



Нерешенные вопросы пенсионной реформы: чем могут помочь социологи?

Михаил Дмитриев
Президент Фонда «Центр стратегических разработок»

Москва
6 декабря 2012 года



Бедность в России и США

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

ЦЕНТР

70% россиян не являются бедными по критерию бедности, применяемому в США

	В России (2012)	В США (2010)
Дневной прожиточный минимум (USD по ППС)	10,8	15,5
Доля бедных в населении, %	12,6	15,1



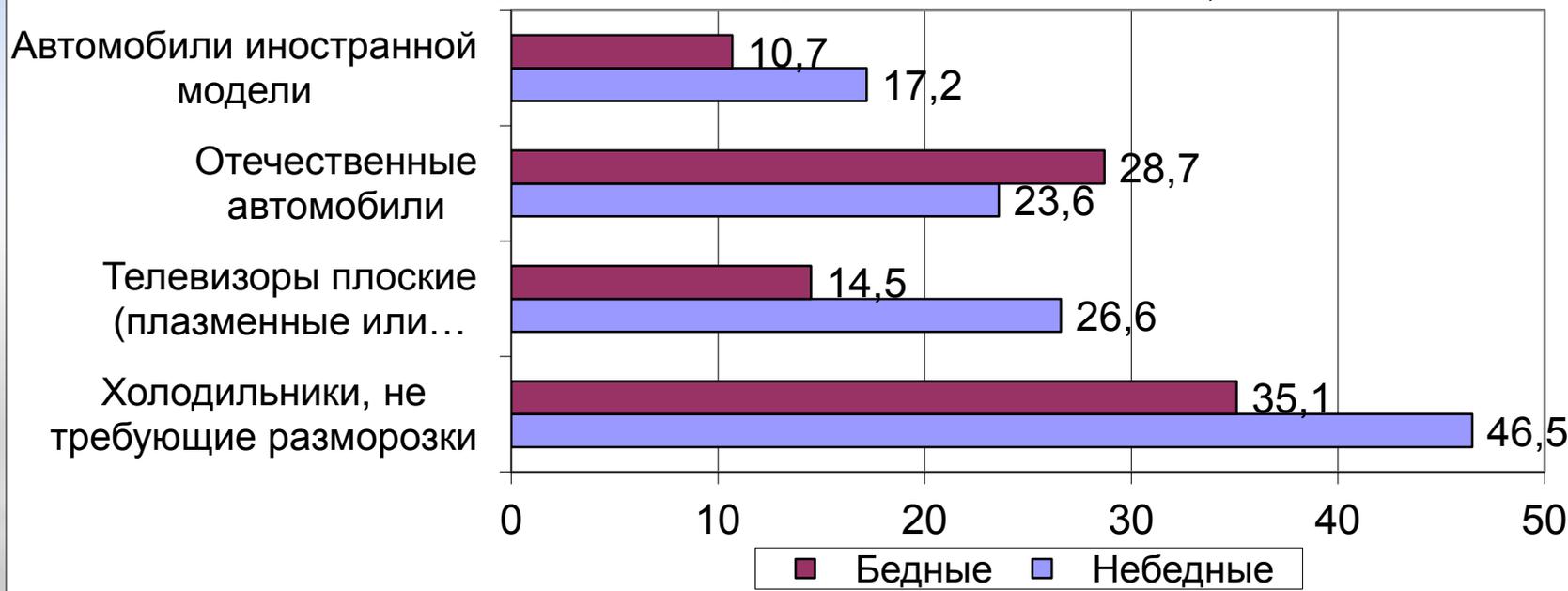
Сближение потребления бедных и небедных

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

С 2005 по 2011 год разрыв между 1-2 и 5-9 децилями сократился:

- по числу компьютеров – с 3,3 до 1,5 раза
- по числу автомобилей – с 2,5 до 1,9 раза

Доля домохозяйств, имеющих активы не первой необходимости в конце 2010-начале 2011гг., %



