

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| I. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИССЛЕДОВАНИЯ..... | 2 |
| 1. Цель исследования..... | 3 |
| 2. Объект и предмет исследования..... | 3 |
| II. ПРОЦЕДУРНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ..... | 5 |
| 2. ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАЗАХСТАНА В СФЕРЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ..... | 12 |
| 2.1. Базовый уровень финансовой грамотности..... | 14 |
| 2.1.1. Мнение населения об основных источниках финансового благосостояния в пенсионном возрасте..... | 14 |
| Вопросы на определение знаний о составляющих компонентах пенсионной системы в РК/составляющих компонентах пенсий в Казахстане..... | 15 |
| 2.1.2. Осведомленность респондентов о функциях отдельных институтов в сфере пенсионной системы:..... | 17 |
| а. Знания об основных функциях ЕНПФ..... | 17 |
| б. Знания о видах пенсионных выплат, существующих в Казахстане..... | 18 |
| с. Знания о видах взносов в ЕНПФ..... | 19 |
| д. Знание о возрасте выхода на пенсию в РК..... | 23 |
| е. Взаимодействие респондентов с ЕНПФ..... | 24 |
| ф. Знание обязанностей ЕНПФ в части информирования вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений..... | 28 |
| г. Знание респондента о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета..... | 29 |
| 2.2. Продвинутый уровень финансовой грамотности..... | 30 |
| а. Осуществление инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода: 30 | |
| б. Знаний о принципах начисления инвестиционного дохода на пенсионные накопления..... | 31 |
| Осведомленность респондентов о том, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода..... | 33 |
| с. Возможность получения пенсионных накоплений до наступления пенсионного возраста за счет пенсионных накоплений..... | 33 |
| д. Знания о пенсионном аннуитете..... | 35 |
| е. Знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе..... | 37 |
| ф. Знания о государственной гарантии пенсионных накоплений..... | 38 |
| г. Знания особенностей пенсионной системы, а также учета пенсионных накоплений в частном предпринимательстве..... | 39 |
| 3. УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ К ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ КАЗАХСТАНА, АО «ЕНПФ» И ПРИНЯТИЕ МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ..... | 44 |
| 3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана..... | 44 |
| 3.2. Уровень доверия населения к Единому Накопительному Пенсионному Фонду (ЕНПФ)..... | 48 |
| 3.3. Меры по повышению уровня доверия к ЕНПФ..... | 53 |
| 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..... | 54 |
| 5. КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ..... | 63 |
| 6. УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ..... | 66 |
| 7. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ..... | 71 |
| 8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ..... | 77 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1..... | 78 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2..... | 84 |

I. ТЕОРЕТИКО – МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИССЛЕДОВАНИЯ.

21 июня 2013 года был принят Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан». Одним из результатов реализации 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.

Единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан. Хранение и инвестиционное управление активами ЕНПФ осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан.

Согласно статье 34 Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года № 105-V ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и обеспечивает осуществление пенсионных выплат.

Кроме того, основными задачами и целями создания ЕНПФ являются¹:

- надлежащий учет пенсионных счетов вкладчиков, контроль их состояния, внесение своевременных изменений, связанных с естественным движением вкладчиков (выезд, достижение пенсионного возраста и т. д.) и проведение информационно-разъяснительной работы по вопросам осуществления пенсионных взносов, инвестирования пенсионных активов, пенсионных выплат;
- отслеживание инвестиционной доходности пенсионных активов.

Одним из основных событий, связанных с модернизацией пенсионной системы, является повышение пенсионного возраста женщин с 58 до 63 лет. Таким образом, законодательно начиная с 1 января 2018 года и до 2027 года пенсионный возраст мужчин и женщин постепенно сравнивается и составит 63 года. В 2022 году в послании народу Казахстана Президент К.Ж.Токаев сообщил, что «планка пенсионного возраста для женщин будет до 2028 года зафиксирована на уровне 61 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 2022 году женщины приобретают право на пенсию в 60,5 лет.

По законодательству Казахстана, лица, имеющие стаж работы 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 54% прожиточного минимума. При этом 54% прожиточного минимума получают люди, которые имеют до 10 лет стажа трудовой деятельности и участия в пенсионной системе. За каждый дополнительный год добавляется по 2% и при стаже 33 года и более пенсионер получает базовую выплату в размере 100% от прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год.

В рамках перезагрузки пенсионной системы Президент страны в своем послании отметил, что следует последовательно довести минимальную базовую ставку пенсии до 70% от прожиточного минимума, а максимальную – до 120%.

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;

¹ Материал «Что входит в основные обязанности ЕНПФ?» с сайта АО «ЕНПФ». Доступно по ссылке: https://www.enpf.kz/ru/about/press-center/media-about-fund/index.php?ELEMENT_ID=2526

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.

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-ти областей Казахстана и 3-х городов республиканского значения, а также *анкетирование сельского населения*. Выборка в разрезе городского и сельского населения была рассчитана пропорционально 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 количестве 3 000 респондентов. Далее приведена структура выборочной совокупности в разрезе городов и сел, рассчитанная согласно генеральной совокупности (населения Республики Казахстан) по состоянию на 1 июля 2022 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 |
| Республика Казахстан | 19 644 067 | 12 111 041 | 7 533 026 | 100,00% | 61,65% | 38,35% | 3 000 | 1 850 | 1 150 |
| Центральный регион | | | | | | | | | |
| Акмолинская | 785 809 | 439 992 | 345 817 | 4,00% | 3,63% | 4,59% | 120 | 67 | 53 |
| Карагандинская | 1 134 404 | 920 839 | 213 565 | 5,77% | 7,60% | 2,84% | 173 | 140 | 33 |
| Ұлытау | 221 045 | 174 616 | 46 429 | 1,13% | 1,44% | 0,62% | 34 | 27 | 7 |
| г. Астана | 1 328 535 | 1 328 535 | 0 | 6,76% | 10,97% | 0,00% | 203 | 203 | 0 |
| Западный регион | | | | | | | | | |
| Актюбинская | 923 371 | 687 522 | 235 849 | 4,70% | 5,68% | 3,13% | 141 | 105 | 36 |
| Атырауская | 687 599 | 379 662 | 307 937 | 3,50% | 3,13% | 4,09% | 105 | 58 | 47 |
| Западно-Казахстанская | 685 673 | 384 667 | 301 006 | 3,49% | 3,18% | 4,00% | 105 | 59 | 46 |
| Мангистауская | 757 908 | 342 669 | 415 239 | 3,86% | 2,83% | 5,51% | 116 | 53 | 63 |
| Восточный регион | | | | | | | | | |
| Абай | 610 727 | 369 284 | 241 443 | 3,11% | 3,05% | 3,21% | 93 | 56 | 37 |
| Восточно-Казахстанская | 731 293 | 483 081 | 248 212 | 3,72% | 3,99% | 3,29% | 112 | 74 | 38 |
| Северный регион | | | | | | | | | |
| Костанайская | 832 843 | 513 570 | 319 273 | 4,24% | 4,24% | 4,24% | 127 | 78 | 49 |
| Павлодарская | 755 057 | 532 592 | 222 465 | 3,84% | 4,40% | 2,95% | 115 | 81 | 34 |
| Северо-Казахстанская | 535 648 | 258 669 | 276 979 | 2,73% | 2,14% | 3,68% | 82 | 40 | 42 |
| Южный регион | | | | | | | | | |
| Жамбылская | 1 213 897 | 524 640 | 689 257 | 6,18% | 4,33% | 9,15% | 185 | 80 | 105 |
| Кызылординская | 829 258 | 388 883 | 440 375 | 4,22% | 3,21% | 5,85% | 127 | 60 | 67 |
| Туркестанская | 2 105 276 | 514 769 | 1 590 507 | 10,72% | 4,25% | 21,11% | 322 | 79 | 243 |
| Алматинская | 1 492 327 | 242 229 | 1 250 098 | 7,60% | 2,00% | 16,59% | 228 | 37 | 191 |
| Жетісу | 698 987 | 310 412 | 388 575 | 3,56% | 2,56% | 5,16% | 106 | 47 | 59 |
| г. Алматы | 2 135 365 | 2 135 365 | 0 | 10,87% | 17,63% | 0,00% | 326 | 326 | 0 |
| г. Шымкент | 1 179 045 | 1 179 045 | 0 | 6,00% | 9,74% | 0,00% | 180 | 180 | 0 |

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

Распределение выборочной совокупности по семейному положению будет определено 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 |
|---|--------------------|--|
| Всего | | 3 000 |
| Пол | Мужчины | 1 456 |
| | Женщины | 1 544 |
| Возраст | 18-29 лет | 865 |
| | 30-39 лет | 846 |
| | 40-49 лет | 593 |
| | 50-59 лет | 489 |
| | 60-65 лет | 207 |
| Семейное положение | Не состоят в браке | Будет определено по результатам исследования |
| | Состоят в браке | |
| | Разведены | |
| | Овдовевшие | |
| Тип поселения | Город | 1 850 |
| | Село | 1 150 |

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

Таблица 3

Детальная расшифровка возрастного-полового состава выборочной совокупности

| Социально-демографические характеристики респондентов | Кол-во | % |
|---|--------------|----------------|
| Всего, респондентов, из них: | 3 000 | 100,00% |
| Мужчины, в том числе: | 1 456 | 48,53% |
| 18-29 лет | 434 | 14,47% |
| 30-39 лет | 419 | 13,97% |
| 40-49 лет | 289 | 9,63% |
| 50-59 лет | 223 | 7,43% |
| 60-65 лет | 91 | 3,03% |
| Женщины | 1 544 | 51,47% |
| 18-29 лет | 431 | 14,37% |
| 30-39 лет | 427 | 14,23% |
| 40-49 лет | 304 | 10,13% |
| 50-59 лет | 266 | 8,87% |
| 60-65 лет | 116 | 3,87% |

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 была рассчитана как разница между общей численностью работоспособного населения и суммой численности наемного и безработного населения.

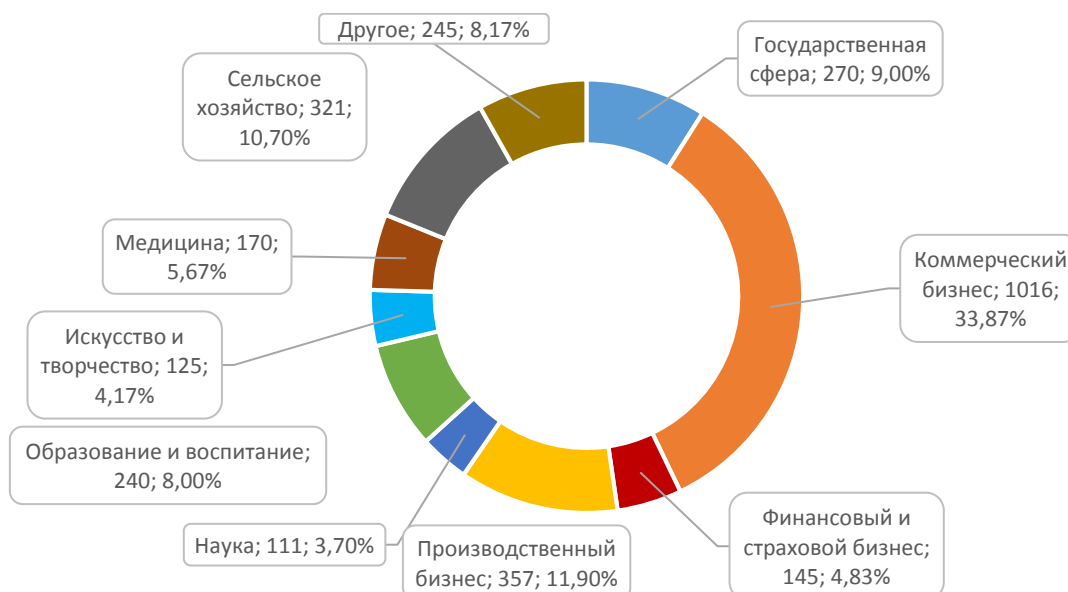
Распределение респондентов по социальному статусу и типу поселения

| | ВСЕГО | Наемные работники, чел. | Наемные работники, % | Безработные, чел. | Безработные, % | Самозанятые, чел. | Самозанятые, % |
|-----------------------------|--------------|--|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Республика Казахстан | 3 000 | 2 076 | 69,10% | 145 | 4,90% | 779 | 26,00% |
| Центральный регион | | | | | | | |
| Акмолинская | 120 | 90 | 75,40% | 6 | 4,80% | 24 | 19,80% |
| Карагандинская | 173 | 110 | 63,60% | 8 | 4,50% | 55 | 31,90% |
| Ұлытау | 34 | 24 | 67,90% | 1 | 4,20% | 9 | 27,90% |
| Город Астана | 203 | 147 | 71,90% | 9 | 4,70% | 47 | 23,40% |
| Западный регион | | | | | | | |
| Актюбинская | 141 | 99 | 70,10% | 7 | 4,80% | 35 | 25,10% |
| Атырауская | 105 | 80 | 76,60% | 5 | 4,80% | 20 | 18,60% |
| Западно-Казахстанская | 105 | 74 | 70,00% | 5 | 5,00% | 26 | 25,00% |
| Мангистауская | 116 | 88 | 75,50% | 6 | 5,10% | 22 | 19,40% |
| Восточный регион | | | | | | | |
| Абай | 93 | 63 | 68,30% | 5 | 4,90% | 25 | 26,80% |
| Восточно-Казахстанская | 112 | 76 | 67,50% | 5 | 4,80% | 31 | 27,70% |
| Северный регион | | | | | | | |
| Костанайская | 127 | 92 | 72,50% | 6 | 4,80% | 29 | 22,70% |
| Павлодарская | 115 | 80 | 70,00% | 6 | 4,80% | 29 | 25,20% |
| Северо-Казахстанская | 82 | 56 | 68,60% | 4 | 4,80% | 22 | 26,60% |
| Южный регион | | | | | | | |
| Жамбылская | 185 | 131 | 70,60% | 9 | 5,00% | 45 | 24,40% |
| Кызылординская | 127 | 82 | 64,40% | 6 | 4,90% | 39 | 30,70% |
| Туркестанская | 322 | 208 | 64,50% | 16 | 5,10% | 98 | 30,40% |
| Алматинская | 228 | 165 | 72,50% | 11 | 4,80% | 52 | 22,70% |
| Жетісу | 106 | 76 | 71,60% | 5 | 4,80% | 25 | 23,60% |
| Город Алматы | 326 | 225 | 68,90% | 16 | 5,00% | 85 | 26,10% |
| Город Шымкент | 180 | 110 | 60,90% | 9 | 5,00% | 61 | 34,10% |

В исследовании приняли участие 3 000 респондентов, при этом большая часть респондентов (1 016 или 33,87% от всего числа опрошенных) занята в сфере коммерческого бизнеса.

Диаграмма 1

Распределение респондентов по сферам деятельности (Вопрос №32)



Следующими по численности группы респондентов оказались группы респондентов:

- работники, занятые в производственном бизнесе – 357 респондентов или 11,90%;
- работники, занятые в сфере сельского хозяйства – 321 респондент или 10,70%;
- работники государственной сферы – 270 респондентов или 9,00% от всего числа опрошенных.

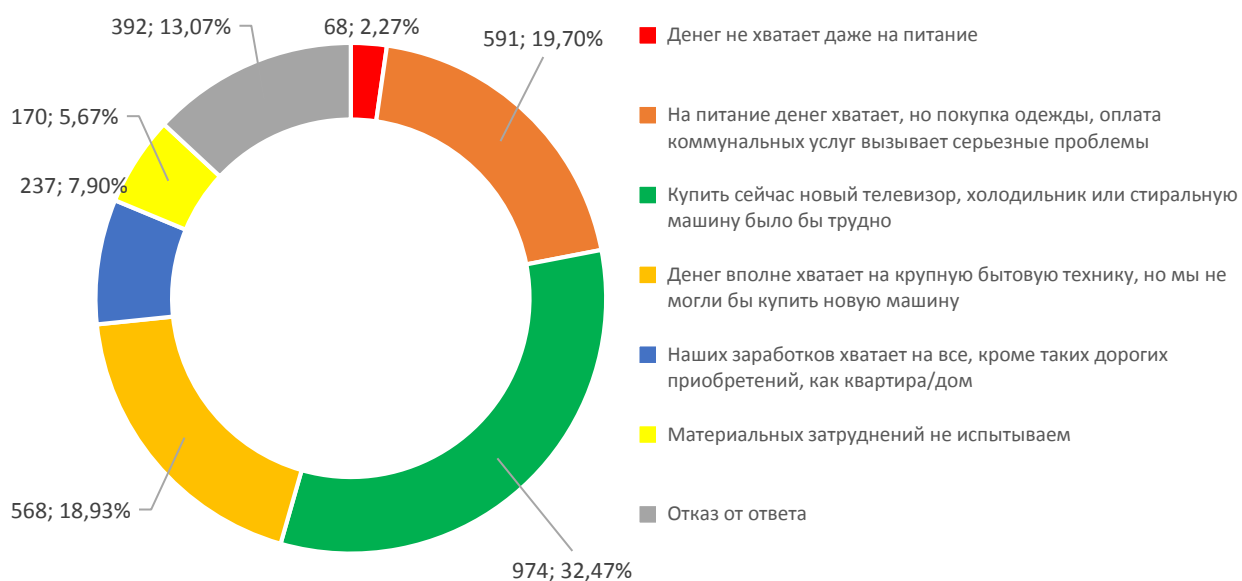
Меньше всего оказалось тех, кто занят в сфере науки – 111 респондентов или 3,70% от всего числа опрошенных относят себя к данной сфере деятельности.

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 974 респондента или 32,47% от всего числа опрошенных.

Вторым наиболее популярным ответом, определяющим материальное положение респондентов, был Вариант 2. «На питание денег хватает, но покупка одежды, оплата коммунальных услуг вызывает серьезные проблемы» – 591 респондент или 19,70%.

Меньше всего оказалось тех, кто отметил, что испытывает определенные материальные трудности и дохода респондента «не хватает даже на питание» – таких оказалось 68 респондентов или 2,27% 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) 1 542 человека или 51,40%.

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;
3. Знаете ли вы, что при возникновении любых вопросов о НПС необходимо обратиться в ЕНПФ по телефонам, указанным на сайте www.enpf.kz или задать свой вопрос в социальных сетях
4. Знаете ли вы, что часть накоплений можно использовать на улучшение жилищных условий, лечение и/или перевод 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;
6. Знаете ли вы, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции?
7. Знаете ли Вы, что выплаты из ЕНПФ за счет добровольных пенсионных накоплений можно начать получать уже после 5 лет с даты поступления первого взноса?

