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, можно передать УИП в полном объеме?

**Уровень доверия**

**20. Оцените по десятибалльной шкале (где 10 означает полное доверие, а 1 – абсолютное недоверие), насколько Вы лично доверяете пенсионной системе Казахстана? Один ответ**

1.

Если отмечены оценки с 1 по 3,	Совершенно не доверяю					Полностью доверяю				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

пожалуйста, укажите причину недоверия:

- 1) слишком частые изменения в пенсионном законодательстве;
- 2) слухи о негативной работе системы;
- 3) пенсионеры получают мало;
- 4) нестабильная экономическая ситуация (инфляция, девальвация, недостаточная доходность пенсионных активов);
- 5) не доверяю государству;
- 6) другое (укажите) \_\_\_\_\_.

2. Затрудняюсь ответить

**21. Оцените по десятибалльной шкале (где 10 означает полное доверие, а 1 – абсолютное недоверие), насколько Вы лично доверяете Единому Накопительному Пенсионному Фонду (ЕНПФ)? Один ответ**

1.

Совершенно не доверяю					Полностью доверяю				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Если отмечены оценки с 1 по 3, пожалуйста, укажите причину недоверия:

- 1) непрозрачная работа Фонда (не достаточно информации о деятельности Фонда, непонятная / слишком сложная информация);

- 2) не доверяю руководству Фонда;
- 3) не доволен качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение);
- 4) другое (укажите) \_\_\_\_\_

2. Затрудняюсь ответить

**22. Какие меры необходимо принять ЕНПФ, чтобы Вы доверяли ему? Несколько ответов**

1. Лучше разъяснить роль и значение ЕНПФ;
2. Чаще отчитываться перед населением о деятельности Фонда;
3. Повысить доступность услуг ЕНПФ (географическая близость, электронные каналы доступа);
4. Повысить уровень доходности накоплений;
5. Создать привлекательные условия для формирования добровольных накоплений;
6. Другое (укажите) \_\_\_\_\_.

**23. Как Вы считаете, насколько легко найти информацию о деятельности ЕНПФ? Один ответ**

1. Основная информация легко доступна для всех;
2. Требуется время и усилия, чтобы найти информацию;
3. Практически нет доступа;
4. Не интересуюсь.

**24. Как Вы считаете, насколько понятна для населения информация о деятельности ЕНПФ? Один ответ**

1. Основная информация понятна для всех;
2. Требуется время и усилия, чтобы понять информацию;
3. Не понятна, укажите что именно \_\_\_\_\_ (терминология, законодательство и т.д.);
4. Затрудняюсь ответить.

**25. Из какого источника Вы получаете новости?**

*Отметьте один основной источник*

1. Телевидение → Укажите, какие каналы \_\_\_\_\_
2. Радиостанции → Укажите, какие \_\_\_\_\_
3. Газеты → Укажите, какие \_\_\_\_\_
4. Сайты → Укажите, какие \_\_\_\_\_
5. Социальные сети и мессенджеры → Укажите, какие \_\_\_\_\_
6. Другое (укажите) \_\_\_\_\_

#### Социально-демографическая информация

**26. Пол респондента:**

1. Мужской;
2. Женский.

**27. Сколько Вам полных лет?**

(Укажите число полных лет.)   |\_|\_| лет. Отметить возрастную группу ниже.

1. 18 - 29 лет;
2. 30 - 39 лет;
3. 40 - 49 лет;
4. 50 - 59 лет;
5. 60 - 65 лет;
6. Старше 65 лет.

**28. На каком языке Вы предпочитаете получать информацию?**

1. На казахском;
2. На русском;
3. Другое (укажите) \_\_\_\_\_.

**29. Ваше семейное положение?**

1. Холост/не замужем;
2. Состою в браке, в том числе в гражданском (без регистрации в ЗАГСе);
3. Разведен/разведена;
4. Вдовец/вдова.

**30. Какой у Вас уровень образования?**

1. Неполное среднее (8-9 классов);
2. Среднее общеобразовательное (10-11 классов школы/лицея/гимназии);
3. Среднее специальное (ПТШ, ПТУ, колледж, училище);
4. Незаконченное высшее;
5. Высшее (бакалавриат);
6. Высшее (магистратура);
7. Имею ученую степень.

**31. Ваш социальный статус в настоящее время?**

Государственная занятость

1. Служащий в государственном органе (учреждении, организации), (включая специалистов со средним и высшим образованием, охрану, секретарей);
2. Руководитель (любого уровня) в государственном органе (учреждении, организации);
3. Военнослужащий или работник органов правопорядка (армия, МВД, прокуратура).

Занятость в частном предпринимательстве или в частной фирме-компании

4. Служащий в частной компании/инофирме (включая специалистов со средним и высшим образованием, охрану, секретарей);
5. Руководитель (любого уровня) в частной компании/инофирме – не владелец фирмы компании;
6. Бизнесмен (свой бизнес) с нанятыми работником/ами, без работников (включая владельца, индивидуального предпринимателя (ИП));
7. Фермер;
8. Самозанятый (без регистрации в качестве юр.лица, индивидуального предпринимателя).

