

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	
a. Знания об основных функциях ЕНПФ.....	17
b. Знания о видах пенсионных выплат, существующих в Казахстане.....	18
c. Знания о видах взносов в ЕНПФ.....	19
d. Знание о возрасте выхода на пенсию в РК.....	22
e. Взаимодействие респондентов с ЕНПФ.....	23
f. Знание обязанностей ЕНПФ в части информирования вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений.....	27
g. Знание респондента о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета.....	27
2.2. Продвинутый уровень финансовой грамотности.....	28
a. Осуществление инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода.....	29
b. Знаний о принципах начисления инвестиционного дохода на пенсионные накопления.	30
Осведомленность респондентов о том, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода.	31
c. Возможность получения пенсионных накоплений до наступления пенсионного возраста за счет пенсионных накоплений.....	32
d. Знания о пенсионном аннуитете.....	34
e. Знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе.....	35
f. Знания о государственной гарантии пенсионных накоплений.....	37
g. Знания особенностей пенсионной системы, а также учета пенсионных накоплений в частном предпринимательстве.....	38
3. УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ К ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ КАЗАХСТАНА, АО «ЕНПФ» И ПРИНЯТИЕ МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ.....	42
3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана.....	42
3.2. Уровень доверия населения к Единому Накопительному Пенсионному Фонду (ЕНПФ).....	46
3.3. Меры по повышению уровня доверия к ЕНПФ.....	50
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.....	52
5. КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	61
6. УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	64
7. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	69
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	84

I. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИССЛЕДОВАНИЯ.

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

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;
- отслеживанием 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, начиная с 1 января 2018 года и до 2027 года пенсионный возраст мужчин и женщин постепенно сравняется и составит 63 года.

Необходимо напомнить, что до 1998 года пенсионный возраст для мужчин был 60 лет, для женщин 55. С 2001 года и до настоящего времени мужчины приобретают право на пенсию в 63 года, в 2021 году женщины приобретают право на пенсию в 60 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.

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

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

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

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

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* 14 областей Казахстана и 3 городов республиканского значения, а также *анкетирование сельского населения*. Выборка в разрезе городского и сельского населения была рассчитана пропорциональной генеральной совокупности на основе актуальных данных Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан.

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

1. СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЕСПОНДЕНТОВ

Размер выборочной совокупности для целей проведения исследования

Размер выборочной совокупности определен в размере 3000 респондентов. Далее приведена структура выборочной совокупности в разрезе городов и сел рассчитанная согласно генеральной совокупности (населения Республики Казахстан) по состоянию на 1 августа 2021 года представленной на портале Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее – БНС).

Таблица 1

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	18 879 552	11 151 376	7 728 176	100,00%	59,07%	40,93%	3000	1 773	1 227
Центральный регион									
Акмолинская	735 566	349 320	386 246	3,90%	3,13%	5,00%	117	56	61
Карагандинская	1 375 938	1 099 620	276 318	7,29%	9,86%	3,58%	219	175	44
Город Нур-Султан	1 184 411	1 184 411	0	6,27%	10,62%	0,00%	188	188	0
Западный регион									
Актюбинская	894 333	640 960	253 373	4,74%	5,75%	3,28%	142	102	40
Атырауская	657 110	357 787	299 323	3,48%	3,21%	3,87%	104	57	47
Западно-Казахстанская	661 316	348 278	313 038	3,50%	3,12%	4,05%	105	55	50
Мангистауская	719 571	287 713	431 858	3,81%	2,58%	5,59%	114	46	68
Восточный регион									
Восточно-Казахстанская	1 363 797	851 472	512 325	7,22%	7,64%	6,63%	217	135	82
Северный регион									
Костанайская	864 550	504 909	359 641	4,58%	4,53%	4,65%	137	80	57
Павлодарская	751 012	530 225	220 787	3,98%	4,75%	2,86%	119	84	35
Северо-Казахстанская	543 735	253 204	290 531	2,88%	2,27%	3,76%	86	40	46
Южный регион									
Жамбылская	1 139 192	454 055	685 137	6,03%	4,07%	8,87%	181	72	109
Кызылординская	814 588	364 939	449 649	4,31%	3,27%	5,82%	129	58	71
Туркестанская	2 044 742	417 674	1 627 068	10,83%	3,75%	21,05%	325	66	259
Алматинская	2 077 967	455 085	1 622 882	11,01%	4,08%	21,00%	330	72	258
Город Алматы	1 977 258	1 977 258	0	10,47%	17,73%	0,00%	314	314	0
Город Шымкент	1 074 466	1 074 466	0	5,69%	9,64%	0,00%	173	173	0

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

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

Таблица 2

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

Социально-демографические характеристики респондентов		Кол-во
Всего		3000
Пол	Мужчины	1455
	Женщины	1545
Возраст	18-29 лет	868
	30-39 лет	849
	40-49 лет	587
	50-59 лет	489
	60-65 лет	205
	старше 65 лет	2
Семейное положение	Не состоят в браке	Будет определено по результатам исследования
	Состоят в браке	
	Разведены	
	Овдовевшие	
Тип поселения	Город	1 772
	Село	1 228

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:	3000	100,00%
Мужчины, в том числе:	1 455	48,52%
18-29 лет	437	14,57%
30-39 лет	418	13,93%
40-49 лет	288	9,60%
50-59 лет	221	7,37%
60-65 лет	90	3,00%
старше 65 лет	1	0,03%
Женщины	1 545	51,48%
18-29 лет	431	14,37%
30-39 лет	431	14,37%
40-49 лет	299	9,97%
50-59 лет	268	8,93%
60-65 лет	115	3,83%
старше 65 лет	1	0,03%

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

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

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

Таблица 4

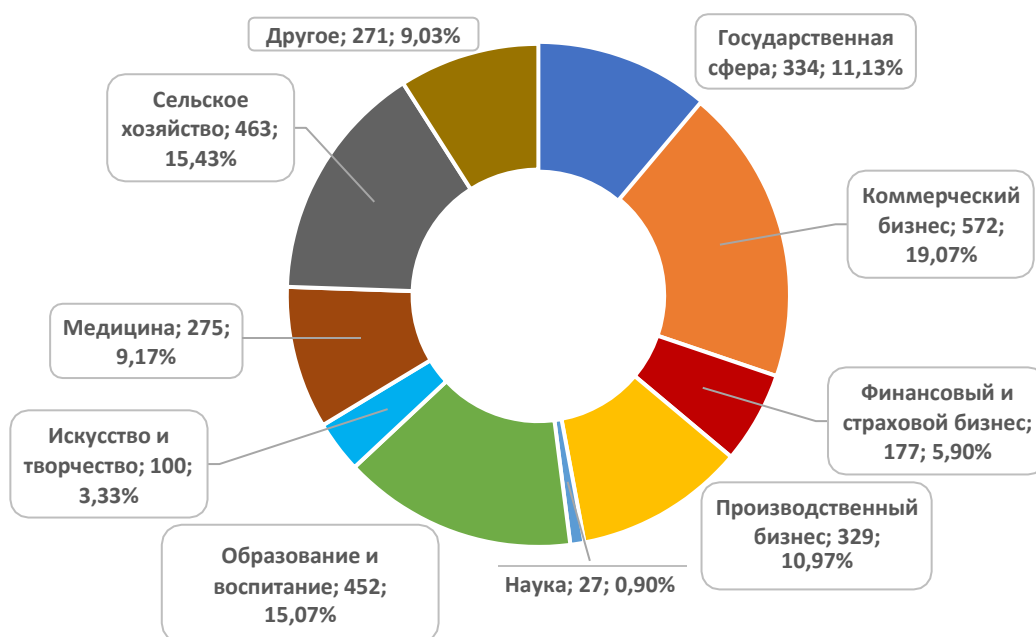
Распределение респондентов по социальному статусу и типу поселения

	ВСЕГО	Наемные работники, чел.	Наемные работники, %	Безработные, чел.	Безработные, %	Самозанятые, чел.	Самозанятые, %
Республика Казахстан	3 000	2 085	69,50%	147	4,90%	768	25,60%
Центральный регион							
Акмолинская	117	87	74,60%	6	4,90%	24	20,50%
Карагандинская	219	143	65,30%	10	4,50%	66	30,20%
Город Нур-Султан	188	141	74,30%	8	4,60%	40	21,10%
Западный регион							
Актюбинская	142	100	70,40%	7	4,80%	35	24,80%
Атырауская	104	80	77,00%	5	4,90%	19	18,10%
Западно-Казахстанская	105	74	70,10%	5	5,00%	26	24,90%
Мангистауская	114	84	73,70%	6	5,00%	24	21,30%
Восточный регион							
Восточно-Казахстанская	217	145	67,10%	11	4,90%	61	28,00%
Северный регион							
Костанайская	137	99	71,70%	7	4,90%	32	23,40%
Павлодарская	119	83	69,80%	6	4,80%	30	25,40%
Северо-Казахстанская	86	60	69,60%	4	5,10%	22	25,30%
Южный регион							
Жамбылская	181	128	70,80%	9	4,90%	44	24,30%
Кызылординская	129	84	64,70%	6	4,90%	39	30,40%
Туркестанская	325	213	65,70%	17	5,30%	94	29,00%
Алматинская	330	241	72,90%	16	4,80%	74	22,30%
Город Алматы	314	215	68,40%	17	5,30%	83	26,30%
Город Шымкент	171	107	62,80%	9	5,10%	55	32,10%

В исследовании приняло участие 3000 респондентов, при этом большая часть респондентов (572 или 19,07% от всего числа опрошенных) занята в сфере коммерческого бизнеса.

Диаграмма 1

Распределение респондентов по сферам деятельности (Вопрос №32)



Следующими по численности группы респондентов оказались следующие группы респондентов:

- работники, занятые в сфере сельского хозяйства – 463 респондента или 15,43%;
- работники сферы образования и воспитания - 452 респондента или 15,07%;
- работники государственной сферы – 334 респондента или 11,13% от всего числа опрошенных.

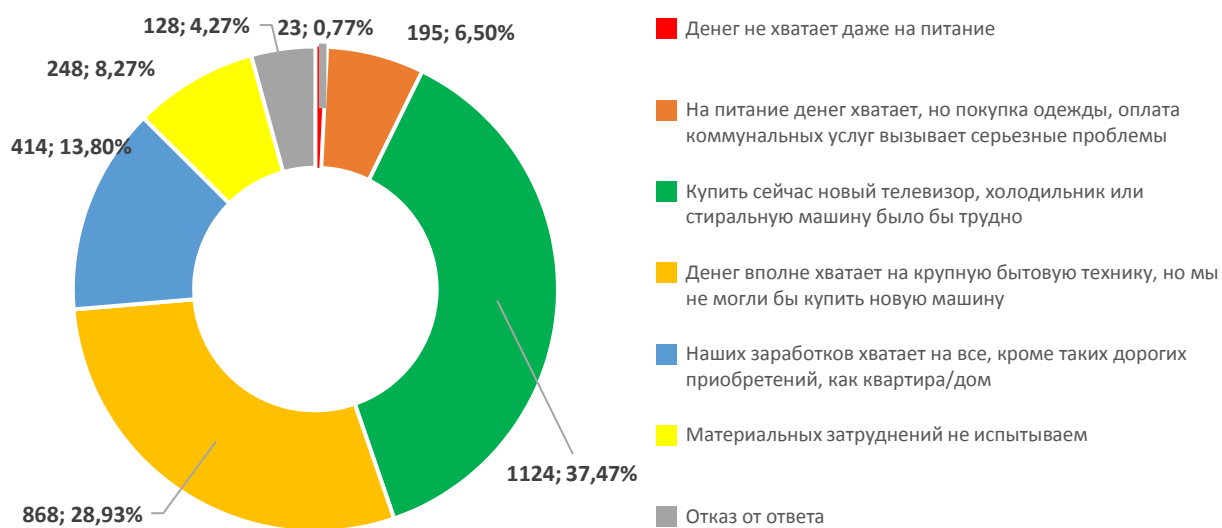
Меньше всего оказалось тех, кто занят в сфере науки – 27 респондентов или 0,90% от всего числа опрошенных относят себя к данной сфере деятельности.

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 1124 респондентов или 37,47% от всего числа опрошенных.

Вторым наиболее популярным ответом, определяющим материальное положение респондентов, был Вариант 4. «Денег вполне хватает на крупную бытовую технику, но мы не могли бы купить новую машину» - 868 респондентов или 28,93%.

Меньше всего оказалось тех, кто отметил, что испытывает определенные материальные трудности и дохода респондента «не хватает даже на питание» - таких оказалось 23 респондента или 0,77% 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) 1992 человека или 66,40%.

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 Казахстан 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.

1) 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, 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 доходность пенсионных активов за прошлый год выше средней доходности по срочным депозитам.

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 будет пенсия от государства - 1278 респондентов, или 42,60% от общего числа опрошенных.

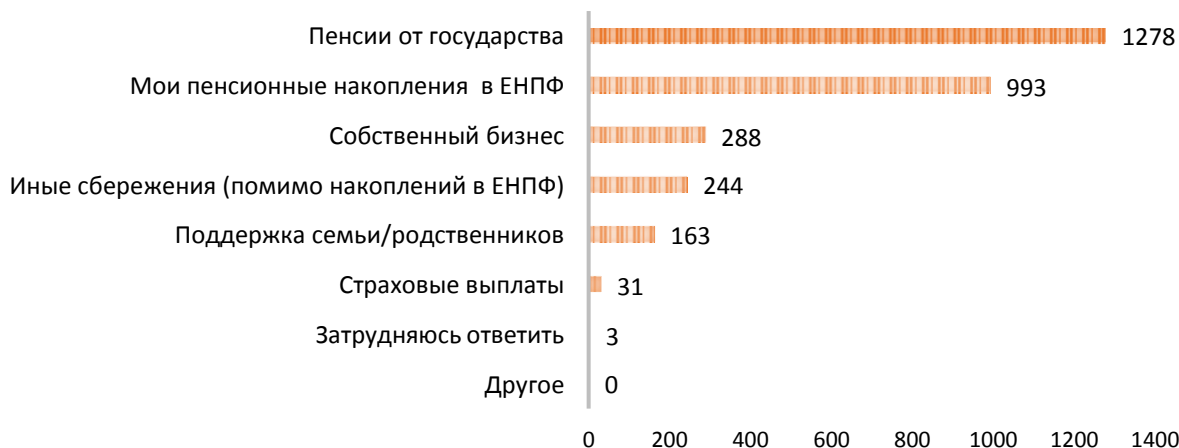
Вторым по значимости, согласно мнению респондентов, являются накопления в

ЕНПФ – 33,10% от общего числа опрошенных (993 респондента).

Полагаются на собственный бизнес 288 респондентов (9,60%), на иные сбережения, помимо накоплений в ЕНПФ, рассчитывают 244 респондента или 8,13% 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 был предоставлен всего 31 респондент или 1,03% от общего числа опрошенного населения.

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

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

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

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

На базовом (первом) уровне предусмотрена **государственная базовая пенсионная выплата**, которая назначается гражданам и лицам, постоянно проживающим на территории республики, при достижении пенсионного возраста и осуществляется независимо от получения солидарной и/или накопительной пенсии, а также **солидарная пенсия**, выплачиваемые за счет республиканского бюджета в зависимости от трудового стажа, выработанного по состоянию на 1 января 1998 года.

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

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.

Пенсии из накопительной пенсионной системы

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

В соответствии со статьей 31 Закона право на пенсионные выплаты предоставлено лицам, имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ:

- 1) при достижении пенсионного возраста - 60 лет для женщин (с 1 января 2020 года – 59,5 лет, с 1 января 2021 года – 60 лет) / 63 года для мужчин;
- 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;
- 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 только те лица, у которых общая сумма пенсионных накоплений не превышает 12-кратного размера минимальной пенсии (в 2021 г. - 519 264 тенге).

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

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

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

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

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

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

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

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;
- отслеживанием инвестиционной доходности пенсионных активов.