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

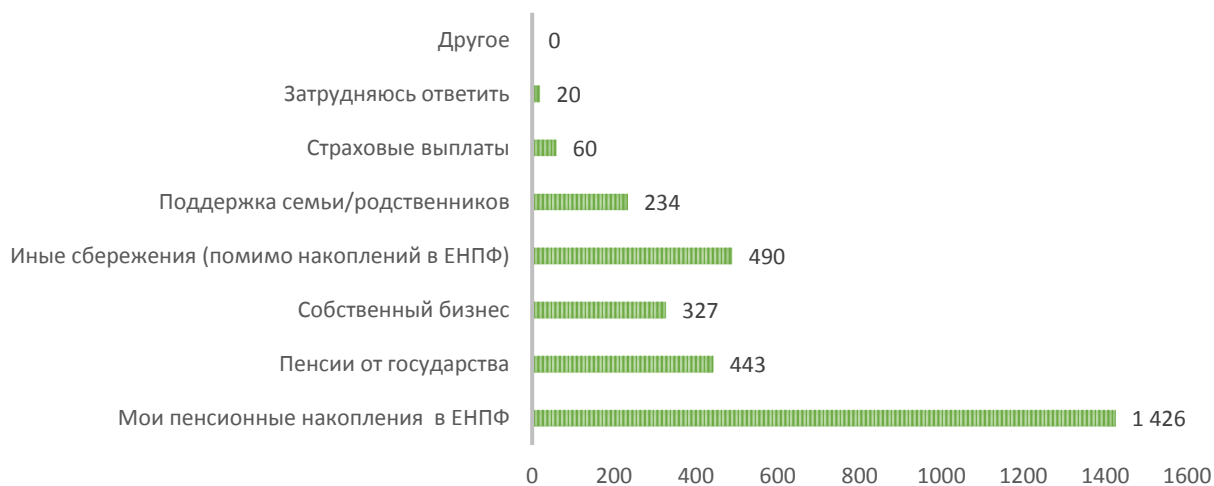
придерживается мнения, что основным источником их финансового благосостояния будут их пенсионные накопления в ЕНПФ – 1 426 респондентов, или 47,53% от общего числа опрошенных.

Вторым по значимости, согласно мнению респондентов, являются иные сбережения, помимо накоплений в ЕНПФ – 16,99% от общего числа опрошенных (490 респондентов). Третьим наиболее частым ответом является вариант «пенсии от государства» – 14,77% или 443 респондента выбрали данный вариант ответа.

Полагаются на собственный бизнес 327 респондентов (10,90%), на поддержку семьи или родственников рассчитывают 234 респондента или 7,80% от общего числа опрошенных.

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 дали всего 60 респондентов или 2,00% от общего числа опрошенного населения.

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

В отличии 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**, выплачиваемая за счет республиканского бюджета в зависимости от трудового стажа, выработанного по состоянию на 1 января 1998 года.

Законом предусмотрен предельный размер среднемесячного дохода (СМД), принимаемого для исчисления солидарной пенсии (*учитывается в пределах 46-кратного месячного расчетного показателя*), устанавливаемого ежегодно законом о республиканском бюджете), а также ограничение максимального размера пенсионной выплаты (75 % от СМД)².

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.

С переходом к накопительной пенсионной системе, предусматривающей перечисление обязательных пенсионных взносов всеми работающими, 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 31 Закона право на пенсионные выплаты предоставлено лицам, имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ:

1) при достижении пенсионного возраста – 63 года для мужчин, для женщин 60,5 лет в 2022 году;

2) по достижении вкладчиком возраста 45 лет при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, путем заключения договора пенсионного аннуитета.

При этом первая ежемесячная страховая выплата осуществляется страховой организацией не ранее достижения страхователем возраста: мужчины – 55 лет, женщины с 1 января 2022 года – 52,5 года;

3) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;

4) выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, представившие документы, подтверждающие факт выезда.

Право изъять «единовременно», то есть получить пенсионную выплату из ЕНПФ разово смогут те лица, у которых общая сумма пенсионных накоплений не превышает 12-кратного размера минимальной пенсии (в 2022 г. – 555 624 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.

Также единовременно получают всю сумму накоплений выехавшие на ПМЖ при предоставлении полного пакета документов и наследники в случае смерти вкладчика(получателя), имеющего накопления в ЕНПФ.

На пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов 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.

Добровольные пенсионные взносы – деньги, вносимые вкладчиками по своей

² Данные Палаты профессиональных бухгалтеров Республики Казахстан. Доступны по ссылке: <http://accountant.kz/index.php?newsid=1089>

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.

Вкладчиком добровольных пенсионных взносов является физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные пенсионные взносы³.

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

а. Знания об основных функциях ЕНПФ

Согласно статье 34 Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года № 105-V, ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и обеспечивает осуществление пенсионных выплат.

Кроме того, основными задачами и целями создания ЕНПФ являются⁴:

- надлежащий учет пенсионных счетов вкладчиков, контроль их состояния, внесение своевременных изменений, связанных с естественным движением вкладчиков (выезд, достижение пенсионного возраста и т. д.) и проведение информационно-разъяснительной работы по вопросам осуществления пенсионных взносов, инвестирования пенсионных активов, пенсионных выплат;
- отслеживание инвестиционной доходности пенсионных активов;
- осуществление выплат пенсионных накоплений.

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 вкладчиков, ведет индивидуальный 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.

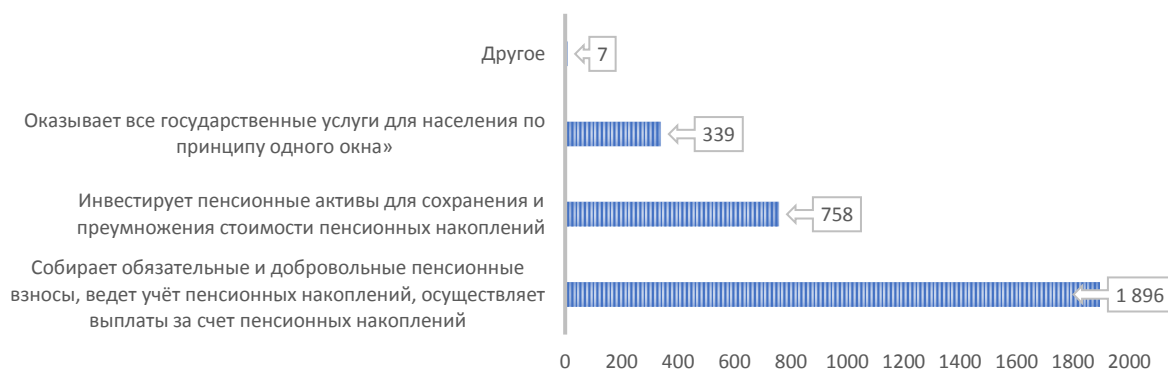
Согласно проведённому опросу, большая часть респондентов – 1 896 человек (63,20% от всего числа респондентов) – правильно определяет функцию АО «ЕНПФ», которой является аккумулирование (сбор) обязательных и добровольных пенсионных взносов вкладчиков, ведение индивидуального учёта пенсионных накоплений, 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 758 респондентов (25,27% от всего числа опрошенных).

³ Данные Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан. Доступны по ссылке: <https://www.enbek.gov.kz/ru/node/272867>

⁴ Материал «Что входит в основные обязанности ЕНПФ?» с сайта АО «ЕНПФ». Доступно по ссылке: https://www.enpf.kz/ru/about/press-center/media-about-fund/index.php?ELEMENT_ID=2526

Вопрос №4: Чем занимается ЕНПФ?



Значительно меньшее количество – 339 (11,30%) – 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 Заключения, 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.

б. 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.

Согласно приведенной выше информации, в настоящее время в Казахстане существуют:

- 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 несколько вариантов ответов, то «правильным» со стороны респондента, будет указать все вышеуказанные варианты ответов (Вариант 3: Оба варианта верны).

Ожидаемо, большая часть респондентов (1 672 респондент или 55,73% 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,

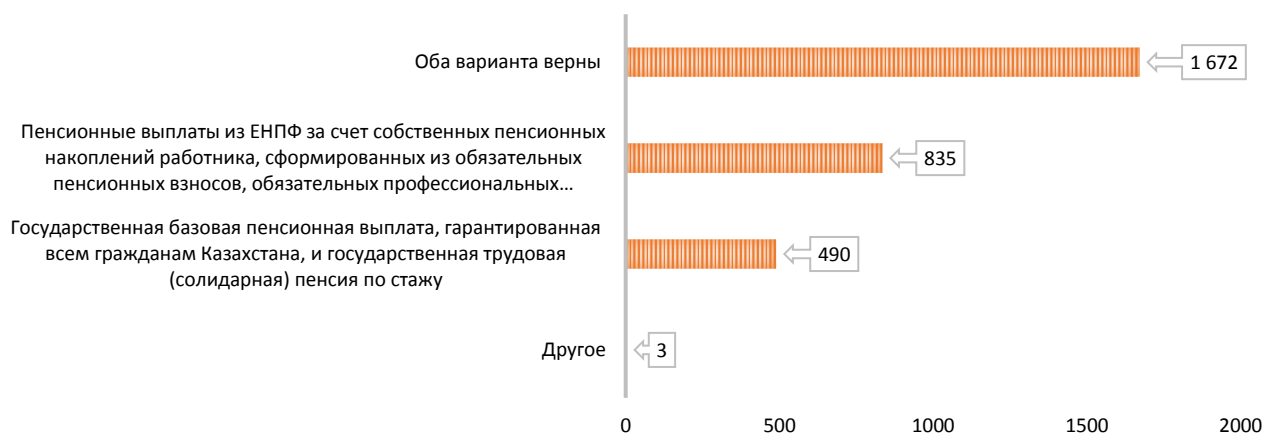
обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов (Вариант 3).

Вторым наиболее частым выбором респондентов (835 респондентов или 27,83%) является вариант ответа, включающий пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов (Вариант 2).

Чуть меньшее количество респондентов – 490 (16,33%) – выбрали вариант ответа, включающий только государственную базовую пенсионную выплату, гарантированную всем гражданам Казахстана, и государственную трудовую (солидарную) пенсию по стажу (Вариант 1).

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 в тоже время предлагает указать уровень (%) соответствующих взносов в АО «ЕНПФ», то для целей определения уровня финансовой грамотности данные вопросы (указание доли %) были опущены.

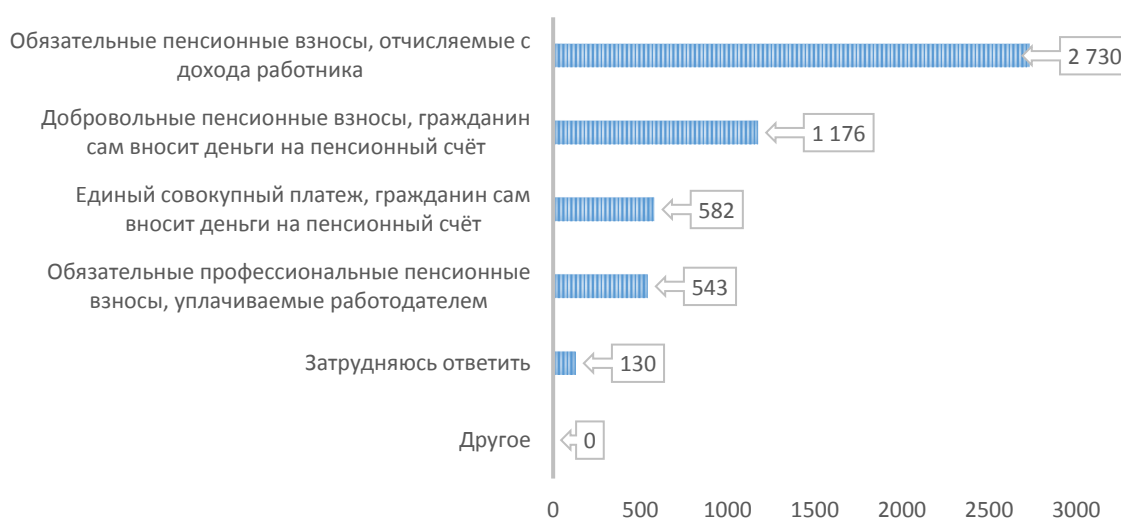
Несмотря на это, в общем анализе данного вопроса показатели размеров (%) взносов, указанных респондентами, были учтены.

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 (2 730 или 91,00% упоминаний респондентов) и добровольные пенсионные взносы (1 176 или 39,20% упоминаний).

Диаграмма 6

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



Третьим и четвертым (последним) по частоте упоминаний видами взносов оказались единый совокупный платеж и обязательные профессиональные пенсионные взносы по 582 и 543 упоминания со стороны респондентов, соответственно.

При этом, число респондентов, предоставивших один вариант ответа, составило 1 239 человек (41,30% от всего числа опрошенных), два ответа – 1 221 человек (40,70%), три ответа – 290 человек (9,67%), четыре ответа (т.е. знают все виды пенсионных взносов – 120 человек (4,00%), 130 человек (4,33%) 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 | 1 121 | 1-2 | 274 | 1-2-3 | 63 | 1-2-3-4 | 120 |
| 2 | 14 | 1-3 | 726 | 1-2-4 | 66 | | |
| 3 | 88 | 1-4 | 199 | 1-3-4 | 161 | | |
| 4 | 16 | 2-3 | 2 | 2-3-4 | 0 | | |
| | | 2-4 | 4 | | | | |
| | | 3-4 | 16 | | | | |

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.

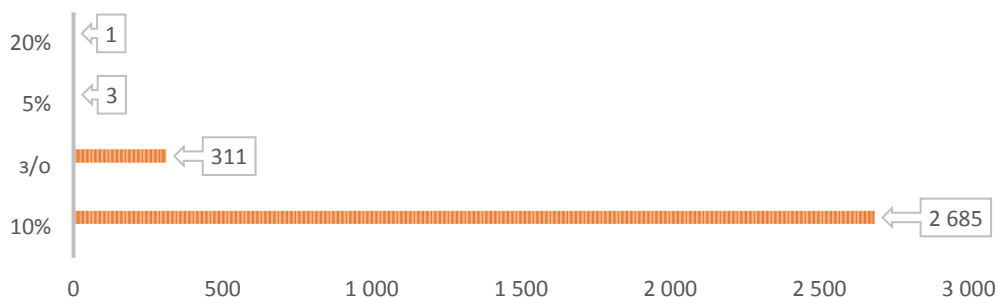
Как видно выше, большая часть ответов приходится на знание обязательных пенсионных взносов, отчисляемых с дохода работника (1 121), а также обязательных пенсионных взносов, отчисляемых с дохода работника и добровольных пенсионных взносов (726).

Примечательно, что отсутствуют респонденты, которые знают о всех пенсионных взносах, кроме обязательных пенсионных взносов, отчисляемых с дохода работника.

Более глубокий анализ представленных ответов дает понять, что респонденты хотя и знают о тех и или иных видах пенсионных взносов, но все еще не знают точных размеров данных пенсионных взносов.

Диаграмма 7

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



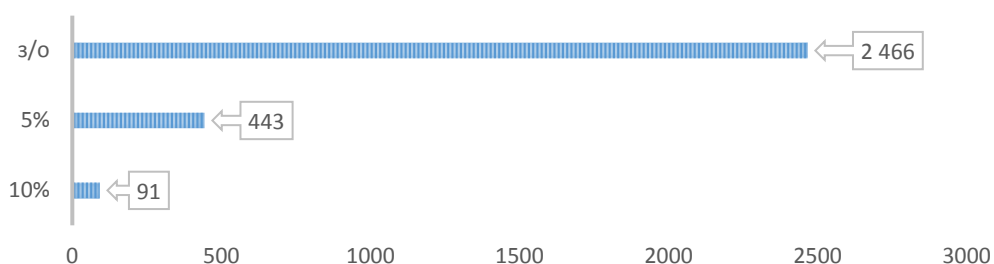
Так, большая часть респондентов – 2 685 респондентов или 89,50% от всего числа опрошенных – корректно определила уровень обязательных пенсионных взносов (ОПВ), который составляет 10%. 4 респондента или 0,13% от общего числа опрошенных дали отличный от корректного показателя уровень ОПВ. Число затруднившихся указать какой-либо показатель ОПВ составило 311 респондентов или 10,37%.

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

Так, число точно определивших уровень ОППВ в размере 5% составляет всего 443 респондента или 14,77% от всего числа опрошенных. Вторым по популярности ответом был «10%» – 91 респондент или 3,03% от всего числа опрошенных указывали данный вариант ответа.

При этом большая часть респондентов – или 2 466 респондентов (82,20%) 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 осведомлённость респондентов об уровне ОППВ, часть респондентов правильно указала показатель ОППВ в размере 5%.

Если в случае с обязательными пенсионными взносами (ОПВ), отчисляемыми с дохода работника, и обязательными профессиональными пенсионными взносами (ОППВ), уплачиваемыми работодателем из собственных средств за работников, 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 со ст.27 Закона РК «О пенсионном обеспечении в РК»:

1. Добровольные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд вносятся вкладчиками – физическими лицами в свою пользу за счет своего дохода при заключении ими договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

2. Вкладчик добровольных пенсионных взносов вправе выбрать для уплаты добровольных пенсионных взносов единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд.

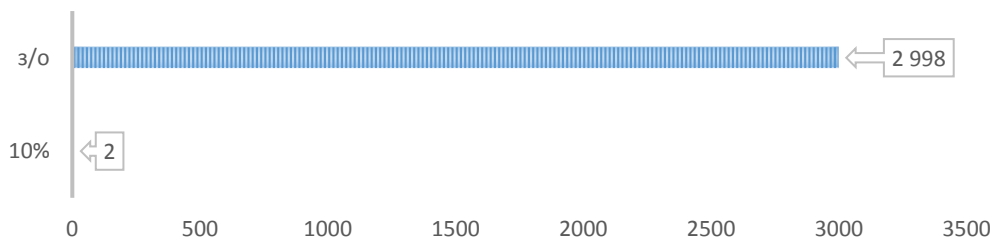
3. Вкладчиками добровольных пенсионных взносов в пользу получателя могут быть физические и юридические лица.

4. Размер и периодичность уплаты добровольных пенсионных взносов устанавливаются физическим и юридическим лицом самостоятельно.

Таким образом, оговорка в части согласования ставки добровольных пенсионных взносов (см. п. 4 выше), дает основание для применения большей или меньшей ставки.

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

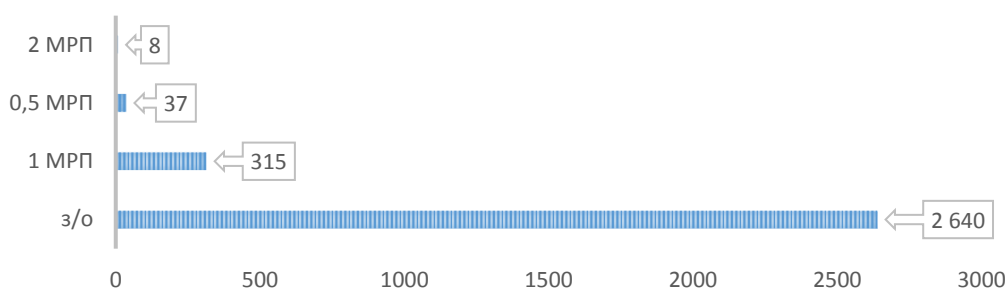
Вопрос №5. Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете? (варианты ответов)
Добровольные пенсионные взносы (ДПВ)



Вместе с тем, большая часть респондентов (2 998 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 352 респондента (или 11,73% от общего числа всех опрошенных).

