



ТЕМА НОМЕРА: «АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НПФ»

Кузина Ольга Евгеньевна

Генеральный директор Национального агентства финансовых исследований; доцент Национального исследовательского университета Высшая школа экономики

Пенсионные стратегии россиян: результаты социологического исследования (2005-2010 гг.)

Сбережения населения всегда были и остаются в центре внимания при разработке социальной политики любого государства: они связаны с проблемами налогообложения, стимулирования инвестиций и экономического роста, борьбой с бедностью. В последнее время к этим вопросам прибавилась еще и реформа системы пенсионного страхования населения¹. В связи с изменениями возрастной структуры населения многие страны вынуждены отказаться от распределительной пенсионной системы, при которой выплата текущих пенсий осуществляется из налоговых отчислений от заработной платы работающих членов общества. Реформы предполагают переход на такую систему, при которой пенсионные отчисления работников перестают перераспределяться между нынешними пенсионерами, а начинают накапливаться с целью обеспечения их пенсий в будущем. При этом государства оказываются вынужденными предоставить индивиду бóльшую свободу в распоряжении своими пенсионными накоплениями, поскольку теперь его будущее финансовое благополучие в значительной степени зависит от того, куда и на каких условиях будут инвестированы его пенсионные сбережения.

Тем не менее, остается неясным, смогут ли домохозяйства воспользоваться этой свободой правильно и накопить достаточные средства для поддержания своего потребления в пенсионный период. Исследования пенсионных сбережений населения в Великобритании² показывают, что домохозяйства, будучи предоставлены сами себе, сберегают на старость недостаточно, и требуется меры государственного регулирования, такие как, например, налоговые льготы. Поэтому для того чтобы заниматься реформированием пенсионной системы, необходимо иметь представление о том, каким образом сами люди представляют себе свой пенсионный период, какие ресурсы планируют задействовать, чтобы обеспечить приемлемый уровень жизни. Например, следует оценить то, как реформа пенсионной системы соотносится со стратегиями обеспечения себя в старости разных групп населения.

¹ Attanasio O.P., Banks J. The Assessment: Household Saving – Issues in Theory and Policy. Oxford Review of Economic Policy, 2001, Vol. 17, No.1, pp. 1-19.

² Disney, R., Emmerson, C. and Wakefield, M. 'Pension reform and saving in Britain'. Oxford Review of Economic Policy, 2001 (Spring) 17, 1, pp. 70–94. Attanasio, OR, Banks, J. The assessment: household saving - issues in theory and policy Oxford Review of Economic Policy 17: 1-19.

Целью данного исследования является выявление того, как россияне, еще не достигшие пенсионного возраста, собираются обеспечивать себе приемлемый уровень жизни в пенсионный период³. Сначала выявляются представления людей о том, будет ли им хватать для нормальной жизни государственной пенсии в тот момент, когда они достигнут пенсионного возраста. После этого выясняются источники тех дополнительных доходов, на которые делается основной расчет, и проводится сравнение со структурой доходов нынешних пенсионеров. В заключении речь заходит об информированности людей о реформе пенсионной системы и их отношении к ней.

По законодательству Российской Федерации граждане России выходят на пенсию, начиная с 55 лет (для женщин) и с 60 лет (для мужчин). Под будущими пенсионерами понимаются мужчины 18-59 лет и женщины 18-54 лет, женщины 55 лет и старше, мужчины 60 лет и старше относятся нами к пенсионерам. Помимо пенсионеров по возрасту есть еще группа людей, вышедших на пенсию до достижения пенсионного возраста, мы их тоже отнесли к пенсионерам. Таким образом, в выборке 2010 г. пенсионерами по возрасту являются около четверти (24-25%) опрошенных, а если учесть досрочно вышедших на пенсию, то доля пенсионеров возрастает до 31%.

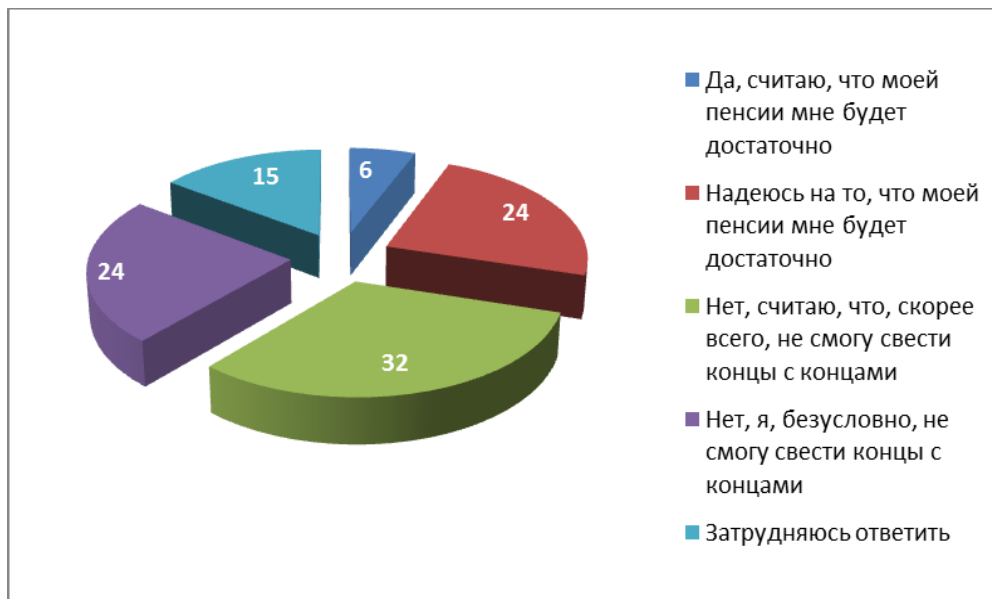
Оценка пенсии как источника дохода, который может обеспечить потребности людей в старости

Прежде всего, нас интересовало то, как в настоящее время люди, пока еще не достигшие пенсионного возраста и не вышедшие на пенсию, оценивают такой источник дохода как будущая государственная пенсия, считают ли они ее размер достаточным для жизни пенсионера. Данные свидетельствуют о том, что **лишь 6% трудоспособного населения России могут сказать, что они считают, что их пенсии в старости будет достаточно, чтобы жить нормально.**

При этом полностью уверены в том, что на пенсию прожить будет невозможно, чуть менее четверти опрошенных (24%), а остальные считают такое положение дел весьма вероятным (32%). Еще около 24% хотели бы надеяться на это, но полностью не уверены в том, что это будет возможно. Около 15% населения затруднились ответить на этот вопрос.

Рис.1 Оценка достаточности будущей пенсии со стороны трудоспособного населения, %, T=2010, N= 1095

³ База данных – всероссийские репрезентативные опросы населения, многоступенчатая стратифицированная территориальная случайная выборка, N=1600, метод личного интервью, ошибка выборки 3,4%, единая методология построения выборки. В 2005 г. инициативное исследование ЦИРКОН, 2007 г. – инициативное исследование НАФИ, 2009 и 2010 гг. исследование проведено по заказу ГУ-ВШЭ.



Формулировка вопроса анкеты: Как Вы считаете, когда Вы станете пенсионером, будет ли размер Вашей пенсии (только той пенсии, которую будете получать Вы лично) достаточным для того, чтобы Вы могли жить на свою пенсию? (Карточка, один вариант ответа)

За последние пять лет доля людей, рассчитывающих на то, что им будет достаточно их пенсии, несколько выросла. Для расчета агрегированного индекса, позволяющего сравнивать динамику ответов за разные годы мы использовали балансовый метод: из доли положительных ответов вычитали долю отрицательных, причем положительные и отрицательные ответы, в которых люди были уверены мы брали с весом единица, а ответы, в которых звучала некоторая доля сомнения («скорее всего») - с весом 0,5.

