

ИНДЕКС СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РОССИЯН

РЕЗУЛЬТАТЫ 3-Й ВОЛНЫ ИССЛЕДОВАНИЯ (ЗИМА 2024)

МОСКВА, ФЕВРАЛЬ 2024

СОДЕРЖАНИЕ

- 3 Об исследовании
- 5 Отношение россиян к вкладам в юанях
- 12 Индекс и его компоненты в динамике
- 24 Инвестиционная, сберегательная грамотность и поведение (Субиндекс 1)
- 35 Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций (Субиндекс 2)
- 40 Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям (Субиндекс 3)
- 46 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;
- определить уровень сберегательно-инвестиционной активности в разрезе групп по полу, возрасту, типу населенного пункта (город или село);
- выявить отношение населения к вкладам в юанях.

ДИЗАЙН ИССЛЕДОВАНИЯ

МЕТОД СБОРА ДАННЫХ

личное формализованное интервью с использованием планшета (TAPI)

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 – Декабрь, 2024

В данном отчете показано сравнение между первой и третьей волнами исследования с целью демонстрации динамики показателей за прошедшие 6 месяцев.





Отношение россиян к вкладам в юанях

ОТНОШЕНИЕ РОССИЯН К ВКЛАДАМ В ЮАНЯХ

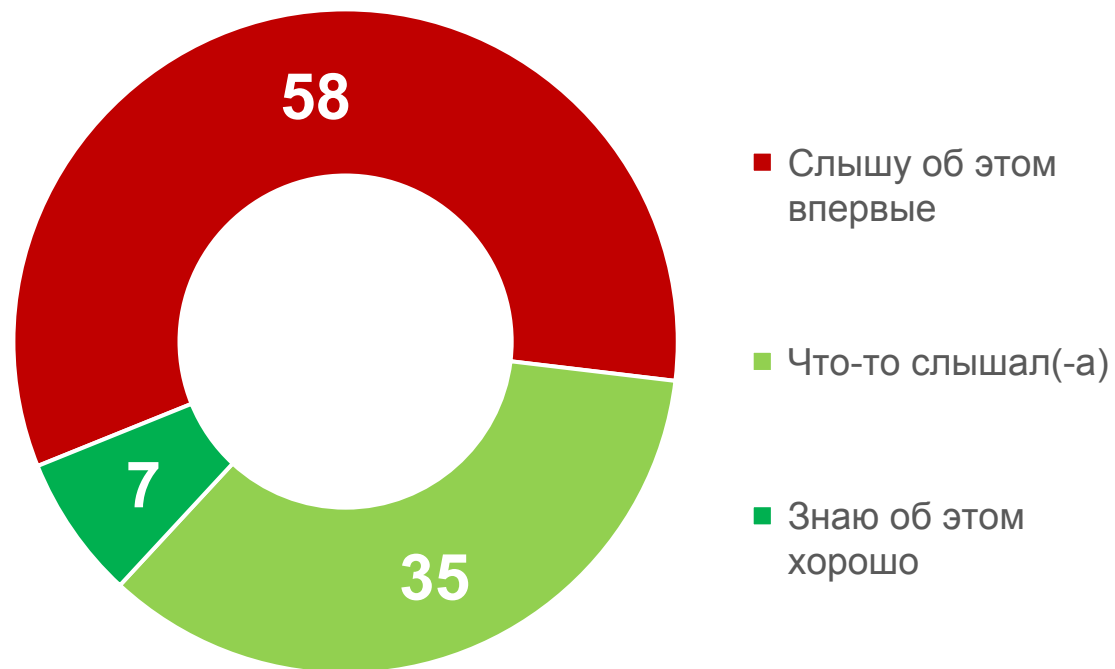


В текущей волне исследования было изучено отношение россиян к вкладам в такой валюте, как юани. В настоящее время все больше российских банков предлагают клиентам открытие счетов и вкладов в юанях, однако россияне пока мало знакомы с китайской валютой. В то же время наблюдаемый рост финансово грамотного поведения в части диверсификации форм сбережений, в том числе через покупку иностранной валюты, делает актуальным оценку готовности россиян вкладывать в юани.

В этом разделе рассмотрены следующие вопросы:

- ✓ **Информированность** о вкладах в юанях
- ✓ **Готовность открыть вклад** в юанях
- ✓ **Оценка перспектив** вкладов в юанях
- ✓ **Барьеры** на пути к вложению в юани
- ✓ **Выбор валюты** для потенциальных вложений

ИНФОРМИРОВАННОСТЬ О ВКЛАДАХ В ЮАНЯХ



Более половины населения страны **не знает о вкладах в юанях**, в разной степени информированы 42%.

Хорошо информированы чаще мужчины, имеющие высшее образование россияне, выплачивающие кредиты, а также те, кто сначала откладывает, а потом тратит («сберегающие»).

ВОПРОС «ЗНАЕТЕ ЛИ ВЫ ИЛИ СЛЫШИТЕ СЕЙЧАС ВПЕРВЫЕ О ТОМ, ЧТО РОССИЯНЕ МОГУТ ОТКРЫТЬ СЧЕТ ИЛИ ВКЛАД В БАНКЕ В КИТАЙСКОЙ ВАЛЮТЕ – В ЮАНЯХ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

ГОТОВНОСТЬ ОТКРЫТЬ ВКЛАД В ЮАНЯХ



Каждый **десятый россиянин** хочет открыть вклад в юанях или уже имеет такой.

Чаще о желании открыть вклад в юанях говорят «сберегающие», выплачивающие кредиты и займы, высокодоходные группы населения.

ВОПРОС «ХОТЕЛИ БЫ ВЫ В БЛИЖАЙШИЕ 12 МЕСЯЦЕВ ОТКРЫТЬ ВКЛАД В ЮАНЯХ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

ПЕРСПЕКТИВЫ ВКЛАДОВ В ЮАНЯХ



60%

участников опроса, имеющих вклад в юанях или желающих его открыть, а также среди инвестирующих россиян, привлекает потенциальный рост стоимости этой валюты.

ПЕРСПЕКТИВЫ ВКЛАДОВ В ЮАНЯХ



БАРЬЕРЫ НА ПУТИ К ВЛОЖЕНИЮ В ЮАНИ



58%

россиян, нежелающих открывать вклад в юанях, объясняют это отсутствием средств для вложений. Основная причина отказа такая же, как и в отношении инвестиций в целом (см. слайд 32).

Не имеют финансовых ресурсов для вложений в юани чаще женщины, старшее поколение (60+), люди без высшего образования, неработающие, имеющие невысокие доходы, не делающие сбережения («фаталисты»), россияне без кредитов.

ПРИЧИНЫ ОТКАЗА ОТ ВКЛАДОВ В ЮАНЯХ



ВЫБОР ВАЛЮТЫ ДЛЯ ВЛОЖЕНИЙ



₽ **66%**

россиян выбирают **рубли** для сбережений. Доля выбирающих рубли значимо выше среди женщин, населения в возрасте 60 лет и старше, не имеющих работы и не выплачивающих кредиты, но имеющих сбережения.

\$ **27%**

предпочитают **доллары США** для вкладов. Эта доля выше среди мужчин, россиян в возрасте 18-44 лет, имеющих высшее образование и работу, с высоким достатком, проживающих вместе с несовершеннолетним ребенком, имеющих сбережения, инвестиции и кредиты.

€ **25%**

выбрали для вложений **евро**. Эта доля выше среди молодежи 18-34 лет, работающих россиян, а также выплачивающих кредиты.

¥ **11%**

отдали предпочтение **юаням**. Сохранять и приумножать сбережения в этой валюте чаще других хотят мужчины, россияне в возрасте 45-59 лет, с высшим образованием, а также имеющие сбережения, инвестиции и кредиты.