Положительные характеристики российской власти

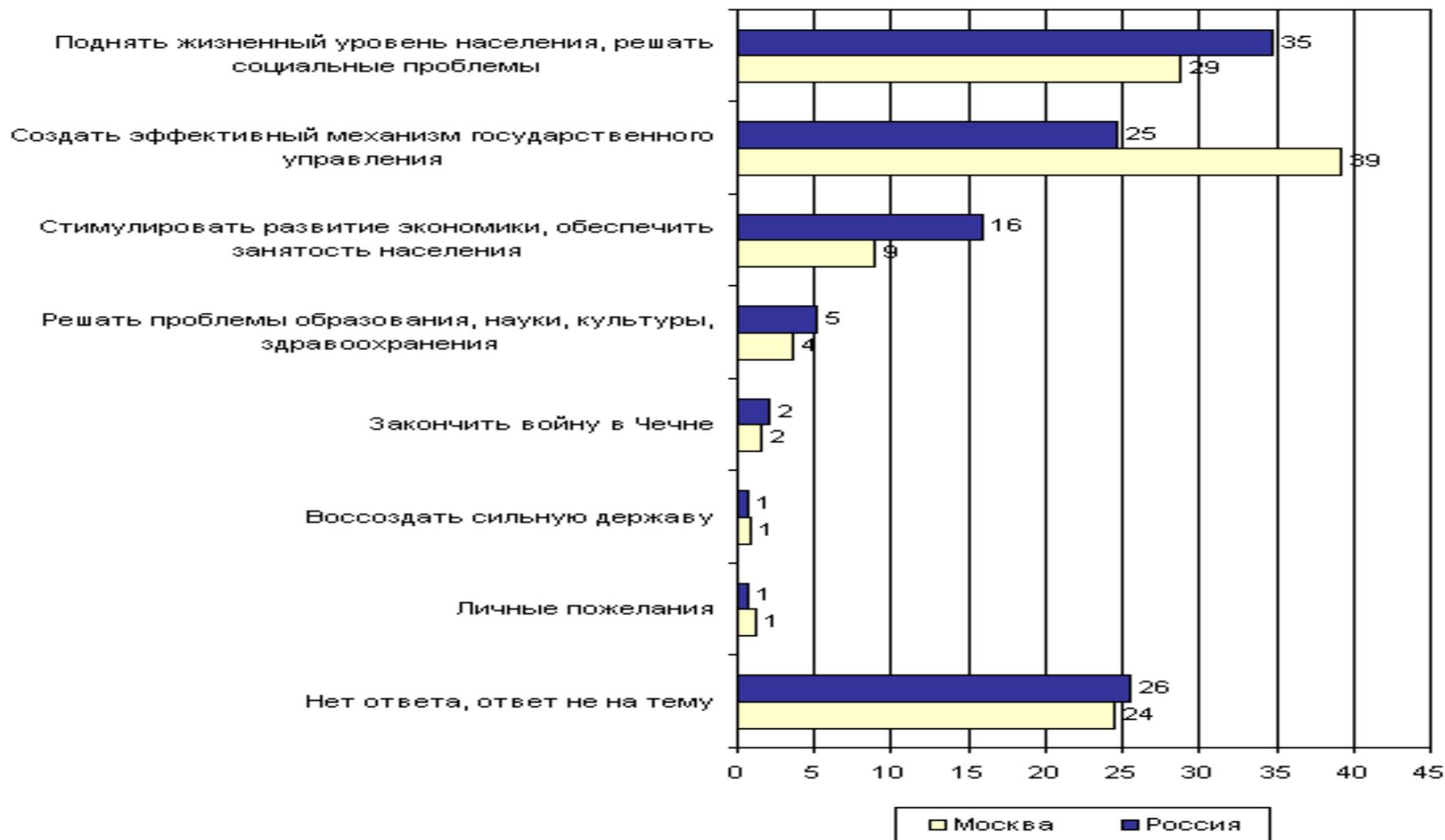


Отрицательные характеристики российской власти





Открытый вопрос ФОМ: наказы В.В.Путину, июнь 2002 г.





СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Описание исследования 2010 г.

- Количественный опрос 1600 респондентов в возрасте 20 - 40 лет.
- Фокус-группы – 10 фокус-групп.
- Интервью с экспертами.
- Эксперимент по презентации пенсионной оферты от НПФ.

География исследования: города Москва, Владимир, Краснодар, Самара, Хабаровск. Время проведения исследования: август 2010 г.

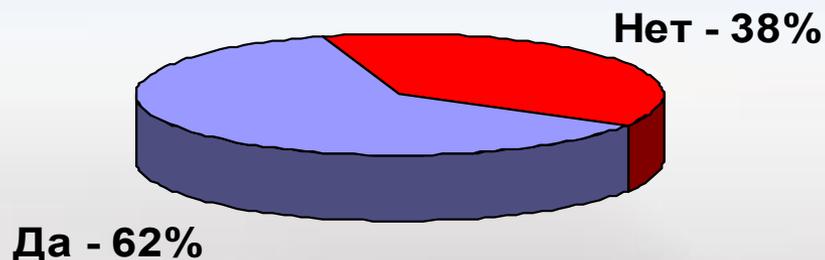


СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Законодательное предложение 1

РАЗРЕШИТЬ ВЫБОР: ВЫЙТИ НА ПЕНСИЮ ПО ДОСТИЖЕНИИ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА ИЛИ ПРОДОЛЖИТЬ РАБОТУ НЕ ПОЛУЧАЯ ПЕНСИИ. ВО ВТОРОМ СЛУЧАЕ ЗА КАЖДЫЙ ГОД РАБОТЫ ПЕНСИЯ БУДЕТ УВЕЛИЧИВАТЬСЯ НА 15 – 20%, А ЗА 5 ЛЕТ УДВОИТСЯ

Вы одобрили или не одобрили бы такой закон?





ЦЕНТР

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Накопительная часть обязательного пенсионного страхования



ПО СЕГОДНЯШНЕМУ ЗАКОНУ РАБОТОДАТЕЛЬ ПЕРЕЧИСЛЯЕТ НА ЛИЧНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ СЧЕТ РАБОТНИКА СУММУ, РАВНУЮ 6% ЕГО ЗАРАБОТКА. НО ЕСЛИ ЗАРПЛАТА РАБОТНИКА ВЫШЕ 38 ТЫС. РУБ. В МЕСЯЦ, ТО С БОЛЕЕ ВЫСОКИХ СУММ ЭТИ ОТЧИСЛЕНИЯ НЕ ПРОИЗВОДЯТСЯ. НАПРИМЕР: ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ 45 ТЫС. РУБ. В МЕСЯЦ. ВАШ РАБОТОДАТЕЛЬ ОТЧИСЛЯЕТ 6% ТОЛЬКО ОТ СУММЫ 38 ТЫС. РУБ. ТАКОЕ ПРАВИЛО БЫЛО ПРИНЯТО ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ У ЛЮДЕЙ НЕ БЫЛО СЛИШКОМ БОЛЬШОЙ РАЗНИЦЫ В ПЕНСИЯХ.

СЧИТАЕТЕ ВЫ ЭТО ПРАВИЛЬНЫМ ИЛИ НЕПРАВИЛЬНЫМ?

Считаю неправильным	62
Считаю правильным	38



**ЕСТЬ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ДОПОЛНИТЬ ЗАКОН СЛЕДУЮЩИМ ПОЛОЖЕНИЕМ:
С СУММЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ 38 ТЫС. РУБ. В МЕСЯЦ КАЖДЫЙ
РАБОТНИК БУДЕТ ОБЯЗАН ОТЧИСЛЯТЬ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ТЕ ЖЕ 6% ЗАРАБОТКА.
К ПРИМЕРУ, ЕСЛИ ЧЕЛОВЕК ПОЛУЧАЕТ 45 ТЫС. РУБ В МЕСЯЦ, ТО ОН БУДЕТ ПЛАТИТЬ
6% ОТ 7 ТЫС. РУБ. (45 МИНУС 38). ЭТО СОСТАВИТ 420 РУБ.**

ЛИЧНО ВЫ СОЧТЕТЕ ПРАВИЛЬНЫМ ЭТОТ ЗАКОН ИЛИ НЕТ?

Сочту правильным	47
Сочту неправильным	53



СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Законодательное предложение 2

В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ СУЩЕСТВУЕТ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА СОФИНАНСИРОВАНИЯ ПЕНСИЙ: КАЖДЫЙ ГРАЖДАНИН РОССИИ ИМЕЕТ ПРАВО ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ И ЕЖЕМЕСЯЧНО ПЕРЧИСЛЯТЬ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД 1 ТЫСЯЧУ РУБЛЕЙ. ПРИ ЭТОМ ГОСУДАРСТВО ДОПЛАЧИВАЕТ НА ЕГО ЛИЧНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ СЧЕТ ЕЩЕ ОДНУ ТЫСЯЧУ РУБЛЕЙ.

