



РОСГОССТРАХ **ЖИЗНЬ**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ РОССИЯН – 2025

Результаты ежегодного всероссийского социологического мониторинга

Исследование проведено при поддержке **ООО СК «Росгосстрах Жизнь»**

Москва, 2025

СОДЕРЖАНИЕ



Ключевые результаты исследования	5
Методология исследования	6
Индекс финансовой грамотности россиян	7
Субиндекс «Финансовые знания»	11
Субиндекс «Финансовые навыки»	15
Субиндекс «Финансовые установки»	23
Накопительно-сберегательное поведение россиян в серебряном возрасте	26

ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО



Уважаемые дамы и господа!

Сегодня финансовая грамотность — это не абстрактный набор знаний о деньгах и финансовых продуктах, а практический навык, напрямую влияющий на благополучие и качество жизни отдельного человека, финансовую устойчивость наших семей, а также и на экономическую безопасность нашей страны в целом. В условиях, когда с каждым годом финансовая среда усложняется, появляются новые продукты и сервисы, стремительно развиваются цифровые инструменты управления деньгами, множатся мошеннические схемы, именно финансовая грамотность человека становится ключевым ресурсом устойчивого развития экономики.

Аналитический центр НАФИ более 18 лет занимается изучением финансового поведения россиян, а с 2015 года мы измеряем уровень финансовой грамотности по единой методологии, основанной на международных подходах. Это позволяет не только фиксировать текущее состояние, но и отслеживать долгосрочные изменения, выявлять устойчивые тренды и проблемные зоны, требующие внимания государства, бизнеса и институтов финансового просвещения.

Перед вами результаты очередной волны всероссийского исследования «Финансовая грамотность россиян — 2025», подготовленного совместно со страховой компанией «Росгосстрах Жизнь». Проект дает комплексное представление о том, как меняются финансовые знания, навыки и установки населения, какие социально-демографические группы оказываются более уязвимыми, а какие демонстрируют финансовую устойчивость и ответственное поведение. В этом году отдельное внимание уделено установкам и стратегиям россиян старшего возраста — группе, чьи финансовые решения приобретают все большее значение в контексте повышения вовлеченности в экономику людей «серебряного возраста».

Практическая ценность исследования заключается в возможности использовать его результаты как инструмент для принятия решений: при разработке финансовых продуктов, образовательных программ, коммуникационных стратегий и мер поддержки различных групп населения. Полученные данные показывают, где необходимы точечные усилия, а где уже формируется культура финансовой ответственности, которую важно поддерживать и развивать.

Мы надеемся, что представленный отчет станет полезным ориентиром для участников финансового рынка, органов власти, экспертов и всех, кто работает над повышением финансовой грамотности и благополучия россиян.

Приятного чтения!



Гузелия Имаева

**Генеральный директор
Аналитического центра НАФИ**

Результаты нашего совместного с НАФИ масштабного исследования показали, что уровень финансовой грамотности россиян находится на достаточно стабильном уровне, а по некоторым показателям демонстрирует устойчивый рост. Мы видим, что уже 70% россиян ведут семейный бюджет, это на 7 п.п. больше, чем годом ранее, а 56% (как и в 2024 году) ставят долгосрочные финансовые цели. Кроме того, финансовой подушкой безопасности «правильного» размера — не меньше трех месяцев — уже обладает каждый третий россиянин (34% против 27% годом ранее), а 77% совершали действия по сбережению денег за последний год разными способами.

Это позитивные тенденции, которые говорят о том, что россияне стремятся улучшить свое благосостояние, в том числе с помощью различных финансовых инструментов. Наша основная цель, как одного из лидеров рынка страхования жизни, — приложить максимум усилий, чтобы знания россиян по финансовой тематике оставались на стабильно высоком уровне и углублялись. Это необходимо и для того, чтобы люди не попадались на многочисленные уловки мошенников, которые сейчас совершенствуются каждый день. «Росгосстрах Жизнь» самостоятельно организует различные мероприятия по повышению осведомленности людей разных поколений в вопросах формирования накоплений и управления бюджетом, изучения сложных терминов и финансовых инструментов и многом другом, а также с удовольствием присоединяется к инициативам других участников рынка и институтов развития. Так, только в 2025 году мы провели порядка 50 мероприятий, совокупно обучив более 10 тысяч человек.