₪ **5%**

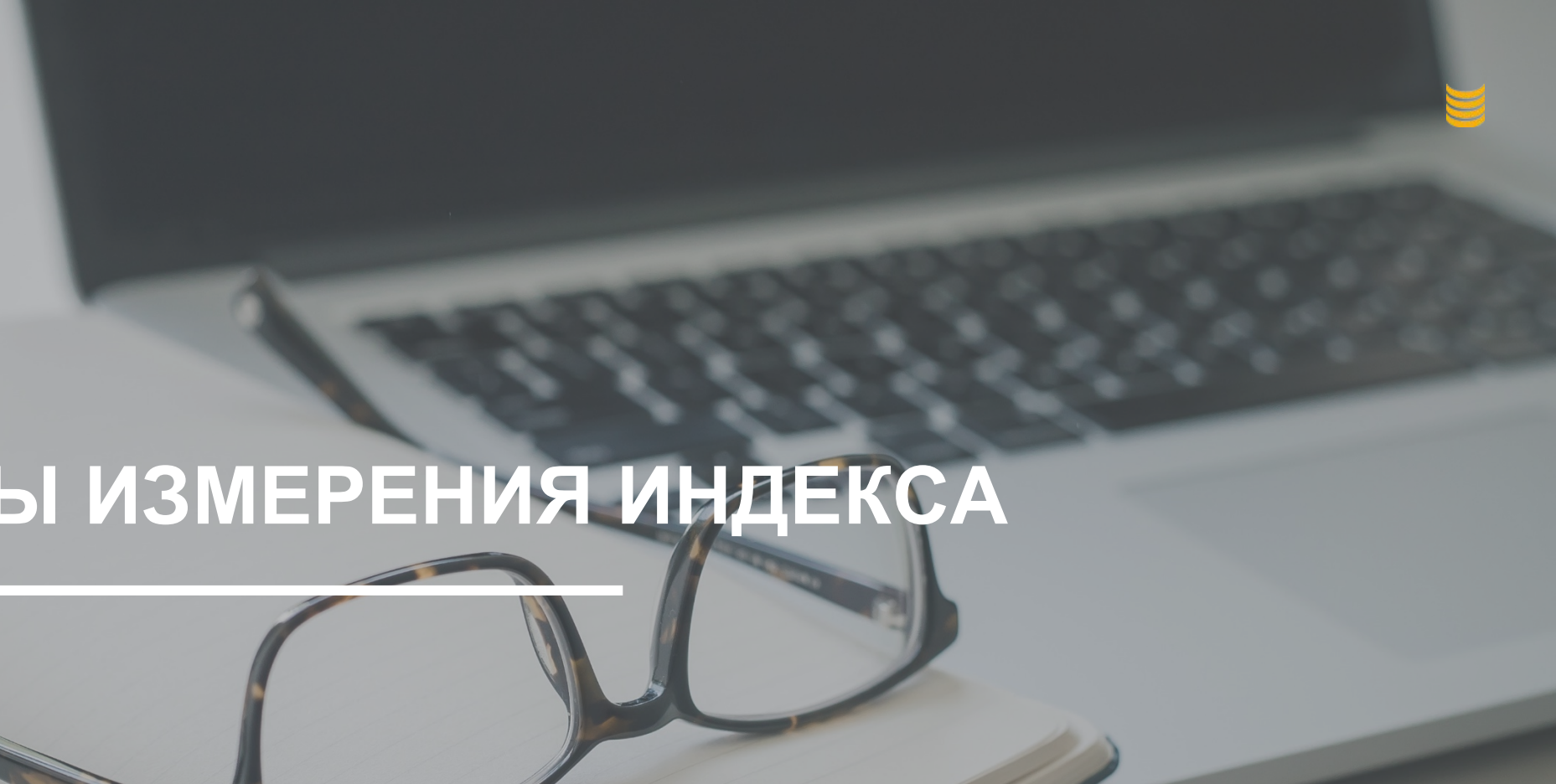
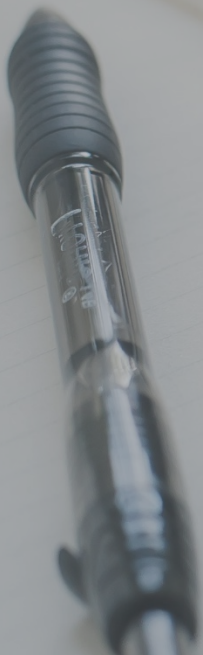
выбрали **дирхамы ОАЭ**. Это доля выше среди молодежи 18-24 лет, имеющих высшее образование, кредитующихся и инвестирующих россиян.

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Потенциальными потребителями вкладов в юанях вероятнее могут стать представители российской молодежи, люди с высшим образованием, а также россияне с высоким достатком.
- Сферу вложений в китайской валюте можно оценить как «зарождающуюся», сегодня только 1% россиян имеют такой вклад, а 8% готовы его открыть.
- В качестве основной причины отказа от вкладов в юанях россияне называют отсутствие финансовых средств, что также является самой часто называемой причиной отказа от инвестиций в целом. Однако, помимо финансовых трудностей, россияне испытывают явную нехватку информации о китайской валюте и условиях вложения в нее.
- В случае преодоления населением информационного барьера и роста знаний о юанях, возможен рост интереса к подобным вкладам. Те россияне, которые уже проявили такой интерес, в целом позитивно оценивают перспективы развития этой валюты. Юани также могут стать привлекательной альтернативой вкладам в рублях, долларах и евро, заняв свою устойчивую нишу в инвестиционном портфеле россиян.



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, поспособствуют 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 третьей волны замера ИСИАР его значение составило 53,5 пунктов из 100 возможных. Индекс за полугодие проявил **стабильность** и не продемонстрировал резких изменений.
- Падение на 0,6 пункта произошло за счет незначительного снижения показателя инвестиционного и сберегательного поведения, чуть большей распространенности мифов об инвестициях и менее позитивной оценке перспектив развития рынка.

ГРУППЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО УРОВНЮ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ

Высокий уровень



25

Средний уровень



50

Низкий уровень



25

Граждане с **высоким** уровнем:

- мужчины (28% против 22% среди женщин)
- население в возрасте **18-34 лет** (37% против 25% в среднем по выборке)
- жители **города** (27% против 17% среди сельчан)
- имеющие незаконченное высшее или высшее образование (34% против 19% среди граждан без высшего)
- **работающие** (29% против 16% среди неработающих)
- с очень **высоким достатком** (44% против 24% в среднем по выборке)

Граждане со **средним** уровнем:

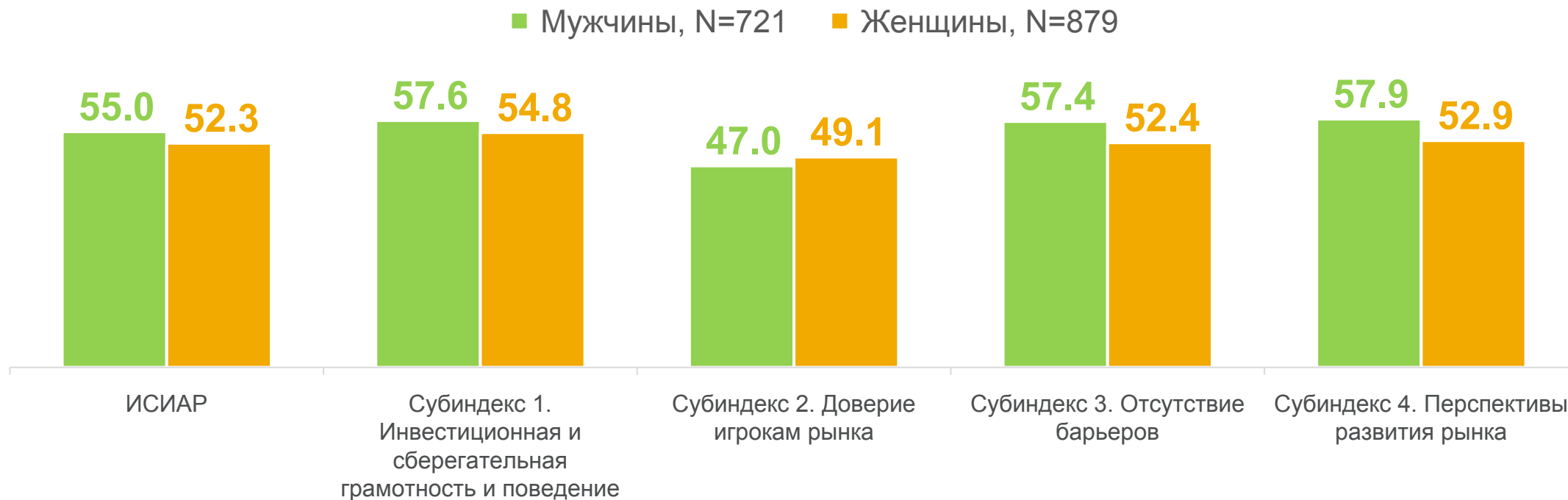
- население в возрасте **35-59 лет** (54% против 50% в среднем по выборке)
- **со средним достатком** (53% против 50% в среднем по выборке)