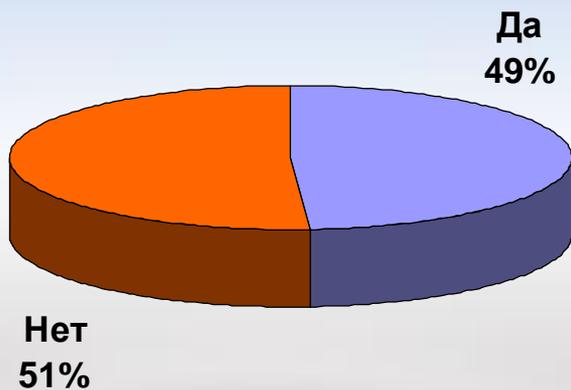
ДЛЯ ОБЛЕГЧЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ОФОРМЛЕНИЯ СОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДЛАГАЕТСЯ ИЗМЕНИТЬ ЗАКОН СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ: БУХГАЛТЕРИИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПО УМОЛЧАНИЮ БУДУТ ПЕРЧИСЛЯТЬ УКАЗАННУЮ СУММУ В ОДИН ИЗ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, НО РАБОТНИК МОЖЕТ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ЭТОЙ УСЛУГИ, НАПИСАВ ЗАЯВЛЕНИЕ И ПЕРЕДАВ ЕГО В БУХГАЛТЕРИЮ. ЗА РАБОТНИКОМ ТАКЖЕ СОХРАНЯЕТСЯ ПРАВО ПЕРЕВЕСТИ СВОИ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ В ДРУГОЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД.



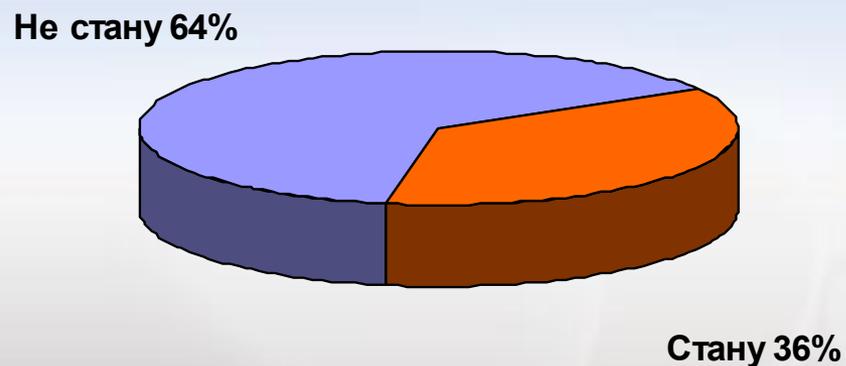
СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Законодательное предложение 2

Вы напишете заявление с отказом от участия в этой программе или нет?



Вы станете или не станете возражать против введения такого закона?





Охват работников предприятий корпоративными пенсионными системами

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Некоторые организации наряду с заработной платой финансируют корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение для своих сотрудников.

В организации, где вы работаете, вам предоставляют такую услугу?

Да	7
Нет	93



СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Статистическая динамика

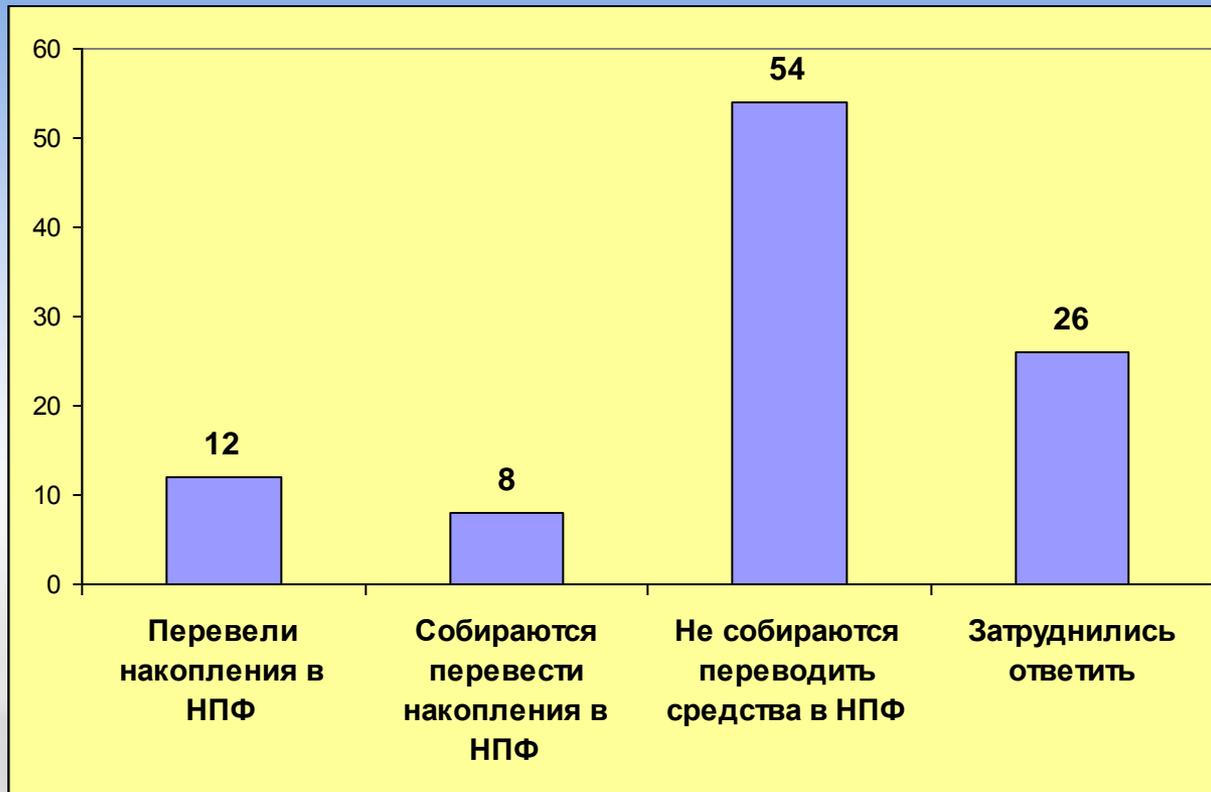
- 70 млн. лиц, имеющих пенсионные накопления по ОПС
- Из них 48 млн. лиц моложе 1967 г. рождения
- На 1 сентября 2010 г. 9,1 млн. лиц перевели накопления в НПФ или подали заявления об этом
- Из них 7,1 млн. лиц моложе 1967 г. рождения
- На 1 сентября 2010 г. 15% лиц моложе 1967 г. рождения перевели накопления в НПФ или подали заявления об этом
- По прогнозам НАПФ к началу 2011 г. доля лиц моложе 1967 г. рождения, которые подадут заявления о переводе накоплений в НПФ, может составить 18 - 20%



