

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

ЕНПФ представляет результаты социологического исследования, проведенного в 2025 году

Финансовая грамотность казахстанцев в сфере пенсионного обеспечения продолжает расти: всё больше граждан понимают, как устроена пенсионная система и какие возможности она предоставляет. Это подтверждают результаты ежегодного независимого социологического исследования, проведенного в 2025 году. Целью опроса стало определение уровня финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения, степени доверия к пенсионной системе и оценки вовлечённости граждан в накопительную модель.

Оценка уровня финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения проведена с учетом гендерных, возрастных, территориальных и статусных характеристик респондентов.

Исследование проведено методом общенационального репрезентативного опроса. В выборку вошли 3000 респондентов из всех регионов Казахстана, включая 17 областей и 3 города республиканского значения (Астана, Алматы, Шымкент). Анкетирование проводилось среди взрослого населения (18+), проживающего в сельской и городской местности. Всего опрошено 1 473 мужчины и 1 527 женщин. Распределение по социальному статусу выглядит следующим образом: наёмные работники 2031 (67,70%), самозанятые – 831 (27,70%) и безработные 138 (4,60%).

Основной блок анкеты исследования состоит из 26 вопросов, направленных на выявление финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения, а также определение степени доверия к пенсионной системе Казахстана и АО «ЕНПФ» (ЕНПФ, Фонд), выявление уровня доступности, информированности и восприятия информации населением о деятельности Фонда.

Исследование позволило определить принадлежность граждан к группам *базового* и *продвинутого* уровней финансовой грамотности.

Базовый уровень.

Вопросы базового уровня финансовой грамотности направлены на определение знаний об ответственности за пенсионное обеспечение, структуре казахстанской пенсионной системы, видах, размере и источниках пенсионных выплат, функциях Фонда, официальном возрасте выхода на пенсию в Республике Казахстан. Результат опроса респондентов на данном уровне финансовой грамотности составил **74,2%** (в прошлом году - **73,8%**).

В части анкетирования, касающейся **видов пенсионных выплат, существующих в нашей стране**, 1748 респондентов (**58,3%**) осведомлены, что в стране существуют два вида пенсионных выплат: из государственного бюджета (базовая и солидарная пенсии) и выплаты из ЕНПФ за счёт накоплений, сформированных из обязательных и добровольных взносов. Данный показатель свидетельствует о достаточно высоком уровне информированности о ключевых элементах пенсионной архитектуры и понимании населением смешанного характера пенсионной модели.

На вопрос: **«Чем занимается ЕНПФ?»** 1491 респондент (**49,7%**) правильно указали, что ЕНПФ занимается сбором обязательных и добровольных пенсионных взносов, ведением учёта пенсионных накоплений, а также осуществлением пенсионных выплат за счет пенсионных накоплений.

Ответы на вопрос: «**Какие виды пенсионных взносов в ЕНПФ Вы знаете?**» продемонстрировали, что население в целом хорошо ориентируется в основных видах пенсионных взносов (наиболее узнаваемым видом стали обязательные пенсионные взносы (ОПВ), который знают 90,1% респондентов). 2 413 респондентов (**80,4%**) верно указали размер ОПВ - 10% от дохода.

Доля респондентов, осведомленная о наличии ОПВР, составила 25,6%, ОППВ, уплачиваемых работодателем в пользу работников, занятых во вредных условиях труда, - 21,2%. Достаточно высокая доля респондентов (43,2%) знает о возможности ДПВ, что свидетельствует о растущем интересе населения к долгосрочному финансовому планированию и самостоятельному формированию пенсионного капитала.

На вопрос: «**Какой в Казахстане пенсионный возраст?**» 2 523 респондента (**84,1%**) правильно указали, что в стране действует дифференцированный возраст выхода на пенсию: 63 года для мужчин и 61 год в 2025 году для женщин. Это отражает хорошее понимание текущей пенсионной политики и тех изменений, которые происходили в последние годы в отношении пенсионного возраста женщин.