В целом, во все годы измерений данного индикатора пессимистичные оценки преобладали над оптимистичными, причем в кризисный 2009 и посткризисный 2010 гг. оптимизма было несколько больше, чем в периоды экономического роста (2005 и 2007 гг.)

Таблица 1. Динамика оценок достаточности будущей пенсии за 2005-2010 гг., % от всех опрошенных в трудоспособном возрасте в каждой волне

	2005	2007	2009	2010
Да, считаю, что моей пенсии мне будет достаточно	4	5	7	6
Надеюсь на то, что моей пенсии мне будет достаточно	18	21	22	24
Нет, считаю, что, скорее всего, не смогу свести концы с концами	34	32	27	32
Нет, я, безусловно, не смогу свести концы с концами	29	29	25	24
затрудняюсь ответить	15	13	18	15
Баланс положительных и отрицательных оценок, пункты	-33	-29,5	-20,5	-22
Всего человек, N	1090	1168	1128	1095

Уверенность работающих американцев в том, что на пенсии им будет хватать денег, чтобы жить нормально, значительно выше. Так, в 2005 г. абсолютно уверены в этом были 25% работников, еще 40% были уверены лишь отчасти. К 2009 г. уверенность американцев снизилась: абсолютно уверенных стало 13%, тогда как доля тех, кто был уверен лишь отчасти, осталась на том же уровне.⁴ Хотя, конечно, при сравнении следует иметь в виду, что в нашем случае речь идет обо всем трудоспособном населении, а авторы статьи рассчитывают проценты от работающих американцев, что по определению должно увеличить долю тех, кто уверен в достаточности будущей пенсии.

Полученные средние оценки достаточности будущей пенсии скрывают за собой поляризацию мнений людей разных возрастов. Мы предположили, что молодые люди будут более оптимистичны, чем те, у кого пенсия уже не за горами. Молодежи присущ оптимизм и, возможно, надежда на то, что пенсионная реформа будет способствовать повышению уровня пенсионного обеспечения граждан. Поэтому те поколения, которые будут получать пенсию по накопительной схеме, должны быть более оптимистично настроены в отношении ее размера.

Действительно, на данных за 2010 г. видно, что в группе людей 18-24 лет перевес в сторону пессимистичных оценок совсем невелик: - 3,5 пункта, тогда как у людей предпенсионного возраста он максимален: - 28,5 пунктов.

Однако если мы посмотрим на причину такого большого разрыва, то обнаружим, что среди молодежи оптимистично настроенных людей не так уж много по сравнению с другими возрастными группами. Так, в группе 18-24-летних уверены в достаточности пенсии 9% опрошенных, а среди 45-59-летних – 6%, скорее уверены – 29% по сравнению с 21%.

⁴ Ruth Helman, Craig Copeland, and Jack VanDerhei, "The 2009 Retirement Confidence Survey: Economy Drives Confidence to Record Lows; Many Looking to Work Longer," EBRI Issue Brief, no. 328, April 2009. p.6

С возрастом увеличивается доля тех, кто считает, что им будет недостаточно их пенсии для нормальной жизни. Чем старше люди, тем больше среди них тех, кто считает, что пенсии ему или ей будет недостаточно: среди тех, кому 18-24 года таких 38%, а в группе 45-59 лет – 63%. Однако меньшая доля пессимистов среди молодых лишь частично компенсируется более высокой долей оптимистично настроенных людей, среди молодых выше доля затруднившихся дать оценку достаточности будущей пенсии. Такая же зависимость была выявлена и для других волн исследования (2005, 2007, 2009).

Таблица 2. Как Вы считаете, когда Вы достигнете пенсионного возраста, будет ли размер Вашей пенсии (только той пенсии, которую будете получать Вы лично) достаточным для того, чтобы Вы могли жить на свою пенсию? В разрезе возрастных групп, % по столбцам, T=2010

	Всего	18-24 года	25-34 года	35-44 года	45-59 лет
Да, считаю, что моей пенсии мне будет достаточно	6	9	4	5	6
Надеюсь на то, что моей пенсии мне будет достаточно	24	29	24	22	21
Нет, считаю, что, скорее всего, не смогу свести концы с концами	32	22	32	36	36
Нет, я, безусловно, не смогу свести концы с концами	24	16	25	26	27
Затрудняюсь ответить	15	24	15	11	11
Баланс положительных и отрицательных оценок, пункты	-22	-3,5	-25	-28	-28,5
Всего человек, N	1095	235	303	265	292

Нас интересовал также и то, насколько участие человека в накопительной системе повышает его оценку достаточности пенсии в будущем. Чтобы дать ответ на этот вопрос мы взяли группы людей приблизительно одного возраста и сравнили отношение между теми, кто попадает в накопительную систему, и теми, кто не попадает. Сравнение показало, что различий нет. Между двумя группами людей: от 38 до 42 лет и от 43 до 47⁵ нет значимые различия в оценке достаточности будущей государственной пенсии. Отсутствие влияния включенности в накопительную систему на оценку достаточности будущих пенсий было выявлено для всех волн исследования.

Есть все основания предполагать, что не только возраст, но и текущее материальное положение оказывает влияние на оценку достаточности будущей пенсии. Так, более обеспеченные индивиды могут быть настроены более оптимистично, так как существует связь между заработками индивида и

⁵ Данный возрастной период был взят потому, что в 2010 г. накопительный принцип по закону в полной мере будет реализован для людей 43 летнего возраста и моложе.

размером его будущей пенсии, особенно в том случае, если они по возрасту попадают в новую накопительную систему исчисления пенсий. Однако если посмотреть на этот вопрос с другой стороны, такой связи может и не быть из-за распространенности теневого дохода, которая способствует разрыву между материальной обеспеченностью до и после выхода на пенсию, поскольку теневые доходы не учитываются при исчислении размера пенсионных выплат. Поэтому может оказаться, что связь между доходами и оценкой достаточности пенсии выявлена не будет.

Для тестирования гипотезы об отсутствии связи в качестве индикаторов текущего материального положения были взяты уровень душевого семейного дохода, а также субъективная оценка материального положения семьи. Данные показали отсутствие связи между уровнем душевых доходов семьи и оценкой достаточности будущей пенсии, причем отсутствие связи было выявлено также и на подвыборке людей, по возрасту входящих в накопительную систему страхования. Однако мы все же не можем утверждать, что люди не принимают информацию об уровне текущих доходов при оценке достаточности пенсии, поскольку заработки и доходы семьи могут быть измерены с ошибками в связи с тем, что люди неохотно делятся данными о своих доходах, или требуется их корректировка на региональный прожиточный минимум.

Использование субъективного показателя материальной обеспеченности выявило наличие связи, хотя различия не так уж и значительны, а статистическая значимость несколько выше допустимого значения (0,065): среди тех, кто оценил на сегодняшний день свое положение как такое, при котором едва возможно свести концы с концами, 63% считают, что на будущую пенсию они не проживут, тогда как в самой материально обеспеченной группе этот показатель равен 56%. При этом, наиболее высокой долей оптимистов характеризуется не самая высоко материально обеспеченная группа, следующая за ней, в которой людям хватает денег на еду и одежду, но покупки предметов длительного пользования затруднительны. В данной группе доля пессимистично настроенных людей минимальна – 53%, а оптимистично настроенных максимальна – 34% людей оценивают свою будущую пенсию как достаточную, тогда как во всех остальных группах такие оценки дают 19% до 29% респондентов.

За период с 2005 г. произошла положительная динамика: в 2005 г. почти 80% респондентов из малообеспеченной группы считали, что на будущую пенсию они не проживут, тогда как во всех остальных группах этот показатель колебался от 57% до 64%. В 2010 г. ни в одной из групп не произошло роста доли пессимистов – в некоторых группах эти доли остались на прежнем уровне, а в каких-то значительно снизились. При этом во всех группах за исключением наиболее материально обеспеченной произошло увеличение доли оптимистов.