Граждане с **низким** уровнем:

- население в возрасте **60 лет и старше** (41% против 25% в среднем по выборке)
- жители **села** (36% против 22% среди горожан)
- **без высшего образования** (32% против 15% среди граждан с высшим)
- **неработающие** (43% против 20% среди работающих)
- с **низким уровнем достатка** (53% против 25% в среднем по выборке)
- **без пары** (28% против 23% среди имеющих партнера)

ЗНАЧЕНИЯ ИНДЕКСА И ЕГО КОМПОНЕНТОВ СРЕДИ МУЖЧИН И ЖЕНЩИН

Среди мужчин-россиян в феврале 2024 года значение индекса сберегательно-инвестиционной активности составило 55 пункта, а среди женщин – 52,3 пункта. Мужчины ниже оценивают барьеры для сбережения и инвестирования и выше оценивают перспективы развития рынка, демонстрируют несколько более высокую инвестиционно-сберегательную грамотность, однако доверие игрокам рынка – банкам и инвестиционным компаниям – выше среди женщин.

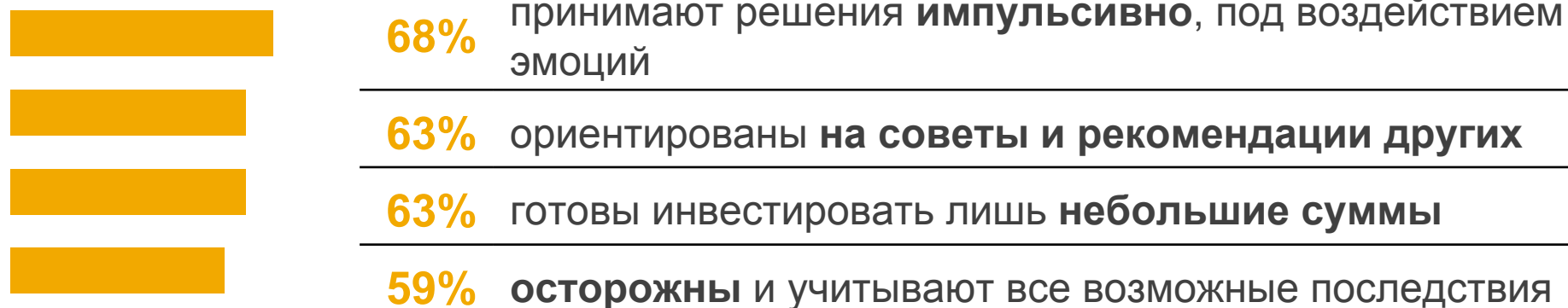


ГЕНДЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ

- ✓ Женщины демонстрируют более **традиционный подход** к накоплениям, например, среди них выше доля пользователей услугами банков – 88% (против 83% среди мужчин), в то время как мужчина значительно чаще сообщают о пользовании услугами брокерских компаний (8% против 2%).
- ✓ Женщины реже мужчин правильно отвечают на вопросы о знании базовых терминов и правил инвестирования. Например, правильное **определение** паевому инвестиционному фонду дают 34% женщин (против 39% среди мужчин), **верно соотносят доходность и риск** 56% женщин, в то время как среди мужчин доля составляет 63%, про необходимость **брокерского счета** для совершения сделок на бирже знают 53% женщин (среди мужчин 62%).
- ✓ Женщины **реже называют крупные суммы** в качестве минимально необходимых для инвестиций (5% против 9% среди мужчин назвали сумму более 500 тыс. руб.)
- ✓ Женщины чаще уповают на **государство** как на защитника их накоплений: более половины (57%) согласны с утверждением, что «безопасность сбережений и инвестиций должно обеспечивать государство, они не должны об этом думать». Доля согласных среди мужчин для сравнения составляет 50%.
- ✓ Женщины более **аккуратны** и их чаще, чем мужчин останавливает от инвестирования страх попасться на «удочку» **мошенникам** (19% против 12% среди мужчин).
- ✓ Женщины чаще мужчин склонны **доверять банкам** (83% против 77% среди мужчин).
- ✓ Женщины демонстрируют более **пессимистичный** взгляд на текущую ситуацию в сфере сбережений и инвестиций в нашей стране, чем мужчины: 11% женщин считают, что за прошедшие три месяца ситуация скорее улучшилась (среди мужчин 15%).



ЖЕНЩИНЫ-ИНВЕТОРЫ ПО МНЕНИЮ РОССИЯН...

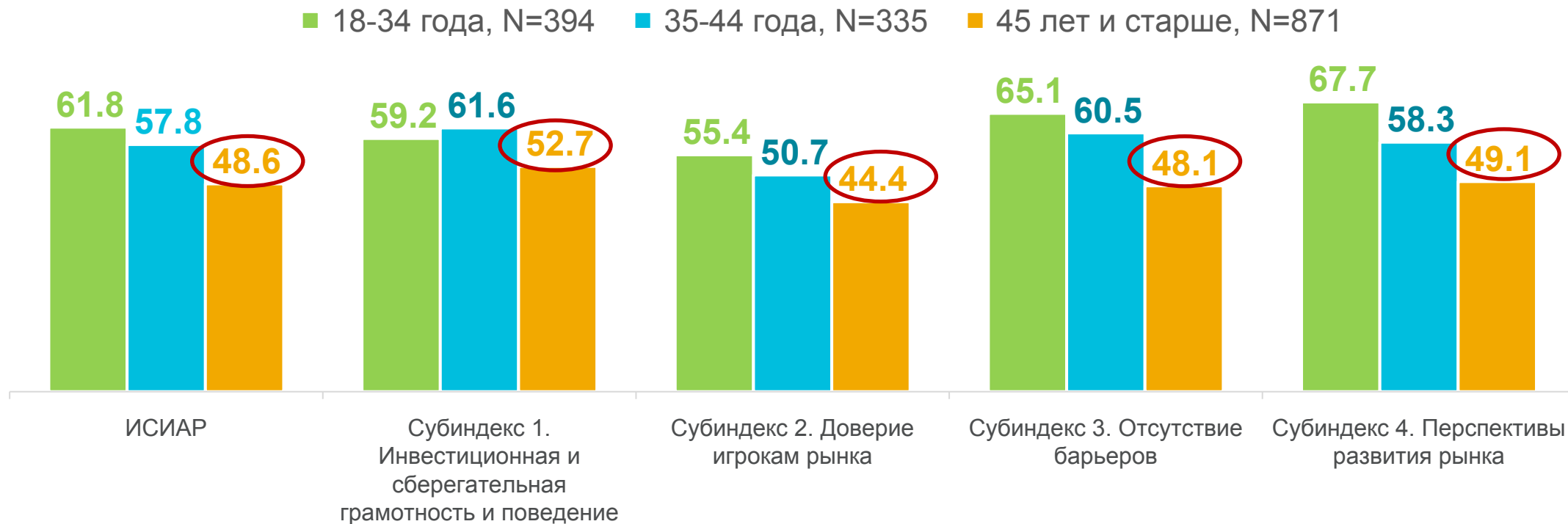


МУЖЧИНЫ-ИНВЕТОРЫ...



