

ПРОДВИЖЕНИЕ ПРОГРАММ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Как известно, в основе формирования стратегии продаж финансовых продуктов, и, в частности, программ негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), должен лежать детальный анализ результатов маркетинговых исследований предпочтений целевой аудитории.

Особый интерес у специалистов подразделений негосударственных пенсионных фондов (НПФ), занимающихся продвижением пенсионных продуктов, вызывают сведения об осведомленности населения о преобразованиях, происходящих в пенсионной системе России, об их отношении к негосударственному пенсионному обеспечению и готовности к приобретению пенсионных продуктов.



Владимир ЗВЯГИН
*Заместитель Генерального директора по развитию
ООО «Пенсионный КапиталЪ»*



Юрий ГОЛОВ
*Руководитель Департамента индивидуальных пенсионных программ
ООО «Пенсионный КапиталЪ»,
доктор медицинских наук, профессор*

Поскольку крупные предприятия, как правило, входят в структуру различных холдингов и финансово-промышленных групп, имеющих свои «кэптивные» НПФ, они представляют ограниченный интерес для фондов, работающих на открытом рынке. Поэтому высока актуальность маркетинговых исследований предпочтений работников малых (с численностью до 100 сотрудников) и средних (до 250 человек) предприятий, а также лиц, занятых у предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ), составляющих от 40 до 60% (по данным из различных источников) потенциальной референтной выборки.

Материал и методы исследования

В 2004 г. нами проведено маркетинговое исследование среди 1320 человек (из них: 60,6% женщин и 39,4% мужчин) в возрасте от 23 до 56 лет (средний возраст — 35,1 + 1,7 лет), работающих у ПБОЮЛ и на малых и средних предприятиях г. Москвы. Около 70% опрошенных лиц замужем/женаты. В исследуемом сегменте рынка около 70% респондентов (независимо от пола) имеют среднее и среднее специальное образование, только около 30% — высшее. Среди мужчин преобладают лица с техническим образованием (60%), среди

женщин — с гуманитарным (42%). Около 20% мужчин и женщин имеют экономическое образование.

Основным методом исследования являлись личные интервью (индивидуальный опрос) по структурированной анкете (Face-to-face Interviewing).

Организация проведения маркетингового исследования включала: 1) разработку и тиражирование анкет; 2) формирование выборки; 3) подготовку интервьюеров и планирование маршрутов; 4) полевое исследование и контроль интервьюеров; 5) обработку анкет и логическую чистку массива; 6) построение диаграмм, таблиц и распределений; 7) аналитическое описание результатов интервью.

Результаты исследований

Результаты исследования готовности откладывать часть заработка на негосударственную пенсию

1. *Готовность к НПО в зависимости от пола.* Анализ полученных данных показал, что около 47% респондентов (независимо от пола) готовы откладывать часть заработка на негосударственную пенсию.

2. *Готовность к НПО в различных возрастных группах.* При исследовании готовности откладывать часть заработка на негосударственную пенсию в различных возрастных группах выявлено, что:

2.1. Наибольший удельный вес респондентов, готовых к НПО, составляют:

— мужчины в возрасте от 31 до 35 лет (70%);

— женщины в возрасте до 30 лет (56,9%), от 31 до 35 лет (65,1%), от 36 до 40 лет (56,3%), от 46 до 50 лет (68,8%).

2.2. Преобладание отрицательного отношения к НПО отмечено в следующих группах:

— мужчины в возрасте до 30 лет (57,9%), аргумент «против» — «до пенсии еще далеко»;

— мужчины в возрасте от 41 до 45 лет (60%), аргумент «против» — «дети оканчивают школу, поступают в институт, женятся»;

— женщины в возрасте от 41 до 45 лет (60,5%), женщины старше 50 лет (75,0%), аргумент «против» — «уже поздно формировать пенсию».

