

ИНДЕКС СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РОССИЯН

РЕЗУЛЬТАТЫ 5-Й ВОЛНЫ ИССЛЕДОВАНИЯ (АВГУСТ 2024)

МОСКВА, АВГУСТ 2024

СОДЕРЖАНИЕ

- 3 Об исследовании
- 5 Управление финансами в российских семьях
- 17 Осведомленность о проекте «Женское лидерство в инвестициях»
- 21 Индекс и его компоненты в динамике
- 34 Инвестиционная, сберегательная грамотность и поведение (Субиндекс 1)
- 43 Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций (Субиндекс 2)
- 47 Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям (Субиндекс 3)
- 52 Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян (Субиндекс 4)



ОБ ИССЛЕДОВАНИИ



ЦЕЛЬ

Представить обществу, государственным институтам и предпринимателям актуальную информацию об уровне сберегательно-инвестиционной активности населения



ЗАДАЧИ

- измерить общероссийские значения Индекса сберегательно-инвестиционной активности и его субиндексов среди разных подгрупп населения;
- оценить динамические изменения показателей за разные волны проекта;
- выявить портреты групп населения с разным уровнем сберегательно-инвестиционной активности;
- выявить особенности сберегательных и инвестиционных установок женщин;
- выявить сберегательно-инвестиционную активность россиян разных поколений;
- выявить типы управления финансами в российских семьях;
- выявить осведомленность россиян о проекте «Женское лидерство в инвестициях»



ДИЗАЙН ИССЛЕДОВАНИЯ

МЕТОД СБОРА ДАННЫХ

личное формализованное интервью
с использованием планшета (ТАPI)

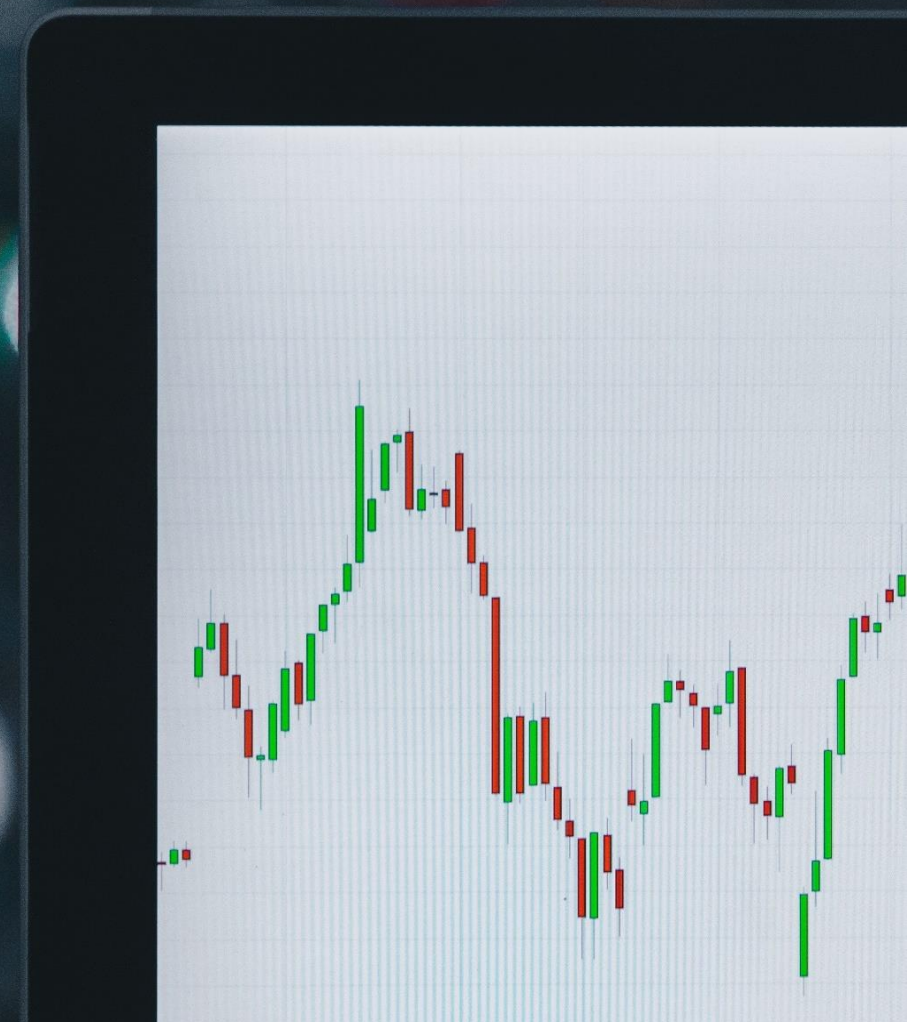
ВЫБОРКА

1600 граждан России. Выборка репрезентирует население РФ старше 18 лет по полу, возрасту, типу населенного пункта (город или село) и федеральному округу. Максимальный размер статистической погрешности – 2,45%.

ВОЛНЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

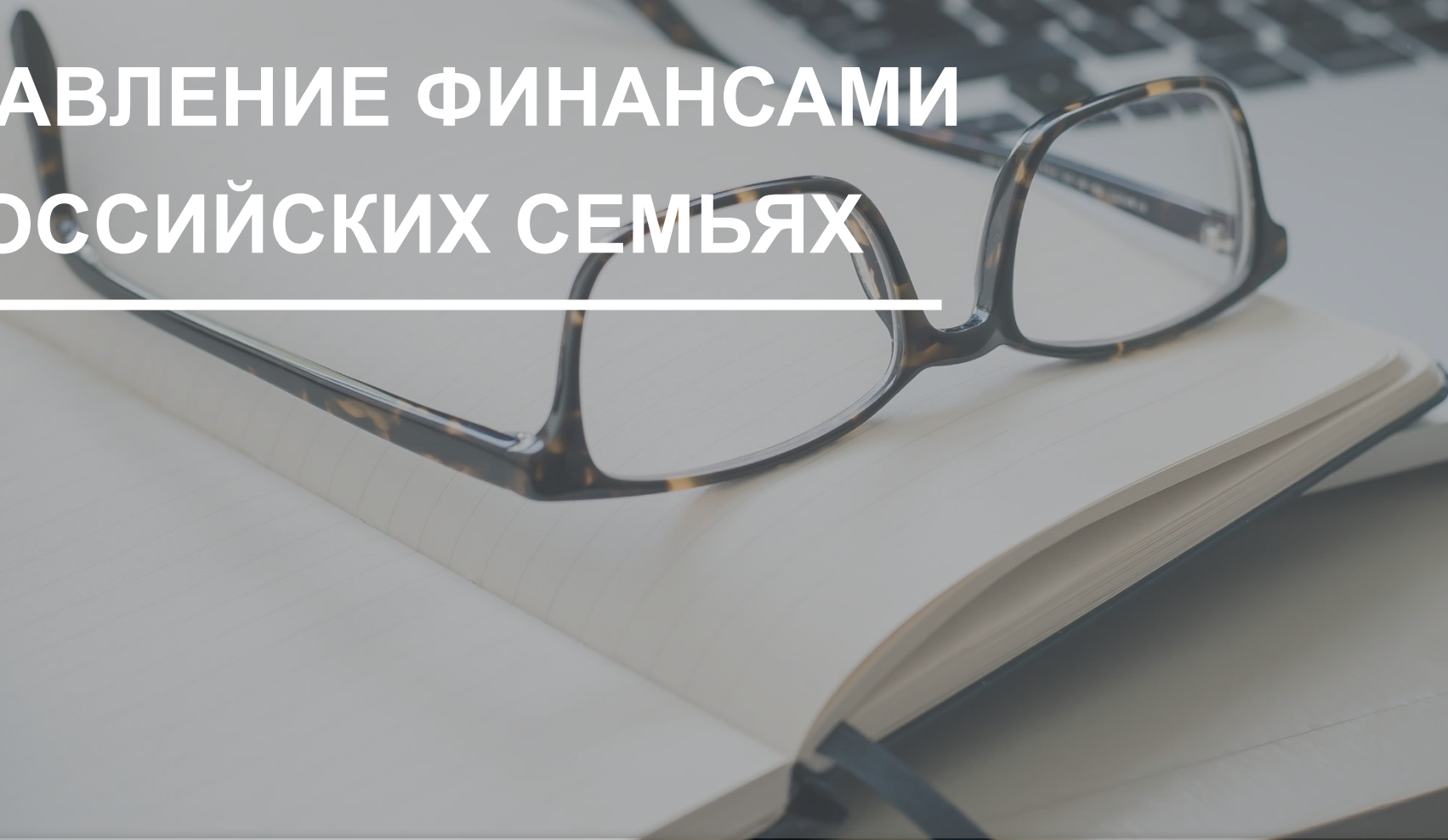
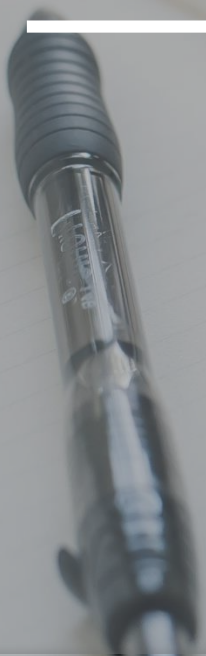
- 1 волна – Август 2023
- 2 волна – Ноябрь 2023
- 3 волна – Февраль 2024
- 4 волна – Май 2024
- 5 волна – Август 2024

В данном отчете показано сравнение между двумя последними волнами исследования.





УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В РОССИЙСКИХ СЕМЬЯХ



УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В РОССИЙСКИХ СЕМЬЯХ



В текущей волне исследования были изучены особенности управления финансами в российских семьях.

В данном разделе представлены следующие результаты исследования:

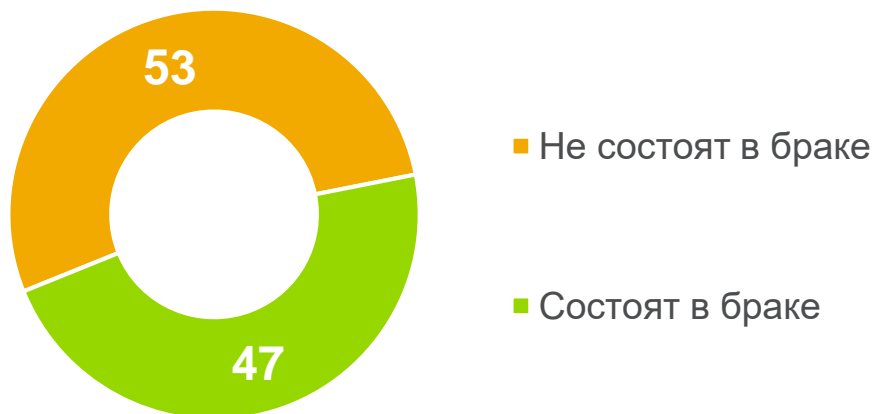
- ✓ кто и как в семье принимает **решения, связанные с тратой денег и инвестированием**;
- ✓ какие **варианты бюджета** используются в семьях и на что тратятся деньги из общего бюджета;
- ✓ обсуждается ли тема финансов и финансовой грамотности **с детьми** и привлекаются ли они к **учету доходов и расходов в семье**; и др.

НАЛИЧИЕ ПАРЫ И ДЕТЕЙ



Почти половина россиян (47%) имеют пару, с которой состоят в официальном браке или сожительствуют. Более чем у половины населения (58%) на момент опроса есть дети, чаще – уже взрослые дети старше 18 лет (39%).

