

## Динамика пенсионных стратегий населения за 2005-2012 гг.<sup>1</sup>

О.Е. КУЗИНА

*Для повышения устойчивости пенсионной системы и увеличения размеров доходов пенсионеров государство стимулирует граждан к созданию финансовых накоплений на пенсию, вводит систему софинансирования пенсионных отчислений и предоставляет возможность самостоятельно выбирать управляющую компанию (УК) или негосударственный пенсионный фонд (НПФ) для размещения накопительной части пенсии. Однако предыдущие исследования показывают, что, несмотря на то, что мало кто полагает, что им будет достаточно государственной пенсии, чтобы жить нормально, финансовые стратегии формирования пенсионных сбережений не распространены.*

*Цель данной статьи – выявление того, как россияне, еще не достигшие в настоящее время пенсионного возраста и не вышедшие на пенсию досрочно, собираются обеспечить себе приемлемый уровень жизни в пенсионный период. Также рассмотрены представления людей о том, будет ли их государственная пенсия достаточной для поддержания нормальной жизни в пенсионный период. Выявлены источники дополнительных доходов на пенсии и проведено сравнение со структурой доходов нынешних пенсионеров. Дана оценка информированности людей о государственной программе софинансирования пенсий и об отношении к ней со стороны населения.*

*Информационной базой исследования являются всероссийские опросы населения по выборке, репрезентирующей взрослое (старше 18 лет) население Российской Федерации по полу, возрасту, трудовому статусу (занятость), федеральным округам и типу населенного пункта. Объем выборочной совокупности – 1600 чел., погрешность выборки – 3,4%. Время проведения опроса – 2005, 2007, 2009–2012 гг.*

Ключевые слова: пенсионные стратегии россиян, программа государственного софинансирования пенсий

Сбережения населения всегда были и остаются в центре внимания при разработке социальной политики любого государства: они связаны с проблемами налогообло-

<sup>1</sup> Исследование «Мониторинг доверия финансовым институтам и финансового поведения населения» осуществлено в рамках Программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ в 2009-2012 гг.

жения, стимулирования инвестиций и экономического роста, борьбой с бедностью. В 2000-е гг. к этим вопросам прибавилась еще и реформа системы пенсионного страхования населения [Attanasio, Banks 2001].

В связи с изменениями возрастной структуры населения многие страны стали переходить от распределительной пенсионной системы, при которой выплата текущих пенсий осуществляется из налоговых отчислений от заработной платы работающих членов общества, к накопительной, при которой пенсионные отчисления работников перестают полностью перераспределяться между нынешними пенсионерами, а начинают частично накапливаться с целью обеспечения их пенсий в будущем. При этом государства оказываются вынужденными предоставить индивиду большую свободу в распоряжении своими пенсионными накоплениями, поскольку теперь его будущее финансовое благополучие в значительной степени зависит от того, куда и на каких условиях будет инвестирована накопительная часть его пенсионных сбережений.

Тем не менее остается неясным, смогут ли домохозяйства воспользоваться этой свободой правильно и накопить достаточные средства для поддержания своего потребления в пенсионный период. Исследования пенсионных сбережений населения в Великобритании показывают, что домохозяйства, будучи предоставлены сами себе, сберегают на старость недостаточно, и требуются меры государственного регулирования такие как, например, налоговые льготы [Disney, Emmerson, Wakefield 2001]. Поэтому, для того чтобы заниматься реформированием пенсионной системы, необходимо иметь представление о том, каким образом сами люди представляют себе свой пенсионный период, какие ресурсы планируют задействовать, чтобы обеспечить приемлемый уровень жизни. Например, следует оценить то, как реформа пенсионной системы соотносится со стратегиями обеспечения в старости у представителей разных групп населения.

Цель данной статьи – выявление того, как россияне, еще не достигшие в настоящее время пенсионного возраста и не вышедшие на пенсию досрочно, собираются обеспечивать себе приемлемый уровень жизни в пенсионный период. Также рассмотрены представления людей о том, будет ли их государственная пенсия достаточной для поддержания нормальной жизни в пенсионный период. Выявлены источники дополнительных доходов на пенсии и проведено сравнение со структурой доходов нынешних пенсионеров. Дана оценка информированности людей о государственной программе софинансирования пенсий и отношении к ней со стороны населения.

По законодательству Российской Федерации граждане России выходят на пенсию с 55 лет (для женщин) и с 60 лет (для мужчин). Помимо пенсионеров по возрасту, есть еще группа людей, вышедших на пенсию до достижения пенсионного возраста. Таким образом, в выборке опроса НИУ ВШЭ (2012 г.) пенсионерами по возрасту являются около четверти (24%) опрошенных (N=380 чел. в выборке), а если учесть досрочно вышедших на пенсию, то доля пенсионеров возрастает до 28% (N=446 чел. в выборке). Под будущими пенсионерами понимаются мужчины 18–59 лет и женщины 18–54 лет, не вышедшие на досрочную пенсию. Тогда как женщины 55 лет и старше, мужчины 60 лет и старше, а также те, кто уже вышел на пенсию досрочно, относятся нами к людям пенсионного возраста.

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

Прежде всего, нас интересовало то, как в настоящее время люди, пока еще не вышедшие на пенсию, оценивают такой источник дохода как будущая государственная пенсия, считают ли они ее размер достаточным для жизни пенсионера. Данные свидетельствуют о том, что лишь 7% будущих пенсионеров считают, что их пенсии в старости будет достаточно, чтобы жить нормально. При этом четверть опрошенных (25%) полностью уверена в том, что на пенсию прожить будет невозможно, а остальные считают такое положение дел весьма вероятным (28%); еще около 26% хотели бы надеяться на это, но полностью не уверены в том, что это будет возможно; около 14% населения затруднились ответить на этот вопрос (рисунок 1).

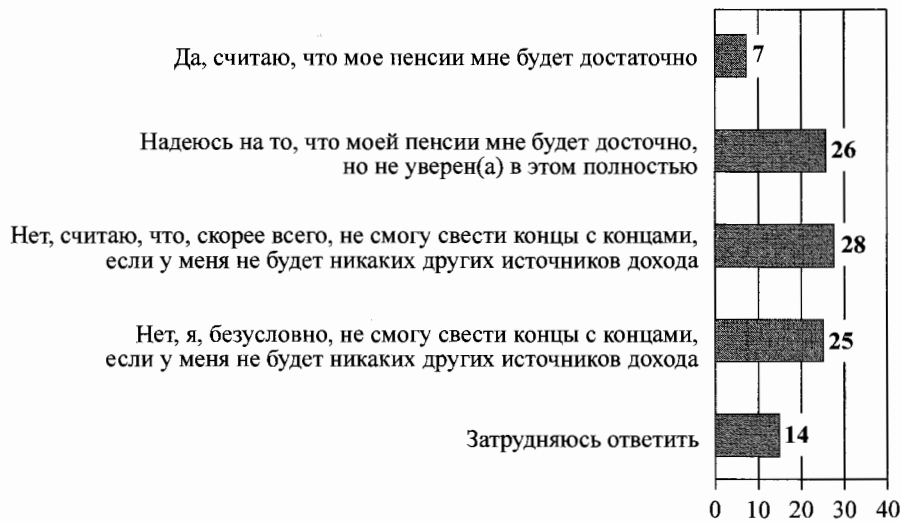


Рисунок 1. Оценка достаточности будущей пенсии, % от респондентов, еще не вышедших на пенсию, N= 1162

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

*Источник:* данные НИУ ВШЭ 2012.

За период наблюдений доля людей, в той или иной степени рассчитывающих на то, что им будет достаточно их пенсии, в 2012 г. достигла максимальных значений. Для расчета агрегированного индекса, позволяющего сравнивать динамику ответов за разные годы мы использовали балансный метод: из доли положительных ответов вычитали долю отрицательных, причем положительные и отрица-

тельные ответы, в которых люди были уверены, мы брали с весом 1, а ответы, в которых звучала некоторая доля сомнения («скорее всего») – с весом 0,5.

В целом, во все годы измерений данного индикатора пессимистичные оценки преобладали над оптимистичными, о чем свидетельствует отрицательное значение индекса (рисунок 2). Причем в кризисный 2009 г. и посткризисные 2010–2012 гг. оптимизма было несколько больше, чем в периоды экономического роста (2005 и 2007 гг.).