Отметим, что статус занятости оказывает заметное влияние на точность знаний о пенсионном возрасте в Казахстане. Наемные работники - наиболее информированная группа (84,9%). Это объясняется тем, что они систематически взаимодействуют с работодателями, бухгалтерией и чаще получают официальную информацию. Самозанятые информированы хуже, чем наемные работники, но лучше безработных (82,8%). Возможная причина - нерегулярный контакт с финансовыми структурами и отсутствие работодателя как источника информации. Безработные являются группой с наибольшим числом ошибок: правильный ответ - 79,7%.

На вопрос: «**Как узнать о состоянии своего индивидуального пенсионного счета?**» 2 959 респондентов (**98,6%**) ответили верно: узнать данную информацию можно посредством личного обращения в ЕНПФ, выписки на почтовый адрес, электронный адрес, в личном кабинете на сайте ЕНПФ, мобильном приложении ЕНПФ, на портале электронного правительства www.egov.kz, в ЦОНе.

Продвинутый уровень.

Для определения продвинутого уровня финансовой грамотности респондентам были предложены вопросы, требующие расширенных знаний, включая понимание принципов инвестирования пенсионных активов, порядка расчёта пенсионных выплат, механизма пенсионного аннуитета, особенностей налогообложения в накопительной пенсионной системе, а также государственной гарантии сохранности пенсионных накоплений. По итогам опроса общий коэффициент продвинутого уровня составил **45,3%** (в прошлом году - 45,2%).

На вопрос: «**Кто осуществляет инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода?**» 1745 опрошенных (**58,2%**) ответили верно, указав Национальный банк Республики Казахстан (НБРК) и/или управляющих инвестиционным портфелем (УИП) по выбору вкладчика. При этом почти треть опрошенных (34,1%) указали в качестве доверительных управляющих НБРК и УИП. Этот показатель демонстрирует хороший уровень осведомленности, но недостаточный для полноценного понимания принципов управления пенсионными средствами. 14,3% респондентов отметили только НБРК, тогда как 9,8% указали лишь УИП.

Отметим, что существует устойчивое заблуждение, что пенсионными накоплениями управляет «сам ЕНПФ» - так считают 35,6% опрошенных, хотя это неверно. Причем этот пробел

носит системный характер: даже среди людей с высшим образованием доля ошибочных ответов высока (до 40% упоминают ЕНПФ как инвестора).

На вопрос: **«Как начисляется инвестиционный доход на пенсионные накопления?»** 750 респондентов (25,0%) верно полагают, что размер инвестиционного дохода варьируется в зависимости от рыночной конъюнктуры и стоимости активов.

В области знаний о том, что **пенсионные накопления инвестируются в различные финансовые инструменты и приумножаются за счет инвестиционного дохода**, 56,1% респондентов (1 682 человека) продемонстрировали понимание этого процесса: они осведомлены о том, что пенсионные накопления не просто хранятся на счетах, а инвестируются и приносят доход. При этом 45,6% знают об инвестировании, а 10,5% регулярно отслеживают его результаты.

В рамках опроса респондентов по поводу **условий изъятия пенсионных накоплений** был предложен ряд распространенных утверждений о правилах использования пенсионных накоплений, среди которых необходимо было выбрать одно неверное. Это позволило оценить уровень осведомленности населения о том, как работают пенсионные выплаты, условиях их получения. 1 845 респондентов (61,5%) в качестве «неверного» утверждения выбрали фразу: «Забрать свои пенсионные накопления из ЕНПФ можно в любом возрасте». Это действительно неправильное утверждение, поскольку по законодательству Казахстана пенсионные накопления можно изъять только при наступлении определенных условий.

На вопрос **«Кто имеет право на перевод пенсионных накоплений в страховую организацию для приобретения пенсионного аннуитета?»** 869 респондентов (29,0%) ответили верно: такое право имеют вкладчики по достижении 45-летнего возраста при достаточности пенсионных накоплений.

На вопрос **«Облагаются ли пенсионные выплаты из ЕНПФ налогом?»** 1141 респондент (38,0%) ответил верно, отметив, что в настоящее время пенсионные выплаты из ЕНПФ облагаются индивидуальным подоходным налогом (ИПН), но с 1 января 2026 года они не будут облагаться ИПН. Совокупно 56% респондентов убеждены, что выплаты облагаются тем или иным налогом, однако мнение о конкретном виде налога крайне неоднородно. Такая диспропорция восприятия отражает отсутствие четкого понимания налоговой политики в отношении пенсионных выплат.

