



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

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

**АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ
СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ
ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В СФЕРЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
И УРОВНЯ ДОВЕРИЯ НАСЕЛЕНИЯ К
ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ И АО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД» ЗА 2024 ГОД
ПРОВЕДЕННОЕ В ПЕРИОД СЕНТЯБРЬ-ОКТЯБРЬ 2024 ГОДА**

**г. Алматы
2024 год**

ПРЕДИСЛОВИЕ

Настоящий Аналитический отчет разработан по итогам проведенного социологического исследования определения уровня финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения и уровня доверия населения к пенсионной системе Республики Казахстан и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» за 2024 год.

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

I. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	4
1. Цель исследования.....	6
2. Объект и предмет исследования.....	7
II. ПРОЦЕДУРНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ.....	8
2. ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАЗАХСТАНА В СФЕРЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	16
2.1. Базовый уровень финансовой грамотности.....	18
2.1.1. Мнение населения об основных источниках финансового благосостояния в пенсионном возрасте 18 Вопросы на определение знаний о составляющих компонентах пенсионной системы в РК/составляющих компонентах пенсий в Казахстане.....	19
2.1.2. Осведомленность респондентов о функциях отдельных институтов в сфере пенсионной системы: 21	
a. Знания об основных функциях ЕНПФ.....	21
b. Знания о видах пенсионных выплат, существующих в Казахстане.....	22
c. Знания о видах взносов в ЕНПФ.....	24
d. Знание о возрасте выхода на пенсию в РК.....	30
e. Взаимодействие респондентов с ЕНПФ.....	31
f. Знание обязанностей ЕНПФ в части информирования вкладчиков о состоянии пенсионных накоплений.....	35
g. Знание респондента о методах получения сведений о состоянии индивидуального пенсионного счета.....	35
2.2. Продвинутый уровень финансовой грамотности.....	37
a. Осуществление инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода: ...	37
b. Знаний о принципах начисления инвестиционного дохода на пенсионные накопления.	38
Осведомленность респондентов о том, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода.	40
c. Возможность получения пенсионных накоплений до наступления пенсионного возраста за счет пенсионных накоплений.....	41
d. Знания о пенсионном аннуитете.....	43
e. Знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе.....	44
f. Знания о государственной гарантии пенсионных накоплений.....	46
g. Знания особенностей пенсионной системы, а также учета пенсионных накоплений в частном предпринимательстве.....	47
3. УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ К ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ КАЗАХСТАНА, АО «ЕНПФ» И ПРИНЯТИЕ МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ.....	52
3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана.....	52
3.2. Уровень доверия населения к Единому Накопительному Пенсионному Фонду (ЕНПФ).....	57
3.3. Меры по повышению уровня доверия к ЕНПФ.....	61
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.....	63
5. КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	73
6. УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	76
7. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	81
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	88
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	95

I. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИССЛЕДОВАНИЯ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Права и обязанности ЕНПФ регламентированы статьей 35 Кодекса.

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

При этом назначение пенсионных выплат по возрасту женщинам производится:

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

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

Необходимо напомнить, что до 1998 года пенсионный возраст для мужчин был 60 лет, для женщин – 55 лет. С 2001 года и до настоящего времени мужчины приобретают право на пенсию в 63 года, с 2023 - 2031 г.г. женщины приобретают право на пенсию в 61 год.

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

Кроме того, все граждане имеют право на базовую выплату из государственного бюджета в размере не менее 65% прожиточного минимума (с 1 января 2024 года).

Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется при наличии 10 и менее лет стажа участия в пенсионной системе либо его отсутствии в размере 65% от величины прожиточного минимума с увеличением ее размера за каждый полный год стажа участия в пенсионной системе сверх десяти лет на 2%, но не более 105% от величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

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

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

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

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

Социальный Кодекс, вступивший в силу с 1 июля 2023 года, определил, что накопления, превышающие порог минимальной достаточности, должны формироваться только за счет обязательных пенсионных взносов. Также была добавлена еще одна категория вкладчиков, имеющих право на использование пенсионных накоплений – пенсионеры по выслуге лет (их перечень определен ст.212 Социального Кодекса).

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

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

Последнее изменение в пенсионной системе Казахстана касается обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР), которые представляют собой средства, перечисляемые работодателями за счет собственных средств на условный пенсионный счет работника в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан (пп. 58 ст. 1 Социального кодекса РК, введенного в действие с 01.07.2023 г.).

Ставка ОПВР определяется как процент от дохода работника, который учитывается для исчисления обязательных пенсионных взносов работодателя и подлежит перечислению в Единый накопительный пенсионный фонд за счет средств работодателя.

Размер ставки ОПВР будет постепенно увеличиваться в следующие этапы:

- с 1 января 2024 года — 1,5% от ежемесячного дохода работника;
- с 1 января 2025 года — 2,5%;
- с 1 января 2026 года — 3,5%;
- с 1 января 2027 года — 4,5%;
- с 1 января 2028 года — 5%.

Доход, принимаемый для исчисления ОПВР, определяется в соответствии со статьей 249 Социального кодекса. При этом он должен быть не менее минимального размера заработной платы (МЗП) и не превышать 50-кратный МЗП, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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 пенсионные накопления на приобретение жилья, лечение, перевод в управляющую компанию, 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: применялось анкетирование городского и сельского населения 17 областей Казахстана и 3 городов республиканского значения. Выборка в разрезе городского и сельского населения была рассчитана пропорционально генеральной совокупности на основе актуальных данных Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан.

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

1. СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЕСПОНДЕНТОВ

Размер выборочной совокупности для целей проведения исследования

Размер выборочной совокупности определен в размере 3000 респондентов. Далее приведена структура выборочной совокупности в разрезе городов и сел, рассчитанная согласно генеральной совокупности (населения Республики Казахстан) по состоянию на 1 апреля 2024 года, представленной на портале Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее –БНС АСПиР РК).

Региональное распределение генеральной и выборочной совокупности по типу местности

	ВСЕГО	Городское население, чел.	Сельское население, чел.	ВСЕГО	Городское население, %	Сельское население, %	Количество анкет		
							ВСЕГО	город	село
Республика Казахстан	20 095 963	12 513 014	7 582 949	100,00%	62,27%	37,73%	3 000	1 868	1 132
Центральный регион									
Акмолинская	788 518	446 852	341 666	3,92%	3,57%	4,51%	118	67	51
Карагандинская	1 134 932	926 865	208 067	5,65%	7,41%	2,74%	169	138	31
Ұлытау	221 531	175 420	46 111	1,10%	1,40%	0,61%	33	26	7
г. Астана	1 451 525	1 451 525	0	7,22%	11,60%	0,00%	217	217	0
Западный регион									
Актюбинская	941 765	706 388	235 377	4,69%	5,65%	3,10%	141	105	35
Атырауская	706 711	390 303	316 408	3,52%	3,12%	4,17%	106	58	47
Западно-Казахстанская	694 081	393 155	300 926	3,45%	3,14%	3,97%	104	59	45
Мангистауская	791 363	360 941	430 422	3,94%	2,88%	5,68%	118	54	64
Восточный регион									
Абай	606 527	372 638	233 889	3,02%	2,98%	3,08%	91	56	35
Восточно-Казахстанская	726 384	484 049	242 335	3,61%	3,87%	3,20%	108	72	36
Северный регион									
Костанайская	828 785	518 300	310 485	4,12%	4,14%	4,09%	124	77	46
Павлодарская	753 484	533 565	219 919	3,75%	4,26%	2,90%	112	80	33
Северо-Казахстанская	527 480	258 505	268 975	2,62%	2,07%	3,55%	79	39	40
Южный регион									
Жамбылская	1 222 811	532 110	690 701	6,08%	4,25%	9,11%	183	79	103
Кызылординская	843 383	396 313	447 070	4,20%	3,17%	5,90%	126	59	67
Туркестанская	2 145 213	530 292	1 614 921	10,67%	4,24%	21,30%	320	79	241
Алматинская	1 537 874	248 168	1 289 706	7,65%	1,98%	17,01%	230	37	193
Жетісу	696 976	311 005	385 971	3,47%	2,49%	5,09%	104	46	58
г. Алматы	2 244 824	2 244 824	0	11,17%	17,94%	0,00%	335	335	0
г. Шымкент	1 231 796	1 231 796	0	6,13%	9,84%	0,00%	184	184	0

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

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

Таблица 2

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

Социально-демографические характеристики респондентов		Кол-во
Всего		3 000
Пол	Мужчины	1 465
	Женщины	1 535
Возраст	18-29 лет	789
	30-39 лет	889
	40-49 лет	624
	50-59 лет	480
	60-65 лет	218
Семейное положение	Не состоят в браке	Будет определено по результатам исследования
	Состоят в браке	
	Разведены	
	Овдовевшие	
Тип поселения	Город	1 868
	Село	1 132

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

Таблица 3

Детальная расшифровка возрастно-полового состава выборочной совокупности

Социально-демографические характеристики респондентов	Кол-во	%
Всего, респондентов, из них:	3000	100,00%
Мужчины, в том числе:	1 465	48,84%
18-29 лет	394	13,14%
30-39 лет	444	14,79%
40-49 лет	307	10,23%
50-59 лет	223	7,44%
60-65 лет	97	3,24%
Женщины	1 535	51,16%
18-29 лет	395	13,16%
30-39 лет	445	14,81%
40-49 лет	317	10,57%
50-59 лет	257	8,58%
60-65 лет	121	4,03%

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

В Республике Казахстан с 2001 года проводятся выборочные обследования занятости населения, охватывающие все регионы республики. Обследование основано на выборочном методе наблюдения, результаты которого распространяются на всю численность населения. Единицами наблюдения являются домашние хозяйства и лица в возрасте от 15 лет и старше.

Показатели формируются на основе итогов выборочного обследования по расширенной сети домашних хозяйств, что составляет 4,1% от общего количества домашних хозяйств. Обследование проводится один раз в год, а списки домашних хозяйств формируются на основе Регистра жилищного фонда РК. Методология формирования выборки разработана совместно с экспертами Германского статистического офиса ДЕСТАТИС в рамках проекта КАЗСТАТ по укреплению национальной статистической системы Казахстана. Итоги обследования распространяются с учетом данных текущей демографической статистики.

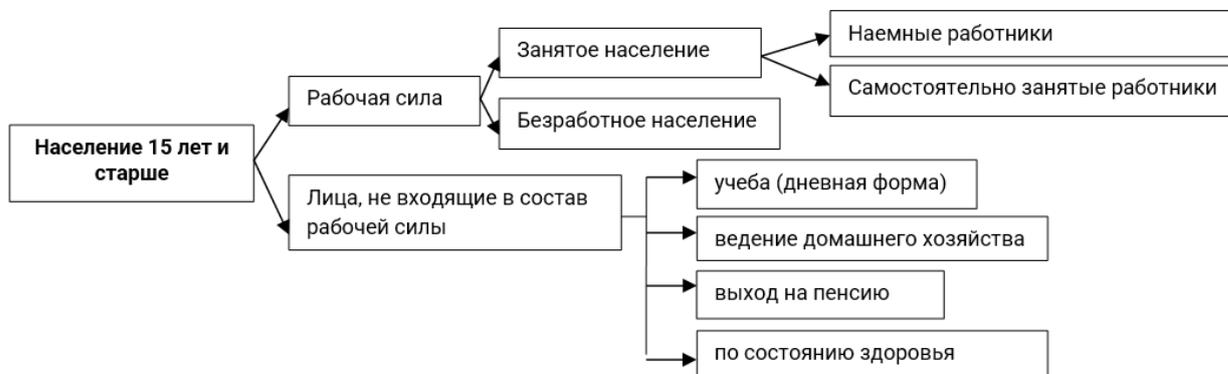
Опрос населения осуществляется с помощью анкеты выборочного обследования занятости населения, которая содержит вопросы, характеризующие каждого члена домашнего хозяйства. Анкета построена по принципу логической последовательности вопросов, на основе которых население классифицируется на занятые, безработные и лица, не входящие в состав рабочей силы.

Понятия и определения приведены согласно Социальному кодексу Республики Казахстан и стандартам Международной Организации Труда (МОТ). Рабочая сила включает занятое и безработное население. Доля рабочей силы в численности населения — это процентное соотношение численности рабочей силы к общей численности населения в возрасте 15 лет и старше.

Согласно данным БНС АСПиР РК самозанятое населения делится на продуктивное и непродуктивное самозанятое население.

Рисунок 1

Методология формирования основных индикаторов рынка труда



Источник: Основные индикаторы рынка труда в Республике Казахстан (I квартал 2024г.), БНС АСПиР РК. Ссылка: <https://stat.gov.kz/ru/industries/labor-and-income/stat-empt-unempl/publications/158481/>

Занятым лицом считается физическое лицо, осуществляющее деятельность за оплату или получающее доход посредством использования имущества, производства и продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. К занятым лицам относятся:

1. Наемные работники и лица, имеющие иную оплачиваемую работу (избранные, назначенные или утвержденные);
2. Индивидуальные предприниматели;
3. Лица, занимающиеся частной практикой;
4. Физические лица, осуществляющие деятельность по договору гражданско-правового характера, которые не относятся к наемным работникам;

5. Физические лица, являющиеся учредителями (участниками) хозяйственных товариществ и учредителями, акционерами (участниками) акционерных обществ, а также членами производственных кооперативов;
6. Независимые работники;
7. Лица, проходящие службу в Вооруженных Силах, других войсках и воинских формированиях, правоохранительных и специальных государственных органах Республики Казахстан.

Уровень занятости населения определяется как доля занятых в экономике в общей численности населения в возрасте 15 лет и старше, или в численности рабочей силы, выраженная в процентах.

Под наемными работниками подразумеваются физические лица, выполняющие работу по трудовому договору или осуществляющие деятельность по договору гражданско-правового характера, где распорядок и оплата за проработанное время, произведенные товары или оказанные услуги определяются заказчиком.

Численность самозанятого населения было рассчитана как разница между общей численностью работоспособного населения (рабочая сила) и суммой численности наемного и безработного населения.

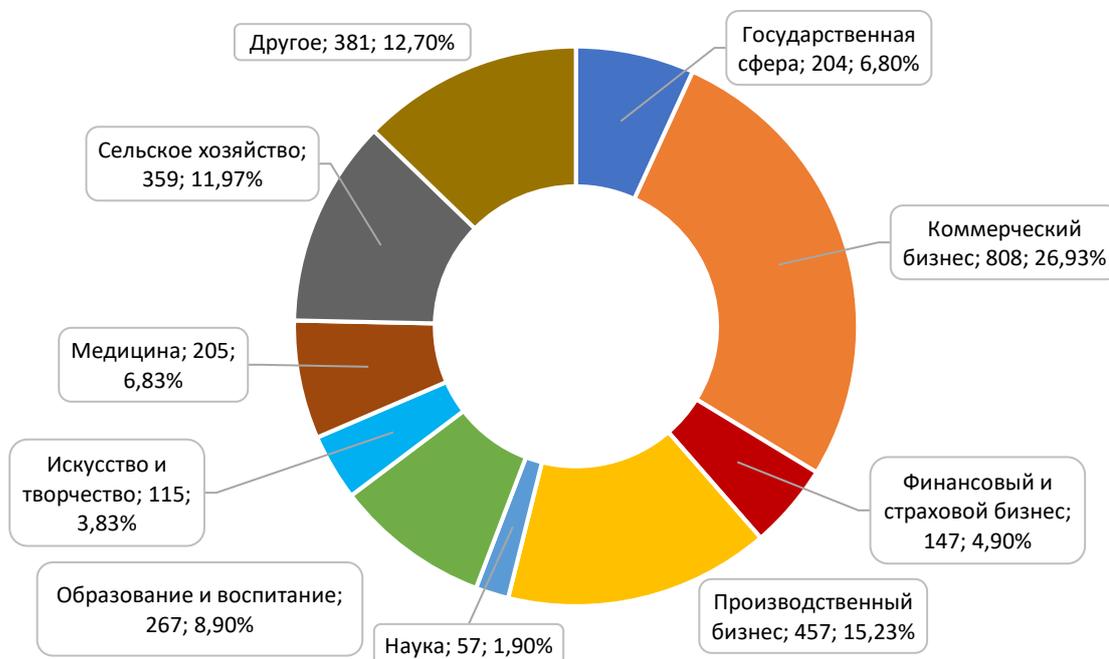
Распределение респондентов по социальному статусу и типу поселения

	ВСЕГО	Наемные работники, чел.	Наемные работники, %	Безработные, чел.	Безработные, %	Самозанятые, чел.	Самозанятые, %
Республика Казахстан	3 000	2 040	68,00%	141	4,71%	819	27,29%
Центральный регион							
Акмолинская	118	84	71,10%	6	4,74%	28	24,16%
Карагандинская	169	110	65,20%	7	4,19%	52	30,61%
Ұлытау	33	21	63,70%	1	4,20%	11	32,10%
Город Астана	217	154	70,60%	10	4,54%	53	24,86%
Западный регион							
Актюбинская	141	100	71,30%	7	4,68%	34	24,02%
Атырауская	106	83	78,50%	5	4,86%	18	16,64%
Западно-Казахстанская	104	73	69,80%	5	4,84%	25	25,36%
Мангистауская	118	87	73,70%	6	4,99%	25	21,31%
Восточный регион							
Абай	91	62	68,00%	4	4,77%	25	27,23%
Восточно-Казахстанская	107	71	65,90%	5	4,60%	32	29,50%
Северный регион							
Костанайская	124	87	70,10%	6	4,68%	31	25,22%
Павлодарская	112	78	69,70%	5	4,69%	29	25,61%
Северо-Казахстанская	79	51	64,40%	4	4,75%	24	30,85%
Южный регион							
Жамбылская	183	126	69,20%	9	4,75%	48	26,05%
Кызылординская	126	80	63,40%	6	4,94%	40	31,66%
Туркестанская	320	201	62,90%	16	4,91%	103	32,19%
Алматинская	230	163	71,00%	11	4,64%	56	24,36%
Жетісу	104	69	65,90%	5	4,76%	31	29,34%
Город Алматы	336	231	68,60%	16	4,69%	89	26,71%
Город Шымкент	184	109	59,10%	9	4,81%	66	36,09%

В исследовании приняло участие 3000 респондентов, при этом большая часть респондентов (808 или 26,93% 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 производственном бизнесе – 457 респондентов или 15,23%;
- работники, занятые в сфере сельского хозяйства – 359 респондентов или 11,97%;
- работники, занятые в других сферах (безработные и т.д.) – 381 респондент или 12,70% от всего числа опрошенных.

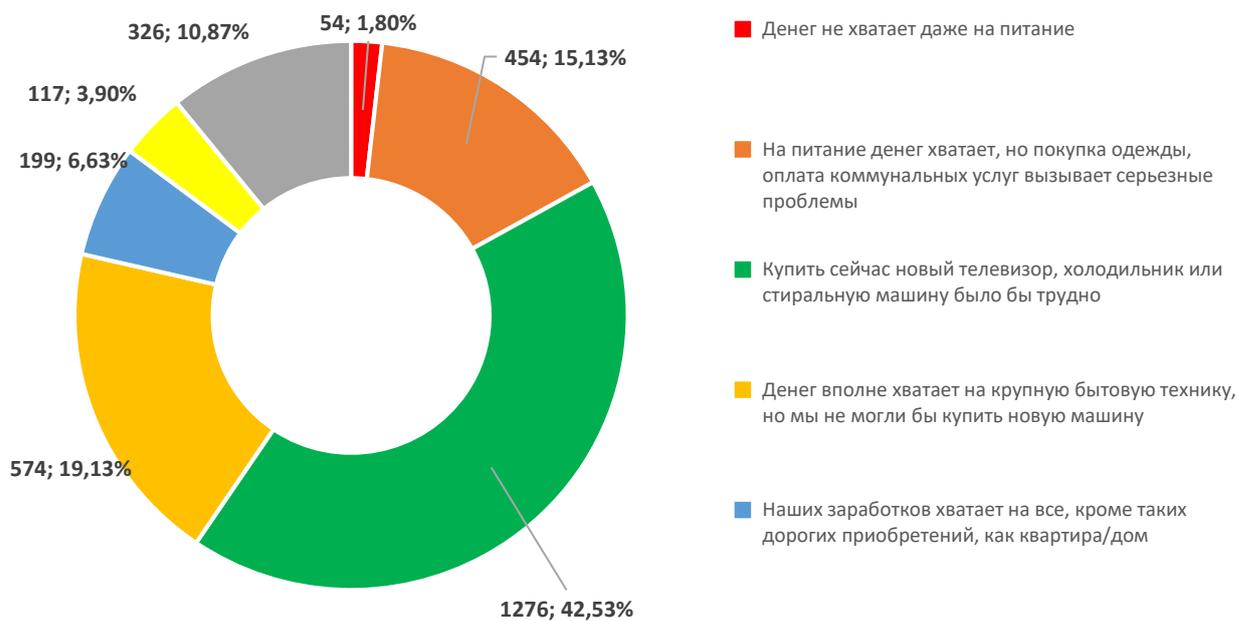
Меньше всего оказалось тех, кто занят в сфере науки – 57 респондентов или 1,90% от всего числа опрошенных относят себя к данной сфере деятельности.