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, заметно реже доверяет банкам и инвестиционным компаниям, чаще разделяет мифы об инвестициях и чаще негативно оценивает будущее рынка инвестиций.



ВОЗРАСТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ

Молодое поколение (в возрасте 18-34 лет) :

- в среднем лучше других возрастных групп **осведомлено о базовых понятиях и правилах** инвестирования: 64% знают, что для совершения сделок на бирже обязательно нужно иметь брокерский счет (против 57% в среднем по выборке) и др.;
- **реже разделяет мифы** об инвестициях, например, не согласны, что процесс инвестирования отнимает много времени (50% против 36% в среднем по выборке), что для инвестирования нужна большая свободная сумма денег (42% против 30% в среднем по выборке), 62% молодежи знают, что достаточно суммы до 25 тыс. руб. (с средним по выборке так думают 48%) и др.;
- **чаще имеет брокерский счет** (или осознает, что он у них есть) – 13% против 8% в среднем по выборке;
- **чаще доверяет** инвестиционным компаниям (28% против 16% в среднем по выборке).

Средний возраст (35-44 года):

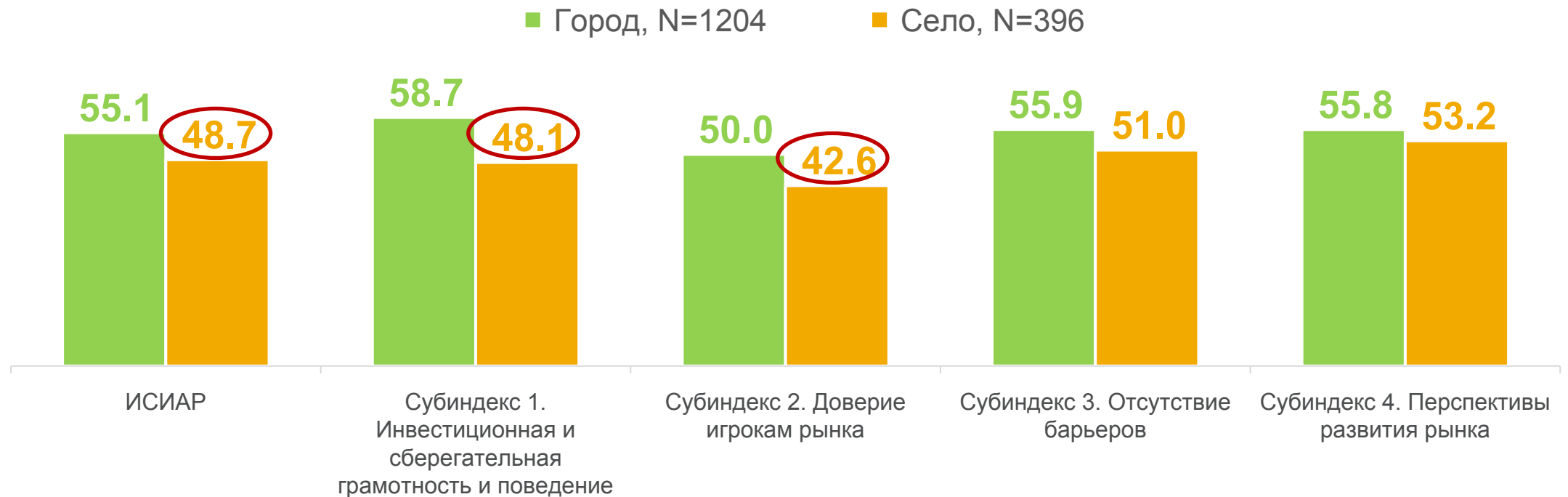
- среди них чаще **встречаются «потребители»**, нежели «сберегающие» и «фаталисты» (41% против 27% в среднем по выборке);
- чаще является **клиентами** разных финансовых организаций (банковских, страховых);
- чаще **не начинает инвестировать** ввиду страха потерять деньги (31% против 25% в среднем по выборке), при этом реже причиной отказа от инвестиций называют отсутствие финансовых средств (51% против 58% в среднем по выборке);
- **чаще доверяет** банкам (84% против 80% в среднем по выборке)
- оценивает текущую и будущую ситуацию в сфере инвестирования скорее как **стабильную**, без значимых изменений.

Старшее поколение (45 лет и старше):

- чаще других возрастных групп **затрудняется с ответом** на вопросы о базовых понятиях и правилах инвестирования;
- чаще являются **фаталистами** (48% против 41% в среднем по выборке);
- **чаще разделяет мифы** об инвестировании, например, полагают, что для инвестирования нужна большая свободная сумма денег (70% против 64% в среднем по выборке), специальное экономическое образование (63% против 56% в среднем по выборке) и др.;
- реже **планирует инвестировать** в будущем (17% против 23% 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 48,7 пунктов, что на 6,4 пункта ниже уровня среди городского населения. Жители сел отличаются ощутимо более низкой инвестиционной и сберегательной грамотностью, а также реже доверяют банкам и инвестиционным компаниям.



ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ СРЕДИ ЖИТЕЛЕЙ **ГОРОДОВ И СЕЛ**

В сельской местности:

- чаще горожан не знают правильный ответ или **затрудняются с ответом** на вопросы о базовых понятиях и правилах инвестирования;
- выше доля тех, кто никогда **не имел брокерского счета** и не собирается его открывать – 87% против 83% среди горожан;
- реже **доверяют** банкам и инвестиционным компаниям (74% и 11% против 82% и 18% среди горожан соответственно);
- демонстрируют более **пессимистичный** взгляд на текущую ситуацию в сфере сбережений и инвестиций в нашей стране, чем горожане: 22% сельчан считают, что за прошедшие три месяца ситуация скорее ухудшилась (среди горожан 17%).

В городах:

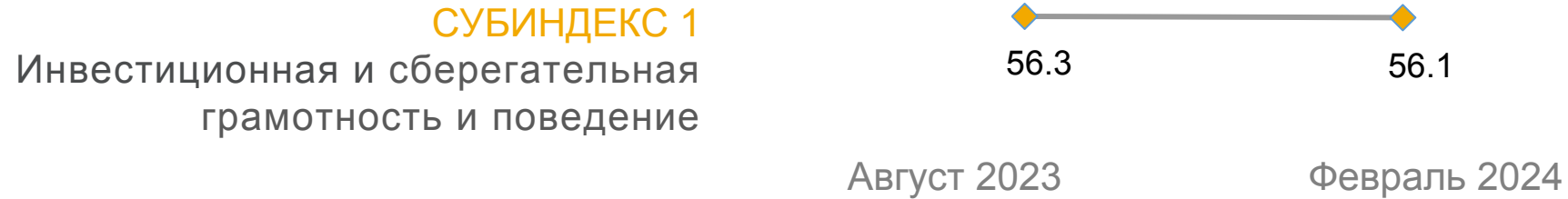
- чаще **имеют сбережения** (43% против 32% среди жителей села);
- чаще **хранят сбережения на вкладе в банке под проценты** (23% против 10% среди сельчан);
- лучше **информированы о разных способах инвестирования** (89% знают хотя бы один способ против 76% среди сельчан).

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
- ✓ Наличие **кредитов и займов**
- ✓ Базовые **принципы** инвестирования и сбережения
- ✓ Знание базовых **терминов**
- ✓ Знание **способов** инвестирования и **опыт** их использования за последние 12 месяцев
- ✓ Наличие **брокерского счета**
- ✓ **Барьеры** к инвестированию

ИНВЕСТИЦИОННАЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ПОВЕДЕНИЕ В ДИНАМИКЕ



По результатам третьей волны исследования значение субиндекса 1 «Инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение» составило 56,1 пункта из 100 возможных, что на 0,2 п. ниже значения в августе 2023.

Незначительное снижение произошло за счет сокращения доли «сберегающего» населения, придерживающегося стратегии сначала отложить часть дохода, а потом тратить остаток на текущие нужды. Отсутствие возможности отложить в зимний период может объясняться большим количеством трат в новогодние праздники на подарки родным и близким.

