

Представления молодежи о рисках негосударственного пенсионного обеспечения в России

Проблема пенсионного обеспечения в современной России остается достаточно актуальной. Так, текущий размер пенсий для большинства населения страны не достигает даже минимальных международных значений, определенных международной организацией труда, а покупательская способность российской пенсии (т.е. количество прожиточных минимумов, которое покрывает размер одной пенсии) оказывается весьма невысокой:

Таблица 1

Динамика среднего размера пенсии,
в рублях в целом по стране, по полу и месту проживания.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Средний размер назначенных пенсий пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации	9153,6	10029,7	10888,7	12080,9	12425,6	13323,1	14102,1	14904,4	15744,6
из них:									
женщины	8967,2	9846,6	10663,7	11852,6	12200,1	12783,3	13949,9	14781,4	15571,2
мужчины	9534,4	10404,1	11346,5	12543,2	12882,6	14410,8	14407,4	15150,6	16092,0
из общего числа пенсионеров проживающие:									
в сельской местности	8243,4	9008,1	9801,8	10736,9	11045,8	11578,6	12687,0	13416,2	14167,3
в городской местности	9527,3	10445,5	11305,2	12595,2	12945,4	13965,2	14600,5	15421,9	16288,9

Источник: Росстат – Динамика среднего размера назначенных пенсий в зависимости от пола и места проживания пенсионера в Российской Федерации // URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877?print=1> (дата обращения 14.02.2022).

С целью повышения уровня жизни будущих пенсионеров и привлечения «длинных» денег в национальную экономику государство все активнее проявляет свой интерес к привлечению населения к использованию долгосрочных инвестиционных инструментов. К организациям, предоставляющим такие услуги, относятся негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Упрощенно принцип работы НПФ заключается в следующем: помимо обязательных отчислений с заработной платы в Пенсионный фонд России Вам предлагается делать дополнительные отчисления, но уже в НПФ. Далее, предполагается, что НПФ успешно инвестирует Ваши отчисления, таким образом увеличивая Вам будущую пенсию. Естественно, НПФ берет определенную комиссию за свою работу.

В этой связи, исследователям лаборатории стал крайне интересен вопрос – какие риски видят молодые люди (будущие пенсионеры) в долгосрочном взаимодействии с НПФ (30 и более лет). Впервые данный вопрос был задан в 2020 году в рамках авторского исследования (Таб. 2):

Таблица 2

Распределение ответов на вопрос «Накопительные пенсии в НПФ предполагают весьма длительный срок совершения отчислений до начала выплат - 30 и более лет. Оцените вероятность того, что в этот период могут произойти следующие события...», в индексах от -1 до +1 в целом по выборке (n=500)¹

Государство меняет «правила игры» не в пользу будущих получателей накопительной пенсии	0,4309
Ваши накопления обесценятся из-за девальвации рубля	0,3758
Ваши накопления обесценятся из-за того, что обеспечиваемая НПФ доходность окажется ниже уровня инфляции	0,3725
Ваш НПФ обанкротится и не сможет выплатить Вам обещанную сумму.	0,2533
Вы не сможете регулярно делать взносы в НПФ из-за перерывов, связанных с потерей работы	0,2105
Вы не сможете регулярно делать взносы в НПФ из-за серьезных проблем со здоровьем (Вашим или Ваших близких)	0

Источник: Александрова, О. А. Обеспеченные или нищие: что думают молодые россияне о будущей старости и как намерены действовать? / О. А. Александрова, Д. И. Марков // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2020. – № 3(157). – С. 42-65. – DOI 10.14515/monitoring.2020.3.1607.

Как видно из приведенной таблицы, согласно ответам респондентов, отчетливо выделяются 3 группы рисков:

- Риски, связанные непосредственно с самим молодым человеком: проблемы со здоровьем, потеря работы и т.д., получили **наименьшую оценку** опрошенных относительно других возможных событий;

¹ В данном случае индексы рассчитывались по четырехчленной шкале с использованием формулы, согласно которой из суммы положительных («Да») и полуположительных («Скорее да») ответов вычитается сумма отрицательных («Нет») и полуотрицательных («Скорее нет») ответов. Полученная таким образом величина делится на общее количество ответов. Индекс варьируется от -1 до +1, что позволяет отразить общую тенденцию по тому или иному показателю, где: «+1» – высокий риск наступления события, «-1» – низкий риск.

- Риски связанные с деятельностью НПФ: доходность ниже уровня инфляции и банкротство, получили **среднюю оценку**;
- Риски, обусловленные деятельностью государства: девальвация рубля и изменение «правил игры» не в пользу будущих получателей пенсии, получили **самую высокую оценку!**

Примечательно, что спустя 1 год в рамках проведения крупного) прикладного исследования по заказу Правительства РФ (выборка составила 4200 студентов по всей России были получены аналогичные результаты:

Таблица 3

Распределение ответов на вопрос «Накопительные пенсии в НПФ предполагают весьма длительный срок совершения отчислений до начала выплат - 30 и более лет. Оцените вероятность того, что в этот период могут произойти следующие события...», в индексах от 0 до 1 в целом по выборке (n=4200)²

Государство поменяет «правила игры» не в пользу будущих получателей накопительной пенсии	0,4242
Ваши накопления обесценятся из-за девальвации рубля	0,4227
Ваши накопления обесценятся т.к. обеспечиваемая НПФ доходность окажется ниже уровня инфляции	0,4156
Ваш НПФ обанкротится и не сможет выплатить Вам обещанную сумму	0,3975
Вы не сможете регулярно делать взносы в НПФ из-за перерывов, связанных с потерей работы	0,3796
Вы не сможете регулярно делать взносы в НПФ из-за серьезных проблем со здоровьем	0,3563

Источник: результаты социологического исследования исследования

Таким образом, установленная тенденция позволяет заключить, что в вопросах негосударственного пенсионного обеспечения основным источником рисков молодые люди видят политику государства. В частности, особую роль здесь сыграли заморозка накопительной части пенсии в 2014 году

² В исследовании принимали участие студенты Финансового университета при Правительстве РФ, обучающиеся как в Москве, так и в региональных филиалах. В данном случае использовались несколько иная по сравнению с прошлогодними шкала и формула расчета индекса. Так значение индекса рассчитывалось как доля опрошенных выбравших вариант «Весьма вероятно» * 1 + доля опрошенных выбравших вариант «Маловероятно» * 0,5 + доля опрошенных выбравших вариант «Точно не произойдет»; доля затруднившихся ответить в формуле не учитывалась. Значения индекса варьируются от 0 до 1, где «1» означает высокую вероятность наступления события, а «0» - практически невозможность такого исхода событий.

15.02.2022. Экономическое и финансовое поведение: [исследования лаборатории](#)

Автор: [Марков Дмитрий Игоревич](#), [Мишин Кирилл Юрьевич](#), [Кунижева Диана Анзоровна](#)

и повышение пенсионного возраста в 2018 году, что подорвало доверие молодежи и к сфере государственного пенсионного обеспечения в целом.

Отсюда возникают закономерные вопросы, а именно:

- Как государству восстановить утраченное доверие молодежи системе пенсионного обеспечения?
- Как сделать систему негосударственных пенсионных фондов более надежной и привлекательной для инвестиций?
- Как повысить уверенность молодежи в своем перспективном и продуктивном будущем?

Возможно, именно Ваши исследования дадут подробные ответы на эти вопросы.