Рисунок 2. Динамика оценок достаточности будущей пенсии за 2005–2012 гг., % от респондентов, еще не вышедших на пенсию

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

*Источник:* данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

Утверждение о том, что уверенность россиян в достаточности своих пенсий чрезвычайно мала, требует дополнительного обоснования. Для сравнения мы нашли данные опросов работающих американцев относительно того, насколько они уверены в том, что на пенсии им будет хватать денег, чтобы жить нормально [Helman, Copeland, VanDerhei 2012]. Данные говорят о том, что уверенность американцев значительно выше. Так, в 2007 г. абсолютно уверены в этом были 27% работников, еще 43% были уверены лишь отчасти. Уже в 2008 г. уверенность американцев начала снижаться, достигнув минимума

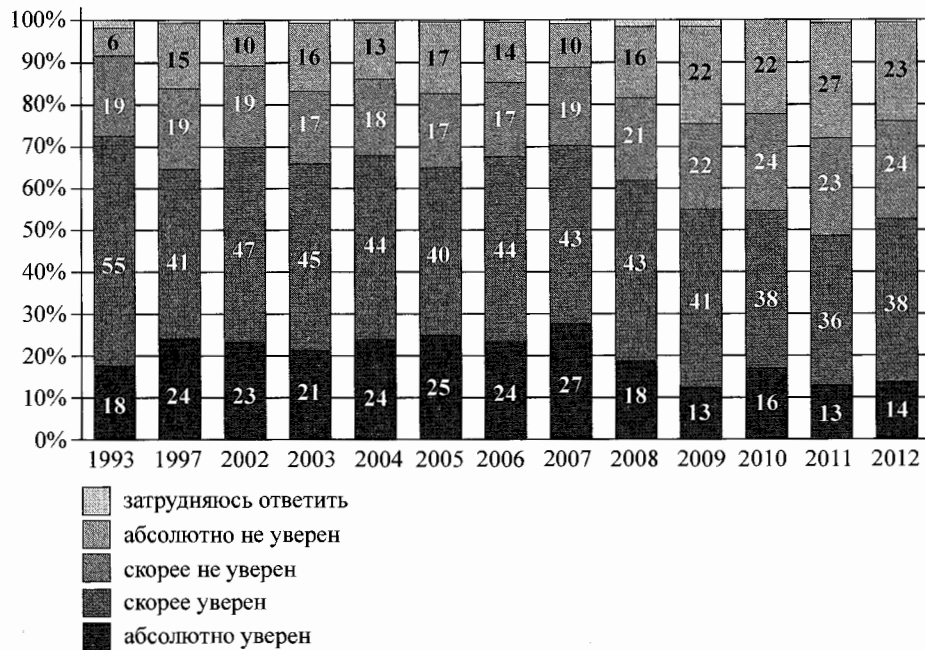


Рисунок 3. Динамика оценок достаточности будущей пенсии за 1993-2012 гг., % от работающих респондентов, США

*Формулировка вопроса:* «Вы уверены в том, что у Вас будет достаточно денег, чтобы жить комфортно в течение тех лет, когда Вы будете на пенсии?» (Are you confident that you will have enough money to live comfortably throughout your retirement years?).

*Источник:* [Employee Benefit Research Institute and Mathew Greenwald & Associates, Inc., 1993-2012].

в 2011 г.: абсолютно уверенных стало 13%, тогда как доля тех, кто был уверен лишь отчасти, уменьшилась до 36%, в 2012 г. заметных изменений не произошло. При сравнении следует иметь в виду, что как выборки, так и формулировки вопросов в исследованиях не идентичны. Различия в формулировках вопросов связаны с тем, что в нашем случае спрашивается об уверенности в том, что на пенсии доходы будут достаточны для жизни, а в американской анкете речь идет о комфортной жизни, при этом используются однотипные шкалы из четырех пунктов и вариант «загрудняюсь ответить». Выборки тоже различаются: в нашем исследовании опрашиваются все, кто пока не вышел на пенсию, включая студентов, безработных, домохозяек и т.п., тогда как американские данные основаны на опросе работающих. Таким образом, различие в формулировках вопросов увеличивает долю тех, кто уверен в достаточности будущей пенсии, для российской выборки, а различие в выборках – для американской. Тем не менее разрыв слишком велик для того, чтобы считать его результатом различий формулировок и выборок – среди американцев в той или иной степени уверенных в достаточности их будущих пенсий около половины, а в нашем исследовании – не более трети (рисунок 3).

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

Однако сделанное предположение не подтверждается полученными данными: если сравнить распределение ответов на данный вопрос по возрастным группам за все волны обследования, то видно, что среди молодежи пессимистично настроенных людей меньше по сравнению с другими возрастными группами, но в основном за счет тех, кто затрудняется ответить. Таким образом, можно сделать вывод о том, что неуверенность в достаточности пенсий присутствует и у молодежи, только пока в неявном виде (рисунок 4).

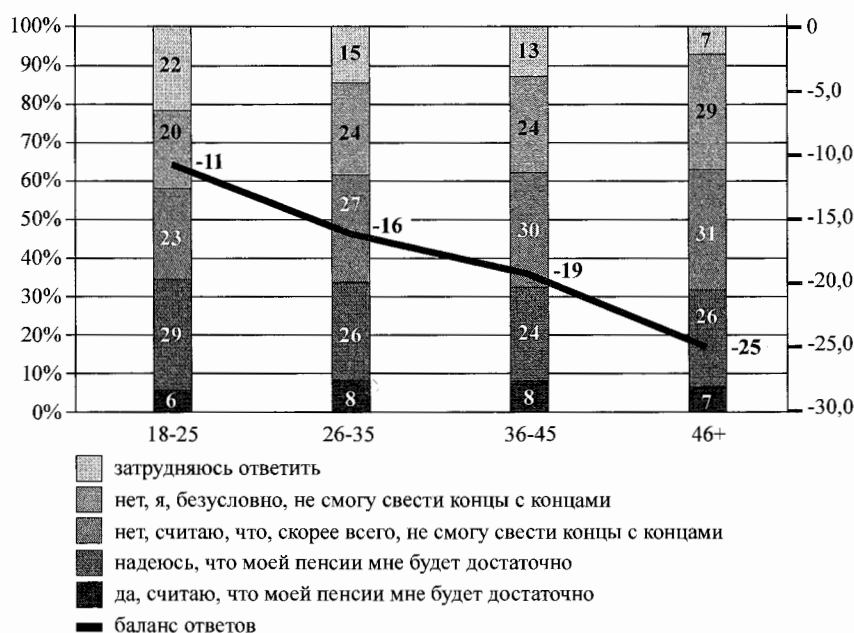


Рисунок 4. Оценка достаточности будущей пенсии в разрезе возрастных групп, % по столбцам

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

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.

Есть все основания предполагать, что не только возраст, но и текущее материальное положение оказывает влияние на оценку достаточности будущей пенсии:

так, более обеспеченные индивиды могут быть настроены более оптимистично, так как существует связь между заработками индивида и размером его будущей пенсии, особенно в том случае, если они по возрасту попадают в новую накопительную систему исчисления пенсий. Однако возможна и альтернативная гипотеза о том, что такой связи может и не быть из-за распространенности теневых доходов, которая способствует разрыву между материальной обеспеченностью до и после выхода на пенсию, поскольку теневые доходы не учитываются при исчислении размера пенсионных выплат.

Для тестирования гипотезы об отсутствии связи в качестве индикаторов текущего материального положения были взяты квинтильные группы по уровню душевого семейного дохода, а также группировка по уровню субъективной оценки материального положения семьи. Данные показали отсутствие связи между уровнем душевых

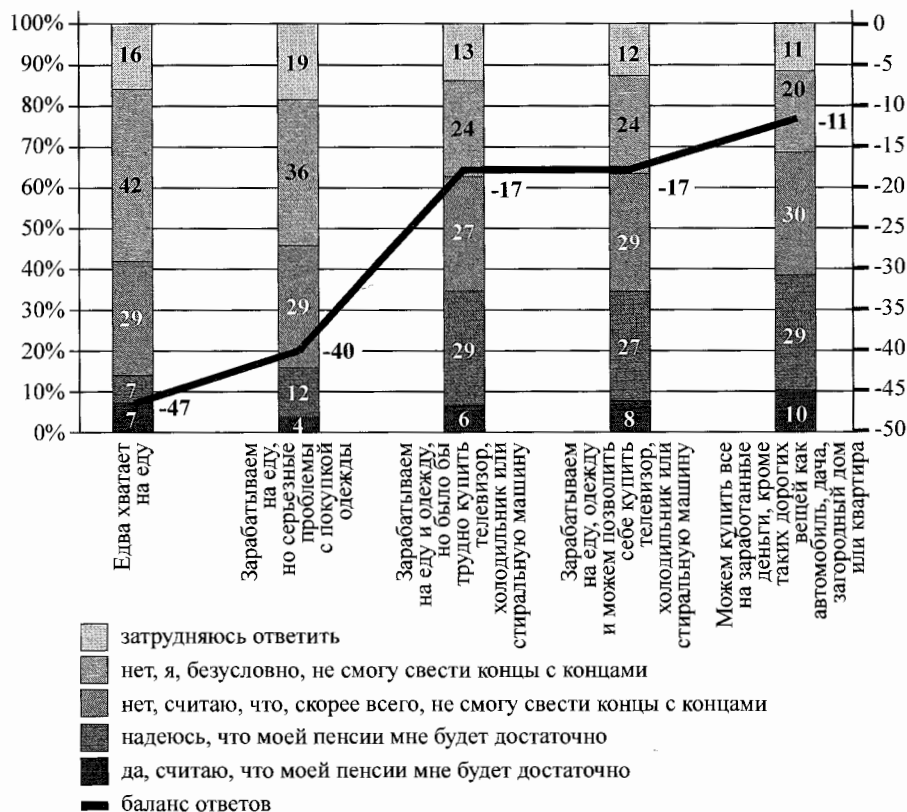


Рисунок 5. Оценка достаточности будущей пенсии в разрезе доходных групп, % по столбцам

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

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.