Большая часть – 2 640 респондентов или 88,00% 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 (89,50%), меньше об уровне ОППВ (14,77%) и ЕСП (11,73%) 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 годы⁵.

Первое повышение было проведено с 1 января 2018 года – пенсионный возраст для женщин составил 58,5 лет. С 1 января 2019 года женщины выходят на пенсию по достижении ими 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. Предполагалось, что к 2027 году женщины в Казахстане будут выходить на пенсию в 63 года.

В настоящее время, в Сенате РК рассматривается проект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственной молодежной политики и социального обеспечения»⁶, который предусматривает ряд социальных мер, выдвинутых Президентом РК в своем послании от 1 сентября 2022 года.

Одна из них – это «заморозка» повышения возраста женщин для выхода на пенсию, до 2028 года на уровне 61 года.

В статье 11 Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года, планируется установить:

«При этом назначение пенсионных выплат по возрасту женщинам производится:

⁵ Материал «В Казахстане повысили пенсионный возраст для женщин». Сетевое издание Zakon.kz. Доступно по ссылке: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39931152

⁶ Отслеживать процедуру согласования и принятия законопроекта в Сенате Парламента РК можно по ссылке: <https://senate.parlam.kz/ru-RU/lawProjects/details/1986>

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, с 2023 по 2028 год, пенсионный возраст женщин не будет меняться и составит 61 год. Максимальный уровень пенсионного возраста – 63 года, начнет действовать с 2031 года.

Проект по состоянию на 11 ноября 2022 года находится в Сенате Парламента Республики Казахстан. После его принятия Сенатом, будет передан на подпись Президенту. Вступает в силу с 2023 года⁷.

Таким образом, возраст выхода на пенсию в 2022 году, т.е. на момент проведения опроса, составлял:

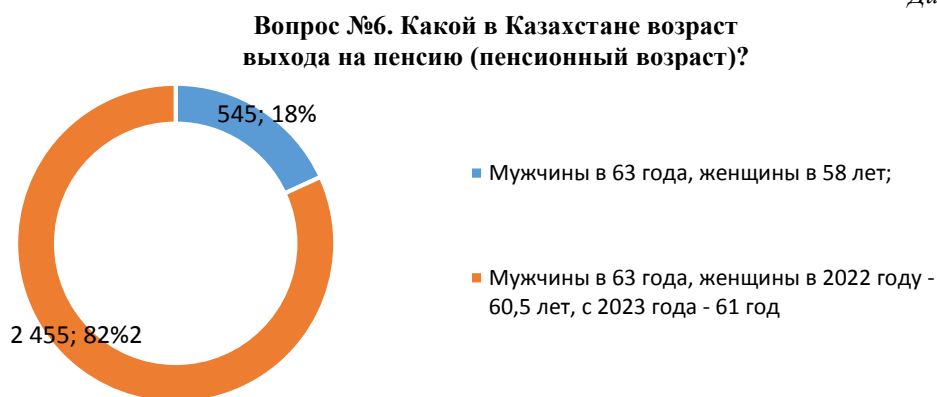
- для мужчин – 63 года;
- для женщин – 60,5 лет (61 год с 2023 года).

В целом, как видно из постановки вопроса и, в частности, Варианта 2 («Мужчины в 63 года, женщины в 2022 году – 60,5 лет, с 2023 года – 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 пенсию для женщин (Вариант 2).

Как видно ниже (см. Диаграмма 15), большая часть респондентов ответила правильно на вопрос касательно возраста выхода на пенсию (2 455 респондентов или 81,83%).

Диаграмма 11



Меньше опрошенных (545 респондентов или 18,17%) 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).

⁷ «Пенсионный возраст женщин «заморозят» до 2028 года на уровне 61 года». Доступно по ссылке: <https://pro1c.kz/news/zakonodatelstvo/planiruetsya-povyshenie-pensii-i-ezhegodnyy-vyplaty-detyam-do-18-let/>

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

От уплаты ОПВ освобождаются физические лица, получающие доходы по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), заключенным с физическими лицами, не являющимися налоговыми агентами. Однако это является правом человека.

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.

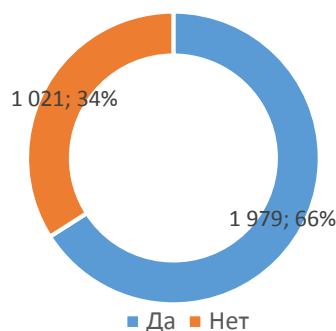
При этом размер дохода плательщиков ЕСП не должен превышать 1 175 МРП в год.

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

Вместе с тем, 1 021 респондент (34,03%) 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 145 респондентов относятся к категориям, которые могут быть освобождены от уплаты пенсионных отчислений (безработные студенты/учащиеся – 53 человека, неработающие пенсионеры – 43 человека, инвалиды, неработающие по состоянию здоровья – 10 человек, все категории безработных – 39 человек), что говорит о том, что часть опрошенных из 876 респондентов (1 021 - 145 = 876) не понимают каким образом могут производиться отчисления в ЕНПФ.

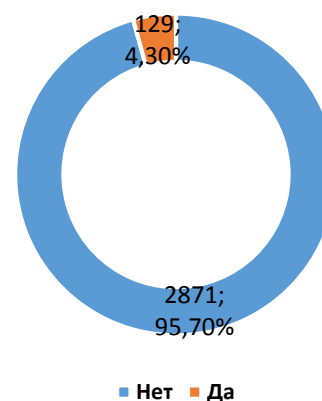
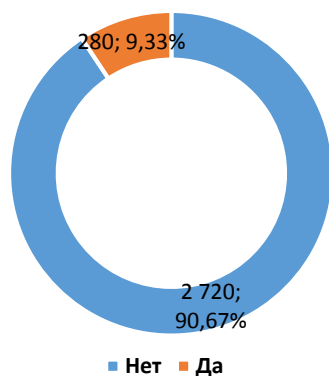
Также в рамках проведенного опроса было выявлено взаимодействие респондентов с электронными услугами, предоставляемыми ЕНПФ. Аналогично был задан вопрос касательно обслуживания респондентов в офисах ЕНПФ. Результаты данных двух вопросов были сопоставлены между собой для выявления наиболее часто используемого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

Как показали результаты опроса, за последние 12 месяцев только 280 респондентов или 9,33% от всего числа опрошенных пользовались электронными услугами ЕНПФ. В свою очередь, число респондентов, кто обслуживался в офисах ЕНПФ за аналогичный период, составило 129 человек или 4,30% 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?

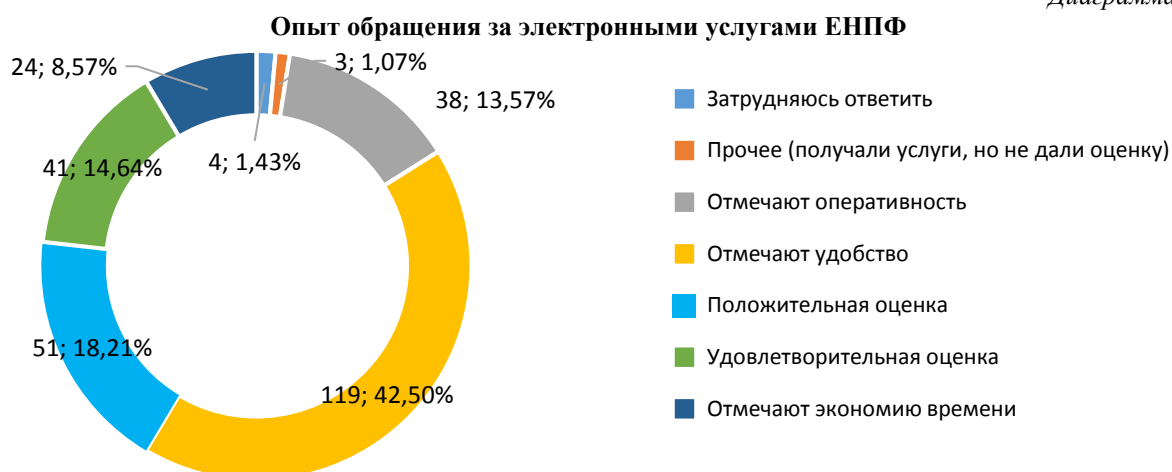


Таким образом, большая часть респондентов редко взаимодействует с ЕНПФ. Причем в случае необходимости респонденты склонны обращаться в офисы ЕНПФ.

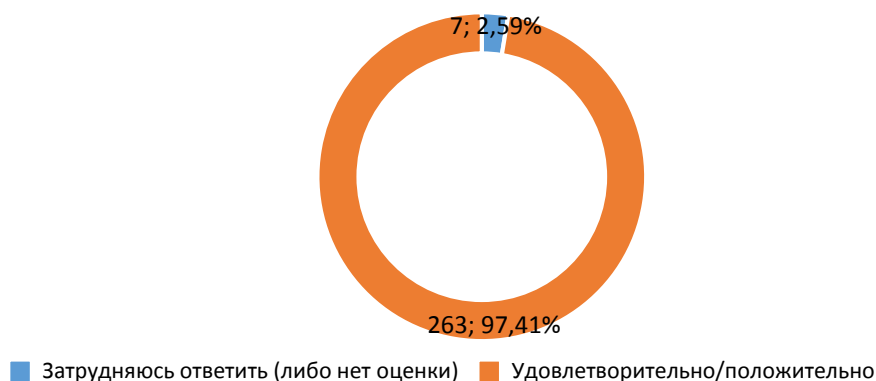
4 респондента из числа тех, кто пользовался электронными услугами ЕНПФ за последние 12 месяцев, затруднилась дать какую-либо оценку опыту получения электронных услуг ЕНПФ.

При этом 3 респондента также указали, что получали услуги, но не дали какой-либо оценки работе электронному сервису ЕНПФ.

Диаграмма 15



**Опыт обращения за электронными услугами ЕНПФ
(удовлетворительно/неудовлетворительно)**



При этом остальные респонденты только положительно отмечают опыт получения электронных услуг ЕНПФ, отмечая удобство работы (119 респондентов) и оперативность (38 респондентов), а также в целом отмечают только положительные стороны работы приложения и сайта ЕНПФ (51 респондент).

41 человек, в целом, удовлетворены работой электронных сервисов ЕНПФ.

В целом, из 280 респондентов, пользовавшихся электронными услугами ЕНПФ 273 респондента, положительно (удовлетворительно/положительно) оценивают опыт получения электронных услуг.

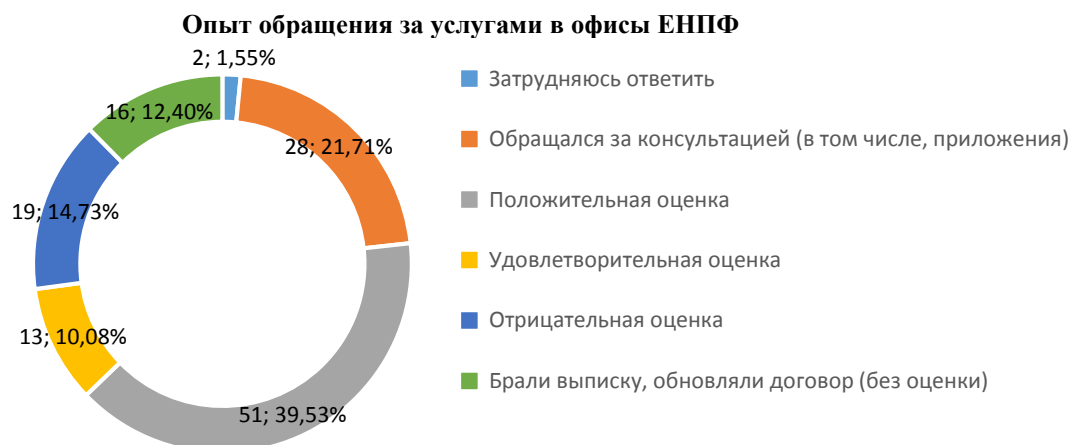
Вместе с тем, среди тех респондентов, кто имел опыт обращения в ЕНПФ (129 респондентов), большая часть положительно оценивают такой опыт (51 респондент или 39,53% от тех, кто имел опыт обращения в офисы ЕНПФ).

Как правило, респонденты указывали причину обращения в офисы – получение консультации (28) и получение выписки (16).

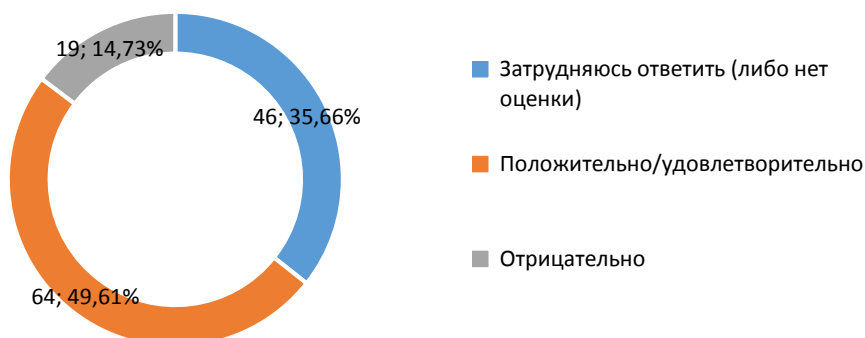
При этом 19 респондентов высказались об отрицательном опыте обращения за услугами в офисах ЕНПФ, из них: 16 отметили наличие очередей и медленное оказание услуг, 2 человека отметили некомпетентность работников и 1 респондент в целом отметил отрицательный опыт, без пояснений.

Несмотря на это, аналогично опыту получения электронных услуг ЕНПФ, респонденты, в целом, положительно оценивают такой опыт обращения в офисы ЕНПФ – 51 респондент отметили положительный опыт взаимодействия с ЕНПФ, 13 дали удовлетворительную оценку работе офисов ЕНПФ.

Диаграмма 17



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



Как указано выше, большая часть респондентов, имевших отрицательный опыт взаимодействия с офисами ЕНПФ (19 человек), отметили медленную работу либо очереди 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 обеспечение⁸, 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 (1 069 респондент или 35,63% 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.

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



⁸ 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

При этом доля тех, кто интересуется суммой пенсионных накоплений 1 раз в год и чаще (899 респондентов или 29,97% от общего числа всех опрошенных) меньше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями раз в два-три года (1 032 респондента или 34,40%).

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.

г. Знание респондента о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета

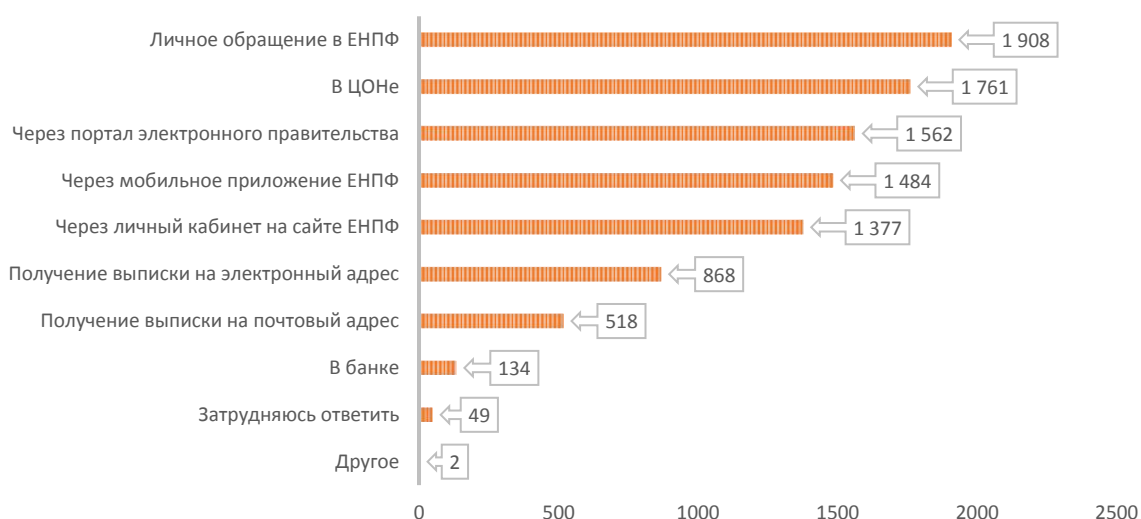
Вопрос о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета, заданный респондентам в рамках данного социологического исследования, направлен, в первую очередь, на определение финансовой грамотности населения в части получения информации об индивидуальном пенсионном счете, однако также позволяет понять какими способами данная информация получается, какие каналы взаимодействия «население-ЕНПФ» наиболее эффективны и для каких категорий граждан (в разрезе пола, 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 (1 908 упоминаний) или обращение в ЦОН (1 761 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 портал электронного правительства (1 562 упоминания), далее – вариант получения информации через мобильное приложение ЕНПФ (1 484 упоминания).

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

Меньше всего респонденты отметили способ получения информации о состоянии своего индивидуального пенсионного счета банки (только 134 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. Соответственно, 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. 35 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» доверительное управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда осуществляется **Национальным Банком Республики Казахстан** на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и единым накопительным пенсионным фондом.

Правительство Республики Казахстан разрабатывает перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда.

Национальный Банк Республики Казахстан, в свою очередь, разрабатывает и утверждает инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда.

Кроме того, начиная с 2021 года АО «ЕНПФ» заключаются договоры 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».

АО «ЕНПФ» осуществляет перевод **части пенсионных накоплений, превышающей порог минимальной достаточности**, в доверительное управление УИП 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*».

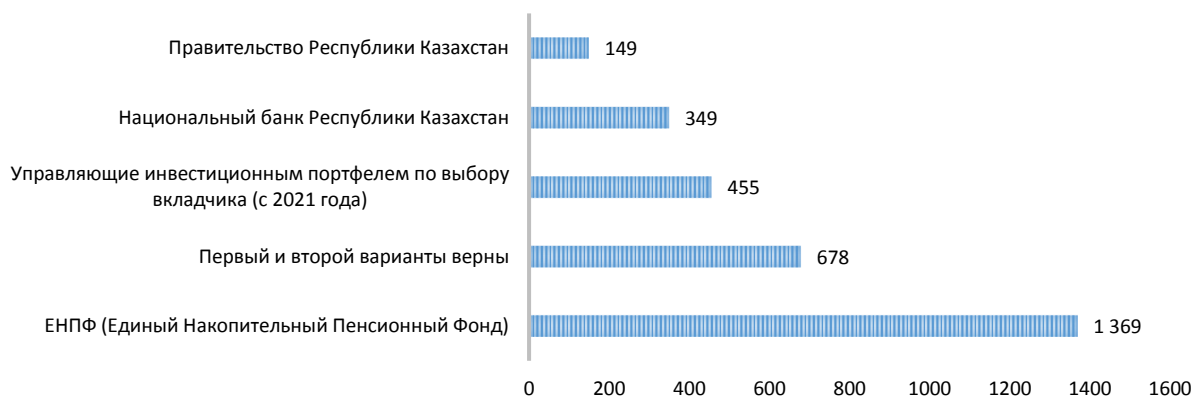
Как показал опрос, большая часть опрошенных или 1 369 респондентов (45,63%) ошибочно считают, что инвестирование пенсионных активов осуществляется ЕНПФ.