КАКОЕ У ВАС СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ?
В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600



ЕСТЬ ЛИ У ВАС ДЕТИ? В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600,
МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%



КАК В СЕМЕЙНЫХ ПАРАХ ПРИНИМАЮТСЯ РЕШЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСАМИ



74%

российских пар принимают решения по вопросам денежных трат **совместно**.

В то же время среди инвесторов, имеющих пару, совместные решения по инвестициям принимаются заметно реже (50%). Вопросы, связанные с инвестированием, в 48% семейных пар инвесторов принимаются самостоятельно или единолично одним из супругов.

Значимых различий в ответах мужчин и женщин получено не было.

КТО В ПАРЕ ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ТРАТОЙ ДЕНЕГ
в % от тех, кто состоит в официальном браке или сожительствует, N=744



КТО В ПАРЕ ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ
в % от ИНВЕСТОРОВ, которые состоят в официальном браке или сожительствуют, N=266

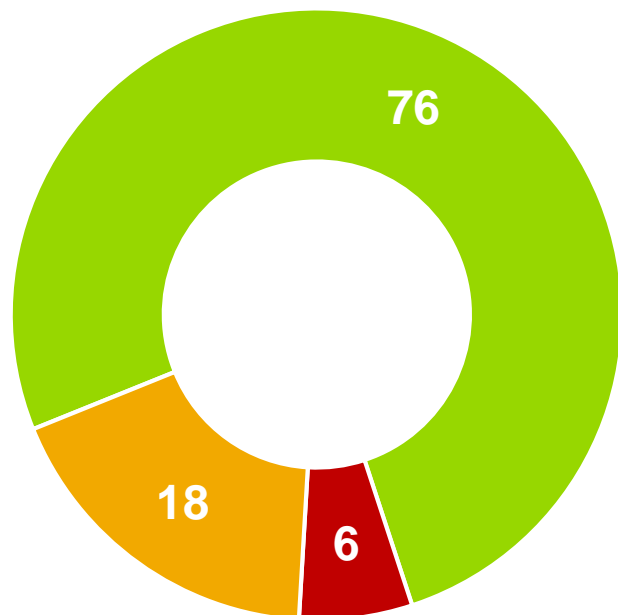


ВОПРОС «КТО В ВАШЕЙ СЕМЬЕ ОБЫЧНО ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕНЬГАМИ И ИХ ТРАТОЙ?» И «А КАК В ВАШЕЙ СЕМЬЕ ПРИНИМАЮТСЯ РЕШЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ – ВЛОЖЕНИИ ДЕНЕГ С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ?»

БЮДЖЕТ СЕМЕЙНЫХ ПАР



ТИП БЮДЖЕТА



- **Общий** (все доходы складываются вместе и расходы оплачиваются из общего бюджета)
- **Раздельный** (каждый член семьи управляет своими доходами и расходами отдельно)
- **Частично общий, частично раздельный** (часть доходов и расходов объединены, часть – раздельно)

76%

российских семейных пар имеют общий бюджет – складывают все доходы и совместно оплачивают все расходы.

Общий бюджет чаще имеют представители старшего поколения – граждане в возрасте старше 60 лет, не работающие, с достатком ниже среднего.

Значимых различий в ответах мужчин и женщин получено не было.

38%

граждан, имеющих пару, ответили, что зарабатывают больше своего супруга/своей супруги. Среди мужчин эта доля значимо выше (68% против 11%), что говорит о сохранении в российском обществе гендерного разрыва в оплате труда.

ВОПРОС «КАКОЙ У ВАС СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?», В % ОТ ТЕХ, КТО СОСТОИТ В ОФИЦИАЛЬНОМ БРАКЕ ИЛИ СОЖИТЕЛЬСТВУЕТ, N=744.

ВОПРОС «КТО В ВАШЕЙ СЕМЬЕ БОЛЬШЕ ЗАРАБАТЫВАЕТ – ВЫ ИЛИ ВАШ(А) СУПРУГ(А)?», В % ОТ ТЕХ, КТО СОСТОИТ В ОФИЦИАЛЬНОМ БРАКЕ ИЛИ СОЖИТЕЛЬСТВУЕТ, N=744.

ОБЩИЕ ТРАТЫ СЕМЕЙНЫХ ПАР СО СМЕШАННЫМ БЮДЖЕТОМ



Более половины российских пар, имеющих частично раздельный бюджет, тратят общую часть на покупку продуктов питания и других товаров для общего потребления (72%), а также на оплату общих счетов (61%). При этом женщины общий бюджет семьи чаще мужчин тратят на улучшение жилья и на развлечения (51% и 39% соответственно против 31% и 22% среди мужчин).

НА КАКИЕ ЦЕЛИ ИСПОЛЬЗУЮТ ОБЩУЮ ЧАСТЬ ПАРЫ С ЧАСТИЧНО РАЗДЕЛЬНЫМ БЮДЖЕТОМ



УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СРЕДИ СЕМЕЙНЫХ ПАР ИЛИ РОССИЯН С ДЕТЬМИ



79%

россиян, имеющих пару и/или детей, не ведут учет доходов и расходов. Финансово грамотной стратегии ведения бюджета придерживаются 21%.

Чаще ведут семейный бюджет бережливые россияне, что подтверждает взаимосвязь финансово грамотных практик – для регулярных накоплений полезно вести регулярный учет доходов и расходов.

ВЕДЕНИЕ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



ВОПРОС «ВЫ САМИ ИЛИ КТО-ТО В ВАШЕЙ СЕМЬЕ ВЕДЕТ ПИСЬМЕННЫЙ УЧЕТ (НА БУМАГЕ ИЛИ В ЦИФРОВОМ ВИДЕ) ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СЕМЬИ? КАКОЙ ИЗ СПОСОБОВ БЛИЖЕ ВСЕГО ОПИСЫВАЕТ ПРАКТИКУ, ПРИНЯТУЮ В ВАШЕЙ СЕМЬЕ?», В % ОТ ТЕХ, КТО СОСТОИТ В ОФИЦИАЛЬНОМ БРАКЕ ИЛИ СОЖИТЕЛЬСТВУЕТ И/ИЛИ ТЕХ, КТО ИМЕЕТ ДЕТЕЙ, N=1091.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕТЕЙ К ТЕМЕ ФИНАНСОВ



48%

россиян, имеющих детей, обсуждают со своими детьми вопросы, связанные с финансами.

Женщины заметно чаще обсуждают со своими детьми финансовые вопросы, чем мужчины – 53% против 40%.

Топ-3 способа привлечения детей к теме финансов среди россиян:

- обсуждение возникающих вопросов;
- советы по обращению с деньгами;
- вовлечение в процесс покупок.

СПОСОБЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕТЕЙ К ОБСУЖДЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ ТЕМ



ВОПРОС «ОБСУЖДАЕТЕ ЛИ ВЫ СО СВОИМ РЕБЕНКОМ/ДЕТЬМИ ВОПРОСЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСАМИ?», В % ОТ ТЕХ, У КОГО ЕСТЬ ДЕТИ, N=931.

ВОПРОС «КАК ВЫ ОБСУЖДАЕТЕ ТЕМУ ФИНАНСОВ СО СВОИМ РЕБЕНКОМ/ДЕТЬМИ ?», В % ОТ ТЕХ, У КОГО ЕСТЬ ДЕТИ И КТО ОБСУЖДАЕТ ФИНАНСОВЫЕ ВОПРОСЫ С ДЕТЬМИ, N=445, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА НЕ РАВНА 100%.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕТЕЙ К ВЕДЕНИЮ УЧЕТА РАСХОДОВ И ДОХОДОВ



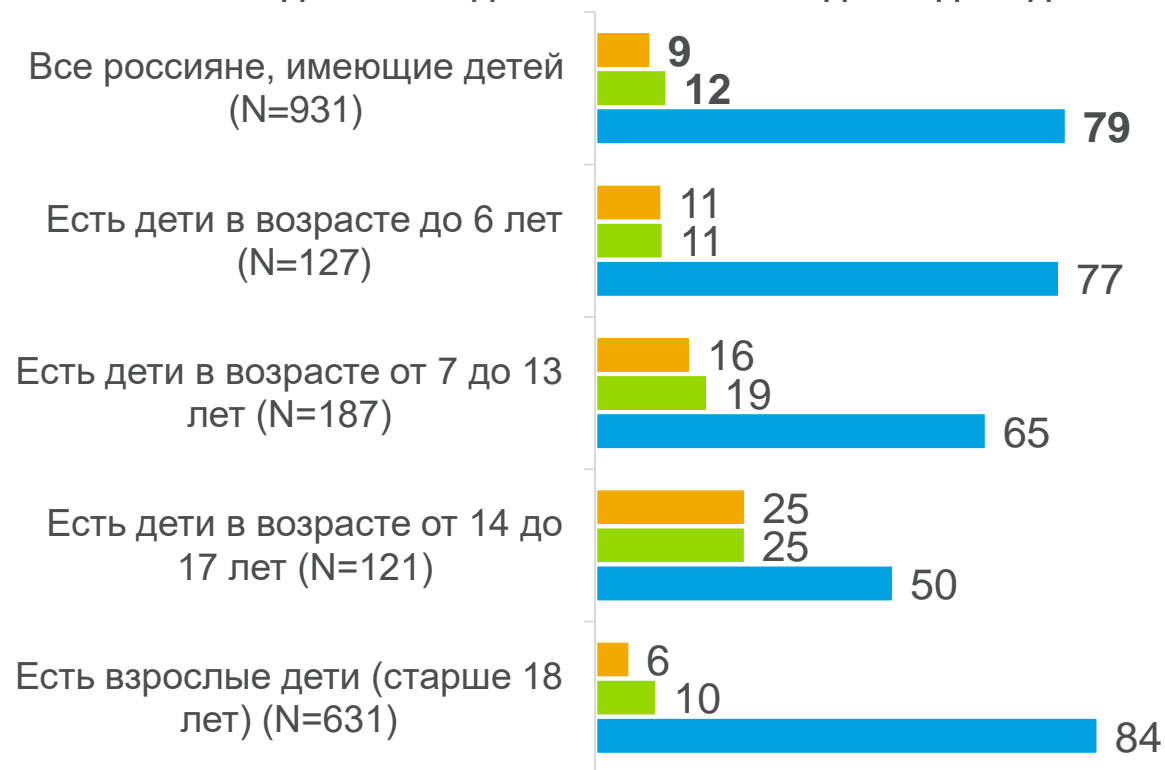
21%

россиян, имеющих детей, привлекают их к ведению учета расходов и доходов.

Привлечение к семейным финансовым вопросам зависит от возраста детей, которые проживают совместно с родителями: чем взрослее ребенок, тем вероятнее его будут держать в курсе и советоваться с ним. Доля родителей, привлекающих своих детей к ведению учета расходов и доходов, заметно возрастает среди имеющих 7-13-летних детей (35%) и становится максимальной среди россиян с детьми в возрасте 14-17 лет (50%). При этом реже всего имеющие детей россияне привлекают к ведению бюджета совершеннолетних детей (16%), т.к. такие дети, как правило, уже самостоятельные и могут иметь свой бюджет.

Женщины чаще мужчин привлекают детей к ведению бюджета – 25% против 16%.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕТЕЙ К ВЕДЕНИЮ УЧЕТА РАСХОДОВ И ДОХОДОВ



- Да, рассказываете, держите в курсе, но не спрашиваете мнения ребенка
- Да, привлекаете и спрашиваете его мнение, советуетесь
- Нет, не привлекаете

КАРМАННЫЕ РАСХОДЫ И БАНКОВСКИЕ КАРТЫ ДЕТЕЙ

78%

россиян, имеющих несовершеннолетних детей, дают им деньги на карманные расходы. Из них 50% делают это регулярно, еще 28% – иногда. Только 22% родителей детей до 18 лет не дают им денег на карманные расходы.