доходов семьи и оценкой достаточности будущей пенсии. Однако мы все же не можем утверждать, что люди не принимают информацию об уровне текущих доходов при оценке достаточности пенсии, поскольку заработки и доходы семьи могут быть измерены с ошибками в связи с тем, что люди неохотно делятся данными о своих доходах или требуется их корректировка на региональный прожиточный минимум.

Использование субъективного показателя материальной обеспеченности выявило наличие связи: в двух наименее обеспеченных материально группах, где людям не хватает их доходов, чтобы обеспечить себя едой и одеждой, приблизительно две трети настроены пессимистично. В более материально обеспеченных слоях населения уровень оптимизма несколько выше, но и там большинство не надеется на то, что государственной пенсии будет достаточно для нормальной жизни на пенсии (рисунок 5).

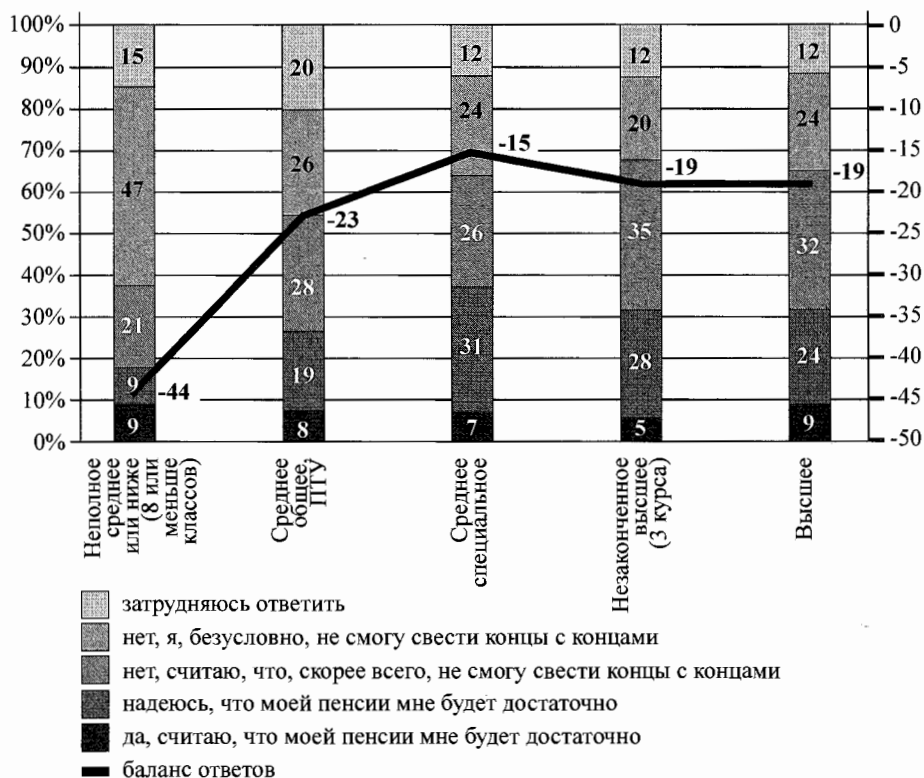


Рисунок 6. Оценка достаточности будущей пенсии в разрезе образовательных групп, % по столбцам

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

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.



Статистически значимых различий не наблюдается и по гендерным группам. В предыдущих волнах исследования не было выявлено статистически значимых различий и по образовательным группам, однако в исследовании 2012 г. они присутствуют: наименее оптимистичны люди со средним общим образованием и ниже, при этом различия в группах со средним специальным образованием и выше отсутствуют (рисунок 6).

По сравнению с другими типами населенных пунктов оптимизм значительно ниже в самых больших и самых малых населенных пунктах: городах-миллионниках и населенных пунктах с численностью менее 10 тыс. жителей. Так, если среди жителей городов-миллионников полностью уверены в достаточности будущей пенсии около 4% опрошенных, то в других населенных пунктах таковых было от 7% до 11%. Наиболее оптимистичны жители городов с численностью от 500 тыс. до 1 млн: среди них почти 40% надеются на то, что их государственной пенсии будет достаточно для жизни (рисунок 7).



Рисунок 7. Оценка достаточности будущей пенсии в разрезе поселенческих групп, % по столбцам

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

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.

Статистически значимые различия были выявлены также в региональном разрезе: как и в 2011 г., наибольший оптимизм в отношении будущих пенсий проявили жители Уральского федерального округа, тогда когда максимальный пессимизм был выявлен в Дальневосточном и Северо-Западном федеральных округах (рисунок 8).

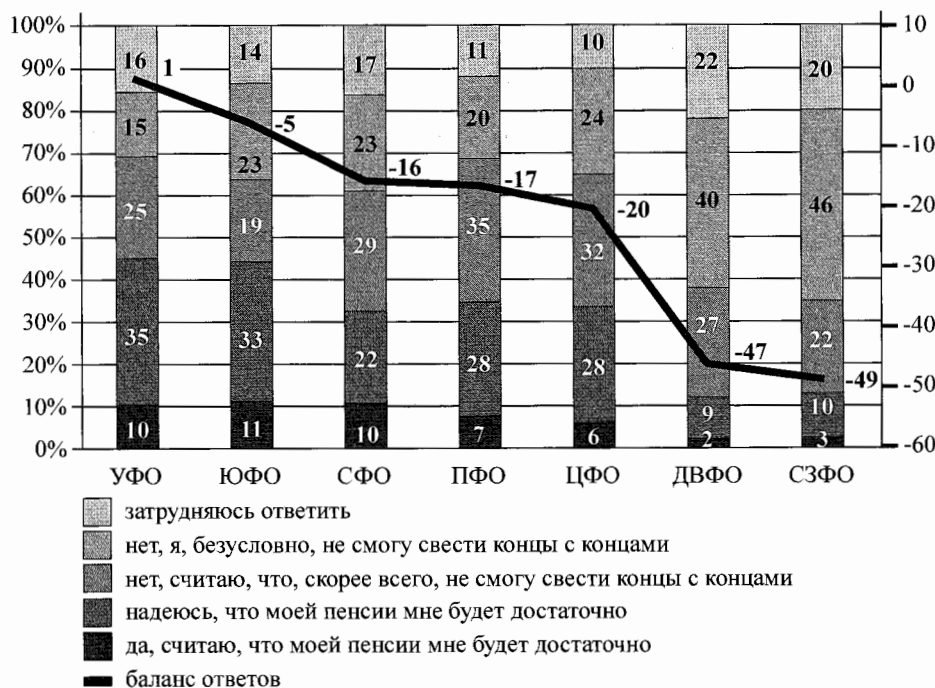


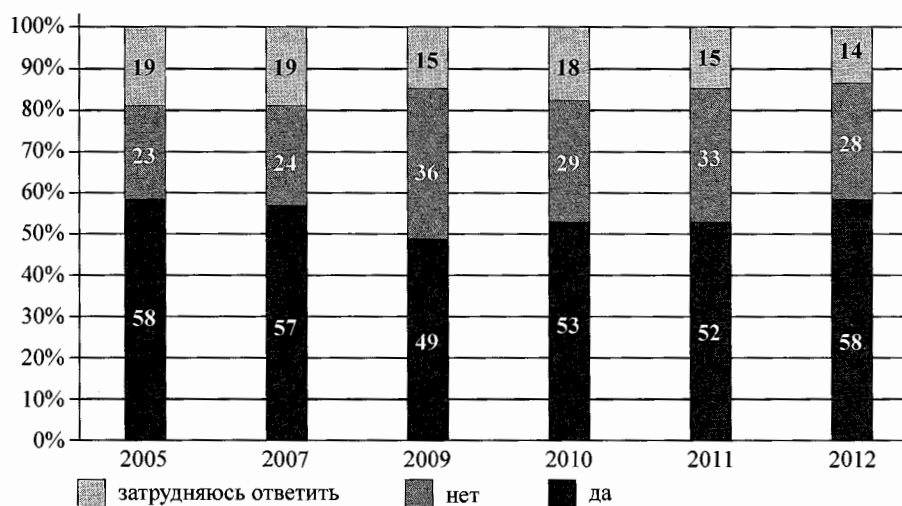
Рисунок 8. Оценка достаточности будущей пенсии в разрезе федеральных округов, % по столбцам

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

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.