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



«Сберегающие» сначала откладывают часть дохода, а потом тратят остаток на текущие нужды



«Потребители» сначала тратят часть дохода, а затем откладывают остаток средств



«Фаталисты» тратят все деньги и вообще не откладывают, потому что не видят в этом смысла и/или не имеют возможности



Затруднились с ответом

Период	Процент
февраль 2024	2
август 2023	0

■ февраль 2024
■ август 2023

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 сберегающих демонстрирует снижение на 3 п.п.

Сберегает чаще население в возрасте 25-34 лет, имеющие высшее образование, работающие, а также россияне с достатком выше среднего.

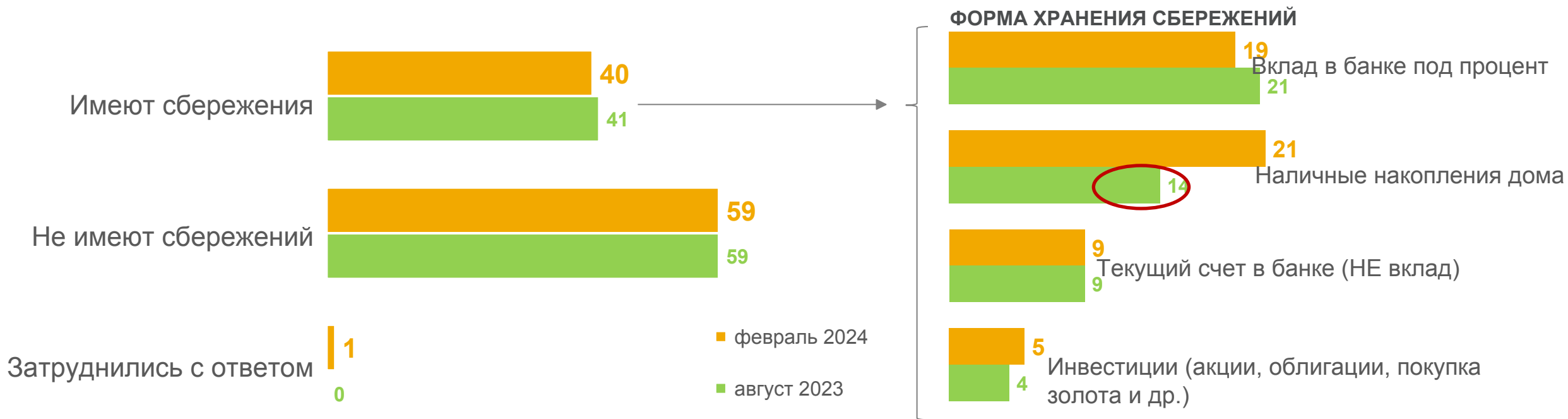
ВОПРОС «КАК ВЫ ОБЫЧНО РАСПОРЯЖАЕТЕСЬ ДОХОДАМИ В ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

* здесь и далее красными овалами выделены ответы, которые у представителей первой или третьей волны встречаются значимо реже, отличия между волнами рассчитаны на уровне значимости 95%. Отсутствие такого символа означает отсутствие статистически значимой динамики между двумя волнами исследования и сохранение показателя на прежнем уровне. 27



НАЛИЧИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ФОРМА ИХ ХРАНЕНИЯ

40% россиян зимой 2024 г. имели накопления. Почти четверть населения копят способами, предполагающими определённую доходность: вклад в банке или инвестиции (24%). Одновременно, каждый третий россиянин (30%) имеет сбережения в «бездоходных» формах: наличные и беспроцентный счет в банке. За прошедшее полугодие россияне стали **чаще хранить сбережения в наличной форме** – рост на 7 п.п.



ВОПРОС «ЕСТЬ ЛИ У ВАС СБЕРЕЖЕНИЯ? ПОД СБЕРЕЖЕНИЯМИ МЫ ПОНИМАЕМ ИМЕЮЩИЕСЯ У ВАС ВКЛАДЫ В БАНКАХ, АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ИНВЕСТИЦИИ, НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ ВЫ ОТЛОЖИЛИ И НЕ ТРАТИТЕ НА ТЕКУЩИЕ НУЖДЫ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

ВОПРОС «В КАКОЙ ФОРМЕ ВЫ ХРАНИТЕ ВАШИ СБЕРЕЖЕНИЯ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ



37% в феврале

2024

39% в августе 2023

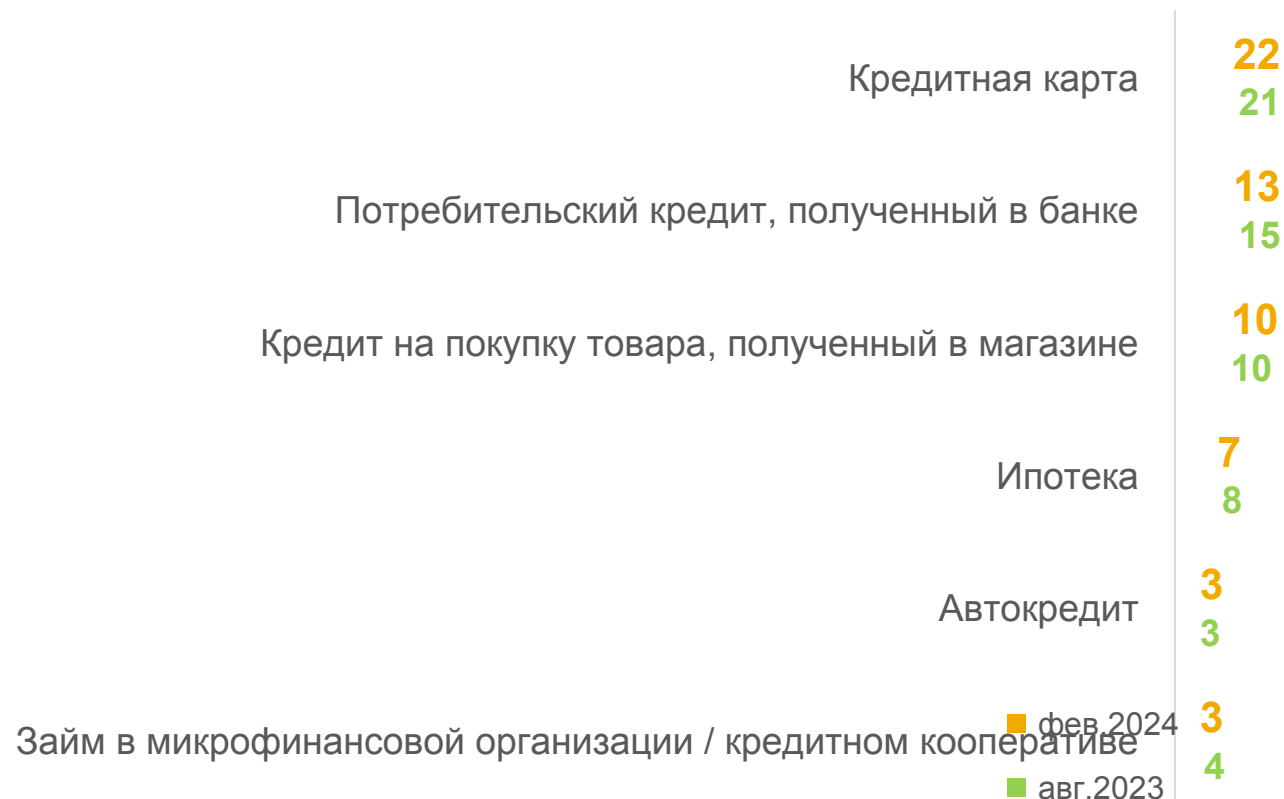
имеют кредиты
и займы

Имеют кредиты чаще граждане в возрасте 25-44 лет, с высшим образованием, работающие, имеющие пару и проживающего вместе с ними несовершеннолетнего ребенка, а также имеющие сбережения и инвестиции.