3. *Готовность к НПО в зависимости от семейного положения и наличия детей.* Исследование зависимости готовности откладывать часть заработка на негосударственную пенсию от семейного положения и наличия детей показало, что:

3.1. Положительно к НПО относятся преимущественно:

— холостые мужчины, не имеющие детей, которые не обременены семейными проблемами;

— замужние женщины, имеющие детей (необходимость задумываться о достойной жизни на пенсии).

3.2. Негативно к НПО относятся преимущественно:

— женатые мужчины, имеющие детей;

— незамужние женщины, имеющие детей.

Результаты исследования причин недоверия к НПО

Установлено, что основной причиной неготовности лиц откладывать часть заработка на негосударственную пенсию является отсутствие свободных денег (63,2% опрошенных), при этом мужчинами эта причина актуализирована в 90,9% случаев, женщинами — 60,8%. На недоверие к финансовым институтам в России указали 40,4% (мужчины — 36,4%, женщины — 40,8%). Обращает внимание, что 23,5% не готовы к НПО из-за отсутствия информации о НПФ (мужчины — 27,3%, женщины — 23,2%), что актуализирует необходимость разъяснительной работы (реклама, информационные стенды, выступление перед трудовыми коллективами, индивидуальные собеседования и др.).

Результаты исследования, касающиеся размера желаемой пенсии и величины пенсионных взносов

1. *Размер желаемой пенсии.* Установлено, что абсолютное большинство опрошенных указало желаемый размер будущей пенсии в пределах от 50 до 75% от получаемого в настоящее время заработка (мужчины — 78,0%, женщины — 82,3%).

При анализе размера желаемой пенсии (в % от заработка) в различных возрастных группах установлено, что:

— у мужчин от 50 до 60% компенсации утраченного заработка были бы на пенсии удовлетворены около 30% респондентов в каждой группе в возрасте до 40 лет, и 50% — от 41 до 45 лет;

— у женщин на диапазон от 50 до 60% компенсации утраченного заработка рассчитывают около 25% респондентов в возрасте до 30 лет, тогда как доля женщин с аналогичными потребностями в возрасте от 31 года до 45 лет возрастает до 53–57%, а в возрасте от 46 до 50 лет — до 72%;

— от 60 до 75% компенсации утраченного заработка предполагают получать 47% мужчин в возрасте до 30 лет и 70% — в возрасте от 36 до 40 лет;

— желаемая пенсия от 60 до 75% устраивает 48% женщин в возрасте до 30 лет, около 30% женщин в каждой возрастной группе в возрасте от 31 до 45 лет.

2. *Размер пенсионных взносов.* Однако при этом обращает внимание явное несоответствие размера компенсации утраченного заработка и размеров пенсионных взносов у мужчин: 54,2% мужчин готовы на формирование негосударственной пенсии расходовать лишь до 5% настоящего заработка, а 45,8% — от 5 до 10%. В то же время женщины более реалистично оценивают необходимый размер пенсионных взносов: до 5% настоящего заработка готовы расходовать 35,3%, от 5 до 10% — 56,4%, от 10 до 15% — 8,3%.

3. Зависимость размера пенсионных взносов от величины желаемой пенсии. Изучение средневзвешенных величин размеров пенсионных взносов лиц, готовых к НПО, в зависимости от желаемого размера будущей пенсии показало, что существует прямая корреляционная зависимость между уровнем желаемого размера будущей пенсии и величиной размера пенсионных взносов. Это свидетельствует о реальном представлении опрошенных лиц, что для большей пенсии необходимо платить больше пенсионных взносов.

4. Зависимость размера пенсионных взносов от возраста и пола респондентов. При анализе средневзвешенных величин размеров пенсионных взносов по возрастным группам установлено, что у мужчин наибольшие показатели отмечены в возрасте от 36 до 40 лет – 7,5 + 2,8% от настоящего заработка и от 46 до 50 лет – 6,3 + 3,1%, у женщин – от 31 до 35 лет – 6,7 + 1,3%, от 36 до 40 лет – 6,6 + 1,1%, от 41 до 45 лет – 6,2 + 1,4%.