### На какие дополнительные источники дохода на пенсии рассчитывают россияне?

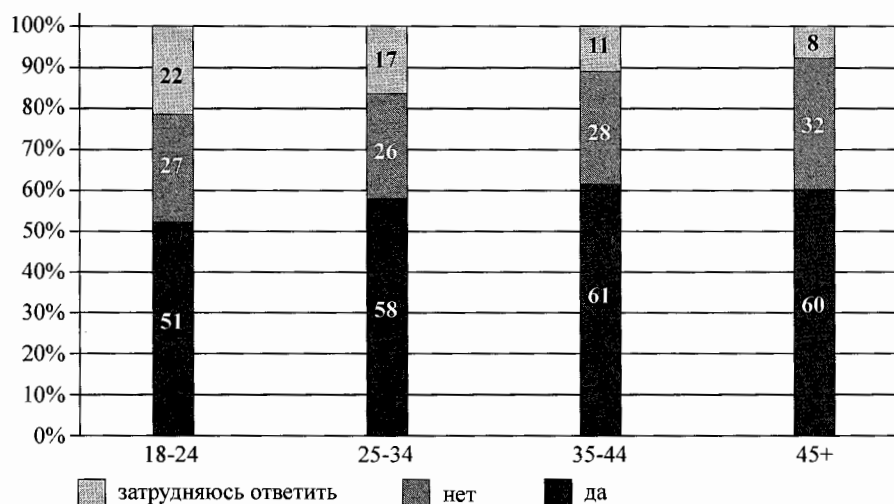
Если оценки достаточности государственной пенсии настолько низки, то возникает вопрос, рассчитывают ли люди на какие-то другие источники доходов? Полученные данные свидетельствуют о том, что в 2012 г. 28% собирается жить только на пенсию, 14% пока затрудняются ответить на данный вопрос, 58% рассчитывает



**Рисунок 9. Расчет на дополнительные источники дохода на пенсии, % от респондентов, еще не вышедших на пенсию**

*Формулировка вопроса:* «Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста?» (один ответ).

*Источник:* данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).



**Рисунок 10. Расчет на дополнительные источники дохода на пенсии в разрезе групп по возрасту, % по столбцам**

*Формулировка вопроса:* «Рассчитываете ли Вы, кроме государственной пенсии, на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста?» (один ответ).

*Источник:* данные НИУ ВШЭ 2012.

на различные дополнительные источники доходов в пенсионный период. В 2009–2011 гг. доля тех, кто рассчитывает на другие источники дохода при выходе на пенсию, несколько уменьшилась по сравнению с 2005 и 2007 гг., однако в 2012 г. данный показатель вернулся к значениям 2005–2007 гг. (рисунок 9).

В 2012 г. доля тех, кто планирует иметь дополнительные источники дохода на пенсии, практически не меняется с возрастом: она составляет 58–60% в группах 25–60 лет, лишь у самых молодых снижается до 51%, в основном за счет затруднившихся ответить. Таким образом, получается (как и в случае вопроса о достаточности пенсии), что свойственная молодости неопределенность в ответах на вопросы о пенсиях по мере увеличения возраста переходит в пессимистические оценки (рисунок 10).

В 2012 г. в группах с наивысшими доходами по субъективной оценке доля тех, кто рассчитывает на дополнительные источники дохода на пенсии, несколько выше, по сравнению с остальными: 63–66% против 49–52% (рисунок 11).

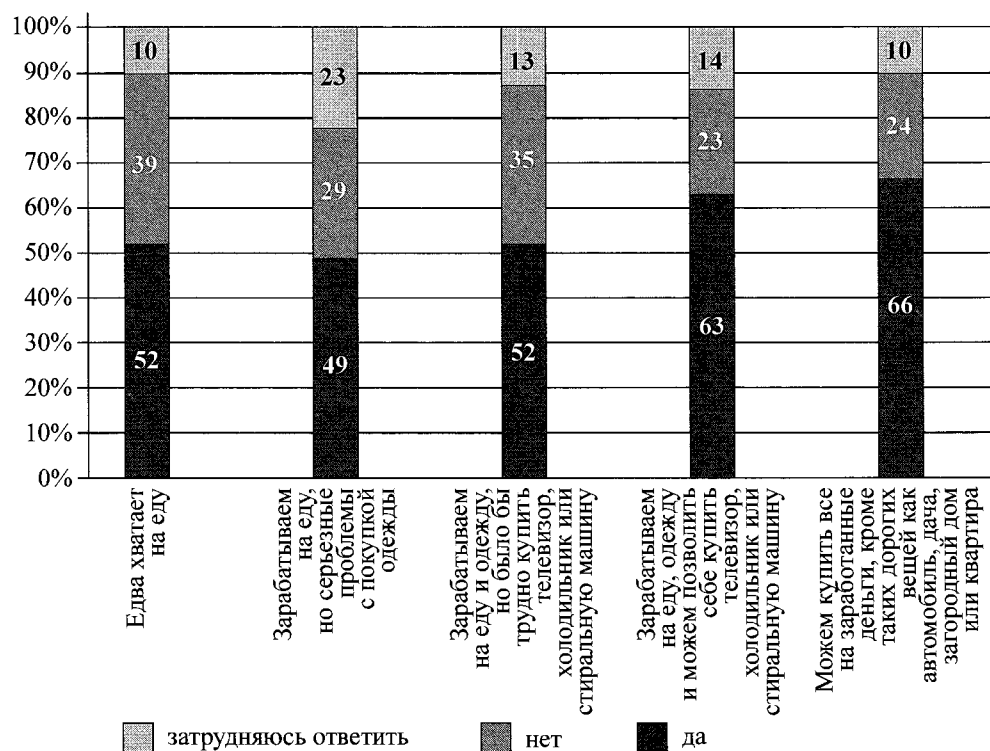


Рисунок 11. Расчет на дополнительные источники дохода на пенсии в разрезе групп по материальной субъективной оценке, % по столбцам

Формулировка вопроса: «Рассчитываете ли Вы, кроме государственной пенсии, на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста?» (один ответ).

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.

В разрезе федеральных округов практически нет различий по доле тех, кто рассчитывает на дополнительные источники дохода на пенсии, за исключением Сибирского округа – там этот показатель составляет всего 41%, тогда как в остальных округах 58–64% (рисунок 12).

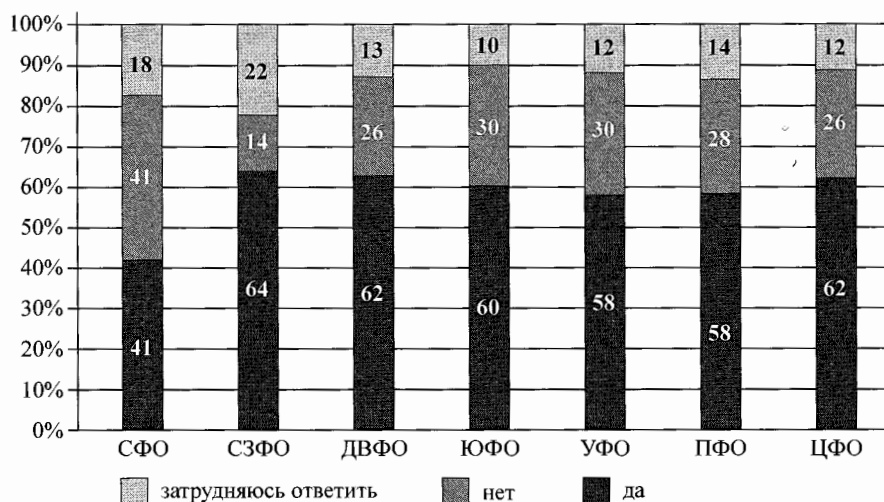


Рисунок 12. Расчет на дополнительные источники дохода на пенсии в разрезе федеральных округов, % по столбцам

*Формулировка вопроса:* «Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста?» (один ответ).

*Источник:* данные НИУ ВШЭ 2012.

На какие другие источники доходов рассчитывают будущие пенсионеры? В экономической теории предполагается, что в современной экономике люди в течение жизни делают сбережения на старость, которые и позволяют им компенсировать нехватку дохода на пенсии. В традиционных обществах старики оказываются на попечении детей. Но в России наиболее часто встречающийся выбор – продолжать работать: в 2012 г. на то, что они продолжают работать по профессии, рассчитывали 43% из тех, кто планировал иметь дополнительные источники на пенсии, еще 45% собирались найти работу по силам, а 10% полагали, что добавкой к пенсии станут заработки супруга. В 2009–2012 гг. доля тех, кто рассчитывал продолжать работать на пенсии для пополнения своего бюджета, была выше, чем в 2005 и 2007 гг.

На помощь со стороны детей рассчитывали 20% из тех, кто планировали иметь дополнительные источники на пенсии; на домашнее производство, продукты с собственного огорода и самообеспечение – 8%. Как положительную тенденцию следует оценивать увеличение доли тех, кто полагает, что их личные сбережения позволят поддерживать привычный уровень жизни: если в 2005 г. таких было

всего 5%, то в 2012 г. – в 2,6 раза больше (13%). Однако пока не меняется доля тех, кто использует финансовые инструменты частного пенсионного накопления – всего 3% рассчитывают получать дополнительную пенсию (таблица 1).