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

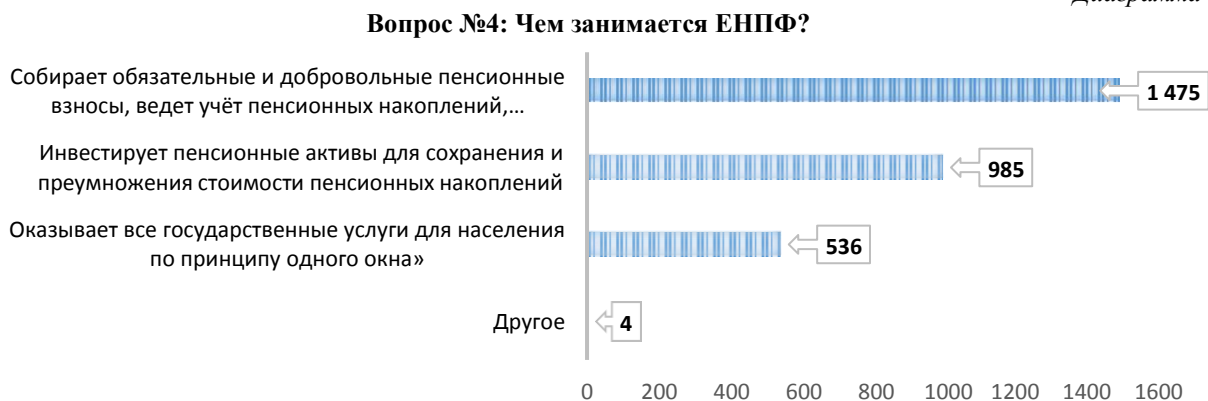
1. Аккумулирует (собирает) обязательные и добровольные пенсионные взносы вкладчиков, ведет индивидуальный учёт пенсионных накоплений, осуществляет пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений;
2. Инвестирует пенсионные активы для сохранения и преумножения стоимости пенсионных накоплений;
3. Принимает заявления на выплату государственной базовой пенсии и государственной трудовой (солидарной) пенсии по стажу;
4. Оказывает все государственные услуги для населения по принципу одного окна»;

Другое.

Согласно проведённого опроса, большая часть респондентов – 1475 человек (49,17% от всего числа респондентов) – правильно определяют 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 985 респондентов (32,83% от всего числа опрошенных).

Диаграмма 4



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

Значительно меньшее количество – 536 (17,87%) – респондентов считают, что функцией АО «ЕНПФ» является оказание всех государственных услуг для населения по принципу «одного окна» (Вариант 3).

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

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

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»).

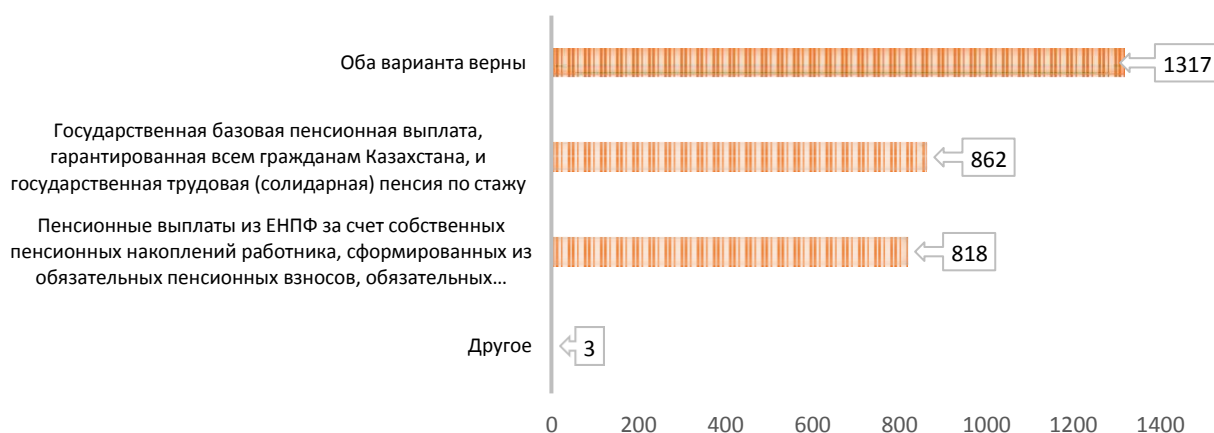
Поскольку в данном Вопросе №2 Анкеты присутствуют все вышеуказанные виды пенсионных выплат, а сам вопрос дает возможность респонденту дать несколько вариантов ответов, то «правильным» со стороны респондента, будет указать все вышеуказанные варианты ответов (Вариант 3: Оба варианта верны).

Ожидаемо, большая часть респондентов (1317 респондент или 43,90% 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 (862 респондента или 28,73%) является вариант ответа, включающий только государственную базовую пенсионную выплату, гарантированную всем гражданам Казахстана, и государственную трудовую (солидарную) пенсию по стажу (Вариант 2).

Чуть меньшее количество респондентов – 818 (27,27%) – выбрали 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).

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 взносов в ЕНПФ Вы знаете?»

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

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

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

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

Так, наиболее популярным ответом среди респондентов являются обязательные

пенсионные взносы (2557 или 85,23% упоминаний респондентов) и добровольные пенсионные взносы (1056 или 35,20% упоминаний).

Диаграмма 6

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



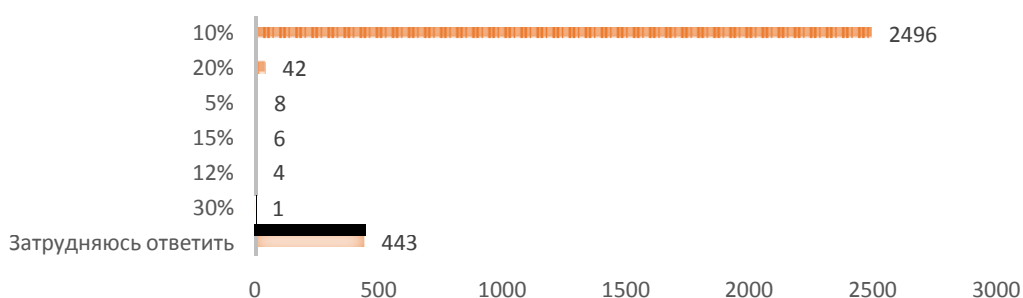
Третьим и четвертым (последним) по частоте упоминаний видами взносов оказались единый совокупный платеж и профессиональные пенсионные взносы по 826 и 277 упоминания со стороны респондентов, соответственно.

При этом, число респондентов, предоставивших один вариант ответа составило 1265 человек (42,17% от всего числа опрошенных), два ответа – 1457 человек (48,57%), три ответа – 167 человека (5,56%), четыре ответа (т.е. знают все виды пенсионных взносов – 9 человек (0,3%), 112 человек (3,7%) затруднились с ответом или незнакомы ни с одним из видов пенсионных взносов.

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 - 2496 респондентов или 83,20% от всего числа опрошенных - корректно определила уровень обязательных пенсионных взносов (ОПВ), который составляет 10%. 61 респондент или 2,03% от общего числа опрошенных дали отличный от корректного показателя уровень ОПВ. Число затруднившихся указать какой-либо показатель ОПВ составило 443 респондентов или 14,77%.

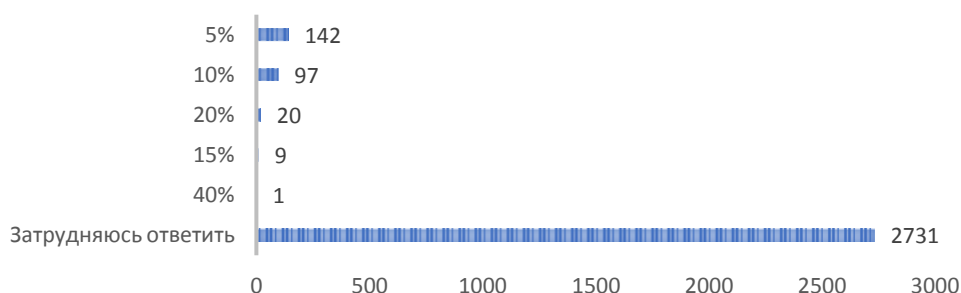
Вместе с тем, число респондентов, осведомленных о точном уровне обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) уже значительно меньше.

Так, число точно определивших уровень ОППВ в размере 5% составляет всего 142 респондента или 4,73% от всего числа опрошенных. Вторым по популярности ответом был «10%» - 97 респондентов или 3,23% от всего числа опрошенных указывали данный вариант ответа.

При этом, большая часть респондентов – или 2731 респондента (91,03%) не смогла точно указать хотя бы примерный показатель ОППВ.

Диаграмма 8

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, наиболее популярным ответом является все же правильный показатель ОППВ в размере 5%.

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

Так, в соответствии 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.

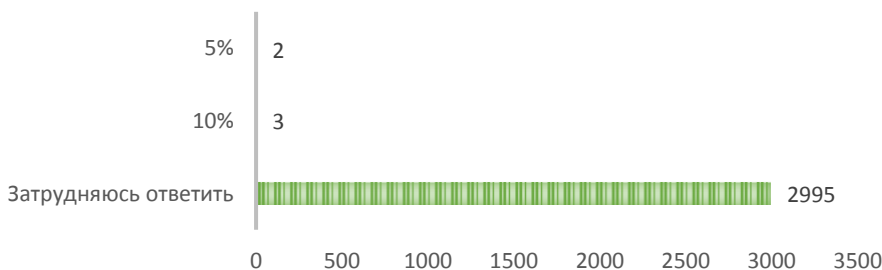
4. Ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

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.

Диаграмма 9

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

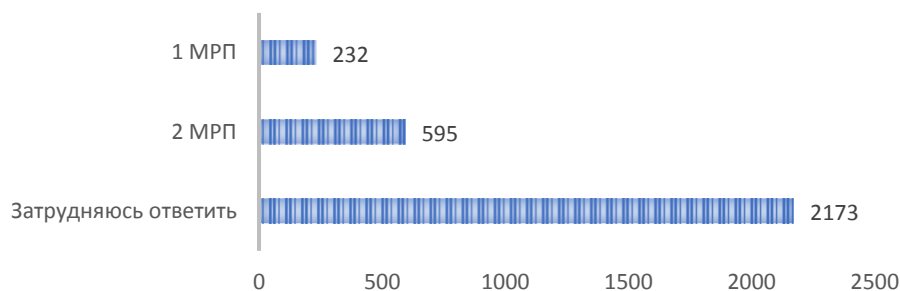


Вместе с тем, большая часть респондентов (2995 человек или 99,83% от всего числа опрошенных) затруднилась дать какой-либо ответ на вопрос о размере добровольных пенсионных взносов. Размер ДПВ в 5% и 10% указали 2 и 3 респондента, соответственно.

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

Диаграмма 10

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



Согласно представленным ответам респондентов, корректный размер ЕСП указали только 232 респондента (или 7,73% от общего числа всех опрошенных).

Большая часть - 2173 респондента или 72,43% 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 (83,03%), меньше об уровне ЕСП (7,73%) и ОППВ (4,80%) 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.

Таким образом, к 2027 году женщины в Казахстане будут выходить на пенсию в 63 года:

- с 1 января 2020 года — по достижении 59,5 лет;
- с 1 января 2021 года — по достижении 60 лет;
- с 1 января 2022 года — по достижении 60,5 лет;
- с 1 января 2023 года — по достижении 61 года;
- с 1 января 2024 года — по достижении 61,5 года;

⁵ Материал «Пенсионный возраст повысят для женщин с 1 января в Казахстане» с сайта SputnikNews. Доступно по ссылке: <https://ru.sputniknews.kz/spravka/20181113/8038420/povyshenie-pensionnogo-vozrasta-dlya-zhenshchin-v-2019-godu.html>

- с 1 января 2025 года — по достижении 62 лет;
- с 1 января 2026 года — по достижении 62,5 лет;
- с 1 января 2027 года — по достижении 63 лет.

Возраст выхода на пенсию в 2021 году, т.е. на момент проведения опроса, составлял:

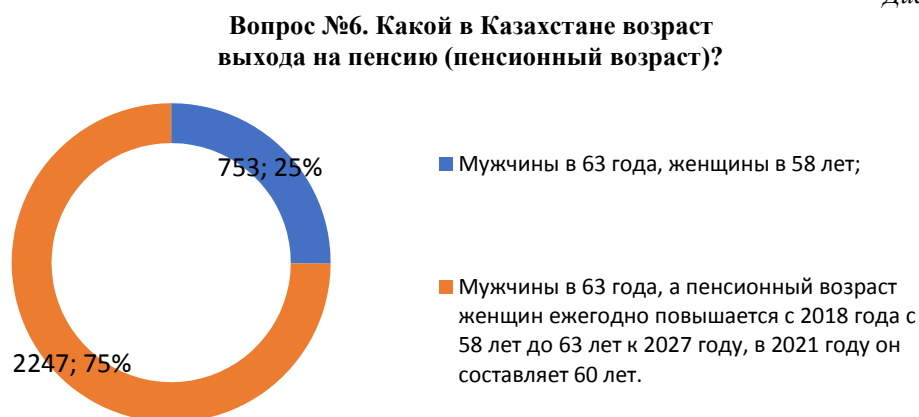
- для мужчин - 63 года;
- для женщин – 60 лет.

В целом, как видно из постановки вопроса и, в частности, Варианта 2 («Мужчины в 63 года, а пенсионный возраст женщин ежегодно повышается с 2018 года с 58 лет до 63 лет к 2027 году, в 2021 году он составляет 60 лет»), 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 (2246 респондентов или 74,89%).

Диаграмма 11



Чуть больше четверти опрошенных (753 респондента или 25,11%) все еще ошибочно полагают что пенсионный возраст для женщин не изменился и составляет 58 лет.

е. Взаимодействие респондентов с ЕНПФ

В рамках определения частоты взаимодействия респондентов с ЕНПФ были заданы вопросы о частоте отчислений в ЕНПФ (Вопрос 7), частоте пользования электронными услугами ЕНПФ (Вопрос 9), а также обслуживания в офисах ЕНПФ (Вопрос 10).

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

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

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

Согласно ст.774 раздела 24 Налогового кодекса РК, плательщиками ЕСП признаются физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без

регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, которые одновременно соответствуют следующим условиям:

- уплатили единый совокупный платеж;
- не используют труд наемных работников;
- оказывают услуги исключительно физическим лицам, не являющимся налоговыми агентами, и (или) реализуют исключительно физическим лицам, не являющимся налоговыми агентами, сельскохозяйственную продукцию личного подсобного хозяйства собственного производства, за исключением подакцизной продукции.

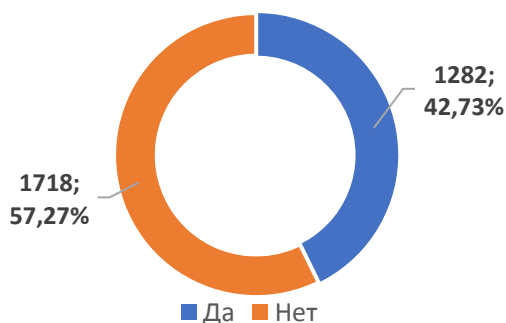
При этом, размер дохода плательщиков ЕСП не должен превышать 1175 МРП в год.

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

Вместе с тем, 1718 респондентов (57,27%) 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?

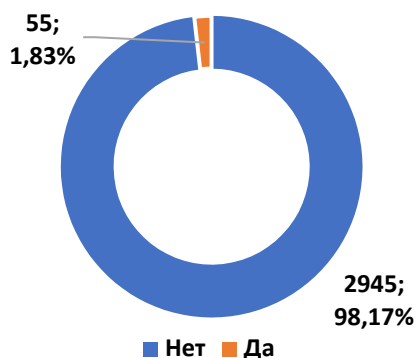


Из всего числа опрошенных только 134 респондента относятся к категории, которые могут быть освобождены от уплаты пенсионных отчислений (безработные студенты/учащиеся – 42 человека, неработающие пенсионеры – 63 человека, инвалиды, неработающие по состоянию здоровья – 3 человека, все категории безработных – 26 человек), что говорит о том, что часть опрошенных из 1584 респондента (1718 - 134 = 1584) не понимают каким образом могут производиться отчисления в ЕНПФ.