ЦЕНТР

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Перевод накоплений в НПФ





Прирост численности готовых перевести накопления в НПФ при условии:

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

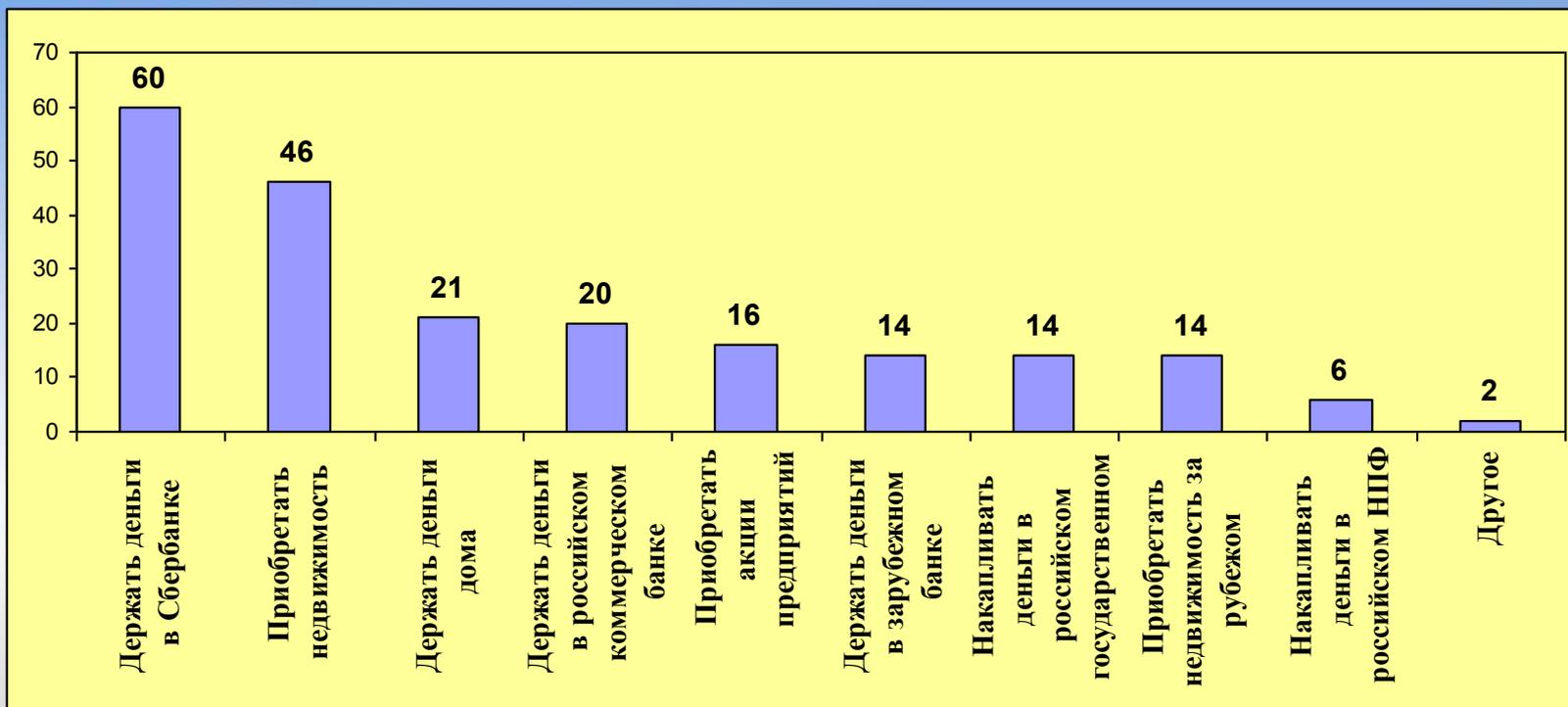
- Доверие к бренду учредителя фонда - 24%
- Право передачи по наследству после выхода на пенсию - 21%
- Наличие государственных гарантий сохранности - 18%
- Возможность досрочного расходования в кризисных ситуациях - 15%
- Частичная замена денежной пенсии услугами домов престарелых, медицинскими услугами – 7%
- **Согласны при наличии хотя бы одного из условий - 36%**



ЦЕНТР

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Способы пенсионных накоплений





Доверие к брендам учредителей НПФ

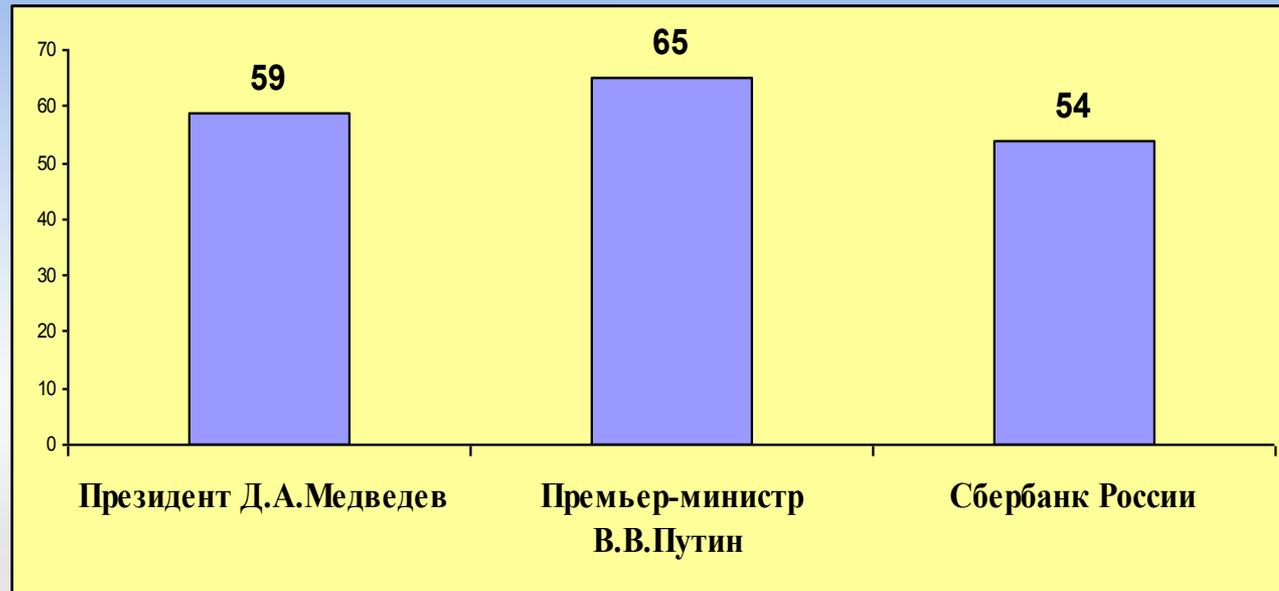
СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Сбербанк	54
Газпром	32
Внешторгбанк (ВТБ)	16
Внешэкономбанк (ВЭБ)	14
Лукойл	12
Роснефть	11
Норильский никель	5
Северсталь	2
Администрация Вашего региона	4
Администрация Вашего города	3
Крупный зарубежный пенсионный фонд	4
Другое	1
Никто из них не вызывает доверия	30



СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Рейтинг доверия общественным институтам





**СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК**

Особый статус бренда Сбербанка (данные ЦСР и ФОМ)

Сбербанк России	54
Православная церковь	54
Армия	38
Мэр города	32
Правительство РФ	30
СМИ	30
Глава региона	28
Государственная Дума РФ	26
Совет Федерации РФ	23
Судебная власть	22
Профсоюзы	19
Милиция, органы внутренних дел	19
Законодательное собрание региона	18



Рейтинг способов денежных вложений

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Жилье, недвижимость в России	55
Золото, драгоценные металлы	35
Земля в России	27
Жилье, недвижимость в зарубежных странах	21
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	18
Ценные бумаги (акции, облигации) российских частных предприятий	14
Государственные ценные бумаги иностранных государств	13
Иностранная валюта	12
Ценные бумаги зарубежных компаний	13
Земля в зарубежных странах	11
Ценные бумаги (акции, облигации) зарубежных частных предприятий	9



Охват потенциальных клиентов предложениями от пенсионных агентов от НПФ

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Агенты НПФ обращались с пенсионными предложениями - 32% опрошенных

В том числе:

- Один раз 19%
- Более одного раза 13%



СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Эффективность работы пенсионных агентов

- Пенсионные агенты обращались с предложениями - 32%
 - Из них получили согласие - 12%

Эффективность обращений - 38% (от числа тех, к кому обращались)



Как работают пенсионные агенты (% к числу тех, к кому обращались)

На работе	56
Через родственников или знакомых	13
В офисе пенсионного фонда или банка	12
Приходили домой	10
В магазине	6
Другое	3



Эффективность работы пенсионных агентов по данным экспериментов и экспертных опросов

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

А. Презентация в фокус-группах

- 6 чел. из 20 дали согласие и подписали договор о переводе накоплений в НПФ (эффективность 30%)
- еще 4 чел. привели родственников, которые тоже подписали договор (эффективность возросла до 50%)

Б. Видеопрезентация (кинотеатр 300 чел.)

- заявили о согласии о переводе накоплений в НПФ после презентации - 73% респондентов