Мы также видим положительную динамику среди тех, кто оформляет сложные инвестиционные продукты, в том числе инвестиционно-накопительное страхование жизни: их число неуклонно растет. Однако доля тех, кто хранит деньги наличными, а также тех, кто не формирует накопления совсем, по-прежнему существенна — 25% и 23%, соответственно. И для нас это хороший потенциал развития и серьезный вызов.

Уверен, что результаты нашего исследования будут полезны каждому, как в работе, так и в повседневной жизни.



Валерий Смирнов

**Генеральный директор
СК «Росгосстрах Жизнь»**

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Индекс финансовой грамотности россиян в 2025 году составил 12,61 балл при возможном максимуме в 21 балл. За последний год Индекс продемонстрировал умеренное снижение с 12,77 баллов в 2024 году.

Текущий опрос подсветил яркие социально-демографические различия в ответах россиян: образование, возраст, городская среда и семейное положение по-прежнему влияют на формирование финансово грамотных привычек. Так, старшее поколение и образованные городские жители демонстрируют более ответственное финансовое поведение – они планируют бюджет, стараются делать сбережения и ответственно подходят к выбору финансовых продуктов. Подробное рассмотрение установок и мотивов россиян 55+ стало важной задачей исследования, которой посвящён отдельный раздел.

Общая позитивная тенденция – медленное формирование в обществе культуры финансовой ответственности: все больше граждан понимают ценность сбережений и осторожного инвестирования. Задача государства, финансовых и образовательных институтов – поддержать этот тренд: обеспечить доступность финансовых инструментов для всех категорий граждан, повышать доверие к продуктам и прицельно обучать наиболее уязвимые группы (молодежь, сельских жителей и др.). Ключевыми вызовами для россиян в целом остаются знания о принципах работы современных финансовых инструментов, которые с каждым днем усложняются, а также долгосрочное планирование.

12,61

баллов из 21 возможных

**индекс финансовой
грамотности россиян**

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Измерение уровня финансовой грамотности проводится в рамках всероссийского репрезентативного опроса населения.

МЕТОД ОПРОСА: CAWI (интернет-опрос россиян) в возрасте 18 лет и старше.

Сбор данных осуществлен методом онлайн-опроса на базе исследовательской онлайн-панели Аналитического центра НАФИ [Тет-о-Твет](#).



ГЕОГРАФИЯ: все регионы РФ.

СРОКИ СБОРА ДАННЫХ: декабрь 2025 г.

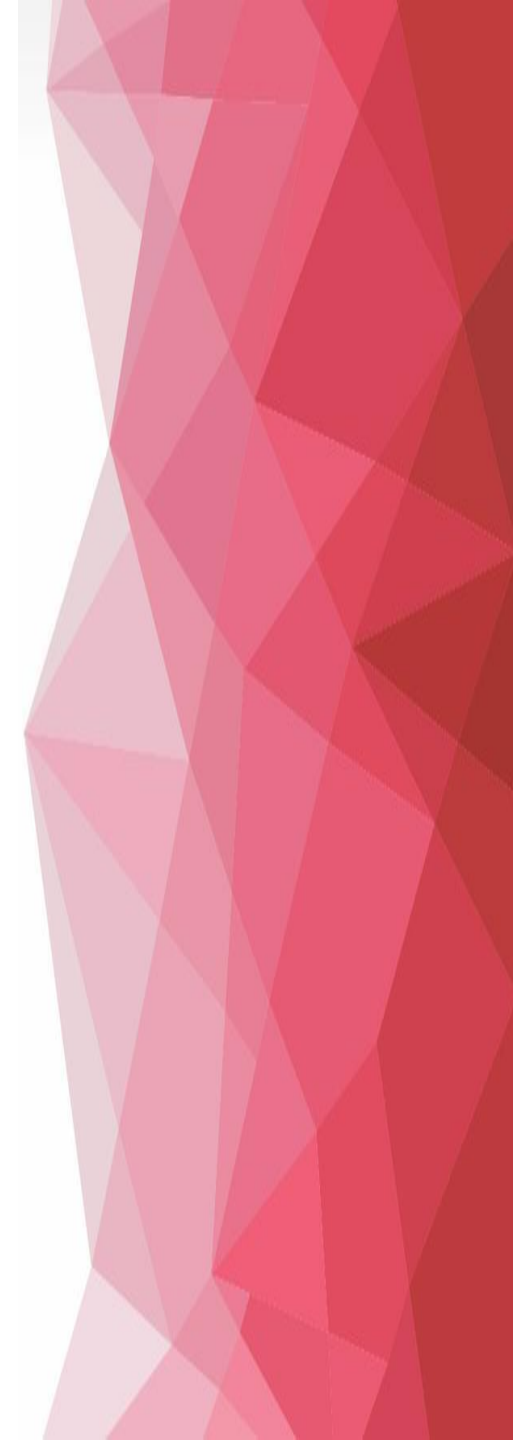
ВЫБОРКА: Основная - 1003 чел. Размер выборки позволил получить данные, репрезентирующие взрослое население РФ со статистической погрешностью, не превышающей 3% на 95%-доверительном интервале. Выборка репрезентирует структуру населения России по полу, возрасту, федеральному округу, типу населенного пункта и образованию.