Таблица 3. КАК ВЫ СЧИТАЕТЕ, КОГДА ВЫ ДОСТИГНЕТЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА, БУДЕТ ЛИ РАЗМЕР ВАШЕЙ ПЕНСИИ (ТОЛЬКО ТОЙ ПЕНСИИ, КОТОРУЮ БУДЕТЕ ПОЛУЧАТЬ ВЫ ЛИЧНО) ДОСТАТОЧНЫМ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ВЫ МОГЛИ ЖИТЬ НА СВОЮ ПЕНСИЮ? % по столбцам, T=2005, 2010

	всего		Мы едва сводим концы с концами. Денег не хватает даже на продукты		На продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает финансовые затруднения		Денег хватает на продукты и на одежду. Но вот покупка вещей затруднительна		Мы можем без труда приобрести вещи длительного пользования.	
	2005	2010	2005	2010	2005	2010	2005	2010	2005	2010
пенсии будет недостаточно	63	56	77	63	64	62	60	53	57	56
пенсии будет достаточно	23	30	15	19	19	25	22	34	36	29
затрудняюсь ответить	15	14	8	19	17	12	18	14	7	16
Всего человек, N	1077	1078	104	80	358	193	459	468	156	337

В целом, можно сделать вывод о том, что уровень душевого дохода в семье не влияет на оценку индивидом достаточности размера будущей пенсии для жизни. Наблюдавшееся в 2005 г. статистически значимое различие в группах, выделенных на основе субъективной оценки материального положения практически сошло на нет в 2010 г. при росте оптимизма практически во всех группах за исключением наиболее материально обеспеченной.

На какие дополнительные источники дохода на пенсии рассчитывают россияне?

Если оценки достаточности государственной пенсии настолько низки, то возникает вопрос, рассчитывают ли люди на какие другие источники доходов? Полученные данные свидетельствуют о том, что в 2010 г. 29% собирается жить только на пенсию, 18% пока затрудняются ответить на данный вопрос. Лишь чуть более половины людей рассчитывает на различные дополнительные источники доходов в пенсионный период (таковых было почти 53%). Причем в 2005 и 2007 гг. их доля была немного выше, чем в 2009 и 2010 гг.

Таблица 4. Рассчитывают ли будущие пенсионеры на какие-либо другие источники доходов при выходе на пенсию? % от всех опрошенных в трудоспособном возрасте в каждой волне

	2005	2007	2009	2010
да	58	57	49	53
нет	23	24	36	29
затрудняюсь ответить	19	19	15	18
Всего человек, N	1090	1168	1128	1095

В 2010 г. доля тех, кто планирует иметь дополнительные источники дохода на пенсии, практически не меняется с возрастом: она составляет 54-55% вплоть до 44 лет, а затем происходит небольшое снижение до 50% в 45-59 лет.

Однако в группах более старших возрастов растет доля тех, кто не рассчитывает получать никакие другие доходы помимо государственной пенсии: среди наиболее молодых (18-24 лет) такие составляют лишь 19%, к 45-59 годам их доля увеличивается в два раза до 38%. Таким образом, получается, как и в случае вопроса о достаточности пенсии, что свойственная молодости неопределенность в ответах на вопросы о пенсиях по мере увеличения возраста переходит в пессимистические оценки.

Таблица. 5. Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста? В разрезе групп по возрасту, % по столбцам, T=2010

	В спелнем	18-24	25-34	35-44	45-59
Да	53	55	54	55	50
Нет	29	19	28	30	38
Затрудняюсь ответить	18	26	20	15	12
Всего человек, N	1095	235	303	265	292

В 2010 г., в отличие от предыдущих волн, в разных доходных группах, выделенных как по показателю душевого дохода, так и по субъективной оценке материального положения, были выявлены статистически значимые различия. В пятой квентильной доходной группе доля тех, кто рассчитывает на дополнительные источники дохода после выхода на пенсию, почти в полтора раза выше, чем в первой квентильной доходной группе: 65% против 44%. По субъективной оценке **наиболее обеспеченные материально также чаще, чем наименее обеспеченные рассчитывают на дополнительные источники дохода: 71% против 40%. Те, у кого денег не хватает даже на продукты питания, чаще остальных прогнозируют, что пенсия будет их единственным источником дохода (49% против 16%).**

Таблица 6. Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста? В разрезе доходных групп, % по столбцам, T=2010

	В среднем	1	2	3	4	5
Да	54	44	50	49	64	65
Нет	30	34	37	34	27	20
Затрудняюсь ответить	16	22	14	17	9	15
Всего человек, N	900	208	189	146	164	193

В разрезе поселенческих типов следует обратить внимание на низкую долю людей, рассчитывающих на дополнительные источники, в поселках городского типа – всего 29% проживающих в этом типе поселений, при практически среднем уровне данного показателя на селе – 50%.

Таблица 7. Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста? В разрезе поселенческих групп, % по столбцам, T=2010

	Тип населенного пункта, где живет респондент.								
	город с населением 1 млн и более	город с населением от 500 тыс. до 1 млн	город с населением от 250 до 500 тыс.	город с населением от 100 до 250 тыс.	город с населением от 50 до 100 тыс.	город с населением менее 50 тыс.	поселок городского типа	село	В среднем
Да	65	45	64	45	41	60	29	51	53
Нет	25	33	18	36	39	27	34	30	29
Затрудняюсь ответить	11	22	18	19	20	14	37	19	18
Всего человек, N	198	112	134	83	64	147	73	287	1098

На какие другие источники доходов рассчитывают будущие пенсионеры? В экономической теории предполагается, что люди в течение жизни делают сбережения на старость, которые и позволяют им компенсировать нехватку дохода на пенсии. В традиционных обществах старики оказываются на попечении детей. **В России наиболее часто встречающийся выбор – продолжать работать.** На то, что они продолжать работать по профессии, рассчитывает почти половина из тех, кто планирует иметь дополнительные источники на пенсии (48%), еще 39% собираются найти работу по силам, а 8% рассчитывают на заработки супруга. Выявленная ранее тенденция к росту доли тех, кто

рассчитывает продолжать работать на пенсии для пополнения своего бюджета, изменилась – данные за 2010 г. показывают стабилизацию или даже некоторое снижение этого индикатора. Однако надо учитывать тот факт, что проценты рассчитываются от тех, кто во время опроса сообщил о том, что рассчитывает на дополнительные источники дохода, поэтому если их число растет, как это и случилось в 2010 г. по сравнению с 2009 г., то в абсолютных значениях мы получаем рост числа рассчитывающих работать после пенсии и соответственно рост доли таких людей, если проценты вычисляются от всех трудоспособных в выборке.

Рассчитывают на помощь со стороны детей 21%, на домашнее производство, продукты с собственного огорода и самообеспечение - 8%. Если доля рассчитывающих на помощь со стороны детей не изменилась по сравнению с предыдущим годом, то доля собирающихся выращивать продукты на огороде и заниматься самообеспечением резко снизилась: с 15% до 8%. Пока не ясно, почему люди стали реже думать о самообеспечении на старости.

14% ответивших пока затруднились ответить на вопрос об источниках. Расчет на личные сбережения набрал 8%, еще меньше, всего 5%, рассчитывают получать дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления.