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 1 276 респондентов или 42,53% 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» – 574 респондентов или 19,13%.

Меньше всего оказалось тех, кто отметил, что испытывает определенные материальные трудности и дохода респондента «не хватает даже на питание» – таких оказалось 54 респондента или 1,80% от всего числа опрошенного населения.

Распределение респондентов по материальному положению (Вопрос №33)



Таким образом, число респондентов, имеющих средние доходы, позволяющие покрывать основные базовые потребности, составляет (Варианты 3 и 4) 1 850 человек или 61,67%.

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

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

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

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

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

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

Базовый уровень финансовой грамотности будет включать в себя следующие компоненты:

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

Продвинутый уровень финансовой грамотности будет включать в себя следующие компоненты:

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

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

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

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

Вопрос №4: Чем занимается ЕНПФ?

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

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

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

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

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

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

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

Продвинутый уровень финансовой грамотности отражен в следующих вопросах Анкеты исследования:

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

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

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

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

Вопрос №16: Облагаются ли пенсионные выплаты налогом?

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

1) Указать НЕверное утверждение (Вопрос №14):

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

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

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

1. обязательных и добровольных видов пенсионных взносов;
2. обязательных пенсионных взносов работников и обязательных профессиональных пенсионных взносов в ЕНПФ;
3. 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. При подаче заявления на получение единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение, уплату ИПН можно отсрочить до наступления пенсионного возраста;
4. Пенсионные накопления являются собственностью вкладчика, не относятся к совместно нажитому имуществу, могут передаваться по наследству и на

них не может быть наложено обременение.

4) Указать осведомленность либо неосведомленность о принципах пенсионной системы:

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

1. Знаете ли вы, что ЕНПФ ведет индивидуальный учет пенсионных накоплений по каждому вкладчику и обязан бесплатно предоставлять вкладчикам сведения об их пенсионных 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?
5. Знаете ли вы, что вкладчик может выбирать инвестиционную стратегию управления пенсионными активами путем перевода до 50% своих накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и до 100% – за счет добровольных в компании по управлению инвестиционным портфелем?
6. Знаете ли вы, что в личном кабинете на сайте www.enpf.kz с помощью пенсионного калькулятора можно рассчитать прогнозный размер будущей пенсии, а также узнать, в каком размере надо уплачивать пенсионные взносы, чтобы получить желаемый размер пенсии?
7. Знаете ли вы, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции?

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

2.1. Базовый уровень финансовой грамотности

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

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

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

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

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

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

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

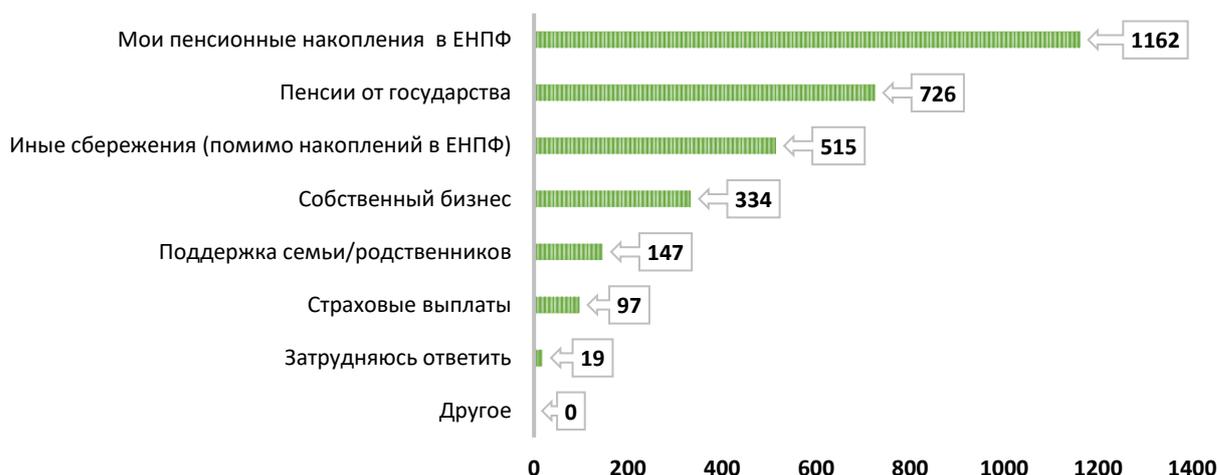
Проведенный опрос населения показал, что большая часть населения придерживается мнения, что основным источником их финансового благосостояния будут их пенсионные накопления в ЕНПФ (1 162 респондента или 38,73% от общего числа опрошенных).

Вторым по значимости ответом, по мнению респондентов, является пенсия от государства (726 респондентов или 24,20%). 515 респондентов или 17,17% от всего числа опрошенных рассчитывают на иные сбережения (помимо накоплений в ЕНПФ).

Полагаются на собственный бизнес 334 респондента (11,13%), на поддержку семьи и/или родственников рассчитывают 147 респондентов (4,90% от всего числа респондентов).

Диаграмма 3

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



При этом, как видно выше, респонденты практически не рассчитывают на страховые выплаты – этот ответ дали всего 97 респондентов или 3,23% 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 и выплаты осуществляются за счет **базового, обязательного и добровольного компонентов.**

- 1) **первый уровень (базовый)** - государственная базовая и солидарная пенсионные выплаты (республиканский бюджет);
- 2) **второй уровень (обязательный)** – пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда за счет обязательных пенсионных

взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов;

- 3) **третий уровень (добровольный)** - выплаты за счёт добровольных пенсионных взносов.

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

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

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

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

Пенсии из накопительной пенсионной системы

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

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

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

Право изъять «единовременно», то есть получить пенсионную выплату из ЕНПФ разово смогут только те лица, у которых общая сумма пенсионных накоплений не превышает 12-кратного размера минимальной пенсии (в 2024 г. – 694 236 тенге).

В случае, если остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном

¹ «Выход на пенсию в Казахстане: расчет размера пенсии, пенсионный возраст и изменения в пенсионном законодательстве». 25.09.2023. Доступно по ссылке: https://egov.kz/cms/ru/articles/pensionnaya_sistema

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. Эти взносы также могут наследоваться.

Вкладчиками добровольных пенсионных взносов является физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные пенсионные взносы².

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

а. Знания об основных функциях ЕНПФ

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

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

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

1. Собирает обязательные и добровольные пенсионные взносы, ведет учёт пенсионных накоплений, осуществляет выплаты за счет пенсионных накоплений;
2. Инвестирует пенсионные активы для сохранения и преумножения стоимости пенсионных накоплений;

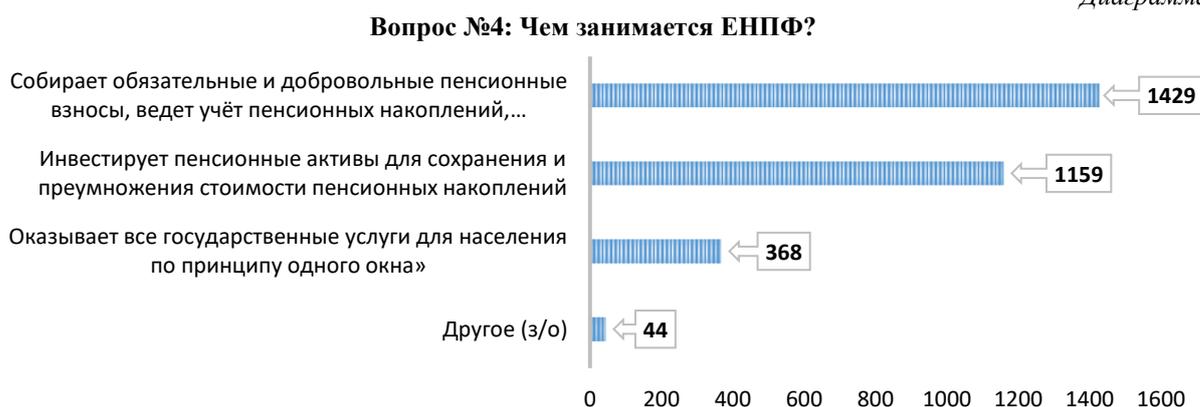
² Данные Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан. Доступны по ссылке: <https://www.enbek.gov.kz/ru/node/272867>

3. Оказывает все государственные услуги для населения по принципу «одного окна»;
4. Другое (укажите).

Согласно проведенного опроса, большая часть респондентов – 1 429 человек (47,63% от всего числа респондентов) – правильно определяют функцию АО «ЕНПФ», которой является сбор обязательных и добровольных пенсионных взносов вкладчиков, ведение учёта пенсионных накоплений, а также осуществление пенсионных выплат за счет пенсионных накоплений (Вариант 1).

Вторым наиболее популярным ответом среди респондентов является Вариант 2 – «Инвестирует пенсионные активы для сохранения и преумножения стоимости пенсионных накоплений». Данный вариант выбрали 1 159 респондентов (38,63% от всего числа опрошенных).

Диаграмма 4



Значительно меньшее количество – 368 (12,27%) – респондентов считают, что функцией АО «ЕНПФ» является оказание всех государственных услуг для населения по принципу «одного окна» (Вариант 3). 44 респондента, выбирая Вариант 4 данного вопроса, фактически затруднились ответить на данный вопрос.

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 определяют мнение респондента касательно функций ЕНПФ.

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

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

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

- 1) Государственная базовая пенсионная выплата, гарантированная всем гражданам Казахстана, и государственная трудовая (солидарная) пенсия по стажу;
- 2) Пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов,

обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;

3) Оба варианта верны;

4) Другое (укажите).

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

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

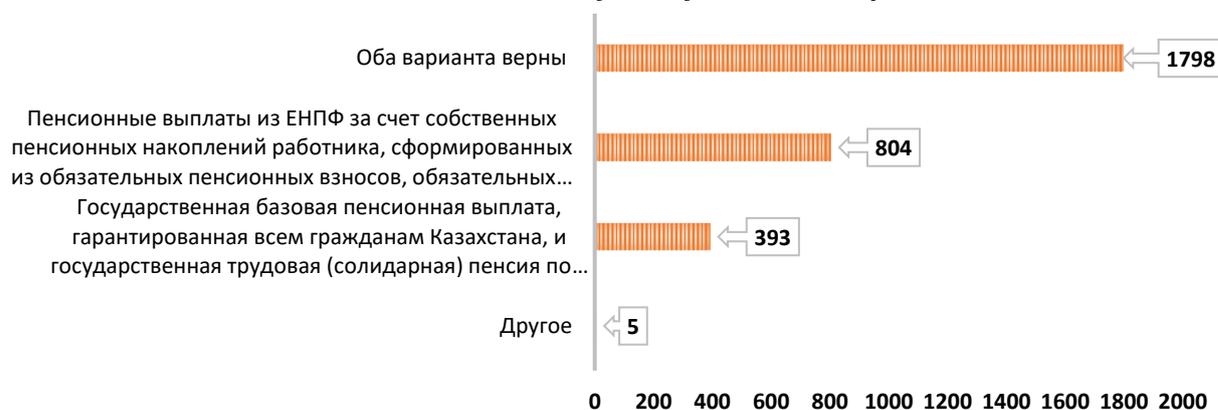
Ожидаемо, большая часть респондентов (1 798 респондентов или 59,93% от всего числа опрошенных) осведомлена как о государственной базовой пенсионной выплате, гарантированной всем гражданам Казахстана, и государственной трудовой (солидарной) пенсии по стажу, так и пенсионных выплатах из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов (Вариант 3).

Вторым наиболее частым выбором респондентов (804 респондента или 26,80%) является вариант ответа, включающий только пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов (Вариант 2).

Значительно меньшее количество респондентов – 393 (13,10%) – выбрали вариант ответа, включающий только государственную базовую пенсионную выплату, гарантированную всем гражданам Казахстана, и государственную трудовую (солидарную) пенсию по стажу (Вариант 1).

Диаграмма 5

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



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

Со временем предполагается полный переход на базовую государственную пенсию и пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений.

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, что также отражено в результатах опроса.

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

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

с. Знания о видах взносов в ЕНПФ

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

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

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

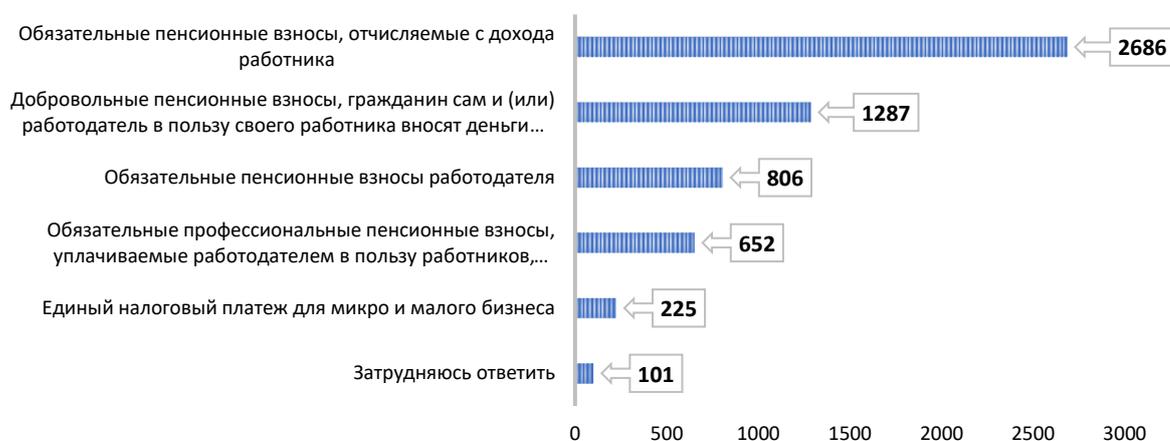
Несмотря на это, в общем анализе данного вопроса показатели размеров (%) взносов, указанных респондентами, были учтены.

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

Так, наиболее популярным ответом среди респондентов являются обязательные пенсионные взносы (2 686 или 89,53% упоминаний респондентов) и добровольные пенсионные взносы, когда гражданин сам и (или) работодатель в пользу своего работника вносят деньги на пенсионный счёт (1 287 или 42,90% упоминаний).

Диаграмма 6

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



Третьим и четвертым по частоте упоминаний видами взносов оказались обязательные пенсионные взносы работодателя и обязательные профессиональные пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников, занятых во вредных условиях труда – по 806 (26,87%) и 652 (21,73%) упоминания со стороны респондентов, соответственно.

Меньше всего респонденты были осведомлены о едином налоговом платеже для микро и малого бизнеса – 225 респондент (7,5%) указали, что осведомлены о существовании данного платежа.

При этом, число респондентов, предоставивших один вариант ответа составило 1007 человек (33,56% от всего числа опрошенных), два ответа – 889 человек (29,63%), три ответа – 571 человек (19,03%), четыре ответа – 102 человека (3,40%), все пять вариантов ответов (т.е. знают все виды пенсионных взносов) – 6 человек (0,20%), 118 человек (3,93%) затруднились с ответом или незнакомы ни с одним из видов пенсионных взносов.

Таблица распределения количества предоставленных вариантов ответов представлена ниже:

Таблица 5

Распределение ответов по осведомленности о типах пенсионных взносов

Вариант	Кол-во	Вариант	Кол-во	Вариант	Кол-во	Вариант	Кол-во	Вариант	Кол-во
1	744	1-2	338	1-2-3	119	1-2-3-4	55	1-2-3-4-5	6
2	17	1-3	216	1-2-4	184	1-2-3-5	6		
3	36	1-4	666	1-2-5	24	1-2-4-5	20		
4	75	1-5	57	1-3-4	159	1-3-4-5	21		
5	17	2-3	8	1-3-5	13	2-3-4-5	0		
Ни один	118	2-4	22	1-4-5	64				
		2-5	0	2-3-4	5				
		3-4	13	2-3-5	0				
		3-5	0	2-4-5	2				
		4-5	0	3-4-5	1				

Примечание:

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

Вариант 2 – Обязательные пенсионные взносы работодателя;

Вариант 3 – Обязательные профессиональные пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников, занятых во вредных условиях труда;

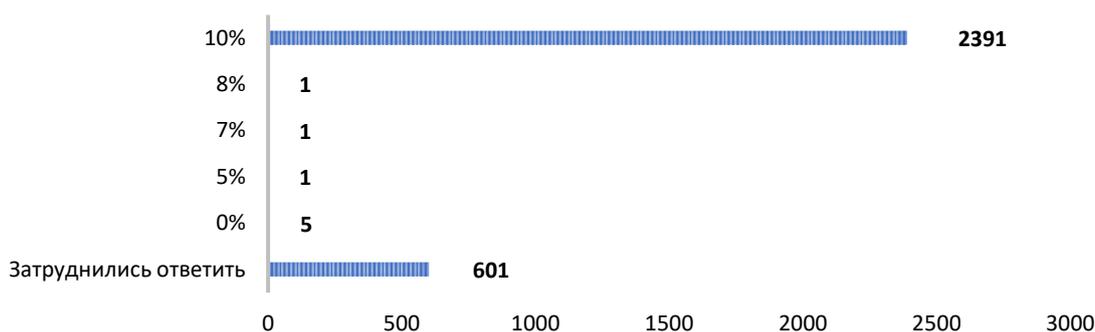
Вариант 4 – Добровольные пенсионные взносы, гражданин сам и (или) работодатель в пользу своего работника вносят деньги на пенсионный счёт;

Вариант 5 – Единый налоговый платеж для микро и малого бизнеса.

Как видно выше, большая часть ответов приходится на знание обязательных пенсионных взносов, отчисляемых с дохода работника (744), а также добровольных пенсионных взносов, которые гражданин сам и (или) работодатель в пользу своего работника вносят деньги на пенсионный счёт (75).

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

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



Так, большая часть респондентов – 2 391 респондентов или 79,70% от всего числа опрошенных - корректно определила уровень обязательных пенсионных взносов (ОПВ), который составляет 10%. При этом 72 респондента или 0,27% от общего числа опрошенных дали отличный от корректного показателя уровень ОПВ. Число затруднившихся указать какой-либо показатель ОПВ составило 289 респондент или 9,63%.

С 1 января 2024 года действующая накопительная система дополнена новой условно-накопительной компонентой - обязательными пенсионными взносами работодателя (ОПВР).

ОПВР будут перечисляться за счет собственных средств агента, лиц, имеющих иную оплачиваемую работу (избранные, назначенные или утвержденные) и только за работников, родившихся после 1 января 1975 года. Величина ОПВР устанавливается от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления ОПВР:

- с 1 января 2024 года – 1,5%;
- с 1 января 2025 года – 2,5%;
- с 1 января 2026 года – 3,5%;
- с 1 января 2027 года – 4,5%;
- с 1 января 2028 года – 5%.

При этом ежемесячный доход работника, принимаемый для исчисления ОПВР, должен быть не менее МРЗП (минимальный размер заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете) и не должен превышать 50-кратный МРЗП, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете³

Таким образом, правильным ответом на вопрос о ставке ОПВР на 2024 год является 1,5%.

Результаты опроса о ставке обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР) демонстрируют ожидаемо низкую осведомленность респондентов об этом новом механизме. Подавляющее большинство опрошенных – 2 478 человек (82,60%) - затруднились дать какой-либо ответ, что объясняется недавним введением ОПВР и отсутствием широкой информации о нем.

Среди тех, кто решился указать конкретную ставку, наблюдается значительный разброс мнений. Наиболее частым ответом оказалась ставка 10%, которую выбрали 346 респондентов (11,53%). Это может свидетельствовать о путанице между ОПВР и

³ «Обязательные пенсионные взносы работодателя». Доступно по ссылке: <https://www.enpf.kz/ru/services/self-employed/ndc.php>

обязательными пенсионными взносами (ОПВ), ставка которых действительно составляет 10%.