Наемные рабочие

9. Рабочий/продавец/ сельхозработчий, имеющий постоянную работу;
10. Сезонный рабочий (занятый в определенный сезон года);
11. Поденный рабочий (нанятый на день или несколько дней).

Не занятые по разным обстоятельствам

12. Домохозяйка (включая находящаяся в декретном отпуске);
13. Студент/учащийся;
14. Неработающий пенсионер;
15. Инвалид (неработающий по состоянию здоровья).

Безработные

16. Безработный – нет работы, но ищет ее, зарегистрирован на бирже труда;
17. Безработный – нет работы, но ищет ее и НЕ зарегистрирован на бирже труда.
18. Безработный – нет работы и не ищет ее, не зарегистрирован на бирже труда;

Занятость в неправительственной организации (НПО, профсоюзы, партии, спортивные клубы и т.п).

19. Служащий (включая специалистов со средним и высшим образованием, охрану, секретарей);
20. Руководитель (любого уровня);
21. Другое (укажите подробнее) \_\_\_\_\_;
22. Отказ от ответа.

**32. Отметьте Вашу сферу деятельности? Один ответ**

1. Государственная сфера;
2. Коммерческий бизнес;
3. Финансовый и страховой бизнес;
4. Производственный бизнес;
5. Наука;
6. Образование и воспитание;
7. Искусство и творчество;
8. Медицина;
9. Сельское хозяйство;
10. Другое (укажите) \_\_\_\_\_.

**33. Опишите, пожалуйста, материальное положение Вашей семьи?**

1. Денег не хватает даже на питание;
2. На питание денег хватает, но покупка одежды, оплата коммунальных услуг вызывает серьезные проблемы;



**Матрица парных коэффициентов корреляций**

**Пояснение по матрице парных коэффициентов корреляции и материалам исследования**

Ввиду громоздкости таблицы корреляции сама таблица была помещена в отдельную электронную базу данных.

Таблица корреляции включает в себя попарную корреляцию 65 показателей (ответов на вопросы и варианты ответов на вопросы 3000 респондентов).

Перечень включенных вопросов и их вариантов ответов приведен ниже:

1	Вопрос №1.	34	Вопрос 18№. Вариант 5
2	Вопрос №2. Вариант 1	35	Вопрос №19. Вариант 1
3	Вопрос №3.	36	Вопрос №19. Вариант 2
4	Вопрос №4.	37	Вопрос №19. Вариант 3
5	Вопрос №5. Вариант 1	38	Вопрос №19. Вариант 4
6	Вопрос №5. Вариант 2	39	Вопрос №19. Вариант 5
7	Вопрос №5. Вариант 3	40	Вопрос №19. Вариант 6
8	Вопрос №5. Вариант 4	41	Вопрос №19. Вариант 7
9	Вопрос №5. Вариант 5	42	Вопрос №20 (оценка)
10	Вопрос №6.	43	Вопрос №21 (оценка)
11	Вопрос №7.	44	Вопрос №22. Вариант 1
12	Вопрос №8.	45	Вопрос №22. Вариант 2
13	Вопрос №9.	46	Вопрос №22. Вариант 3
14	Вопрос №10.	47	Вопрос №22. Вариант 4
15	Вопрос №11. Вариант 1	48	Вопрос №22. Вариант 5
16	Вопрос №11. Вариант 2	49	Вопрос №22. Вариант 6
17	Вопрос №11. Вариант 3	50	Вопрос №23.
18	Вопрос №11. Вариант 4	51	Вопрос №24.
19	Вопрос №11. Вариант 5	52	Вопрос №25. Вариант 1
20	Вопрос №11. Вариант 6	53	Вопрос №25. Вариант 2
21	Вопрос №11. Вариант 7	54	Вопрос №25. Вариант 3
22	Вопрос №11. Вариант 8	55	Вопрос №25. Вариант 4
23	Вопрос №11. Вариант 9	56	Вопрос №25. Вариант 5
24	Вопрос №12.	57	Вопрос №26.
25	Вопрос №13.	58	Вопрос №27 (возраст)
26	Вопрос №14.	59	Вопрос №27.
27	Вопрос №15.	60	Вопрос 28
28	Вопрос №16	61	Вопрос 29
29	Вопрос №17.	62	Вопрос 30
30	Вопрос 18. Вариант 1	63	Вопрос 31
31	Вопрос 18. Вариант 2	64	Вопрос 32

32	Вопрос 18. Вариант 3	65	Вопрос 33
33	Вопрос 18. Вариант 4		

Данная электронная база данных также содержит аудио и видеоматериалы исследования. Все материалы доступны по ссылке:



Все аудио и видеозаписи интервью проводились строго с согласия самих респондентов.