Дополнительная – 120 человек, представители старшего поколения в возрасте 55 лет и старше. Всего в исследовании приняли участие 509 человек в возрасте 55 лет и старше (с учетом основной выборки).



ИНДЕКС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Индекс финансовой грамотности
отражает способность человека
к разумному управлению личными финансами



МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ИНДЕКСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Индекс рассчитывается* как **сумма значений трех частных индексов** (субиндексов), каждый из которых строится на основании ответов респондентов на вопросы анкеты.

Индекс принимает значения от 1 (минимальный уровень финансовой грамотности) до 21 балла (максимальный уровень).

**Для расчета используется методология НАФИ с применением международных разработок в сфере исследования финансовой грамотности (ОЭСР).*

1

«Финансовые знания»

субиндекс отражает уровень понимания человеком базовых финансовых концептов, свойств финансовых продуктов, инфляции, взаимосвязи риска и доходности

2

«Финансовые навыки»

субиндекс позволяет оценить умение человека принимать взвешенные повседневные финансовые решения: планировать и вести семейный бюджет, решать финансовые проблемы и пр.

3

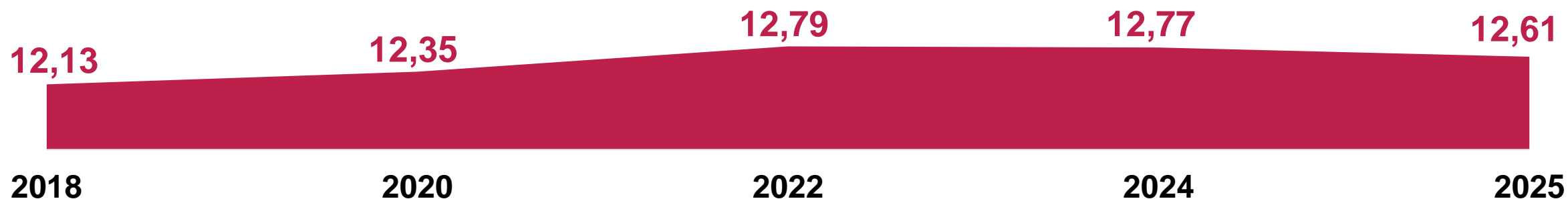
«Финансовые установки»

субиндекс демонстрирует, насколько человек ориентирован на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений

ДИНАМИКА ИНДЕКСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



в баллах с 2018 по 2025 год. Максимально возможный балл – 21.



Индекс финансовой грамотности россиян в 2025 г. составил 12,61 балла при возможном максимуме в 21 балл, что незначительно ниже уровня 2024 г. В динамике до 2022 года наблюдался рост показателя, за последние два года значение индекса умеренно снижается. Отсутствие резких изменений говорит о стабильности знаний, навыков и установок населения на фоне усложняющейся финансовой среды.

Социальная среда, место проживания, опыт работы и уровень полученного образования продолжают существенно влиять на финансовую грамотность: наличие семьи, работы, высшего образования и проживание в крупном городе способствуют формированию грамотного поведения.

Наиболее высокие значения Индекса получены среди:

- россиян с высшим образованием (13,74 б.)
- жителей городов-миллионников (13,44 б.)
- семейных людей (12,88 б.)
- работающих (12,80 б.)