Вместе с тем, корректный ответ, включающий как Национальный банк, как управляющего пенсионными активами, так и Управляющих инвестиционным портфелем (с 2021 года) выбрало 678 респондентов (или 22,60% от всего числа опрошенных).

Значительно меньше – или 455 респондентов (15,17%) – 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?



349 респондентов (11,63%) полагают, что инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода осуществляет Национальный банк. 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.

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 ЕНПФ⁹, 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**

⁹ 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>

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 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 (1 067 человек или 35,57% от всего числа опрошенных) затруднилась ответить на данный вопрос.

При этом число тех, кто считает, 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 778 респондентов или 25,93% от всего числа опрошенных.

Диаграмма 22



Третьим наиболее популярным ответом был ответ, предполагающий то, что инвестиционный доход начисляется ежегодно по уровню годовой инфляции (635 респондентов или 21,17%).

Мнения, что инвестиционный доход начисляется ежемесячно по установленному проценту (как на депозите в банке) придерживаются 520 респондентов (или 17,33%).

Таким образом, результаты опроса показывают, что большая часть все еще затрудняется описать процесс начисления инвестиционного дохода на пенсионные накопления.

В целом общее количество респондентов, которое все же смогло дать конкретный ответ на данный вопрос превалирует, при этом правильный ответ представили чуть более четверти опрошиваемых, т.е. 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.

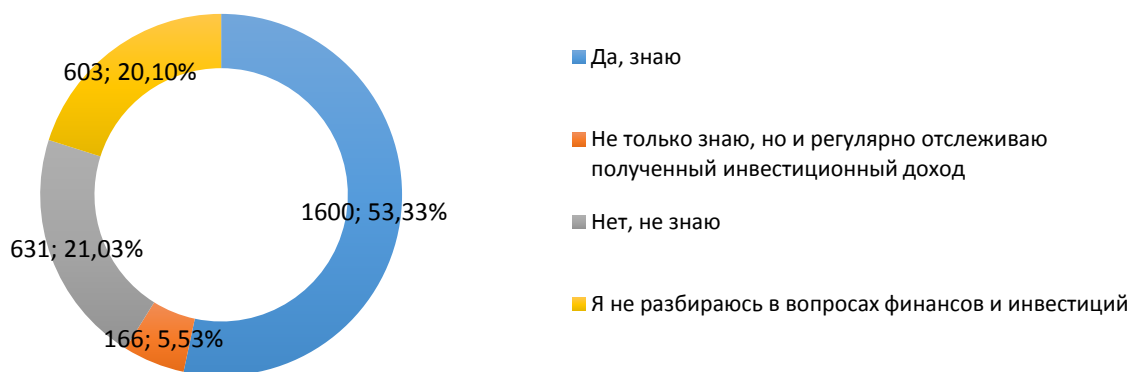
Результаты исследования показали, что большая часть респондентов знает о том, что пенсионные накопления вкладываются в какие-либо инвестиционные активы и приумножаются за счет инвестиционного дохода (1 600 респондентов или 53,33% от общего числа опрошенных).

Однако второй наибольшей группой респондентов является группа, не знающая о данном факте – 631 респондентов или 21,03%.

Не разбирается в вопросах финансов 603 респондента (или 20,10%), а знают и регулярно отслеживают свой инвестиционный доход – 166 респондентов (5,53% 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 – 1 766 респондентов или 58,87% – 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 (ст. 31 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»):

- инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
- выезд на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, представившие документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда.

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 2022 года:

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 – 60,5 лет (пп. 1) п. 1 ст. 31 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21.06.2013 г. (далее – Закон);
 - 2) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно (пп. 3) п.1 статьи 31 Закона);
 - 3) вкладчики по достижении 45-летнего возраста при достаточности пенсионных накоплений (пп. 2) п.1 статьи 31 Закона).
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 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 (пп. 1) п.1. статьи 32 Закона;
 - 2) лица, достигшие пенсионного возраста: мужчины по достижении – 63 лет, женщины – 60,5 лет (пп. 2) п. 1 ст. 32 Закона);

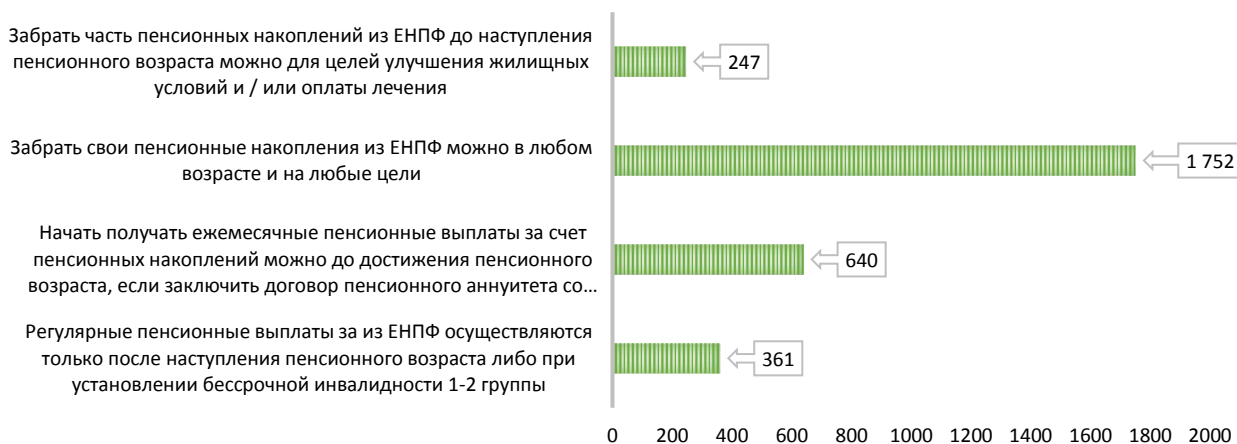
3) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно (пп. 3) п.1 статьи 32 Закона).

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 уведомила о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели – 1 752 респондента или 58,40% выбрали данный вариант ответа как неверный.

Диаграмма 24

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



Вместе с тем, показатель того, что 640 респондентов (21,33%) считают, что досрочное получение пенсионных выплат невозможно даже после заключения договора пенсионного аннуитета, говорит о низкой осведомленности респондентов о данном виде услуг.

Аналогично, 361 респондент (12,03%) неверно полагает, что неверным является утверждение, 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 247 респондентов (8,23%).

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 пенсионного аннуитета.

d. Знания о пенсионном аннуитете

Согласно п.1 ст. 59 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», лица, указанные в пункте 1 статьи 11 (лица, вышедшие на пенсию по возрасту: мужчины по достижении – 63 лет, женщины по достижении по достижении – 60,5 лет в 2022 году) и подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31 (лица, имеющие достаточное количество накоплений при достижении 45-летнего возраста), инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно), подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32 Закона, 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 взносов¹⁰.

В 2022 году сумма достаточности для заключения пенсионного аннуитета для 55-летних мужчин составит 7,3 млн тенге, а для женщин в возрасте 52,5 года – 9,7 млн тенге.

Кроме того, в 45 лет можно приобрести отложенный пенсионный аннуитет. Для его покупки мужчине необходимо иметь не менее 6,6 млн тенге, а женщине – 8,3 млн тенге. При этом выплаты будут производиться, начиная с возраста 55 лет¹¹.

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

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

Вопроса №15 «Кто имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета» имеет 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.

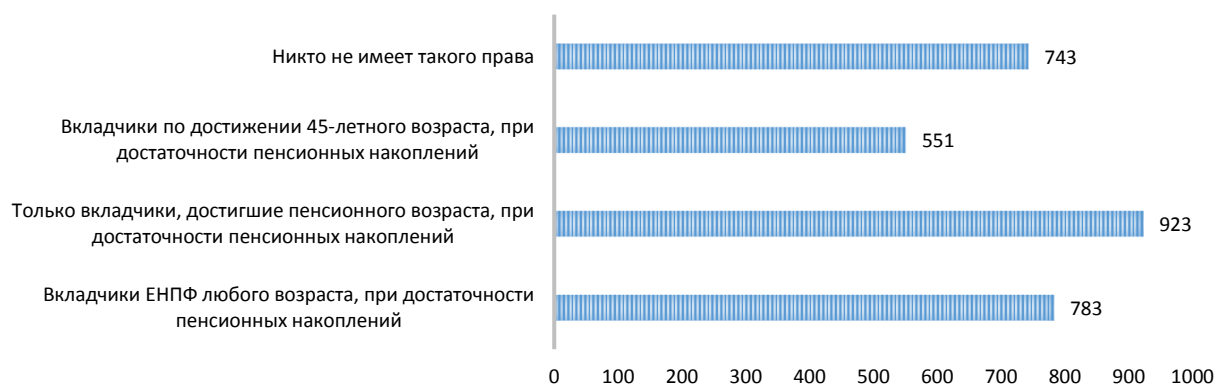
Правильным ответом будет Вариант 3 Вопроса («Вкладчики по достижении 45-летнего возраста, при достаточности пенсионных накоплений»).

Как видно из результатов опроса, респонденты, в целом, осведомлены о возможности заключения пенсионного аннуитета со страховой организацией, однако, как указано в анализе ответов на Вопрос №14, не понимают точных механизмов заключения договора пенсионного аннуитета.

Вместе с тем, 923 респондента или 30,77% ответили, что право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета имеют только вкладчики, достигшие пенсионного возраста, при достаточности пенсионных накоплений.

Диаграмма 25

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



¹⁰ Справочный материал «Перевод пенсионных накоплений из ЕНПФ в страховую организацию». Доступен по ссылке: <https://www.enpf.kz/ru/services/depositors/transfer.php>

¹¹ «Уйти на пенсию раньше срока!» Доступно по ссылке: <https://ckl.kz/retirementinsurance>

Вторым наиболее частым вариантом ответа респонденты выбрали вариант, включающий вкладчиков ЕНПФ при достаточности пенсионных накоплений вне зависимости от возраста (783 респондента или 26,10%).

Правильный вариант ответа выбрал только 551 респондент (18,37%), 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.

Также 743 респондентов (или 24,77%) от всего числа респондентов считают, что право перевода пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета в настоящее время недоступно, что говорит об отсутствии у респондентов информации о возможности перевода пенсионных накоплений в страховую организацию.

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 статьей 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 одного минимального размера заработной платы, 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 двенадцатикратного минимального размера заработной платы, 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:

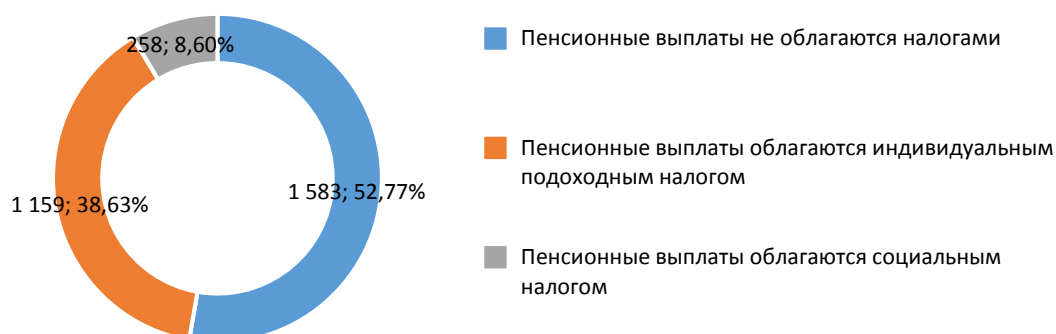
- 1) Пенсионные выплаты не облагаются налогами;
- 2) Пенсионные выплаты облагаются индивидуальным подоходным налогом;
- 3) Пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

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 – 1 583 респондентов или 52,77% полагают что пенсионные выплаты не облагаются какими-либо налоговыми сборами и платежами.

Вторым наиболее частым ответом среди респондентов – 1 159 упоминаний или 38,63% от общего числа опрошенных – является “обложение *индивидуальным подоходным налогом* пенсионных выплат”.

Диаграмма 26

Вопрос № 16. облагаются ли пенсионные выплаты налогом?



В свою очередь, 258 респондентов (или 8,60%) 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 38,63% от всего числа опрошенных.

f. Знания о государственной гарантии сохранности пенсионных накоплений

Согласно ст. 5 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», 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.

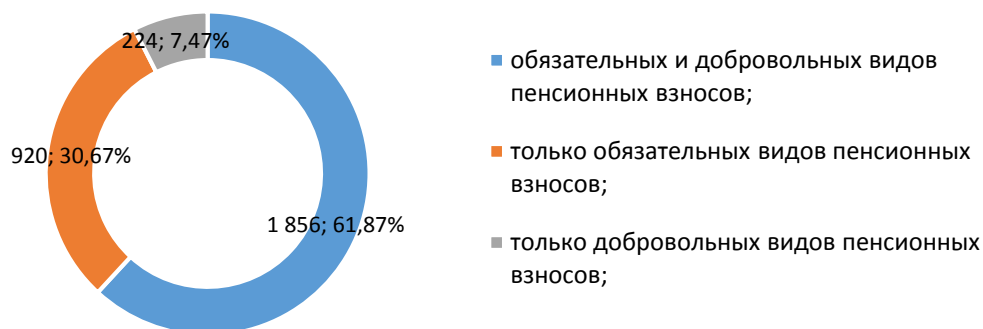
Согласно представленной выше справочной информации, единственным правильным является вариант «только обязательных видов пенсионных взносов» (Вариант 2).

Правильный вариант ответа – то, что гарантия государства сохранности пенсионных взносов распространяется только на обязательные пенсионные взносы – был выбран 920 респондентами (30,67% 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 – 1 856 респондентов или 61,87% 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...



Наименьшее количество респондентов склонно полагать, что гарантия государства распространяется только на добровольные пенсионные взносы – 224 респондента (7,47%) указали данный вариант ответа.

г. 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 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 54% от величины прожиточного минимума (прожиточный минимум в 2022 году – 37 389 тенге), далее за каждый год сверх 10 лет ее размер увеличивается на 2%.

При стаже участия 20 лет базовая пенсия составит 74% от прожиточного минимума, 30 лет – 94% от прожиточного минимума. При стаже 33 и более лет она устанавливается в максимальном размере 100% от прожиточного минимума.

В связи с внесением изменений в Правила № 1042, вступившими в силу с 11 октября 2018г., внедрена композитная услуга по подаче единого заявления в связи с достижением пенсионного возраста с использованием принципа «одного окна», в рамках которой получатель, достигший пенсионного возраста, обращается с единым заявлением и пакетом документов в подразделения Государственной корпорации по месту жительства (т.е. в ЦОН)¹².

Также, как было указано ранее, граждане в случае наличия предпринимательского дохода при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа.

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.

¹²Материал «Выплаты из ЕНПФ по графику» с сайта АО «ЕНПФ». Доступен по ссылке: <https://www.enpf.kz/ru/services/recipient/on-schedule.php>

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 выплаты¹³.

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

Кроме того, согласно пункта 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 разводе¹⁴.

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

Согласно представленным ответам, респонденты больше всего осведомлены о том, что самостоятельно занятые лица, при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа – 2 428 респондента или 80,93% от всего числа респондентов знают о данной возможности.

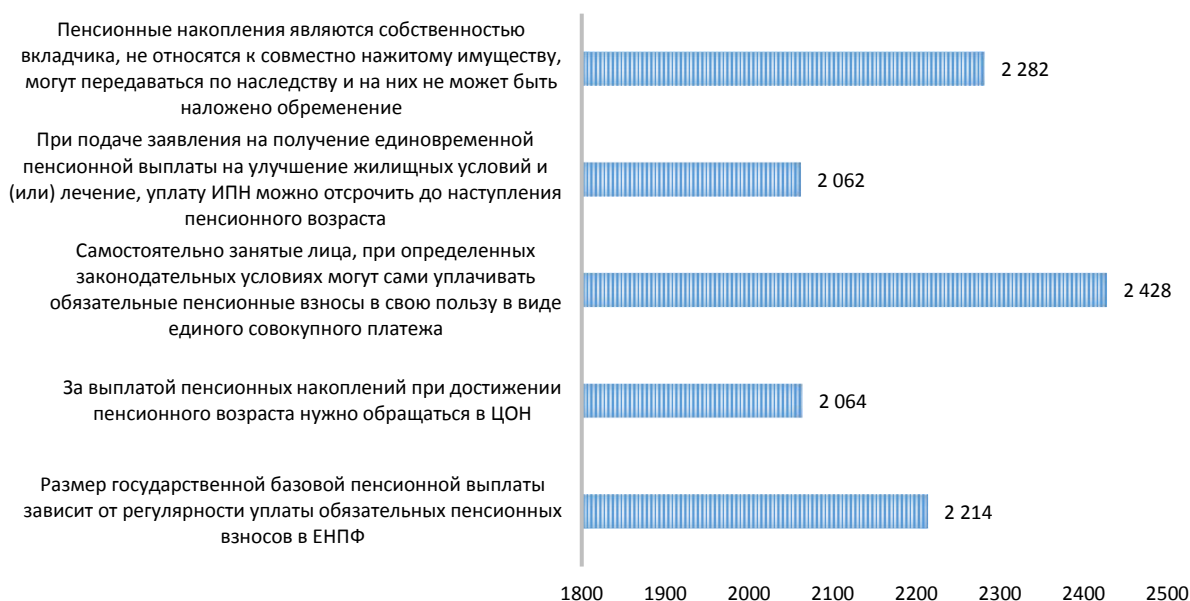
Вторым фактом о пенсионной системе, с которым больше всего знакомы респонденты, оказался факт о том, что пенсионные накопления являются собственностью вкладчика, не относятся к совместно нажитому имуществу, могут передаваться по наследству и на них не может быть наложено обременение. Об этом осведомлены 2 282 респондентов или 76,07% от всего числа респондентов.

Чуть меньше – 2 214 респондента или 73,80% от всего числа респондентов – осведомлены о том, размер государственной базовой пенсионной выплаты зависит от регулярности уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ.

¹³ Материал «Порядок налогообложения при единовременных пенсионных выплатах» с сайта АО «ЕНПФ». Доступно по ссылке: <https://www.enpf.kz/ru/services/recipient/withdrawal-tax.php>

¹⁴ Рубрика «Вопрос-ответ» на сайте АО «ЕНПФ». Доступно по ссылке: https://www.enpf.kz/ru/faq/?SECTION_ID=12#3526

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



Далее идут респонденты, которые осведомлены о том, что за выплатой пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста нужно обращаться в ЦОН (2 064 ответа «ВЕРНО» или 68,80% от всего числа опрошенных).