Таблица 1. Предполагаемые дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста, % от тех, кто рассчитывает иметь дополнительный доход на пенсии

	2005	2007	2009	2010	2011	2012
Продолжу работать по профессии	41	42	52	48	47	43
Продолжу работать, но найду работу, которая мне будет под силу	33	34	40	39	41	45
Мой муж (жена), скорее всего, будет работать и на пенсии, его(ее) зарплаток и наших пенсий должно хватить	5	8	15	8	10	10
Рассчитываю на помощь со стороны детей	12	18	20	21	17	20
Рассчитываю на помощь благотворительных организаций	0,5	0,7	0,7	0,5	0,2	0,4
Смогу свести концы с концами за счет продуктов, выращенных своими силами на даче, в подсобном хозяйстве, все, что смогу, по дому буду делать сам(а)	15	14	13	8	6	8
Перееду в более маленькую квартиру (дом), а полученную разницу буду постепенно тратить	0,6	2	2	0,7	0,5	1
Добавкой к пенсии будут доходы от сдачи в аренду недвижимости	2	3	3	4	6	6
Буду жить на свои сбережения	5	9	5	8	10	13
Рассчитываю на дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления, в которую сейчас делаю или собираюсь делать отчисления	3	4	3	5	3	3
Рассчитываю на получение наследства	2	3	4	3	3	4
Пока затрудняюсь ответить, буду думать, когда придет это время	13	14	6	14	11	10
Другое	1	1	1	2	0,3	0,4
Всего <sup>1</sup>	132	152	164	160	154	163
Количество ответивших, N	602	670	553	582	605	670

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

*Источник:* данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

<sup>2</sup> Сумма процентов превышает 100, поскольку вопрос предполагал множественный выбор

Если укрупнить предполагаемые источники дохода, то также как и в прошлые годы, в 2012 г. подавляющее большинство (84%) из тех, кто собирается иметь дополнительный доход на пенсии, полагает, что этим источником будут заработки. Остальные источники доходов встречаются значительно реже: 20% рассчитывает на безвозмездную помощь. Финансовые стратегии пенсионных накоплений есть у немногих (19%), а на самообеспечение и доходы от недвижимости рассчитывают 8% и 6% респондентов соответственно (таблица 2).

Таблица 2. Укрупненные источники предполагаемых дополнительных доходов на пенсии, % от тех, кто рассчитывает на дополнительные доходы на пенсии

	2005	2007	2009	2010	2011	2012
работа	72	73	83	81	82	84
помощь	12	18	20	21	17	20
финансовые инструменты	9	14	11	15	14	19
самообеспечение	15	14	13	8	6	8
недвижимость	3	4	4	4	6	6
пока нет ответа	13	14	6	14	11	1
другое	1	1	1	2	0	0
количество ответивших	602	670	553	582	605	670

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

Источник: данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

Поскольку до сих пор мы говорили о распространенности тех или иных источников дополнительного дохода относительно группы будущих пенсионеров, рассчитывающих на такой доход, представляется необходимым получить общую картину, рассчитав доли от всех респондентов, которые еще не вышли на пенсию. В 2005–2011 гг. доля тех, кто рассчитывал продолжать работать, оставалась практически неизменной: 41–43%, однако в 2012 г. этот показатель вырос на 6 п.п. В 2012 г. увеличилась также и доля тех, кто рассчитывает на собственные сбережения или выплаты из негосударственных пенсионных программ: 11% по сравнению с 5–8% в 2005–2011 гг. (таблица 3).

В целом можно сказать, что за последние 8 лет, несмотря на произошедшие изменения как в составе трудоспособного населения, так и в самой пенсионной системе (введение системы страхования банковских вкладов, гарантирующей возврат банковского вклада в случае банкротства банка, внедрение системы софинансирования добровольных отчислений граждан, повышение уровня пенсионных выплат), установки людей меняются очень медленно.

Обращает на себя внимание тот факт, что доля людей, которые рассчитывают продолжать работать после наступления пенсионного возраста, одинакова среди

мужчин и женщин; также отсутствуют различия по образованию и уровню дохода в семье (квintильные группы). Однако расхождения появляются в разрезе групп, выделенных по возрасту, типу населенного пункта, федеральному округу и субъективной оценке материального положения: чем ближе пенсионный возраст, тем выше доля тех, кто рассчитывает продолжать работать на пенсии; данная установка чаще встречается среди наиболее материально обеспеченных по шкале субъективной оценки групп населения, а также жителей городов-миллионников. Среди федеральных округов лидирует Северо-Западный округ, ниже всего данный показатель – в Сибирском округе (рисунок 13).

Таблица 3. Доля предполагающих иметь различные виды дополнительных источников дохода на пенсии, % от респондентов, еще не вышедших на пенсию

	2005	2007	2009	2010	2011	2012
Рассчитывают:						
продолжать работать	42	42	41	43	43	49
на помощь со стороны детей и др.	7	10	10	11	9	12
на сбережения и поступления от НПФ	5	8	5	8	7	11
на самообеспечение	9	8	6	4	3	5
на доходы от недвижимости	2	2	2	2	3	4
пока нет понимания, что будет дополнительным источником	8	8	3	7	6	1
на другие источники	1	1	0	1	0	0
не планируют дополнительных источников дохода на пенсии	23	24	36	29	33	28
Затрудняются ответить	19	19	15	18	15	14
Количество опрошенных	1090	1168	1128	1095	1161	1162

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

Источник: данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

Интересно, что есть статистически значимая связь между ожиданием помощи от детей и полом: женщины в 1,6 раза чаще рассчитывают на помощь от детей на пенсии, причем эта зависимость подтверждается из года в год. При этом ни по доходу, ни по возрасту, ни по типу населенного пункта, ни по федеральным округам статистически значимых различий для данного индикатора в 2012 г. не выявлено. Расчет на сбережения или негосударственную пенсию встречается в 4-й и 5-й квintильных группах в 2,5 раза чаще по сравнению с 1-й квintильной группой (14–16% по сравнению с 6%). Различия еще более заметны по группам субъективной шкалы материальной обеспеченности: если людям не хватает денег даже на еду, то на финансовые стратегии получения дополнительного дохода



на пенсии не рассчитывает никто, а если доходы позволяют покупать все, за исключением таких дорогих вещей как автомобиль, дача, квартира, то данный показатель увеличивается до 24%. Расчет на натуральные доходы от самообеспечения чаще присутствует у респондентов проживающих в небольших населенных пунктах (менее 10 тыс. жителей) – 8%; во второй квинтильной группе рассчитывают на данный вид доходов 27% респондентов. Планируют жить на доходы от недвижимости чаще в наиболее доходных группах: в пятой квинтильной группе – 6%, в первой – 0,4%.

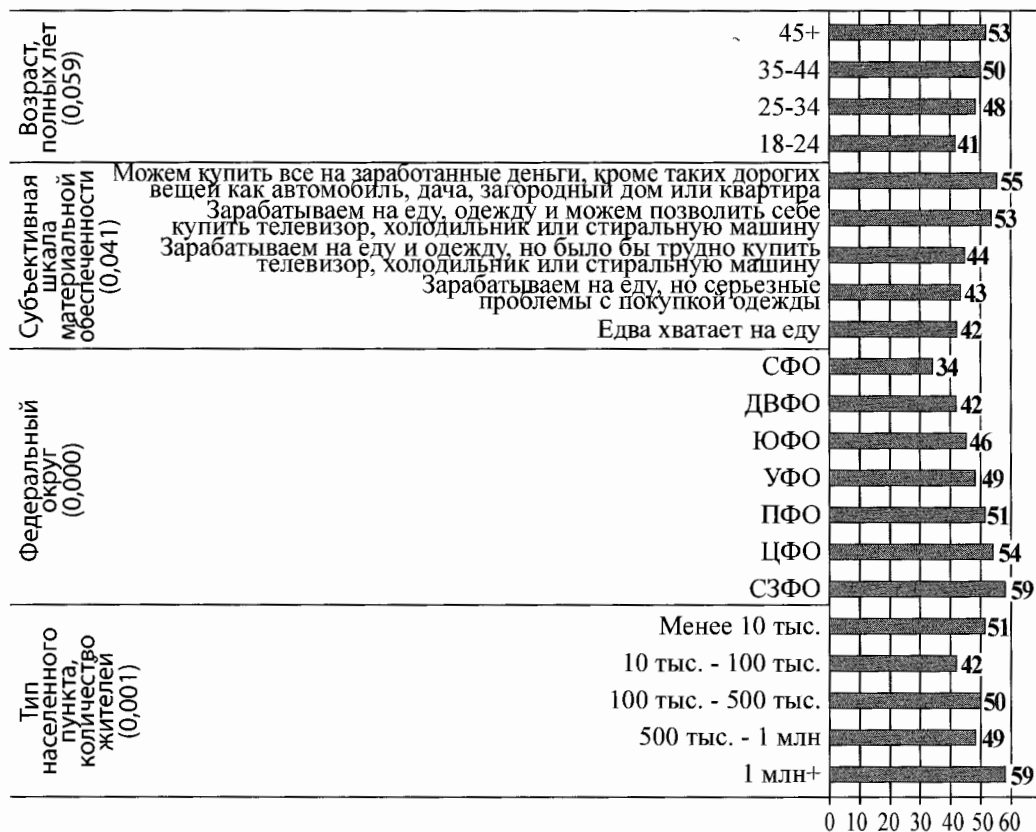


Рисунок 13. Рассчитывают продолжать работать на пенсии в разрезе социально-демографических групп, %

Формулировка вопроса: «Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста?» (один ответ).

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.