На вопрос: **«Какие вы знаете гарантии государства по сохранности пенсионных накоплений?»** 1485 респондентов (49,5%) опрошенных ответили верно, указав, что государственная гарантия распространяется только на обязательные виды пенсионных взносов. Этот вопрос позволил определить, насколько население различает обязательные и добровольные взносы и понимает механизмы государственной защиты пенсионных накоплений.

Таким образом, в 2025 году базовый и продвинутый уровни финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения демонстрируют устойчивый рост по сравнению с двумя предыдущими годами. Большинство граждан Казахстана в 2025 году рассматривают собственные пенсионные накопления в ЕНПФ как главный источник дохода на пенсии. Вовлеченность населения в пенсионную систему существенно повысилась: доля граждан, когда-либо делавших взносы в ЕНПФ выросла с 42,7% в 2021 году до **78,7% в 2025-м**. Этот факт отражает сокращение теневой занятости и рост охвата пенсионными программами

Уровень доверия

Оценка степени доверия к АО «ЕНПФ», как и уровня финансовой грамотности, проводилась в разрезе пола, возраста, места проживания и социального статуса респондентов.

Как продемонстрировало исследование, **средний показатель уровня доверия населения к пенсионной системе Республики Казахстан** сложился на уровне **5,92 баллов**.

Опрос, направленный на определение **среднего уровня доверия респондентов к ЕНПФ**, показал, что он составляет **6,04 баллов**.

Уровень доверия к пенсионной системе и ЕНПФ сохраняется на умеренно-положительном уровне. Абсолютное большинство граждан занимает нейтрально-позитивную или осторожно-доверительную позицию: не проявляя резкого недоверия, но и не выражая полного доверия пенсионным институтам.

Доступность и восприятие информации населением

Оценка доступности информации о деятельности ЕНПФ показывает, что для большинства граждан необходимые сведения воспринимаются как достаточно открытые и легко находимые. Так, **57,3%** респондентов считают, что основная информация находится в свободном доступе и не вызывает трудностей при поиске. Это свидетельствует о том, что официальные каналы коммуникации – сайт Фонда, мобильное приложение, колл-центр и социальные сети выполняют свою функцию и обеспечивают прозрачность деятельности.

Оценка понятности материалов ЕНПФ населением в целом схожа с оценкой доступности. Чуть более половины опрошенных (**57,3%**) считают, что информация Фонда изложена понятно и доступно.

Особое значение для формирования восприятия ЕНПФ имеет медиасреда, через которую население получает актуальную информацию. Данные показывают, что медиапрофиль страны стремительно смещен в сторону цифровых платформ. 49,1% респондентов получают новости через социальные сети, что делает их главным каналом коммуникации. Наиболее популярны Instagram (32,3%), Facebook (13,6%), WhatsApp (11,9%) и Telegram (10,9%). TikTok (9,3%) и YouTube (6%) дополняют медиакартину, формируя визуальное поле восприятия. Телевидение, хоть и остается значимым источником для 29,4% населения, уже уступает соцсетям по влиянию, а сайты (13,7%), радио (5,6%) и газеты (2,2%) занимают периферийное положение. Это означает, что традиционные форматы коммуникации по пенсионной теме постепенно теряют эффективность, уступая место мобильным, визуальным и интерактивным каналам.

Полученные данные подчеркивают необходимость дальнейшей популяризации пенсионной грамотности, повышения доступности информационных материалов и расширения цифровых возможностей для населения.

ЕНПФ продолжит осуществлять системную информационно-разъяснительную работу, расширение цифровых решений, чтобы обеспечить населению доступ к актуальной, понятной и надёжной информации о пенсионных накоплениях. Полный текст [отчета по результатам социсследования](#) размещен на сайте ЕНПФ.

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребовавшей суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", обеспечивает осуществление пенсионных выплат. Также Фонд осуществляет

учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений (ЦН) на целевые накопительные счета, выплат ЦН их получателю на банковские счета, учет возвратов ЦН в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан в рамках программы «Национальный фонд – детям». (Подробнее на www.enpf.kz).