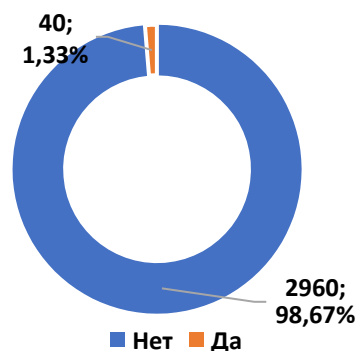
Также, в рамках проведенного опроса, было выявлено взаимодействие респондентов с электронными услугами, предоставляемыми ЕНПФ. Аналогично был задан вопрос, касательно обслуживания респондентов в офисах ЕНПФ. Результаты данных двух вопросов были сопоставлены между собой, для выявления наиболее часто используемого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

Как показали результаты опроса, за последние 12 месяцев только 54 респондента или 1,80% от всего числа опрошенных пользовались электронными услугами ЕНПФ. В свою очередь, число респондентов кто обслуживался в офисах ЕНПФ за аналогичный период еще меньше – только 40 или 1,33% от всего числа опрошенных получали услуги непосредственно в офисах 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?



Таким образом, большая часть респондентов редко взаимодействует с ЕНПФ. Причем, в случае необходимости, респонденты склонны выбирать электронный способ взаимодействия, что, возможно, объясняется удобством данного способа обращения в ЕНПФ.

Большая часть респондентов (29 человек), из тех, кто пользовался электронными услугами ЕНПФ за последние 12 месяцев, затруднилась дать какую-либо оценку опыту получения электронных услуг ЕНПФ.

При этом, 5 респондентов также указали что получали услуги, но не дали какой-либо оценки работе электронному сервису ЕНПФ.

Диаграмма 15

Опыт обращения за электронными услугами ЕНПФ

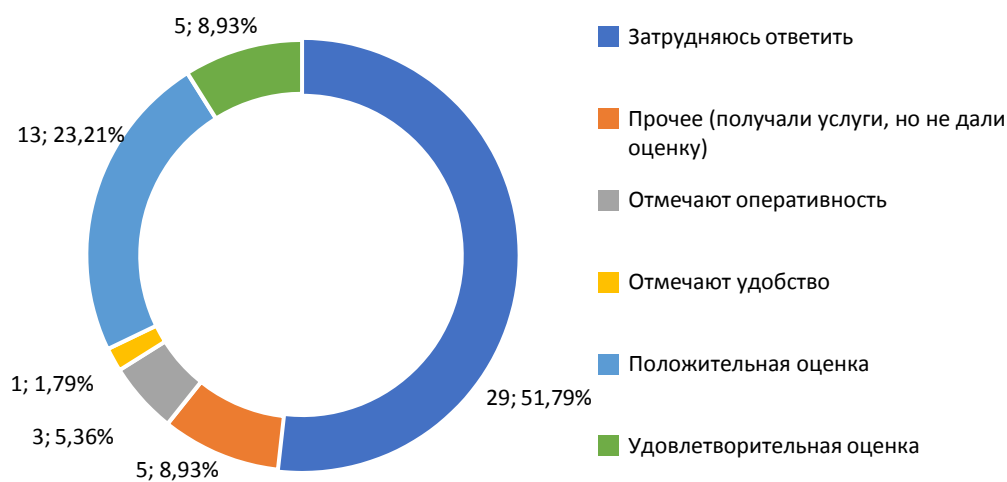
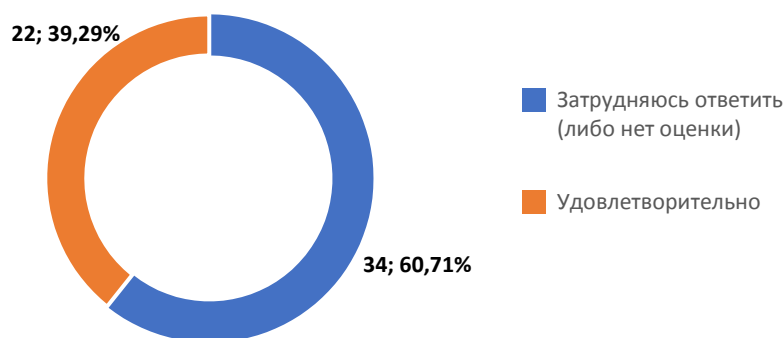


Диаграмма 16

Опыт обращения за электронными услугами ЕНПФ (удовлетворительно/неудовлетворительно)



При этом, остальные респонденты только положительно отмечают опыт получения электронных услуг ЕНПФ, отмечая удобство работы и оперативность.

В целом, из 55 респондентов, пользовавшихся электронными услугами ЕНПФ 22 респондента, положительно оценивают опыт получения электронных услуг.

Вместе с тем, опыт обращения в офисы ЕНПФ среди тех, кто имел такой опыт (40 респондентов), показал, что большая часть респондентов затруднилась дать какую-либо оценку полученному опыту (21 респондент или 52,50% от тех, кто имел опыт обращения в офисы ЕНПФ).

Как правило, респонденты указывали причину обращения в офисы – получение консультации (6), обращение по работе приложения ЕНПФ (4), получение выписки (1).

Вместе с тем, аналогично опыту получения электронных услуг ЕНПФ, респонденты, в целом, положительно оценивают опыт обращения в офисы ЕНПФ – 5 респондентов отметили положительный опыт взаимодействия с ЕНПФ, 3 дали удовлетворительную оценку работе офисов ЕНПФ.

Диаграмма 17

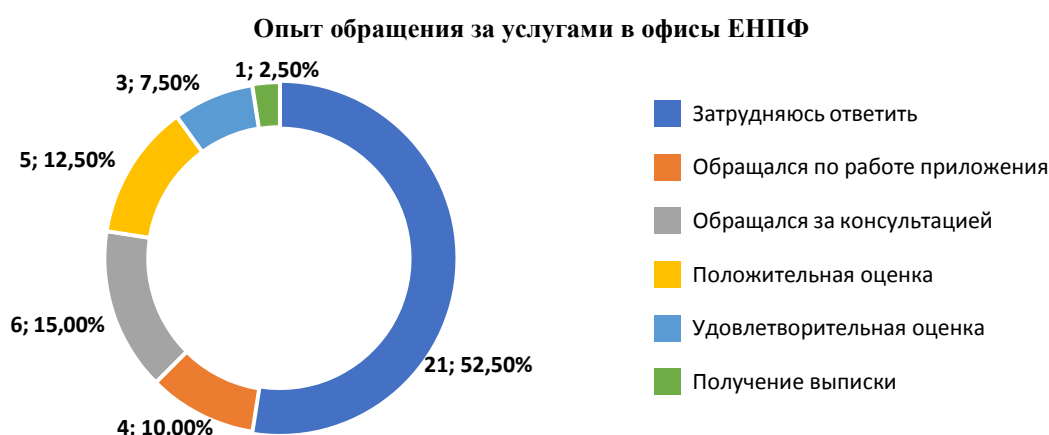


Диаграмма 18



Как видно выше, среди обратившихся в офисы ЕНПФ, а также тех, кто получал электронные услуги ЕНПФ нет тех, кто был бы неудовлетворен процессом взаимодействия в ЕНПФ – 8 респондентов удовлетворительно оценивают полученный опыт, 32 – затруднились ответить (либо не дали какой-либо оценки).

Вместе с тем, необходимо также отметить, что число респондентов, кто имел какой-либо опыт взаимодействия с услугами ЕНПФ на самом деле невелико, что может исказить реальную оценку работы офисов и процесса получения электронных услуг.

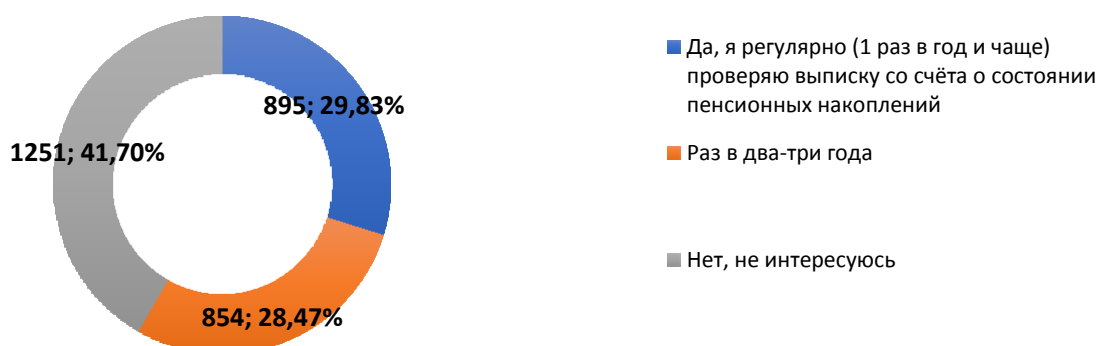
f. Знание обязанностей ЕНПФ в части информирования вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений

Поскольку действующая модель пенсионного обеспечения ориентирована на персональную ответственность каждого гражданина за свое будущее пенсионное обеспечение⁶, 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 (1251 респондент или 41,70% от общего числа опрошенных), согласно проведенного опроса не интересуется собственными накоплениями, возлагая данную персональную ответственность на сторонние организации (Правительство, ЕНПФ и т.д.) или на государство в целом.

Диаграмма 19

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



При этом доля тех, кто интересуется суммой пенсионных накоплений 1 раз в год и чаще (895 респондентов или 29,83% от общего числа всех опрошенных) больше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями раз в два-три года (854 респондента или 28,47%).

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

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

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

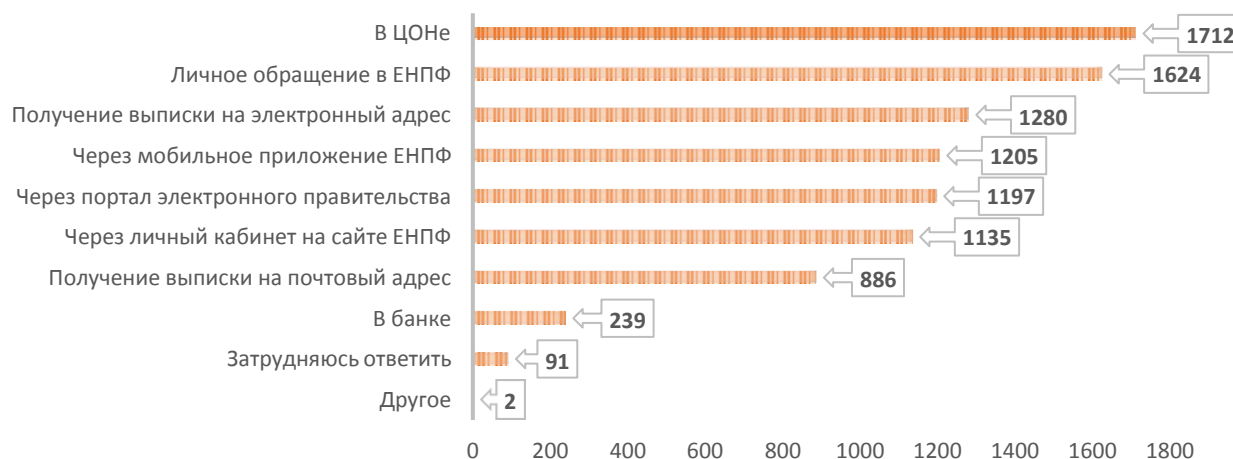
⁶ Материал «Выход на пенсию в Казахстане: расчет размера пенсии, пенсионный возраст и изменения в пенсионном законодательстве» с сайта Egov.kz. Доступно по ссылке: https://egov.kz/cms/ru/articles/pensionnaya_sistema

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 обращение в ЦОН (1712 упоминаний) или личное обращение в ЕНПФ (1624 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 выписки на электронный адрес (1280 упоминаний), далее – вариант получения информации через мобильное приложение (1205 упоминаний).

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 напрямую на электронную почту или через мобильное приложение ЕНПФ).

Меньше всего респонденты отметили средством получения информации о состоянии своего индивидуального пенсионного счета банки (только 239 упоминаний).

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

В случае личного получения информации о состоянии индивидуального пенсионного счета, респонденты предпочитают более удобный вариант – обращение через мобильное приложение ЕНПФ (1205), что говорит о большей значимости услуг, получаемых через мобильное приложение, нежели выписки, получаемой через сайт ЕНПФ (1135), Портал Egov.kz (1197 упоминания).

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 договора о доверительном управлении пенсионными активами с управляющими инвестиционным портфелем (УИП).

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

АО «ЕНПФ» осуществляет перевод **части пенсионных накоплений, превышающую сумму 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 1187 респондентов (39,57%) считают, что инвестирование пенсионных активов осуществляется только Национальным банком РК.

Значительно меньше – или 738 респондентов (24,60%) – осведомлены о функции УИП в части инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода.

Диаграмма 21



721 респондент (24,03%) ошибочно полагают, что инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода осуществляет ЕНПФ.

Вместе с тем ответ, включающий как Национальный банк, как управляющего пенсионными активами, так и Управляющих инвестиционным портфелем (с 2021 года) выбрало только 235 респондентов (или 7,83% от всего числа опрошенных).

Таким образом, большая часть респондентов осведомлена о том, что инвестирование пенсионных денег осуществляется Национальным банком РК. Вместе с тем, начиная с 2021 года данный вариант ответа является неполным – поскольку предоставлена возможность управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по доверительному управлению пенсионными активами.

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

Согласно сведениям ЕНПФ⁷, инвестиционный доход (непосредственно перед проведением опроса) *еженедельно* распределяется на счета вкладчиков (получателей) в зависимости от суммы накоплений, от размеров пенсионных взносов и их регулярности.

Расчет инвестиционного дохода зависит от стоимости условной пенсионной единицы (УПЕ). Пенсионные накопления на каждом ИПС учитываются в тенге и в количестве УПЕ.

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

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

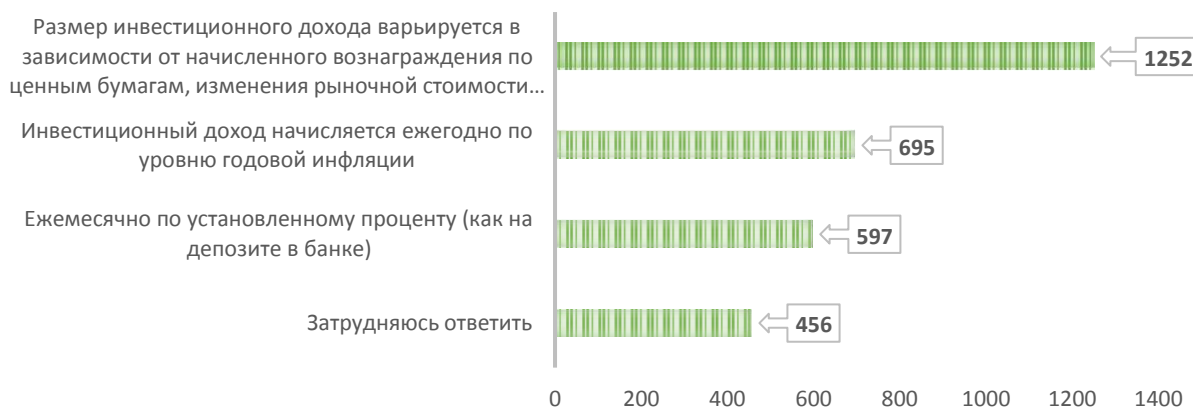
В целях определения уровня знаний и осведомленности о механизме начисления инвестиционного дохода, респондентам был задан Вопрос 13 «Как начисляется инвестиционный доход на Ваши пенсионные накопления?» с возможностью выбора одного из представленных ниже вариантов ответов:

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

В целом, большая часть респондентов 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 (1252 респондента или 41,73% опрошенных).

⁷ Материал «Как начисляют инвестиционный доход на пенсионные накопления казахстанцев» с сайта Закон.kz. Доступно по ссылке: <https://www.zakon.kz/4971073-kak-nachislyayut-investitsionnyy-dohod.html>

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



Вторым наиболее популярным ответом был ответ, предполагающий то, что инвестиционный доход начисляется ежегодно по уровню годовой инфляции (695 респондентов или 23,17%).

Мнения что инвестиционный доход начисляется ежемесячно по установленному проценту (как на депозите в банке) придерживаются 597 респондентов (или 19,90%), 456 респондентов (15,20% от всего числа опрошенных) затруднились ответить.

Таким образом, большая часть респондентов правильно ответили на указанный выше вопрос, что говорит о достаточной осведомленности респондентов о порядке начисления инвестиционного дохода на пенсионные накопления.