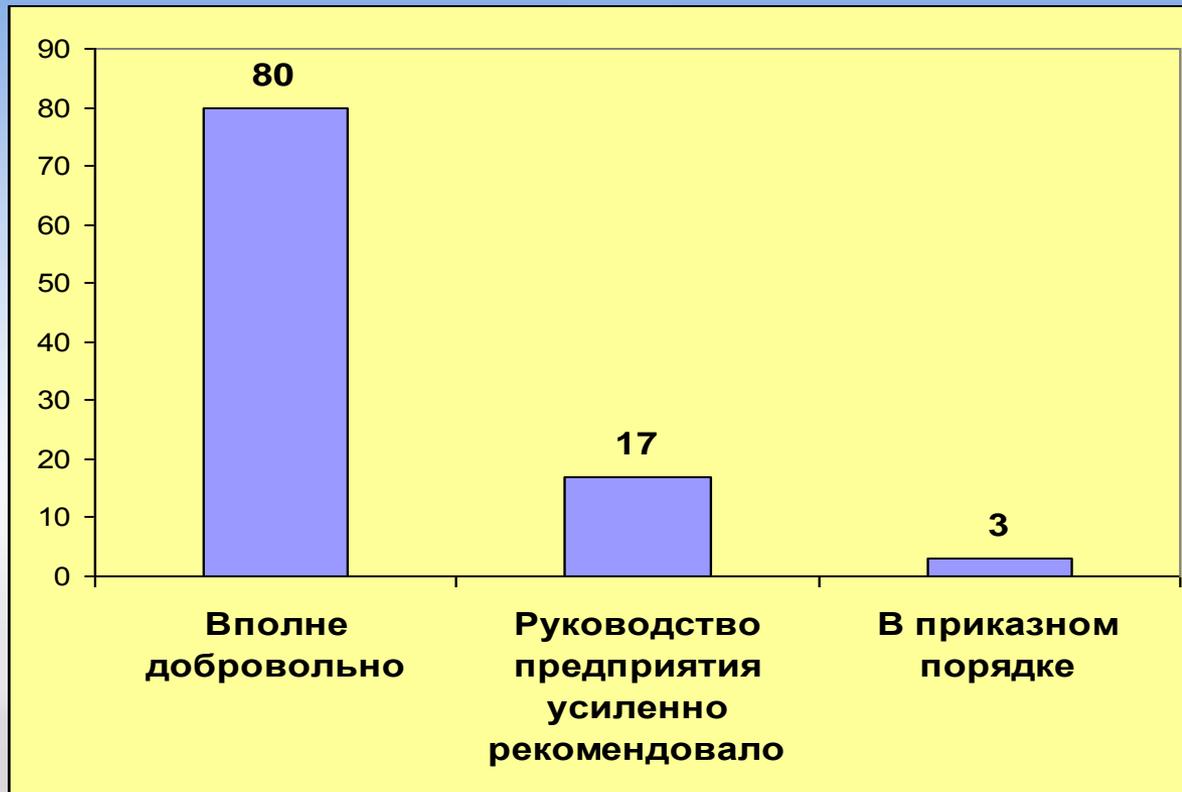
В. Экспертный опрос пенсионных агентов

- у хорошего агента эффективность презентации в среднем составляет 50%



Добровольность принятия пенсионных оферт

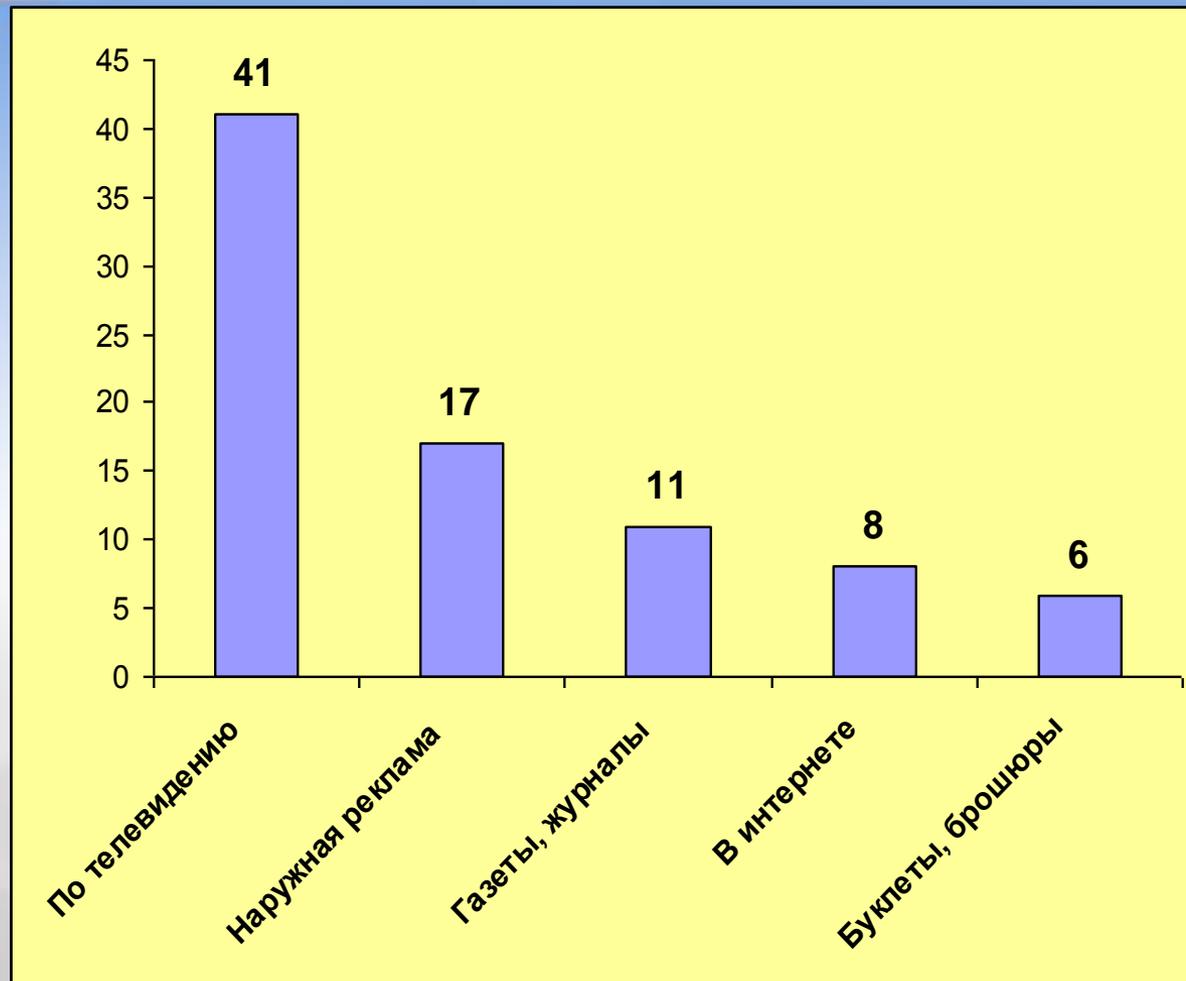
СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК





Каналы распространения рекламы

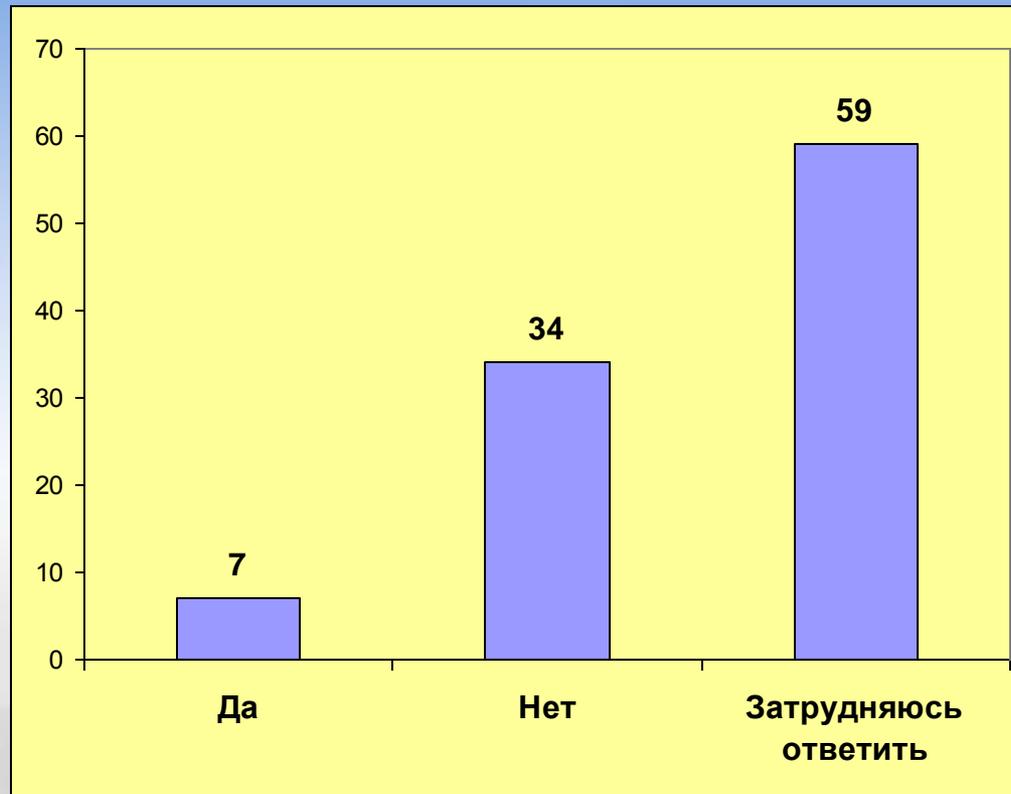
СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК





Была ли реклама убедительной

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК





**СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК**

Добровольное пенсионное страхование



Программа софинансирования пенсий

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Осведомленность о программе 68%

Уже участвуют	2
Готовы участвовать	34
Не готовы участвовать	38
Затрудняюсь ответить	26



Добровольное пенсионное страхование по программам НПФ

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Осведомленность о существовании таких программ 72%

Уже участвуют	0,5
Готовы участвовать	29
Не готовы участвовать	36
Затрудняюсь ответить	34



СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Мнение пенсионного агента

- Сразу после презентации на добровольное пенсионное страхование соглашаются многие. Но реально взносы вносят единицы. Заявление подают, потом забирают. «Живые» деньги платить не хотят (*фрагмент из интервью с пенсионным агентом*).



**СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК**

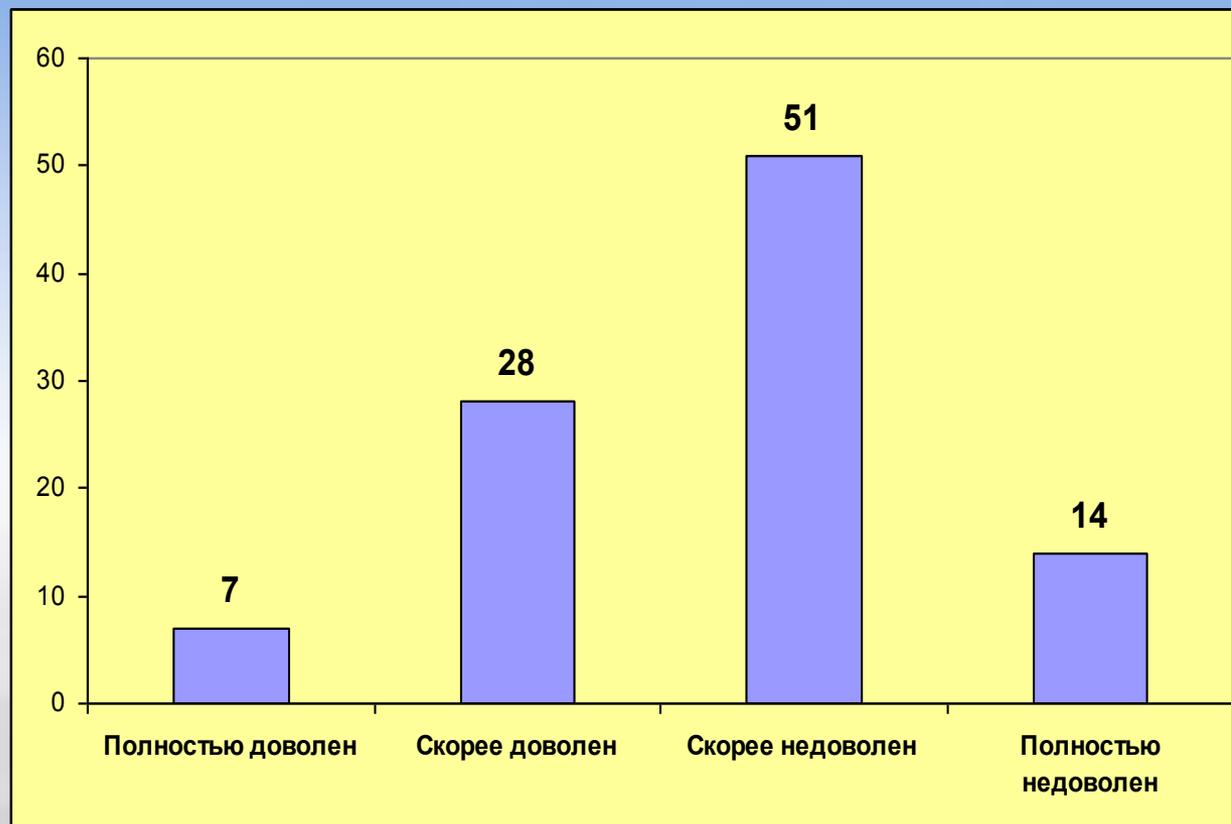
Часть 3. Опыт пенсионной реформы Казахстана в восприятии казахстанского населения



ЦЕНТР

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Отношение населения к новой пенсионной системе