Таблица. 8. Предполагаемые дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста, % от рассчитывающих иметь дополнительный доход на пенсии

	2005	2007	2009	2010
Продолжу работать по профессии	41	42	52	48
Продолжу работать, но найду работу, которая мне будет под силу	33	34	40	39
Мой муж (жена), скорее всего, будет работать и на пенсии, его(ее) заработков и наших пенсий должно хватить	5	8	15	8
Рассчитываю на помощь со стороны детей	12	18	20	21
Рассчитываю на помощь благотворительных организаций	0,5	0,7	0,7	0,5
Смогу свести концы с концами за счет продуктов, выращенных своими силами на даче, в подсобном хозяйстве, все, что смогу, по дому буду делать сам(а)	15	14	13	8
Перееду в более маленькую квартиру (дом), а полученную разницу буду постепенно тратить	0,6	2	2	0,7
Добавкой к пенсии будут доходы от сдачи в аренду недвижимости	2	3	3	4
Буду жить на свои сбережения	5	9	5	8
Рассчитываю на дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления, в которую сейчас делаю или	3	4	3	5

собираюсь делать отчисления				
Рассчитываю на получение наследства	2	3	4	3
Пока затрудняюсь ответить, буду думать, когда придет это время	13	14	6	14
Другое	1	1	1	2
Всего ⁶	133	153	165	161
Количество ответивших, N	602	670	553	582

Формулировка вопроса. Вопрос-фильтр: Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста? Да/ Нет /Затрудняюсь ответить. Тем, кто ответил «Да», задается вопрос: Если да, то, какие? (Карточка, любое количество ответов).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что лишь **чуть более половины (53%)** рассчитывают на то, что на пенсии у них будут дополнительные источники доходов, среди тех, кто так думает, подавляющее большинство (**81%**) полагает, что после наступления пенсионного возраста они продолжат работать. Остальные стратегии встречаются значительно реже: 21% рассчитывает на безвозмездную помощь со стороны детей и т.п. **Финансовые стратегии пенсионных накоплений есть у очень небольшой, но растущей доли людей, рассчитывающих на дополнительные источники доходов на пенсии: 15% в 2010 г по сравнению с 9% в 2005 г.**

Таблица. 9. Доля предполагающих иметь различные виды дополнительных источников дохода после наступления пенсионного возраста, % от тех, кто рассчитывает на дополнительные доходы на пенсии

	2005	2007	2009	2010
работа	72	73	83	81
помощь	12	18	20	21
финансовые инструменты	9	14	11	15
самообеспечение	15	14	13	8
недвижимость	3	4	4	4
пока нет ответа	13	14	6	14
другое	1	1	1	2
Количество ответивших	602	670	553	582

* Общая сумма превышает 100%, поскольку респонденты давали более одного ответа на вопрос о потенциальных источниках доходов

⁶ Сумма процентов превышает 100, поскольку вопрос предполагал множественный выбор

Обращает на себя внимание тот факт, что **в своем отношении к дополнительным источникам дохода все социально-демографические группы практически едины.** Выявлено очень небольшое количество связей между расчетом людей на определенный тип дополнительного источника дохода и социально демографическими переменными.

Так, есть связь между полом и ожиданием помощи от детей: женщины почти в два раза чаще мужчин рассчитывают на помощь детей после выхода на пенсию: 28% против 15%. Эта зависимость наблюдалась во всех волнах исследования.

На собственные сбережения и пенсии из НПФ чаще надеются более люди в более молодом возрасте: среди самых молодых 23% рассчитывают иметь данный источник дополнительного дохода на пенсии, тогда как в возрасте 44-59 таковых почти в два раза меньше – 12%.

Расчет на сбережения и дополнительные пенсии также чаще встречается среди более обеспеченных групп населения: в пятой квентильной группе доля рассчитывающих на финансовые источники составляет 22%, тогда как в первой – всего 11%.

Расчет на самообеспечение намного выше на селе по сравнению с мегаполисами: 19% против 4%, среди людей старшего возраста: 12% против 3% в группе 18-24 лет.

Мужчины чаще женщин затрудняются определить, какие именно источники дополнительных доходов будут у них на пенсии (17% по сравнению с 10%), более молодые (22%) по сравнению с людьми старших возрастов (13%), менее обеспеченные (19%) по сравнению с более обеспеченными (11%).

Поскольку до сих пор мы говорили о распространённости тех или иных стратегий относительно группы будущих пенсионеров, представляется необходимым получить общую картину, соотнеся эти показатели со всеми трудоспособными респондентами в выборке. **Общая картина поражает отсутствием практически какой-либо динамики, за исключением уменьшения доли тех, кто рассчитывает на самообеспечение на пенсии.**

Таблица. 10 Доля предполагающих иметь различные виды дополнительных источников дохода после наступления пенсионного возраста, %от всех трудоспособных респондентов в выборке

	2005	2007	2009	2010
Рассчитывают:				
Продолжать работать	42	42	41	43
На помощь со стороны детей и др.	7	10	10	11
На сбережения и поступления от НПФ	5	8	5	8
На самообеспечение	9	8	6	4

На доходы от недвижимости	2	2	2	2
Пока нет понимания, что будет дополнительным источником	8	8	3	7
На другие источники	1	1	0	1
Не планируют дополнительных источников дохода на пенсии	23	24	36	29
Затрудняются ответить	19	19	15	18
Количество опрошенных	1090	1168	1128	1095

* Общая сумма превышает 100%, поскольку респонденты давали более одного ответа на вопрос о потенциальных источниках доходов

Подобное постоянство настроений и оценок удивляет, поскольку **за прошедшие 5 лет произошли изменения, как в составе трудоспособного населения, так и в самой пенсионной системе, изменились институты финансового рынка.** Так, например, появилась система страхования банковских вкладов, гарантирующая возврат банковского вклада в случае банкротства банка, введена система софинансирования добровольных отчислений граждан, значительно повышен уровень пенсионных выплат. **Однако установки людей остались неизменными.**

Сравнение стратегий будущих пенсионеров с поведением тех, кто уже достиг пенсионного возраста

Итак, мы описали то, каким образом видят проблему обеспечения своих доходов люди пока еще не достигшие пенсионного возраста. Теперь же представляется важным сравнить данные установки с тем, каким образом нынешние пенсионеры обеспечивают себя всем необходимым. Это отчасти позволит сделать вывод о том, насколько будущие пенсионеры смогут реализовать имеющийся у них план. Лишь отчасти, поскольку полный перенос результатов, полученных на данных о поведении нынешних пенсионеров, невозможен в силу наличия эффектов когорты и естественного выбытия. Это означает, что в том случае если когорта сегодняшних пенсионеров отличается от последующих поколений располагаемыми ресурсами, например, отсутствием сбережений в результате обесценения вкладов в банках в 1992 году, или смертность неравномерно распределена по группам населения с различными источниками доходов, то проецировать картинку, полученную на основе данных о поведении сегодняшних пенсионеров, на ожидания тех, кто еще не достиг пенсионного возраста, не оправданно.

В 2010 г. помимо пенсии дополнительные доходы получали всего около трети пенсионеров (33%), тогда как среди будущих пенсионеров, как мы уже писали в предыдущем разделе, рассчитывают их получать чуть более половины. Доля пенсионеров, имеющих дополнительные

доходы, в разных волнах исследования варьирует от 38% в 2007 г. до 29% в 2005 г., что, скорее всего, связано с состоянием рынка труда, который в разные годы предоставляет большие или меньшие возможности пенсионерам найти оплачиваемую работу, а также возможности детей помогать родителям-пенсионерам.