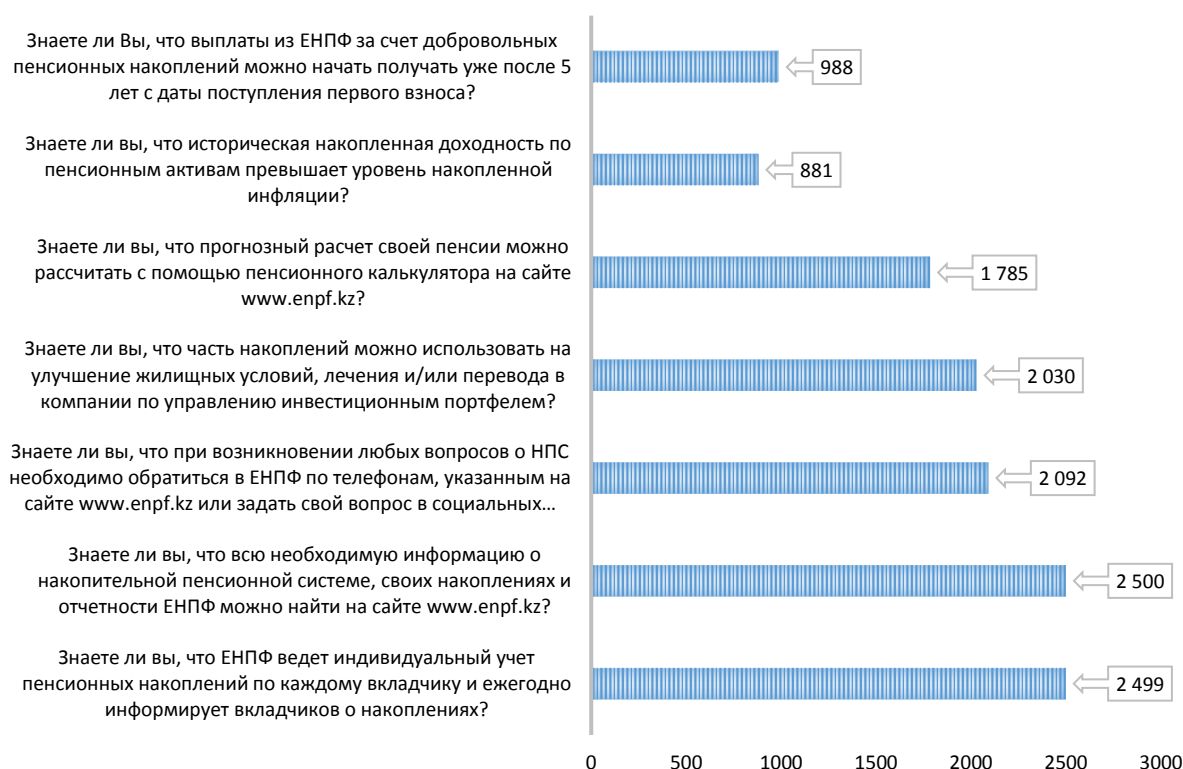
Меньше всего респонденты осведомлены касательно возможности отсрочки уплаты ИПН до наступления пенсионного возраста при подаче заявления на получение ЕПВ на улучшение жилищных условий и (или) лечение – 2 062 ответа или 68,73%.

При этом 702 респондента или 23,40% 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).

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 – 2 500 респондентов или 83,33% от числа всех опрошенных, осведомлены о такой возможности официального сайта ЕНПФ.

**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 – 2 499 респондентов (83,30%) ответили, что знают о подобной функции.

Кроме того, большая часть опрошенных – 2 092 респондентов (69,73%) – знает, что при возникновении любых вопросов об НПС необходимо обратиться в ЕНПФ по телефонам, указанным на сайте www.enpf.kz или задать свой вопрос в социальных сетях.

Кроме того, 2 030 человек (67,67%) знают, что часть накоплений можно использовать на улучшение жилищных условий, лечения и/или перевода в компании по управлению инвестиционным портфелем.

Также 1 785 респондентов (59,50%) осведомлены о том, что прогнозный расчет своей пенсии можно рассчитать с помощью пенсионного калькулятора на сайте www.enpf.kz.

Меньше всего респонденты знакомы с информацией о том, что выплаты из ЕНПФ за счет добровольных пенсионных накоплений можно начать получать уже после 5 лет с даты поступления первого взноса – 988 человек (или 32,93%), а также то, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции – 881 человек (29,37%).

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.

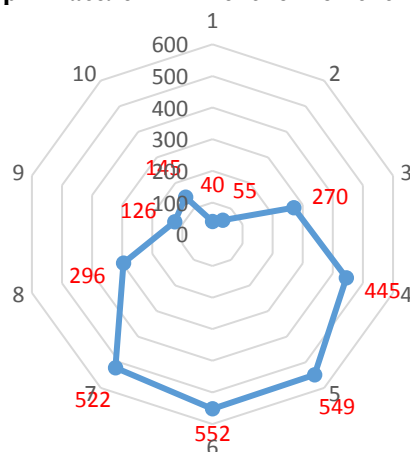
3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана

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» (552 респондента).

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 |
| 40 | 55 | 270 | 445 | 549 | 552 | 522 | 296 | 126 | 145 |
| СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ | | МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ | | | | МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ | | | |
| 5,80 | | 6 | | | | 6 | | | |

В разрезе областей и городов республиканского значения наибольшее доверие пенсионной системе оказали респонденты Карагандинской (7,35 балла), Акмолинской (7,20 балла), Атырауской (7,08) и Мангистауской (7,02) областей.

Меньше всего доверяют пенсионной системе Республики Казахстан респонденты Актюбинской (4,48), Алматинской (4,81) областей и города Шымкент (5,17 баллов).

Таблица 7

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

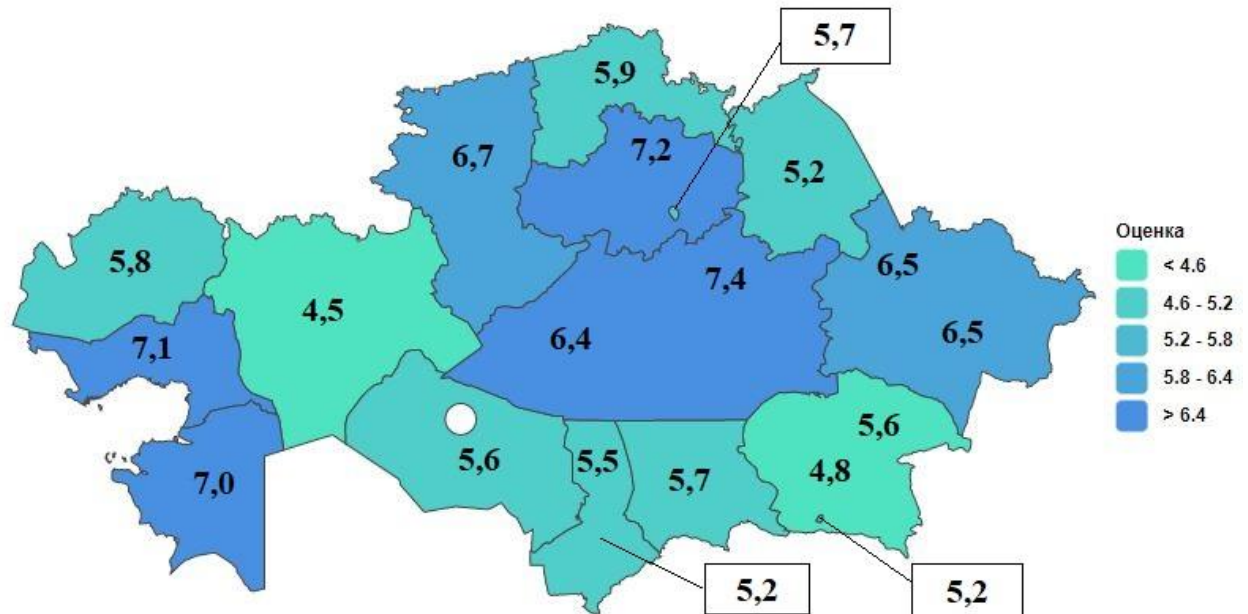
| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 | Карагандинская область | 7,43 | 7,03 | 7,35 |
| 2 | Акмолинская область | 8,61 | 5,42 | 7,20 |
| 3 | Атырауская область | 7,50 | 6,55 | 7,08 |
| 4 | Мангистауская область | 6,60 | 7,37 | 7,02 |
| 5 | Костанайская область | 6,63 | 6,90 | 6,73 |
| 6 | Восточно-Казахстанская область | 6,40 | 6,74 | 6,52 |
| 7 | Абайская область | 6,63 | 6,22 | 6,46 |
| 8 | Улытауская область | 6,19 | 7,14 | 6,38 |
| 9 | Северо-Казахстанская область | 6,40 | 5,36 | 5,87 |
| Средний показатель = 5,80 | | | | |
| 10 | Западно-Казахстанская область | 5,42 | 6,26 | 5,79 |
| 11 | Жамбылская область | 5,63 | 5,71 | 5,68 |
| 12 | г. Астана | 5,67 | | 5,67 |
| 13 | Жетысуская область | 5,53 | 5,69 | 5,62 |

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|------|------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 14 | Кызылординская область | 5,78 | 5,39 | 5,57 |
| 15 | Туркестанская область | 5,58 | 5,46 | 5,49 |
| 16 | Павлодарская область | 4,77 | 6,24 | 5,20 |
| 17 | г. Алматы | 5,18 | | 5,18 |
| 18 | Шымкент | 5,17 | | 5,17 |
| 19 | Алматинская область | 4,51 | 4,86 | 4,81 |
| 20 | Актюбинская область | 4,28 | 5,08 | 4,48 |

Фактически количество, регионов находящихся выше среднего показателя, почти совпадает с количеством тех, чьи показатели ниже среднего по стране.

Рисунок 1

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



Рейтинг доверия к пенсионной системе Казахстана среди городского населения показал, что больше всего городское население оказывает доверие пенсионной системе Казахстана в Акмолинской (8,61 баллов), Атырауской (7,50) и Карагандинской (7,43) областях.

Таблица 8

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

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 | Акмолинская область | 8,61 | 5,42 | 7,20 |
| 2 | Атырауская область | 7,50 | 6,55 | 7,08 |
| 3 | Карагандинская область | 7,43 | 7,03 | 7,35 |
| 4 | Костанайская область | 6,63 | 6,90 | 6,73 |
| 5 | Абайская область | 6,63 | 6,22 | 6,46 |
| 6 | Мангистауская область | 6,60 | 7,37 | 7,02 |
| 7 | Северо-Казахстанская область | 6,40 | 5,36 | 5,87 |
| 8 | Восточно-Казахстанская область | 6,40 | 6,74 | 6,52 |
| 9 | Улытауская область | 6,19 | 7,14 | 6,38 |
| 10 | Кызылординская область | 5,78 | 5,39 | 5,57 |

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 11 | г. Астана | 5,67 | | 5,67 |
| 12 | Жамбылская область | 5,63 | 5,71 | 5,68 |
| 13 | Туркестанская область | 5,58 | 5,46 | 5,49 |
| 14 | Жетысуская область | 5,53 | 5,69 | 5,62 |
| 15 | Западно-Казахстанская область | 5,42 | 6,26 | 5,79 |
| 16 | г. Алматы | 5,18 | | 5,18 |
| 17 | Шымкент | 5,17 | | 5,17 |
| 18 | Павлодарская область | 4,77 | 6,24 | 5,20 |
| 19 | Алматинская область | 4,51 | 4,86 | 4,81 |
| 20 | Актюбинская область | 4,28 | 5,08 | 4,48 |

Меньше всего городское население склонно доверять пенсионной системе в Актюбинской (4,28 балла), Алматинской (4,51) и Павлодарской (4,77) областях.

Уровень доверия к пенсионной системе среди жителей городов идентичен общему показателю доверия – показателя 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.

Аналогичная ситуация прослеживается также и с показателями доверия к пенсионной системе среди жителей сельской местности, где наибольший уровень доверия к пенсионной системе зафиксирован в Мангистауской области (7,37 баллов).

Далее с небольшим отставанием находятся жители сел Улытауской (7,14) и Карагандинской (7,03 балла) областей.

Таблица 9

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

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Общий рейтинг |
|------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------|
| 1 | Мангистауская область | 6,60 | 7,37 | 7,02 |
| 2 | Улытауская область | 6,19 | 7,14 | 6,38 |
| 3 | Карагандинская область | 7,43 | 7,03 | 7,35 |
| 4 | Костанайская область | 6,63 | 6,90 | 6,73 |
| 5 | Восточно-Казахстанская область | 6,40 | 6,74 | 6,52 |
| 6 | Атырауская область | 7,50 | 6,55 | 7,08 |
| 7 | Западно-Казахстанская область | 5,42 | 6,26 | 5,79 |
| 8 | Павлодарская область | 4,77 | 6,24 | 5,20 |
| 9 | Абайская область | 6,63 | 6,22 | 6,46 |
| 10 | Жамбылская область | 5,63 | 5,71 | 5,68 |
| 11 | Жетысуская область | 5,53 | 5,69 | 5,62 |
| 12 | Туркестанская область | 5,58 | 5,46 | 5,49 |
| 13 | Акмолинская область | 8,61 | 5,42 | 7,20 |
| 14 | Кызылординская область | 5,78 | 5,39 | 5,57 |
| 15 | Северо-Казахстанская область | 6,40 | 5,36 | 5,87 |
| 16 | Актюбинская область | 4,28 | 5,08 | 4,48 |
| 17 | Алматинская область | 4,51 | 4,86 | 4,81 |
| 18 | г. Астана | 5,67 | | 5,67 |
| 19 | г. Алматы | 5,18 | | 5,18 |
| 20 | Шымкент | 5,17 | | 5,17 |

Наименьший уровень показателя уровня доверия к пенсионной системе Казахстана со стороны сельского населения отмечен в Алматинской (4,86), Актюбинской (5,08) и Северо-Казахстанской областях (5,36 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 оценках не отличается больше чем на 1 балл – исключением является Павлодарская область, где разница между оценкой доверия пенсионной системе со стороны городского населения (4,77) ниже уровня доверия со стороны сельских жителей (6,24) на 1,47 пункта.

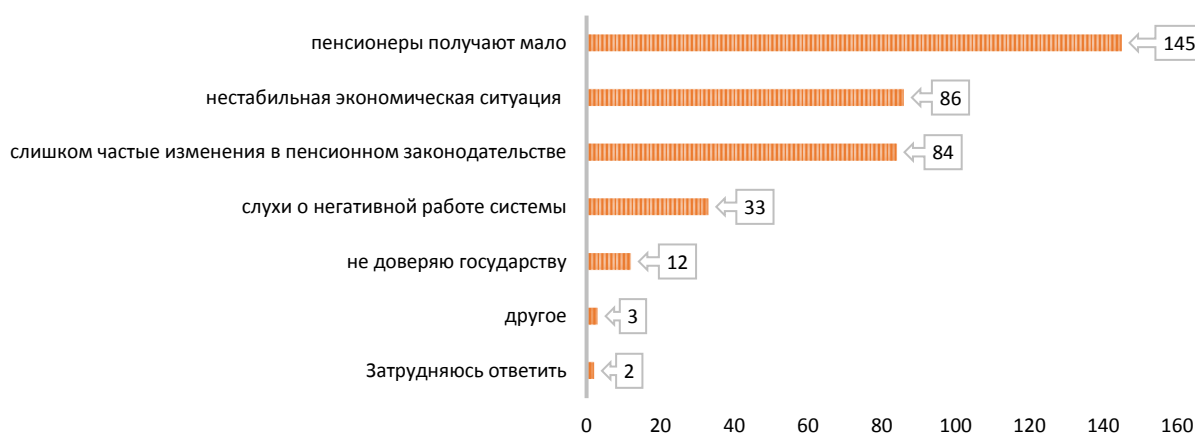
Основными причинами низкого уровня доверия (недоверия) населения к пенсионной системе Казахстана среди тех, кто дал оценку на уровне 3 баллов и ниже, являются маленькая пенсия («пенсионеры получают мало») – 145 респондентов или 39,73%, а также нестабильность экономической ситуации – 86 респондентов (23,56%).

Кроме того, респонденты отмечают слишком частые изменения в законодательстве – 84 респондента или 23,01% отметили данный вариант как основную причину недоверия к пенсионной системе.

Меньше упоминаются причины, связанные со слухами о негативной работе пенсионной системы (33 респондента или 9,04%).

Диаграмма 31

Основные причины недоверия населения пенсионной системе Республики Казахстан



Также 12 респондентов отметили, что в целом не доверяют государству, а 2 затруднились ответить и указать причину недоверия.

Среди тех, кто указал другую причину (3 человека) были следующие ответы:

- «Скандалов много» – 1 упоминание;
- «Обманывают» – 2 упоминания.

В целом, как видно выше, основная причина недоверия со стороны респондентов связана с низкими доходами пенсионеров, а также нестабильностью экономической ситуации, что зависит в большей степени от общих социально-экономических факторов, которые не всегда зависят от решений Правительства, Национального Банка и других уполномоченных органов.

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.

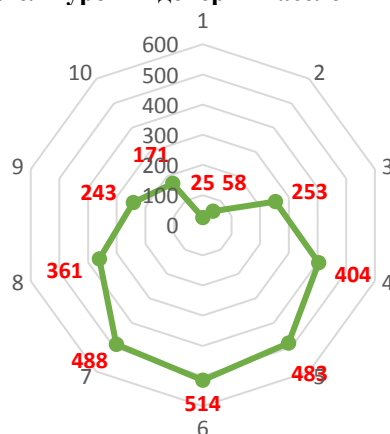
Фактически ЕНПФ является неотъемлемой частью данной пенсионной системы и многие респонденты рассматривают ЕНПФ как инструмент реализации пенсионной системы.

Несмотря на это, опрос, направленный на определение уровня доверия респондентов к ЕНПФ, показал, что уровень доверия к ЕНПФ незначительно, но выше совокупного показателя 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 **6,07 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» (514 респондентов).

Таблица 10

Средний, медианный и модальный показатель уровня доверия населения к ЕНПФ

| ОЦЕНКА | | | | | | | | | |
|------------------|----|--------------------|-----|-----|--------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 25 | 58 | 253 | 404 | 483 | 514 | 488 | 361 | 243 | 171 |
| СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ | | МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ | | | МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ | | | | |
| 6,07 | | 6,00 | | | 6,00 | | | | |

Наибольший балл был зафиксирован в Карагандинской (7,73), Мангистауской (7,69) и Атырауской области (7,69 баллов).

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ зафиксирован в Актюбинской (4,42 балла), Алматинской (5,02) областях и городе Шымкент (5,52 балла).