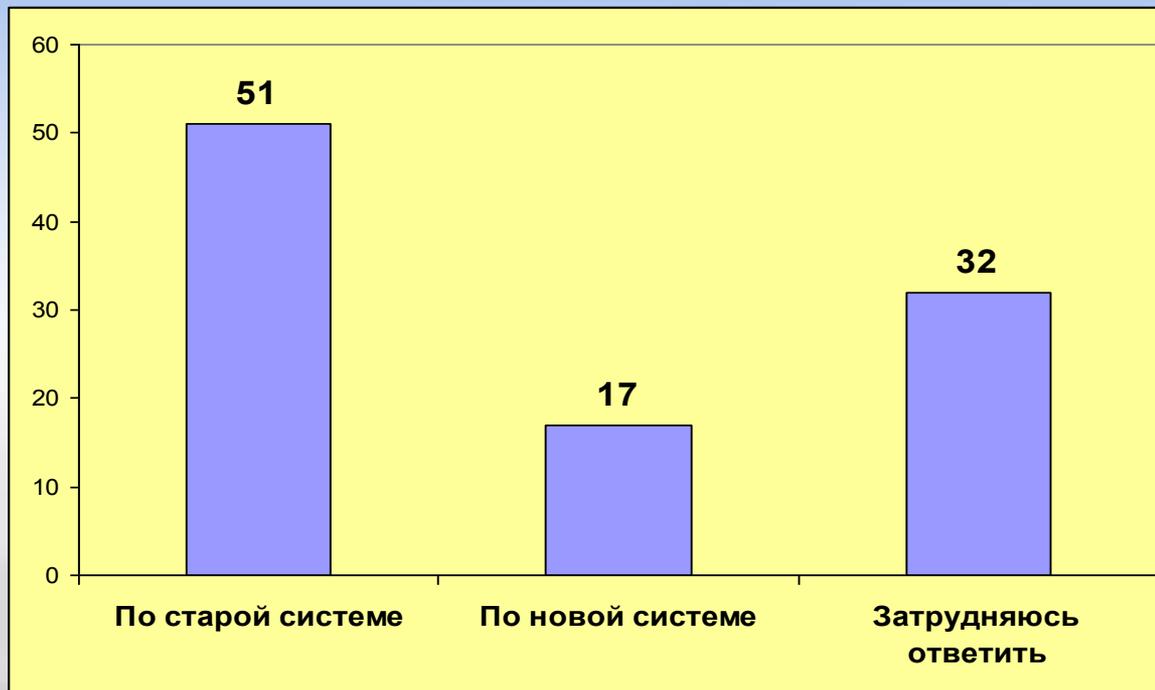




Мнение населения о размере пенсии по старой и новой системе

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Как вы думаете, какая пенсия была бы больше?





Опасения населения, что пенсионные накопления могут пропасть

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Очень боюсь (это вполне может произойти)	33
Отчасти боюсь	48
Совсем не боюсь (это практически исключено)	14
Затрудняюсь ответить	5



Отношение к старой и новой пенсионной системе

Если бы Вы могли выбирать, Вы выбрали бы прежнюю или новую пенсионную систему?

Прежнюю	64
Новую	17
Затрудняюсь ответить	19



Российское правительство обсуждает вопрос о реформе пенсионной системы по типу казахстанской. Что вы можете посоветовать российскому правительству?

Оставить систему, которая раньше была в Казахстане (т.е. государственные пенсии)	65
Сделать, как сегодня в Казахстане	12
Затрудняюсь ответить	24



СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ НЕДОВОЛЬСТВА ПО ФОКУС-ГРУППАМ

- Инфляция - одна из главных причин недовольства пенсионной системой (накопления сильно обесцениваются).
- Непрозрачность и непонятность новой пенсионной системы.
- Деньгами «рулят» аморальные люди.
- Пенсионные фонды без объяснений выплачивают сумму, меньшую, чем начислена.
- Руководители фондов прокручивают деньги, присваивают прибыль, людям платят по остаточному принципу
- Руководители фондов воруют и сбегают вместе с деньгами.
- Чиновники, местные власти не контролируют и воруют.
- Высшее руководство страны бездействует.
- Работодатели принудительно назначают работникам, в какой фонд платить. При смене работы часто приходится менять и пенсионный фонд.
- Казахстан внедрил чилийскую реформу, а опыт в Чили провальным.

Досрочные пенсии: Описание исследования

География исследования - город Новокузнецк Кемеровской области.

Время проведения исследования - январь 2011 г.

Отрасли - угледобыча, металлургия, химия.

Методы исследования - количественный опрос, интервью с экспертами, фокус-группы.

Объем выборки - 750 чел. (по 250 в каждой отрасли).

Интервью с экспертами – 10 экспертов.

Фокус-группы – 2 группы.



Предположим, что будут приняты конкретные меры, направленные на снижение вредности и/или опасности труда. В этом случае отмена досрочных пенсий будет справедливой мерой или нет?

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

	Всего по массиву	Возраст		
		18-34	35-54	55 и старше
Да, отмена досрочной пенсии будет справедливой мерой	11	8	12	10
Нет, отмена досрочной пенсии не будет справедливой мерой	89	92	88	90



Как Вы считаете, будет ли справедливо, если государство само не будет оплачивать эти досрочные пенсии, а возложит эту обязанность на владельцев (собственников) предприятий?

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

	Всего по массиву	Возраст		
		18-34	35-54	55 и старше
Да	26	27	27	17
Нет	74	73	73	83



Согласились бы Вы отказаться от права на досрочную пенсию при условии, что Ваша зарплата будет увеличена

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

	Всего по массиву	Возраст			Отрасль		
		18-34	35-54	55 и старше	Угледобыча	Металлургия	Химия
на 10%?							
Да	3	6	1	2	4	1	3
Нет	97	94	99	98	96	99	97
на 20%							
Да	3	3	1	5	4	1	1
Нет	97	97	99	95	96	99	99
на 30%							
Да	5	7	4	8	5	8	2
Нет	95	93	96	92	95	92	98
на 50%							
Да	35	37	37	25	39	46	22
Нет	65	63	63	75	61	54	78
на 100%							
Да	64	72	62	57	65	71	61
Нет	36	28	38	43	35	29	39

СМИ высказывалось такое предложение. Предположим, есть категория работников, которые по сегодняшнему закону имеют право выйти на пенсию досрочно. Этот сегодняшний закон предлагают заменить на другой: по достижении соответствующего возраста и далее ежегодно эти работники проходят медосмотр. Тем, кто болен профзаболеванием, предоставляют досрочную пенсию. Тем, кого врачи сочтут здоровыми, предоставление досрочной пенсии откладывается до следующего медосмотра.

Такая мера будет правильной или неправильной?

	Всего по массиву	Возраст		
		18-34	35-54	55 и старше
Правильной	15	9	16	20
Неправильной	85	91	84	80
Если неправильной, то почему (один ответ)?				
Работник имеет право на досрочную пенсию независимо от состояния здоровья	86	89	84	86
Медосмотр будет необъективным	14	11	16	14



ЦЕНТР

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Как Вы думаете, возникнут ли в этом случае акции протеста?

		Возраст		
	Всего по массиву	18-34	35-54	55 и старше
Да	86	86	85	93
Нет	14	14	15	7
Вы лично примете в них участие?				
Да	68	69	67	70
Нет	32	31	33	30



Как Вы думаете, поддержит ли администрация области требования работников о восстановлении существующего порядка начисления пенсий?

	Всего по массиву	Возраст		
		18-34	35-54	55 и старше
Да	67	66	65	80
Нет	33	34	35	20



ЦЕНТР

СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Как Вы думаете, эти акции протеста приведут к желаемому результату (восстановлению существующего порядка начисления пенсий)?

	Всего по массиву	Возраст		
		18-34	35-54	55 и старше
Да	64	68	57	79
Нет	36	32	43	21



СТРАТЕГИЧЕСКИХ
РАЗРАБОТОК

Спасибо за внимание