Таблица 11. Доля пенсионеров, имеющих дополнительные доходы помимо государственной пенсии, % от всех пенсионеров

	2005	2007	2009	2010
Имеют дополнительные доходы	29	38	32	33
Не имеют дополнительных доходов	69	57	67	66
Затрудняются ответить	2	5	1	1
Всего, количество человек, N	392	411	468	503

Наличие дополнительного источника связано с возрастом: чем моложе пенсионер, тем выше вероятность того, что у него есть дополнительный источник дохода. В первые годы после достижения пенсионного возраста доля пенсионеров, имеющих дополнительные источники максимальна. Переломный возраст, с которого доля имеющих дополнительные источники начинает снижаться, в 2005 г. составляла 62 года: до этого возраста дополнительные источники дохода имеют в среднем 54% людей, после – всего 23%. В 2010 г. эти параметры изменились в сторону уменьшения, как возраста, так и доли работающих пенсионеров: до 58 лет 45% пенсионеров имеют дополнительные источники дохода, после – всего 15%.

В вопросе о том, какие именно дополнительные источники дохода используют нынешние пенсионеры, полученные данные свидетельствуют, что в 2005 г. не рыночная занятость, а самообеспечение, выращивание продуктов на даче или в подсобном хозяйстве и работа по дому, являлась наиболее распространенным источником дополнительных доходов для пенсионеров (45%). Продолжали работать по профессии около 16% пенсионеров, еще почти 18% - выполняли оплачиваемую работу, которая им по силам. О наличии такого источника дополнительных доходов, как помощь детей, в 2005 г. сообщили чуть более четверти пенсионеров.

Таблица 12. Дополнительные источники дохода текущих пенсионеров

	2005	2007	2009	2010	2005	2007	2009	2010
	% от общей численности пенсионеров, имеющих дополнительные источники				% от общей численности всех пенсионеров			
Продолжаю работать, для моей профессии возраст не помеха	16	27	40	46	5	10	13	15
Продолжаю работать, нашел/нашла работу по силам	18	18	26	28	5	7	8	9
Мой муж жена работает, его/ее заработков хватает	3	7	5	5	1	3	2	2
Помогают дети	26	31	24	10	8	12	8	3
Получаю помощь со стороны благотворительных организаций	1	1	2	1	0	0	1	0
Сводим концы с концами за счет продуктов от подсобного хозяйства	45	31	11	11	13	12	4	4
Живу на свои сбережения	1	3	2	1	0	1	1	0
Переехал(а) в более дешевую квартиру (дом)	0	0	0	1	0	0	0	0
Добавкой к пенсии являются доходы от сдачи недвижимости	0	0	1	1	0	0	0	0
Получаю дополнительную пенсию из системы добровольного пенсионного страхования	1	1	1	1	0	0	0	0
Живу за счет наследства	0	0	2	1	0	0	1	0
Другое	5	5	3	8	1	2	1	3
Затрудняюсь ответить	2	4	1	0	1	2	0	0
Всего ответивших, человек	114	154	149	168	383	411	468	503

Наиболее важным трендом в динамике распространенности разных видов дополнительных источников дохода в 2005-2010 гг. стал рост доли пенсионеров, которые продолжают работать: с 10% до 26%, при уменьшении доли пенсионеров, пополняющих свой семейный бюджет за счет продуктов, выращенных на участке и самообеспечении: с 13% до 4%. Финансовые стратегии пенсионных накоплений есть не более чем у 1-2% пенсионеров, еще меньше тех, кто получает доход от имеющейся у них недвижимости. Хотя в случае недвижимости и денежных сбережений оценки, скорее всего, занижены, поскольку сдача в аренду жилья чаще всего происходит без оформления договора, поэтому люди предпочитают не сообщать в ходе опроса о данном источнике дохода. Наличие сбережений, особенно в наличной форме, также является информацией, о которой пожилые люди не хотели бы распространяться, опасаясь мошенничества.

Таблица 13. Укрупненные дополнительные источники дохода текущих пенсионеров

	2005	2007	2009	2010	2005	2007	2009	2010
	% от общей численности пенсионеров, имеющих дополнительные источники				% от общей численности всех пенсионеров			
работа	36	48	70	78	10	18	22	26
помощь со стороны детей	27	31	25	11	8	12	8	4
сбережения и доходы из НПФ	2	3	5	2	1	1	2	1
самообеспечение	45	31	11	11	13	12	4	4
доходы от недвижимости	0	0	1	2	0	0	0	1
другое	5	5	0	8	1	2	0	3
Количество ответивших, человек	114	154	149	168	383	411	468	503

Люди с высшим образованием работают на пенсии в 4,5 раза чаще, чем те, которые имеют неполное среднее: 45% по сравнению с 10%. В группе пенсионеров до 65 лет работают около 40% респондентов, после 66 лет – всего 6%. Среднедушевой доход в семье пенсионера, который работает, в полтора раза выше, чем у того, который не имеет дополнительных доходов в виде заработков. С возрастом увеличивается доля тех, кто получает помощь от детей: до 65 лет менее 2% респондентов называют такую помощь дополнительным источником своего дохода. Тогда как после 66 лет – почти 7%.

При сравнении ожиданий работающего населения и практик текущих пенсионеров наблюдаются большие различия. Значительно меньшая доля пенсионеров имеет дополнительные источники дохода, чем это видится людям трудоспособного возраста. Меньше людей работает, меньшему числу оказывают помощь дети, ниже доля тех, кто использует свои финансовые сбережения и получает доходы от НПФ.

Таблица 14 Сравнение ожиданий трудоспособного населения и практик текущих пенсионеров

	2005	2007	2009	2010	2005	2007	2009	2010
	% от общей численности трудоспособного населения				% от общей численности всех пенсионеров			
работа	42	42	41	43	10	18	22	26
помощь со стороны детей	7	10	10	11	8	12	8	4
сбережения и доходы из НПФ	5	8	5	8	1	1	2	1
самообеспечение	9	8	6	4	13	12	4	4
доходы от недвижимости	2	2	2	2	0	0	0	1
другое	1	1	0	1	1	2	0	3
Пока нет понимания, что будет	27	27	18	25	-	-	-	-

дополнительным источником, затрудняются сказать								
Не планируют/не имеют дополнительных источников дохода на пенсии	23	24	36	29	69	57	67	66
Количество ответивших, человек	1090	1168	1128	1095	383	411	468	503

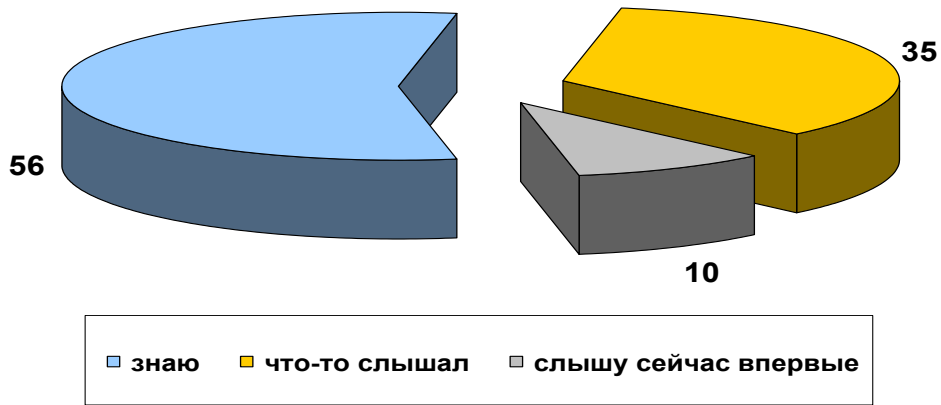
Отношение к реформе пенсионной системы

Данные об отношении людей к пенсии и их стратегии обеспечения приемлемого уровня жизни в пенсионный период свидетельствуют об отсутствии сколько-нибудь заметной динамики за 2005-2010 гг. Поскольку в эти годы продолжалось реформирование системы пенсионного обеспечения и был предпринят ряд мер стимулирующего характера, нас заинтересовало то, насколько люди осведомлены о проходящей реформе, как к этому относятся, и какие шаги в связи с этим предпринимают.