Таблица 11

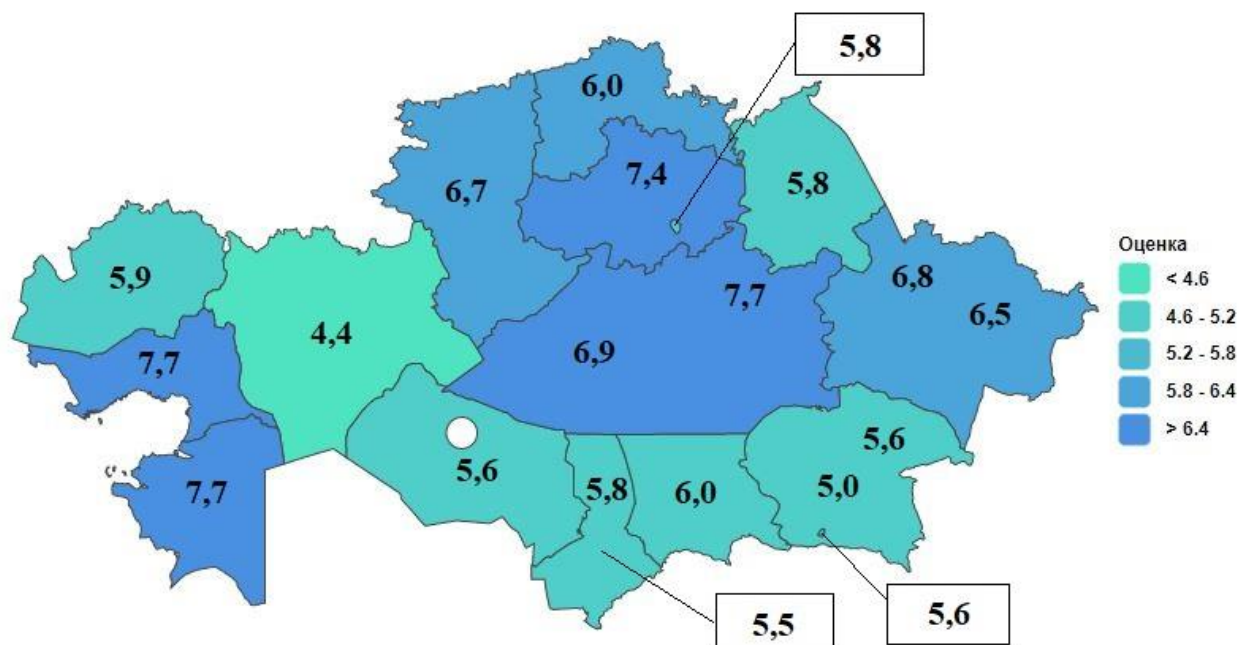
Рейтинг доверия к ЕНПФ в разрезе регионов страны по общему показателю уровня доверия

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 | Карагандинская область | 7,81 | 7,39 | 7,73 |
| 2 | Мангистауская область | 7,53 | 7,83 | 7,69 |
| 3 | Атырауская область | 7,97 | 7,34 | 7,69 |
| 4 | Акмолинская область | 8,88 | 5,51 | 7,39 |
| 5 | Улытауская область | 6,74 | 7,29 | 6,85 |
| 6 | Абайская область | 7,00 | 6,59 | 6,84 |
| 7 | Костанайская область | 6,64 | 6,88 | 6,73 |
| 8 | Восточно-Казахстанская область | 6,44 | 6,67 | 6,52 |
| Средний показатель = 6,07 | | | | |

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 9 | Северо-Казахстанская область | 6,45 | 5,60 | 6,01 |
| 10 | Жамбылская область | 5,66 | 6,16 | 5,95 |
| 11 | Западно-Казахстанская область | 5,53 | 6,46 | 5,93 |
| 12 | г. Астана | 5,84 | | 5,84 |
| 13 | Туркестанская область | 5,75 | 5,84 | 5,82 |
| 14 | Павлодарская область | 5,32 | 6,76 | 5,75 |
| 15 | г. Алматы | 5,63 | | 5,63 |
| 16 | Жетысуская область | 5,53 | 5,69 | 5,62 |
| 17 | Кызылординская область | 5,80 | 5,39 | 5,58 |
| 18 | Шымкент | 5,52 | | 5,52 |
| 19 | Алматинская область | 4,65 | 5,09 | 5,02 |
| 20 | Актюбинская область | 4,19 | 5,08 | 4,42 |

Рисунок 2

Рейтинг областей и городов по уровню доверия населения к ЕНПФ
(средний показатель уровня доверия = 6,1)



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 практически совпадают с общим рейтингом доверия к ЕНПФ.

Так, в разрезе городского населения наибольший балл был зафиксирован в Акмолинской (8,88 балла), Атырауской (7,97) и Карагандинской (7,81) областях, а наименьший уровень доверия к ЕНПФ был зафиксирован в Актюбинской (4,19 балла), Алматинской (4,65) и Павлодарской (5,32 балла) областях.

Таблица 12

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

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|------|------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 | Акмолинская область | 8,88 | 5,51 | 7,39 |
| 2 | Атырауская область | 7,97 | 7,34 | 7,69 |
| 3 | Карагандинская область | 7,81 | 7,39 | 7,73 |

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 4 | Мангистауская область | 7,53 | 7,83 | 7,69 |
| 5 | Абайская область | 7,00 | 6,59 | 6,84 |
| 6 | Улытауская область | 6,74 | 7,29 | 6,85 |
| 7 | Костанайская область | 6,64 | 6,88 | 6,73 |
| 8 | Северо-Казахстанская область | 6,45 | 5,60 | 6,01 |
| 9 | Восточно-Казахстанская область | 6,44 | 6,67 | 6,52 |
| 10 | г. Астана | 5,84 | | 5,84 |
| 11 | Кызылординская область | 5,80 | 5,39 | 5,58 |
| 12 | Туркестанская область | 5,75 | 5,84 | 5,82 |
| 13 | Жамбылская область | 5,66 | 6,16 | 5,95 |
| 14 | г. Алматы | 5,63 | | 5,63 |
| 15 | Жетысуская область | 5,53 | 5,69 | 5,62 |
| 16 | Западно-Казахстанская область | 5,53 | 6,46 | 5,93 |
| 17 | Шымкент | 5,52 | | 5,52 |
| 18 | Павлодарская область | 5,32 | 6,76 | 5,75 |
| 19 | Алматинская область | 4,65 | 5,09 | 5,02 |
| 20 | Актюбинская область | 4,19 | 5,08 | 4,42 |

При этом в разрезе сельского населения наибольший уровень доверия населения к ЕНПФ был зафиксирован в Мангистауской (7,83), Карагандинской (7,39) и Атырауской (7,34 балла) областях.

Таблица 13

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

| Ранг | Регион | Средний показатель (город) | Средний показатель (село) | Средний показатель (общий) |
|------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 | Мангистауская область | 7,53 | 7,83 | 7,69 |
| 2 | Карагандинская область | 7,81 | 7,39 | 7,73 |
| 3 | Атырауская область | 7,97 | 7,34 | 7,69 |
| 4 | Улытауская область | 6,74 | 7,29 | 6,85 |
| 5 | Костанайская область | 6,64 | 6,88 | 6,73 |
| 6 | Павлодарская область | 5,32 | 6,76 | 5,75 |
| 7 | Восточно-Казахстанская область | 6,44 | 6,67 | 6,52 |
| 8 | Абайская область | 7,00 | 6,59 | 6,84 |
| 9 | Западно-Казахстанская область | 5,53 | 6,46 | 5,93 |
| 10 | Жамбылская область | 5,66 | 6,16 | 5,95 |
| 11 | Туркестанская область | 5,75 | 5,84 | 5,82 |
| 12 | Жетысуская область | 5,53 | 5,69 | 5,62 |
| 13 | Северо-Казахстанская область | 6,45 | 5,60 | 6,01 |
| 14 | Акмолинская область | 8,88 | 5,51 | 7,39 |
| 15 | Кызылординская область | 5,80 | 5,39 | 5,58 |
| 16 | Алматинская область | 4,65 | 5,09 | 5,02 |
| 17 | Актюбинская область | 4,19 | 5,08 | 4,42 |
| 18 | г. Астана | 5,84 | | 5,84 |
| 19 | г. Алматы | 5,63 | | 5,63 |
| 20 | Шымкент | 5,52 | | 5,52 |

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ показали респонденты сельских округов Актюбинской (5,08 баллов), Алматинской (5,09) и Кызылординской (5,39) областей.

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 доверяет 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. При этом исключением является Павлодарская область, где данная разница составила 1,44 пункта.

Примечательно, что Актюбинская область находится по уровню доверия как к пенсионной системе, так и к ЕНПФ в конце всего списка. Причем это характерно не только для общего рейтинга доверия, но и отдельных рейтингов для городского и для сельского населения.

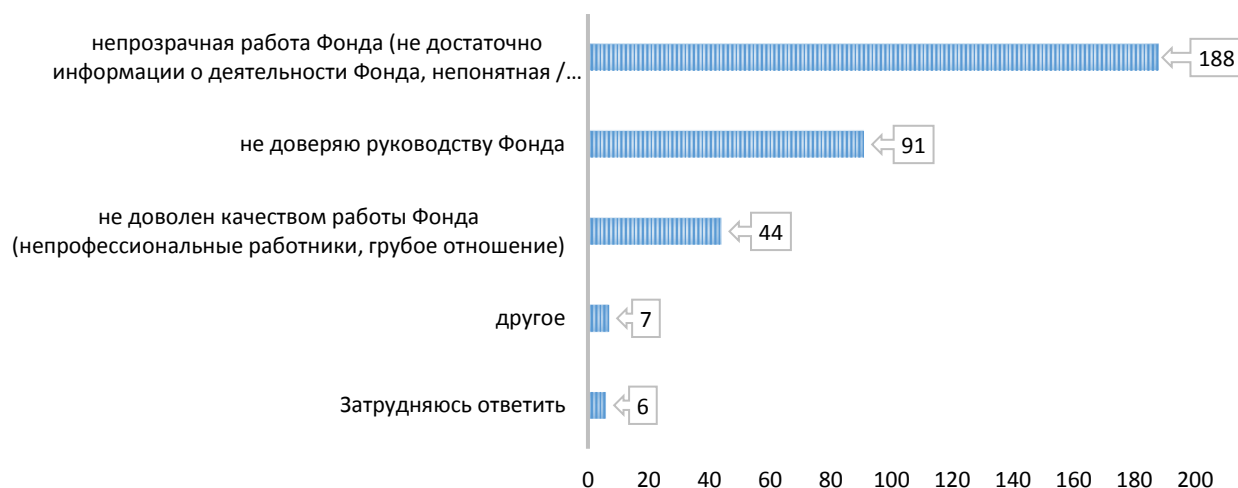
При этом те респонденты, которые указывали на низкий уровень доверия к ЕНПФ, обосновывали свой выбор непрозрачной работой ЕНПФ и отсутствием доверия к руководству ЕНПФ.

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) – 188 упоминаний или 55,95% от числа респондентов.

Диаграмма 33

Основные причины недоверия населения ЕНПФ



Не доверяет руководству ЕНПФ 91 респондент или 27,08% от всего числа тех, кто не доверяет ЕНПФ.

Среди других причин недоверия ЕНПФ (44 упоминания среди респондентов) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение).

Несмотря на это, уровень доверия к ЕНПФ практически идентичен доверию к пенсионной системе – первые 12 мест рейтинга доверия к пенсионной системе занимают те же регионы, что и в рейтинге доверия к ЕНПФ, но в разной последовательности. При этом разница в рейтингах не превышает 2 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 – 1 726 упоминаний или 57,53% от общего числа опрошенного населения – склоняется к мнению, что для повышения уровня доверия к ЕНПФ необходимо повысить уровень доходности накоплений.

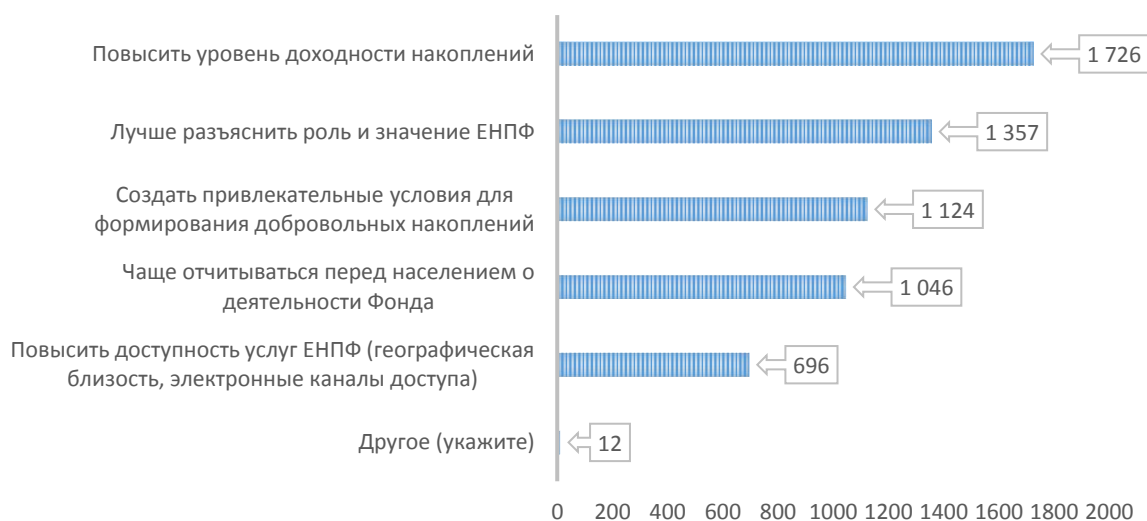
Вторым наиболее частым вариантом ответа является необходимость лучше разъяснить роль и значение ЕНПФ (1 357 упоминаний или 45,23%).

Немного меньше респонденты считают необходимость создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1 124 упоминания или 37,47%).

Также респонденты отмечают необходимость частоты отчетности перед населением о деятельности ЕНПФ (1 046 упоминаний или 34,87%).

Диаграмма 34

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



Меньше всего респонденты склоняются к идее повышения доступности услуг ЕНПФ (географическая близость, электронные каналы доступа) – 696 респондентов (23,20%) указали данную меру как необходимую для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

При этом 12 респондентов указали на необходимость 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 открытости работы Фонда.

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 каналами 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



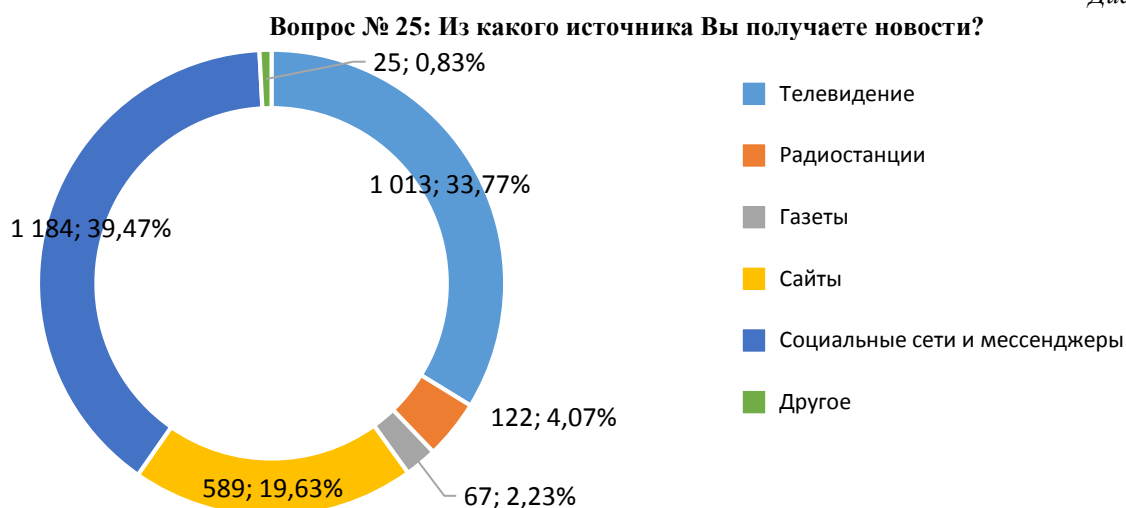
В связи с чем было проанализировано мнение касательно источников информации (вопрос №25), также была определена доступность информации о АО «ЕНПФ» и его деятельности (вопрос №23), а также было выявлено понимание получаемой информации населением (вопрос №24).

Результаты исследования получения информации в разрезе **источников информации** показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1 184 упоминания или 39,47%), чуть меньше – посредством телевидения (1 013 упоминаний или 33,77%).

Третьим наиболее распространенным источником получения информации являются новостные и прочие сайты – 589 упоминания среди респондентов (19,63%).

При этом, как видно выше, совокупное влияние Интернет-источников (социальных сетей, мессенджеров и сайтов) составляет 1 773 упоминаний, что составляет 59,10% от всего количество упоминаний источников информации.

Меньше всего респонденты получают новости через радиостанции (122 упоминания) и газеты (67 упоминаний).



Среди прочих источников информации упоминаются: друзья, коллеги, родственники («сарафанное радио») – 15 упоминаний. Также 10 человек предпочли не указывать какой-либо один источник информации.

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 |
|-------|-------------------------------|-------------|--------------|--------|-------|-------------------------------|
| 1 | г. Астана | 59 | 5 | 3 | 37 | 99 |
| 2 | г. Алматы | 117 | 7 | 2 | 79 | 117 |
| 3 | Акмолинская область | 40 | 5 | 3 | 7 | 65 |
| 4 | Актюбинская область | 36 | 0 | 0 | 13 | 92 |
| 5 | Алматинская область | 90 | 5 | 5 | 57 | 66 |
| 6 | Атырауская область | 29 | 7 | 0 | 17 | 52 |
| 7 | Западно-Казахстанская область | 37 | 1 | 3 | 19 | 45 |
| 8 | Жамбылская область | 54 | 16 | 10 | 42 | 62 |
| 9 | Карагандинская область | 78 | 2 | 1 | 51 | 41 |
| 10 | Костанайская область | 57 | 16 | 9 | 2 | 41 |
| 11 | Кызылординская область | 40 | 2 | 0 | 29 | 55 |
| 12 | Мангистауская область | 21 | 7 | 6 | 32 | 49 |
| 13 | Туркестанская область | 100 | 20 | 9 | 53 | 139 |
| 14 | Павлодарская область | 45 | 2 | 0 | 35 | 33 |
| 15 | Северо-Казахстанская область | 23 | 5 | 3 | 15 | 33 |

| № п/п | Регион | Телевидение | Радиостанции | Газеты | Сайты | Социальные сети и мессенджеры |
|-------|--------------------------------|-------------|--------------|--------|-------|-------------------------------|
| 16 | Восточно-Казахстанская область | 44 | 5 | 6 | 17 | 39 |
| 17 | г. Шымкент | 59 | 11 | 7 | 31 | 72 |
| 18 | Абайская область | 35 | 6 | 0 | 16 | 33 |
| 19 | Жетысуская область | 33 | 0 | 0 | 27 | 43 |
| 20 | Улытауская область | 16 | 0 | 0 | 10 | 8 |

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 (1 660 респондентов или 55,33% от общего числа опрошенного населения).