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:

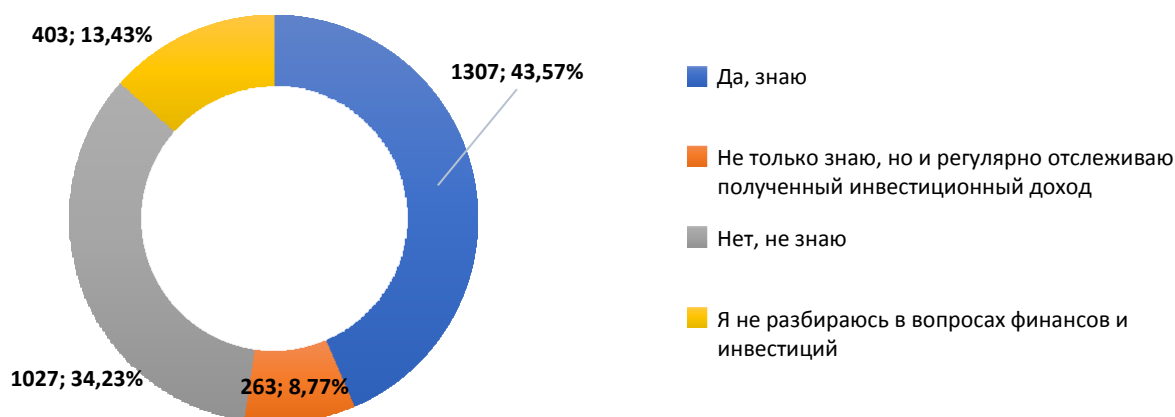
- 1) Да, знаю;
- 2) Не только знаю, но и регулярно отслеживаю полученный инвестиционный доход;
- 3) Нет, не знаю;
- 4) Я не разбираюсь в вопросах финансов и инвестиций.

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 (1307 респондентов или 43,60% от общего числа опрошенных).

Однако, второй наибольшей группой респондентов является группа, не знающая о данном факте – 1027 респондентов или 34,23%.

Не разбирается в вопросах финансов 403 респондента (или 13,44%), а знают и регулярно отслеживают свой инвестиционный доход – 263 респондента (8,77% от всего числа опрошенных).

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 - 1430 респондентов или 47,67% - либо не осведомлена о том, что пенсионные накопления вкладываются в инвестиционные активы и приумножаются за счет инвестиционного дохода либо вообще не разбираются в вопросах финансов и инвестиций.

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 2021 года:

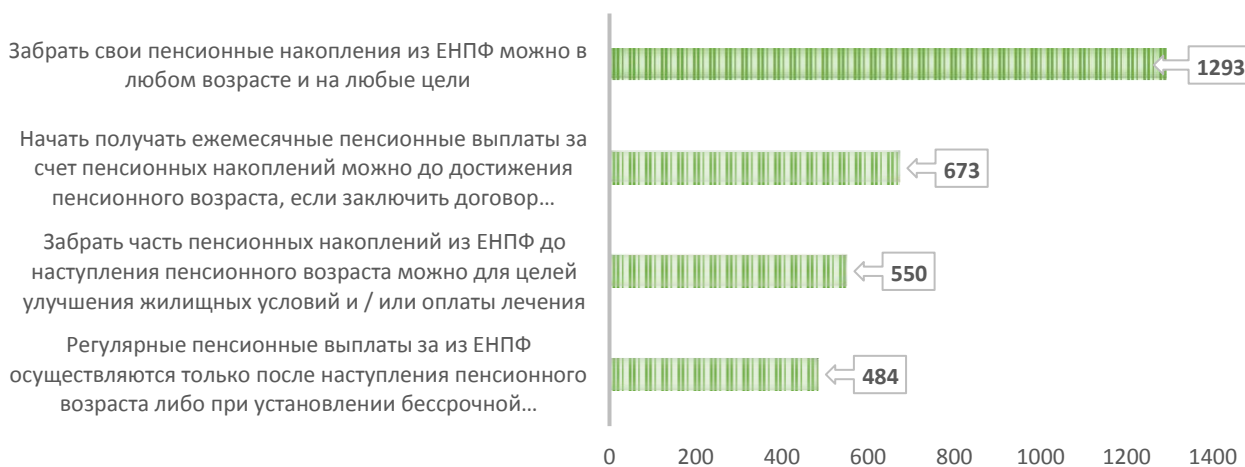
1. Лицами, имеющими право на перевод в страховую организацию (далее – СО) из ЕНПФ пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (далее – ОПВ), являются:
 - 1) лица, достигшие пенсионного возраста: мужчины по достижении – 63 лет, женщины – 59,5 лет с 1 января 2020 года и 60 лет с 1 января 2021 года (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 – 59,5 лет с 1 января 2020 года и 60 лет с 1 января 2021 года (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 уведомлена о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели – 1293 респондента или 43,10% выбрали данный вариант ответа как неверный.

Диаграмма 24

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



Вместе с тем, показатель того, что 673 респондента (22,43%) считают, что досрочное получение пенсионных выплат невозможно даже после заключения договора пенсионного

аннуитета, говорит о низкой осведомленности респондентов о данном виде услуг.

Аналогично, 550 респондентов (18,33%) неверно полагают что нельзя забрать пенсионные накопления для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения.

Меньше всего респонденты склоняются к тому, что неверным вариантом ответа является «Регулярные пенсионные выплаты за из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы», который выбрали 484 респондента (16,13%).

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

d. Знания о пенсионном аннуитете

Согласно п.1 ст. 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 лет*) 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 взносов⁸.

По официальным данным Национального Банка Республики Казахстан минимальная достаточность для заключения пенсионного аннуитета на 2021 год для женщин – свыше 9,0 млн. тенге, для мужчин – свыше 6,7 млн. тенге⁹.

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

Таким образом, получение пенсионных накоплений возможно до наступления пенсионного возраста при достаточности пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете¹⁰.

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

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

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

Как видно из результатов опроса, респонденты, в целом, осведомлены о

⁸ Справочный материал «Перевод пенсионных накоплений из ЕНПФ в страховую организацию». Доступен по ссылке: <https://www.enpf.kz/ru/services/depositors/transfer.php>

⁹ «В Казахстане снизилась стоимость пенсионного аннуитета». Доступно по ссылке: <https://kapital.kz/finance/92985/v-kazahstane-snilas-stoimost-pensionnogo-annuiteta.html>

¹⁰ «Пенсионный аннуитет в 2021 году». Доступно по ссылке: <https://generalre.kz/lyudyam/dobrovolnoe-strakhovanie/167-pensionnyj-annuitet>

возможности заключения пенсионного аннуитета со страховой организацией.

Вместе с тем, 1075 респондента (или 35,83%) ответили, что право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета имеют вкладчики ЕНПФ при достаточности пенсионных накоплений вне зависимости от возраста.

Диаграмма 25



Вторым наиболее частым вариантом ответа респонденты выбрали вариант, включающий только вкладчиков, достигших пенсионного возраста, при достаточности пенсионных накоплений (842 респондента или 28,07%).

Правильный вариант ответа выбрали 656 респондентов (21,87%) – это третий наиболее частый выбор респондентов.

Также, 427 респондентов или 14,23% 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:

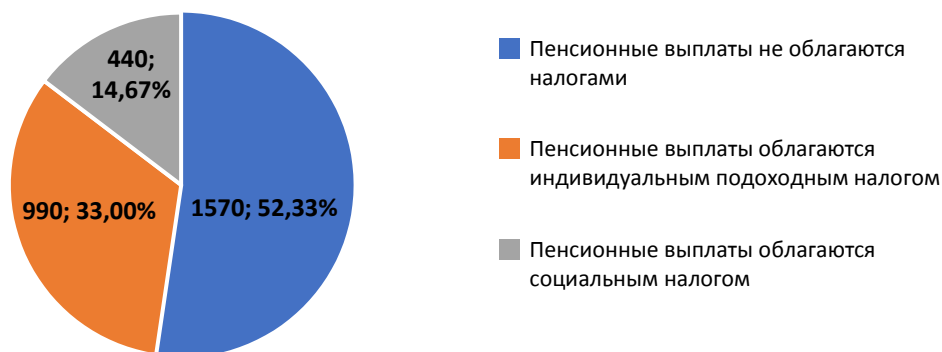
- 1) Пенсионные выплаты не облагаются налогами;
- 2) Пенсионные выплаты облагаются индивидуальным подоходным налогом;
- 3) Пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

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 - 1570 респондентов или 52,35% затрудняются ответить на вопрос касательно налогообложения пенсионных выплат.

Вторым наиболее частым ответом среди респондентов – 990 упоминаний или 33,00% от общего числа опрошенных верно отмечают обложение индивидуальным подоходным налогом пенсионных выплат.

Диаграмма 26

Вопрос № 16. Облагаются ли пенсионные выплаты налогом?



В свою очередь, 440 респондентов (14,67%) 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 был выбран 32,98% от всего числа опрошенных.

f. Знания о государственной гарантии 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 1192 респондентами (39,73% от всего числа опрошенных). Данный вариант является наиболее частым ответом.

Чуть меньшее количество респондентов - 38,43% от общего числа всех опрошенных или 1153 респондента - полагают что, гарантия государства распространяется как на обязательные, так и на добровольные виды пенсионных взносов.

Диаграмма 27

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



655 респондентов или 21,83% считают, что гарантия государства распространяется только на добровольные пенсионные взносы.

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

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

В частности, респондентам был задан вопрос:

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

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

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

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

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

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

Целями данного вопроса были определить, насколько респонденты осведомлены о:

- 1) порядке накопления получения базовой пенсионной выплаты;
- 2) порядке 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 2020 году – 31 183 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 минимума¹¹.

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

¹¹ «Минтруда: Средний размер пенсии в Казахстане составляет 90 502 тенге». 13 февраля 2020г. Доступно по ссылке: <https://informburo.kz/novosti/mintruda-sredniy-razmer-pensii-v-kazahstane-sostavlyayet-90-502-tenge-102151.html>

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.

Удержание и перечисление ИПН с сумм единовременных пенсионных выплат согласно пункту 2 статьи 351-1 Налогового кодекса производится 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.**

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

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

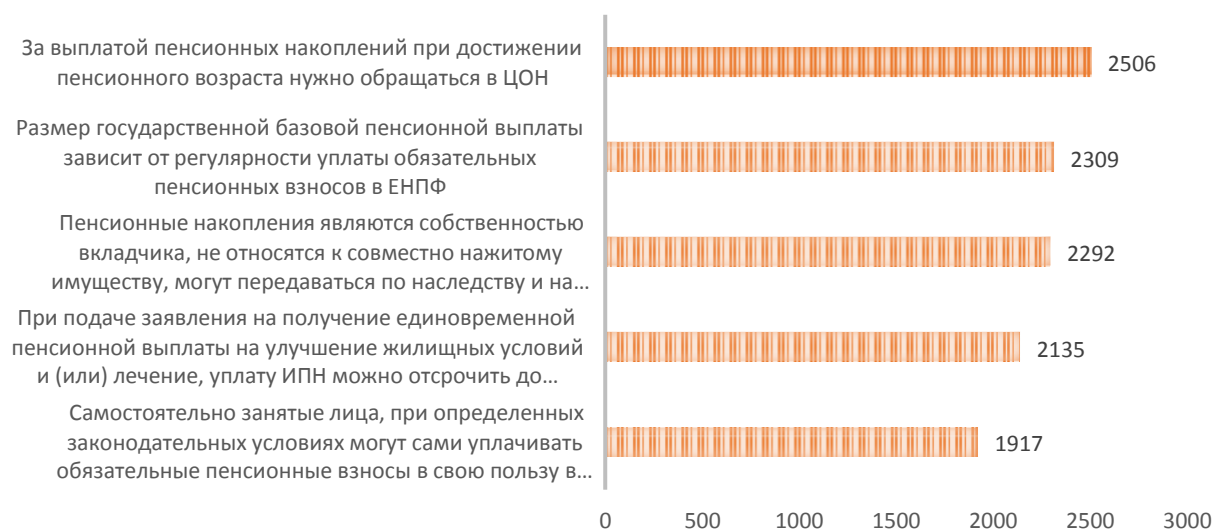
Согласно представленным ответам, респонденты больше всего (2506 ответов «ВЕРНО» или 83,53% от всего числа опрошенных), полагают, что за выплатой пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста нужно обращаться в ЦОН.

Вторым фактом о пенсионной системе, с которым больше всего знакомы респонденты, оказался факт о том, что размер государственной базовой пенсионной выплаты зависит от регулярности уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ. Об этом осведомлены 2309 респондентов или 76,97% от всего числа опрошенных осведомлены.

Чуть меньше – 2292 респондентов или 76,40% от всего числа респондентов – осведомлены 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.

Диаграмма 28

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



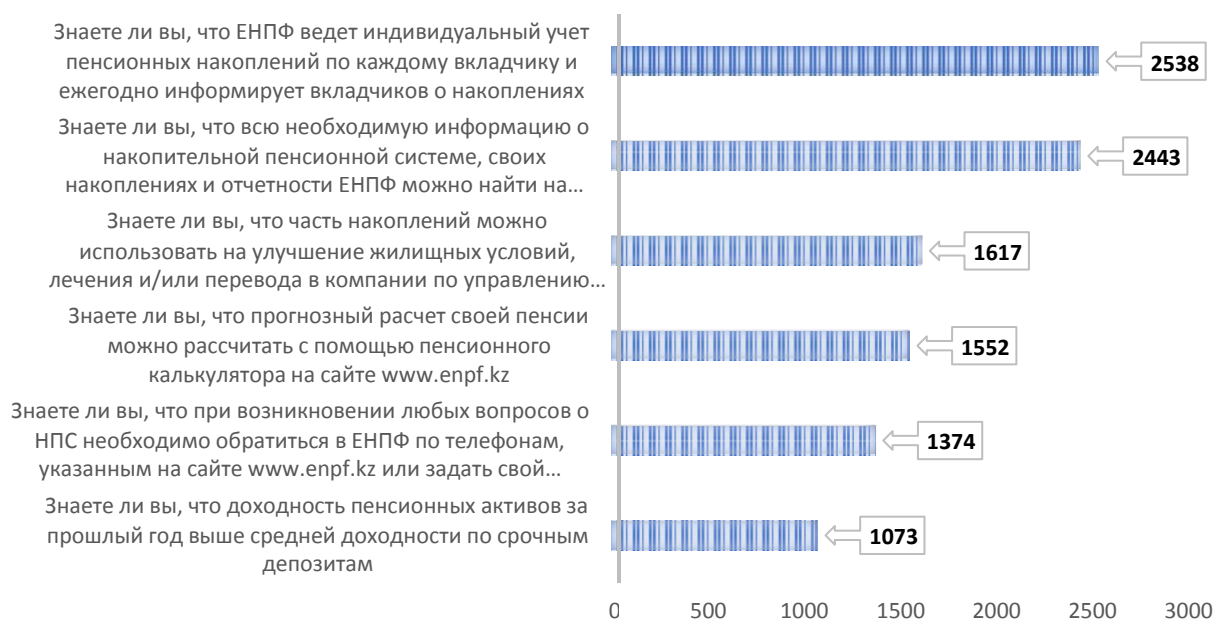
Меньше всего респонденты осведомлены о том, что самостоятельно занятые лица, при определенных законодательных условиях могут сами уплачивать обязательные пенсионные взносы в свою пользу в виде единого совокупного платежа – 1917 респондентов или 63,90% от всего числа респондентов осведомлены о данной возможности для самостоятельно занятых лиц.

При этом, 462 респондентов или 15,40% 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 функции по ведению индивидуального учета пенсионных накоплений по каждому вкладчику и ежегодном информировании вкладчиков о накоплениях – 2538 респондентов (84,60%) ответили, что знают о подобной функции ЕНПФ.

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



Респонденты также информированы о том, что всю необходимую информацию о накопительной пенсионной системе, своих накоплениях и отчетности ЕНПФ можно найти на сайте www.enpf.kz – 2443 респондентов или 81,43% от числа всех опрошенных, осведомлены о такой возможности официального сайта ЕНПФ.

Кроме того, чуть больше половины всех опрошенных – 1617 респондента или 53,90% - осведомлены о возможности использования части накоплений на улучшение жилищных условий, лечения и/или перевода в компании по управлению инвестиционным портфелем.