В 2005 г. подавляющее большинство людей, около 90%, знали или что-то слышали о реформе пенсионной системы. О своем знании заявили 56% опрошенных, в то время как тех, которые только что-то об этом слышали, оказалось около 35%. Услышали об этом впервые в момент проведения опроса всего 10%.

Рис.2. Информированность о реформе пенсионной системы, Т=2005, %

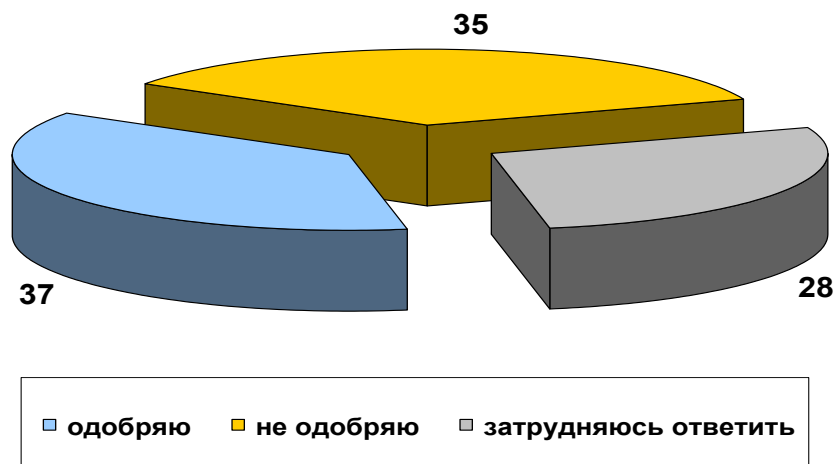
Знаете ли Вы, что-то слышали или слышите сейчас впервые о том, что в России началась реформа пенсионной системы?



Однако оценить проводимую реформу многие (почти 30%) затруднились. Мнения остальных разделились поровну: 37% высказались одобрительно, а 35% - отрицательно.

Рис. 3 Отношение к накопительной пенсионной системе, Т=2005, %

Вы лично одобряете или не одобряете введение накопительной пенсионной системы?



Среди значимых переменных: возраст, образование и доход. Молодежь чаще одобряла то, что реформа предполагает накопление средств для пенсии на личном счете пенсионера в размере, зависящем от его текущего заработка. Так, среди тех, кому 18-24 года, одобрение переходу к накопительной пенсионной системе высказали 43% людей, тогда как среди лиц старше 60 около 28%.

Наибольший процент не одобряющих данную реформу среди людей предпенсионного возраста, 45-59 лет, таких в данной группе было 46%, тогда как в целом по выборке 35%.

Таблица 14. Отношение к пенсионной реформе в разрезе возрастных групп, % по столбцу T=2005

	Всего	18-24 года	25-34 года	35-44 года	45-59 лет	60 и старше
Одобряю	37	43	49	41	30	28
Не одобряю	35	21	34	34	46	35
Затрудняюсь ответить	28	36	17	25	24	37

Более образованные, также, чаще высказывались в поддержку перехода к накопительной системе: среди людей с высшим или незаконченным высшим образованием сторонников реформы 44%, тогда как в среднем по выборке 37%. Чаще, чем в среднем, неодобрительно высказывались люди со средним специальным образованием (техникум): 41% против 35%.

Таблица 15. ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА ПРЕДПОЛАГАЕТ, ЧТО ЧАСТЬ СРЕДСТВ ДЛЯ ПЕНСИИ БУДЕТ НАКАПЛИВАТЬСЯ НА ЛИЧНОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ РАБОТНИКА В РАЗМЕРЕ, ЗАВИСЯЩИМ ОТ ЕГО ТЕКУЩЕГО ЗАРАБОТКА. ВЫ ЛИЧНО ОДОБРЯЕТЕ ИЛИ НЕ ОДОБРЯЕТЕ ВВЕДЕНИЕ ТАКОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ? T=2005, % по столбцу

	Всего	Образование начальное или ниже, неполное среднее	Среднее образование школа или ПТУ	Среднее специальное образование техникум	Незаконченное высшее не менее 3-х курсов вуза, высшее
Одобряю	37	31	38	34	44
Не одобряю	35	30	33	41	33
Затрудняюсь ответить	28	38	29	25	23

Доход также как и возраст с образованием положительно связан с отношением к реформе: среди тех, чей душевой доход в семье составляет 5000 рублей и более, одобряющих реформу почти 60 % против 39% в среднем по выборке. Максимальное число не одобряющих переход к накопительной системе среди тех, чей доход 1500 рублей и ниже – 43% против 37% в среднем.

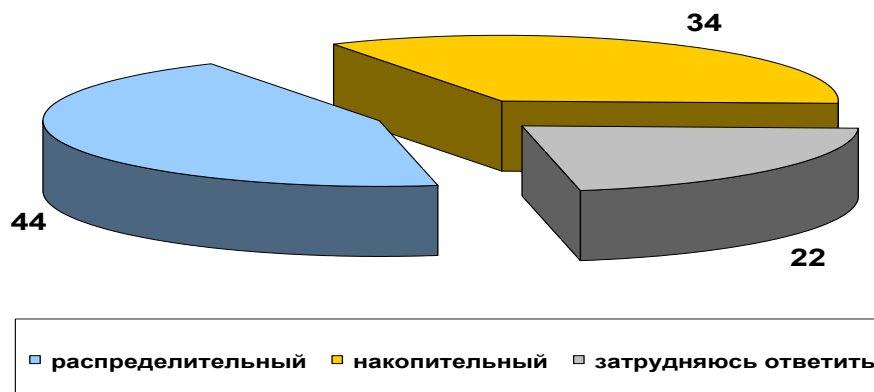
Таблица 16. ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА ПРЕДПОЛАГАЕТ, ЧТО ЧАСТЬ СРЕДСТВ ДЛЯ ПЕНСИИ БУДЕТ НАКАПЛИВАТЬСЯ НА ЛИЧНОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ РАБОТНИКА В РАЗМЕРЕ, ЗАВИСЯЩИМ ОТ ЕГО ТЕКУЩЕГО ЗАРАБОТКА. ВЫ ЛИЧНО ОДОБРЯЕТЕ ИЛИ НЕ ОДОБРЯЕТЕ ВВЕДЕНИЕ ТАКОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ? T=2005, % по столбцу

	Всего	1500 и меньше	1501-3000	3001-5000	более 5000
Одобряю	39	33	36	40	57
Не одобряю	37	43	37	39	24
Затрудняюсь ответить	24	24	28	21	19

Наконец, мы спросили людей о том, какой вариант пенсионной системы лично им представляется предпочтительным. И выяснили, что за распределительную систему высказались 44%. За накопительную – 34% и затруднились выбрать какую-либо из данных двух 22% людей.

Рис. 4 Предпочтения вариантов пенсионной системы, T=2005, %

ЕСТЬ ДВА ВАРИАНТА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ. КАКОЙ ИЗ ВАРИАНТОВ ВАМ ЛИЧНО КАЖЕТСЯ БОЛЕЕ ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНЫМ?



Вполне предсказуемо за распределительную систему высказались те, чьи оценки материального положения были невысоки: так среди тех, кому не всегда хватает денег даже на продукты, 60% были за распределительную систему. Среди наиболее материально обеспеченных людей в два раза меньше – 30%, хотя это тоже немало. За накопительную пенсию и зависимость пенсии от заработка высказались 60% высокообеспеченных, тогда как среди наименее обеспеченных таких было в три раза меньше, всего 20%.