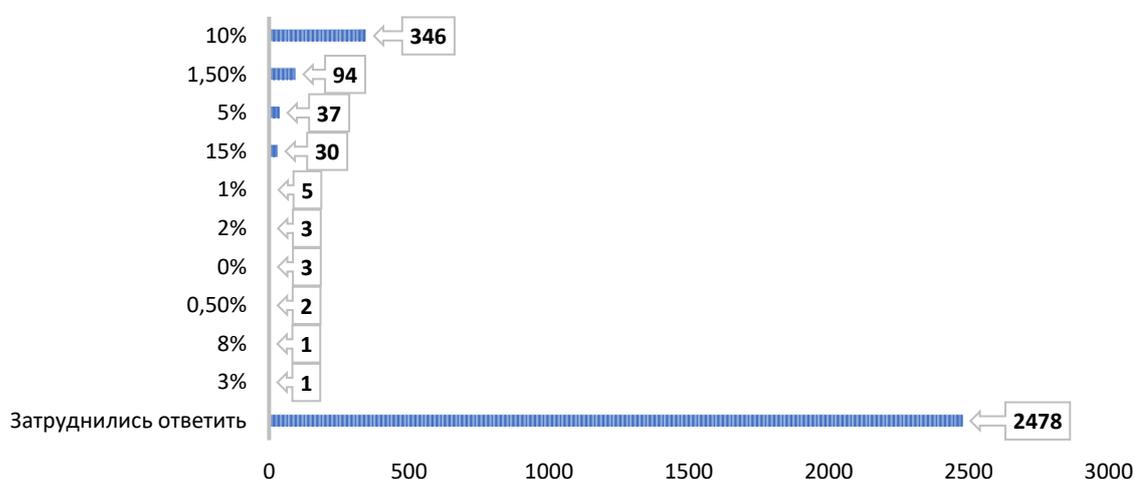
Правильный ответ - 1,5% - дали 94 человека (3,13%), что является вторым по популярности вариантом среди конкретных ответов. Несмотря на относительно небольшое количество, наличие правильных ответов может указывать на то, что часть респондентов уже получила информацию о новом механизме ОПВР.

Другие распространенные варианты включали ставку 5%, которую выбрали 37 человек (1,23%), и 15%, отмеченную 30 респондентами (1,00%). Эти ответы могут отражать общее представление о пенсионных взносах, но не точное знание о новом ОПВР.

Менее популярными оказались варианты 1% (5 респондентов, 0,17%), 2% и 0% (по 3 респондента, 0,10% каждый), 0,5% (2 респондента, 0,07%), а также 8% и 3% (по 1 респонденту, 0,03% каждый). Такое разнообразие ответов указывает на общую неуверенность в вопросах пенсионных взносов и возможные попытки угадать правильный ответ.

Диаграмма 8

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



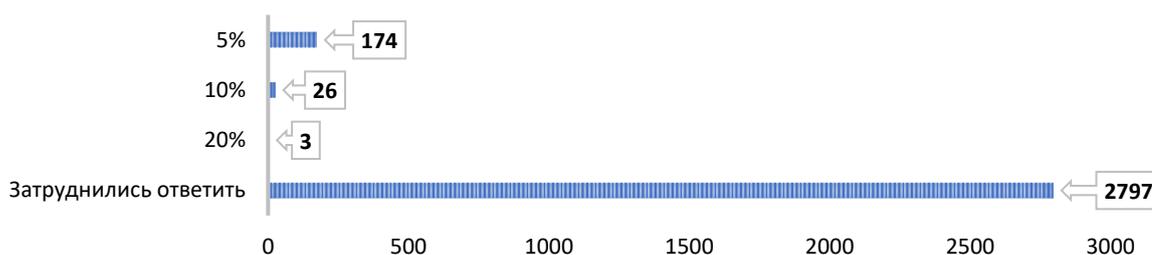
Общая картина результатов опроса свидетельствует о необходимости широкого информирования населения о введении ОПВР, его отличиях от других видов пенсионных взносов, особенно от ОПВ, с которым наблюдается наибольшая путаница. Также важно отметить, что низкая осведомленность об ОПВР является ожидаемой, учитывая новизну этого механизма в пенсионной системе Казахстана.

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

Так, число респондентов, точно указавших правильный ставку ОППВ в размере 5%, составляет 174 человека или 5,80% от всего числа опрошенных, что делает этот вариант наиболее популярным среди конкретных ответов. Вторым по популярности ответом был вариант «10%» – 26 респондентов или 0,87% от всего числа опрошенных указывали данный вариант ответа.

При этом подавляющее большинство респондентов – 2 797 человек (93,23%) – затруднились ответить на вопрос, не сумев указать хотя бы примерный показатель ОППВ.

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



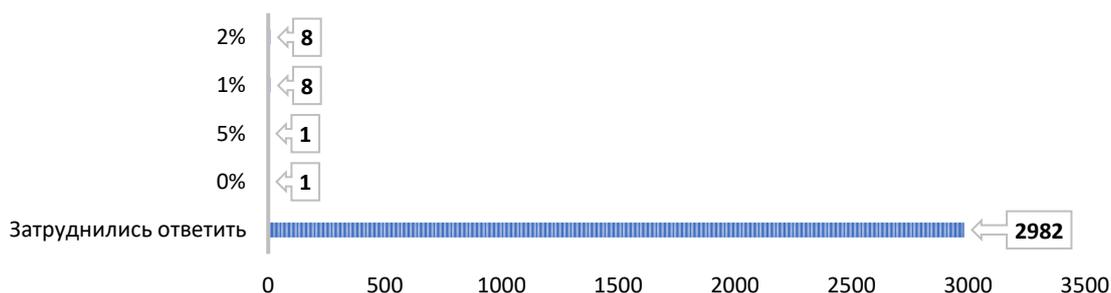
Результаты опроса показывают низкую осведомленность респондентов о ставке ОППВ. Хотя наиболее часто выбираемый конкретный ответ (5%) – 174 человека – является верным, это составляет лишь небольшую часть от общего числа опрошенных. Второй по популярности ответ (10%) выбрали 26 человек, что является неверным. Вариант 20% выбрали только 3 респондента, что составляет 0,10% от общего числа опрошенных.

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

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

В связи с вышеуказанным, вопрос о добровольных пенсионных взносах не был принят в учет при определении уровня финансовой грамотности респондентов.

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



Вместе с тем, подавляющее большинство респондентов (2982 человека или 99,40% от всего числа опрошенных) затруднилось дать какой-либо ответ на вопрос о размере добровольных пенсионных взносов. Варианты ответов распределились следующим образом: размер ДПВ в 2% и 1% указали по 8 респондентов (по 0,27% для каждого

варианта), в то время как варианты 5% и 0% выбрали по 1 человеку (по 0,03% для каждого варианта).

Результаты опроса по данному вопросу ярко демонстрируют крайне низкую осведомленность респондентов о добровольных пенсионных взносах. Несмотря на это, как указано выше, вопрос о добровольных пенсионных взносах не был принят в учет при определении уровня финансовой грамотности респондентов.

Ставка же единого платежа для микро и малого бизнеса определена согласно ст.776-3 Налогового кодекса РК и составляет на период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года – 21,5%.

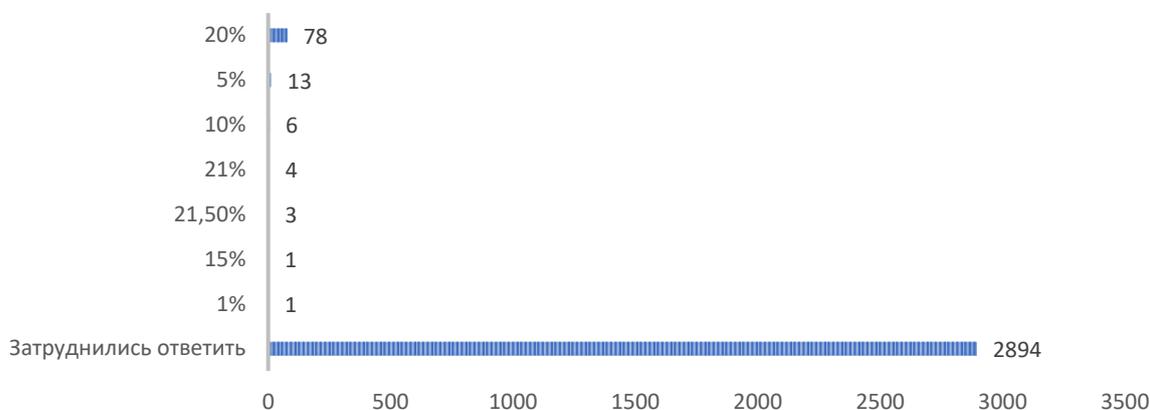
При этом за работников, освобожденных от уплаты социальных платежей (за исключением обязательных профессиональных пенсионных взносов) в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании», а также за работников, за которых в соответствии с подпунктами 1), 7), 8), 9), 11), 12) и 13) пункта 1 статьи 26 Закона Республики Казахстан "Об обязательном социальном медицинском страховании" взносы на обязательное социальное медицинское страхование уплачиваются государством, ставка единого платежа снижается на соответствующую долю социальных платежей (за исключением обязательных профессиональных пенсионных взносов).

Единый платеж – это относительно новое понятие для налоговой системы Казахстана, введенное с целью упрощения налоговой отчетности и уплаты налогов и других платежей для микро- и малого бизнеса. Учитывая недавнее введение этого механизма и комплексность расчета ставки, которая может варьироваться в зависимости от категории работников, ожидать широкой осведомленности о точном размере ставки среди населения было бы преждевременно.

Диаграмма 11

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

Единый налоговый платеж для микро и малого бизнеса



Результаты опроса о ставке единого налогового платежа показывают низкую осведомленность респондентов по данному вопросу.

Подавляющее большинство опрошенных – 2 894 человека, что составляет 96,47% от общего числа респондентов, затруднились дать какой-либо ответ. Среди тех, кто всё же решился указать конкретную ставку, наблюдается значительный разброс мнений.

Наиболее популярным среди конкретных ответов оказался вариант с 20% ставкой, который выбрали 78 человек (2,60% от общего числа опрошенных). Следующим по популярности стал ответ 5%, его указали 13 респондентов (0,43%). Вариант 10% выбрали 6 человек (0,20%), а 21% - 4 человека (0,13%).

Важно отметить, что правильный ответ - 21,5% - выбрали лишь 3 респондента, что составляет 0,10% от общего числа опрошенных. Наименее популярными оказались варианты 15% и 1%, которые выбрали по одному человеку (по 0,03% для каждого варианта).

Как видно выше, респонденты хорошо осведомлены об уровне ОПВ (79,70%), меньше об уровне ОППВ (5,80%), еще меньше об уровне ОПВР (3,13%) и только 0,1% опрошенных респондентов (3 человека) смогли дать точный ответ об уровне Единого налогового платежа для микро- и малого бизнеса.

В свою очередь, необходимо учитывать, что в вопросе про уровень ДПВ, данный показатель не установлен законодательно, что создает определенную неясность для 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 годы⁴.

Первое повышение было проведено с 1 января 2018 года — пенсионный возраст для женщин составил 58,5 лет. Постепенно женский возраст повышался ежегодно на полгода. В 2023 году повышение было приостановлено до 1 января 2028 года на отметке 61. Согласно Кодексу, к 2031 году женщины в Казахстане будут выходить на пенсию в 63 года:

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

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

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

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

Таким образом, респондентам оставалось дать точный ответ по возрасту выхода на пенсию для женщин (Вариант 1) либо методике формирования точного возраста выхода на пенсию для женщин (Вариант 2).

Как видно ниже (см. Диаграмма 11), большая часть респондентов ответила правильно на вопрос касательно возраста выхода на пенсию (2 512 респондент или 83,73%).

⁴ Материал «Пенсионный возраст повысят для женщин с 1 января в Казахстане» с сайта SputnikNews. Доступно по ссылке: <https://ru.sputnik.kz/20181113/povyshenie-pensionnogo-vozrasta-dlya-zhenshchin-v-2019-godu-8038420.html>

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



Меньше опрошенных (488 респондентов или 16,27%) все еще ошибочно полагают что пенсионный возраст для женщин не изменился и составляет 58 лет.

е. Взаимодействие респондентов с ЕНПФ

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

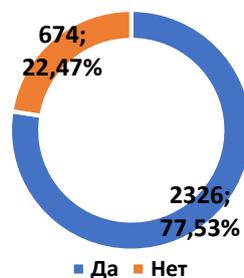
Фактически с заработной платы всех наемных сотрудников удерживается обязательный пенсионный взнос (ОПВ) в размере 10% от ежемесячного дохода, принимаемого для исчисления ОПВ.

От уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ освобождаются:

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

Вместе с тем, 674 респондента (22,47%) утверждают, что за последние 12 месяцев не осуществляли отчисления в ЕНПФ.

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



Из всего числа опрошенных только 141 респондент относится к категории, которые могут быть освобождены от уплаты пенсионных отчислений (домохозяйки – 20 человек, безработные студенты/учащиеся – 47 человек, неработающие пенсионеры – 44 человека, инвалиды, неработающие по состоянию здоровья – 8 человек, все категории безработных – 22 человека), что говорит о том, что часть опрошенных из 533 респондента ($674 - 141 = 533$) не понимают, каким образом могут производиться отчисления в ЕНПФ.

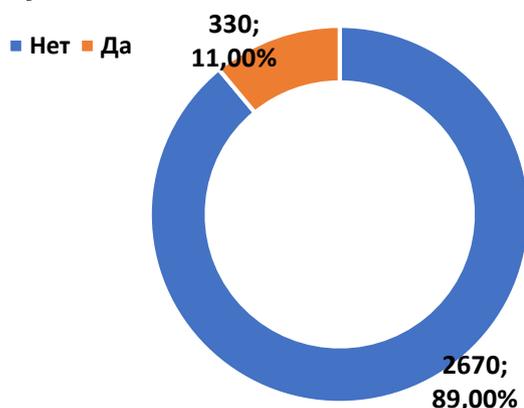
Также в рамках проведенного опроса было выявлено взаимодействие респондентов с электронными услугами, предоставляемыми ЕНПФ. Аналогично был задан вопрос касательно обслуживания респондентов в офисах ЕНПФ. Результаты данных двух вопросов были сопоставлены между собой для выявления наиболее часто используемого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

Как показали результаты опроса, за последние 12 месяцев только 330 респондентов или 11,00% от всего числа опрошенных пользовались электронными услугами ЕНПФ.

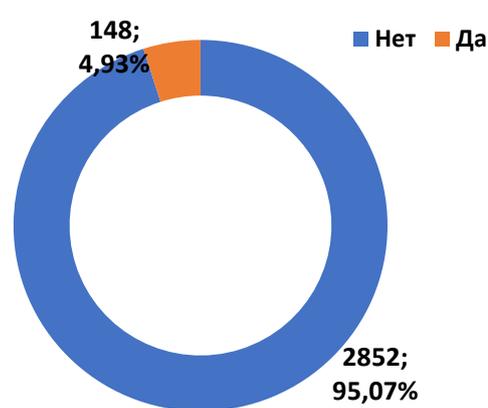
В свою очередь, число респондентов, кто обслуживался в офисах ЕНПФ за аналогичный период составило 148 человек или 4,93% от всего числа опрошенных получали услуги непосредственно в офисах ЕНПФ.

Диаграмма 14-15

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



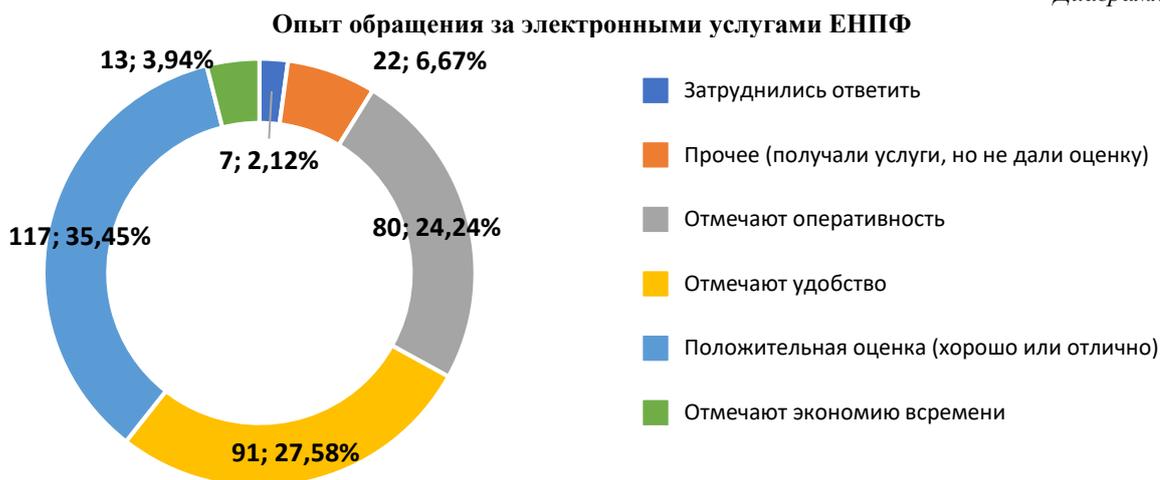
Вопрос №10. Обслуживались ли Вы в офисах ЕНПФ за последние 12 месяцев?



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

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

При этом 22 респондента также указали что получали услуги, но не дали какой-либо оценки работы электронных сервисов ЕНПФ.



Остальные респонденты только положительно отмечают опыт получения электронных услуг ЕНПФ, отмечая удобство работы (91 респондент) и оперативность (80 респондентов), а также отмечают только положительные стороны работы приложения и сайта ЕНПФ (117 респондентов).

В целом из 330 респондентов, пользовавшихся электронными услугами ЕНПФ, 301 респондент положительно (хорошо либо отлично) оценивает опыт получения электронных услуг.

Вместе с тем, опыт обращения в офисы ЕНПФ среди тех, кто имел такой опыт (148 респондентов), показал, что большая часть респондентов положительно оценивают опыт обращения за услугами в офисы ЕНПФ (86 респондентов или 78,38% от тех, кто имел опыт обращения в офисы ЕНПФ), отмечая оперативность, профессионализм и вежливость работников офисов ЕНПФ.

При этом 4 респондента высказались об удовлетворительном опыте обращения за услугами в офисах ЕНПФ, в основном по причине очередей.

В целом, аналогично опыту получения электронных услуг ЕНПФ, положительно оценивают опыт обращения в офисы ЕНПФ – 116 респондентов отметили положительный

опыт взаимодействия с ЕНПФ, 4 респондента дали удовлетворительную оценку работе офисов ЕНПФ, затруднились ответить либо не дали какой-либо оценки – 28 человек.

Диаграмма 18

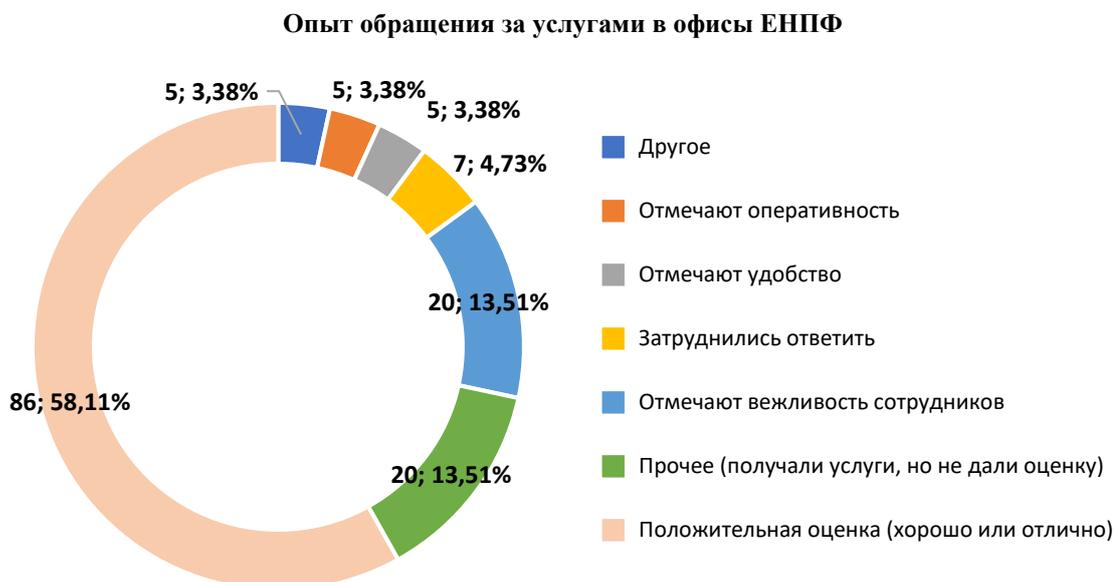


Диаграмма 19



Как указано выше, большая часть респондентов, имевших неоднозначный опыт взаимодействия с офисами ЕНПФ (5 человек) связан с медленной работой либо очередями в офисах ЕНПФ: 4 человека указали на наличие очередей и медленное обслуживание, 1 человек отметил недостаточность количества офисов (ответ «всего два офиса мало для города», Павлодарская область).