66%

россиян, имеющих детей в возрасте 7-17 лет, рассказали, что их дети имеют банковскую карту. Чаще всего своим детям заводят карту родители в возрасте 45-59 лет.

ВОПРОС «ВЫДЕЛЯЕТЕ ЛИ ВЫ СВОИМ ДЕТЯМ ДЕНЬГИ НА КАРМАННЫЕ РАСХОДЫ?», В % ОТ ТЕХ, У КОГО ЕСТЬ ДЕТИ В ВОЗРАСТЕ ДО 18 ЛЕТ, N=301.

ВОПРОС «ЕСТЬ ЛИ У ВАШЕГО РЕБЕНКА ДЕЙСТВУЮЩАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА?», В % ОТ ТЕХ, У КОГО ЕСТЬ ДЕТИ В ВОЗРАСТЕ 7-17 ЛЕТ, N=278.



СОБСТВЕННЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДА ДЕТЕЙ



29%

россиян, имеющих детей в возрасте 14-17 лет, отметили, что их дети имеют собственный источник дохода.

В то же время две трети родителей (69%) говорят, что их несовершеннолетние дети не подрабатывают.

НАЛИЧИЕ У ДЕТЕЙ СОБСТВЕННОГО ИСТОЧНИКА ДОХОДА



ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В РОССИЙСКИХ СЕМЬЯХ»

Финансы и брак:

- 74% российских семейных пар принимают **решения по денежным тратам совместно**.
- Одновременно в половине семейных пар, где один из супругов – инвестор, решения об инвестировании принимаются совместно, а в другой половине (46%) **супруг-инвестор принимает решения самостоятельно**. У членов семьи могут быть разные взгляды на приемлемый уровень риска и инвестиционные стратегии, разный уровень финансовой грамотности и разная степень готовности брать на себя ответственность за принимаемые инвестиционные решения – все это может привести к модели, когда один из супругов единолично принимает подобные решения.
- Если финансовые решения принимаются совместно, то удобнее складывать все доходы и совместно оплачивать все расходы, т.е. вести **общий семейный бюджет**. Такой тип бюджета имеют 74% семейных пар. Подобный подход позволяет обеим сторонам видеть полную картину расходов и доходов, символизирует высокий уровень доверия в отношениях и дает возможность легче достигать долгосрочных финансовых целей. Общее финансовое планирование позволяет «сгладить» разницу в доходах, которая присутствует у такой же доли ответивших (76% россиян, имеющих пару, отметили, что один из супругов в их паре зарабатывает больше).
- Если же решения принимаются супругами самостоятельно/единолично, то и бюджет ведется **частично раздельный или полностью раздельный**. В случае сохранения общих трат при частично раздельном бюджете, общие средства идут на покупку продуктов питания и других товаров для общего потребления, на оплату общих счетов, на отпуск и др. – то есть уходят на траты, связанные с повседневными расходами, затрагивающими большинство членов семьи. В российских семьях женщины зачастую занимаются организацией быта, улучшением условий проживания и планированием досуга, поэтому они чаще мужчин общий бюджет семьи тратят на улучшение жилья и на развлечения.
- Российские семьи (россияне, имеющие пару и/или детей) в большинстве своем **не ведут учет доходов и расходов**, а ведет такой учет каждая пятая семья (21%). Можно предположить, что координация всех доходов расходов между всеми членами семьи вызывает сложности, поэтому семейные люди делают это редко.

Финансы россиян с детьми:

- Половина россиян, имеющих детей (48%), **обсуждают со своими детьми вопросы, связанные с финансами**. Также 21% привлекает их к **ведению учета** семейных расходов и доходов, что обусловлено возрастом и степенью самостоятельности ребенка. Чаще всего привлекают к ведению бюджета детей в возрасте 14-17 лет – они достаточно взрослые, чтобы принимать участие в обсуждении финансовых вопросов, но еще не могут принимать финансовые решения самостоятельно. Финансовым образованием детей чаще занимаются женщины: они обсуждают со своими детьми финансовые вопросы и привлекают их ведению бюджета.
- 78% родителей несовершеннолетних детей дают им деньги на **карманные расходы**, а 66% родителей детей в возрасте 7-17 лет оформляют им **банковскую карту**.



ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ О ПРОЕКТЕ «ЖЕНСКОЕ ЛИДЕРСТВО В ИНВЕСТИЦИЯХ»

ЖЕНСКОЕ ЛИДЕРСТВО В ИНВЕСТИЦИЯХ



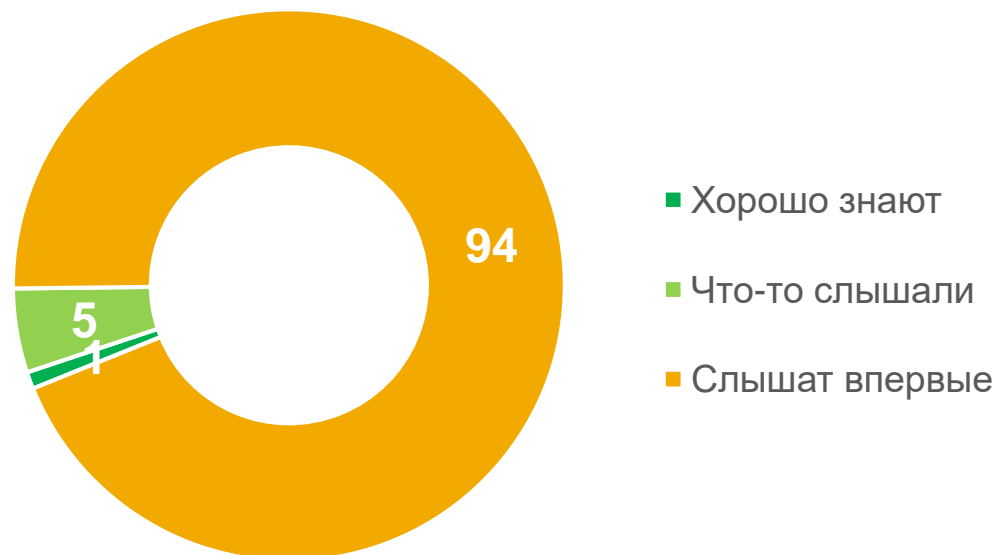
В текущей волне исследования также была выявлена осведомленность россиян о проекте **«Женское лидерство в инвестициях»**

В данном разделе представлены следующие результаты исследования:

- ✓ **осведомленность** россиян о проекте **«Женское лидерство в инвестициях»**;
- ✓ **заинтересованность российских женщин** в материалах и курсах проекта.



ОСВЕДОМЛЁННОСТЬ О ПРОЕКТЕ



6%

россиян знают или что-то слышали о проекте «Женское лидерство в инвестициях».

Среди женщин доля осведомленных такая же, как и среди мужчин. Молодые россияне до 34 лет осведомлены лучше – среди них 8% знают о программе.

Заметно реже осведомлены о проекте россияне в возрасте 60 лет и старше, неработающее население, имеющие детей, а также граждане, которые не инвестируют.

ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ РОССИЙСКИХ ЖЕНЩИН В ПРОЕКТЕ «ЖЕНСКОЕ ЛИДЕРСТВО В ИНВЕСТИЦИЯХ»



20%

россиянок заинтересованы пройти бесплатный обучающий курс или изучить материалы по инвестированию на портале «Женское лидерство в инвестициях».

Чаще к проекту проявляют интерес молодые женщины в возрасте до 34 лет - среди них 31% заинтересованы в проекте.

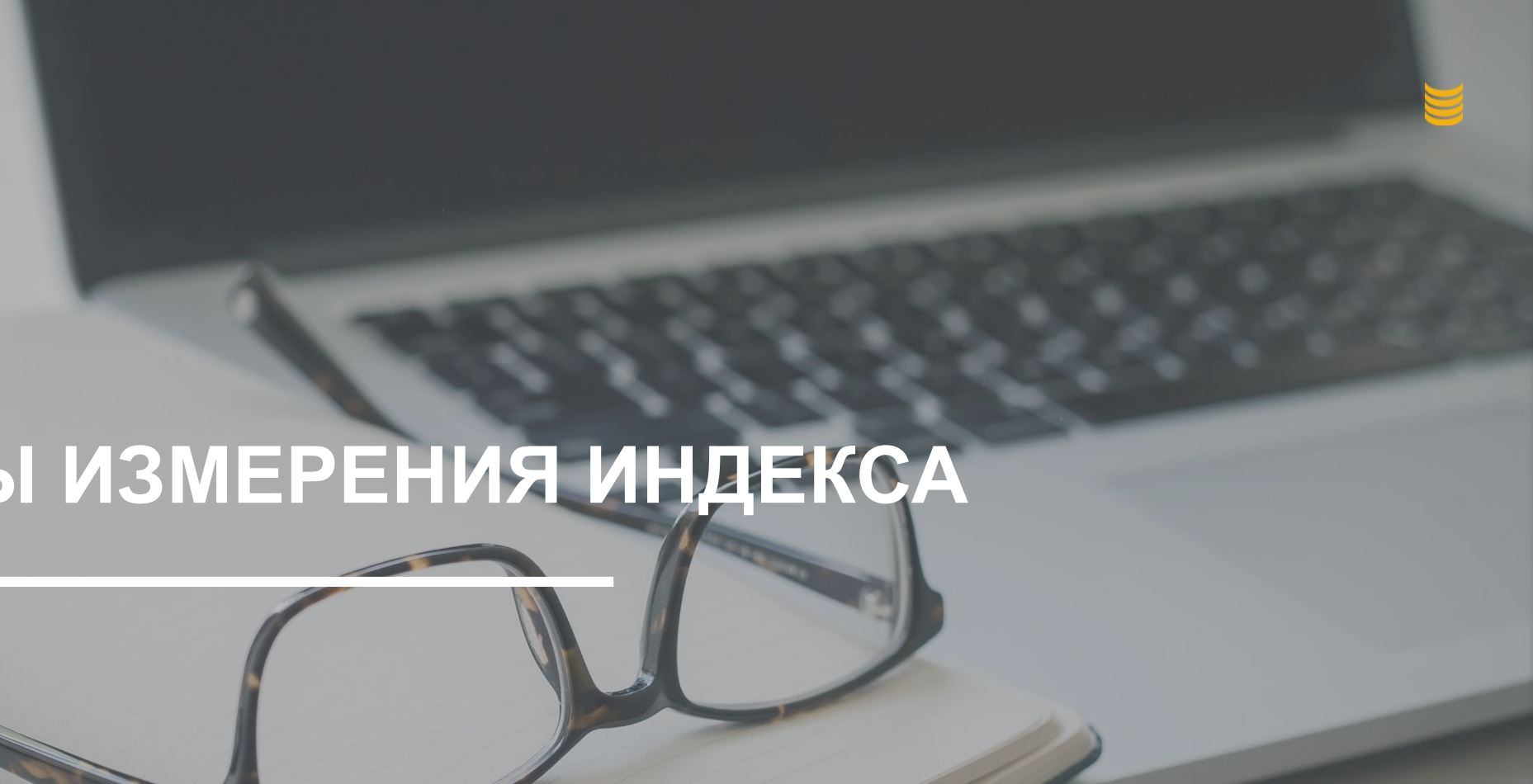
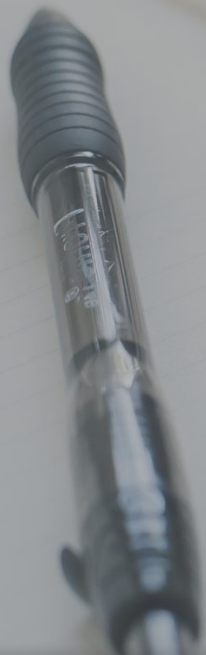
ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ ЖЕНЩИН
В МАТЕРИАЛАХ И КУРСАХ ПРОЕКТА



ВОПРОС «ЖЕНСКОЕ ЛИДЕРСТВО В ИНВЕСТИЦИЯХ» – ЭТО ПРОЕКТ, ГДЕ ЖЕНЩИНЫ МОГУТ НАУЧИТЬСЯ ИНВЕСТИРОВАТЬ, НАКАПЛИВАТЬ И ПРИУМНОЖАТЬ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ. БЫЛО БЫ ВАМ ИНТЕРЕСНО ПРОЙТИ БЕСПЛАТНЫЙ ОБУЧАЮЩИЙ КУРС ИЛИ ИЗУЧИТЬ МАТЕРИАЛЫ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ НА ЭТОМ ПОРТАЛЕ?», В % ОТ ОПРОШЕННЫХ ЖЕНЩИН, N=879.



РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗМЕРЕНИЯ ИНДЕКСА



Индекс сберегательно-инвестиционной активности россиян (ИСИАР) отражает уровень вовлеченности российского населения в сферу сбережений и инвестиций, а также готовность делать сбережения и инвестиции в будущем.

Индекс разработан для того, чтобы в наглядном виде представить обществу, государственным институтам и предпринимателям актуальную информацию о текущих настроениях россиян в отношении инвестиций и сбережений.

Периодичность проведения измерений Индекса – четыре раза в год. Регулярные замеры позволяют отслеживать динамику ИСИАР и своевременно фиксировать основные тренды его изменений. Прогнозы о дальнейших колебаниях уровня сберегательно-инвестиционной активности россиян, формирующиеся на основе точных данных, способствуют принятию грамотных управленческих решений и, в конечном итоге, повышению устойчивости российской экономики.

Максимальное значение, которое может принимать индекс, составляет 100 пунктов (п.). Каждый субиндекс включает ряд показателей (см. слайд 6), каждый из которых включает соответствующий ему блок вопросов. Каждый субиндекс вносит равный вклад в Индекс и входит в него с весовым коэффициентом 0,25.

ИСИАР включает 4 ключевых компонента:

- СУБИНДЕКС 1** Инвестиционная, сберегательная грамотность и поведение
- СУБИНДЕКС 2** Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций
- СУБИНДЕКС 3** Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям
- СУБИНДЕКС 4** Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян

СУБИНДЕКС 1**Инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение**

- Знания россиян об инвестиционных продуктах и базовых способах сбережения финансовых и нефинансовых активов (в т.ч. знание базовых правил сбережения и инвестирования, знание базовых терминов сферы сбережений и инвестиций)
- Стратегия распоряжения доходами (установка на сбережение и инвестирование)

СУБИНДЕКС 2**Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций**

- Доверие банкам, инвестиционным компаниям

СУБИНДЕКС 3**Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям**

- Распространенность мифов об инвестициях
- Представление о минимальной сумме инвестиций
- Умение отличить финансовую пирамиду

СУБИНДЕКС 4**Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян**

- Оценка текущей ситуации в сфере инвестиций
- Установки на сбережение и достижение доходности вложений в долгосрочной перспективе

ЗНАЧЕНИЯ ИСИАР И ЕГО КОМПОНЕНТОВ



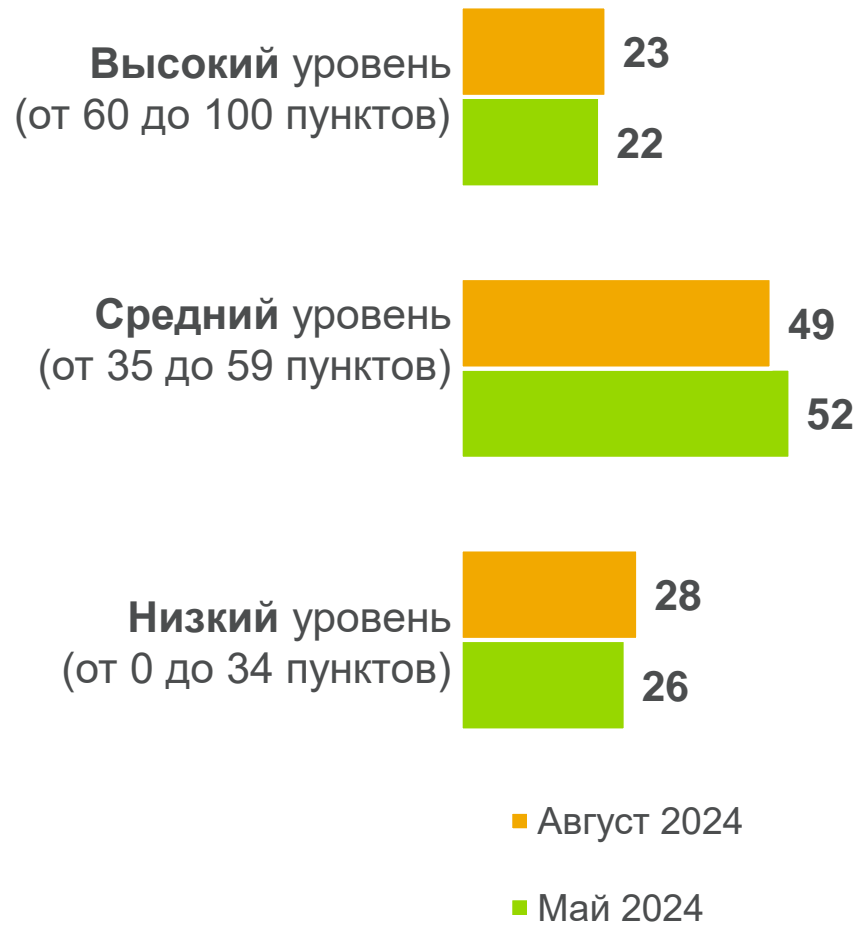
- По результатам пятой волны замера ИСИАР его значение составило 54,0 пунктов из 100 возможных. Индекс за год проявил **стабильность** и не продемонстрировал резких изменений.
- Рост на 0,3 пункта относительно прошлой волны исследования произошел за счет повышения инвестиционной и сберегательной грамотности и проявления большего доверия игрокам рынка – банкам.

ДИНАМИКА КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В %



Показатель	Август 2023	Ноябрь 2023	Февраль 2024	Май 2024	Август 2024	Изменение п.п. от 1-й волны	Тенденция
Наличие сбережений	41	41	40	46	46	+5	Растет число сберегающих россиян
Хранение сбережений в форме наличных или счета в банке	21	22	26	25	28	+ 7	Растет число россиян, сберегающих «бездоходными» способами
Доверие банкам	70	74	80	81	82	+ 12	Доверие банкам растет
Доверие брокерским компаниям	21	21	16	13	14	- 7	Доверие брокерским компаниям падает
Знание видов инвестирования	88	89	86	86	88	0	Стабильность показателя
Опыт инвестирования	17	14	17	15	15	- 2	Стабильность показателя
Планирование инвестиций	20	19	23	20	21	+1	Стабильность показателя
Согласие с утверждением «чтобы стать инвестором, нужна большая свободная сумма денег»	61	63	64	64	66	+5	Растет число россиян, согласных с тем, что для инвестирования нужна большая свободная сумма денег
Позитивная оценка ситуации в сфере сбережений и инвестиций в стране	13	12	13	15	11	- 2	Стабильность показателя
Позитивный прогноз ситуации в сфере сбережений и инвестиций на 3 месяца	13	13	13	15	10	- 3	Стабильность показателя
Патерналистские установки в отношении сбережений и инвестирования	51	50	54	60	65	+ 14	Растет число россиян, рассчитывающих на государство в сфере сбережений и инвестиций 25

ГРУППЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО УРОВНЮ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ



Россияне с **высоким уровнем** чаще встречаются среди:

- мужчин (26% против 20% среди женщин)
- **людей в возрасте 18-44 лет** (31% против 15% среди граждан старше 45 лет)
- жителей **города** (26% против 12% среди сельчан)
- имеющих незаконченное высшее или **высшее образование** (32% против 17% среди граждан без высшего)
- **работающих** (27% против 12% среди неработающих)
- с **высоким достатком** (35% «мы можем без труда купить крупную бытовую технику, но не могли бы купить автомобиль» и 34% «денег хватает на все, кроме покупки дачи или квартиры» против 22% в среднем по выборке)

Россияне **со средним уровнем** чаще встречаются среди:

- имеющих среднее специальное **образование** (53% против 49% в среднем по выборке)
- **граждан со средним достатком** (53% против 49% в среднем по выборке)

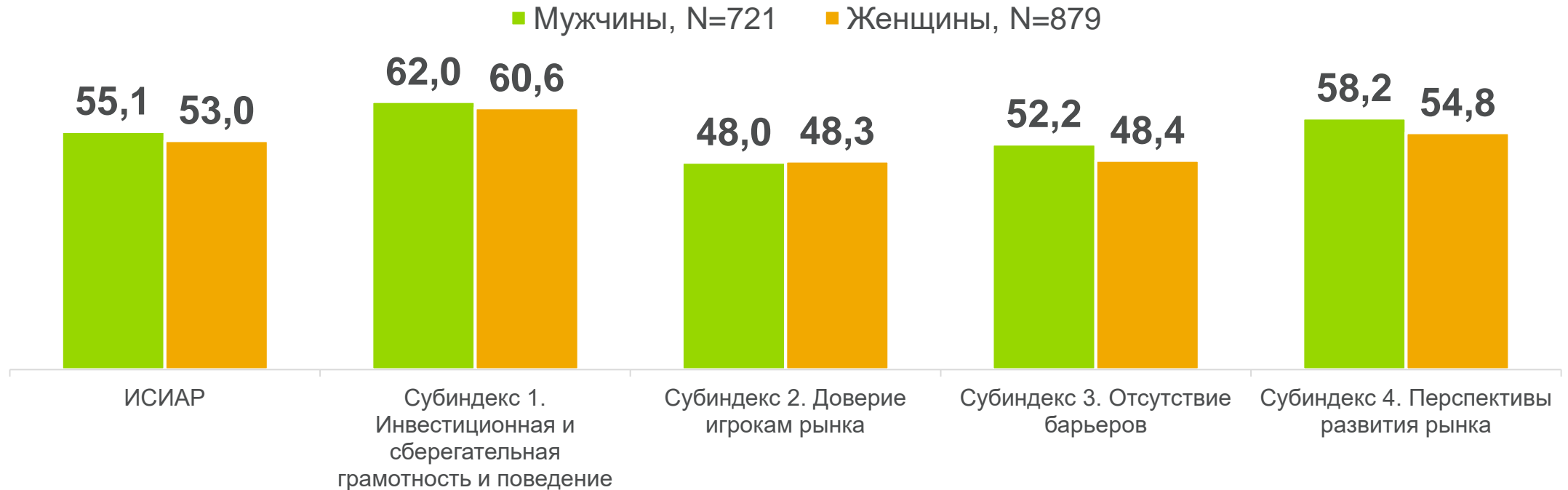
Россияне **со низким уровнем** чаще встречаются среди:

- **людей в возрасте старше 60 лет** (38% против 28% в среднем по выборке)
- жителей **села** (35% против 26% среди горожан)
- **людей без высшего образования** (33% против 21% среди граждан с высшим)
- **неработающих** (27% против 12% среди работающих)
- граждан с очень **низким уровнем достатка** (71% против 28% в среднем по выборке)

ЗНАЧЕНИЯ ИНДЕКСА И ЕГО КОМПОНЕНТОВ СРЕДИ МУЖЧИН И ЖЕНЩИН

Среди мужчин-россиян в августе 2024 года значение индекса сберегательно-инвестиционной активности составило 55,1 пункта, а среди женщин – 53,0 пункта (+0,5).