Таблица 17. ЕСТЬ ДВА ВАРИАНТА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ. 1) СТАРЫЙ «РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫЙ», ПРИ КОТОРОМ РАЗМЕР ПЕНСИЙ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ГОСУДАРСТВОМ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЪЕМА СРЕДСТВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА И СТАЖА РАБОТЫ ПЕНСИОНЕРА. 2) НОВЫЙ «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ», ПРИ КОТОРОМ РАЗМЕР ПЕНСИЙ ЗАВИСИТ ПРЕЖДЕ ВСЕГО ОТ СУММЫ НАКОПЛЕНИЙ НА ЛИЧНОМ СЧЕТЕ РАБОТНИКА, ТО

ЕСТЬ ОТ ЕГО ЗАРПЛАТЫ ЗА ВСЕ ВРЕМЯ РАБОТЫ? КАКОЙ ИЗ ВАРИАНТОВ ВАМ ЛИЧНО КАЖЕТСЯ БОЛЕЕ ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНЫМ? T=2005, % по столбцу

	Всего	Мы едва сводим концы с концами. Денег не хватает даже на	На продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает	Денег хватает на продукты и на одежду. Но вот покупка вещей	Мы можем без труда приобретать вещи длительного
распределительная	45	60	45	43	31
накопительная	34	20	30	37	56
затрудняюсь ответить	21	21	25	20	13

Когда мы протестировали наличие связи между рассматриваемыми переменными при введении третьей контрольной переменной, то получили следующие результаты. Материальная обеспеченность сохранила значимое влияние при контроле за возрастом только для групп населения от 35 до 59 лет. Для более молодых и более пожилых материальное положение не оказывает значимого влияния на отношение к переходу на накопительную систему. Образование перестает быть значимым фактором для отношения к реформе для наименее материально обеспеченных групп населения при введении контрольной переменной субъективной оценки материальной обеспеченности. Контролируя образование, мы выяснили, что для имеющих среднее техническое и выше образование фактор материальной обеспеченности оказывает значимое влияние на отношение к переходу на новую систему. Для людей всех уровней образования связь между возрастом и отношением к реформе сохраняется.

Субъективная оценка выгодности той или иной системы расчета пенсий лично для человека в наилучшей степени предсказывает его отношение к реформе. При этом, введя данную переменную как контрольную, мы получили следующие результаты. Для тех, кто считает распределительную систему предпочтительной лично для себя, тем не менее, сохраняется влияние возраста на отношение к проводимой реформе: чем моложе респондент, тем выше вероятность положительного отношения к накопительной системе. Для тех, кто считает накопительную систему выгодной, сохраняется значимое влияние образования на его оценку реформы: более образованные чаще оценивают положительно накопительную систему.

В 2009-2010 г. мы не задавали вопросов об отношении к реформе пенсионной системы, а вместо этого спросили о том, **знают ли люди о том, что, если они работают, то они могут делать добровольные отчисления из своих заработков в негосударственный пенсионный фонд, чтобы**

после выхода на пенсию получать дополнительную негосударственную пенсию. Информированность об этой возможности достаточно высока: в 2009 г. о ней знали 64% работников, а в 2010 г – 70%. Однако всего 8% из тех, кто знает, воспользовались данной возможностью и стали делать добровольные отчисления в такой фонд. Доля пользователей НПФ во всей выборке – 4%. Обращает на себя внимание то, что за год довольно сильно увеличилась доля тех, кто информирован об этой возможности, но не хочет вкладывать деньги в НПФ: с 25% в 2009 г. до 33% в 2010 г.

Таблица 18. Готовность делать отчисления на дополнительную пенсию, %

	2009	2010
Да, я такие отчисления уже делаю	4	4
Да, я хотел бы делать	8	6
Возможно хотел бы, но я слишком мало знаю об этом	12	10
Нет, не хотел бы	25	33
Не знают об этой возможности	28	23
Не имеют заработков	23	24
Всего опрошенных, человек	1596	1601

Формулировка вопроса: Вы делаете или хотели бы делать такие отчисления в негосударственный пенсионный фонд?

Для того чтобы понять, в чем заключаются основные причины отказа от пользования услугами НПФ, мы спросили тех, кто на предыдущий вопрос выбрал закрытие «нет, не хотел бы», почему они не хотят обращаться в негосударственный пенсионный фонд, чтобы накопить себе на дополнительную пенсию, предложив из пяти закрытий выбрать не более двух **наиболее важных**. **Наиболее популярными стали ответы: не доверяю НПФ (60% в 2010 г.) и у меня нет свободных средств для таких вложений (37% в 2010 г.), на отсутствие понимания или информации для принятия решения при выборе НПФ ссылались единицы.**

Таблица 19. Причины нежелания делать отчисления на дополнительную пенсию, % от тех, кто не хочет пользоваться услугами НПФ

	2009	2010
Не доверяю негосударственным пенсионным фондам именно потому, что они негосударственные	58	60
Ничего не знаю о негосударственных пенсионных фондах	6	5
Не хватает информации, чтобы выбрать конкретный	3	3

негосударственный пенсионный фонд		
У меня нет свободных средств, чтобы делать отчисления	31	37
Не могу оценить свои доходы и расходы в будущем	13	11
Другое	5	7
Затрудняюсь ответить	2	0
Всего ответивших, человек	392	525

С 1 января 2009 г. в России действует программа государственного софинансирования пенсий, которая была разработана с целью стимулировать добровольные пенсионные накопления населения. В соответствии с программой предполагается, что государство будет добавлять к каждой отложенной на пенсию тысяче рублей столько же (но не более 12000 рублей в год, и не менее 2000 рублей в год) для работающих граждан, а работникам пенсионного возраста – 3000 рублей (но не более 60000 рублей в год), при условии, что работающий пенсионер отказывается от получения пенсии на период работы. Насколько население осведомлено о данной программе и как к ней относится?

Информированность о программе достаточно высока: в 2009 г. знали о программе 70% респондентов, и лишь каждый четвертый опрошенный впервые услышал о программе во время опроса. В 2010 г. доля информированных выросла до 74%.

Осведомленность о программе увеличивается с ростом уровня образования. В группе с неоконченным средним образованием хорошо знают о программе 17% респондентов, в группе с высшим образованием эта доля увеличивается до 44%. В меньшей степени, но статистически значимы, различия в уровне осведомленности о программе софинансирования в квантильных доходных группах: от 21% в первом квантиле до 36-38% в четвертом и пятом.

Чаще других, говорили о том, что хорошо знакомы с новой программой, люди в старшем возрасте: среди людей 45-59 лет доля хорошо осведомленных составляет 34%, а среди 60-летних и старше - 63%, тогда как хорошо знающим программу считает себя лишь каждый пятый среди 18-24-летних. С одной стороны, это объяснимо тем, что данная категория не всегда имеет работу, поэтому не затрагиваются проблемой отчисления собственных заработков, но, с другой стороны, отношение к пенсионным накоплениям должно начинать формироваться уже в этом возрасте, поэтому большая осведомленность среди молодежи была бы желательна.

Россияне не только хорошо осведомлены о программе, но и оценивают ее положительно. Хотя за прошедший год оценки программы незначительно ухудшились. Намного хуже дела обстоят с намерениями принять участие в данной программе и сделать взнос в свою будущую пенсию. В 2009 г. твердо намеревались это сделать всего 6% людей, имеющих право принять в ней участие, а в 2010 г. таковых стало даже меньше – 4%. Баланс положительных и

отрицательных оценок смещен в отрицательную зону и в 2010 г. была выявлена тенденция к еще большему снижению оптимизма: -30 баллов в 2010 г. по сравнению с -17 баллами в 2009 г.