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

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

Поскольку действующая модель пенсионного обеспечения ориентирована на персональную ответственность каждого гражданина за свое будущее пенсионное обеспечение⁵, то вопрос индивидуальной ответственности мониторинга собственного пенсионного счета является базовым принципом формирования финансово грамотного населения в сфере пенсионного обеспечения.

Несмотря на то, что ответственность за будущее пенсионное обеспечение возлагается в первую очередь на самих граждан, большая часть населения (1 175 респондента или 39,17% 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 20

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



При этом доля тех, кто интересуется суммой пенсионных накоплений раз в два-три года (1036 респондента или 34,53% от общего числа всех опрошенных) больше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями 1 раз в год и чаще (789 респондентов или 26,30%).

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,

⁵ 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

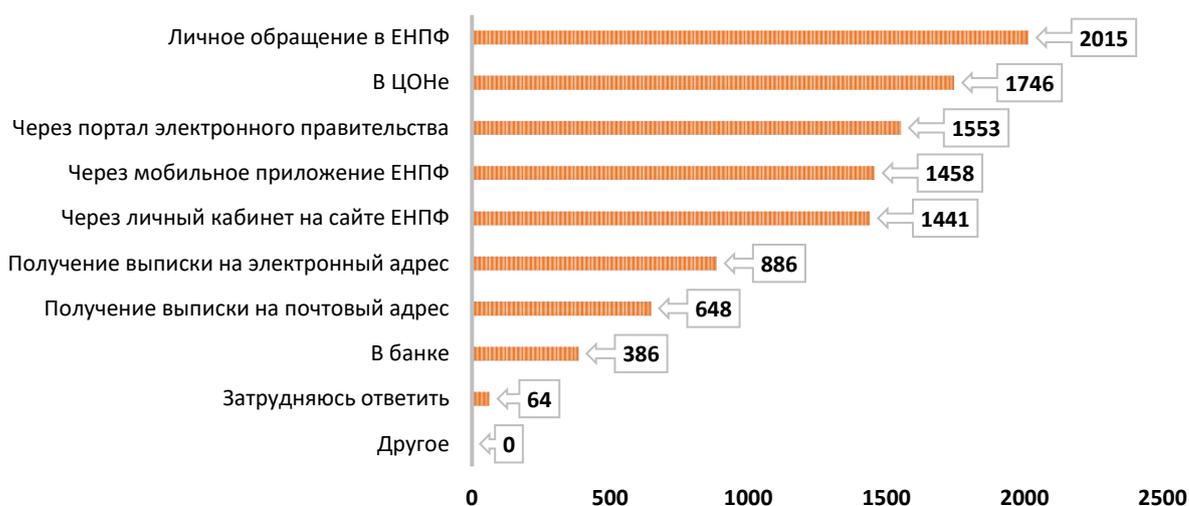
возраста, социального статуса и т.д.).

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

Так, согласно проведенного опроса, наиболее оптимальным вариантом для определения состояния индивидуального пенсионного счета респонденты считают личное обращение в ЕНПФ (2015 упоминаний) или обращение в ЦОН (1 746 упоминаний респондентов).

Диаграмма 21

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



Третьим наиболее оптимальным способом получения информации о состоянии индивидуального пенсионного счета, по мнению респондентов, является получение данной информации через портал электронного правительства (1 553 упоминания) и мобильное приложение ЕНПФ (1 458 упоминания).

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

Меньше всего респонденты отметили средством получения информации о состоянии своего индивидуального пенсионного счета банки (только 386 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.

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

2.2. Продвинутый уровень финансовой грамотности

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

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

а. Осуществление инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода:

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

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

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

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

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

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

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

Как показал опрос, большая часть опрошенных или 1 129 респондентов (37,63%) корректно выбрали вариант ответа, предполагающий, что инвестирование пенсионных денег для получения инвестиционного дохода осуществляют как Национальный банк, так и Управляющие инвестиционными портфелями.

Меньше – 969 респондентов или 32,30% от всего числа опрошенных – ошибочно полагают что, инвестирование пенсионных денег для получения инвестиционного дохода

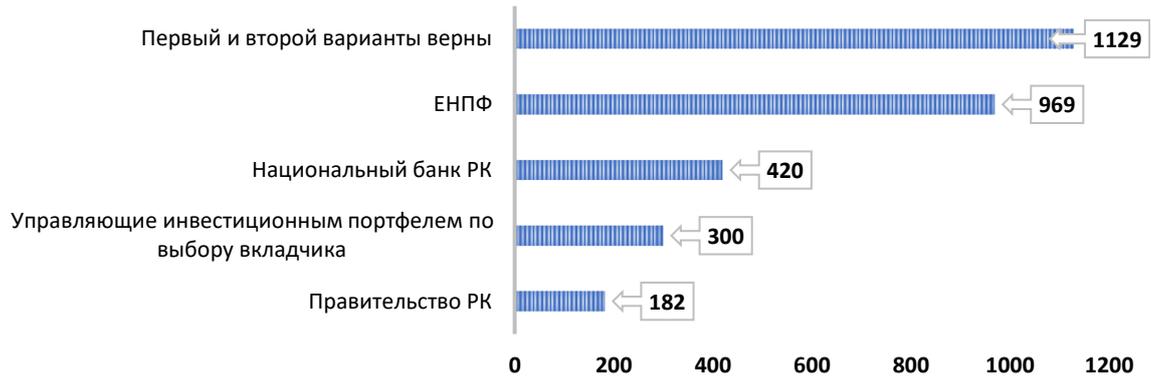
осуществляет ЕНПФ.

При этом значительно меньшее количество респондентов - 420 (14,00%) и 300 (10,00%) - выбрали только один из предложенных корректных ответов: Национальный банк РК и Управляющие инвестиционным портфелем по выбору вкладчика, соответственно.

Меньше всего (182 человека или 6,07% от всего числа опрошенных) респонденты полагают что инвестирование пенсионных денег для получения инвестиционного дохода осуществляет Правительство Республики Казахстан.

Диаграмма 22

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



Как указано выше, начиная с 2021 года функции по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода наряду с Национальным банком, предоставлены управляющим инвестиционным портфелем (УИП).

Большая часть респондентов корректно выбрали ответ, включающий оба правильных варианта ответа (Национальный банк РК и Управляющие инвестиционным портфелем по выбору вкладчика), что может говорить об осведомленности респондентов в данном вопросе.

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

Согласно сведениям ЕНПФ⁶, 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

⁶ Материал «Как начисляют инвестиционный доход на пенсионные накопления казахстанцев» с сайта Zakon.kz. Доступно по ссылке: <https://www.zakon.kz/4971073-kak-nachislyayut-investitsionnyy-dohod.html>

инвестиционного дохода респондентам был задан Вопрос 13 «Как начисляется инвестиционный доход на Ваши пенсионные накопления?» с возможностью выбора одного из представленных ниже вариантов ответов:

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

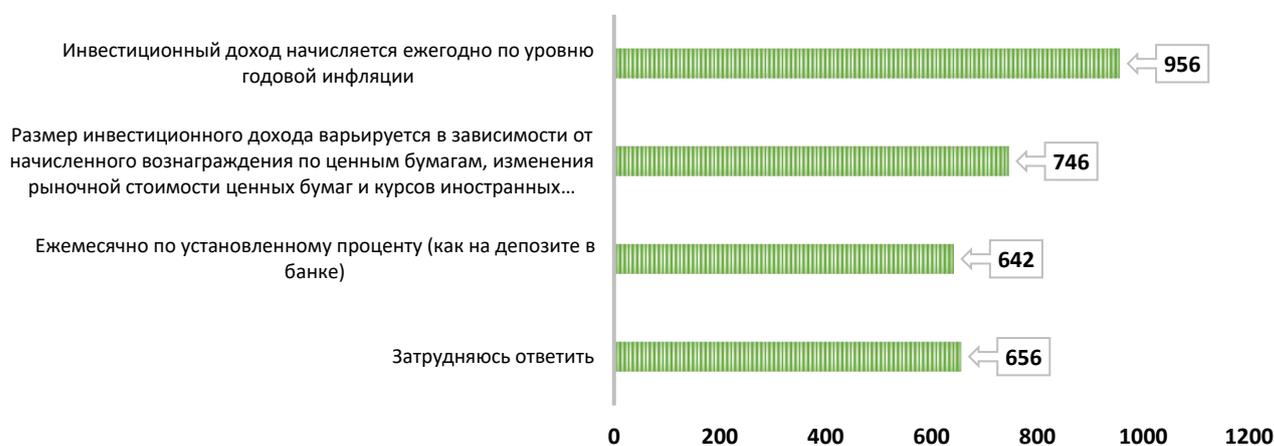
Большая часть респондентов, согласно проведенного опроса, ошибочно полагают что инвестиционный доход на пенсионные накопления начисляется ежегодно по уровню годовой инфляции. Количество респондентов, выбравших данный вариант ответа составило 956 человек (31,87% от всего числа опрошенных).

Правильный вариант, предполагающий, 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, выбрало 746 человек или 24,87% респондентов.

При этом 642 респондента (21,40%) полагают что инвестиционный доход на пенсионные накопления начисляется ежемесячно по установленному проценту (как на депозите в банке), а 656 респондентов (21,87%) затруднились дать какой-либо ответ на данный вопрос.

Диаграмма 23

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



Результаты опроса по данному вопросу показывают, что большая часть респондентов некорректно понимают процесс начисления инвестиционного дохода на их пенсионные накопления, предполагая, что инвестиционный доход на пенсионные накопления начисляется ежегодно и зависит напрямую от уровня годовой инфляции.

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

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

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

В рамках данного вопроса респондентам были предложены следующие варианты ответов:

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

Результаты исследования показали, что большая часть респондентов знает о том, что пенсионные накопления вкладываются в какие-либо инвестиционные активы и приумножаются за счет инвестиционного дохода (1 326 респондентов или 44,20% от общего числа опрошенных).

Однако, второй наибольшей группой респондентов является группа, не знающая о данном факте – 899 респондентов или 29,97%.

Не разбирается в вопросах финансов 472 респондента (или 15,73%), а знают и регулярно отслеживают свой инвестиционный доход – 303 респондента (10,10% от всего числа опрошенных).

Диаграмма 24

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



Таким образом, исходя из выше представленной информации, можно сказать, что большая часть респондентов – 1 629 респондентов или 54,30% – либо знают о том, что пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода, либо не только знают, но и регулярно отслеживают полученный инвестиционный доход.

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

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

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

- инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
- выезд на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцам и лицам без гражданства, если иное не предусмотрено законами Республикой Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

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

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

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

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

1. Лицами, имеющими право на перевод в страховую организацию (далее – СО) из ЕНПФ пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (далее – ОПВ), являются:
 - 1) лица, достигшие пенсионного возраста: мужчины по достижении – 63 лет, женщины – 61 года;
 - 2) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
 - 3) вкладчики по достижении 45-летнего возраста при достаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией для обеспечения страховой выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете и действующей на 1 января соответствующего финансового года, в соответствии со статьей 225 Кодекса. При этом выплаты осуществляются в соответствии со статьей 226 Кодекса.
2. Лицами, имеющими право на перевод в СО из ЕНПФ пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее – ОППВ), являются:

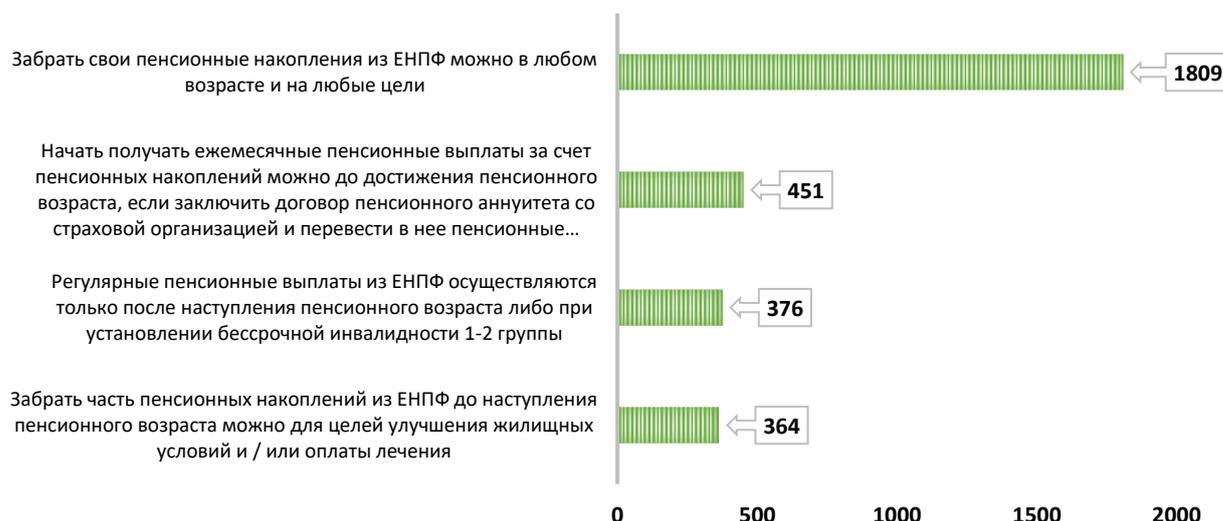
- 1) лица, достигшие пенсионного возраста: мужчины по достижении – 63 лет, женщины – 61 года;
- 2) инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
- 3) лица, достигшие 40-летнего возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев, при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже 70% от величины прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

На основе проведённого опроса было выявлено, что большая часть респондентов уведомлена о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели – 1 809 респондента или 60,30% выбрали данный вариант ответа как неверный.

Диаграмма 25

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



Вместе с тем, 451 респондент (15,03%) считает, что неверным предположением является то, что досрочное получение пенсионных выплат возможно после заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода в нее пенсионных накоплений из ЕНПФ.

Аналогично 376 респондентов (12,53%) неверно полагают, что неверным предположением является то, что регулярные пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы.

Меньше всего респонденты склоняются к тому, что неверным вариантом ответа является «Забрать часть пенсионных накоплений из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста можно для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения», который выбрали 362 респондента (12,13%).

Таким образом, респонденты на базовом уровне хорошо осведомлены об условиях досрочного получения пенсионных накоплений. Вместе с тем, при детальном рассмотрении

данного вопроса оказывается, что респонденты практически не осведомлены о возможностях механизма пенсионного аннуитета.

d. Знания о пенсионном аннуитете

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

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

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

В 2024 году сумма достаточности для заключения договора пенсионного аннуитета для 55-летнего мужчины составляет порядка 8,6 млн тенге, а для 53-летней женщины порядка 11,2 млн. тенге⁷.

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

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

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

1. Вкладчики ЕНПФ любого возраста при достаточности пенсионных накоплений;
2. Только вкладчики, достигшие пенсионного возраста, при достаточности пенсионных накоплений;

⁷ «Серебряный возраст». Доступно по ссылке: <https://www.gak.kz/silver-age>

3. Вкладчики по достижении 45-летнего возраста, при достаточности пенсионных накоплений;
4. Никто не имеет такого права.

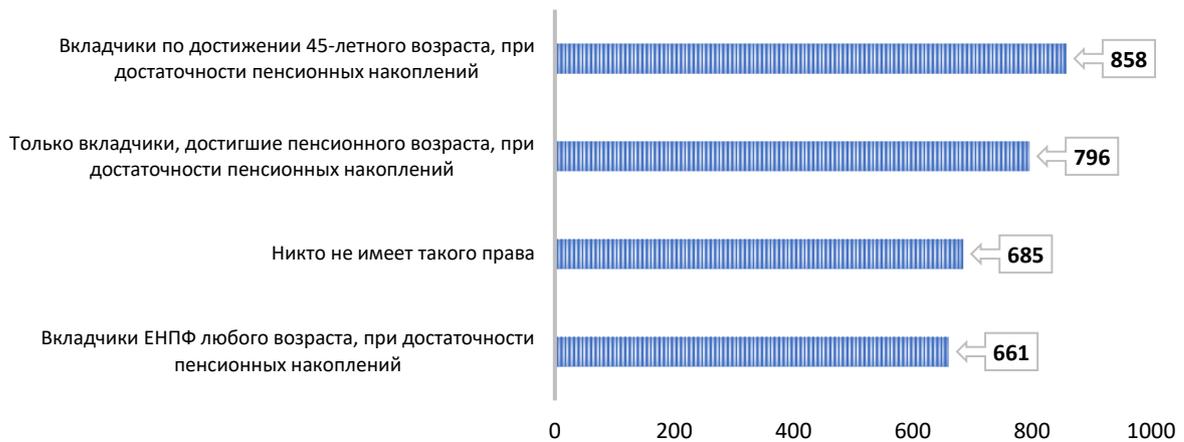
Правильным ответом будет Вариант 3 Вопроса («Вкладчики по достижении 45-летнего возраста, при достаточности пенсионных накоплений»).

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

При этом наибольшее количество респондентов (858 или 28,60%) правильно ответили, что право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета имеют вкладчики по достижении 45-летнего возраста при достаточности пенсионных накоплений.

Диаграмма 26

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



При этом 796 респондентов (или 26,53%) полагают, что такое право есть только у вкладчиков, достигших пенсионного возраста, при достаточности пенсионных накоплений.

О невозможности такого права для любого типа вкладчиков заявили 685 респондентов (22,83% от всего числа опрошенных).

Последним по частоте упоминаний оказался вариант ответа, при котором такое право есть у вкладчиков ЕНПФ любого возраста при достаточности пенсионных накоплений (661 респондент или 22,03%).

В целом, как видно, респонденты в большинстве случаев осведомлены о возможности перевода пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета.

При этом, как видно из результатов ответов, респонденты также и осведомлены о точном возрасте вкладчиков, имеющих такое право.

е. Знания о налогообложении в накопительной пенсионной системе

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

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

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

обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее – ОППВ), добровольных пенсионных взносов (далее – ДПВ).

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

1) получатели пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ и ОППВ, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за счет ДПВ в соответствии с условиями договора о пенсионном обеспечении за счет ДПВ - в размере 14-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату начисления дохода в виде пенсионной выплаты, за каждый месяц, за который осуществляется пенсионная выплата;

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

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

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

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

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

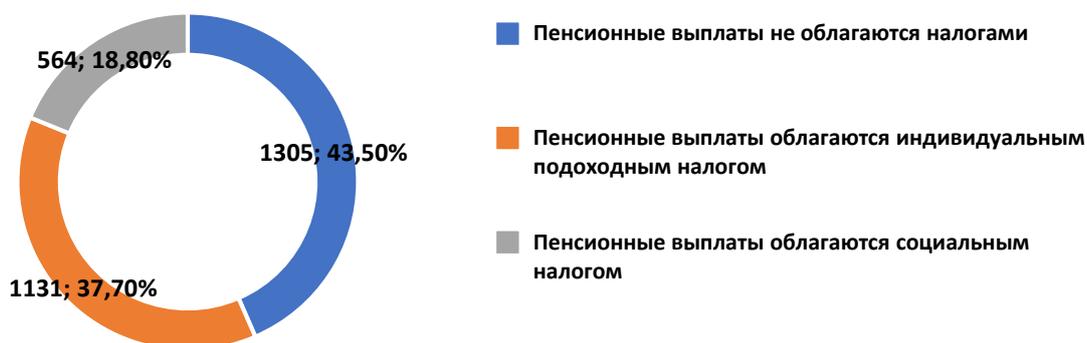
В рамках данного вопроса респондента были предложены следующие варианты ответов:

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

Как показали результаты проведенного опроса, большая часть респондентов не осведомлена о том, существует ли налогообложение пенсионных выплат и полагают что пенсионные выплаты не облагаются налогами – 1305 респондентов или 43,50% полагают что пенсионные выплаты не облагаются какими-либо налоговыми сборами и платежами.