Мужчины выше оценивают перспективы развития рынка, среди них меньше распространены мифы об инвестировании, и они демонстрируют несколько более высокую инвестиционно-сберегательную грамотность, однако доверие игрокам рынка – банкам и инвестиционным компаниям – выше среди женщин.



ГЕНДЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ

- ✓ Женщины **реже инвестируют** – 11% за последний год имели опыт в инвестировании (против 20% среди мужчин). Если женщина инвестирует, то она чаще делает это из-за желания получить более высокий доход по сравнению с вкладами в банке (47% среди женщин-инвесторов против 37% среди мужчин-инвесторов).
- ✓ Женщины чаще называют **крупные суммы** в качестве минимально необходимых для инвестиций (48% против 39% среди мужчин назвали сумму более 25 тыс. руб.)
- ✓ Женщины чаще имеют **сбережения в «бездоходных» формах** («наличные накопления дома» или «текущий счет в банке») – 30% против 26% среди мужчин.
- ✓ Женщины **реже мужчин правильно отвечают** на вопросы о знании базовых терминов и правил инвестирования. Например, правильное определение паевого инвестиционного фонда дают 36% женщин (против 41% среди мужчин), про приобретение ценных бумаг на фондовой бирже знают 67% женщин (среди мужчин 71%) и др. В то же время женщины чаще знают **отличие инвестиций от сбережений** (76% против 72% среди мужчин).
- ✓ Женщины чаще отмечают **важность образования**: они чаще мужчин полагают, что нужно специальное экономическое образование, чтобы успешно инвестировать (такого мнения придерживаются 64% женщин и 58% мужчин).
- ✓ Женщины чаще уповают на **государство** как на защитника их накоплений: более двух третей (67%) согласны с утверждением, что «безопасность сбережений и инвестиций должно обеспечивать государство, они не должны об этом думать» (доля согласных среди мужчин – 62%).



ГЕНДЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ В ЦЕЛЯХ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



Женщины-инвесторы чаще мужчин инвестируют с целью получить более высокий доход по сравнению с вкладами в банке, а также с целью формирования капитала на обучение ребенка.

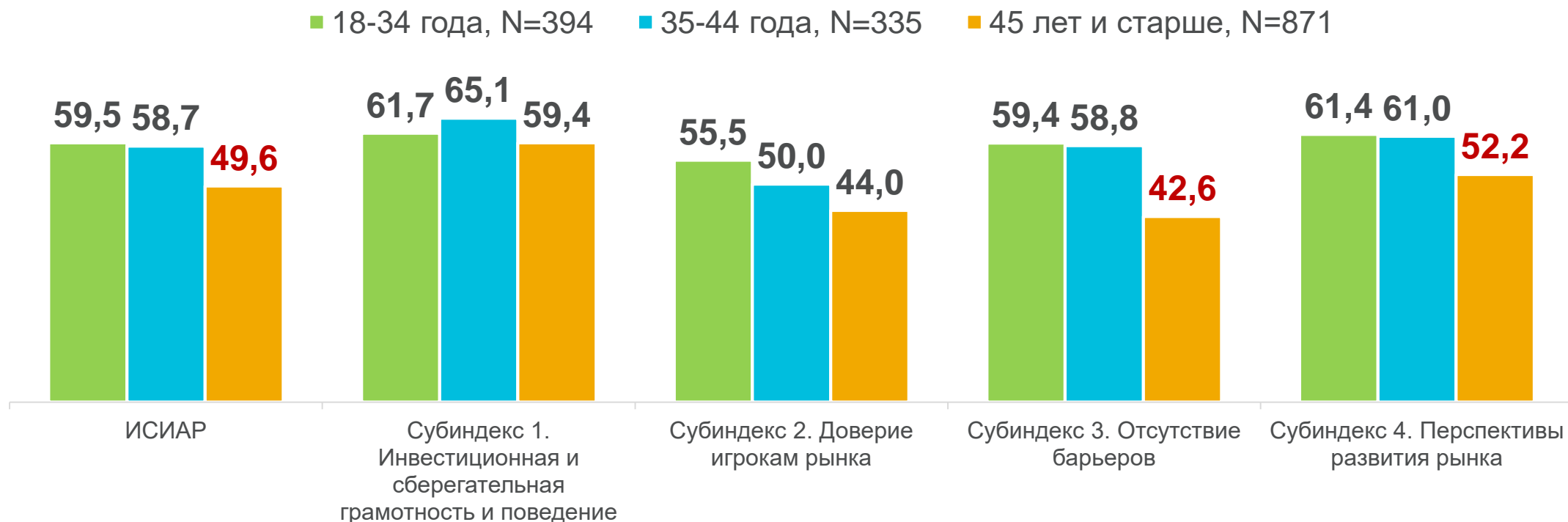
Они понимают, что инвестиции представляют собой способ достичь более высоких доходов по сравнению с консервативными банковскими вкладами, что может быть особенно важно в контексте обеспечения будущего их детей.

ЦЕЛИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



ЗНАЧЕНИЯ ИНДЕКСА И ЕГО КОМПОНЕНТОВ СРЕДИ РАЗНЫХ ВОЗРАСТНЫХ ГРУПП

Среди представителей разных возрастных групп россиян самый **низкий** уровень сберегательно-инвестиционной активности выявлен у граждан в **возрасте 45 лет и старше**. Старшее поколение обладает более низкой инвестиционной и сберегательной грамотностью, чаще разделяет мифы об инвестициях и чаще негативно оценивает будущее рынка инвестиций.



ВОЗРАСТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ

Молодое поколение (в возрасте 18-34 лет):

- хорошо **осведомлено о базовых правилах** инвестирования;
- чаще **имеет брокерский счет** (или осознает, что он у них есть) – 12% против 7% в среднем по выборке;
- чаще **доверяет банкам и инвестиционным компаниям** (87% и 24% соответственно против 82% и 14% в среднем по выборке);
- чаще придерживаются стратегии **«фатализма»** - ничего не откладывает (37% против 31% в среднем по выборке);
- **реже имеет сбережения** (39% против 46% в среднем по выборке);
- **чаще** позитивно оценивают текущую и будущую ситуацию в сфере сбережений и инвестиций (16% и 14% соответственно против 11% и 10% в среднем по выборке).

Средний возраст (35-44 года):

- чаще других возрастных групп **правильно отвечает** на вопросы о базовых понятиях и правилах инвестирования;
- чаще имеют **опыт инвестирования** (21% против 15% в среднем по выборке).

Старшее поколение (45 лет и старше):

- чаще **имеет сбережения** (49% против 46% в среднем по выборке);
- чаще имеют сбережения в **«бездоходных» формах** («наличные накопления дома» или «текущий счет в банке») – 31% против 27% в среднем по выборке;
- **реже доверяет банкам и инвестиционным компаниям** (80% и 8% соответственно против 82% и 14% в среднем по выборке);
- чаще других возрастных групп **затрудняется с ответом** на вопросы о базовых понятиях и правилах инвестирования;
- **реже** имеют **опыт инвестирования** (12% против 15% в среднем по выборке);
- **реже** имеют **брокерский счет** (3% против 7% в среднем по выборке);
- **реже планирует инвестировать** в будущем (16% против 21% в среднем по выборке);
- **реже** говорят о наличии **долгосрочных финансовых целей** (53% против 62% в среднем по выборке);
- **реже** позитивно оценивают текущую и будущую ситуацию в сфере сбережений и инвестиций (8% против 11% в среднем по выборке).

ЗНАЧЕНИЯ ИНДЕКСА И ЕГО КОМПОНЕНТОВ СРЕДИ ЖИТЕЛЕЙ ГОРОДОВ И СЕЛ

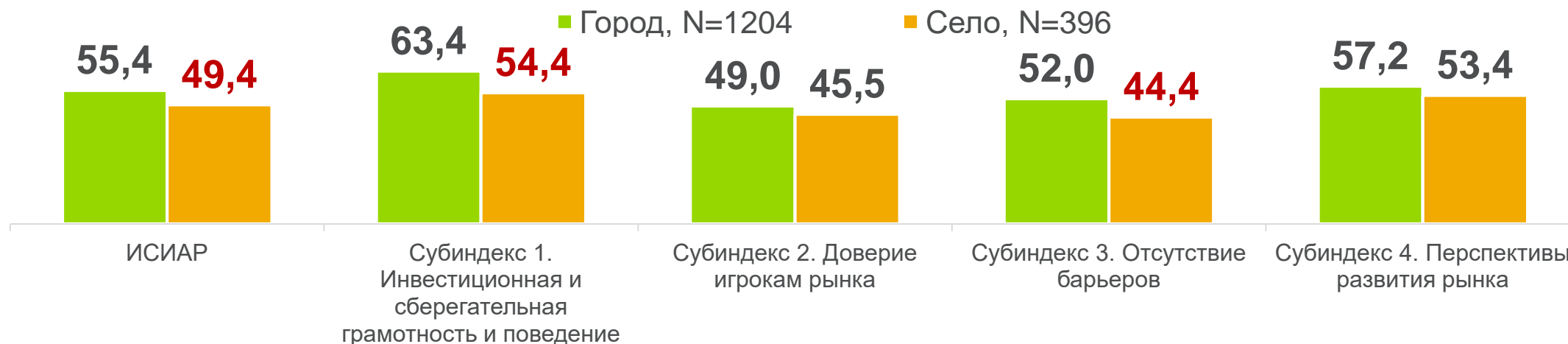
Среди жителей сельской местности зафиксировано значение индекса сберегательно-инвестиционной активности в 49,4 пунктов (-0,3 с мая 2024 г.), что на 6 пунктов ниже уровня среди городского населения. Жители сел отличаются ощутимо более низкой инвестиционной и сберегательной грамотностью и большей распространенностью мифов и барьеров к инвестированию.