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

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

В 2012 г., помимо пенсии, дополнительные доходы получали 40% пенсионеров, тогда как среди будущих пенсионеров, как мы уже писали в предыдущем разделе, рассчитывают их получать чуть более половины. Доля пенсионеров, имеющих дополнительные доходы, меняется от волне к волне, что, скорее всего, связано с состоянием рынка труда, который в разные годы предоставляет большие или меньшие возможности пенсионерам найти оплачиваемую работу, а также с меняющимися возможностями детей помогать родителям-пенсионерам (таблица 4).

Таблица 4. Доля пенсионеров, имеющих дополнительные доходы помимо государственной пенсии, % от всех пенсионеров

	2005	2007	2009	2010	2011	2012
Имеют дополнительные доходы	29	38	32	33	36	40
Не имеют дополнительных доходов	69	57	67	66	63	59
Затрудняются ответить	2	5	1	1	1	1
Всего. количество чел., N	392	411	468	503	441	446

Формулировка вопроса: «Имеете ли Вы, кроме государственной пенсии, какие-либо дополнительные источники дохода?» (один ответ).

Источник: данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

Наличие дополнительного источника связано с возрастом: чем моложе пенсионер, тем выше вероятность того, что у него есть дополнительный источник дохода. В первые годы после достижения пенсионного возраста доля пенсионеров,

имеющих дополнительные источники максимальна: в 2012 г. среди пенсионеров до 65 лет включительно имели дополнительные источники дохода 47%, после 66 лет – лишь 19%.

В вопросе о том, какие именно дополнительные источники дохода используют нынешние пенсионеры, полученные данные свидетельствуют, что в 2005 г. не рыночная занятость, а самообеспечение, выращивание продуктов на даче или в подсобном хозяйстве и работа по дому являлись наиболее распространенным источником дополнительных доходов для пенсионеров (13% от всех пенсионеров). На втором месте была помощь со стороны детей (8%). В 2012 г. доля тех, кто использовал стратегию самообеспечения, уменьшилась до 1%, тогда как рыночная занятость пенсионеров по профессии, наоборот, выросла с 5% в 2005 г. до 15% в 2012 г. Доля пенсионеров, которые нашли себе оплачиваемую работу не по профессии, а по силам, также увеличилась с 5% в 2005 г. до 15% в 2012 г. Помощь со стороны детей становится все менее и менее популярной; о наличии такого источника дополнительных доходов в 2012 г. свидетельствуют 5% пенсионеров. Сбережения и пенсии из негосударственной системы пенсионного страхования не были популярны как в 2005 г., так и в 2012 г. (таблица 5).

Таблица 5. Источники дополнительных доходов пенсионеров, % от общей численности всех пенсионеров

	2005	2007	2009	2010	2011	2012
Продолжаю работать, для моей профессии возраст не помеха	5	10	13	15	17	15
Продолжаю работать, нашел/нашла работу по силам	5	7	8	9	12	15
Мой муж жена работает, его/ее зарплаток хватает	1	3	2	2	3	3
Помогают дети	8	12	8	3	4	5
Получаю помощь со стороны благотворительных организаций	0	0	1	0	0	0
Своим концы с концами за счет продуктов от подсобного хозяйства	13	12	4	4	2	1
Живу на свои сбережения	0	1	1	0	1	0
Переехал(а) в более дешевую квартиру (дом)	0	0	0	0	0	0
Добавкой к пенсии являются доходы от сдачи недвижимости	0	0	0	0	1	1
Получаю дополнительную пенсию из системы добровольного пенсионного страхования	0	0	0	0	1	1
Живу за счет наследства	0	0	1	0	0	0
Другое	1	2	1	3	0	1
Затрудняюсь ответить	1	2	0	0	0	1
Не имеют дополнительных доходов	69	57	67	66	63	59
Всего ответивших, чел.	383	411	468	503	441	446

Источник: данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

Наиболее важным трендом в динамике распространенности разных видов дополнительных источников дохода в 2005–2012 гг. стал рост доли пенсионеров, которые продолжают работать (с 10% до 32%), при уменьшении доли пенсионеров, пополняющих свой семейный бюджет за счет продуктов, выращенных на участке и самообеспечения (с 13% до 1%). Финансовые стратегии пенсионных накоплений есть не более чем у 1% пенсионеров, еще столько же способны генерировать доход от имеющейся у них недвижимости (таблица 6). Хотя в случае недвижимости и денежных сбережений оценки, скорее всего, занижены, поскольку сдача в аренду жилья чаще всего происходит без оформления договора, поэтому люди предпочитают не сообщать в ходе опроса о данном источнике дохода.

Таблица 6. Укрупненные источники дополнительных доходов пенсионеров, % от общей численности всех пенсионеров

	2005	2007	2009	2010	2011	2012
работа	10	18	22	26	30	32
помощь со стороны детей	8	12	8	4	4	5
сбережения и доходы из НПФ	1	1	2	1	2	1
самообеспечение	13	12	4	4	2	1
доходы от недвижимости	0	0	0	1	1	1
другое	1	2	0	3	0	1
Количество ответивших, чел.	383	411	468	503	441	446

Источник: данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

Люди с высшим образованием работают на пенсии в 1,4 раза чаще, чем те, которые имеют общее среднее образование – 42% по сравнению с 29%. В группе пенсионеров до 65 лет включительно работают 40% пенсионеров, а начиная с 65 лет – 13%. Среднедушевой доход в семье пенсионера, который работает, в 1,5 раза выше, чем у того, который не имеет дополнительных доходов в виде заработков. В пятой квинтильной группе работают 60% пенсионеров, тогда как в первой – только 21%. Существуют статистически значимые отличия по федеральным округам: доля работающих среди пенсионеров максимальна в Центральном федеральном округе – 47%, тогда как в Приволжском она минимальна – 20%.

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что при сравнении ожиданий работающего населения и практик текущих пенсионеров наблюдаются большие различия. Значительно меньшая доля пенсионеров имеет дополнительные источники дохода, чем это видится людям трудоспособного возраста, в том числе меньше пенсионеров работает, меньшему числу оказывают помощь дети, ниже доля тех, кто использует свои финансовые сбережения и получает доходы от НПФ (таблица 7).

Таблица 7. Сравнение ожиданий трудоспособного населения и практик текущих пенсионеров

	2005	2007	2009	2010	2011	2012	2005	2007	2009	2010	2011	2012
	% от общей численности трудоспособного населения						% от общей численности всех пенсионеров					
работа	42	42	41	43	43	49	10	18	22	26	30	32
помощь со стороны детей	7	10	10	11	9	12	8	12	8	4	4	5
сбережения и доходы из НПФ	5	8	5	8	7	11	1	1	2	1	2	1
самообеспечение	9	8	6	4	3	5	13	12	4	4	2	1
доходы от недвижимости	2	2	2	2	3	4	0	0	0	1	1	1
другое	1	1	0	1	6	1	1	2	0	3	0	1
пока нет понимания, что будет дополнительным источником, затрудняются сказать	27	27	18	25	0	0	-	-	-	-	-	-
не планируют/не имеют дополнительных источников дохода на пенсии	23	24	36	29	33	28	69	57	67	66	63	59
Количество ответивших, чел.	1090	1168	1128	1095	1161	1162	383	411	468	503	441	446

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

Источник: данные ЦИРКОН (2005), НАФИ (2007), НИУ ВШЭ (2009–2012).

### Информированность и отношение россиян к добровольным пенсионным накоплениям в негосударственных пенсионных фондах

В 2009–2012 г. мы не задавали вопросы об отношении к реформе пенсионной системы в целом, а вместо этого спрашивали о том, знают ли люди о том, что они могут делать добровольные отчисления из своих заработков в негосударственный пенсионный фонд, чтобы получать дополнительную негосударственную пенсию. Информированность об этой возможности за период наблюдений выросла: в 2009 г. о ней знали 49% россиян, в 2012 г. – 63% (таблица 8).

Однако пока немногие воспользовались данной возможностью и стали делать добровольные отчисления в такой фонд. В 2011 г. вопрос о готовности передавать добровольные отчисления на дополнительную пенсию мы задали всем респондентам, тогда как в предыдущие годы только тем людям, которые знали об этой возможности. Поэтому корректно сравнивать полученные данные можно только за

2009–2010 гг. и за 2011–2012 гг. Тем не менее можно сделать вывод о том, что доля тех, кто делает добровольные отчисления на пенсию, не увеличилась и остается на уровне 5% россиян (таблица 9).

Таблица 8. Информированность о возможности делать отчисления на дополнительную пенсию, % всех респондентов

	2009	2010	2011	2012
Да, знаю	49	53	63	63
Нет, не знаю	28	23	17	18
Миссинги	23	24	20	19
Всего опрошенных, чел.	1596	1601	1602	1608

*Формулировка вопроса:* «Вы знаете, что вы можете делать добровольные отчисления из своих заработков в негосударственный пенсионный фонд, чтобы после выхода на пенсию получать дополнительную негосударственную пенсию?» (один ответ).

*Источник:* данные НИУ ВШЭ (2009–2012).