Вторым наиболее частым ответом среди респондентов – 1131 упоминание или 37,70% от общего числа опрошенных верно отмечают обложение *индивидуальным подоходным налогом* пенсионных выплат.

Вопрос № 16. Облагаются ли пенсионные выплаты налогом?



В свою очередь, 564 респондента (или 18,80%) полагают, что пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

Как видно из представленной выше справочной информации, правильным для респондентов было бы указать то, что пенсионные выплаты облагаются только ИПН. При этом данный вариант ответа, как указано выше, был выбран 37,20% опрошенных.

f. Знания о государственной гарантии пенсионных накоплений

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

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

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

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

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

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

Правильный вариант ответа – то, что гарантия государства сохранности пенсионных взносов распространяется только на обязательные пенсионные взносы – был выбран 1 474 респондентами (49,13% от всего числа опрошенных). Данный вариант является также и

наиболее частым ответом, что говорит об осведомленности респондентов о данном данных гарантиях государства.

Вторым наиболее частым ответом среди респондентов был ответ о гарантии всех пенсионных взносов – как обязательных, так и добровольных – 1 152 респондента или 38,40% от всего числа опрошенных указали данный вариант ответа.

Диаграмма 28

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



Меньшее всего респонденты склонны полагать, что гарантия государства распространяется только на добровольные пенсионные взносы – 374 респондента (12,47%) указали данный вариант ответа.

г. Знания особенностей пенсионной системы, а также учета пенсионных накоплений.

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. 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);

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

Целями данного вопроса были определить, насколько респонденты осведомлены о:

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

5) правовом статусе пенсионных накоплений.

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

Так, если стаж участия в пенсионной системе составляет 10 и менее лет, или вовсе отсутствует, размер базовой пенсии равен 65% от величины прожиточного минимума (прожиточный минимум в 2024 году – 43 407 тенге), далее за каждый год сверх 10 лет ее размер увеличивается на 2%, но не более 105% от величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В соответствии с Правилами № 521 от 30 июня 2023 года, введенными в действие 1 июля 2023 года, Государственная корпорация по месту жительства (т.е. в ЦОН)⁸ предоставляет услугу с использованием принципа «одного окна», т.е. в рамках данной услуги получатель, достигший пенсионного возраста, обращается с единым заявлением и пакетом документов для начисления базовой, солидарной и накопительной пенсии.

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

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

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

1) единовременно, не позднее дня осуществления единовременной пенсионной выплаты в порядке, предусмотренном статьей 351 Налогового кодекса;

2) ежемесячно равными долями в течение не более шестнадцати лет по установленному ЕНПФ графику для пенсионных выплат.

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

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

Кроме того, согласно пункту 2 статьи 33 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье», к имуществу, нажитому супругами во время брака (супружества), относятся суммы доходов каждого из супругов от трудовой деятельности, предпринимательской деятельности и результатов интеллектуальной деятельности, с общего имущества супругов и отдельного 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

⁸Материал «Выплаты из ЕНПФ по графику» с сайта АО «ЕНПФ». Доступен по ссылке: <https://www.enpf.kz/ru/services/recipient/on-schedule.php>

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 разводе⁹.

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

Согласно представленным ответам, респонденты больше всего осведомлены о том, что за выплатой пенсионных накоплений при достижении пенсионного возраста нужно обращаться в ЦОН – 2 512 респондентов или 83,73% от всего числа опрошенных знают о данной процедуре (Вариант 2).

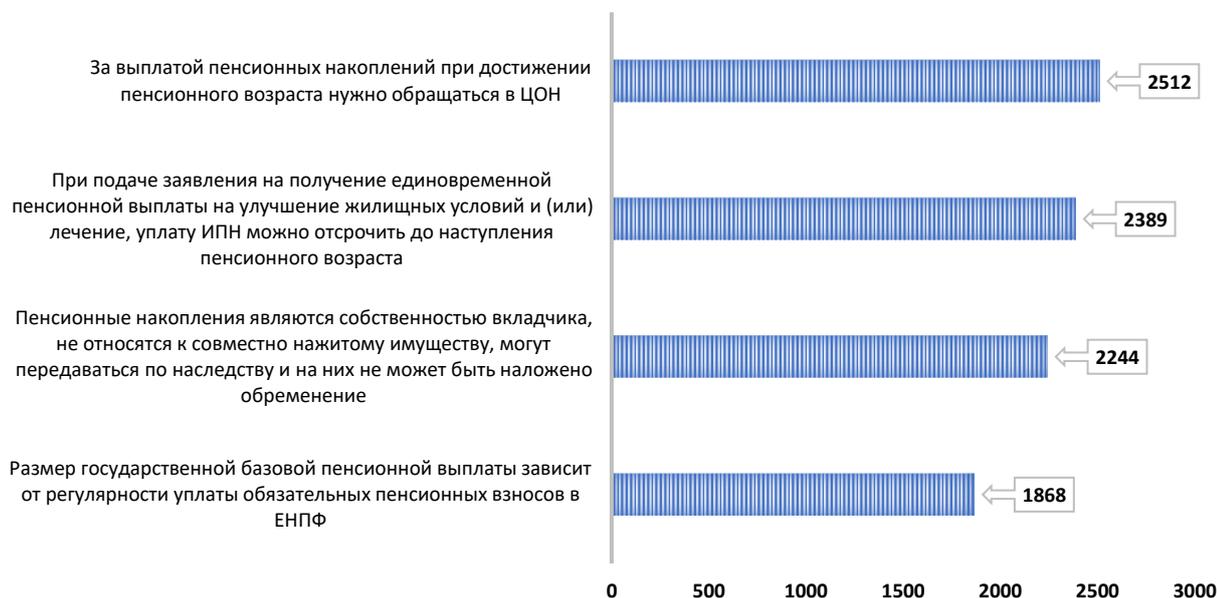
Также, респонденты хорошо осведомлены о том, что при подаче заявления на получение единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение, уплату ИПН можно отсрочить до наступления пенсионного возраста – 2 389 респондента или 79,63% знакомы либо знают о данной процедуре (Вариант 3).

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 также знают 2 244 респондента (74,80% от всего числа опрошенных) (Вариант 4).

Меньше всего респонденты упоминали верность утверждения что размер государственной базовой пенсионной выплаты зависит от регулярности уплаты обязательных пенсионных взносов в ЕНПФ. О данном факте упомянули 1 868 респондентов (62,27%) (Вариант 1).

Диаграмма 29

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



При этом 922 респондента или 30,73% от всего числа опрошенных правильно ответили на все варианты ответов, отметив, что все выражения являются верными.

⁹ Рубрика «Вопрос-ответ» на сайте АО «ЕНПФ». Доступно по ссылке: https://www.enpf.kz/ru/faq/?SECTION_ID=12#3526

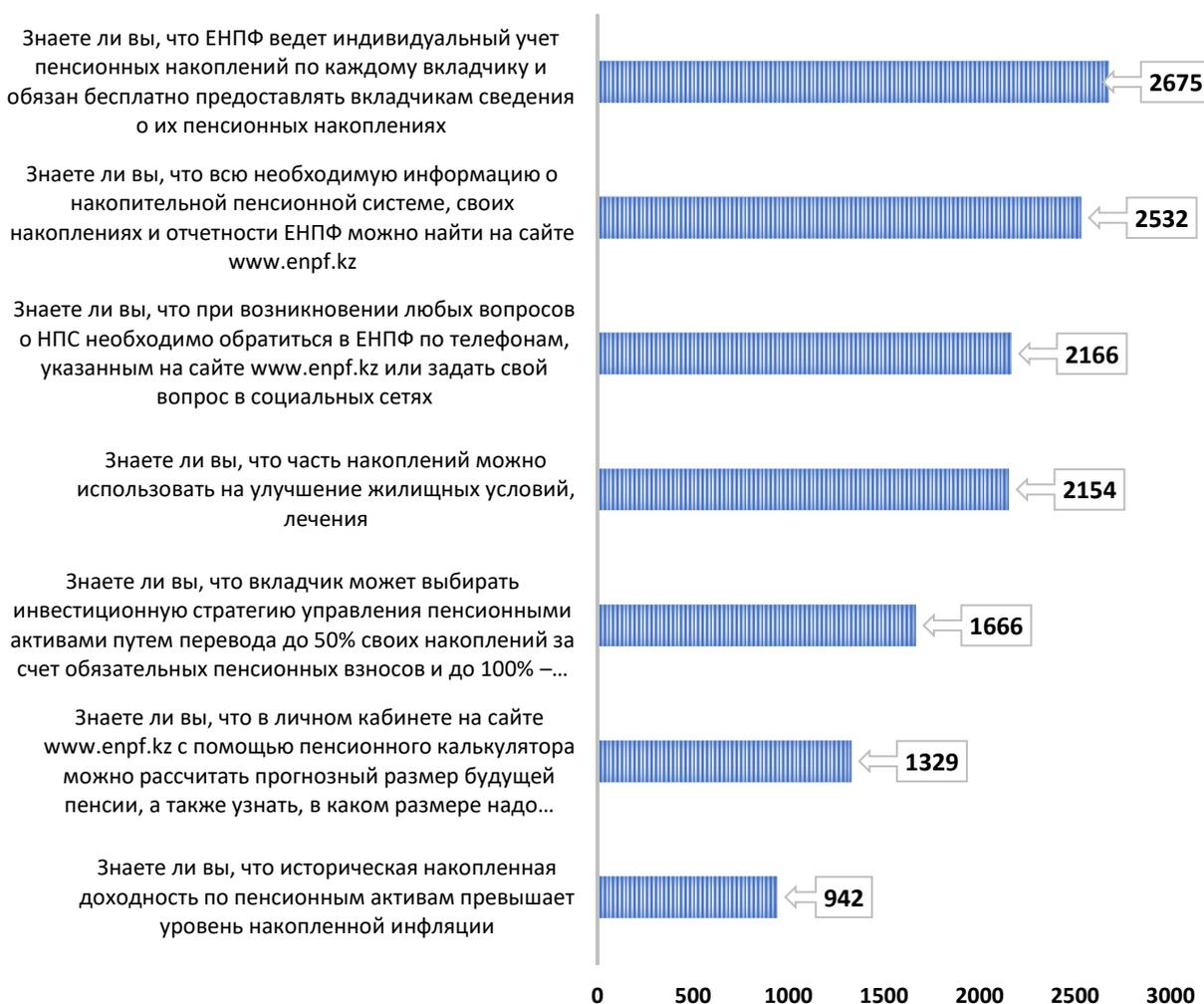
В заключении блока вопросов «Уровень финансовой грамотности» Анкеты исследования респондентам дополнительно был задан вопрос касательно их осведомленности о предоставленных возможностях в рамках пенсионной системы (использовании части накоплений на улучшение жилищных условий, лечения и/или перевода в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

Результаты опроса показывают, что большая часть респондентов осведомлена о том, что ЕНПФ ведет индивидуальный учет пенсионных накоплений по каждому вкладчику и обязан бесплатно предоставлять вкладчикам сведения о их пенсионных накоплениях – 2 675 респондентов или 89,16% от числа всех опрошенных знают о данной функции.

Также значительное количество респондентов осведомлены о том, что всю необходимую информацию о накопительной пенсионной системе, своих накоплениях и отчетности ЕНПФ можно найти на сайте www.enpf.kz – 2 532 человека или 84,40% осведомлены о такой возможности.

Диаграмма 30

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



Респонденты также информированы о функции ЕНПФ по ведению индивидуального учета пенсионных накоплений по каждому вкладчику и ежегодном информировании вкладчиков о накоплениях – 2 675 респондентов (89,16%) ответили, что знают о подобной функции.

Кроме того, 2 154 человек (71,80%) знают, что часть накоплений можно использовать на улучшение жилищных условий, лечение и/или перевод в компании по управлению инвестиционным портфелем.

Аналогично большая часть опрошенных знает, что при возникновении любых вопросов об НПС необходимо обратиться в ЕНПФ по телефонам, указанным на сайте www.enpf.kz или задать свой вопрос в социальных сетях – 2 166 респондентов (72,20%) знают о данной возможности.

Чуть меньше – 1 329 респондентов или 44,30% - осведомлены о том, что прогнозный расчет своей пенсии можно сделать с помощью пенсионного калькулятора на сайте www.enpf.kz.

При этом значительно меньше респондентов осведомлены о том, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции – 942 респондентов или 31,40% от всего числа опрошенных знакомы с данной информацией.

Более половины респондентов знакомы с информацией о том, что с 1 июля 2023 года вкладчики могут передавать управляющим инвестиционным портфелем (УИП) до 50% своих накоплений за счет обязательных видов взносов (ОПВ и ОППВ) без учета порога достаточности, а также о том, что накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, можно передать УИП в полном объеме – 1 666 человек или 55,53% от всего числа опрошенных.

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.

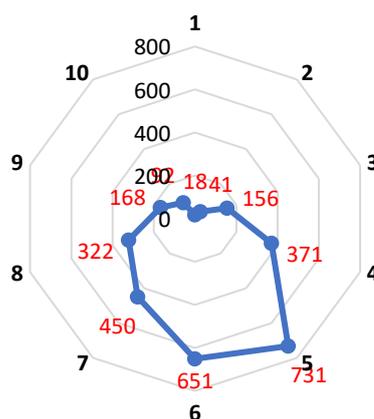
3.1. Уровень доверия населения к пенсионной системе Казахстана

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 5,92 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 «5» (731 респондент).

Показатели уровня доверия населения к пенсионной системе Республики Казахстан



В свою очередь, модальное и медианное значение уровня доверия находится на уровне 5,0 и 6,0 баллов соответственно.

Таблица 6

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

ОЦЕНКА									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	41	156	371	731	651	450	322	168	92
СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ		МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ			МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
5,92		6,00			5,00				

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

Меньше всего доверяют пенсионной системе Республики Казахстан респонденты Восточно-Казахстанской (4,69) области, города Алматы (5,04) и Костанайской (5,30) области.

Таблица 7

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

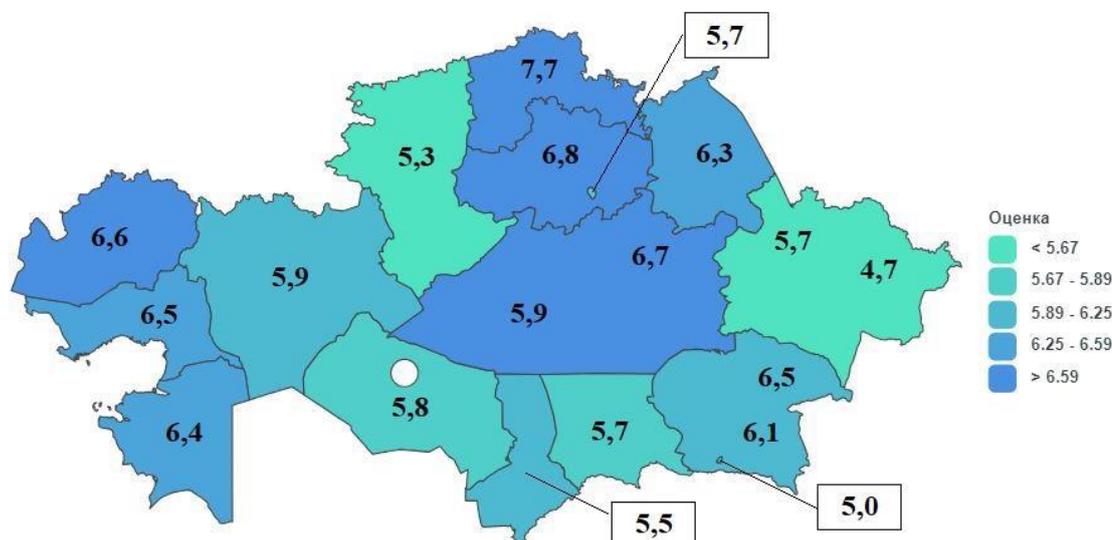
Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Северо-Казахстанская область	7,54	7,85	7,70
2	Акмолинская область	7,25	6,10	6,75
3	Карагандинская область	7,01	5,23	6,69
4	Западно-Казахстанская область	6,08	7,24	6,59
5	область Жетісу	7,00	6,16	6,53
6	Атырауская область	6,22	6,83	6,50
7	Мангистауская область	6,30	6,47	6,39
8	Павлодарская область	6,23	6,30	6,25
9	Туркестанская область	5,99	6,13	6,09
10	Алматинская область	7,05	5,89	6,07
Средний показатель = 5,92				
11	Актюбинская область	5,72	6,40	5,89

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
12	область Ұлытау	5,88	5,86	5,88
13	Қызылординская область	5,83	5,67	5,75
14	Жамбылская область	6,13	5,45	5,74
15	область Абай	5,36	6,23	5,70
16	г. Астана	5,67		5,67
17	Шымкент	5,46		5,46
18	Костанайская область	5,47	5,00	5,30
19	г. Алматы	5,04		5,04
20	Восточно-Казахстанская область	3,78	6,50	4,69

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

Рисунок 2

Рейтинг областей и городов по уровню доверия населения к пенсионной системе Казахстана (средний показатель уровня доверия = 5,9)



Рейтинг доверия к пенсионной системе Казахстана среди городского населения показал, что больше всего городское население оказывает доверие пенсионной системе Казахстана также как и в общем рейтинге доверия в Северо-Казахстанской (7,54), Акмолинской (7,25 баллов) областях. Также высок уровень доверия среди городских жителей Алматинской (7,05 баллов) области.

Таблица 8

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

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Северо-Казахстанская область	7,54	7,85	7,70
2	Акмолинская область	7,25	6,10	6,75
3	Алматинская область	7,05	5,89	6,07
4	Қарағандинская область	7,01	5,23	6,69
5	область Жетісу	7,00	6,16	6,53

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
6	Мангистауская область	6,30	6,47	6,39
7	Павлодарская область	6,23	6,30	6,25
8	Атырауская область	6,22	6,83	6,50
9	Жамбылская область	6,13	5,45	5,74
10	Западно-Казахстанская область	6,08	7,24	6,59
11	Туркестанская область	5,99	6,13	6,09
12	область Ұлытау	5,88	5,86	5,88
13	Кызылординская область	5,83	5,67	5,75
14	Актюбинская область	5,72	6,40	5,89
15	г. Астана	5,67		5,67
16	Костанайская область	5,47	5,00	5,30
17	Шымкент	5,46		5,46
18	область Абай	5,36	6,23	5,70
19	г. Алматы	5,04		5,04
20	Восточно-Казахстанская область	3,78	6,50	4,69

Меньше всего городское население склонно доверять пенсионной системе в Абайской области (5,36), городе Алматы (5,04) и Восточно-Казахстанской (3,78 баллов) областях.

Как видно выше, уровень доверия к пенсионной системе среди жителей городов практически идентичен общему показателю доверия. В частности, первые два и последние два места по уровню доверия в общей рейтинге и в рейтинге для городов полностью совпадают.

При этом в Алматинской области наблюдается наибольший разрыв между общим показателем доверия к пенсионной системе по области и уровнем доверия к пенсионной системе со стороны городского населения (0,98 баллов).

Аналогичная ситуация прослеживается также и с показателями доверия к пенсионной системе среди жителей сельской местности, где наибольший уровень доверия к пенсионной системе зафиксирован также в Северо-Казахстанской области (7,85 баллов).

Чуть меньше доверяют пенсионной системе жители сел Западно-Казахстанской (7,24) и Атырауской (6,83 балла) областей.

Таблица 9

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

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Северо-Казахстанская область	7,54	7,85	7,70
2	Западно-Казахстанская область	6,08	7,24	6,59
3	Атырауская область	6,22	6,83	6,50
4	Восточно-Казахстанская область	3,78	6,50	4,69
5	Мангистауская область	6,30	6,47	6,39
6	Актюбинская область	5,72	6,40	5,89
7	Павлодарская область	6,23	6,30	6,25
8	область Абай	5,36	6,23	5,70
9	область Жетісу	7,00	6,16	6,53
10	Туркестанская область	5,99	6,13	6,09
11	Ақмолинская область	7,25	6,10	6,75

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
12	Алматинская область	7,05	5,89	6,07
13	область Ұлытау	5,88	5,86	5,88
14	Кызылординская область	5,83	5,67	5,75
15	Жамбылская область	6,13	5,45	5,74
16	Карагандинская область	7,01	5,23	6,69
17	Костанайская область	5,47	5,00	5,30
18	г. Астана	5,67		5,67
19	Шымкент	5,46		5,46
20	г. Алматы	5,04		5,04

Меньше всего имеет показатель уровня доверия к пенсионной системе Казахстана со стороны сельского населения Жамбылской (5,45), Карагандинской (5,23) и Костанайской областях (5,00 баллов).