Гипотеза об отсутствии инвестиций ввиду наличия кредитов и займов не подтверждается.

По видам кредитов и займов значимой динамики не наблюдается.

ВИДЫ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У РОССИЯН ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

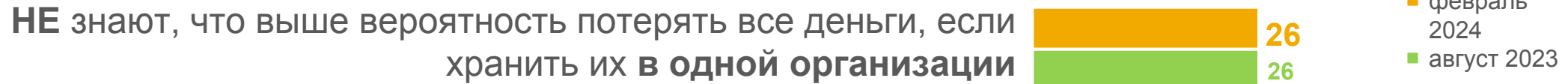


ВОПРОС «КАКИЕ ВИДЫ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ ВАМ ПРИХОДИЛОСЬ ОФОРМЛЯТЬ ИЛИ ВЫПЛАЧИВАТЬ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600



БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И СБЕРЕЖЕНИЯ

В среднем каждый пятый россиянин (19%) не знает базовых принципов инвестирования и сбережения.



НЕПРАВИЛЬНО соотносят риск и доходность

Период	Процент
февраль 2024	24
август 2023	25

НЕ знают, что покупка ценных бумаг осуществляется на фондовой бирже

Период	Процент
февраль 2024	15*

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=1600

* в первой волне исследования данный вопрос не задавался



ЗНАНИЕ БАЗОВЫХ ТЕРМИНОВ

57% в феврале 2024 верно определяют
59% в августе 2023 понятие **акций**

35% знают, что такое
30% **облигации**

37% знают определение
35% **ПИФа**

Рост осведомленности в отношении облигаций может объясняться текущей обстановкой: осенью на Московской бирже был зафиксирован рост притока средств розничных инвесторов в облигации*. Кроме того, эксперты прогнозируют переток средств с рынка акций в облигации в 2024 году**.

Мужчины чаще правильно соотносят термины и определения, в то время как **женщины** чаще затрудняются с ответом.

ВОПРОСЫ «ЦЕННАЯ БУМАГА, КОТОРАЯ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ВЛАДЕЛЬЦУ ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ НА ДОЛЮ В ПРЕДПРИЯТИИ И ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ЧАСТИ ДОХОДА ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ – ЭТО...», «ФОРМА КОЛЛЕКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ, КОГДА СРЕДСТВА ИНВЕСТОРОВ ОБЪЕДИНЯЮТСЯ В ОБЩИЙ ПОРТФЕЛЬ И ВКЛАДЫВАЮТСЯ В ОПРЕДЕЛЁННЫЕ АКТИВЫ, АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ, ВАЛЮТУ – ЭТО...», «ДОЛГОВАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА, ДАЮЩАЯ СВОЕМУ ВЛАДЕЛЬЦУ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАРАНЕЕ ОПРЕДЕЛЕННОГО ДОХОДА В ОГОВОРЕННЫЕ СРОКИ – ЭТО...», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

* Россияне закупились облигациями на рекордную сумму: попытка спасти деньги, 11.10.2023, МК.ru. <https://www.mk.ru/economics/2023/10/11/rossiyane-zakupilis-obligaciyami-na-rekordnuyu-summu-popytka-spasti-dengi.html?ysclid=ltcmrvbeyk73703004>

** Какие облигации купить в 2024 году: 10 выпусков с высокой доходностью. 8.01.2024, РБК. <https://quote.rbc.ru/news/article/658538409a794712b3077768?ysclid=ltcmrletth435520618&from=copy>

ЗНАНИЕ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ОПЫТ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ



СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ РОССИЯНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

86% в феврале 2024
88% в августе 2023

знают хотя бы один способ инвестирования

17%
17%

имеют опыт инвестирования за последний год

Нет опыта инвестирования чаще у женщин, населения в возрасте старше 60 лет, жителей сельской местности, не имеющих образования, не работающих, с достатком ниже среднего, а также среди не имеющих кредитов.

Способы инвестирования	фев.2024, в %	авг.2023, в %
Покупка акций	5	5
Покупка иностранной валюты	4	5
Управление своим депозитным портфелем	4	- *
Покупка недвижимости	3	3
Покупка золота и драгметаллов	3	3
Накопительное страхование жизни	2	2
Покупка гос.облигаций	2	1
Взносы в НПФ	2	1
Покупка крупного движимого имущества	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства	1	1
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1

* ДАННЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА БЫЛ ДОБАВЛЕН В ТРЕТЬЕЙ ВОЛНЕ ИССЛЕДОВАНИЯ.

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?», «КАКИМИ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВЫ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНИХ 12 МЕСЯЦЕВ?», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600



НАЛИЧИЕ БРОКЕРСКОГО СЧЕТА



8% россиян

заявляют, что имеют действующий брокерский счет. За полгода доля владельцев таких счетов не изменилась.

Владельцами и активными пользователями брокерских счетов чаще являются мужчины, население в возрасте 25-34 лет, имеющие работу и высокий достаток, а также самостоятельно принимающие финансовые решения.

Россияне не всегда осознают, что у них имеются брокерские счета, например, могут не принимать за таковые пустые счета.



58%

россиян без опыта инвестирования за последний год не делали этого ввиду отсутствия лишних денег, также трети населения не хватает знаний в этой сфере.

Отсутствие знаний мешает инвестировать чаще россиянам в возрасте 25-34 лет, имеющим сбережения и «потребителям» - тем, кто сначала тратят часть дохода, а затем откладывают остаток средств.

ПОЧЕМУ НЕ ИНВЕСТИРУЮТ



ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Каждый пятый житель России (20%) практикует **проактивный подход** в отношении формирования сбережений – сначала откладывает часть дохода, а остаток тратит на текущие нужды.
- Более трети населения страны (41%) придерживается стратегии финансового поведения «фатализм», доля таких выросла на 4 п.п. за прошедшие полгода, что повлияло на небольшое падение субиндекса «инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение».
- Более трети россиян (40%) имеют **накопления**. Четверть населения (24%) копят способами, предполагающими определённую доходность: вклад в банке или инвестиции. Почти каждый третий россиянин делает накопления **способами, не предполагающими доходность** (наличные или беспроцентный счет в банке). В этой доле населения кроется основной потенциал сферы инвестиций – при изменении установок и наличии определённого уровня доверия у них есть возможность начать инвестировать уже сегодня.
- Большинство показателей субиндекса «Инвестиционная и сберегательная грамотность и поведение» не продемонстрировали значимой динамики, что говорит об относительной **стабильности уровня знаний, установок и поведения населения** в изучаемой сфере.
- Каждому третьему россиянину, не начавшему в прошлом году инвестировать, не хватает **знаний**, а каждому второму – **финансовых ресурсов** для того, чтобы начать.

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 к инвестиционным компаниям среди имеющих опыт сбережения и инвестирования

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА В ДИНАМИКЕ

СУБИНДЕКС 2
Доверие игрокам рынка



По результатам третьей волны исследования значение субиндекса 2 «Доверие населения по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций» составило 48,2 пунктов из 100 возможных, что на 2,6 п. выше значения в августе 2023.

Рост произошел за счет роста доверия населения банкам, что перевесило падение доверия инвестиционным компаниям.

ДОВЕРИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПО ОТНОШЕНИЮ К ИГРОКАМ РЫНКА СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ



ДОВЕРИЕ К БАНКАМ



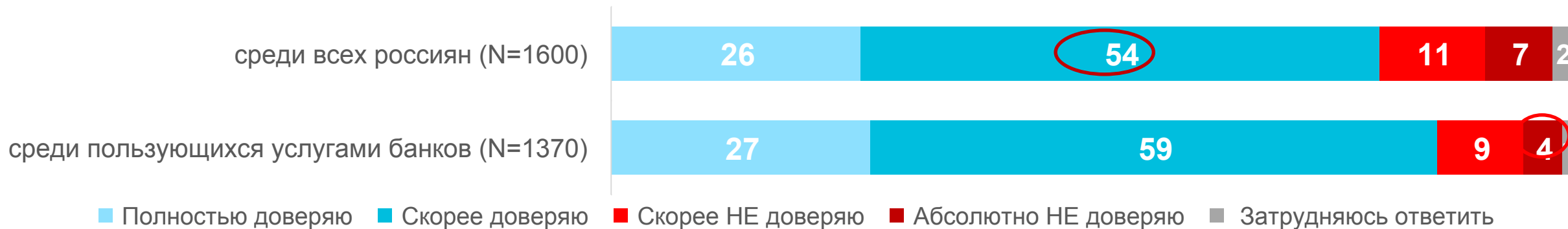
ДОВЕРИЕ К ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОМПАНИЯМ



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=1600

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Банки сохраняют позицию известного и стабильного для россиян финансового института: 80% (+10 п.п. за полугодие) в разной степени доверяет банкам. Банкам доверяют чаще женщины, молодые люди в возрасте 35-44 лет, горожане, имеющие высшее образование, работающие, а также «потребители» – те, кто сначала тратят часть дохода, а затем откладывают остаток средств.
- Инвестиционные компании заметно проигрывают по уровню доверия – им его оказывает 16% населения. Инвестиционным компаниям доверяют чаще молодые люди в возрасте 18-34 лет, горожане, имеющие высшее образование, работающие, с достатком выше среднего, не имеющие пару, кредитующиеся, а также «сберегающие» – те, кто сначала откладывают часть дохода, а потом тратят остаток на текущие расходы.

Уровень доверия населения России по отношению к игрокам рынка сбережений и инвестиций распределен неравномерно: уровень доверия к инвестиционным компаниям в три раза ниже, чем уровень доверия банкам. Сейчас среди россиян не сложился имидж инвестиционных компаний как организаций, которым можно доверять. Это напрямую влияет на пользование их услугами. Чем более высокого уровня качества услуги инвестиционные компании будут оказывать, тем выше будет становиться доверие к ним. В настоящее время низкий уровень доверия формируется из-за низкой осведомленности населения о деятельности таких компаний.

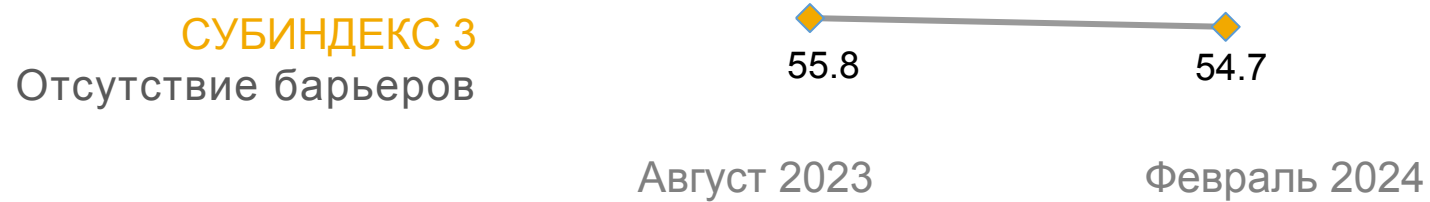
ОТСУТСТВИЕ БАРЬЕРОВ НА ПУТИ

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 третьей волны исследования значение субиндекса 3 «Отсутствие барьеров на пути к регулярным вложениям» составило 54,7 пунктов из 100 возможных, что на 1,1 п. ниже значения в августе 2023 и говорит о росте количества людей, у которых присутствуют барьеры к инвестициям.

Падение произошло за счет большей распространенности мифов об инвестировании.

МИФЫ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ



Мифы распространены чаще среди представителей старшего поколения, не работающих, граждан с достатком ниже среднего, не имеющих кредиты и среди фаталистов – тех, кто тратит все деньги и вообще не откладывает, потому что не видит в этом смысла и/или не имеет возможности.

56% в феврале 2024
54% в августе 2023

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

54%
51%

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

48%
49%

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

ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РОССИЯН О МИНИМАЛЬНОЙ СУММЕ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



64% в феврале 2024

61% в августе 2023

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

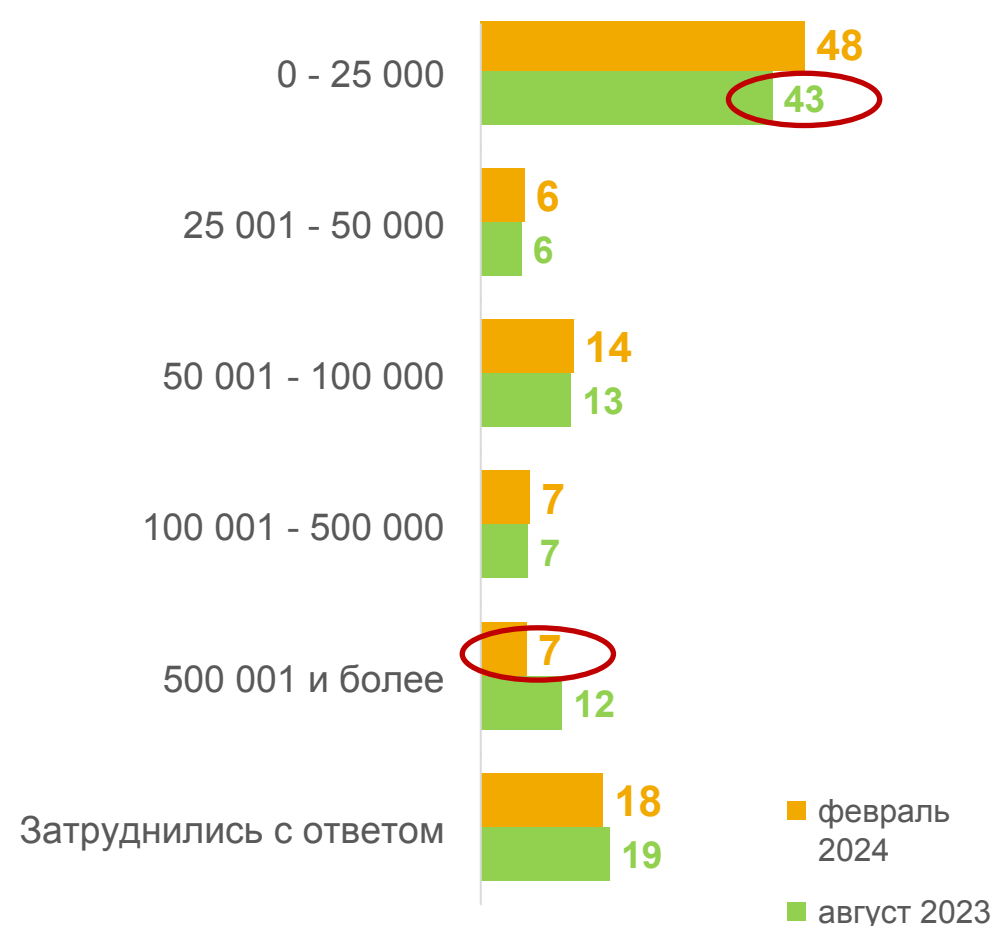
172 724 руб.

276 863 руб.

средняя сумма, которую считают минимальной для инвестирования.

Верный ответ о минимальной сумме до 25 тыс. рублей дают чаще россияне в возрасте 18-44 лет, городские жители, имеющие высшее образование, работающее население, кредитующиеся и «сберегающие».

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, В РУБЛЯХ



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

СПОСОБНОСТЬ РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ*



26%

россиян могут однозначно распознать финансовую пирамиду, не путая ее с другими финансовыми организациями.

Более половины (61%) называют комбинацию из правильного и неправильных ответов.

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

Прослеживается неумение отличить добросовестную организацию от не являющейся таковой, что, безусловно, не способствует упрочению позиций инвестиционных компаний.