Особенности сберегательно-инвестиционной активности в сельской местности:

- **реже имеют сбережения** (39% против 48% в городах);
- чаще горожан не знают правильный ответ или **затрудняются с ответом** на вопросы о базовых понятиях и правилах инвестирования;
- **реже доверяют банкам** (78% против 84% среди горожан), т.к. реже пользуются их услугами: среди сельчан 81% имеют опыт пользования услугами банков против 91% среди горожан;

Особенности сберегательно-инвестиционной активности в городах:

- чаще **имеют сбережения** (48% против 39% среди жителей села);
- чаще **имеют опыт инвестирования** (16% против 11%);
- лучше **информированы о разных способах инвестирования** (89% знают хотя бы один способ против 84% среди сельчан);
- чаще планируют открыть **брокерский счет** (5% против 2% среди сельчан)



ВЫВОДЫ ПО ИНДЕКСУ И ЕГО КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ

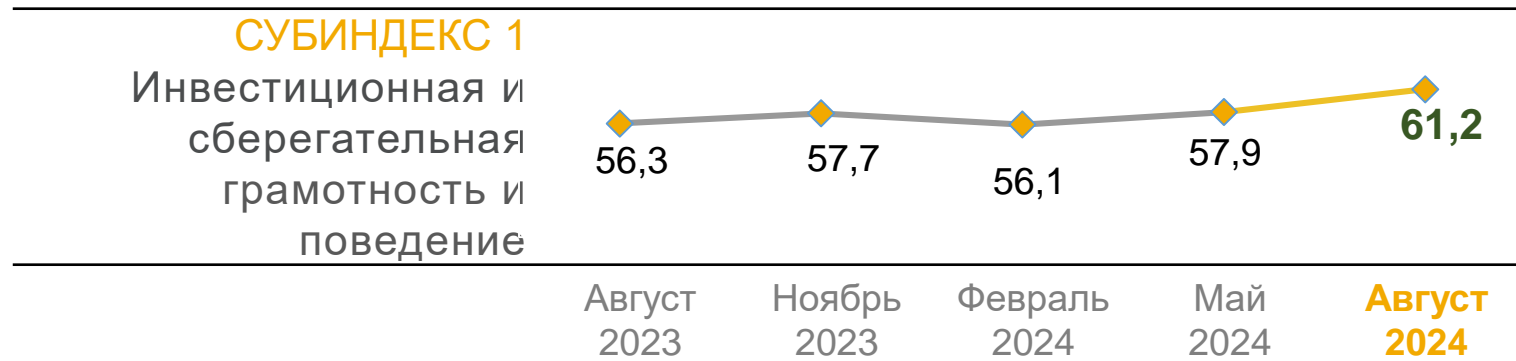
- Индекс сберегательно-инвестиционной активности россиян за год проявил **стабильность** и не продемонстрировал резких изменений. Сегодня более половины населения проявляет интерес к управлению своими финансами и стремится сохранить и увеличить свои накопления.
- За исследуемый период выросло число **сберегающих россиян, но сберегать они начали чаще «бездоходными» способами** (в форме наличных или на счете в банке). Приходит понимание о важности накоплений, особенно в периоды экономической неопределённости, но при этом россияне хотят иметь быстрый доступ к своим средствам, поэтому все больше граждан предпочитают часть средств хранить «под рукой».
- **Выросло доверие банкам, но россияне стали меньше доверять брокерским компаниям.** Банковская система в последние годы проявила устойчивость, что способствовало восприятию банков как надежных и безопасных институтов. В то же время посреднические услуги через брокерские компании изначально вызывали у населения сравнительно больше сомнений, поэтому волатильность на фондовом рынке, рост мошеннических схем и в целом низкая информированность о принципах работы брокеров привели к снижению и без того низкого уровня доверия.
- Наметилась тенденция **роста инвестиционной грамотности населения**, что соответствует общей тенденции роста финансовой грамотности россиян. Программы повышения информированности граждан по финансовым темам дают результаты, сегодня существует множество ресурсов, позволяющих получить достоверную информацию по множеству финансовых вопросов, в том числе про инвестиции.
- Большой преградой на пути к регулярному и успешному инвестированию остаются **мифы** об этом процессе, в этой сфере за прошедший год наблюдается ухудшение ситуации – все больше россиян считает, что для инвестиций нужно специальное экономическое образование, много свободного времени, большая сумма денег и др. С учетом распространенности подобных представлений среди россиян будет сохраняться доля тех, кто имеет все необходимое, чтобы начать инвестировать, но не начинает этого делать в силу заблуждений.
- За последний квартал произошел заметный **рост негативных оценок текущей и будущей ситуации** в сфере сбережений, однако, за год показатель продемонстрировал стабильность. Инвестиционный климат, как и в целом финансовый, остается напряженным, присутствуют ограничения доступа к зарубежным рынкам, российский рубль продолжает демонстрировать колебания – подобные и другие причины не способствуют позитивной оценке инвестсектора, что сказывается на готовности населения участвовать в инвестиционных проектах.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ПОВЕДЕНИЕ (СУБИНДЕКС 1)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Ключевые **стратегии накопления**: «сберегающие», «потребители» и «фаталисты»
- ✓ Наличие **сбережений** и форма их хранения
- ✓ Базовые **принципы** инвестирования и сбережения
- ✓ Знание базовых **терминов**
- ✓ Знание **способов** инвестирования и **опыт** их использования за последние 12 месяцев
- ✓ Наличие **брокерского счета**

ИНВЕСТИЦИОННАЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ПОВЕДЕНИЕ В ДИНАМИКЕ



По результатам пятой волны исследования значение субиндекса 1 «Инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение» составило 61,2 пункта из 100 возможных, что на 3,3 п. выше, чем в мае 2024.

Рост произошёл за счет увеличения доли населения, знающих базовые термины и принципы инвестирования и сбережения.

ТРИ КЛЮЧЕВЫЕ СТРАТЕГИИ: «СБЕРЕГАЮЩИЕ», «ПОТРЕБИТЕЛИ» И «ФАТАЛИСТЫ»



При анализе результатов исследования используются не только социально-демографические характеристики респондентов, но и сегментация по сберегательному поведению. Россияне условно разделены на «сберегающих», «потребителей» и «фаталистов» в зависимости от предпочитаемой стратегии поведения.

Доля «потребителей» за квартал выросла на 6 п.п., в то время как доля «фаталистов» снизилась на 4 п.п., что говорит о распространении более ответственного поведения в ведении бюджета.

ВОПРОС «КАК ВЫ ОБЫЧНО РАСПОРЯЖАЕТЕСЬ ДОХОДАМИ В ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600

* Здесь и далее цветом выделены значимые отличия между двумя последними волнами исследования: зеленым – показатель в последней волне выше, чем в предыдущей, красным - ниже, чем в предыдущей. Отличия между волнами рассчитаны на уровне значимости 95%. Отсутствие указанных цветов означает отсутствие статистически значимой динамики между двумя волнами исследования и сохранение показателя на прежнем уровне.



НАЛИЧИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ФОРМА ИХ ХРАНЕНИЯ

46% россиян в августе 2024 г. имеют накопления. За прошедший квартал **доля имеющих накопления осталась неизменной**. Более четверти россиян копит способами, предполагающими определённую доходность: имеют вклад в банке или инвестиции (27%, доля выбравших варианты ответа «вклад в банке под процент» или «инвестиции»^{*}). Почти такая же доля россиян (28%, доля выбравших варианты ответа «наличные накопления дома» или «текущий счет в банке»^{*}) имеют сбережения в «бездоходных» формах.



ВОПРОС «В КАКОЙ ФОРМЕ ВЫ ХРАНИТЕ ВАШИ СБЕРЕЖЕНИЯ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

^{*} НЕ равно сумме соответствующих вариантов ответа, т.к. респондент мог выбрать несколько вариантов

БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И СБЕРЕЖЕНИЯ



Более половины россиян знают базовые принципы инвестирования и сбережения.



ВОПРОС «Я ЗАЧИТАЮ НЕСКОЛЬКО СУЖДЕНИЙ О СБЕРЕЖЕНИЯХ И ИНВЕСТИЦИЯХ. НА ВАШ ВЗГЛЯД, КАКИЕ ИЗ УТВЕРЖДЕНИЙ ЯВЛЯЮТСЯ ИСТИННЫМИ, А КАКИЕ ЛОЖНЫМИ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600

ЗНАНИЕ БАЗОВЫХ ТЕРМИНОВ



62% в августе 2024 верно определяют
60% в мае 2024 понятие **акций**

39% в августе 2024 знают, что такое
37% в мае 2024 **облигации**

38% в августе 2024 знают определение
37% в мае 2024 **ПИФа**

Россияне в возрасте 35-44 лет лучше других поколений **осведомлены о базовых понятиях и правилах инвестирования**, например, 44% знают определение облигации (против 39% в среднем по выборке).

Правильно соотносят термины и определения чаще жители городов, работающие россияне, имеющие пару, население с высшим образованием.

ЗНАНИЕ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

88% в августе 2024 знают хотя бы один способ инвестирования
86% в мае 2024

Россияне стали проявлять более высокий уровень осведомленности о покупке акций, выгодной перепродаже иностранной валюты и движимого имущества, покупке антиквариата и накопительном страховании жизни.

Мужчинам чаще известны такие способы инвестирования, как покупка акций, облигаций и обезличенных металлических счетов.

Осведомлены о многих способах инвестирования граждане **в возрасте 35-44 лет**, в то время как россияне старше 60 заметно реже знают о большинстве способов.

ВОПРОСЫ «Я ЗАЧИТАЮ НЕСКОЛЬКО СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ - ВЛОЖЕНИЯ КАПИТАЛА С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ДОХОДА. КАКИЕ ИЗ НИХ ВАМ ИЗВЕСТНЫ КАК СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ДАЖЕ ЕСЛИ ВЫ САМИ ИМИ НЕ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА НЕ РАВНА 100%.



СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫЕ ЗНАЮТ РОССИЯНЕ



■ Август 2024
 ■ Май 2024

ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РАЗНЫХ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



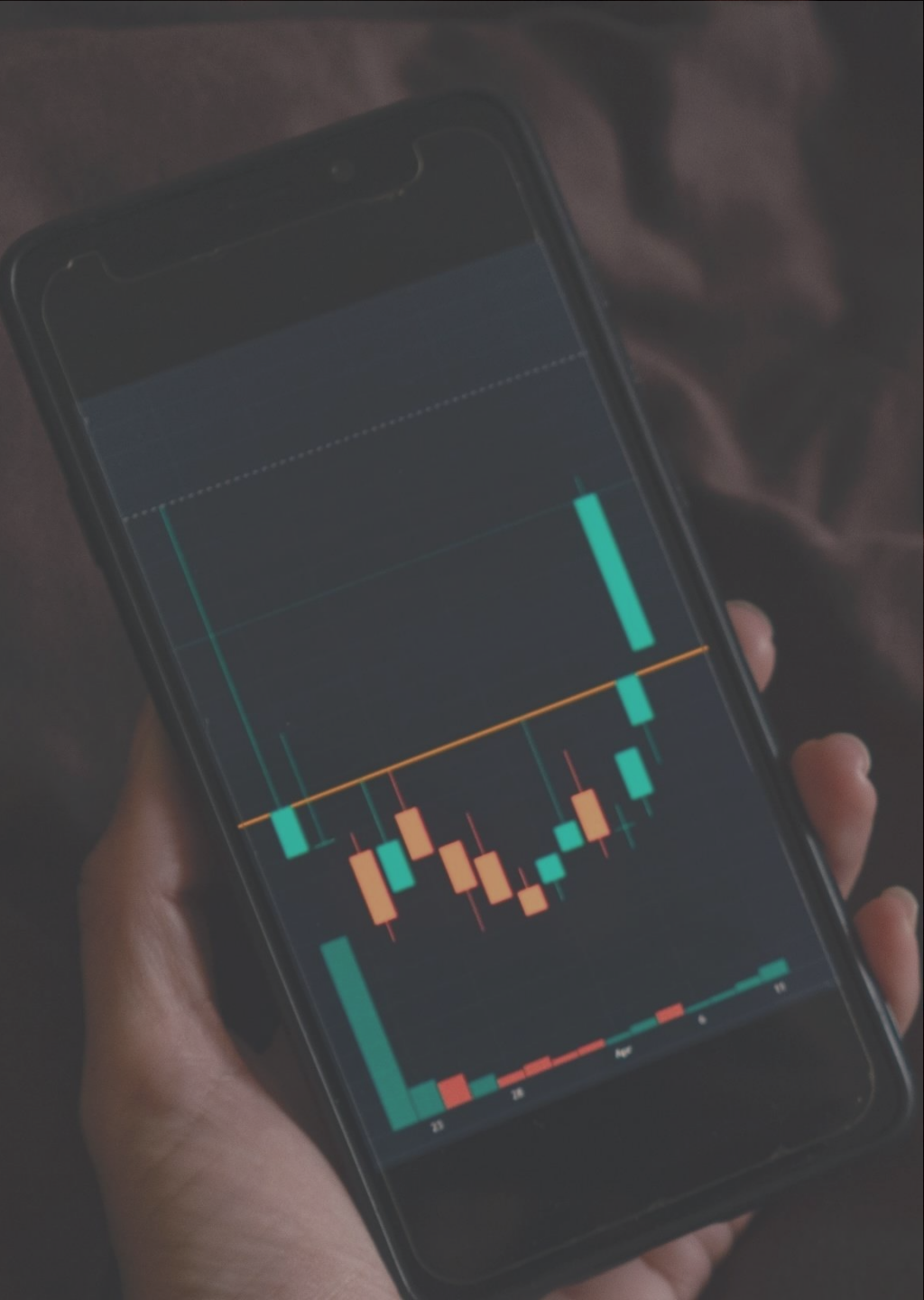
СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ РОССИЯНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

15% в августе 2024
15% в мае 2024

имеют опыт
инвестирования за
последний год

Мужчины чаще покупают акции и иностранную валюту, а женщины в целом реже за последние 12 месяцев делали инвестиции – 11% против 20% среди мужчин.