5. Средневзвешенная величина размеров пенсионных взносов лиц, готовых к НПО, у мужчин составила 4,79 + 0,97%, у женщин – 6,15 + 0,53%. При предположении, что средневзвешенный размер средней зарплаты среди работников малых и средних предприятий, а также ПБОЮЛ у мужчин составляет 7 – 10 тысяч рублей, а у женщин – 5–7,5 тысяч рублей, то средний ожидаемый размер пенсионных взносов в месяц может составить: у мужчин – 407,1 + 82,4 рубля, у женщин – 384,4 + 33,1 рубля.

Результаты исследования осведомленности респондентов о пенсионной системе в Российской Федерации

1. Информированность о размере государственной пенсии у ПБОЮЛ. Установлено, что абсолютное большинство опрошенных (90% мужчин и 93,7% женщин) имеют реальное представление о том, что если за

предпринимателя не платятся взносы в Пенсионный фонд России (при отсутствии документированного в трудовой книжке стажа), то он будет иметь право только на социальную.

2. Информированность о состоянии пенсионных накоплений в ПФР. Абсолютное большинство опрошенных (82% мужчин и 83,7% женщин) не получили в 2004 году информационного письма из ПФР о состоянии их именного пенсионного счета. Данные, указанные в информационном письме из ПФР, совпали с ожиданиями и расчетами опрошенных лишь у 11% мужчин и у 31,9% женщин.

3. Информированность о НПФ. Среди опрошенных о деятельности негосударственных пенсионных фондов «слышали» 52,0% мужчин и 57,6% женщин. Среди родственников/знакомых опрошенных дополнительную негосударственную пенсию получают лишь 2,0% (у мужчин) и 5,6% (у женщин).

4. Информированность о пенсионной системе в РФ. Установлено, что женщины более информированы о пенсионной системе в РФ: «хорошо осведомлены» – 18,4% (14,0% – мужчины), «кое-что слышали» – 54,9% (50% – мужчины), «ничего» – 26,7% (36% – мужчины). Обращает внимание, что более трети мужчин (36%) ничего не знают об особенностях пенсионного обеспечения в стране. При исследовании осведомленности в различных возрастных группах выявлено, что наименее информированы мужчины в возрастных группах до 30 лет и от 41 до 45 лет, женщины – до 30 лет. У женщин с увеличением возраста наблюдается тенденция к улучшению осведомленности.

Результаты исследования готовности к заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения

1. Зависимость готовности к НПО от осведомленности о пенсионной реформе в РФ. Установлено, что хорошую инфор-

мированность о ходе проводимой пенсионной реформы имеют 14% опрошенных мужчин и 18,7% женщин, «кое-что слышали» – 52% мужчин и 54,9% женщин, ничего не знают – 34% мужчин и 26,3% женщин. Среди респондентов из групп «хорошо осведомлен» и «кое-что слышал» достоверных отличий в готовности к НПО не отмечено, в то же время среди тех, кто «ничего не знает о пенсионной реформе» – негативное отношение к НПО преобладает (20% мужчин и 17,4% женщин).

2. Зависимость готовности к НПО от информированности о НПФ. Установлена прямая корреляционная зависимость между готовностью к НПО и информированностью о НПФ. Причем среди женщин она более сильная: среди информированных о НПФ – 29,5% готовы к НПО и лишь 16% не готовы. Респонденты, не информированные о НПФ, в большинстве высказывают отрицательное отношение к НПО: 28% мужчин и 37,8% женщин.