Меньше всего респонденты знакомы с информацией о том, что доходность пенсионных активов за прошлый год выше средней доходности по срочным депозитам – лишь 1073 респондентов или 35,77% от всего числа респондентов знакомы с данной информацией.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

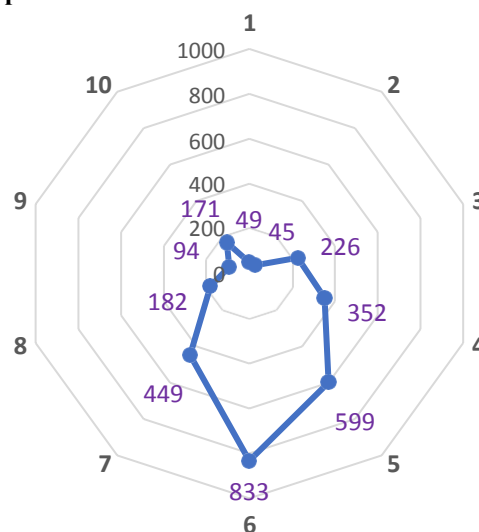
3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана

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

Как показало исследование, средний показатель **уровня доверия населения к пенсионной системе Республике Казахстан был сформирован на уровне 5,79 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» (833 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 5

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

ОЦЕНКА									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
49	45	226	352	599	833	449	182	94	171
СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ			МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ				МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ		
	5,8			6				6	

В разрезе областей и городов республиканского значения наибольшее доверие пенсионной системе оказали респонденты Западно-Казахстанской (6,7 балла), Восточно-Казахстанской (6,6 балла), Карагандинской (6,4) и Жамбылской (6,2) областей.

Меньше всего доверяют пенсионной системе Республики Казахстан респонденты Актюбинской (4,8), Павлодарской (4,9) областей и города Нур-Султан (5,0 баллов).

Таблица 6

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

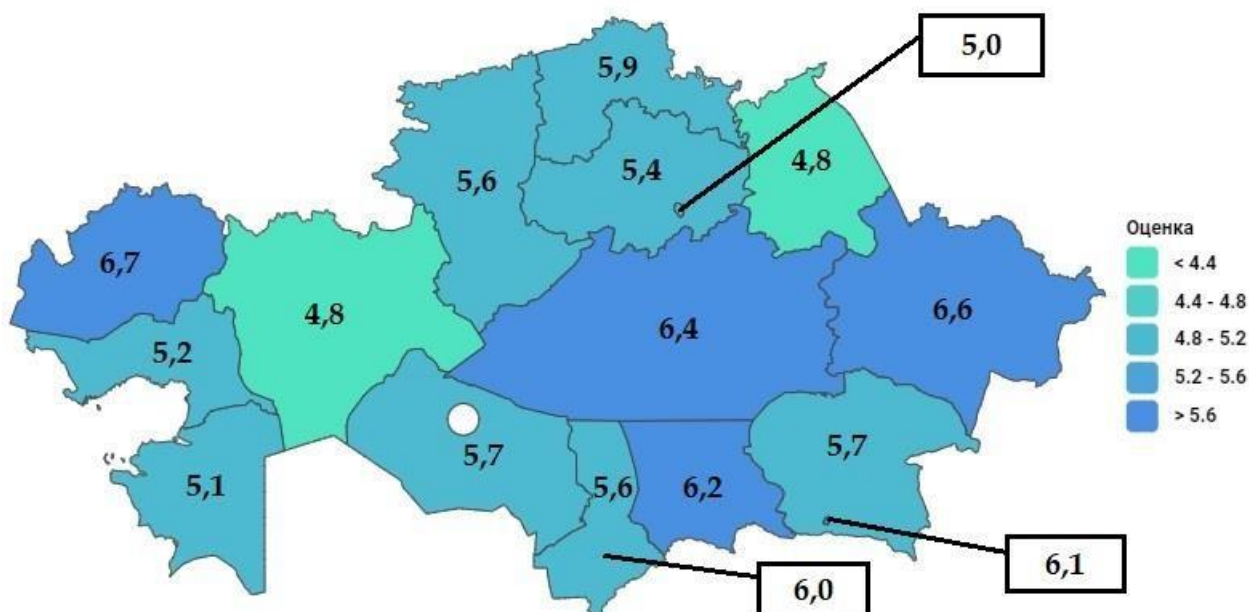
Ранг	Регион	средний показатель (город)	средний показатель (село)	средний показатель (общий)
1	Западно-Казахстанская область	6,16	7,30	6,70
2	Восточно-Казахстанская область	6,87	6,05	6,56
3	Карагандинская область	6,19	7,05	6,37
4	Жамбылская область	8,28	4,74	6,15
5	г. Алматы	6,12		6,12
6	Шымкент	6,01		6,01
7	Туркестанская область	5,09	6,17	5,95
8	Северо-Казахстанская область	6,40	5,54	5,94
Средний показатель = 5,79				
9	Кызылординская область	5,88	5,58	5,71
10	Алматинская область	5,72	5,69	5,70
11	Костанайская область	6,16	4,81	5,60

Ранг	Регион	средний показатель (город)	средний показатель (село)	средний показатель (общий)
12	Акмолинская область	6,02	4,80	5,38
13	Атырауская область	5,21	5,19	5,20
14	Мангистауская область	4,78	5,24	5,05
15	г. Нур-Султан	5,02		5,02
16	Павлодарская область	4,94	4,60	4,84
17	Актюбинская область	5,02	4,35	4,83

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 Жамбылской (8,3 баллов), Восточно-Казахстанской (6,9) и Северо-Казахстанской (6,4) областях.

Таблица 7

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	Жамбылская область	8,28	4,74	6,15
2	Восточно-Казахстанская область	6,87	6,05	6,56
3	Северо-Казахстанская область	6,40	5,54	5,94
4	Карагандинская область	6,19	7,05	6,37
5	Западно-Казахстанская область	6,16	7,30	6,70
6	Костанайская область	6,16	4,81	5,60
7	г. Алматы	6,12		6,12
8	Акмолинская область	6,02	4,80	5,38
9	Шымкент	6,01		6,01

Ранг	Регион	средний показатель (город)	средний показатель (село)	средний показатель (общий)
10	Кызылординская область	5,88	5,58	5,71
11	Алматинская область	5,72	5,69	5,70
12	Атырауская область	5,21	5,19	5,20
13	Туркестанская область	5,09	6,17	5,95
14	г. Нур-Султан	5,02		5,02
15	Актюбинская область	5,02	4,35	4,83
16	Павлодарская область	4,94	4,60	4,84
17	Мангистауская область	4,78	5,24	5,05

Меньше всего городское население склонно доверять пенсионной системе в Мангистауской (4,8 балла), Павлодарской (4,9) и Актюбинской (5,0) областях.

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.

Аналогичная ситуация прослеживается также и с показателями доверия к пенсионной системе среди жителей сельской местности, где наибольший уровень доверия к пенсионной системе зафиксирован в Западно-Казахстанской области (7,3 баллов). При этом, Западно-Казахстанская область также заняла 1-ое место в общем рейтинге доверия к пенсионной системе.

Далее с небольшим отставанием находятся жители сел Карагандинской (7,1) и Туркестанской (6,2 балла) областей.

Таблица 8

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

Ранг	Регион	средний показатель (город)	средний показатель (село)	средний показатель (общий)
1	Западно-Казахстанская область	6,16	7,30	6,70
2	Карагандинская область	6,19	7,05	6,37
3	Туркестанская область	5,09	6,17	5,95
4	Восточно-Казахстанская область	6,87	6,05	6,56
5	Алматинская область	5,72	5,69	5,70
6	Кызылординская область	5,88	5,58	5,71
7	Северо-Казахстанская область	6,40	5,54	5,94
8	Мангистауская область	4,78	5,24	5,05
9	Атырауская область	5,21	5,19	5,20
10	Костанайская область	6,16	4,81	5,60
11	Акмолинская область	6,02	4,80	5,38
12	Жамбылская область	8,28	4,74	6,15
13	Павлодарская область	4,94	4,60	4,84
14	Актюбинская область	5,02	4,35	4,83
15	г. Алматы	6,12		6,12
16	Шымкент	6,01		6,01
17	г. Нур-Султан	5,02		5,02

Меньше всего имеет показатель уровня доверия к пенсионной системе Казахстана со стороны сельского населения Актюбинской (4,4), Павлодарской (4,6) и Жамбылской области (4,7 балла).

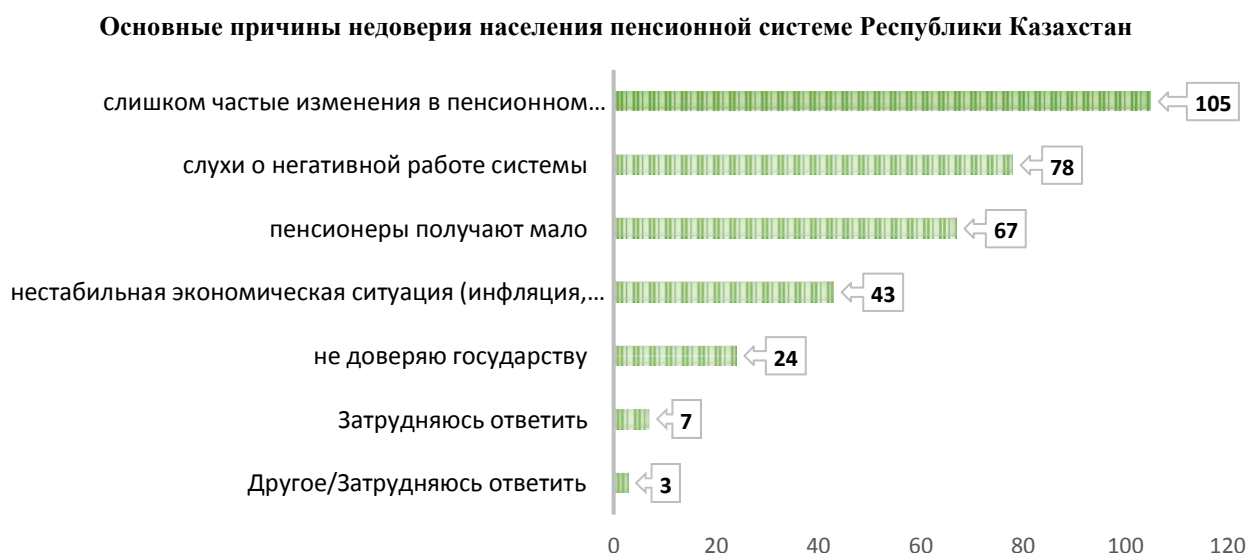
В целом, рейтинг доверия со стороны сельского населения к пенсионной системе Казахстана ниже рейтинга доверия городского населения к пенсионной системе Казахстана – только в 4 из 14 областей Казахстана уровень доверия к пенсионной системе со стороны сельского населения выше аналогичного показателя жителей городов.

Таким образом, жители городов в большей степени склонны доверять пенсионной системе, чем жители сельской местности. Данный факт также отражается в средних значениях оценок, полученных отдельно по жителям городов (оценка 5,88) и жителям сел (оценка 5,51) по всем регионам.

Основными причинами низкого уровня доверия (недоверия) населения к пенсионной системе Казахстана слишком частые изменения в пенсионном законодательстве - 105 из тех, кто оценил уровень пенсионной системы на оценку 3 и ниже, отметили данный пункт как основной.

Более детальное исследование причин недоверия к пенсионной системе показало, что большая часть тех респондентов, которые дали низкую (от 1 до 3 баллов) оценку доверия пенсионной системе Казахстана, отмечают также наличие слухов о негативной работе пенсионной системы (78), низкий уровень пенсионных выплат (67) и нестабильную экономическую ситуацию (43).

Диаграмма 31



Также 24 респондента отметили, что в целом не доверяют государству, а 7 затруднились ответить и указать причину недоверия.

В целом, как видно выше, основная причина недоверия со стороны респондентов связана с частыми изменениями в пенсионном законодательстве, которые имеют систематический характер - пенсионная система зависит от демографических и общих экономических показателей, 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.

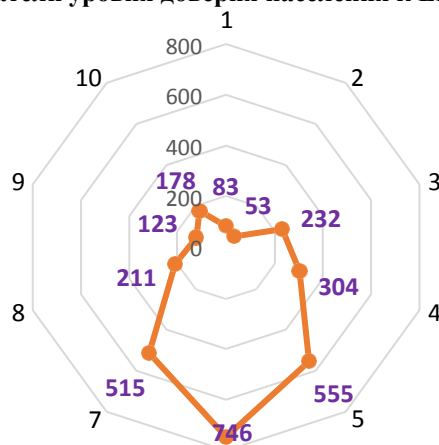
Несмотря на это, опрос, направленный на определение уровня доверия

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 **5,84 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» (746 респондентов).

Таблица 9

Средний, медианный и модальный показатель уровня доверия населения к ЕНПФ

ОЦЕНКА									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
83	53	232	304	555	746	515	211	123	178
СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ		МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ				МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ			
5,84		6				6			

Наибольший балл был зафиксирован в Западно-Казахстанской (6,8), Карагандинской (6,6) и Восточно-Казахстанской области (6,5 балла).

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ зафиксирован в Актюбинской (4,4 балла), Павлодарской (4,7) областях и городе Нур-Султан (5,0 баллов).

Таблица 10

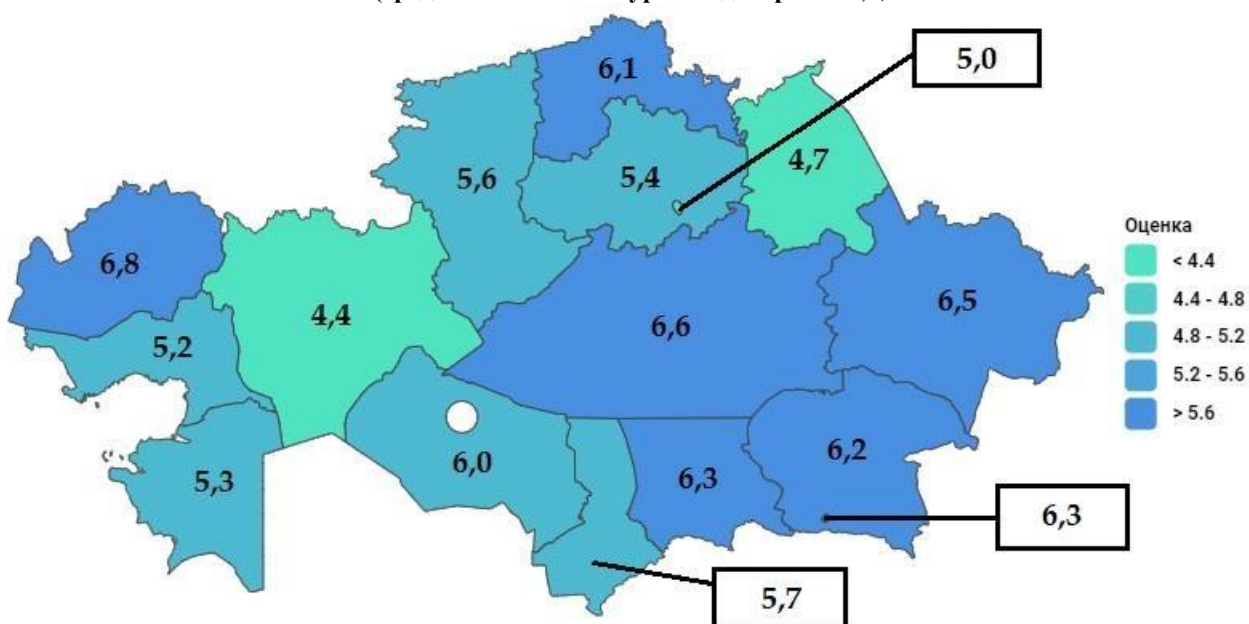
Рейтинг доверия к ЕНПФ в разрезе регионов страны по общему показателю уровня доверия

Ранг	Регион	средний показатель (город)	средний показатель (село)	средний показатель (общий)
1	Западно-Казахстанская область	6,24	7,44	6,81
2	Карагандинская область	6,34	7,61	6,59
3	Восточно-Казахстанская область	6,70	6,02	6,45
4	г. Алматы	6,30		6,30
5	Жамбылская область	8,26	4,93	6,25
6	Алматинская область	6,03	6,18	6,15
7	Северо-Казахстанская область	6,45	5,80	6,10
8	Туркестанская область	5,26	6,14	5,96
Средний показатель = 5,84				

Ранг	Регион	средний показатель (город)	средний показатель (село)	средний показатель (общий)
9	Кызылординская область	5,98	5,63	5,79
10	Шымкент	5,66		5,66
11	Костанайская область	6,14	4,77	5,57
12	Акмолинская область	6,23	4,72	5,44
13	Мангистауская область	4,93	5,51	5,28
14	Атырауская область	5,32	5,15	5,24
15	г. Нур-Султан	4,99		4,99
16	Павлодарская область	4,76	4,40	4,66
17	Актюбинская область	4,42	4,15	4,35

Рисунок 2

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



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

Так, в разрезе городского населения наибольший балл был зафиксирован в Жамбылской (8,3 балла), Восточно-Казахстанской (6,7) и Северо-Казахстанской (6,5) областях, а наименьший уровень доверия к ЕНПФ был зафиксирован в Актюбинской (4,4 балла), Павлодарской (4,8) и Мангистауской (4,9 баллов) областях.