Способы инвестирования	Август 2024, в %	Май 2024, в %
Покупка акций	5	5
Покупка иностранной валюты	4	4
Управление своим депозитным портфелем	3	2
Покупка золота и драгоценных металлов	3	3
Покупка недвижимости	2	2
Покупка крупного движимого имущества	2	1
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1
Накопительное страхование жизни	1	1
Взносы в негосударственные пенсионные фонды	1	1
Покупка гособлигаций	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства, коллекционирования	1	1



НАЛИЧИЕ БРОКЕРСКОГО СЧЕТА



7% россиян

имеют действующий брокерский счет. В августе доля владельцев таких счетов составляла 9% (изменение статистически незначимо).

Владельцами и **активными пользователями** брокерских счетов чаще являются мужчины, граждане в возрасте 18-44 лет, имеющие высшее образование, работу и достаток выше среднего, «сберегающие».

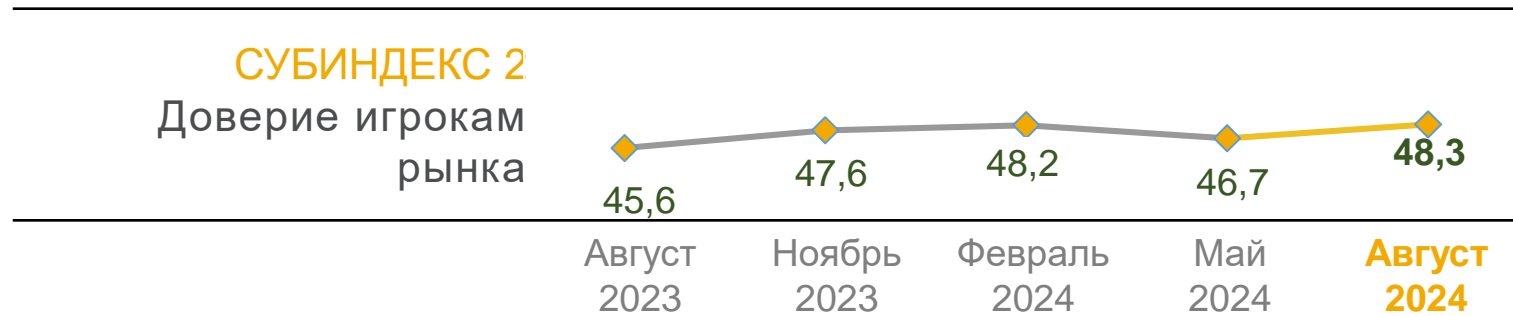
Не имеют брокерского счета, но собираются его открыть 4% россиян, чаще хотят это сделать граждане в возрасте 18-44 лет, горожане и работающее население.

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ (СУБИНДЕКС 2)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Доверие населения банкам
- ✓ Доверие населения инвестиционным компаниям
- ✓ Доверие банкам и инвестиционным компаниям среди имеющих опыт пользования их услугами

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА В ДИНАМИКЕ



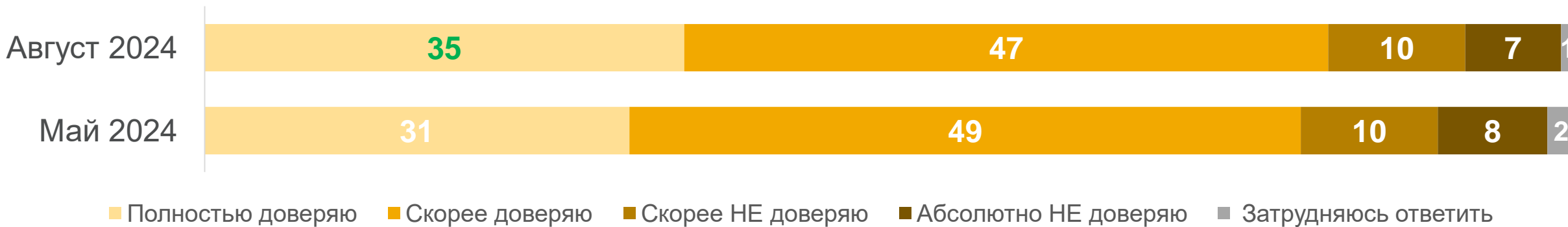
По результатам пятой волны исследования значение субиндекса 2 «Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций» составило 48,3 пунктов из 100 возможных, что на 1,6 п. выше, чем в августе 2024.

Рост произошел за счет увеличения доли россиян, доверяющих банкам.

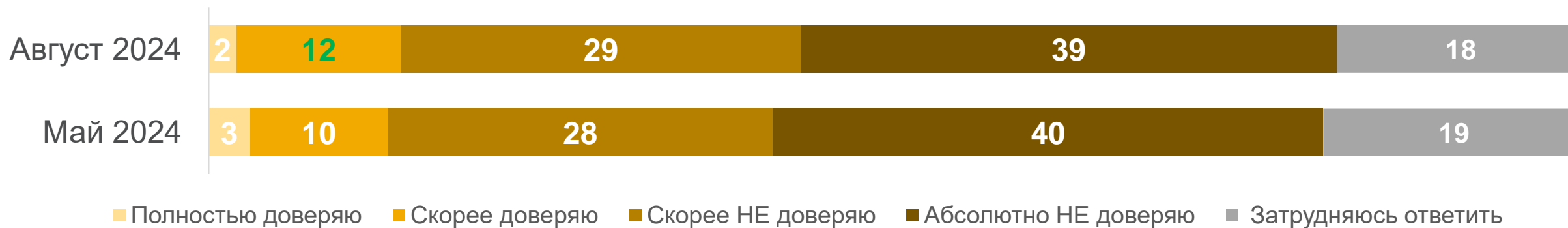
ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ



ДОВЕРИЕ К БАНКАМ



ДОВЕРИЕ К ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОМПАНИЯМ

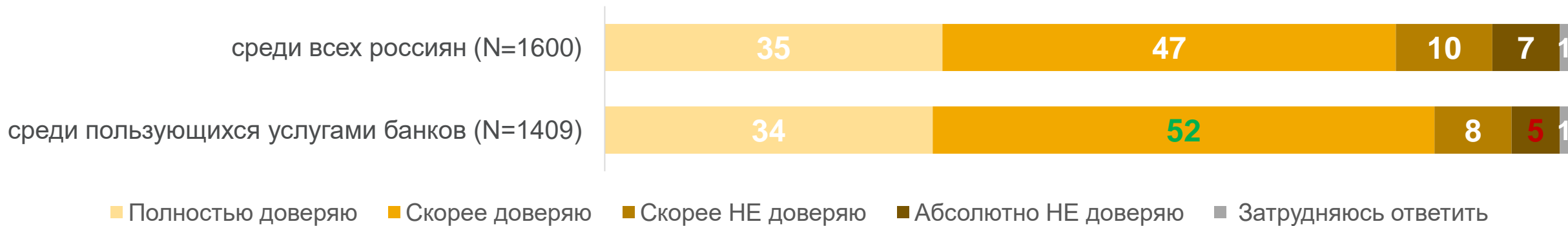


ВОПРОС «СКАЖИТЕ, НАСКОЛЬКО ВЫ ДОВЕРЯЕТЕ СЛЕДУЮЩИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ? ОЦЕНИТЕ СТЕПЕНЬ СВОЕГО ДОВЕРИЯ КАЖДОЙ НАЗВАННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ШКАЛЕ ОТ 1 ДО 4, ГДЕ 1 – АБСОЛЮТНО НЕ ДОВЕРЯЕТЕ, А 4 – ПОЛНОСТЬЮ ДОВЕРЯЕТЕ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600

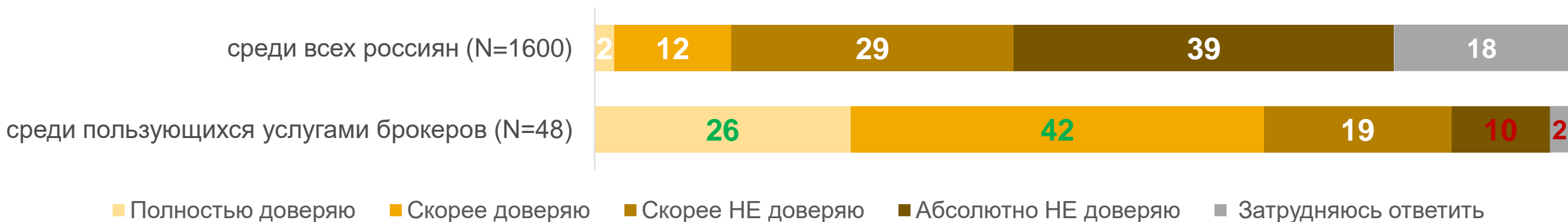
ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ: В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОПЫТА ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГАМИ



ДОВЕРИЕ БАНКАМ



ДОВЕРИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОМПАНИЯМ



ВОПРОС «СКАЖИТЕ, НАСКОЛЬКО ВЫ ДОВЕРЯЕТЕ СЛЕДУЮЩИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ? ОЦЕНИТЕ СТЕПЕНЬ СВОЕГО ДОВЕРИЯ КАЖДОЙ НАЗВАННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ШКАЛЕ ОТ 1 ДО 4, ГДЕ 1 – АБСОЛЮТНО НЕ ДОВЕРЯЕТЕ, А 4 – ПОЛНОСТЬЮ ДОВЕРЯЕТЕ»

ОТСУТСТВИЕ БАРЬЕРОВ НА ПУТИ

К РЕГУЛЯРНЫМ ВЛОЖЕНИЯМ (СУБИНДЕКС 3)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Мифы об инвестировании
- ✓ Минимальная сумма для инвестирования
- ✓ Умение отличить финансовую пирамиду

ОТСУТСТВИЕ БАРЬЕРОВ НА ПУТИ К РЕГУЛЯРНЫМ ВЛОЖЕНИЯМ В ДИНАМИКЕ



По результатам пятой волны исследования значение субиндекса 3 «Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям» составило 50,2 пунктов из 100 возможных, что на 1,3 п. ниже, чем в мае 2024, и говорит о росте числа людей, имеющих барьеры для инвестирования.

Падение произошло за счет большей распространенности мифов об инвестировании.