Таблица 9. Готовность делать отчисления на дополнительную пенсию, % всех респондентов

	2009	2010	2011	2012
Да, я такие отчисления уже делаю	4	4	5	5
Да, я хотел бы делать	8	6	8	7
Возможно, хотел бы, но я слишком мало знаю об этом	12	10	17	16
Нет, не хотел бы	25	33	51	53
Миссинги <sup>3</sup>	51	47	20	19
Всего опрошенных, чел.	1596	1601	1602	1608

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

*Источник:* данные НИУ ВШЭ (2009–2012).

Для того чтобы понять, в чем заключаются основные причины отказа от пользования услугами НПФ, мы спросили тех, кто на предыдущий вопрос выбрал

<sup>3</sup> В 2009 и 2010 гг. вопрос не задавался тем, кто не знал о возможности делать добровольные отчисления на дополнительную пенсию, в 2011 г. вопрос задавался всем, за исключением неработающих пенсионеров.

закрытие «нет, не хотел бы», почему они не хотят обращаться в негосударственный пенсионный фонд, чтобы накопить себе на дополнительную пенсию, предложив из пяти закрытий выбрать не более двух наиболее важных. Наиболее популярными стали ответы: «не доверяю НПФ» (54% в 2012 г.) и «у меня нет свободных средств для таких вложений» (32% в 2012 г.), на отсутствие знаний о том, что такое НПФ, или нехватку информации для принятия решения при выборе НПФ, ссылались 7% и 6% соответственно (таблица 10). Сравнение ответов 2011–2012 гг. и предыдущих волн исследования в данном случае проводить не вполне корректно, поскольку в полтора раза выросла совокупность респондентов, которым задавался вопрос из-за того, что был убран фильтр в одном из предыдущих вопросах. Однако можно сделать вывод о том, что как и в предыдущие годы, недоверие негосударственным пенсионным фондам является более распространенной причиной нежелания делать добровольные отчисления на дополнительную пенсию, чем недостаток денег.

Таблица 10. Причины нежелания делать отчисления на дополнительную пенсию, % от тех, кто не хочет делать добровольные пенсионные отчисления в НПФ

	2009	2010	2011	2012
Не доверяю негосударственным пенсионным фондам именно потому, что они негосударственные	58	60	53	54
Ничего не знаю о негосударственных пенсионных фондах	6	5	8	7
Не хватает информации, чтобы выбрать конкретный негосударственный пенсионный фонд	3	3	5	6
У меня нет свободных средств, чтобы делать отчисления	31	37	32	32
Не могу оценить свои доходы и расходы в будущем	13	11	16	15
Другое	5	7	2	1
Затрудняюсь ответить	2	0	0	0
Всего ответивших, чел.	392	525	811	844

Формулировка вопроса: «Скажите, почему вы не хотите обращаться в негосударственный пенсионный фонд, чтобы накопить себе на дополнительную пенсию?» (не более двух ответов).

Источник: данные НИУ ВШЭ (2009–2012).

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

Данные опроса свидетельствуют, что информированность о программе достаточно высока и увеличивается из года в год: в 2009 г. знали о программе 70% респондентов<sup>4</sup>, и лишь каждый четвертый опрошенный впервые услышал о программе во время опроса. В 2010 г. доля информированных выросла до 74%, в 2012 г. – до 81%.

Осведомленность о программе увеличивается с ростом уровня образования: в группе со средним общим образованием в той или степени знают о программе 72% респондентов, в группе с высшим образованием эта доля увеличивается до 92%. Уровень осведомленности о программе софинансирования различается в населенных пунктах различного типа и в разных федеральных округах: максимальная информированность наблюдается в городах-миллионниках и в населенных пунктах с численностью от 500 тыс. жителей до 1 млн. В городах от 10 тыс. до 100 тыс. максимальна доля тех, кто считает себя хорошо осведомленным о данной программе (рисунок 14).

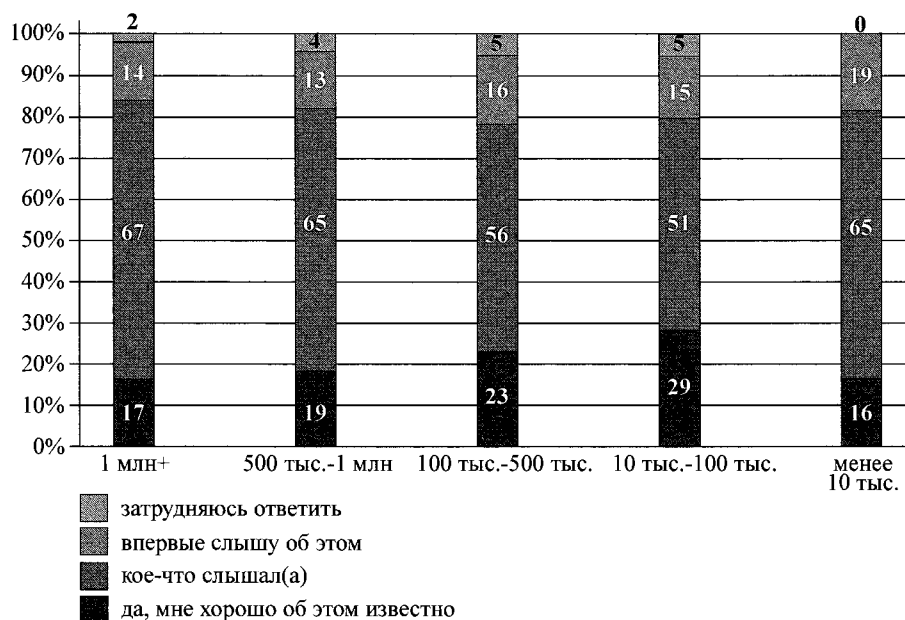


Рисунок 14. Информированность о государственной программе софинансирования, в разрезе типов населенных пунктов, %

*Формулировка вопроса:* «С 2009 г. у всех работников появилась возможность откладывать нынешнюю зарплату в счет будущей пенсии. К каждой тысяче рублей отложенных денег государство будет прибавлять столько же (но не больше 12000 руб. в год). А работникам пенсионного возраста – 3000 руб. (но не больше 60000 руб. в год) при условии, что работник отказывается от получения пенсии на период работы. Слышали ли Вы об этой возможности?» (один ответ).

Источник: данные НИУ ВШЭ 2012.

<sup>4</sup> Все респонденты, за исключением неработающих пенсионеров.



Реже других, говорили о том, что хорошо знакомы с новой программой, люди в возрасте от 18 до 25 лет: среди них доля хорошо осведомленных составляет 18%. С одной стороны, это объясняется тем, что данная категория не всегда имеет работу, пенсионный период наступит еще не скоро, поэтому они не интересуются программой, но, с другой стороны, отношение к пенсионным накоплениям начинает формироваться уже в этом возрасте, поэтому бóльшая осведомленность среди молодежи о государственной программе софинансирования была бы желательна (рисунок 15).

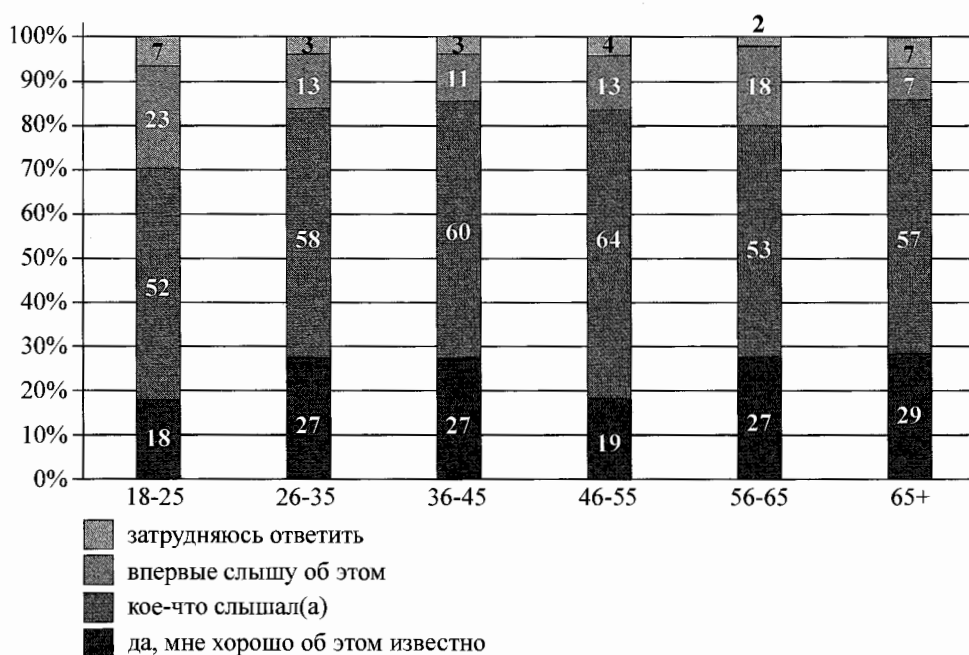


Рисунок 15. Информированность о государственной программе софинансирования, в разрезе групп по возрасту, %

*Формулировка вопроса:* «С 2009 г. у всех работников появилась возможность откладывать нынешнюю зарплату в счет будущей пенсии. К каждой тысяче рублей отложенных денег государство будет прибавлять столько же (но не больше 12000 руб. в год). А работникам пенсионного возраста – 3000 руб. (но не больше 60000 руб. в год) при условии, что работник отказывается от получения пенсии на период работы. Слышали ли Вы об этой возможности?» (один ответ).