Таблица 11

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	Жамбылская область	8,26	4,93	6,25
2	Восточно-Казахстанская область	6,70	6,02	6,45
3	Северо-Казахстанская область	6,45	5,80	6,10
4	Карагандинская область	6,34	7,61	6,59
5	г. Алматы	6,30		6,30
6	Западно-Казахстанская область	6,24	7,44	6,81

Ранг	Регион	средний показатель (город)	средний показатель (село)	средний показатель (общий)
7	Акмолинская область	6,23	4,72	5,44
8	Костанайская область	6,14	4,77	5,57
9	Алматинская область	6,03	6,18	6,15
10	Кызылординская область	5,98	5,63	5,79
11	Шымкент	5,66		5,66
12	Атырауская область	5,32	5,15	5,24
13	Туркестанская область	5,26	6,14	5,96
14	г. Нур-Султан	4,99		4,99
15	Мангистауская область	4,93	5,51	5,28
16	Павлодарская область	4,76	4,40	4,66
17	Актюбинская область	4,42	4,15	4,35

При этом в разрезе сельского населения наибольший уровень доверия населения к ЕНПФ был зафиксирован в Карагандинской (7,6), Западно-Казахстанской (7,4) и Алматинской (7,0 баллов) областях.

Таблица 12

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	Карагандинская область	6,34	7,61	6,59
2	Западно-Казахстанская область	6,24	7,44	6,81
3	Алматинская область	6,03	6,18	6,15
4	Туркестанская область	5,26	6,14	5,96
5	Восточно-Казахстанская область	6,70	6,02	6,45
6	Северо-Казахстанская область	6,45	5,80	6,10
7	Кызылординская область	5,98	5,63	5,79
8	Мангистауская область	4,93	5,51	5,28
9	Атырауская область	5,32	5,15	5,24
10	Жамбылская область	8,26	4,93	6,25
11	Костанайская область	6,14	4,77	5,57
12	Акмолинская область	6,23	4,72	5,44
13	Павлодарская область	4,76	4,40	4,66
14	Актюбинская область	4,42	4,15	4,35
15	Шымкент	5,66		5,66
16	г. Нур-Султан	4,99		4,99
17	г. Алматы	6,30		6,30

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ показали респонденты сельских округов Актюбинской (4,2 балла), Павлодарской (4,4) и Акмолинской (4,7) областей.

В целом, рейтинг доверия со стороны сельского населения к ЕНПФ, так же, как и с пенсионной системой, отстает от городских показателей – только в 5 областях из 14 сельские респонденты оценили работу ЕНПФ выше, чем городские респонденты, в 9 областях оценка ЕНПФ среди жителей сел ниже чем среди городских.

В случае с городским населением в 8 регионах Казахстана из 17 уровень доверия к ЕНПФ находится на уровне выше среднего показателя доверия к ЕНПФ.

В целом, за исключением города Алматы и Жамбылской области (вместо них в рейтинге городов – Кызылординская и Мангистауская область), список первых 8 регионов жители, которых выше всего оценили работу ЕНПФ в общем рейтинге полностью совпадает (в разной последовательности) с аналогичным списком рейтинга для сельских

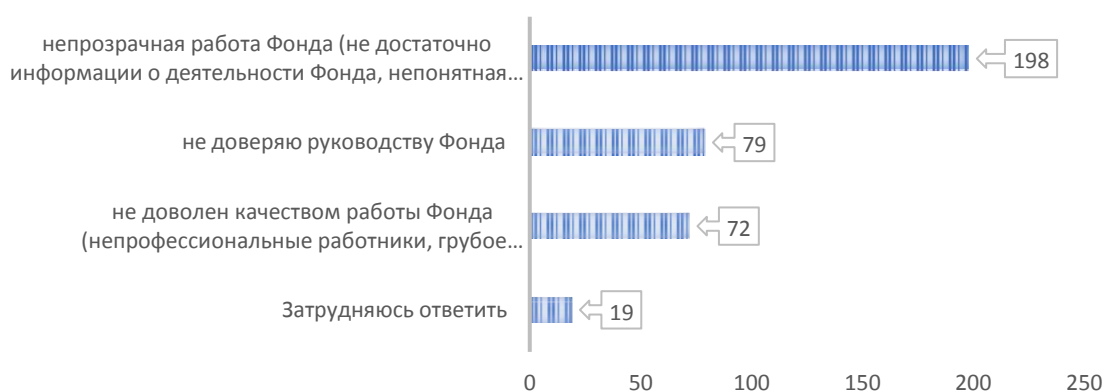
жителей.

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

Так, из предложенных к выбору вариантов наиболее частой причиной недоверия к ЕНПФ отмечается непрозрачная работа Фонда (не достаточно информации о деятельности Фонда, непонятная / слишком сложная информация) – 198 упоминаний (или 6,6% от всего числа респондентов).

Диаграмма 33

Основные причины недоверия населения ЕНПФ



Не доверяют руководству ЕНПФ 79 респондентов (или 2,6% от всего числа опрошенных).

Среди других причин недоверия ЕНПФ (72 упоминания среди респондентов (2,4%)) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение). Вместе с тем, только 3 человека из указанных 72-ух обслуживались в офисах ЕНПФ за последние 12 месяцев. Таким образом, оценка остальных 69 респондентов могла быть основана на опыте обращения в офисы ЕНПФ, полученном в предыдущие годы и, как следствие, может не отражать динамики изменения качества обслуживания населения (улучшения/ухудшения).

При этом, ввиду того, что средний показатель уровня доверия к ЕНПФ находится на уровне 5,84 баллов, средний уровень доверия к ЕНПФ находится выше уровня доверия к пенсионной системе, который составил 5,79 балла.

Несмотря на это, уровень доверия к ЕНПФ практически идентичен доверию к пенсионной системе – первые 8 мест рейтинга доверия к пенсионной системе (за исключением города Шымкент в рейтинге доверия к пенсионной системе и Алматинской области в рейтинге доверия к ЕНПФ) занимают те же регионы, что и в рейтинге доверия к ЕНПФ, но в разной последовательности.

Вместе с тем, 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 – 2012 упоминание респондентов или 67,07% 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 создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1692 упоминаний

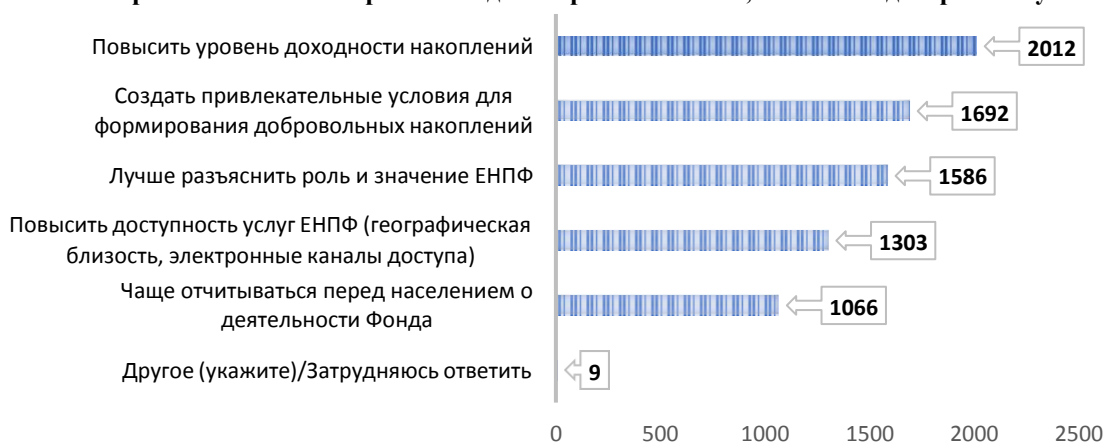
или 56,40%).

Чуть меньшее количество респондентов (1586 или 52,87% от всего числа опрошенных) отмечают необходимость лучшего разъяснения роли и значения ЕНПФ.

Также респонденты отмечают необходимость повышения доступности услуг, предоставляемых ЕНПФ – 1303 респондента или 43,43% от всего числа респондентов.

Диаграмма 34

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



Таким образом, в настоящее время для респондентов ключевым является повышение доходности Фонда с целью обеспечения приемлемого уровня пенсии в будущем, что также отмечается в выборе респондентами варианта о создании привлекательных условий для формирования добровольных накоплений.

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

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

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

Информация доводится до населения (получателей информации) по определённым 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, в первую очередь, было проанализировано мнение касательно источников информации (вопрос №25), далее была определена доступность информации о АО «ЕНПФ» и его деятельности (вопрос №23), и в заключении было выявлено понимание получаемой информации населением (вопрос №24).

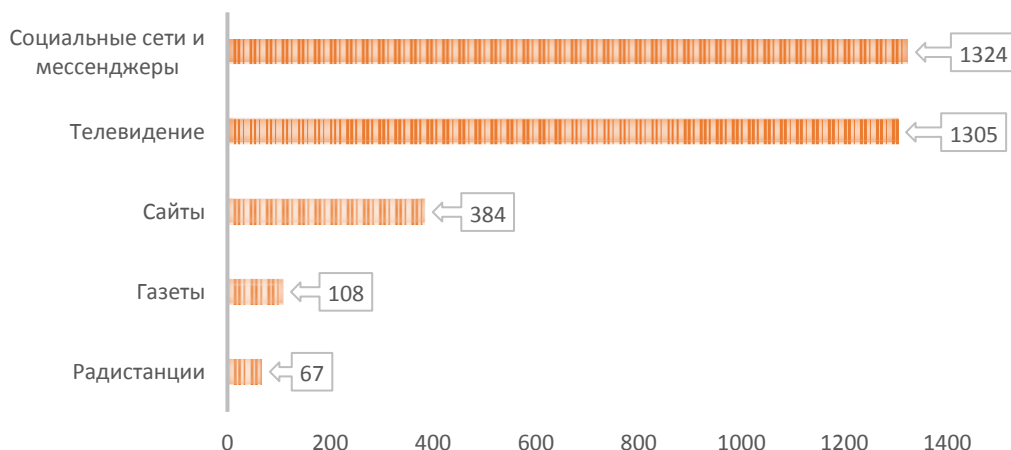
Результаты исследования получения информации в разрезе **источников информации** показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1324 упоминания), чуть меньше – посредством телевидения (1305 упоминаний).

Третьим наиболее распространенным источником получения информации являются новостные и прочие сайты – 384 упоминания среди респондентов.

При этом, как видно выше, совокупное влияние Интернет-источников (социальных сетей, мессенджеров и сайтов) составляет 1708 упоминаний, что составляет 56,93% от всего количество упоминаний источников информации.

Меньше всего, респонденты получают новости через радиостанции (67 упоминаний) и газеты (108 упоминание).

Вопрос № 24: Из какого источника Вы получаете новости?



Таким образом, 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 13.

Таблица 13

**Распределение вариантов ответов в разрезе регионов
(Вопрос №24. Из какого источника Вы получаете новости?)**

№ п/п	Регион	Теле-видение	Радио-станции	Газеты	Сайты	Социальные сети и мессенджеры
1	г. Нур-Султан	49	4	4	44	94
2	г. Алматы	96	7	10	19	182
3	Акмолинская область	54	7	16	24	27
4	Актюбинская область	54	0	3	17	69
5	Алматинская область	155	0	1	31	160
6	Атырауская область	34	7	8	15	40
7	Западно-Казахстанская область	66	1	0	6	32
8	Жамбылская область	68	3	2	17	93
9	Карагандинская область	83	7	2	10	115
10	Костанайская область	98	9	20	33	41
11	Кызылординская область	55	1	0	4	69
12	Мангистауская область	64	1	12	27	36
13	Туркестанская область	165	17	23	43	117
14	Павлодарская область	77	1	1	22	19
15	Северо-Казахстанская область	34	0	3	9	40
16	Восточно-Казахстанская область	92	0	2	51	72
17	г. Шымкент	61	2	1	12	118

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 (1817 респондентов или 60,57% от общего числа опрошенного населения).

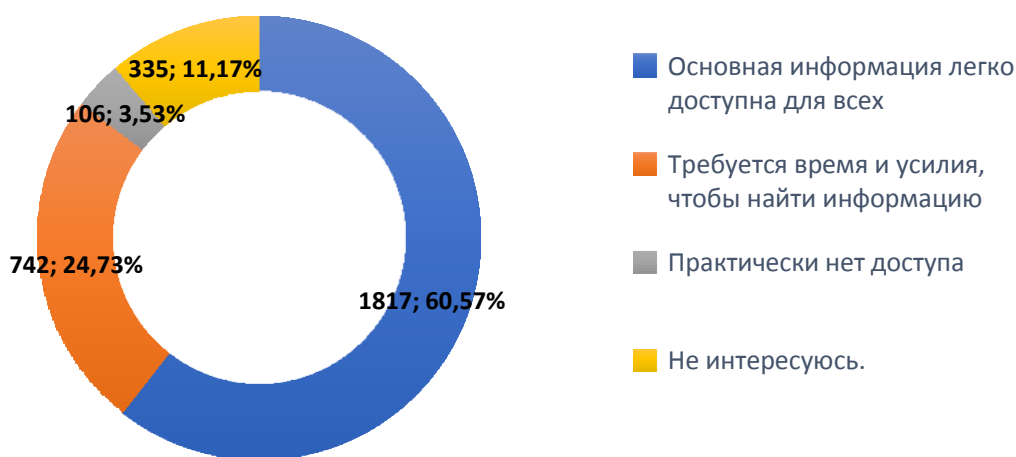
Вместе с тем, число тех, респондентов, кто считает, что для получения информации о ЕНПФ требуется время и усилия составляет 742 респондента или 24,73% от общего числа опрошенных.

Третьим наиболее популярным ответом среди респондентов было отсутствие заинтересованности в получении информации о ЕНПФ - 335 респондентов или 11,17% 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 106 респондентов или 3,53% 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 3,53%.

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. Нур-Султан	102	54,26%	31	16,49%	2	1,06%	53	28,19%
2	г. Алматы	229	72,93%	80	25,48%	5	1,59%	0	0,00%
3	Акмолинская область	61	52,14%	30	25,64%	11	9,40%	15	12,82%
4	Актюбинская область	66	46,48%	40	28,17%	5	3,52%	31	21,83%
5	Алматинская область	226	68,48%	90	27,27%	9	2,73%	5	1,52%
6	Атырауская область	59	56,73%	20	19,23%	2	1,92%	23	22,12%
7	Западно-Казахстанская область	75	71,43%	17	16,19%	0	0,00%	13	12,38%
8	Жамбылская область	142	78,45%	18	9,94%	5	2,76%	16	8,84%
9	Карагандинская область	114	52,05%	101	46,12%	2	0,91%	2	0,91%
10	Костанайская область	78	56,93%	4	2,92%	0	0,00%	55	40,15%
11	Кызылординская область	63	48,84%	56	43,41%	9	6,98%	1	0,78%
12	Мангистауская область	46	40,35%	12	10,53%	26	22,81%	30	26,32%
13	Туркестанская область	128	39,38%	137	42,15%	23	7,08%	37	11,38%
14	Павлодарская область	91	76,47%	18	15,13%	3	2,52%	7	5,88%
15	Северо-Казахстанская область	68	79,07%	11	12,79%	0	0,00%	7	8,14%
16	Восточно-Казахстанская область	148	68,20%	28	12,90%	2	0,92%	39	17,97%
17	г. Шымкент	121	69,94%	49	28,32%	2	1,16%	1	0,58%

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 (1738 или 57,93% 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 853 респондента (28,43%).

Третья по числу категория респондентов – это респонденты, которые затруднились дать ответ (306 респондента или 10,20%).