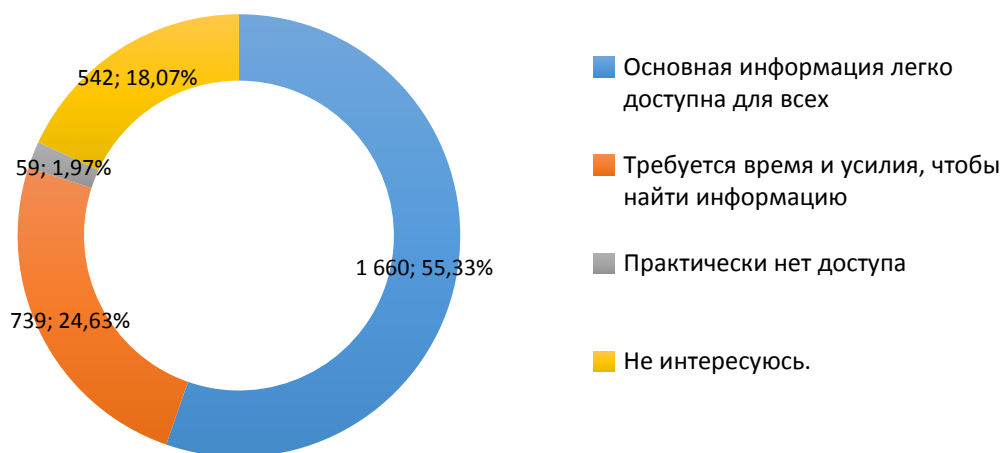
Вместе с тем, число тех, респондентов, кто считает, что для получения информации о ЕНПФ требуется время и усилия составляет 739 респондентов или 24,63% от общего числа всех опрошенных.

Третьим наиболее популярным ответом среди респондентов было отсутствие заинтересованности в получении информации о ЕНПФ – 542 респондентов или 18,07% 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 59 или 1,97% 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 1,97%.

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 | 137 | 67,49% | 28 | 13,79% | 1 | 0,49% | 37 | 18,23% |
| 2 | г. Алматы | 74 | 22,70% | 107 | 32,82% | 5 | 1,53% | 140 | 42,94% |
| 3 | Акмолинская область | 99 | 82,50% | 12 | 10,00% | 0 | 0,00% | 9 | 7,50% |
| 4 | Актюбинская область | 76 | 53,90% | 21 | 14,89% | 1 | 0,71% | 43 | 30,50% |
| 5 | Алматинская область | 88 | 38,60% | 78 | 34,21% | 8 | 3,51% | 54 | 23,68% |
| 6 | Атырауская область | 60 | 57,14% | 36 | 34,29% | 7 | 6,67% | 2 | 1,90% |
| 7 | Западно-Казахстанская область | 63 | 60,00% | 35 | 33,33% | 0 | 0,00% | 7 | 6,67% |
| 8 | Жамбылская область | 80 | 43,24% | 63 | 34,05% | 9 | 4,87% | 33 | 17,84% |
| 9 | Карагандинская область | 135 | 78,03% | 12 | 6,94% | 0 | 0,00% | 26 | 15,03% |
| 10 | Костанайская область | 108 | 85,04% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 19 | 14,96% |
| 11 | Кызылординская область | 77 | 60,63% | 24 | 18,90% | 0 | 0,00% | 26 | 20,47% |
| 12 | Мангистауская область | 31 | 26,72% | 75 | 64,66% | 10 | 8,62% | 0 | 0,00% |
| 13 | Туркестанская область | 185 | 57,45% | 55 | 17,08% | 4 | 1,24% | 78 | 24,23% |
| 14 | Павлодарская область | 70 | 60,87% | 40 | 34,78% | 3 | 2,61% | 2 | 1,74% |
| 15 | Северо-Казахстанская область | 64 | 78,05% | 11 | 13,41% | 0 | 0,00% | 7 | 8,54% |
| 16 | Восточно-Казахстанская область | 94 | 83,93% | 11 | 9,82% | 2 | 1,79% | 5 | 4,46% |
| 17 | г. Шымкент | 92 | 51,11% | 69 | 38,33% | 8 | 4,45% | 11 | 6,11% |
| 18 | Абайская область | 50 | 53,76% | 33 | 35,49% | 0 | 0,00% | 10 | 10,75% |
| 19 | Жетысуская область | 62 | 58,49% | 20 | 18,87% | 0 | 0,00% | 24 | 22,64% |
| 20 | Улытауская область | 15 | 44,12% | 9 | 26,47% | 1 | 2,94% | 9 | 26,47% |

Таблица 16

Расшифровка вариантов ответов

| | |
|-------------------|--|
| Вариант №1 | Легко доступна для всех |
| Вариант №2 | Требуется время и усилия, чтобы найти информацию |
| Вариант №3 | Практически нет доступа |
| Вариант №4 | 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 (1 395 или 46,50% 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 1 022 респондента (34,07%).

Третья по числу категория респондентов – это респонденты, которые затруднились дать ответ (522 респондента или 17,40%).

Число тех, для кого информация о деятельности ЕНПФ не понятна, составило всего 61 респондент или 2,03% 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. Астана | 132 | 65,02% | 26 | 12,81% | 0 | 0,00% | 45 | 22,17% |
| 2 | г. Алматы | 78 | 23,93% | 103 | 31,59% | 2 | 0,61% | 143 | 43,87% |
| 3 | Акмолинская область | 87 | 72,50% | 19 | 15,83% | 0 | 0,00% | 14 | 11,67% |
| 4 | Актюбинская область | 48 | 34,04% | 55 | 39,01% | 8 | 5,67% | 30 | 21,28% |
| 5 | Алматинская область | 49 | 21,49% | 109 | 47,81% | 1 | 0,44% | 69 | 30,26% |
| 6 | Атырауская область | 49 | 46,67% | 38 | 36,19% | 10 | 9,52% | 8 | 7,62% |
| 7 | Западно-Казахстанская область | 55 | 52,38% | 38 | 36,19% | 0 | 0,00% | 12 | 11,43% |
| 8 | Жамбылская область | 84 | 45,41% | 62 | 33,51% | 2 | 1,08% | 37 | 20,00% |
| 9 | Карагандинская область | 97 | 56,07% | 51 | 29,48% | 1 | 0,58% | 24 | 13,87% |
| 10 | Костанайская область | 120 | 94,49% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 7 | 5,51% |
| 11 | Кызылординская область | 22 | 17,32% | 73 | 57,48% | 1 | 0,79% | 31 | 24,41% |
| 12 | Мангистауская область | 27 | 23,28% | 74 | 63,79% | 14 | 12,07% | 1 | 0,86% |
| 13 | Туркестанская область | 218 | 67,70% | 53 | 16,46% | 13 | 4,04% | 38 | 11,80% |
| 14 | Павлодарская область | 70 | 60,87% | 44 | 38,26% | 1 | 0,87% | 0 | 0,00% |
| 15 | Северо-Казахстанская область | 50 | 60,98% | 31 | 37,80% | 1 | 1,22% | 0 | 0,00% |
| 16 | Восточно-Казахстанская область | 79 | 70,54% | 28 | 25,00% | 1 | 0,89% | 4 | 3,57% |
| 17 | г. Шымкент | 59 | 32,78% | 106 | 58,89% | 4 | 2,22% | 11 | 6,11% |
| 18 | Абайская область | 48 | 51,61% | 37 | 39,79% | 0 | 0,00% | 8 | 8,60% |
| 19 | Жетысуская область | 17 | 16,04% | 60 | 56,60% | 1 | 0,94% | 28 | 26,42% |
| 20 | Улытауская область | 6 | 17,65% | 15 | 44,12% | 1 | 2,94% | 12 | 35,29% |

Расшифровка вариантов ответов

| | |
|-------------------|---|
| Вариант №1 | Понятна для всех |
| Вариант №2 | Требуется время и усилия, чтобы понять информацию |
| Вариант №3 | Не понятна |
| Вариант №4 | 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 0,665, 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 698 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 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Социальные сети и мессенджеры | | 100,00% |
| Instagram | 698 | 38,27% |
| Telegram | 394 | 21,60% |
| Youtube | 179 | 9,81% |
| Facebook | 175 | 9,59% |
| VK.com | 159 | 8,72% |
| WhatsApp | 132 | 7,24% |
| Twitter | 66 | 3,62% |
| Tik-tok | 12 | 0,66% |
| OK.ru | 9 | 0,49% |

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 | 459 | 25,10% |
| | КТК | 330 | 18,04% |
| | Первый канал (Евразия) | 197 | 10,77% |
| | Казахстан | 182 | 9,95% |
| | Еларна | 117 | 6,40% |
| | 31 канал | 95 | 5,19% |
| | Астана | 93 | 5,08% |
| | 24.kz | 36 | 1,97% |
| | Туркестан | 35 | 1,91% |
| | НТК | 30 | 1,64% |
| | Мир 24 | 29 | 1,59% |
| | НТВ | 24 | 1,31% |
| | 7 канал | 16 | 0,87% |
| | Россия 24 | 14 | 0,77% |
| Рен ТВ | 5 | 0,27% | |

| Тип телеканала | Наименование телеканала | Кол-во упоминаний | % всех упоминаний |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| | СТС | 2 | 0,11% |
| Местное (региональное) телевидение | Алтай | 29 | 1,59% |
| | Оскемен | 22 | 1,20% |
| | 5 канал | 20 | 1,09% |
| | Ирбис | 18 | 0,98% |
| | Кызылорда | 9 | 0,49% |
| | Ақтау | 9 | 0,49% |
| | Иртыш | 8 | 0,44% |
| | Ақтобе | 7 | 0,38% |
| | Алау | 7 | 0,38% |
| | Калкен ТВ | 7 | 0,38% |
| | Хан ТВ | 7 | 0,38% |
| | Отырар | 7 | 0,38% |
| | Қарағанда | 3 | 0,16% |
| | Онтустик | 3 | 0,16% |
| | Тараз 24 | 2 | 0,11% |
| | Рика ТВ | 2 | 0,11% |
| | ТДК 24 | 1 | 0,05% |
| | Ақжол | 1 | 0,05% |
| | Манғыстау ТВ | 1 | 0,05% |
| Новое телевидение | 1 | 0,05% | |
| Жанаозен | 1 | 0,05% | |

Как видно выше, больше всего респонденты предпочитают получать информацию с телеканалов Хабар (25,10% упоминаний среди телеканалов), КТК (18,04%) и Первый канал (Евразия) (10,77%).

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 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Интернет-Сайты | | 100,00% |
| Nur.kz | 230 | 28,54% |
| Tengrinews | 186 | 23,08% |
| Mail.Ru | 106 | 13,15% |
| Zakon.kz | 104 | 12,90% |
| Информбюро | 52 | 6,45% |
| Google | 32 | 3,97% |
| Казинформ | 24 | 2,98% |
| 365info.kz | 19 | 2,36% |
| enpf.kz | 13 | 1,61% |
| pavlodarnews.kz | 11 | 1,36% |
| khabar.kz | 9 | 1,12% |
| egov.kz | 5 | 0,62% |
| Азаттық | 5 | 0,62% |
| kapital.kz | 3 | 0,37% |
| stan.kz | 3 | 0,37% |
| Sputnik | 2 | 0,25% |
| uk.kz | 1 | 0,12% |
| altaynews.kz | 1 | 0,12% |
| Газеты | | 100,00% |
| Егемен Қазақстан | 20 | 25,97% |
| АиФ | 11 | 14,29% |
| Каз. Правда | 7 | 9,09% |

| Тип/наименование источника информации | Кол-во упоминаний | % всех упоминаний в категории |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Новый регион | 6 | 7,79% |
| Костанайские новости | 5 | 6,49% |
| Акжол | 4 | 5,19% |
| Алаш | 4 | 5,19% |
| Караван | 3 | 3,90% |
| Дидар | 3 | 3,90% |
| Рудный Алтай | 3 | 3,90% |
| Шанс | 3 | 3,90% |
| Рауан | 3 | 3,90% |
| Луч | 2 | 2,60% |
| Знамя труда | 1 | 1,30% |
| Южный Казахстан | 1 | 1,30% |
| Степной Маяк | 1 | 1,30% |
| Радио | | 100,00% |
| Радио NS | 45 | 24,86% |
| Казак радиосы | 39 | 21,55% |
| Жулдыз | 26 | 14,36% |
| Русское радио | 19 | 10,50% |
| Шалкар | 16 | 8,84% |
| Авторадио | 10 | 5,52% |
| Европа Плюс | 9 | 4,97% |
| Love FM | 8 | 4,42% |
| Народное радио | 6 | 3,31% |
| Радио Дача | 2 | 1,10% |
| Наше радио | 1 | 0,55% |
| Другое | | 100,00% |
| Родственники | 2 | 10,00% |
| Друзья | 9 | 45,00% |
| Коллеги | 3 | 15,00% |
| "Сарафанное радио" | 6 | 30,00% |

При этом многие социальные сети (Instagram – 698, Telegram – 394 упоминания) упоминаются наравне и даже чаще республиканских телевизионных каналов («Хабар» – 459, «КТК» – 330 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 23.

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 | -0,555 |
| 2 | Вопрос 7 | Вопрос 8 | 0,327 |
| 3 | Вопрос 12 | Вопрос 8 | 0,302 |
| 4 | Вопрос 12 | Вопрос 13 | 0,423 |
| 5 | Вопрос 19. Вариант 2 | Вопрос 19. Вариант 3 | 0,385 |
| 6 | Вопрос 19. Вариант 2 | Вопрос 19. Вариант 5 | 0,333 |
| 7 | Вопрос 19. Вариант 3 | Вопрос 19. Вариант 4 | 0,371 |
| 8 | Вопрос 19. Вариант 2 | Вопрос 19. Вариант 5 | 0,333 |
| 9 | Вопрос 19. Вариант 5 | Вопрос 19. Вариант 6 | 0,308 |
| 10 | Вопрос 19. Вариант 6 | Вопрос 19. Вариант 7 | 0,471 |
| 11 | Вопрос 20 (оценка) | Вопрос 21 (оценка) | 0,852 |
| 12 | Вопрос 23 | Вопрос 24 | 0,665 |
| 13 | Вопрос 25. Вариант 1 | Вопрос 25. Вариант 4 | -0,353 |
| 14 | Вопрос 25. Вариант 1 | Вопрос 27 (возраст) | 0,343 |
| 15 | Вопрос 25. Вариант 1 | Вопрос 25. Вариант 5 | -0,575 |
| 16 | Вопрос 25. Вариант 1 | Вопрос 27 | 0,334 |
| 17 | Вопрос 25. Вариант 4 | Вопрос 25. Вариант 5 | -0,399 |
| 18 | Вопрос 25. Вариант 5 | Вопрос 27 (возраст) | -0,322 |
| 19 | Вопрос 25. Вариант 5 | Вопрос 27 | -0,301 |
| 20 | Вопрос 27 | Вопрос 27 (возраст) | 0,966 |
| 21 | Вопрос 29 | Вопрос 27 (возраст) | 0,500 |
| 22 | Вопрос 29 | Вопрос 27 | 0,461 |

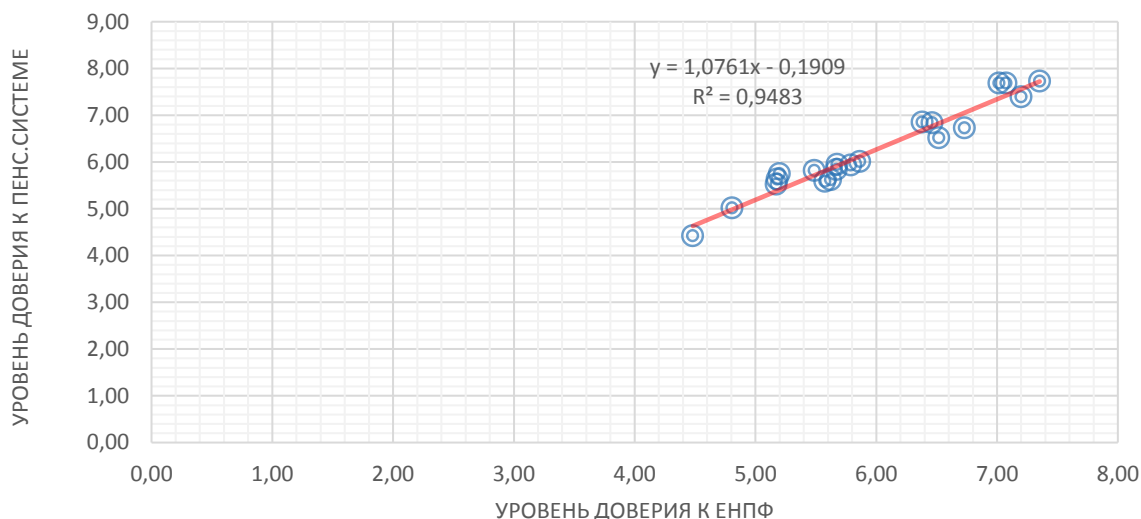
Согласно представленной таблице, больше всего существует связь между показателями уровня доверия к ЕНПФ и уровнем доверия к пенсионной системе (п.11

Таблицы), где парный коэффициент корреляции составляет 0,852.

Кроме того, сопоставление уровней доверия к ЕНПФ и уровням доверия к пенсионной системе в разрезе областей и городов республиканского значения дает положительный результат коэффициент детерминации R^2 на уровне 0,95 что говорит о высоком уровне функциональной зависимости двух переменных (уровне доверия к ЕНПФ и уровня 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.12 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 $-0,575$ (п. 15 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 **мнений** 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, базовые знания и точные знания 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 сознания¹⁵.

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 (вопросы №№ 5, 6, 14 и т.д.), предполагавшие **только один вариант** ответа, оценивались также по пятибалльной шкале, при этом чем ближе ответ респондента 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 № 7 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 размер и периодичность уплаты добровольных пенсионных взносов устанавливаются физическим и юридическим лицом самостоятельно

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 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-------|
| 1 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | | | | Баллы |
| 2 | 3 | 3 | 5 | 0 | | | | | | | |
| 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 5 | | | | | | |
| 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |

¹⁵ Т. Науменко. Социология массовой коммуникации. Стр. 151.

| Вопрос | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 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 123,27 балла), городе Шымкент (122,38) и Карагандинской (118,73) областях.