*Источник:* данные НИУ ВШЭ 2012.

Россияне не только хорошо осведомлены о программе, но и оценивают ее положительно, хотя за прошедшие три года отношение к программе несколько ухудшилось: так, если в 2009 г. положительно или скорее положительно программу

оценивали 55% респондентов, то в 2012 г. таковых стало уже 42%. Индекс оценок программы, рассчитываемый как разница между положительными и отрицательными оценками<sup>5</sup>, за три года снизился на 18 пунктов, достигнув значения 4 пункта, что, тем не менее, означает преобладание положительных оценок над отрицательными (рисунок 16).



Рисунок 16. Отношение к программе государственного софинансирования, % от всех респондентов за исключением неработающих пенсионеров

Формулировка вопроса: «Как Вы оцениваете эту инициативу?» (один ответ).

Источник: данные НИУ ВШЭ (2009–2012).

Намного хуже дела обстоят с намерениями принять участие в данной программе и сделать взнос в свою будущую пенсию: в 2009 г. твердо намеревались предпринять этот шаг всего 6% людей среди имеющих право на участие, за время наблюдений в 2010–2012 гг. данный показатель не увеличился. Баланс положительных и отрицательных ответов был смещен в отрицательную зону и в первый год программы (–18 пунктов в 2009 г.); в 2010 г. значение показателя снизилось

<sup>5</sup> Ответы «безусловно» и «скорее» при расчете индекса имеют разный вес: 1,0 и 0,5 соответственно.

до -30 пунктов, а в последующие два года произошла его стабилизация на данном уровне. И если учитывать продолжающееся снижение оптимизма в оценках программы, то вряд ли стоит ожидать увеличения готовности принять в ней участие в будущем (рисунок 17).



Рисунок 17. Готовность принять участие в программе государственного софинансирования, % от всех респондентов за исключением неработающих пенсионеров

Формулировка вопроса: «Вы делаете или хотели бы делать такие отчисления в негосударственный пенсионный фонд?» (один ответ).

Источник: данные НИУ ВШЭ (2009–2012).

Размер отчислений весьма невелик: до 1000 руб. в 2012 г. собирались перечислить 17% потенциальных участников, игнорируя тот факт, что для получения софинансирования необходимо перечислить не менее 2000 руб. За три года доля тех, кто собирается отчислять менее 1000 руб., уменьшилась почти в 1,6 раза, что свидетельствует об увеличении понимания населением правил программы государственного софинансирования пенсий: в 2012 г. доля людей, предполагающих сделать взнос в размере 5000–7000 руб., увеличилась в 2 раза (таблица 11).

Нас заинтересовало то, в каких именно социально-демографических группах люди проявляют наибольшую заинтересованность в участии в программе софи-

нансирования пенсий или, скорее, наименьшее отторжение. Для анализа различий мы рассчитали баланс положительных и отрицательных ответов. В разрезе возрастных групп наибольшая готовность участвовать в программе выявлена в группах респондентов молодого и среднего возраста (до 45 лет), с высшим и незаконченным высшим образованием, высоким уровнем дохода, проживающих в городах с населением от 100 тыс. до 500 тыс. чел., в Уральском федеральном округе; тем не менее, во всех указанных группах характерно преобладание негативных ответов над позитивными.

Таблица 11. Размер предполагаемых отчислений в следующем календарном году, % от тех, кто готов отчислять

	2009	2010	2011	2012
До 1000 руб. включительно	27	27	18	17
1001–3000 руб.	26	25	27	25
3001–5000 руб.	12	9	18	12
5001–7000 руб.	7	4	6	12
7001–10000 руб.	7	6	6	6
10001–15000 руб.	8	13	12	11
15001–20000 руб.	0,3	1,1	1,8	1,4
Свыше 20000 руб.	0,3	2,7	1,1	2,1
Затрудняюсь ответить	12	14	10	14
Всего ответивших, чел.	356	264	280	286

*Формулировка вопроса:* «Сколько рублей в год Вы готовы отчислять в счет будущей пенсии в таком случае?» (карточка, один ответ).

*Источник:* данные НИУ ВШЭ (2009–2012).

## Основные выводы

Пенсионные стратегии россиян, еще не вышедших на пенсию, практически не претерпевают положительных изменений с 2005 г. Большинство людей полагает, что их государственной пенсии им будет недостаточно для нормальной жизни на пенсии. Однако финансовых стратегий по формированию дополнительных источников доходов на пенсии они не реализуют. Причем это связано не столько с недостаточной информированностью населения о существующих возможностях или отсутствием денег, сколько с низким уровнем доверия финансовым институтам и инструментам.

Наиболее популярной стратегией поддержания потребления в пенсионный период остается оплачиваемая занятость: около половины (49%) рассчитывают

продолжать работать, чуть более четверти (28%) – рассчитывают прожить на государственную пенсию, скорее всего, за счет экономии, около 14% пока затрудняются ответить на этот вопрос. Пенсионные сбережения, как способ формирования дополнительного источника денежных поступлений, были распространены намного меньше: в 2012 г. рассчитывали на сбережения или выплаты из негосударственных пенсионных систем всего 11% не вышедших на пенсию россиян. За период с 2005 г. распространенность финансовых стратегий пенсионных накоплений несколько увеличилась, но пока они все еще намного менее популярны, чем стратегии продолжения работы после выхода на пенсию.

Наиболее важным трендом в динамике распространенности разных видов дополнительных источников дохода пенсионеров в 2005–2012 гг. стал рост доли работающих пенсионеров: с 10% до 32% от общего числа всех пенсионеров при уменьшении доли пенсионеров, пополняющих свой семейный бюджет за счет продуктов, выращенных на участке, и самообеспечения: с 13% до 1%. Финансовые инструменты пенсионных накоплений есть не более чем у 1–2% пенсионеров, столько же способны генерировать доход от имеющейся у них недвижимости.

Информированность о том, что работники могут делать добровольные отчисления из своих заработков в негосударственный пенсионный фонд, чтобы после выхода на пенсию получать дополнительную негосударственную пенсию, достаточно высока: в 2009 г. о ней знали 49% работников, а в 2012 г. – 63%. Однако доля тех, кто делает добровольные отчисления на пенсию за 2009–2012 гг., не увеличилась и остается на уровне 5% россиян. Две основных причины отказа от пользования услугами НПФ: недоверие к НПФ (54% в 2012 г.) и отсутствие свободных средств для таких вложений (32% в 2012 г.).

Информированность о программе государственного софинансирования пенсий достаточно высока: в 2009 г. знали о программе 70% респондентов, и лишь каждый четвертый опрошенный впервые услышал о программе во время опроса; в 2012 г. уровень информированности вырос до 81%. Россияне не только хорошо осведомлены о программе, но и оценивают ее положительно. Хотя за прошедшие три года отношение к программе несколько ухудшилось. Намного хуже дела обстоят с намерениями принять участие в данной программе и сделать взнос в свою будущую пенсию: в 2009 г. твердо намеревались предпринять этот шаг всего 6% людей среди имеющих право на участие, за время наблюдений в 2010–2012 гг. данный показатель не увеличился. Баланс положительных и отрицательных ответов на вопрос о готовности принять участие в программе был смещен в отрицательную зону и в первый год программы (–18 пунктов в 2009 г.); в 2010 г. значение показателя снизилось до –30 пунктов, а в последующие два года произошла его стабилизация на данном уровне. И если учитывать продолжающееся снижение оптимизма в оценках программы, то вряд ли стоит ожидать увеличения готовности принять участие в программе в будущем.

## Литература

Инициативное исследование НАФИ (2007) НАФИ // <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/9341.html> (Unsolicited research NAFI (2007) // <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/9341.html>).

- Мониторинг доверия финансовым институтам и финансового поведения населения (2009-2012) НИУ ВШЭ // <http://www.hse.ru/org/projects/76214614> (Monitoring the Trends of Financial Behavior of Individuals and Consumer Confidence Towards Financial Institutions (2009-2012) NRU HSE // <http://www.hse.ru/org/projects/76214614>).
- Динамика финансовой активности населения России (2000-2005): аналитический доклад (2005) ЦИРКОН // <http://www.zircon.ru/upload/iblock/c43/051115.pdf> (Evolution of the Financial Behaviour of Individuals (2000-2005): Analytical Report (2005), ZIRCON // <http://www.zircon.ru/upload/iblock/c43/051115.pdf>).
- Attanasio O.P., Banks J.* (2001) The Assessment: Household Saving // *Issues in Theory and Policy. Oxford Review of Economic Policy. Vol. 17, No.1.*
- Disney R., Emmerson C., Wakefield M.* (2001) Pension Reform and Saving in Britain // *Oxford Review of Economic Policy. No 17, 1.*
- Helman R., Copeland C., and VanDerhei J.* (2012) 2012 Retirement Confidence Survey: Job Insecurity, Debt Weigh on Retirement Confidence, Savings // *EBRI Issue Brief, no. 369.*