Число тех, для кого информация о деятельности ЕНПФ не понятна, составило всего 103 респондента или 3,43% от всего числа опрошенных.

Диаграмма 37



Распределение ответов респондентов в разрезе регионов представлено в Таблице 17.

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

№ п/п	Регион	Вариант №1	Доля, %	Вариант №2	Доля, %	Вариант №3	Доля, %	Вариант №4	Доля, %
1	г. Нур-Султан	111	59,04%	31	16,49%	2	1,06%	44	23,40%
2	г. Алматы	171	54,46%	119	37,90%	16	5,10%	8	2,55%
3	Акмолинская область	64	54,70%	38	32,48%	7	5,98%	8	6,84%
4	Актюбинская область	66	46,48%	39	27,46%	3	2,11%	34	23,94%
5	Алматинская область	179	54,24%	136	41,21%	11	3,33%	4	1,21%
6	Атырауская область	63	60,58%	17	16,35%	1	0,96%	23	22,12%
7	Западно-Казахстанская область	77	73,33%	16	15,24%	0	0,00%	12	11,43%
8	Жамбылская область	148	81,77%	16	8,84%	1	0,55%	16	8,84%
9	Карагандинская область	83	37,90%	107	48,86%	24	10,96%	5	2,28%
10	Костанайская область	102	74,45%	1	0,73%	0	0,00%	34	24,82%
11	Кызылординская область	75	58,14%	48	37,21%	4	3,10%	2	1,55%
12	Мангистауская область	71	62,28%	15	13,16%	5	4,39%	23	20,18%
13	Туркестанская область	144	44,31%	137	42,15%	24	7,38%	20	6,15%
14	Павлодарская область	72	60,50%	22	18,49%	3	2,52%	22	18,49%
15	Северо-Казахстанская область	54	62,79%	31	36,05%	1	1,16%	0	0,00%
16	Восточно-Казахстанская область	152	70,05%	14	6,45%	0	0,00%	51	23,50%
17	г. Шымкент	106	61,27%	66	38,15%	1	0,58%	0	0,00%

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 всего 0,463, что говорит о том, что между легкостью понимания респондентами информации о ЕНПФ и легкостью ее получения есть определённая зависимость.

Однако данная зависимость, как показывает коэффициент корреляции, не является настолько существенной чтобы определять уровень восприятия информации респондентами.

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 706 респондентов – больше, чем телеканал «КТК» (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	706	36,79%
Facebook	393	20,48%
VK.com	221	11,52%
Twitter	195	10,16%
WhatsApp	174	9,07%
Telegram	132	6,88%
Youtube	94	4,90%
OK.ru	2	0,10%
Tik-tok	2	0,10%

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	КТК	509	26,54%
	Хабар	339	17,67%
	Казахстан	295	15,38%
	Первый канал (Евразия)	203	10,58%
	Астана	193	10,06%
	Еларна	114	5,94%
	НТВ	58	3,02%
	НТК	53	2,76%
СТС	26	1,36%	

Тип телеканала	Наименование телеканала	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний
	31 канал	16	0,83%
	МИР	11	0,57%
	7 Канал	10	0,52%
	Россия	7	0,36%
	REN TV	7	0,36%
Местное (региональное) телевидение	Оскемен	12	0,63%
	Алау	11	0,57%
	Актобе	10	0,52%
	Орал	9	0,47%
	Северный	7	0,36%
	Алма	7	0,36%
	Атырау	5	0,26%
	ТДК	4	0,21%
	Кокше	4	0,21%
	Алтай	3	0,16%
	5 канал (Караганда)	2	0,10%
	Сарыарка	2	0,10%
	Карагандинский	1	0,05%

Как видно выше, больше всего респонденты предпочитают получать информацию с телеканалов КТК (26,54% упоминаний среди телеканалов), Хабар (17,67%) и Казахстан (15,38%).

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	178	40,83%
Zakon.kz	98	22,48%
Mail.Ru	62	14,22%
Tengrinews	45	10,32%
enpf.kz	30	6,88%
egov.kz	11	2,52%
khabar.kz	10	2,29%
Google	1	0,23%
365кз	1	0,23%
Газеты		100,00%
Каз. Правда	44	38,94%
Караван	26	23,01%
Егемен Казахстан	10	8,85%
АиФ	10	8,85%
Экспресс	8	7,08%
Луч	5	4,42%
Акмолинская правда	3	2,65%
Акжайык	3	2,65%
Аймак	2	1,77%
Курс	1	0,88%
Стабильная	1	0,88%

Тип/наименование источника информации	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний в категории
Радио		100,00%
Радио Азия	30	36,59%
Авторадио	14	17,07%
Европа Плюс	12	14,63%
Русское радио	8	9,76%
Рус	8	9,76%
Тенгри	6	7,32%
Казак радиосы	3	3,66%
Шалкар	1	1,22%
Другое		100,00%
Родственники	1	100,00%

При этом, многие социальные сети (Facebook – 393, VK.com – 221 упоминаний) упоминаются наравне с республиканскими телевизионными каналами («Хабар» - 339, «Казахстан» - 295 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 перевод количественной связи
в качественную характеристику**

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

Сокращенная таблица парных коэффициентов корреляции представлена в Таблице 22.

Таблица 23

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

№ п/п	Параметр 1	Параметр 2	Коэффициент корреляции
1	Вопрос 5. Вариант 1	Вопрос 5. Вариант 5	-0,354
2	Вопрос 11. Вариант 3	Вопрос 11. Вариант 4	-0,307
3	Вопрос 12	Вопрос 8	0,351
4	Вопрос 19. Вариант 2	Вопрос 19. Вариант 1	0,537
5	Вопрос 19. Вариант 3	Вопрос 18. Вариант 1	-0,304
6	Вопрос 21 (оценка)	Вопрос 20 (оценка)	0,808
7	Вопрос 22. Вариант 3	Вопрос 22. Вариант 2	-0,319
8	Вопрос 24	Вопрос 23	0,463
9	Вопрос 25. Вариант 5	Вопрос 25. Вариант 1	-0,674
10	Вопрос 29	Вопрос 27 (возраст)	0,509
11	Вопрос 29	Вопрос 27	0,478
12	Вопрос 31	Вопрос 30	-0,416

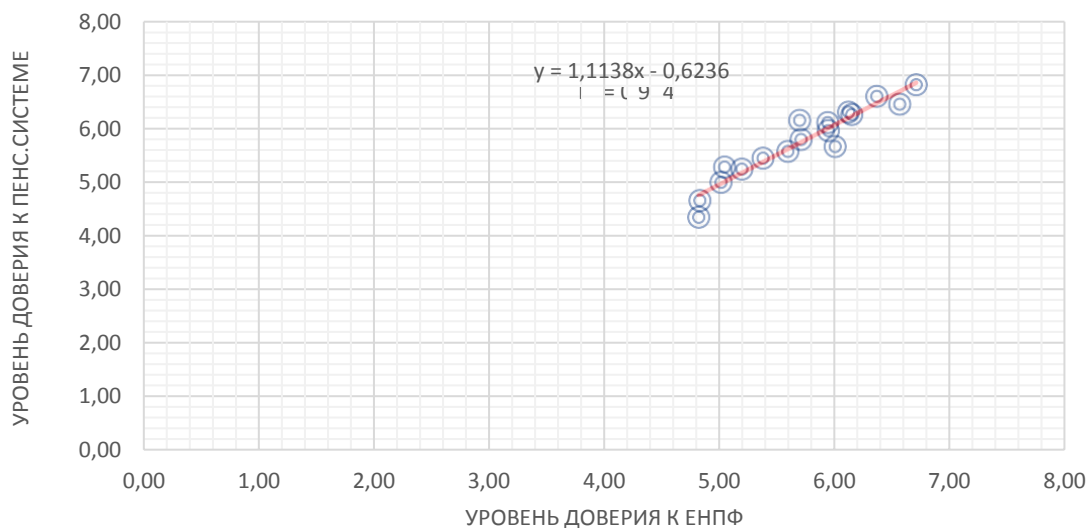
Согласно представленной таблице, больше всего существует связь между показателями уровня доверия к ЕНПФ и уровнем доверия к пенсионной системе (п.6 Таблицы), где парный коэффициент корреляции составляет 0,808.

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 0,90 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.8 Таблицы) подтверждается зависимость между легкостью получения информации и уровнем ее восприятия (Вопросы 23 и 24).

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

Заметный уровень зависимости (коэффициент корреляции больше 0,5) выявлен между вариантами ответов 1 и 2 Вопроса 19.

Фактически же данный факт говорит о том, что респонденты знают о том, что всю необходимую информацию о накопительной пенсионной системе, своих накоплениях и отчетности ЕНПФ можно найти на сайте www.enpf.kz, также с большой вероятностью знают о том, что ЕНПФ ведет индивидуальный учет пенсионных накоплений по каждому вкладчику и ежегодно информирует вкладчиков о накоплениях.

Таким образом, если респондент осведомлен о возможностях получения информации о пенсионной системе посредством сайта, то, скорее всего, он также осведомлен о том, что ЕНПФ ежегодно информирует вкладчиков о накоплениях.

Интересна также взаимосвязь вариантов 1 и 5 Вопроса 25 с отрицательным коэффициентом корреляции -0,674 (п. 9 Таблицы), который показывает отрицательную зависимость между выбором вариантов ответов «Телевидение» (вариант 1) и «Социальные сети и мессенджеры» (вариант 5).

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

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 24, условно можно разделить на следующие категории:

1) вопросы, направленные на определение **мнение** респондента (вопросы 1,9, все вопросы блока «Уровень доверия»).

2) вопросы, направленные на определение **базовых знаний** респондента (вопросы 2,3,4,5,6,10,11,12,13,14,15,16,17,18).

3) вопросы, направленные на определение **точных знаний** респондента (вопросы 7,8).

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

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

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

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

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

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

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

Массовое сознание не обладает возможностью иметь об интересующем предмете полную и всестороннюю информацию, которой обладает специализированное сознание. Таким образом, *общественное мнение формируется на основании тех фрагментарных знаний, которые случайно или целенаправленно оказались включенными в сферу массового сознания*¹⁵.

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

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

Вопросы на знание точной информации (вопрос 3, 4, 5 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 ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

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

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

Таблица 24

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

Вопрос	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									

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

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	5	0								
8	5	3	0							
9	0	5								
10	0	5								
11	5	5	5	5	5	5	5	5	0	
12	4	5	1	0						
13	2	5	1	0						
14	4	5	1	4						
15	3	2	5	0						
16	0	5	2							
17	3	5	1							
18	5	5	5	5	5					
19	5	5	5	5	5	5				
	вопросы с несколькими вариантами ответов									

Таким образом, максимальный балл, который мог получить респондент составляет 190 баллов.

Наибольший рейтинг финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения был зафиксирован в Западно-Казахстанской (в среднем 115,24 балла), Кызылординской (111,40) и Алматинской (110,52) областях.

Таблица 25

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

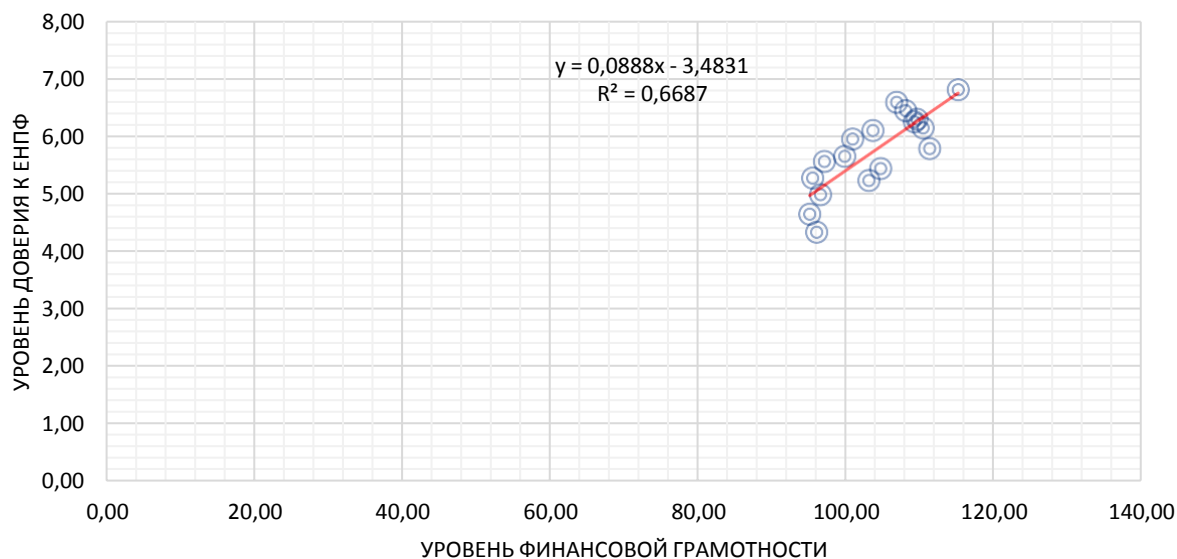
Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Общий рейтинг
1	Западно-Казахстанская область	112,65	118,08	115,24
2	Кызылординская область	113,29	109,86	111,40
3	Алматинская область	114,69	109,35	110,52
4	г. Алматы	109,69		109,69
5	Жамбылская область	120,15	102,22	109,35
6	Восточно-Казахстанская область	106,96	110,18	108,18
7	Карагандинская область	107,67	104,11	106,96
8	Акмолинская область	104,57	105,03	104,81
9	Северо-Казахстанская область	100,15	106,93	103,78
10	Атырауская область	106,82	98,87	103,23
11	Туркестанская область	93,64	102,93	101,04
12	Шымкент	99,98		99,98
13	Костанайская область	97,58	96,81	97,26
14	г. Нур-Султан	96,73		96,73
15	Актюбинская область	96,19	96,33	96,23
16	Мангистауская область	88,74	100,35	95,67
17	Павлодарская область	95,90	93,80	95,29

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

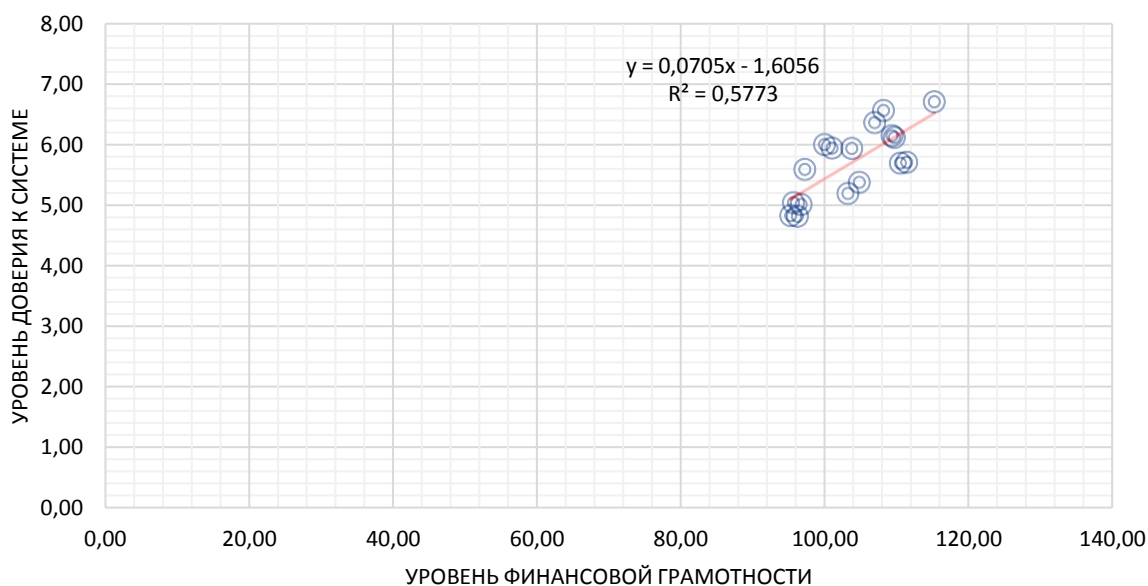
Регион	рейтинг финансовой грамотности	уровень доверия к ЕНПФ	уровень доверия к пенсионной системе
г. Нур-Султан	96,73	4,99	5,02
г. Алматы	109,69	6,30	6,12
Акмолинская область	104,81	5,44	5,38
Актюбинская область	96,23	4,35	4,83
Алматинская область	110,52	6,15	5,70
Атырауская область	103,23	5,24	5,20
Западно-Казахстанская область	115,24	6,81	6,70
Жамбылская область	109,35	6,25	6,15
Карагандинская область	106,96	6,59	6,37
Костанайская область	97,26	5,57	5,60
Кызылординская область	111,40	5,79	5,71
Мангистауская область	95,67	5,28	5,05
Туркестанская область	101,04	5,96	5,95
Павлодарская область	95,29	4,66	4,84
Северо-Казахстанская область	103,78	6,10	5,94
Восточно-Казахстанская область	108,18	6,45	6,56
Шымкент	99,98	5,66	6,01

Диаграмма 39

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



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



Как видно выше, прослеживается небольшая зависимость между уровнем доверия населения к пенсионной системе и ЕНПФ и уровнем финансовой грамотности.