3. Зависимость готовности к НПО от уровня и профиля образования. При анализе данных установлено, что респонденты со средним/средне-специальным образованием чаще высказывают негативное отношение к НПО (36% мужчин и 26,4% женщин), тогда как респонденты с высшим образованием чаще позитивно относятся к НПО (16% мужчин и 16,3% женщин). Достоверно большее число респондентов с экономическим образованием как у мужчин (12% против 6%, в 2 раза), так и у женщин (10,7% против 6,9%, в 1,6 раза) высказали готовность к НПО. Среди респондентов с техническим образованием больший удельный вес женщин, не готовых к НПО (14,2%, в 1,8 раза). Среди респондентов с гуманитарным образованием достоверных различий не выявлено.

4. Зависимость готовности к НПО от того, получает ли кто-либо из родственников и знакомых негосударственную пенсию. При анализе данных установлено, что все респонденты (100%),

у которых кто-либо из родственников и знакомых получает негосударственную пенсию, готовы откладывать часть заработка, чтобы обеспечить достойную государственную пенсию.

Результаты исследования представлений респондентов об обеспечении достойного образа жизни на пенсии

1. Обращает внимание, что лишь два респондента из 1320 опрошенных надеются в будущем достойно прожить на государственную пенсию.

2. На помощь супруга (ги) в пенсионные годы надеются 8% мужчин и 19,8% женщин, на помощь детей рассчитывают 6% мужчин и 9% женщин. На помощь родственников не рассчитывает никто.

3. Абсолютное большинство респондентов (92% мужчин и 70,8% женщин) надеются только

на собственные силы. Это позволяет предположить, что при правильной маркетинговой стратегии и адекватной экономической ситуации в стране они могут стать участниками НПФ.

Выводы

1. Преобладание в исследуемом сегменте рынка лиц со средним/средне-специальным образованием, слабой информированностью о негосударственном пенсионном обеспечении и сравнительно низкими доходами обосновывает необходимость формирования простых, «доступных», понятных пенсионных продуктов.

2. Все респонденты (100%), у которых кто-либо из родственников и знакомых получает негосударственную пенсию, готовы откладывать часть заработка, чтобы обеспечить достойную государственную пенсию. Учитыва-

вая это, необходимо активнее использовать опыт фондов, привлекающих новых вкладчиков через участников НПФ.

3. Проведенное маркетинговое исследование позволяет оценить данный сегмент рынка (работники малых и средних предприятий, а также ПБОЮЛ г. Москвы) как достаточно привлекательный для организации продаж пенсионных продуктов.

4. Возможность ежегодного привлечения 4500–5000 рублей пенсионных взносов с каждого вкладчика предполагает достижение необходимого уровня рентабельности в среднесрочной перспективе.

5. Полученные сведения о социальных характеристиках респондентов, степени информированности, готовности к НПО, дают основания целенаправленно планировать проведение мероприятий по продвижению пенсионных продуктов.

Протокол Заседания Конкурсной комиссии по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений

ПРИСУТСТВОВАЛИ:

Члены Конкурсной комиссии: С.К. Харламов (председатель), Е.В. Артемова, М.В. Афанасьева, А.Ю. Бескровный, О.Г. Кондратьева, С.В. Луконин, Т.М. Савицкая, Б.Ю. Саченков, А.И. Чекменев, А.В. Черноиван, Е.В. Чумакова, И.Г. Шанин.

СЛУШАЛИ:

О заявках, поданных на участие в конкурсе по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

ПОСТАНОВИЛИ:

Учитывая, что в период приема заявок на участие в конкурсе с 19 ноября 2004 года по 6 декабря 2004 года запросов на получение конкурсной документации и заявок на участие в конкурсе по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в адрес Федеральной службы по финансовым рынкам не поступало, признать конкурс по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений несостоявшимся.

Председатель Конкурсной комиссии:
Члены Конкурсной комиссии:

С.К. Харламов
Е.В. Артемова, М.В. Афанасьева, А.Ю. Бескровный,
О.Г. Кондратьева, С.В. Луконин, С.Г. Недорослев,
Т.М. Савицкая, Б.Ю. Саченков, А.И. Чекменев,
А.В. Черноиван, Е.В. Чумакова, И.Г. Шанин