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 | 123,67 | 122,32 | 123,27 |
| 2 | Шымкент | 122,38 | | 122,38 |
| 3 | Карагандинская область | 121,66 | 106,30 | 118,73 |
| 4 | Акмолинская область | 119,63 | 113,98 | 117,13 |
| 5 | Кызылординская область | 121,03 | 113,61 | 117,12 |
| 6 | Улытауская область | 117,44 | 114,00 | 116,74 |
| 7 | Жетысуская область | 121,32 | 112,41 | 116,36 |
| 8 | Абайская область | 118,16 | 112,38 | 115,86 |
| 9 | Атырауская область | 118,91 | 110,57 | 115,18 |
| 10 | Туркестанская область | 106,77 | 116,79 | 114,33 |
| 11 | Алматинская область | 112,24 | 112,42 | 112,39 |
| 12 | Жамбылская область | 106,89 | 115,30 | 111,66 |
| 13 | Мангистауская область | 110,45 | 108,60 | 109,45 |
| 14 | г. Алматы | 109,34 | | 109,34 |
| 15 | Западно-Казахстанская область | 108,14 | 106,13 | 107,26 |
| 16 | Северо-Казахстанская область | 104,53 | 109,33 | 106,99 |
| 17 | Восточно-Казахстанская область | 105,82 | 103,74 | 105,10 |
| 18 | г. Астана | 98,19 | | 98,19 |
| 19 | Актюбинская область | 97,59 | 93,19 | 96,47 |
| 20 | Костанайская область | 87,76 | 87,92 | 87,82 |

Таблица 26

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

| Регион | рейтинг финансовой грамотности | уровень доверия к ЕНПФ | уровень доверия к пенсионной системе |
|-------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--|
| Павлодарская область | 123,27 | 5,75 | 5,20 |
| Карагандинская область | 118,73 | 7,73 | 7,35 |
| Жамбылская область | 111,66 | 5,95 | 5,68 |
| Кызылординская область | 117,12 | 5,58 | 5,57 |
| Актюбинская область | 96,47 | 4,42 | 4,48 |
| Шымкент | 122,38 | 5,52 | 5,17 |
| Западно-Казахстанская область | 107,26 | 5,93 | 5,79 |
| г. Астана | 98,19 | 5,84 | 5,67 |

| | | | |
|--------------------------------|--------|------|------|
| Северо-Казахстанская область | 106,99 | 6,01 | 5,87 |
| Атырауская область | 115,18 | 7,69 | 7,08 |
| Мангистауская область | 109,45 | 7,69 | 7,02 |
| г. Алматы | 109,34 | 5,63 | 5,18 |
| Акмолинская область | 117,13 | 7,39 | 7,20 |
| Алматинская область | 112,39 | 5,02 | 4,81 |
| Восточно-Казахстанская область | 105,10 | 6,52 | 6,52 |
| Костанайская область | 87,82 | 6,73 | 6,73 |
| Туркестанская область | 114,33 | 5,82 | 5,49 |
| Абайская область | 115,86 | 6,84 | 6,46 |
| Жетысуская область | 116,36 | 5,62 | 5,62 |
| Улытауская область | 116,74 | 6,85 | 6,38 |

Диаграмма 39

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

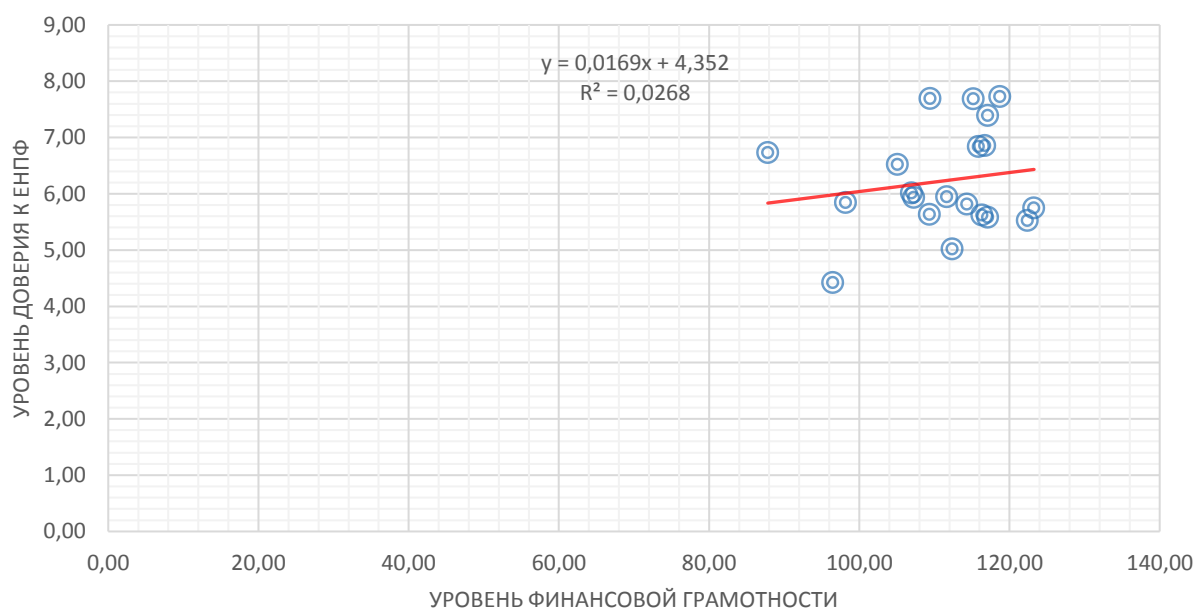
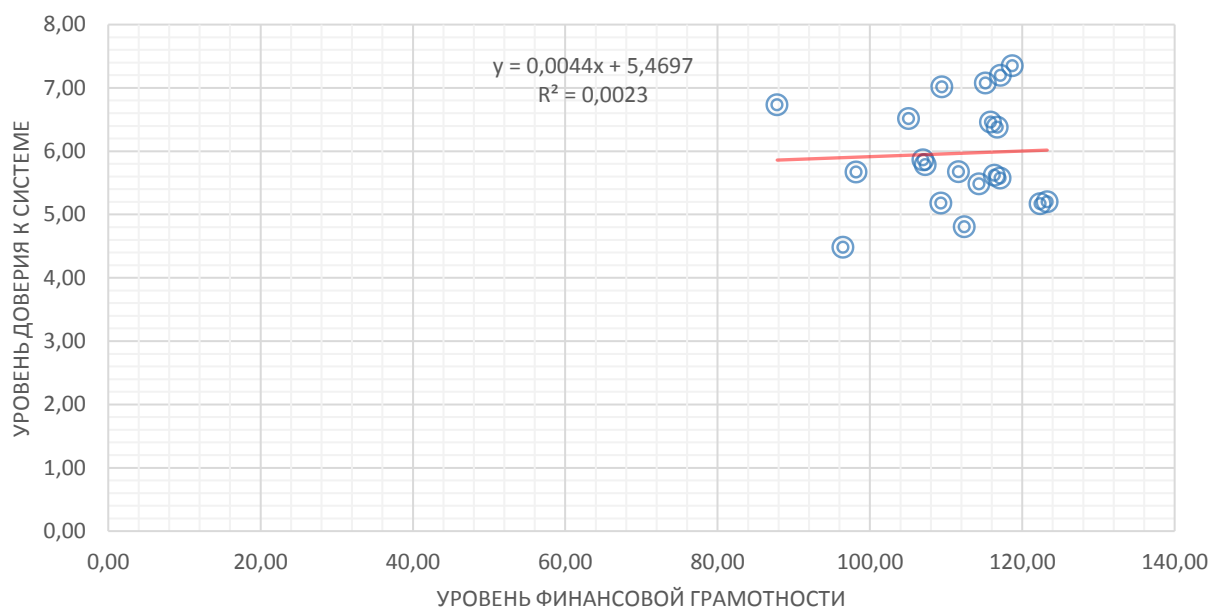


Диаграмма 40

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) составляет всего 0,0023 при сопоставлении уровня доверия к пенсионной системе и уровня финансовой грамотности и 0,0268 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 знают о тех и или иных видах пенсионных взносов: хорошо осведомлены о точных размерах обязательных пенсионных взносов (ОПВ), меньше – об обязательных профессиональных пенсионных взносах, уплачиваемых работодателями (ОППВ). При этом в части добровольных пенсионных взносов, которые гражданин сам вносит на пенсионный счёт, затрудняются дать какую-либо оценку (2 респондента некорректно указали размер добровольных пенсионных взносов 10%, остальные 2 998 затруднились ответить).

В свою очередь, в соответствии с п. 4 ст.27 Закона РК «О пенсионном обеспечении в РК», размер и периодичность уплаты добровольных пенсионных взносов устанавливаются физическим и юридическим лицом самостоятельно.

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

Ставка 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 352 респондента (или 11,73% от общего числа всех опрошенных).

Большая часть – 2 640 респондента или 88,00% 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 (89,50%), меньше об уровне ОППВ (14,77%) и ЕСП (11,73%) 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, часть населения (1 069 респондент или 35,63% 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 (899 респондентов или 29,97% от общего числа всех опрошенных) меньше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями раз в два-три года (1 032 респондента или 34,40%).

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 в качестве канала получения информации о состоянии своего индивидуального пенсионного счета выбирают банки (только 134 упоминания).

В банках население не получает информацию о состоянии своего пенсионного счета. Информация, получаемая в банках второго уровня, представляет собой справку о пенсионных отчислениях, перечисляемых на индивидуальный пенсионный счет вкладчика в ЕНПФ. Данная информация (справка) необходима для получения некоторых видов банковских услуг, например, банковского кредита.

Для получения информации о состоянии индивидуального пенсионного счета респонденты предпочитают более персонифицированные способы получения информации – личное обращение в ЕНПФ (1 908 упоминаний) или обращение в ЦОН (1 761 упоминания респондентов).

Таким образом, респонденты в вопросах пенсионных накоплений предпочитают обращаться непосредственно в офисы ЕНПФ.

5. В части анализа осведомленности населения о возрасте выхода на пенсию мужчин и женщин опрос населения показал, что большая часть респондентов ответила правильно (2455 респондентов или 81,83%).

При этом меньшая часть опрошенных (545 респондента или 18,17%) 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 1369 респондентов (45,63%) ошибочно считают, что инвестирование пенсионных активов осуществляет ЕНПФ.

Вместе с тем, корректный ответ, включающий как Национальный Банк, как управляющего пенсионными активами, так и Управляющих инвестиционным портфелем (с 2021 года) выбрало 678 респондентов (или 22,60% от всего числа опрошенных).

Значительно меньше – или 455 респондентов (15,17%) – осведомлены о функции УИП в части инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода.

349 респондентов (11,63%) полагают, что инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода осуществляет Национальный Банк. 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.

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 (1 752 респондента или 58,40%) уведомлена о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели.

Вместе с тем, показатель того, что 640 респондентов (21,33%) считают, что досрочное получение пенсионных выплат невозможно даже после заключения договора пенсионного аннуитета, говорит о низкой осведомленности респондентов о данном виде услуг.

Аналогично, 361 респондент (12,03%) считает неверным утверждение, 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 247 респондентов (8,23%).

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 (1 583 респондентов или 52,77%).

1 159 респондентов или 38,63% от общего числа опрошенных верно отмечают, что пенсионные выплаты облагаются индивидуальным подоходным налогом. Это является вторым наиболее частым ответом.

В свою очередь, 258 респондентов (8,60%) полагают что пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

9. Как показало исследование, средний показатель уровня доверия населения к пенсионной системе Республике 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») – 145 респондентов или 39,73% (от всего числа тех, кто указал низкую оценку – 3 и ниже), а также нестабильность экономической ситуации – 86 респондентов (23,56%).

Кроме того, респонденты отмечают слишком частые изменения в законодательстве – 84 респондента или 23,01% отметили данный вариант как основную причину недоверия к пенсионной системе.

Меньше упоминаются причины, связанные со слухами о негативной работе пенсионной системы (33 респондента или 9,04%).

Также, 12 респондентов отметили, что в целом не доверяют государству, а 2 затруднились ответить и указать причину недоверия.

Среди тех, кто указал другую причину (3 человека), были следующие ответы:

- «Скандалов много» – 1 упоминание;
- «Обманывают» – 2 упоминания.

В целом, как видно выше, основная причина недоверия со стороны респондентов связана с низкими доходами пенсионеров, а также нестабильностью экономической ситуации, что в целом, зависит в большей степени от общих социально-экономических факторов, которые не всегда зависят от решений Правительства, Национального банка и других уполномоченных органов.

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 на уровне 6,07 балла, при среднем значении уровня 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) – 188 упоминаний или 55,95% от числа респондентов, чей уровень доверия к ЕНПФ равен 3 и ниже баллам.

Не доверяют руководству ЕНПФ 91 респондент или 27,08% от всего числа тех, кто не доверяет ЕНПФ.

Среди других причин недоверия ЕНПФ (44 упоминания среди респондентов) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение).

Несмотря на это, уровень доверия к ЕНПФ практически идентичен доверию к пенсионной системе – первые 12 мест рейтинга доверия к пенсионной системе занимают те же регионы, что и в рейтинге доверия к ЕНПФ, но в разной последовательности. При это, разница в рейтингах не превышает 2 позиции.

11. В части исследования того, какие меры необходимо принять для повышения уровня доверия к ЕНПФ, большинство респондентов – 1 726 упоминание респондентов или 57,53% 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 необходимость лучше разъяснить роль и значение ЕНПФ (1 357 упоминаний или 45,23%).

Немногим меньше респонденты считают необходимость создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1 124 упоминаний или 37,47%).

Также респонденты отмечают необходимость частоты отчетности перед населением о деятельности ЕНПФ (1 046 упоминаний или 34,87%).

Меньше всего респонденты склоняются к идее повышения доступности услуг ЕНПФ (географическая близость, электронные каналы доступа) – 696 респондентов (23,20%) указали данную меру как необходимую для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

При этом 12 респондентов 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 *открытости работы Фонда*.

12. Результаты исследования получения информации в разрезе **источников информации** показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1 184 упоминания или 39,47%), чуть меньше – посредством телевидения (1 013 упоминаний или 33,77%).

Третьим наиболее распространенным источником получения информации являются новостные и прочие сайты – 589 упоминания среди респондентов (19,63%).

При этом, как видно выше, совокупное влияние *Интернет-источников* (социальных сетей, мессенджеров и сайтов) составляет 1 773 упоминаний, что составляет 59,10% от всего количество упоминаний источников информации.

Также многие социальные сети (Instagram – 698, Telegram – 394 упоминания) упоминаются наравне и даже чаще республиканских телевизионных каналов («Хабар» – 459, «КТК» – 330 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 (1 660 респондентов или 55,33% от общего числа опрошенного населения).

Аналогично, в **понимании получаемой информации** большая часть респондентов считает, что основная информация о деятельности ЕНПФ понятна для всех (1395 или 46,50% 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 0,665, 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 выбора основного источника получения информации между вариантами «Телевидение» и «Социальные сети и мессенджеры». Как показывает корреляционный анализ, данные варианты находятся в обратной зависимости (коэффициент корреляции отрицательный и составляет – 0,575), что говорит о том, что в выборе между телевидением и социальными сетями и мессенджерами, респонденты

выбирают, как правило, только один источник информации, т.е. либо телевидение, либо социальные сети и мессенджеры, но не оба одновременно.

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, 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).

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 (39,73% от 365 респондентов, давших оценку 3 и ниже),
- В случае с ЕНПФ – недостаточная прозрачность работы Фонда (55,95% от 336 респондентов, давших оценку 3 и ниже).

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 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, 1 726 респондентов или 57,53% от всего числа опрошенных считают данный фактор ключевым для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Также респонденты отмечают необходимость разъяснения роли и значения ЕНПФ в пенсионной системе Казахстана (1 357 упоминаний или 45,23%).

Чуть реже респонденты отмечают необходимость создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1 124 упоминаний или 37,47%).

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.

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 ЦОНов и офисов ЕНПФ).

Анкета исследования

| | |
|----------------|--|
| С Номер анкеты | |
|----------------|--|

| | | | | |
|--------|--|--|--|--|
| № кода | | | | |
|--------|--|--|--|--|

код маршрута

АНКЕТА

Добрый день, уважаемый интервьюер!

Мы проводим социологическое исследование по определению уровня финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения. Для участия в нашем опросе Вы были выбраны методом случайной выборки. Мы понимаем, что Вы затратите на беседу часть своего свободного времени, и будем очень благодарны Вам за помощь в нашем исследовании и Ваши искренние ответы. Длительность интервью около 15 минут.

1. Название области _____

2. Название населенного пункта _____

3. Тип населенного пункта:

1. Столица. 2. Алматы. 3. Шымкент 4. Областной центр. 5. Районный центр/Село/Аул.

4. Номер интервьюера |____| |____| |____|

Интервьюер! Отметьте, пожалуйста, дату проведения опроса

5. Дата опроса |____| |____| |____| |____| **2022г.**
день месяц

Интервьюер! Отметьте, пожалуйста, местное время начала опроса

6. Время начала опроса (по местному времени) |____| |____| |____| |____|
часы минуты

Уровень финансовой грамотности

1. По Вашему мнению, что будет основой Вашего финансового благосостояния в пенсионном возрасте? Один ответ

- | | |
|--|-----------------------------------|
| 1. Мои пенсионные накопления в ЕНПФ; | 4. Собственный бизнес; |
| 2. Иные сбережения (помимо накоплений в ЕНПФ); | 5. Поддержка семьи/родственников; |
| 3. Пенсии от государства; | 6. Страховые выплаты; |
| | 7. Другое _____ (укажите) |

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

2. Назовите, пожалуйста, какие виды пенсионных выплат существуют в нашей стране? Один ответ

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) _____.

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, имеющие накопления свыше порога минимальной достаточности (с 2021 года);
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 2022 году - 60,5 лет, с 2023 года - 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 месяце? 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;
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 _____;
3. Знаете ли вы, что при возникновении любых вопросов о НПС необходимо обратиться в ЕНПФ по телефонам, указанным на сайте 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 _____;
6. Знаете ли вы, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции? _____.
7. Знаете ли Вы, что выплаты из ЕНПФ за счет добровольных пенсионных накоплений можно начать получать уже после 5 лет с даты поступления первого взноса? _____.

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/ сельхозработчик, 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 находящихся 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;
3. Купить сейчас новый телевизор, холодильник или стиральную машину было бы трудно;
4. Денег вполне хватает на крупную бытовую технику, но мы не могли бы купить новую машину;
5. Наших заработков хватает на все, кроме таких дорогих приобретений, как квартира/дом;
6. Материальных затруднений не испытываем.
7. Отказ от ответа.

34. Контактные данные респондента (телефон) _____

ВРЕМЯ ОКОНЧАНИЯ ИНТЕРВЬЮ | _____ | _____ |

часы минуты

Ручательство интервьюера: Я заверяю, что данное интервью было проведено лично мной в строгом соответствии с Инструкцией. (Ф.И.О.) _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Матрица парных коэффициентов корреляций



Пояснение по матрице парных коэффициентов корреляции и материалам исследования

Таблица корреляции включает в себя попарную корреляцию 65 показателей (ответов на вопросы и варианты ответов на вопросы 3 000 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 | | |

Ввиду громоздкости таблицы корреляции сама таблица была помещена в электронную базу данных и доступна по ссылке.

Также ниже приведена ссылка на аудио и видеоматериалы исследования:



Все аудио и видеозаписи интервью проводились строго с согласия самих респондентов.