61% в августе 2024
59% в мае 2024

скорее согласны с утверждением, что для успешных инвестиций необходимо обладать специальным **экономическим образованием**

65% в августе 2024
60% в мае 2024

уповают на **государство**, вменяя ему обеспечение сохранности сбережений и инвестиций

57% в августе 2024
53% в мае 2024

скорее согласны, что занятие инвестициями отнимает **много времени**

Мифы распространены чаще среди:

- ✓ женщин
- ✓ граждан в возрасте старше 45 лет
- ✓ населения без высшего образования
- ✓ не работающих граждан
- ✓ населения с достатком ниже среднего

ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РОССИЯН О МИНИМАЛЬНОЙ СУММЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



66% в августе 2024

64% в мае 2024

скорее согласны с утверждением «чтобы стать инвестором, нужна большая свободная сумма денег».

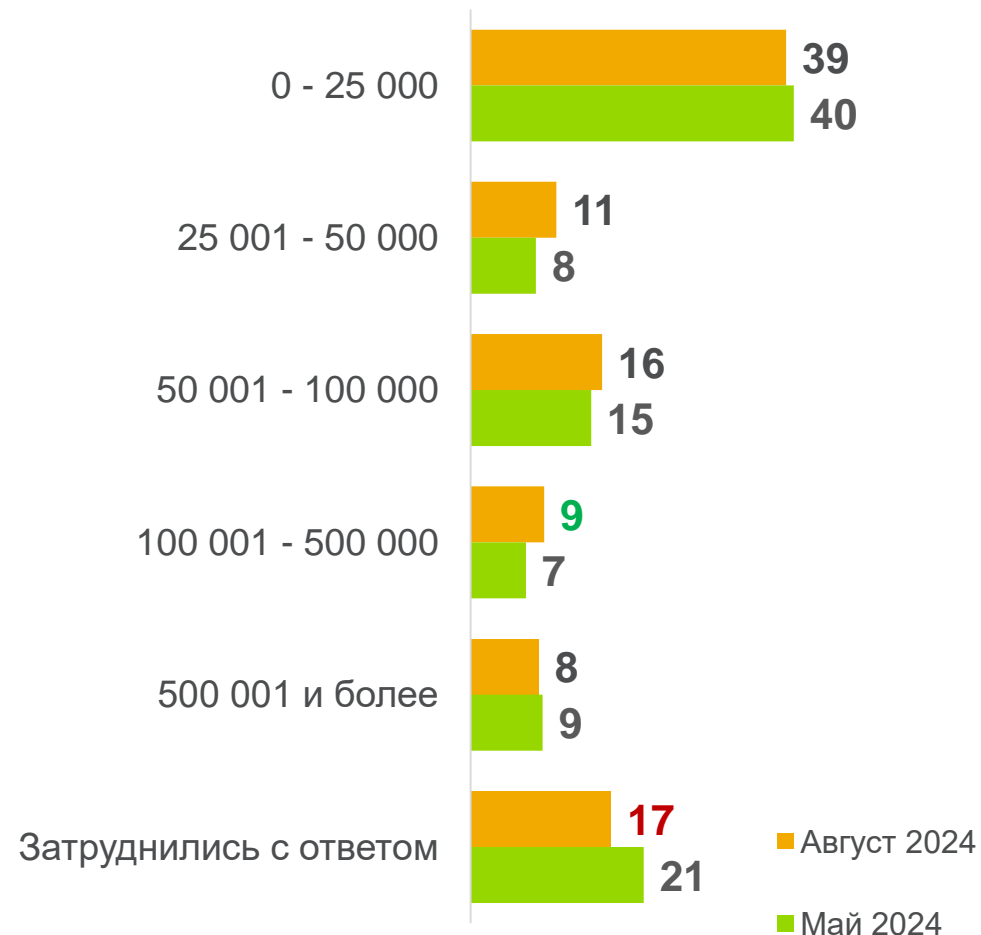
50 000 руб. в августе 2024

30 000 руб. в мае 2024

медианное значение, которое считают минимальным для инвестирования.

Сумму до 25 тыс. рублей чаще называют мужчины, россияне в возрасте до 44 лет, горожане, граждане с высшим образованием, работающее население, не имеющие детей.

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, В РУБЛЯХ



ВОПРОС «КАК ВЫ СЧИТАЕТЕ, КАКУЮ МИНИМАЛЬНУЮ СУММУ В РУБЛЯХ МОЖНО ИНВЕСТИРОВАТЬ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600

СПОСОБНОСТЬ РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ



65% в августе 2024

66% в мае 2024

называют комбинацию из правильного и неправильных ответов на вопрос о том, что является финансовой пирамидой. Таким образом, россиянам пока сложно однозначно распознать финансовую пирамиду, не путая ее с другими финансовыми организациями. Такое неумение отличить добросовестную организацию от не являющейся таковой, безусловно, не способствует упрочению позиций инвестиционных компаний.

Чаще всего россияне путают финансовую пирамиду с ПИФом, сообщающем о 35% доходности паев за предыдущий год. Можно предположить, что население отождествляет высокие проценты с недобросовестностью организации.

ВЫБОР ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ



ВОПРОС «ПРЕДСТАВЬТЕ, ВАМ НЕОБХОДИМО ПРИНЯТЬ РЕШЕНИЕ О ВЛОЖЕНИИ ДЕНЕГ, И ПРИ ИЗУЧЕНИИ СУЩЕСТВУЮЩЕГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ НА РЫНКЕ ВЫ ОБНАРУЖИЛИ НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ. КАКОЙ ИЗ ВАРИАНТОВ, С ВАШЕЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ, МОЖЕТ ОКАЗАТЬСЯ «ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДОЙ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600, МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР, СУММА БОЛЬШЕ 100%

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ ПО МНЕНИЮ РОССИЯН (СУБИНДЕКС 4)

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ Оценка ситуации в сфере сбережений и инвестиций
- ✓ Планируемые способы инвестирования
- ✓ Установки на сбережение и достижение доходности в долгосрочной перспективе

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ ПО МНЕНИЮ РОССИЯН (СУБИНДЕКС 4)



По результатам пятой волны замера значение субиндекса 4 «Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян» составило 56,4 пунктов из 100 возможных, что на 2,1 п. ниже, чем в мае 2024 г.

Падение произошло за счет распространения неблагоприятных для инвестирования установок среди россиян, а также за счет роста доли негативно оценивающих предыдущие месяцы развития сферы и доли прогнозирующих ухудшение ситуации.



50% в августе 2024

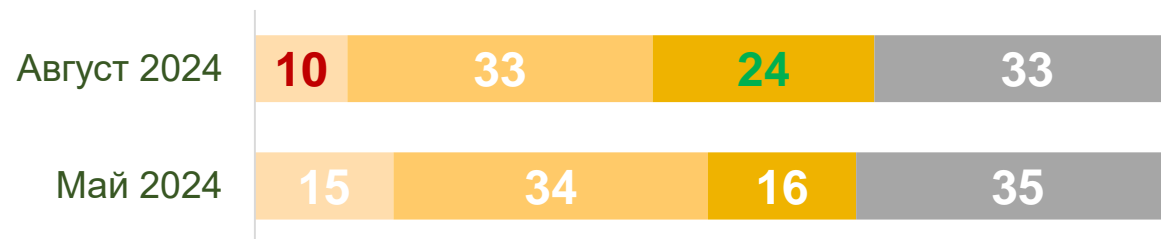
55% в мае 2024

россиян считают, что ситуация в сфере сбережений и инвестиций в стране улучшится или останется без изменений в ближайшие 3 месяца, аналогичного мнения в отношении прошедших трех месяцев придерживается 43% россиян (49% в мае 2024).

За прошедший квартал россияне стали более **негативно оценивать** изучаемую сферу: на 8 п.п. выросла доля россиян, негативно оценивающих прошедшие изменения, на 9 п.п. выросла доля прогнозирующих ухудшение ситуации.

Негативные изменения чаще отмечают мужчины, граждане с высшим образованием, «сберегающие» и инвесторы.

ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ ЗА ПРОШЕДШИЕ 3 МЕС.



ПРОГНОЗ ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ В БЛИЖАЙШИЕ 3 МЕС.



ВОПРОСЫ «ДАВАЙТЕ ПОГОВОРИМ О ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ В СФЕРЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ В НАШЕЙ СТРАНЕ. НА ВАШ ВЗГЛЯД, КАК ИЗМЕНИЛАСЬ СИТУАЦИЯ В СФЕРЕ ИНВЕСТИЦИЙ ЗА ПРОШЕДШИЕ 3 МЕСЯЦА?», «ПО ВАШИМ ОЦЕНКАМ, КАК ИЗМЕНИТСЯ СИТУАЦИЯ В СФЕРЕ ИНВЕСТИЦИЙ В БЛИЖАЙШИЕ 3 МЕСЯЦА?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N В АВГУСТЕ =1600, N В МАЕ =1600

ПЛАНИРУЕМЫЕ СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



21% в августе 2024 планируют
20% в мае 2024 инвестировать
в ближайший год

Наиболее популярный инвестиционный продукт, который в планах на приобретение у населения – **акции**. Доля желающих их приобрести выше среди мужчин, населения в возрасте до 44 лет, имеющих высшее образование, работающих, «сберегающих» и среди уже активных инвесторов.

Также в тройку лидеров вошли: покупка недвижимости и иностранной валюты (данный способ инвестирования популярнее среди **мужчин**).

СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ РОССИЯНЕ ПЛАНИРУЮТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ В БЛИЖАЙШИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

Способы инвестирования	Август 2024, в %	Май 2024, в %
Покупка акций	6	7
Покупка недвижимости	5	5
Покупка иностранной валюты	5	4
Покупка золота и драгоценных металлов	4	4
Управление своим депозитным портфелем	3	3
Покупка крупного движимого имущества	2	1
Накопительное страхование жизни	1	2
Покупка государственных облигаций	1	2
Взносы в негосударственные пенсионные фонды	1	2
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства, коллекционирования	1	1
Покупка корпоративных облигаций	1	1
Передача капитала в доверительное управление	1	0
Нет планов делать сбережения, инвестиции	79	80

УСТАНОВКИ НА СБЕРЕЖЕНИЕ И ДОСТИЖЕНИЕ ДОХОДНОСТИ В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ



Более половины россиян имеют благоприятные для инвестирования установки: имеют долгосрочные финансовые цели и верят, что долгосрочные вложения увеличат доход.

В то же время 63% предпочли бы потратить деньги, нежели сберечь их на длительный срок. Почти каждый третий (30%) говорит, что ему проще взять кредит на нужные вещи или цели, чем накопить средства самостоятельно. Такая установка и делает людей «фаталистами», отказывающимися от формирования накоплений.

БЛАГОПРИЯТНЫЕ УСТАНОВКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

62% в августе 2024
58% в мае 2024

имеют долгосрочные финансовые цели, которые стараются достичь

63% в августе 2024
56% в мае 2024

согласны, что чем **дольше** сберегать и инвестировать, тем **больше** денег можно получить через несколько лет

НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ УСТАНОВКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

63% в августе 2024
56% в мае 2024

больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок

30% в августе 2024
25% в мае 2024

трудно копить деньги, предпочитают взять кредит на нужные вещи или цели

МЫ ИССЛЕДУЕМ – ВЫ ПРИУМНОЖАЕТЕ!

Оставайтесь в курсе! Интересная аналитика – у вас в почте. Подписывайтесь на сайте nafi.ru



International
Organization for
Standardization

Исследование выполнено в соответствии со стандартами качества ISO 20252.
Ваши пожелания и предложения принимаются по адресу: info@nafi.ru.
Все дополнительные методологические детали доступны по запросу.

125047, г. Москва, улица 1-я Брестская, 29