ВЫБОР ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Финансовая организация, обещающая гарантированный 35%-й рост **55**

Паевой инвестиционный фонд, сообщающий о 35% доходности его паев **33**

Общий фонд банковского управления, предлагающий сертификаты **12**

Банк, предлагающий вклады **7**

Все перечисленные варианты **12**

Никакой из перечисленных вариантов **8**

За последние 12 месяцев **19**

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=1600

* В ПРЕДЫДУЩИЕ ВОЛНЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ВОПРОС ЗАДАВАЛСЯ В ДРУГОЙ ФОРМУЛИРОВКЕ

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Среди россиян пока стабильно распространены **мифы о сфере инвестиций**: половина населения полагает, что для инвестирования необходимо специальное образование (56%), требуется много времени (48%) и большая сумма денег (64%).
- Почти половина россиян (48%) имеет верное представление, что для инвестирования достаточно любой минимальной суммы. Однако, треть россиян (34%) полагает, что **меньше 25 тыс. рублей нельзя инвестировать**, необходима большая сумма. Позитивным изменением стало уменьшение минимальной суммы, которая необходима для инвестирования по мнению россиян, такое уменьшение произошло за счет снижения максимально называемой суммы с восьми миллионов до пяти.
- Больше половины россиян (61%) могут перепутать добросовестную финансовую организацию с **финансовой пирамидой**, что отрицательно сказывается на имидже инвестиционных компаний.

Даже при хорошем уровне информированности о базовых понятиях и «правилах игры» на рынке сбережений и инвестиций, а также при наличии верных установок на долгосрочные накопления, россиян на пути к росту инвестиционной активности «тормозят» **мифы и заблуждения**, которые укоренились в массовом сознании: заблуждение о недоступности инвестиций для не имеющих специальное образование, свободного времени и достаточной суммы, позволяющей начать инвестировать. 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.

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 третьей волны замера значение субиндекса 4 «Перспективы развития рынка сбережений и инвестиций по мнению россиян» составило 55,2 пунктов из 100 возможных, что на 0,4 п. ниже значения в августе 2023.

Небольшое снижение произошло за счет роста неблагоприятных для инвестирования установок среди россиян.

ОЦЕНКА СИТУАЦИИ В СФЕРЕ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ ГЛАЗАМИ РОССИЯН



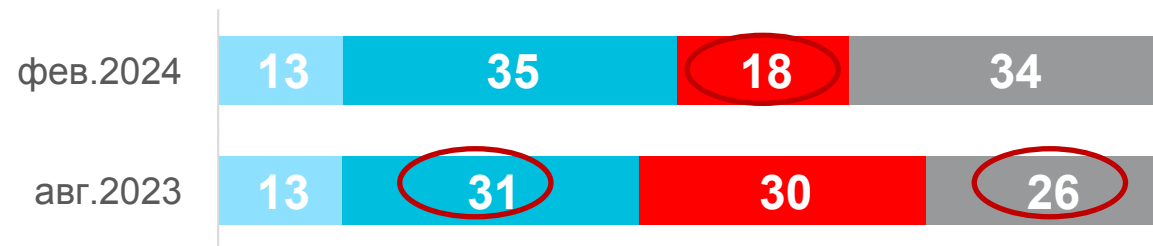
48%

россиян считают, что за последние 3 месяца ситуация улучшилась или осталась без изменений. Аналогичного взгляда на грядущие 3 месяца придерживается **53%**.

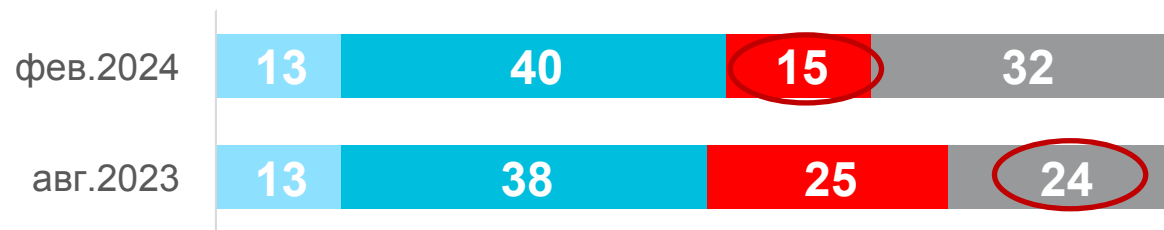
Позитивно или нейтрально оценивают ситуацию чаще мужчины, население с достатком выше среднего, кредитующиеся, инвесторы.

За прошедший квартал сократилась доля россиян, считающих ситуацию ухудшающейся. Сокращение произошло за счет перехода части «пессимистов» в лагерь «неопределившихся» (затруднившихся с ответом), поэтому слабо сказалось на динамике показателя и субиндекса в целом.

ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ ЗА ПРОШЕДШИЕ 3 МЕС.



ПРОГНОЗ ИЗМЕНЕНИЯ СИТУАЦИИ В БЛИЖАЙШИЕ 3 МЕС.



- Скорее улучшилась
- Осталась без изменений
- Скорее ухудшилась
- Затрудняюсь ответить

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=1600

ПЛАНИРУЕМЫЕ СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



23% в феврале 2024 планируют
21% в августе 2023 инвестировать
в ближайший год

Наиболее популярный инвестиционный продукт, который в планах на приобретение у населения – **акции**. Доля желающих их приобрести выше среди мужчин, россиян в возрасте 18-34 лет, кредитующихся и «сберегающих».

СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫМИ РОССИЯНЕ ПЛАНИРУЮТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ В БЛИЖАЙШИЕ 12 МЕСЯЦЕВ

Способы инвестирования	фев.2024, в %	авг.2023, в %
Покупка акций	7	7
Покупка недвижимости	6	5
Покупка иностранной валюты	6	4
Покупка золота и драгоценных металлов	4	5
Покупка крупного движимого имущества	3	2
Управление своим депозитным портфелем	3	- *
Взносы в НПФ	2	1
Покупка государственных облигаций	1	2
Вложения в ПИФы или в биржевые фонды	1	1
Покупка антиквариата и предметов искусства	1	1
Накопительное страхование жизни	1	2

* ДАННЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА ДОБАВЛЕН В ТРЕТЬЕЙ ВОЛНЕ ИССЛЕДОВАНИЯ. ВОПРОС «КАКИМИ СПОСОБАМИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВЫ ПЛАНИРУЕТЕ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ В ТЕЧЕНИЕ СЛЕДУЮЩИХ 12 МЕСЯЦЕВ? В ТОМ ЧИСЛЕ ПРОДОЛЖАТЬ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ, ЕСЛИ ОНИ УЖЕ ЕСТЬ», В % ОТ ВСЕХ ОПРОШЕННЫХ, N=1600

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 59% предпочли бы потратить деньги, нежели сберечь их на длительный срок. Каждый четвертый (24%) 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

55% фев.2024
55% авг.2023

имеют долгосрочные финансовые цели, которые стараются достичь

51%
55%

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

НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ УСТАНОВКИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

59% фев.2024
57% авг.2023

больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок

24%
26%

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

ВЫВОДЫ ПО РАЗДЕЛУ

- Россияне чаще **оценивают ситуацию** в сфере инвестиций как стабильную: более трети населения считает, что за последние три месяца ситуация осталась без изменений, и в будущие три месяца ситуация также не изменится.
- Почти каждый четвертый **планирует в грядущем году инвестировать**.
- Значительная доля населения (почти треть) **затрудняется оценить** как текущую ситуацию, так и спрогнозировать будущее рынка инвестиций, что говорит о слабости в данной области. Низкая осведомленность о рынке инвестиций является серьезным барьером к старту инвестиционной деятельности.
- Больше половины россиян разделяют неблагоприятную для инвестирования установку и говорят о том, что им **больше нравится тратить деньги**, чем сберегать их на длительный срок.

Распространение верных сберегательных и инвестиционных установок будет способствовать снижению тревожности и росту качества жизни в целом. Крайне важно, чтобы сфера инвестиций стала понятной, знакомой, росла уверенность в её стабильном развитии.

МЫ ИССЛЕДУЕМ – ВЫ ПРИУМНОЖАЕТЕ!

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



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