При этом, уровень доверия к ЕНПФ в большей степени зависит от уровня финансовой грамотности ($R^2 = 0,67$), чем от уровня доверия к ЕНПФ ($R^2 = 0,58$).

Таким образом, обнаружена прямая зависимость уровня доверия населения к пенсионной системе и ЕНПФ и уровнем финансовой грамотности – чем больше уровень финансовой грамотности, тем больше респонденты склонны доверять пенсионной системе и в большой степени ЕНПФ.

7. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ

По результатам проведенного анализа опроса населения можно сделать следующие выводы:

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

2. Респонденты также хорошо осведомлены о видах пенсионных взносов. При этом более глубокий анализ представленных ответов дает понять, что респонденты хотя и знают о тех и или иных видах пенсионных взносов и хорошо осведомлены о точных размерах обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и меньше об обязательных профессиональных пенсионных взносах, уплачиваемых работодателями (ОППВ), то в части добровольных пенсионных взносов, которые гражданин сам вносит на пенсионный счёт, затрудняются дать какую-либо оценку (только 5 респондентов указали какой-либо показатель, остальные 2995 затруднились ответить).

В свою очередь, в соответствии с п. 5 ст.27 Закона РК «О пенсионном обеспечении в РК», ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

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

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

Согласно представленным ответам респондентов, в части определения корректного размера единого совокупного платежа (ЕСП) 232 респондента (или 7,73% от общего числа всех опрошенных) указали корректный размер ЕСП.

Большая часть - 2173 респондента или 72,43% 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.

Несмотря на это, респонденты осведомлены о размерах обязательных пенсионных взносов (ОПВ) - 10% и обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) - 5%, правильные ответы касательно размера ОПВ и ОППВ были предоставлены 83,03% и 4,80% респондентов соответственно. Причем, как видно выше, число тех, кто корректно ответил о размере ЕСП в 1 МРП, оказалось даже больше тех, кто корректно ответил о размере ОППВ.

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

Несмотря на то, что ответственность за будущее пенсионное обеспечение возлагается, в первую очередь, на самих граждан, большая часть населения (1251 респондент или 41,70% 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 (895 респондентов или 29,83% от общего числа всех опрошенных) больше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями раз в два-три года (854 респондента или 28,47%).

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 239 упоминаний).

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 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 удобные способы – получение выписки напрямую на электронный адрес (1280) или через мобильное приложение ЕНПФ (1205 упоминаний), что говорит о большей значимости услуг, получаемых через мобильное приложение или Интернет.

5. В части анализа осведомленности населения о возрасте выхода на пенсию мужчин и женщин опрос населения показал, что большая часть респондентов ответила правильно (2246 респондентов или 74,89%).

При этом чуть больше четверти опрошенных (753 респондента или 25,11%) 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 существенная часть опрошенных или 1187 респондентов (39,57%) считают, что инвестирование пенсионных активов осуществляет Национальный банк РК. Значительно меньше – 738 респондентов (24,60%) – осведомлены о функциях УИП в части инвестирования пенсионных активов.

721 респондент (24,03%) ошибочно полагают, что инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода осуществляет ЕНПФ.

Вместе с тем ответ, включающий как Национальный банк, так и Управляющих инвестиционным портфелем (с 2021 года) выбрали только 235 респондентов (или 7,83% от всего числа опрошенных).

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.

Значительная часть респондентов (1293 или 43,10% от всего числа опрошенных) уведомлена о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели.

Вместе с тем 673 респондента (22,43%) считают, что досрочное получение пенсионных выплат невозможно даже после заключения договора пенсионного аннуитета, что говорит о недостаточной осведомленности респондентов в данном вопросе.

Аналогично, 547 респондентов (18,23%) неверно полагают, что нельзя забрать пенсионные накопления для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения.

Меньше всего респонденты склоняются к тому, что неверным вариантом ответа является «Регулярные пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только после

наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы», который выбрали 484 респондента (16,13%).

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 (1570 респондентов или 52,35%).

990 респондентов или 33,00% от общего числа опрошенных верно отмечают, что пенсионные выплаты облагаются индивидуальным подоходным налогом. Это является вторым наиболее частым ответом.

В свою очередь, 440 респондентов (14,67%) полагают что пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

9. Как показало исследование, средний показатель уровня доверия населения к пенсионной системе Республике Казахстан составил 5,79 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 по области в целом. В регионах, имеющих наибольший уровень доверия к пенсионной системе, также отмечается высокий уровень доверия к системе со стороны городского населения.

В целом, рейтинг доверия со стороны сельского населения к пенсионной системе Казахстана ниже рейтинга доверия городского населения к пенсионной системе Казахстана – только в 4 из 14 областей Казахстана уровень доверия к пенсионной системе со стороны сельского населения выше аналогичного показателя со стороны жителей городов.

Основными причинами низкого уровня доверия (недоверия) населения к пенсионной системе Казахстана являются слишком частые изменения в пенсионном законодательстве - 105 респондентов из тех, кто оценил уровень пенсионной системы на оценку 3 и ниже, отметили данный пункт как основной.

Более детальное исследование причин недоверия к пенсионной системе показало, что большая часть тех респондентов, которые дали низкую (от 1 до 3 баллов) оценку доверия пенсионной системе Казахстана, отмечают также низкий уровень пенсионных выплат (78) и нестабильную экономическую ситуацию (67).

Также 24 респондента отметили, что в целом не доверяют государству, а 7 затруднились ответить и указать причину недоверия.

В целом, как видно выше, основная причина недоверия со стороны респондентов связана с частыми изменениями в пенсионном законодательстве, которые имеют систематический характер - пенсионная система зависит от демографических и общих экономических показателей, 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 5,84 балла, при среднем значении уровня доверия к пенсионной системе на уровне 5,79 балла.

В целом, рейтинг доверия со стороны сельского населения к ЕНПФ, так же, как и с пенсионной системой, отстает от городских показателей – только в 5 областях из 14 сельские респонденты оценили работу ЕНПФ выше, чем городские респонденты, в 9 областях оценка ЕНПФ среди жителей сел ниже, чем жителей городов.

В случае с городским населением в 8 регионах Казахстана из 17 уровень доверия к ЕНПФ превышает средний уровень.

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

Так, из предложенных вариантов ответов 198 упоминаний (или 6,6% от всего числа респондентов) отмечается непрозрачная работа Фонда (не достаточно информации о деятельности Фонда, непонятная / слишком сложная информация). Не доверяют руководству ЕНПФ 79 респондентов (или 2,6% от всего числа опрошенных).

Среди других причин недоверия ЕНПФ (72 упоминания среди респондентов(2,4%)) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение). Вместе с тем, только 3 человека из указанных 72-ух обслуживались в офисах ЕНПФ *за последние 12 месяцев*. Таким образом, оценка остальных 69 респондентов могла быть основана на опыте обращения в офисы ЕНПФ, полученном *в предыдущие годы* и, как следствие, может не отражать динамики изменения качества обслуживания населения (улучшения/ухудшения). В тоже время это может говорить о важности накопленного опыта, полученного в предыдущие годы.

11. В части исследования того, какие меры необходимо принять для повышения уровня доверия к ЕНПФ, большинство респондентов – 2012 упоминаний респондентов или 67,07% 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 создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1692 упоминаний или 56,40%).

Чуть меньшее количество респондентов (1586 или 52,87% от всего числа опрошенных) отмечают необходимость лучшего разъяснения роли и значения ЕНПФ.

Также респонденты отмечают необходимость повышения доступности услуг, предоставляемых ЕНПФ – 1303 респондента или 43,43% от всего числа респондентов.

Таким образом, в настоящее время для респондентов ключевым является повышение доходности пенсионных накоплений с целью обеспечения приемлемого уровня пенсии в будущем, что также отмечается в выборе респондентами варианта о создании привлекательных условий для формирования добровольных накоплений.

12. Результаты исследования источников получения информации показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1324 упоминания), чуть меньше – посредством телевидения (1305 упоминаний).

При этом, как видно выше, совокупное влияние Интернет-источников (социальных сетей, мессенджеров и сайтов) составляет 1708 упоминаний или 56,93%.

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 (1817 респондентов или 60,57% от общего числа опрошенного населения).

Аналогично, в части **понимания получаемой информации** большая часть респондентов считает, что основная информация о деятельности ЕНПФ понятна для всех (1738 или 57,93% 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 всего 0,463, что говорит о том, что между легкостью понимания респондентами информации о ЕНПФ и легкостью ее получения есть определенная зависимость. Однако данная зависимость, как показывает коэффициент корреляции, не является настолько существенной, чтобы определять уровень восприятия информации респондентами.

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 -0,674), 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).

При этом, как указано в разделе 6, уровень финансовой грамотности напрямую зависит от уровня доверия к пенсионной системе и к ЕНПФ.

В частности, обнаружена прямая зависимость уровня доверия населения к пенсионной системе и ЕНПФ и уровнем финансовой грамотности – чем больше уровень финансовой грамотности, тем больше респонденты склонны доверять пенсионной системе и в большой степени 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 - частые изменения в пенсионном законодательстве (3,5%),
- В случае с ЕНПФ – недостаточная прозрачность работы Фонда (6,6%).

При этом частые изменения в пенсионном законодательстве имеют систематический характер и не могут быть решены только одним уполномоченным государственным органом - пенсионная система зависит от демографических и общих экономических показателей, которые не всегда зависят от решений Правительства, Национального банка и других уполномоченных органов.

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

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

При этом для повышения уровня доверия населения и к пенсионной системе Казахстана, и к ЕНПФ **предлагается** рассмотреть возможности повышения доходности пенсионных накоплений. Так, 2012 респондентов или 67,07% от всего числа опрошенных считают данный фактор ключевым для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Также респонденты отмечают необходимость создания привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1692 упоминаний или 56,40%).

Чуть меньшее количество респондентов (1586 или 52,87% от всего числа опрошенных) отмечают необходимость лучшего разъяснения роли и значения ЕНПФ и обеспечение доступности услуг, предоставляемых ЕНПФ – 1303 респондента или 43,43% от всего числа респондентов.

При этом очень важным остается *накопленный опыт* обращения – из 72 респондентов недовольных качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение) только 3 обращались за получением услуг (как в офисах ЕНПФ, так и электронных) *за последние 12 месяцев*.

Остальные указывали опыт полученный *в предыдущие годы* и оценка данных 69 респондентов может не отражать динамики изменений качества (улучшения/ухудшения) обслуживания населения, однако важна для понимания того, как формируется общее мнение о работе ЕНПФ и пенсионной системы, в целом.

Повышение финансовой грамотности и информированности населения о деятельности ЕНПФ также является ключевым. В частности, в рамках настоящего исследования обнаружена прямая зависимость уровня доверия населения к пенсионной системе и ЕНПФ и уровнем финансовой грамотности – чем больше уровень финансовой грамотности, тем больше респонденты склонны доверять пенсионной системе и в большей степени ЕНПФ.

Вместе с тем, 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).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

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 |_____| |_____| |_____| 2021г

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) |

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) _____.

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

- | | |
|--|---|
| 1. Национальный банк Республики Казахстан; | 3. ЕНПФ (Единый Накопительный Пенсионный Фонд); |
| 2. Управляющие инвестиционным портфелем по выбору вкладчика (с 2021 года); | 4. Правительство Республики Казахстан; |
| | 5. Первый и второй варианты верны. |

6.

7.

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»;
- Другое (укажите)_____.

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

1. Обязательные пенсионные взносы, отчисляемые с дохода работника
Укажите размер (в %)_____;
2. Обязательные профессиональные пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников, занятых во вредных условиях труда
Укажите размер (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
Укажите размер (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, а пенсионный возраст женщин ежегодно повышается с 2018 года с 58 лет до 63 лет к 2027 году, в 2021 году он составляет 60 лет.

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 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 доходность пенсионных активов за прошлый год выше средней доходности по срочным депозитам_____.

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.

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) 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

- | | |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Основная информация легко доступна для всех; 2. Требуется время и усилия, чтобы найти информацию; | <ol style="list-style-type: none"> 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?

1. Телевидение → Укажите, какие каналы _____
2. Радиостанции → Укажите, какие _____
3. Газеты → Укажите, какие _____
4. Сайты → Укажите, какие _____
5. Социальные сети и мессенджеры → Укажите, какие _____

Другое (укажите) _____

Социально-демографическая информация

26. Пол респондента:

1. Мужской;
2. Женский.

27. Сколько Вам полных лет?

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

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

28. На каком языке Вы предпочитаете получать информацию?

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

29. Ваше семейное положение?

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

30. Какой у Вас уровень образования?

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

31. Ваш социальный статус в настоящее время?

Государственная занятость

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

Занятость в частном предпринимательстве или в частной фирме-компании

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

Наемные рабочие

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

Не занятые по разным обстоятельствам

12. Домохозяйка (включая находящиеся 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; | 6. Образование и воспитание; |
| 2. Коммерческий бизнес; | 7. Искусство и творчество; |
| 3. Финансовый и страховой бизнес; | 8. Медицина; |
| 4. Производственный бизнес; | 9. Сельское хозяйство; |
| 5. Наука; | 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 64 показателей (ответов на вопросы и варианты ответов на вопросы 3000 респондентов).

Перечень включенных вопросов и их вариантов ответов приведен ниже:

1	Вопрос 1	33	Вопрос 18. Вариант 4
2	Вопрос 2. Вариант 1	34	Вопрос 18. Вариант 5
3	Вопрос 3	35	Вопрос 19. Вариант 1
4	Вопрос 4	36	Вопрос 19. Вариант 2
5	Вопрос 5. Вариант 1	37	Вопрос 19. Вариант 3
6	Вопрос 5. Вариант 2	38	Вопрос 19. Вариант 4
7	Вопрос 5. Вариант 3	39	Вопрос 19. Вариант 5
8	Вопрос 5. Вариант 4	40	Вопрос 19. Вариант 6
9	Вопрос 5. Вариант 5	41	Вопрос 20 (оценка)
10	Вопрос 6	42	Вопрос 21 (оценка)
11	Вопрос 7.	43	Вопрос 22. Вариант 1
12	Вопрос 8	44	Вопрос 22. Вариант 2
13	Вопрос 9	45	Вопрос 22. Вариант 3
14	Вопрос 10.	46	Вопрос 22. Вариант 4
15	Вопрос 11. Вариант 1	47	Вопрос 22. Вариант 5
16	Вопрос 11. Вариант 2	48	Вопрос 22. Вариант 6
17	Вопрос 11. Вариант 3	49	Вопрос 23
18	Вопрос 11. Вариант 4	50	Вопрос 24
19	Вопрос 11. Вариант 5	51	Вопрос 25. Вариант 1
20	Вопрос 11. Вариант 6	52	Вопрос 25. Вариант 2
21	Вопрос 11. Вариант 7	53	Вопрос 25. Вариант 3
22	Вопрос 11. Вариант 8	54	Вопрос 25. Вариант 4
23	Вопрос 11. Вариант 9	55	Вопрос 25. Вариант 5
24	Вопрос 12	56	Вопрос 26
25	Вопрос 13.	57	Вопрос 27 (возраст)
26	Вопрос 14.	58	Вопрос 27
27	Вопрос 15.	59	Вопрос 28
28	Вопрос 16	60	Вопрос 29
29	Вопрос 17.	61	Вопрос 30
30	Вопрос 18. Вариант 1	62	Вопрос 31
31	Вопрос 18. Вариант 2	63	Вопрос 32
32	Вопрос 18. Вариант 3	64	Вопрос 33