

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### Финансовая грамотность и уровень доверия населения к накопительной пенсионной системе, а также к ЕНПФ растут

Уровень финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения и степень доверия населения к накопительной пенсионной системе, а также к Единому накопительному пенсионному фонду (ЕНПФ) выросли по сравнению с прошлым годом по итогам ежегодного независимого социологического исследования, проведенного «Центром стратегических исследований».

**В процессе исследования** применялось анкетирование городского и сельского населения 17 областей Казахстана и 3 городов республиканского значения.

Всего опрошено **3000 респондентов**: из них 1 465 мужчин, 1 535 женщин. Распределение по социальному статусу выглядит так: наёмные работники 2040 (68,00%), самозанятые – 819 (27,29%) и безработные 141 (4,71%).

Основной блок анкеты исследования сформирован из 25 вопросов, направленных на выявление финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения, а также определения степени доверия к пенсионной системе Казахстана и ЕНПФ.

Финансовая грамотность в сфере пенсионного обеспечения была проанализирована по двум уровням: **базовому и продвинутому**.

#### **Базовый уровень.**

Результат опроса респондентов на данном уровне финансовой грамотности составил **73,8%**, что превышает показатель прошлого года (**71,5%**). Часть вопросов базового уровня финансовой грамотности направлена на определение знаний населения в области основных видов, размеров и источников формирования выплат из ЕНПФ.

При проверке знаний **о видах пенсионных выплат**, существующих в Казахстане, 1 798 респондентов (**59,93%**) осведомлены как о государственной базовой пенсионной выплате, гарантированной всем казахстанцам, государственной трудовой (солидарной) пенсии по стажу, так и пенсионных выплатах из ЕНПФ за счет пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов (ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ), добровольных пенсионных взносов (ДПВ).

Вопрос **о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета** предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответов. В результате опроса **98,2%** респондентов (2946 человек) показали свою осведомленность о том, какими способами можно узнать о состоянии своего пенсионного счета (личное обращение в ЕНПФ, в ЦОН, через портал электронного правительства, дистанционное обращение в мобильном приложении ЕНПФ, личном кабинете на сайте ЕНПФ, по электронному или почтовому адресу).

1 429 человек (**47,63%**) правильно определяют **функцию АО «ЕНПФ»**, которой является сбор обязательных и добровольных пенсионных взносов вкладчиков, ведение учёта пенсионных накоплений, а также осуществление пенсионных выплат за счет пенсионных накоплений.

На вопрос: **«Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете?»**, предполагающий несколько вариантов ответов, 2 391 респондент (**79,70%**) корректно определил уровень **ОПВ** в размере 10%. Ставку **ОППВ** в размере 5% верно определили 174 респондента (5,80%).

О ставке обязательных пенсионных взносов работодателя (**ОПВР**) в размере 1,5% в текущем году осведомлены 94 человека (3,13%). Ставка **ДПВ** определяется вкладчиком самостоятельно, поэтому вопрос о ДПВ не был принят в учет при определении уровня финансовой грамотности респондентов.

На вопрос относительно **возраста выхода на пенсию** мужчин и женщин большая часть респондентов ответила правильно - 2 512 респондентов или **83,73%** (мужчины в 63 года, женщины в 2023 году - 61 год).

### **Продвинутый уровень.**

Для определения уровня более продвинутых знаний в области финансовой грамотности составлено 8 вопросов. При этом отсутствует возможность указать свое мнение, и ответы имеют однозначный характер. Общий коэффициент знаний продвинутого уровня осведомленности населения о пенсионной системе составил **45,2%** что выше прошлогоднего показателя (41,3%).

**1849** респондентов (**61,63%**) правильно ответили на вопрос: **«Кто осуществляет инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода?»**, указав Национальный банк Республики Казахстан и/или Управляющих инвестиционным портфелем по выбору вкладчика.

На вопрос: **«Как начисляется инвестиционный доход на пенсионные накопления?»** 746 респондентов (**24,87%**) верно полагают, что размер инвестиционного дохода варьируется в зависимости от начисленного вознаграждения по ценным бумагам, изменения рыночной стоимости ценных бумаг и курсов иностранных валют, при этом есть понимание, что инвестиционный доход может быть как положительный, так и отрицательный в зависимости от ситуации на фондовых рынках.

**1 629** респондентов (**54,30%**) 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.

**1809** респондентов (**60,3%**) осведомлены о **возможности и условиях получения пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных накоплений до наступления пенсионного возраста** (в целях улучшения жилищных условий и/или оплаты лечения; при условии заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией; при инвалидности I и II групп, если инвалидность установлена бессрочно; при выезде на ПМЖ за пределы Казахстана иностранцам и лицам без гражданства, если иное не предусмотрено казахстанским законодательством и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан).

На вопрос **«Кто имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета?»** 858 респондентов (**28,60%**) ответили правильно: право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета имеют вкладчики по достижении 45-летнего возраста при достаточности пенсионных накоплений.

**1131** респондент (**37,7%**) в рамках опроса в области знаний о **налогообложении в накопительной пенсионной системе** верно отмечают, что пенсионные выплаты из ЕНПФ облагаются индивидуальным подоходным налогом.

Знания о государственной гарантии пенсионных накоплений продемонстрировали 1 474 респондента (**49,13%**), выбрав правильный вариант ответа: гарантия государства сохранности пенсионных взносов распространяется только на обязательные виды пенсионных взносов.

### **Уровень доверия.**

Как показало исследование, **средний показатель уровня доверия населения к пенсионной системе Республики Казахстан** сложился на уровне **5,92 баллов**, что превышает прошлогодний показатель (5,80 баллов).

В разрезе областей и городов республиканского значения наибольшее доверие пенсионной системе оказали респонденты Северо-Казахстанской (7,70 баллов), Акмолинской (6,75 баллов), Карагандинской (6,69 баллов) и Западно-Казахстанской (6,59 баллов) областей.

Опрос, направленный на определение **среднего уровня доверия респондентов к ЕНПФ**, показал, что средний уровень доверия к ЕНПФ составляет **6,04 баллов**, что выше показателя прошлого года (5,80 баллов).

В целом, как показало исследование уровня финансовой грамотности населения, большая часть населения имеет базовые знания в сфере пенсионного обеспечения. Принимая во внимание результаты исследования, ЕНПФ продолжит дальнейшую информационно-разъяснительную работу в целях реализации стратегических задач по дальнейшему укреплению доверия населения к ЕНПФ и пенсионной системе в целом. Полный текст [отчета по результатам социсследования](#) размещен на сайте ЕНПФ.

*ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет невостребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", обеспечивает осуществление пенсионных выплат. Также Фонд осуществляет учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений (ЦН) на целевые накопительные счета, выплат ЦН их получателю на банковские счета, учет возвратов ЦН в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан в рамках программы «Национальный фонд – детям». (Подробнее на [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz)).*