Таблица 20. Отношение к программе государственного софинансирования и намерения в ней участвовать, %

	2009		2010	
	Оценки программы	Намерения в ней начать/продолжать участвовать	Оценки программы	Намерения в ней начать/продолжать участвовать
Безусловно положительно/да	14	6	14	4
Скорее положительно/да	41	24	36	18
Скорее отрицательно/нет	15	27	17	40
Безусловно отрицательно/нет	5	22	7	23
Затрудняюсь ответить	25	23	26	16
Всего ответивших, человек	1227	1227	1223	1223
Баланс положительных и отрицательных оценок, пункты	22	-18	17	-30

Причем размер отчислений весьма невелик: до 1000 рублей собираются перечислить 27% потенциальных участников, игнорируя тот факт, что для получения софинансирования необходимо перечислить не менее 2000 рублей. Еще 25% от 1000 до 3000 рублей в год.

Таблица 21. Сколько рублей в год Вы готовы отчислять в счет будущей пенсии в таком случае? (Карточка, один ответ.)

	N	% от всех опрошенных	% от потенциальных участников программы софинансирования
до 1000 рублей включительно	70	4,4	26,5
1001 - 3000 рублей	65	4,1	24,6
3001 - 5000 рублей	24	1,5	9,1
5001 - 7000 рублей	10	,6	3,8
7001 - 10 000 рублей	15	,9	5,7
10 001 - 15 000	34	2,1	12,9
15 001 - 20 000	3	,2	1,1

	свыше 20 000 тысяч (не зачитывать!)	7	,4	2,7
	затрудняюсь ответить	36	2,2	13,6
	Всего	264	16,5	100,0
Миссинги	0	1337	83,5	
Всего с миссингами		1601	100,0	

Нас заинтересовало то, в каких именно социально-демографических группах люди проявляют наибольшую заинтересованность в участии в программе софинансирования пенсий, или, скорее, наименьшее отторжение. Для анализа различий мы рассчитали баланс положительных и отрицательных ответов. В разрезе возрастных групп наибольшая готовность участвовать в программе выявлена в группе наиболее молодых респондентов: 18-24 года, хотя и для них характерно преобладание негативных ответов над позитивными.

Таблица 22. Баланс оценок в разрезе возрастных групп, пункты

	18-24	25-34	35-44	45-59	60+	В среднем
Баланс оценок по возрасту	-19,1	-23,85	-26,15	-41,2	-61,85	-29,9
	неполное среднее и ниже (8 или меньше классов)	среднее общее, ПТУ	среднее специальное (техникум)	незаконченное высшее (не менее 3 курсов)	высшее	
Баланс оценок по уровню образования	-37,25	-27,65	-34,4	-19,6	-25,55	-29,9

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

В ноябре 2010 г. лишь 6% трудоспособного населения России могут сказать, что они считают, что их пенсии в старости будет достаточно, чтобы жить нормально. По сравнению с 2005 и 2007 гг. оценки достаточности будущих пенсий несколько улучшились, но продолжают оставаться беспрецедентно низкими.

Чем старше люди, тем больше среди них тех, кто считает, что пенсии ему или ей будет недостаточно. Однако меньшая доля пессимистов среди молодых лишь частично компенсируется более высокой долей оптимистично настроенных людей, среди них выше доля затруднившихся дать оценку достаточности будущей пенсии.

Доход не влияет на оценку достаточности пенсий: как низкодоходные, так и высокодоходные в одинаковой степени не уверены в достаточности будущих пенсий. За период с 2005 г. по 2010 г. во всех группах за исключением наиболее материально обеспеченной произошло увеличение доли оптимистов, особенно сильно выросла доля оптимистов в группе наименее обеспеченных.

В экономической теории предполагается, что люди в течение жизни делают сбережения на старость, которые и позволяют им компенсировать нехватку дохода на пенсии. В традиционных обществах старики оказываются на попечении детей. В России наиболее часто встречающийся выбор – продолжать работать.

Чуть более половины (53%) рассчитывают на то, что на пенсии у них будут дополнительные источники доходов, среди тех, кто так думает, подавляющее большинство (81%) полагает, что после наступления пенсионного возраста они продолжат работать. Остальные стратегии встречаются значительно реже: 21% рассчитывает на безвозмездную помощь со стороны детей и т.п. Финансовые стратегии пенсионных накоплений есть у очень небольшой, но растущей доли людей, рассчитывающих на дополнительные источники доходов на пенсии: 15% в 2010 г по сравнению с 9% в 2005 г.

За период с 2005 по 2010 гг общая картина поражает отсутствием практически какой-либо динамики, за исключением уменьшения доли тех, кто рассчитывает на самообеспечение на пенсии.

В 2010 г. помимо пенсии дополнительные доходы получали всего около трети пенсионеров (33%), тогда как среди будущих пенсионеров рассчитывают их получать чуть более половины. Доля пенсионеров, имеющих дополнительные доходы, в разных волнах исследования, что, скорее всего, связано с состоянием рынка труда, который в разные годы предоставляет большие или меньшие возможности пенсионерам найти оплачиваемую работу, а также возможности детей помогать родителям-пенсионерам.

Наиболее важным трендом в динамике распространенности разных видов дополнительных источников дохода в 2005-2010 гг. стал рост доли пенсионеров, которые продолжают работать: с 10% до 26%, при уменьшении доли пенсионеров, пополняющих свой семейный бюджет за счет продуктов, выращенных на участке и самообеспечении: с 13% до 4%. Финансовые стратегии пенсионных накоплений есть не более чем у 1-2% пенсионеров, еще меньше тех, кто способен генерировать доход от имеющейся у них недвижимости.

В группе пенсионеров до 65 лет работают около 40% респондентов, после 66 лет – всего 6%. Среднедушевой доход в семье пенсионера, который работает, в полтора раза выше, чем у того, который не имеет дополнительных доходов в виде заработков. С возрастом увеличивается доля тех, кто получает помощь от детей: до 65 лет менее 2% респондентов называют такую помощь дополнительным источником своего дохода. Тогда как после 66 лет – почти 7%.

При сравнении ожиданий работающего населения и практик текущих пенсионеров наблюдаются большие различия. Значительно меньшая доля пенсионеров имеет дополнительные источники дохода, чем это видится людям трудоспособного возраста. Меньше людей работает, меньшему числу оказывают помощь дети, ниже доля тех, кто использует свои финансовые сбережения и получает доходы от НПФ.

Информированность о том, что работники могут делать добровольные отчисления из своих заработков в негосударственный пенсионный фонд, чтобы после выхода на пенсию получать дополнительную негосударственную пенсию, достаточно высока: в 2009 г. о ней знали 64% работников, а в 2010 г – 70%. Однако всего 8% из тех, кто знает, воспользовались данной возможностью и стали делать добровольные отчисления в такой фонд. Доля пользователей НПФ во всей выборке – 4%. За год увеличилась доля тех, кто информирован об этой возможности, но не хочет вкладывать деньги в НПФ: с 25% в 2009 г. до 33% в 2010 г.

Две основных причины отказа от пользования услугами НПФ: недоверие и нехватка свободных денег, причем доля не доверяющих значительно превышает долю не имеющих средств: 60% по сравнению с 37%. На отсутствие понимания или информации для принятия решения при выборе НПФ ссылались единицы.

Информированность о программе государственного софинансирования пенсий достаточно высока: в 2009 г. знали о программе 70% респондентов, и лишь каждый четвертый опрошенный впервые услышал о программе во время опроса. В 2010 г. доля информированных выросла до 74%.

Россияне не только хорошо осведомлены о программе, но и оценивают ее положительно, хотя за прошедший год оценки программы незначительно ухудшились. Намного хуже дела обстоят с намерениями принять участие в данной программе и сделать взнос в свою будущую пенсию. В 2009 г. твердо намеревались это сделать всего 6% людей, имеющих право принять в ней участие, а в 2010 г. таковых стало даже меньше – 4%. Баланс положительных и отрицательных оценок смещен в отрицательную зону и в 2010 г. была выявлена тенденция к еще большему снижению оптимизма: -30 баллов в 2010 г. по сравнению с -17 баллами в 2009 г.