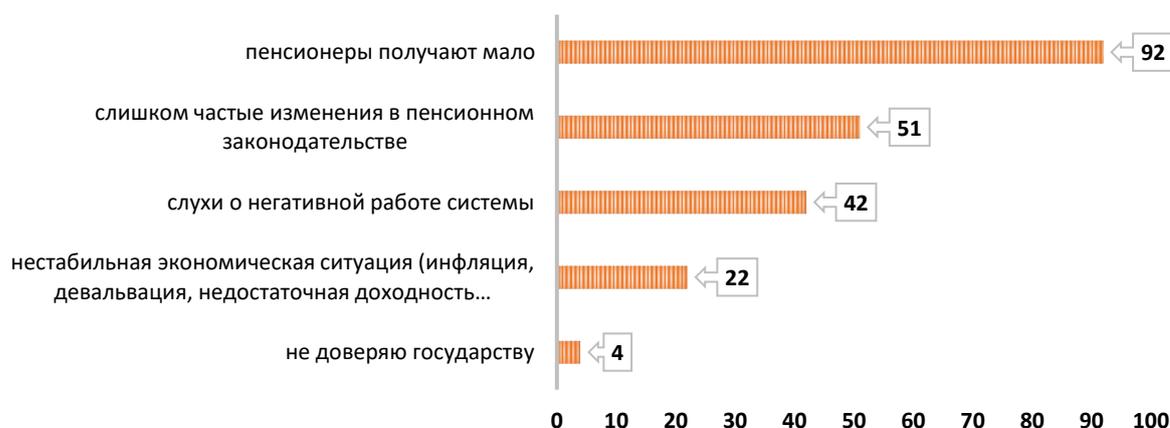
В целом рейтинг доверия со стороны сельского населения к пенсионной системе Казахстана сложился выше показателя доверия городского населения к пенсионной системе Казахстана – 9 из 17 областей имеют показатель рейтинга доверия к пенсионной системе со стороны сельского населения выше уровня аналогичного показателя со стороны городского населения. При этом наибольший разрыв сложился по Восточно-Казахстанской области (разница – 1,81 балл), где сельское население по уровню доверия к пенсионной системе находится на лидирующих позициях (6,50 баллов), а городское – наоборот – занимает последнее место по уровню доверия к пенсионной системе (3,78 баллов).

Основными причинами низкого уровня доверия (недоверия) населения к пенсионной системе Казахстана являются маленькая пенсия («пенсионеры получают мало») – 92 респондента или 43,60% от всего числа тех, кто дал низкую оценку (оценка «3» и ниже), а также слишком частые изменения в пенсионном законодательстве – 51 респондент (24,17%) отметили данный вариант как основную причину недоверия к пенсионной системе.

Кроме того, 42 респондента (19,91%) указали слухи о негативной работе пенсионной системы как фактор недоверия. Нестабильная экономическая ситуация (инфляция, девальвация, недостаточная доходность пенсионных активов) также была названа 22 респондентами (10,43%) в качестве причины недоверия.

Диаграмма 32

Основные причины недоверия населения пенсионной системе Республики Казахстан



Меньшая часть респондентов связывает свое недоверие с общим недоверием

государству – 4 респондента (1,90%) выбрали этот вариант.

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

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

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

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

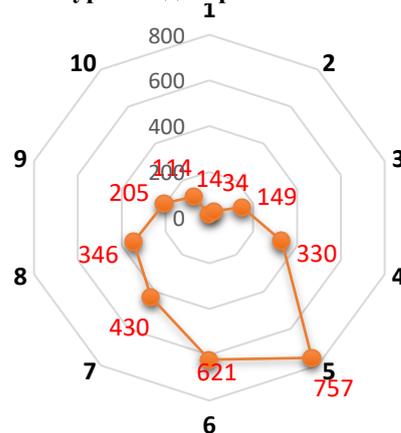
Фактически ЕНПФ является неотъемлемой частью данной пенсионной системы, и многие респонденты рассматривают ЕНПФ как инструмент реализации пенсионной системы.

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

Так, медианный показатель уровня доверия к ЕНПФ оказались на уровне 6,0 баллов, модальный – 5,0 баллов, при среднем значении уровня доверия к ЕНПФ на уровне **6,04 балла**.

Диаграмма 33

Показатели уровня доверия населения к ЕНПФ



При этом наиболее частой оценкой среди респондентов является оценка «5» (757 респондентов).

Таблица 10

Средний, медианный и модальный показатель уровня доверия населения к ЕНПФ

ОЦЕНКА									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	34	149	330	757	621	430	346	205	114
СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ		МЕДИАННОЕ ЗНАЧЕНИЕ			МОДАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
6,04		6,00			5,00				

Наибольший балл был зафиксирован в Северо-Казахстанской (7,61), Акмолинской (7,04) и области Жетісу (7,01 балла).

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ зафиксирован в Костанайской (5,36), Восточно-Казахстанской (5,02) и городе Алматы (4,90 баллов).

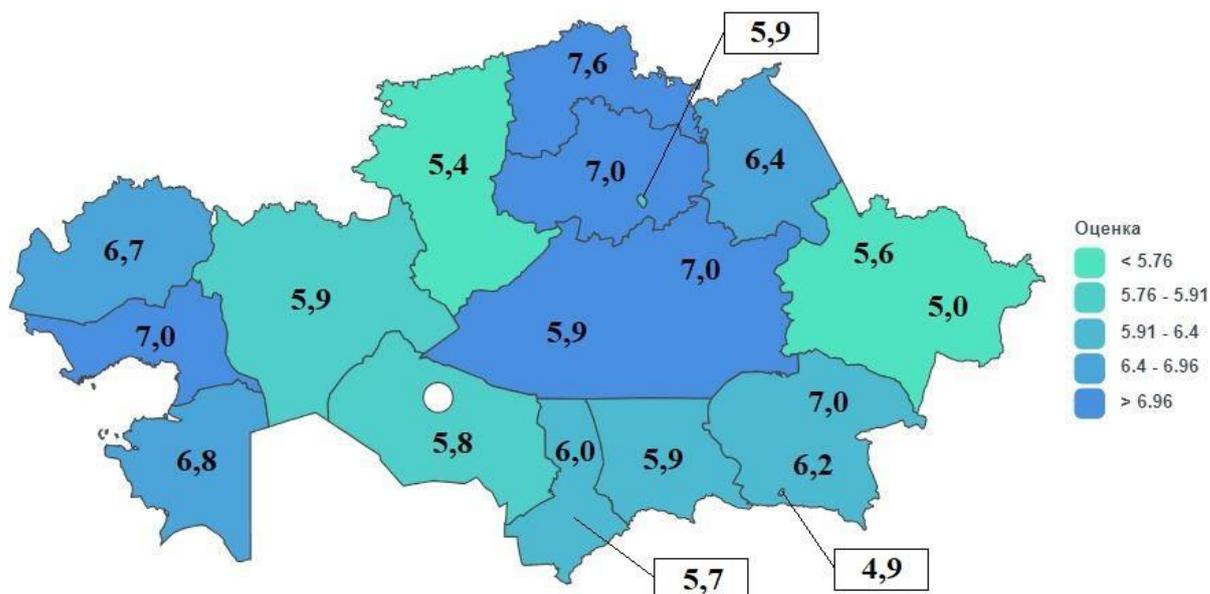
Таблица 11

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

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Северо-Казахстанская область	7,59	7,63	7,61
2	Акмолинская область	7,82	6,02	7,04
3	область Жетісу	7,00	7,02	7,01
4	Атырауская область	6,90	7,15	7,01
5	Карагандинская область	7,28	5,52	6,96
6	Мангистауская область	6,74	6,92	6,84
7	Западно-Казахстанская область	6,14	7,49	6,72
8	Павлодарская область	6,41	6,39	6,40
9	Алматинская область	7,08	6,00	6,17
10	Туркестанская область	5,82	6,04	5,98
11	область Ұлытау	6,00	5,57	5,91
12	Жамбылская область	6,06	5,79	5,91
13	Актюбинская область	5,65	6,49	5,86
14	г. Астана	5,85		5,85
15	Кызылординская область	5,83	5,70	5,76
16	Шымкент	5,66		5,66
17	область Абай	5,47	5,74	5,58
18	Костанайская область	5,55	5,04	5,36
19	Восточно-Казахстанская область	4,25	6,56	5,02
20	г. Алматы	4,90		4,90

Рисунок 3

Рейтинг областей и городов по уровню доверия населения к ЕНПФ (средний показатель уровня доверия = 6,0)



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

Так, в разрезе городского населения наибольший балл был зафиксирован в Акмолинской (7,82), Северо-Казахстанской (7,59) и Карагандинской (7,28 баллов) областях, а наименьший уровень доверия к ЕНПФ был зафиксирован в Абайской области (5,47), городе Алматы (4,90) и Восточно-Казахстанской области (4,25 баллов).

Таблица 12

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

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Акмолинская область	7,82	6,02	7,04
2	Северо-Казахстанская область	7,59	7,63	7,61
3	Карагандинская область	7,28	5,52	6,96
4	Алматинская область	7,08	6,00	6,17
5	область Жетісу	7,00	7,02	7,01
6	Атырауская область	6,90	7,15	7,01
7	Мангистауская область	6,74	6,92	6,84
8	Павлодарская область	6,41	6,39	6,40
9	Западно-Казахстанская область	6,14	7,49	6,72
10	Жамбылская область	6,06	5,79	5,91
11	область Ұлытау	6,00	5,57	5,91
12	г. Астана	5,85		5,85
13	Кызылординская область	5,83	5,70	5,76
14	Туркестанская область	5,82	6,04	5,98
15	Шымкент	5,66		5,66
16	Актюбинская область	5,65	6,49	5,86
17	Костанайская область	5,55	5,04	5,36
18	область Абай	5,47	5,74	5,58
19	г. Алматы	4,90		4,90
20	Восточно-Казахстанская область	4,25	6,56	5,02

При этом в разрезе сельского населения наибольший уровень доверия населения к ЕНПФ был зафиксирован в Северо-Казахстанской (7,63), Западно-Казахстанской (7,49) и Атырауской (7,15 баллов) областях.

Таблица 13

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

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
1	Северо-Казахстанская область	7,59	7,63	7,61
2	Западно-Казахстанская область	6,14	7,49	6,72
3	Атырауская область	6,90	7,15	7,01
4	область Жетісу	7,00	7,02	7,01

Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Средний показатель (общий)
5	Мангистауская область	6,74	6,92	6,84
6	Восточно-Казахстанская область	4,25	6,56	5,02
7	Актюбинская область	5,65	6,49	5,86
8	Павлодарская область	6,41	6,39	6,40
9	Туркестанская область	5,82	6,04	5,98
10	Акмолинская область	7,82	6,02	7,04
11	Алматинская область	7,08	6,00	6,17
12	Жамбылская область	6,06	5,79	5,91
13	область Абай	5,47	5,74	5,58
14	Кызылординская область	5,83	5,70	5,76
15	область Ұлытау	6,00	5,57	5,91
16	Карагандинская область	7,28	5,52	6,96
17	Костанайская область	5,55	5,04	5,36
18	г. Астана	5,85		5,85
19	Шымкент	5,66		5,66
20	г. Алматы	4,90		4,90

Наименьший уровень доверия к ЕНПФ показали респонденты сельских округов Улытауской (5,57), Карагандинской (5,52) и Костанайской (5,04 баллов) областей.

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

При этом также, как и с пенсионной системой, разница между средним уровнем доверия в городе и селе составляет меньше 1,00 пункта. Исключениями в данном случае являются пять регионов, где наблюдается поляризация мнений и оценке доверия к ЕНПФ со стороны жителей города и села. В частности:

- В Западно-Казахстанской области - уровень доверия городского населения к ЕНПФ *ниже* аналогичного показателя для сельского населения на 1,35 баллов;
- В Восточно-Казахстанской области - уровень доверия городского населения к ЕНПФ *ниже* аналогичного показателя для сельского населения на 2,31 балла;
- В Акмолинской области - уровень доверия городского населения к ЕНПФ *выше* аналогичного показателя для сельского населения на 1,80 балла;
- В Карагандинской области - уровень доверия городского населения к ЕНПФ *выше* аналогичного показателя для сельского населения на 1,76 балла;
- В Алматинской области - уровень доверия городского населения к ЕНПФ *выше* аналогичного показателя для сельского населения на 1,08 баллов.

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

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

При детальной оценке того, какие факторы влияют на снижение доверия населения

к ЕНПФ больше всего отмечают внутренние факторы, связанные с работой ЕНПФ.

Так, наиболее частой причиной недоверия к ЕНПФ среди тех респондентов, кто указал уровень доверия на 3 и ниже баллов, отмечается непрозрачная работа Фонда (не достаточно информации о деятельности Фонда, непонятная / слишком сложная информация) – 86 упоминаний или 43,65% от всего числа респондентов, чей уровень доверия к ЕНПФ равен 3 и ниже баллам.

Диаграмма 34

Основные причины недоверия населения ЕНПФ



Не доверяют руководству ЕНПФ 61 респондентов или 30,96% от всего числа тех, кто не доверяет ЕНПФ.

Среди других причин недоверия ЕНПФ (16 упоминаний среди респондентов – 8,12%) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение).

Респонденты (2 человека), указавшие иные причины недоверия к ЕНПФ, отметили что недоверяют ЕНПФ по причине периодического изменения пенсионной системы, а также нестабильности экономической ситуации в стране, в целом («Они все меняют как им удобно» и «Нестабильная ситуация в стране»). При этом, затруднились ответить 33 респондента или 16,75%.

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

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

3.3. Меры по повышению уровня доверия к ЕНПФ

В части исследования того, какие меры необходимо принять для повышения уровня доверия к ЕНПФ, большинство респондентов – 1 790 упоминаний респондентов или 59,67% от общего числа опрошенного населения - склоняется к мнению, что для повышения уровня доверия к ЕНПФ необходимо повысить уровень доходности накоплений.

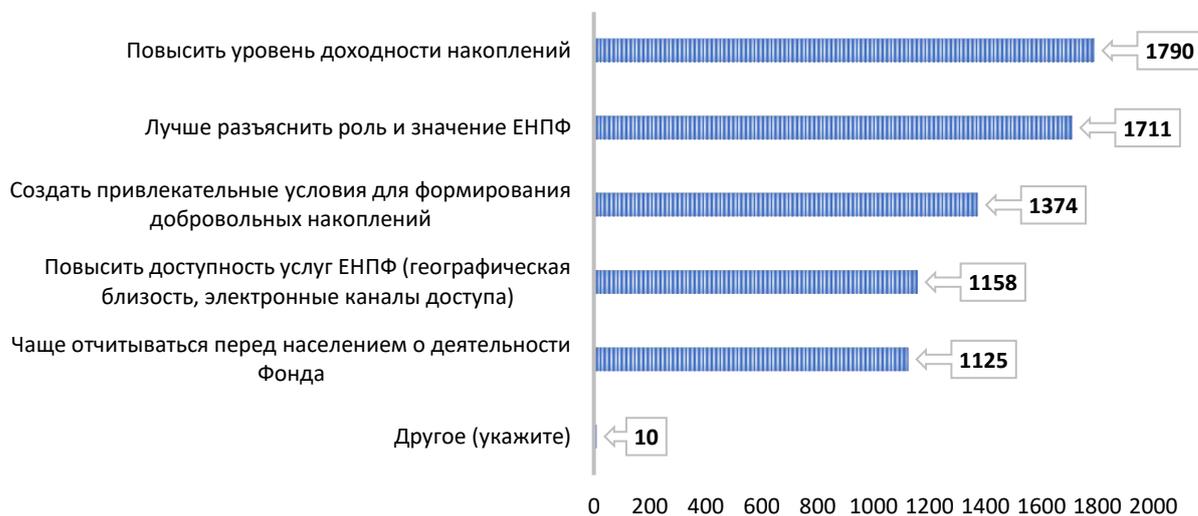
Немного меньше респонденты считают необходимость лучше разъяснить роль и значение ЕНПФ (1 711 упоминание или 57,03%).

Третьим наиболее частым вариантом ответа является создание привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1 374 упоминание или 45,80%).

Также респонденты отмечают необходимость повышения доступности услуг ЕНПФ (географическая близость, электронные каналы доступа) – 1 158 респондентов (38,60%) указали данную меру как необходимую для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Диаграмма 35

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



Меньше всего респонденты склоняются к идее увеличения частоты отчетности перед населением о деятельности ЕНПФ (1 125 упоминаний или 37,50%).

При этом 10 респондентов (0,33%) указали о необходимости принятия других (помимо указанных в анкете) мер. Однако, конкретно указать какие именно меры необходимы ни один из респондентов не смог.

Таким образом, в настоящее время респондентов больше беспокоит вопрос повышения доходности накоплений, а также большая работа по разъяснению роли и значения ЕНПФ.

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 4



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

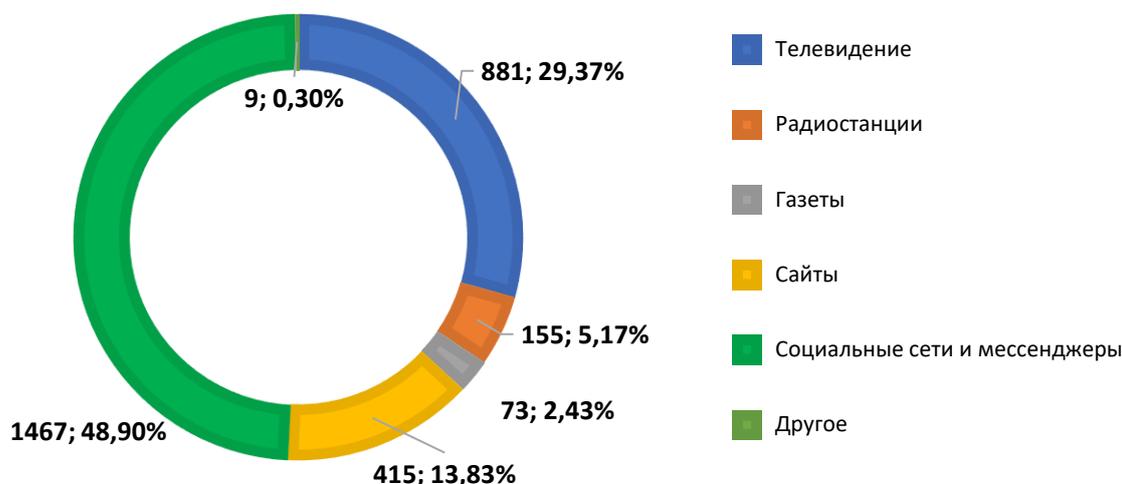
Результаты исследования получения информации в разрезе **источников информации** показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1 467 упоминаний или 48,90%), чуть меньше – посредством телевидения (881 упоминания или 29,37%).

Третьим наиболее распространенным источником получения информации являются новостные и прочие сайты – 415 упоминаний среди респондентов (13,83%).

При этом, как видно выше, совокупное влияние Интернет-источников (социальных сетей, мессенджеров и сайтов) составляет 1 882 упоминания, что составляет 62,73% от всего количества упоминаний источников информации.

Меньше всего респонденты получают новости через радиостанции (155 упоминаний или 5,17%) и газеты (73 упоминания или 2,43%).

Вопрос №25: Из какого источника Вы получаете новости?



Среди прочих источников информации упоминаются: друзья, коллеги, родственники, соседи («сарафанное радио») 9 упоминаний. 1 человек предпочел не указывать какой-либо один источник информации: не интересуется новостями.

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

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

Распределение ответов респондентов в разрезе регионов представлено в Таблице 14.

Таблица 14

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

№ п/п	Регион	Теле-видение	Радио-станции	Газеты	Сайты	Социальные сети и мессенджеры
1	г. Астана	37	4	2	19	155
2	г. Алматы	88	40	6	76	125
3	Акмолинская область	26	14	6	13	59
4	Актюбинская область	44	9	3	18	65
5	Алматинская область	83	13	5	29	99
6	Атырауская область	27	4	2	8	64
7	Западно-Казахстанская область	36	5	7	20	36
8	Жамбылская область	56	10	5	26	85
9	Карагандинская область	53	6	3	36	71
10	Костанайская область	25	2	0	12	85
11	Кызылординская область	33	5	2	16	70
12	Мангистауская область	41	7	4	14	52
13	Туркестанская область	107	24	13	42	132
14	Павлодарская область	64	2	3	15	28

№ п/п	Регион	Теле-видение	Радио-станции	Газеты	Сайты	Социальные сети и мессенджеры
15	Северо-Казахстанская область	32	0	7	3	37
16	Восточно-Казахстанская область	28	0	0	3	77
17	г. Шымкент	48	7	5	13	109
18	область Абай	9	0	0	28	53
19	область Жетісу	30	3	0	20	48
20	область Ұлытау	12	0	0	4	17

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 (1697 респондентов или 56,57% от общего числа опрошенного населения).

Вместе с тем, число тех, респондентов, кто считает, что для получения информации о ЕНПФ требуется время и усилия составляет 731 респондент или 24,37% от общего числа всех опрошенных.

Третьим наиболее популярным ответом среди респондентов было отсутствие заинтересованности в получении информации о ЕНПФ – 440 респондентов или 14,67% 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 132 респондента или 4,40% от всего числа опрошенных.

Диаграмма 37

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



Как видно выше, респонденты имеют полярные мнения касательно доступности информации о деятельности ЕНПФ, однако число тех, кто считает, что данная информация практически недоступна невелико и составляет всего 4,40%.

Распределение ответов респондентов в разрезе регионов представлено в Таблице 15.

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

№ п/п	Регион	Вариант №1	Доля, %	Вариант №2	Доля, %	Вариант №3	Доля, %	Вариант №4	Доля, %
1	г. Астана	149	68,66%	30	13,82%	0	0,00%	38	17,51%
2	г. Алматы	219	65,37%	64	19,10%	2	0,60%	50	14,93%
3	Акмолинская область	59	50,00%	28	23,73%	2	1,69%	29	24,58%
4	Актюбинская область	85	60,28%	13	9,22%	17	12,06%	26	18,44%
5	Алматинская область	121	52,61%	61	26,52%	7	3,04%	41	17,83%
6	Атырауская область	69	65,71%	26	24,76%	5	4,76%	5	4,76%
7	Западно-Казахстанская область	46	44,23%	29	27,88%	14	13,46%	15	14,42%
8	Жамбылская область	88	48,09%	60	32,79%	7	3,83%	28	15,30%
9	Карагандинская область	136	80,47%	18	10,65%	2	1,18%	13	7,69%
10	Костанайская область	93	75,00%	22	17,74%	0	0,00%	9	7,26%
11	Кызылординская область	73	57,94%	29	23,02%	15	11,90%	9	7,14%
12	Мангистауская область	41	34,75%	55	46,61%	16	13,56%	6	5,08%
13	Туркестанская область	167	52,19%	77	24,06%	15	4,69%	61	19,06%
14	Павлодарская область	35	31,25%	59	52,68%	11	9,82%	7	6,25%
15	Северо-Казахстанская область	41	51,90%	33	41,77%	4	5,06%	1	1,27%
16	Восточно-Казахстанская область	74	68,52%	21	19,44%	1	0,93%	12	11,11%
17	г. Шымкент	90	48,91%	59	32,07%	7	3,80%	28	15,22%
18	область Абай	38	42,22%	14	15,56%	4	4,44%	34	37,78%
19	область Жетісу	55	52,88%	28	26,92%	1	0,96%	20	19,23%
20	область Ұлытау	18	54,55%	5	15,15%	2	6,06%	8	24,24%

Расшифровка вариантов ответов

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

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

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

Большинство участвовавших в опросе респондентов (1 641 или 54,70% 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 849 респондентов (28,30%).

Третья по числу категория респондентов – это респонденты, которые затруднились дать ответ (467 респондентов или 15,57%).

Число тех, для кого информация о деятельности ЕНПФ не понятна, составило всего 43 респондента или 1,43% от всего числа опрошенных.

Диаграмма 38

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



Распределение ответов респондентов в разрезе регионов представлено в Таблице 17.

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

№ п/п	Регион	Вариант №1	Доля, %	Вариант №2	Доля, %	Вариант №3	Доля, %	Вариант №4	Доля, %
1	г. Астана	163	75,12%	32	14,75%	0	0,00%	22	10,14%
2	г. Алматы	213	63,58%	67	20,00%	0	0,00%	55	16,42%
3	Акмолинская область	70	59,32%	22	18,64%	0	0,00%	26	22,03%
4	Актюбинская область	86	60,99%	24	17,02%	3	2,13%	28	19,86%
5	Алматинская область	99	43,04%	74	32,17%	1	0,43%	56	24,35%
6	Атырауская область	57	54,29%	32	30,48%	4	3,81%	12	11,43%
7	Западно-Казахстанская область	46	44,23%	32	30,77%	1	0,96%	25	24,04%
8	Жамбылская область	97	53,01%	54	29,51%	1	0,55%	31	16,94%
9	Карагандинская область	96	56,80%	58	34,32%	2	1,18%	13	7,69%
10	Костанайская область	94	75,81%	26	20,97%	0	0,00%	4	3,23%
11	Кызылординская область	50	39,68%	54	42,86%	5	3,97%	17	13,49%
12	Мангистауская область	32	27,12%	60	50,85%	18	15,25%	8	6,78%
13	Туркестанская область	203	63,44%	42	13,13%	5	1,56%	70	21,88%
14	Павлодарская область	33	29,46%	65	58,04%	0	0,00%	14	12,50%
15	Северо-Казахстанская область	47	59,49%	31	39,24%	1	1,27%	0	0,00%
16	Восточно-Казахстанская область	76	70,37%	23	21,30%	0	0,00%	9	8,33%
17	г. Шымкент	51	27,72%	95	51,63%	1	0,54%	37	20,11%
18	область Абай	65	72,22%	22	24,44%	1	1,11%	2	2,22%
19	область Жетісу	46	44,23%	31	29,81%	0	0,00%	27	25,96%
20	область Ұлытау	17	51,52%	6	18,18%	0	0,00%	10	30,30%

Расшифровка вариантов ответов

Вариант №1	Понятна для всех
Вариант №2	Требуется время и усилия, чтобы понять информацию
Вариант №3	Не понятна
Вариант №4	Загрудняюсь ответить

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

Также, учитывая то, что респонденты примерно в равной пропорции оценивают понимание (вопрос №24) и доступность (вопрос №23) информации о деятельности ЕНПФ, коэффициент корреляции между этими двумя вопросами составил 0,687 что говорит о том, что между легкостью понимания респондентами информации о ЕНПФ и легкостью ее получения есть определённая зависимость.

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

В разрезе источников информации, как видно ниже, больше всего информации респонденты получают посредством социальных сетей, а именно посредством социальной сети Instagram, которую упомянули 841 респондентов – в 2,2 раза чаще, чем телеканал «Хабар» (наибольшее количество упоминаний среди телевизионных каналов), как источник получения новостей.

Таблица 19

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

Тип/наименование источника информации	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний в категории
Социальные сети и мессенджеры		100,00%
Instagram	841	34,61%
Telegram	401	16,50%
Facebook	239	9,84%
VK.com	300	12,35%
Youtube	225	9,26%
Tik-tok	177	7,28%
WhatsApp	163	6,71%
Twitter	76	3,13%
OK.ru	8	0,33%

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

Таблица 20

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

Тип телеканала	Наименование телеканала	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний
Центральное (республиканское) телевидение	Хабар	372	24,17%
	КТК	335	21,77%
	Первый канал (Евразия)	179	11,63%
	Казахстан	127	8,25%
	Астана	89	5,78%
	Еларна	82	5,33%
	31 канал	58	3,77%
	Almaty.tv	55	3,57%
	НТК	40	2,60%
	7 канал	18	1,17%
	24.kz	17	1,10%
	СТВ	17	1,10%
	НТВ	16	1,04%

Тип телеканала	Наименование телеканала	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний
	Мир 24	14	0,91%
	Россия (Россия 24)	5	0,32%
	Жибек Жолы	3	0,19%
	СТС	1	0,06%
	Рен ТВ	1	0,06%
	ТНТ	1	0,06%
Местное (региональное) телевидение	Пятый канал	21	1,36%
	Ирбис	19	1,23%
	Ақтөбе	10	0,65%
	Ертіс (Иртыш)	9	0,58%
	Оңтүстік	7	0,45%
	Ақтау	6	0,39%
	Жамбыл	6	0,39%
	Хан ТВ	5	0,32%
	Тараз24	4	0,26%
	Қызылорда (Казахстан)	3	0,19%
	Атырау	3	0,19%
	Лабрис	3	0,19%
	Алтай	2	0,13%
	Орал	2	0,13%
	Караганда	2	0,13%
	Мангистау	2	0,13%
	Жетісу	1	0,06%
	Ақжайық	1	0,06%
	Новое телевидение	1	0,06%
	Туркистан	1	0,06%
Сарыағаш	1	0,06%	

Как видно выше, больше всего респонденты предпочитают получать информацию с телеканалов Хабар (24,17% упоминаний среди телеканалов), КТК (21,77%) и Первый Канал (Евразия) (11,63%).

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	175	29,26%
Zakon.kz	120	20,07%
Tengrinews	98	16,39%
orda.kz	44	7,36%
Казинформ	43	7,19%
Информбюро	36	6,02%
Mail.Ru	18	3,01%
Google	18	3,01%
pavlodarnews.kz	11	1,84%
365info.kz	10	1,67%
Власть	9	1,51%
Азаттық	6	1,00%
enpf.kz	4	0,67%
egov.kz	2	0,33%
UralskCity.kz	2	0,33%
Sputnik	1	0,17%

Тип/наименование источника информации	Кол-во упоминаний	% всех упоминаний в категории
UralskWeek.kz	1	0,17%
Газеты		
Егемен Қазақстан	15	18,52%
Южный Казахстан	9	11,11%
Каз. Правда	7	8,64%
АиФ	6	7,41%
Солтүстік Қазақстан	6	7,41%
Халық	6	7,41%
Караван	4	4,94%
Новый регион	4	4,94%
Ақмолинская Правда	3	3,70%
Приуралье	3	3,70%
Приуралье	3	3,70%
Атырау	2	2,47%
Жайық үні	2	2,47%
Орал өңірі	2	2,47%
Панорама Шымкента	1	1,23%
Риск Бизнес	1	1,23%
Ақжайық Атырау	1	1,23%
Вечерняя Газета	1	1,23%
Наша Жизнь	1	1,23%
Наш Город	1	1,23%
Манғыстау	1	1,23%
Индустриальная Караганда	1	1,23%
Қызылординские Вести	1	1,23%
Радио		
Қазақ радиосы	59	27,31%
Радио NS	41	18,98%
Авторадио	41	18,98%
Европа Плюс	33	15,28%
Жұлдыз	15	6,94%
Радио Дача	10	4,63%
Русское радио	7	3,24%
Шалқар	4	1,85%
Народное радио	3	1,39%
Наше радио	3	1,39%
Другое		
Затруднились ответить	0	0,00%
Друзья, родственники	5	55,56%
Соседи	3	33,33%
Не интересуются новостями	1	11,11%

При этом многие социальные сети (Instagram – 841, Telegram – 401 упоминание) упоминаются даже чаще республиканских телевизионных каналов («Хабар» - 372, «КТК» - 335 упоминаний).

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

5. КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ

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

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

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

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

Таблица 22

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

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

Сокращенная таблица парных коэффициентов корреляции представлена в Таблице 22.

Таблица 23

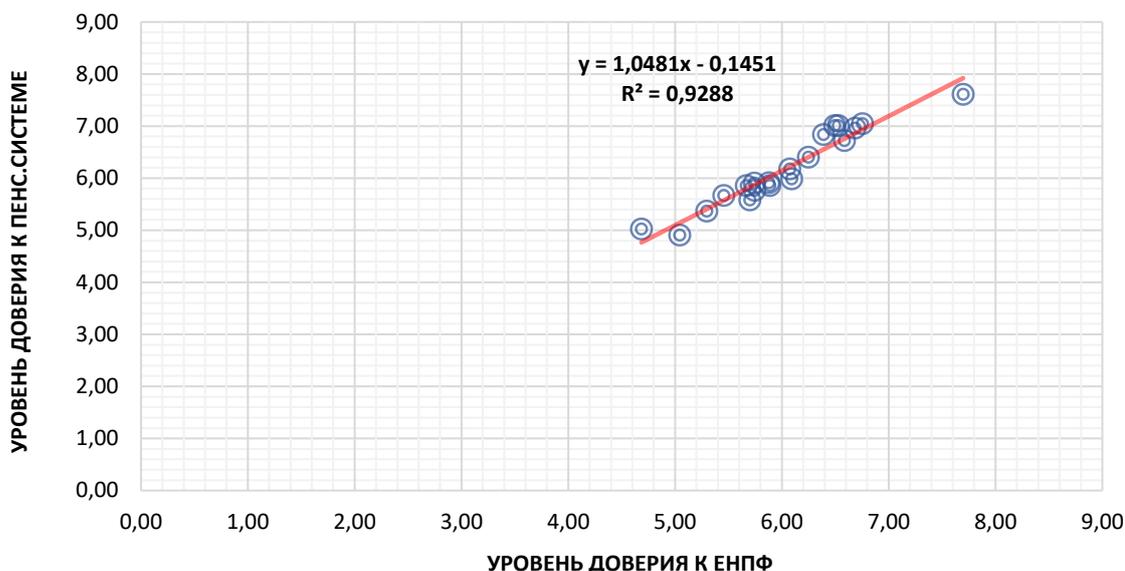
**Таблица парных коэффициентов корреляции ответов респондентов
(выделены показатели, которые подвергаются описанию и обоснования)**

№ п/п	Параметр 1	Параметр 2	Коэффициент корреляции
1	Вопрос 2. Вариант 1	Вопрос 3	0,376
2	Вопрос 7.	Вопрос 8	0,335
3	Вопрос 16	Вопрос 17.	0,337
4	Вопрос 16	Вопрос 18. Вариант 1	-0,305
5	Вопрос 19. Вариант 2	Вопрос 19. Вариант 3	0,324
6	Вопрос 20 (оценка)	Вопрос 21 (оценка)	0,801
7	Вопрос 23	Вопрос 24	0,687
8	Вопрос 25. Вариант 4	Вопрос 25. Вариант 5	-0,390
9	Вопрос 25. Вариант 1	Вопрос 25. Вариант 5	-0,631
10	Вопрос 27 (возраст)	Вопрос 27	0,966
11	Вопрос 27	Вопрос 29	0,455
12	Вопрос 27 (возраст)	Вопрос 29	0,495
13	Вопрос 30	Вопрос 31	-0,340

Согласно представленной таблице, больше всего существует связь между показателями уровня доверия к ЕНПФ и уровнем доверия к пенсионной системе (п.б Таблицы 23), где парный коэффициент корреляции составляет 0,801.

Кроме того, сопоставление уровней доверия к ЕНПФ к уровням доверия к пенсионной системе в разрезе областей и городов республиканского значения дает положительный результат коэффициент детерминации R^2 на уровне 0,9288, что говорит о высоком уровне функциональной зависимости двух переменных (уровень доверия к ЕНПФ и уровень доверия к пенсионной системе Казахстана).

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.7 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.

Интересна взаимосвязь (негативная корреляция) вариантов 1 и 5 Вопроса 25 с отрицательным коэффициентом корреляции -0,631 (п. 9 Таблицы), который показывает отрицательную зависимость между выбором вариантов ответов «Телевидение» (вариант 1) и «Социальные сети и мессенджеры» (вариант 5).

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

В целом иные взаимосвязи 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, показатели уровня финансовой грамотности и уровня доверия к пенсионной системе слабо связаны с местом проживания респондента (город или сельская местность).

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

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

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

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

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

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

6. УГЛУБЛЕННЫЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

2) вопросы, направленные на определение **базовых знаний** респондента (вопросы №№2, 4, 5, 11, 12, 13, 16).

3) вопросы, направленные на определение **точных знаний** респондента (вопросы №№3, 5, 6, 14, 15, 16, 17, 18, 19).

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

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

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

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

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

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

Массовое сознание не обладает возможностью иметь об интересующем предмете полную и всестороннюю информацию, которой обладает специализированное сознание. Таким образом, *общественное мнение формируется на основании тех фрагментарных знаний, которые случайно или целенаправленно оказались включенными в сферу массового сознания*¹⁰.

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

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

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

При этом первый вопрос блока «Уровень финансовой грамотности»:

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

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

Аналогично с вопросом №5 в части добровольных пенсионных взносов:

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

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

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

При этом ставка добровольных пенсионных взносов, порядок их уплаты, а также порядок пенсионных выплат устанавливаются вкладчиком самостоятельно.

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

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

Таблица 24

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

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

¹⁰ Т. Науменко. Социология массовой коммуникации. Стр. 151.

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

вопросы с несколькими вариантами ответов

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

Наибольший рейтинг финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения был зафиксирован в городе Алматы (в среднем 128,72 балла), Туркестанской области (118,24) и городе Шымкент (117,19).

Таблица 25

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

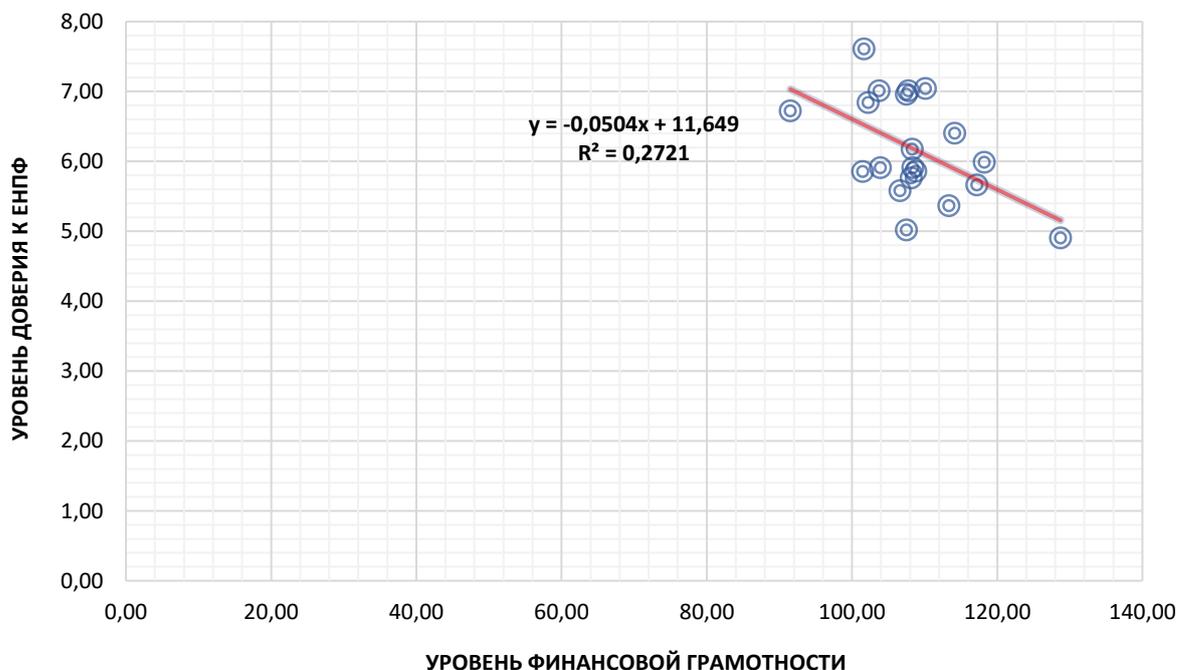
Ранг	Город / Область	Средний показатель (город)	Средний показатель (село)	Общий рейтинг
1	г. Алматы	128,72		128,72
2	Туркестанская область	120,71	117,44	118,24
3	г. Шымкент	117,19		117,19
4	Павлодарская область	115,90	110,06	114,14
5	Костанайская область	112,74	114,21	113,36
6	Акмолинская область	108,91	112,56	110,11
7	Актюбинская область	112,44	97,74	108,79
8	область Ұлытау	107,32	112,14	108,38
9	Алматинская область	114,78	107,04	108,29
10	Кызылординская область	106,78	109,56	108,15
11	область Жетісу	105,60	109,53	107,77
12	Восточно-Казахстанская область	108,24	106,11	107,50
13	Карагандинская область	108,12	104,85	107,49
14	область Абай	114,65	93,57	106,63
15	Жамбылская область	106,51	101,92	103,91
16	Атырауская область	102,93	104,70	103,72
17	Мангистауская область	105,37	99,56	102,24
18	Северо-Казахстанская область	101,13	102,17	101,67
19	г. Астана	101,50		101,50
20	Западно-Казахстанская область	91,71	91,28	91,52

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

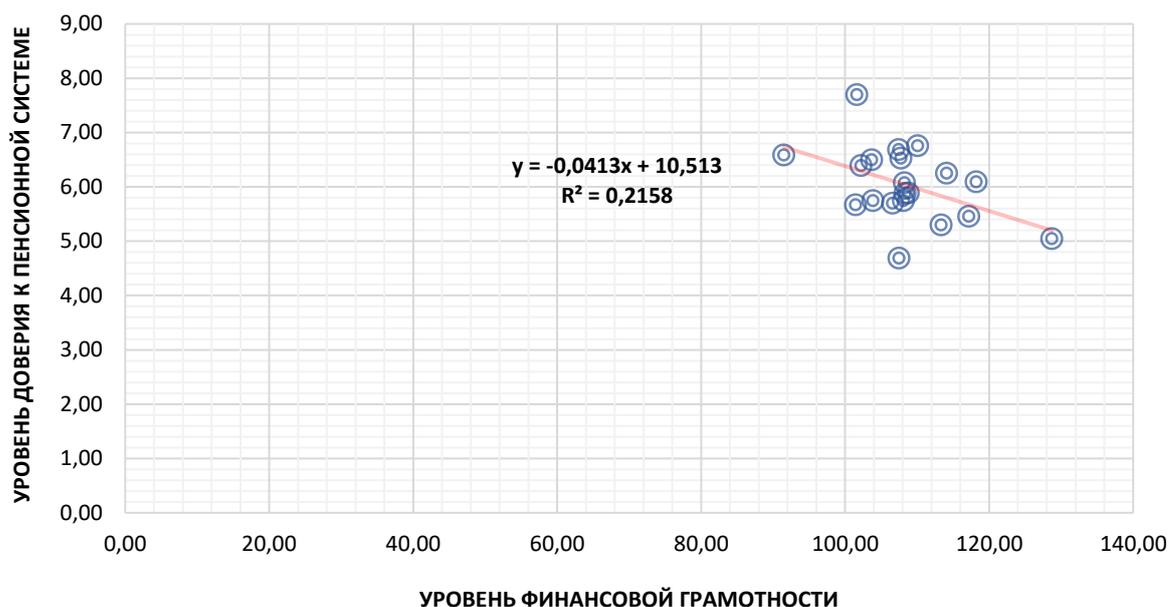
Город / Область	рейтинг финансовой грамотности	уровень доверия к ЕНПФ	уровень доверия к пенсионной системе
г. Астана	101,50	5,85	5,67
г. Алматы	128,72	4,90	5,04
Акмолинская область	110,11	7,04	6,75
Актюбинская область	108,79	5,86	5,89
Алматинская область	108,29	6,17	6,07
Атырауская область	103,72	7,01	6,50
Западно-Казахстанская область	91,52	6,72	6,59
Жамбылская область	103,91	5,91	5,74
Карагандинская область	107,49	6,96	6,69
Костанайская область	113,36	5,36	5,30
Кызылординская область	108,15	5,76	5,75
Мангистауская область	102,24	6,84	6,39
Туркестанская область	118,24	5,98	6,09
Павлодарская область	114,14	6,40	6,25
Северо-Казахстанская область	101,67	7,61	7,70
Восточно-Казахстанская область	107,50	5,02	4,69
Шымкент	117,19	5,66	5,46
область Абай	106,63	5,58	5,70
область Жетісу	107,77	7,01	6,53
область Ұлытау	108,38	5,91	5,88

Диаграмма 40

**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



Результаты исследования показывают, что существует определенная связь между уровнем доверия к пенсионной системе и уровнем финансовой грамотности населения. Коэффициент детерминации (R^2) в данном случае составляет 0,2721, что означает, что около 27,21% изменений в уровне доверия могут быть объяснены различиями в финансовой грамотности респондентов.

Несмотря на это, значение R^2 остается относительно невысоким, что указывает на то, что значительная часть факторов, влияющих на доверие к пенсионной системе, не связана напрямую с уровнем финансовой грамотности. Таким образом, финансовая грамотность играет определенную роль в формировании доверия, однако она не является основным фактором, объясняющим его.

Таким образом, предполагается, что другие важные факторы, помимо финансовой грамотности, также оказывают влияние на восприятие пенсионной системы, и их необходимо учитывать для более полного понимания доверия населения к пенсионной системе.

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. 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) меньше об уровне обязательных профессиональных пенсионных взносах, уплачиваемых работодателями (ОППВ), еще меньше об уровне обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР), но в части единого налогового платежа для микро- и малого бизнеса только 3 человека смогли дать правильный ответ (ставка платежа на 2024 год: 21,5%).

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

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

В целом респонденты хорошо осведомлены о ставке ОПВ (79,70% точно смогли указать ставку взноса), меньше о ставке ОППВ (5,80% респондентов), еще меньше о ставке ОПВР (3,13%) и – как указано выше - только 1% опрошенных респондентов (3 человека) смогли дать точный ответ о размере Единого налогового платежа для микро- и малого бизнеса.

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 (1 175 респондента или 39,17% 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 раз в два-три года (1 036 респондента или 34,53% от общего числа всех опрошенных) больше тех, кто интересуется своими пенсионными накоплениями 1 раз в год и чаще (789 респондентов или 26,30%).

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.

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

Меньше всего респонденты отметили средством получения информации о состоянии своего индивидуального пенсионного счета банки (только 386 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.

Для получения информации о состоянии индивидуального пенсионного счета респонденты предпочитают более персонифицированные способы получения информации – личное обращение в ЕНПФ (2 015 упоминаний) или обращение в ЦОН (1 746 упоминаний респондентов).

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

5. В части анализа осведомленности населения о возрасте выхода на пенсию мужчин и женщин опрос населения показал, что большая часть респондентов ответила правильно (2 512 респондент или 83,73%).

При этом меньшая часть опрошенных (488 респондентов или 16,27%) все еще ошибочно полагают что пенсионный возраст для женщин не изменился и составляет 58 лет.

6. Анализ ответов респондентов в части инвестиционного дохода и функций инвестирования пенсионных накоплений показал, что большая часть опрошенных или 1 129 респондентов (37,63%) корректно выбрали вариант ответа, указывающий на то, что инвестирование пенсионных денег для получения инвестиционного дохода осуществляют как Национальный банк, так и Управляющие инвестиционными портфелями. Меньше – 969 респондентов или 32,30% от всего числа опрошенных – ошибочно полагают что, инвестирование пенсионных денег для получения инвестиционного дохода осуществляет ЕНПФ. При этом значительно меньшее количество респондентов - 420 (14,00%) и 300 (10,00%) - выбрали только один из предложенных корректных ответов: Национальный банк РК и Управляющие инвестиционным портфелем по выбору вкладчика, соответственно. Меньше всего (182 человека или 6,07% от всего числа опрошенных) респонденты полагают, что инвестирование пенсионных денег для получения инвестиционного дохода осуществляет Правительство Республики Казахстан.

Как указано выше, начиная с 2021 года функциями по инвестированию пенсионных денег для получения инвестиционного дохода наряду с Национальным банком, наделены управляющие инвестиционным портфелем (УИП).

Как видно выше, большая часть респондентов корректно выбрали ответ, включающий оба правильных варианта ответа (Национальный банк РК и Управляющие инвестиционным портфелем по выбору вкладчика), что говорит об осведомленности респондентов в данном вопросе.

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

досрочного получения пенсионных выплат.

Большая часть респондентов (1 809 респондента или 60,30%) уведомлена о невозможности **безусловного** получения пенсионных накоплений из ЕНПФ в любом возрасте и на любые цели.

Вместе с тем, 451 респондент (15,03%) считает, что неверным предположением является то, что досрочное получение пенсионных выплат возможно после заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевести в нее пенсионные накопления из ЕНПФ.

Аналогично 376 респондентов (12,53%) неправильно полагают, что неверным предположением является то, что регулярные пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только после наступления пенсионного возраста либо при установлении бессрочной инвалидности 1-2 группы.

Меньше всего респонденты склоняются к тому, что неверным вариантом ответа является «Забрать часть пенсионных накоплений из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста можно для целей улучшения жилищных условий и / или оплаты лечения», который выбрали 364 респондента (12,13%).

Таким образом, респонденты 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 – так считают 1 305 респондентов или 43,50%.

Вторым наиболее частым ответом среди респондентов – 1 131 упоминание или 37,70% от общего числа опрошенных верно отмечают обложение индивидуальным подоходным налогом пенсионных выплат.

В свою очередь, 564 респондента (или 18,80%) полагают, что пенсионные выплаты облагаются социальным налогом.

Как видно из представленной выше справочной информации, правильным для респондентов было бы указать то, что пенсионные выплаты облагаются только ИПН. При этом данный вариант ответа, как указано выше, был выбран 37,70% опрошенных.

9. Как показало исследование, средний показатель уровня доверия населения к пенсионной системе Республике Казахстан был сформирован на уровне 5,92 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, совпадает с количеством тех, чьи показатели ниже среднего по стране.

Уровень доверия к пенсионной системе среди жителей городов практически идентичен общему показателю доверия. В частности, первые два и последние два места по уровню доверия в общей рейтинге и в рейтинге для городов полностью совпадают. Основными причинами низкого уровня доверия (недоверия) населения к пенсионной системе Казахстана являются маленькая пенсия («пенсионеры получают мало») – 92 респондента или 43,60% от всего числа тех, кто дал низкую оценку (оценка «3» и ниже), а также слишком частые изменения в пенсионном законодательстве – 51 респондент (24,17%) отметили данный вариант как основную причину недоверия к пенсионной системе. Кроме того, 42 респондента (19,91%) указали на слухи о негативной работе пенсионной системы

как фактор недоверия. Нестабильная экономическая ситуация (инфляция, девальвация, недостаточная доходность пенсионных активов) также была названа 22 респондентами (10,43%) в качестве причины недоверия. Меньшая часть респондентов связывает свое недоверие с общим недоверием государству – 4 респондента (1,90%) выбрали этот вариант.

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

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

10. Показатели уровня доверия к ЕНПФ в целом коррелируют с показателями уровня доверия к пенсионной системе Казахстана. Фактически ЕНПФ является неотъемлемой частью данной пенсионной системы, и многие респонденты рассматривают ЕНПФ как инструмент реализации пенсионной системы. Несмотря на это, опрос, направленный на определение уровня доверия респондентов к ЕНПФ, показал, что уровень доверия к ЕНПФ незначительно, но выше совокупного показателя уровня доверия к пенсионной системе Казахстана. Так, средний показатель уровня доверия к ЕНПФ оказался также, как и уровень доверия к пенсионной системе, на уровне 6,04 балла.

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

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

Так, наиболее частой причиной недоверия к ЕНПФ среди тех респондентов, кто указал уровень доверия на 3 и ниже баллов, отмечается непрозрачная работа Фонда (не достаточно информации о деятельности Фонда, непонятная / слишком сложная информация) – 86 упоминаний или 43,65% от всего числа респондентов, чей уровень доверия к ЕНПФ равен 3 и ниже баллам.

Не доверяют руководству ЕНПФ 61 респондент или 30,96% от всего числа тех, кто не доверяет ЕНПФ.

Среди других причин недоверия ЕНПФ (16 упоминаний среди респондентов – 8,12%) отмечается недовольство качеством работы Фонда (непрофессиональные работники, грубое отношение).

Респонденты (2 человека), указавшие иные причины недоверия к ЕНПФ, отметили что недоверяют ЕНПФ по причине периодического изменения пенсионной системы, а также нестабильности экономической ситуации в стране в целом («Они все меняют как им удобно» и «Нестабильная ситуация в стране»).

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

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

11. В части исследования того, какие меры необходимо принять для повышения уровня доверия к ЕНПФ, большинство респондентов – 1 790 упоминаний респондентов или 59,67% от общего числа опрошенного населения - склоняется к мнению, что для

повышения уровня доверия к ЕНПФ необходимо повысить уровень доходности накоплений.

Немногим меньше респонденты считают необходимость лучше разъяснить роль и значение ЕНПФ (1 711 упоминание или 57,03%).

Третьим наиболее частым вариантом ответа является создание привлекательных условий для формирования добровольных накоплений (1 374 упоминание или 45,80%).

Также респонденты отмечают необходимость повышения доступности услуг ЕНПФ (географическая близость, электронные каналы доступа) – 1 158 респондентов (38,60%) указали данную меру как необходимую для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Меньше всего респонденты склоняются к идее увеличения частоты отчетности перед населением о деятельности ЕНПФ (1 125 упоминаний или 37,50%).

При этом 10 респондентов (0,33%) указали на необходимость принятия других (помимо указанных в анкете) мер. Однако конкретно указать, какие именно меры необходимы, ни один из респондентов не смог.

Таким образом, в настоящее время респондентов больше беспокоит вопрос *повышения доходности накоплений*, а также *большая работа по разъяснению роли и значения ЕНПФ*.

12. Результаты исследования получения информации в разрезе **источников информации** показали, что большая часть респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров (1 467 упоминаний или 48,90%). Вторым по популярности источником информации является телевидение с 881 упоминанием, что составляет 29,37% от общего числа респондентов. Третьим наиболее распространенным источником получения информации стали новостные и прочие сайты – 415 упоминаний (13,83%). В совокупности интернет-источники (социальные сети, мессенджеры и сайты) были упомянуты 1 882 раза, что составляет 62,73% от всех упоминаний источников информации. Также видно, что многие социальные сети, такие как Instagram (841 упоминание) и Telegram (401 упоминание), упоминались даже чаще республиканских телевизионных каналов, таких как «Хабар» (372 упоминания) и «КТК» (335 упоминаний).

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

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

Исследование **доступности информации** о деятельности ЕНПФ показало, что большая часть респондентов находят процесс получения информации легко доступным для всех (1 697 респондентов или 56,57% от общего числа опрошенного населения)

Аналогично в части **понимания получаемой информации** большая часть респондентов считает, что основная информация о деятельности ЕНПФ понятна для всех (1 641 респондент или 54,70% от всего числа опрошенных).

Учитывая то, что респонденты примерно в равной пропорции оценивают понимание (вопрос №24) и доступность (вопрос №23) информации о деятельности ЕНПФ, коэффициент корреляции между этими двумя вопросами составил 0,687 что говорит о том, что между легкостью понимания респондентами информации о ЕНПФ и легкостью ее получения есть определенная зависимость.

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

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

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

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

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

Интересна взаимосвязь (негативная корреляция) вариантов 1 и 5 Вопроса 25 с отрицательным коэффициентом корреляции $-0,631$ (п. 9 Таблицы 23), который показывает отрицательную зависимость между выбором вариантов ответов «Телевидение» (вариант 1) и «Социальные сети и мессенджеры» (вариант 5).

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

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

При этом все абсолютные значения коэффициентов корреляции говорят о слабой связи вопросов между собой – ни уровень образования, ни уровень доходов, ни другие показатели не влияют на мнение респондента и уровень его финансовой грамотности - респонденты с высоким уровнем дохода, равно как и респонденты с низким уровнем дохода, могут доверять или не доверять пенсионной системе Казахстана или быть финансово грамотными в сфере пенсионного обеспечения. Аналогичная ситуация и с уровнем образования и возрастом респондентов – возраст респондентов мало влияет на уровень доверия к пенсионной системе Казахстана или ЕНПФ.

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

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

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

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

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

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

- В случае пенсионной системы – низкий уровень текущих пенсионных выплат (43,60%),
- В случае с ЕНПФ – недостаточная прозрачность работы Фонда (43,65%).

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

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

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

При этом для повышения уровня доверия населения и к пенсионной системе Казахстана, и к ЕНПФ **предлагается** рассмотреть возможности повышения доходности пенсионных накоплений. Так, 1 790 упоминаний респондентов или 59,67% от общего числа опрошенного населения считают данный фактор ключевым для повышения уровня доверия к ЕНПФ.

Чуть в меньшей степени респонденты отмечают необходимость усиления работы по разъяснению роли и значения ЕНПФ (1 711 упоминание или 57,03%). При этом создание привлекательных условий для формирования добровольных накоплений, как инструмент повышения уровня доверия к ЕНПФ, был отмечен 1 374 респондентами (45,80%).

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

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

Также, как отмечено выше, в настоящее время для респондентов ключевым является вопрос повышения доходности пенсионных накоплений, а также большая работа по разъяснению роли и значения ЕНПФ.

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

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

3. Оба варианта верны;
4. Другое (укажите) _____.

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

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

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

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

4. Чем занимается ЕНПФ? Один ответ

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

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

1. Обязательные пенсионные взносы, отчисляемые с дохода работника
Если знаете размер, укажите (в %) _____;
2. Обязательные пенсионные взносы работодателя
Если знаете размер, укажите (в %) _____;
3. Обязательные профессиональные пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников, занятых во вредных условиях труда
Если знаете размер, укажите (в %) _____;
4. Добровольные пенсионные взносы, гражданин сам и (или) работодатель в пользу своего работника вносят деньги на пенсионный счёт;
5. Единый налоговый платеж для микро и малого бизнеса
Если знаете размер, укажите (в %) _____;
6. Затрудняюсь ответить;
7. Другое (укажите) _____.

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

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

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

1. Да;
2. Нет.

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

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

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

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

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

1. Нет;
2. Да.

Если да, то опишите свой опыт _____

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

1. Личное обращение в ЕНПФ;
2. Получение выписки на почтовый адрес;
3. Получение выписки на электронный адрес;
4. Через личный кабинет на сайте ЕНПФ;
5. Через мобильное приложение ЕНПФ;
6. Через портал электронного правительства www.egov.kz;
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 НЕверное утверждение. Один ответ

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.

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

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

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

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

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

1. Обязательных и добровольных видов пенсионных взносов;
2. Обязательных пенсионных взносов работников и обязательных профессиональных пенсионных взносов работодателя;
3. 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. При подаче заявления на получение единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) лечение, уплату ИПН можно отсрочить до наступления пенсионного возраста _____;
4. 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 обязан бесплатно предоставлять вкладчикам сведения о их пенсионных 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? _____;
5. Знаете ли вы, что вкладчик может выбирать инвестиционную стратегию управления пенсионными активами путем перевода до 50% своих накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и до 100% – за счет добровольных в компании по управлению инвестиционным портфелем? _____;
6. Знаете ли вы, что в личном кабинете на сайте www.enpf.kz с помощью пенсионного калькулятора можно рассчитать прогнозный размер будущей пенсии, а также узнать, в каком размере надо уплачивать пенсионные взносы, чтобы получить желаемый размер пенсии? _____;
7. Знаете ли вы, что историческая накопленная доходность по пенсионным активам превышает уровень накопленной инфляции? _____.

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

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

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

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

25. Из какого источника Вы получаете новости?

Отметьте один основной источник

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

Социально-демографическая информация

26. Пол респондента:

1. Мужской;
2. Женский.

27. Сколько Вам полных лет?

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

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

28. На каком языке Вы предпочитаете получать информацию?

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

29. Ваше семейное положение?

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

30. Какой у Вас уровень образования?

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

31. Ваш социальный статус в настоящее время?

Государственная занятость

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

Занятость в частном предпринимательстве или в частной фирме-компании

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

Наемные рабочие

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

Не занятые по разным обстоятельствам

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

Безработные

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

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

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

32. Отметьте Вашу сферу деятельности? Один ответ

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

33. Опишите, пожалуйста, материальное положение Вашей семьи?

1. Денег не хватает даже на питание;
2. На питание денег хватает, но покупка одежды, оплата коммунальных услуг вызывает серьезные проблемы;
3. Купить сейчас новый телевизор, холодильник или стиральную машину было бы трудно;

Матрица парных коэффициентов корреляций

Пояснение по матрице парных коэффициентов корреляции и материалам исследования

Ввиду громоздкости таблицы корреляции сама таблица была помещена в отдельную электронную базу данных.

Таблица корреляции включает в себя попарную корреляцию 64 показателя (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 №19. Вариант 1
3	Вопрос №3.	35	Вопрос №19. Вариант 2
4	Вопрос №4.	36	Вопрос №19. Вариант 3
5	Вопрос №5. Вариант 1	37	Вопрос №19. Вариант 4
6	Вопрос №5. Вариант 2	38	Вопрос №19. Вариант 5
7	Вопрос №5. Вариант 3	39	Вопрос №19. Вариант 6
8	Вопрос №5. Вариант 4	40	Вопрос №19. Вариант 7
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

Данная электронная база данных также содержит аудио и видеоматериалы исследования. Все материалы доступны по ссылке:



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