Наиболее низкие значения Индекса получены среди:

- людей без семьи (12,36 б.)
- неработающих (12,31 б.)
- россиян без высшего образования (12,20 б.)
- жителей небольших городов и сел (11,59 б.)
- населения в возрасте 18-34 лет (11,11 б.)

ГРУППЫ РОССИЯН ПО УРОВНЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



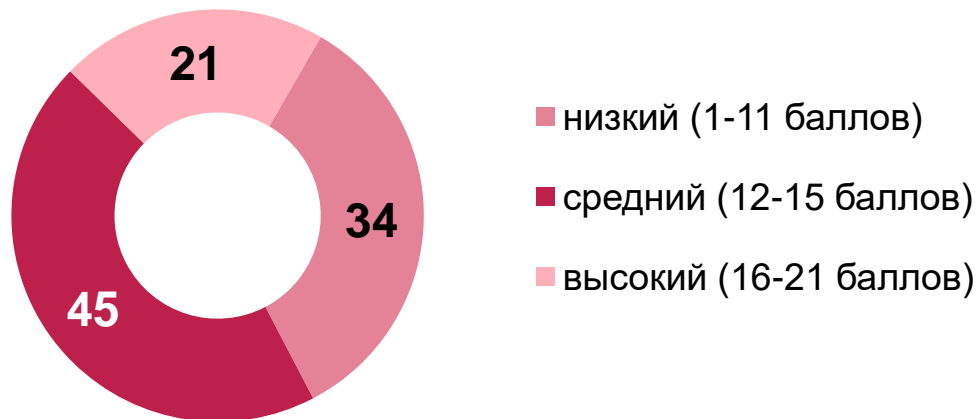
На основании значений Индекса выделены три группы населения – с высоким, средним и низким уровнем финграмотности.

Структура уровней финансовой грамотности демонстрирует одновременный рост долей населения с высоким уровнем и с низким уровнем за счет существенного сокращения «средняков». Такая конфигурация требует от рынка не универсальных финансовых решений, а максимально разнообразных и адаптированных под разные запросы предложений.

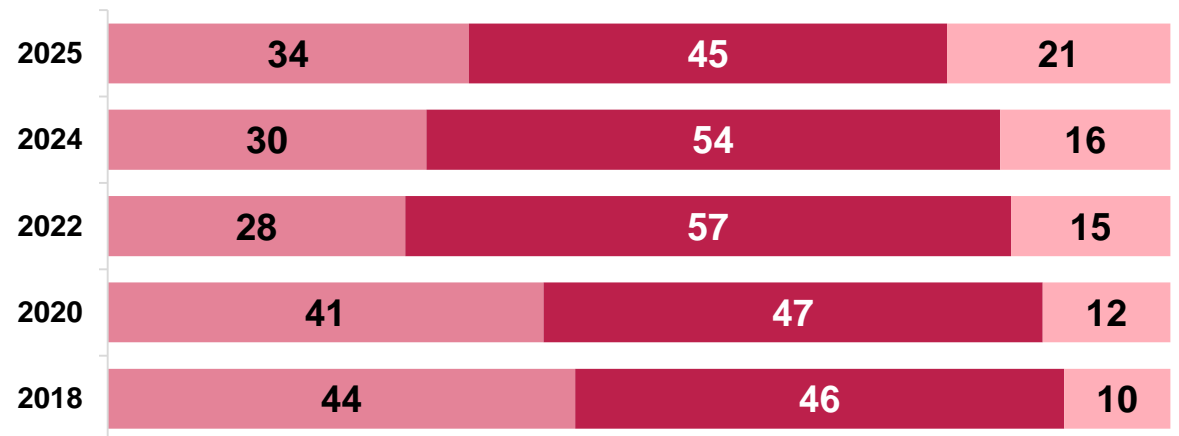
Уровень финансовой грамотности выше среди жителей крупных городов (свыше 27% имеют уровень «высокий» против от 15% и ниже среди менее крупных населенных пунктов), россиян с высшим образованием (34% против 17% среди не имеющих высшего), работающих россиян (24% против 15% среди не имеющих работу).

При этом среди обладателей низкого уровня финансовой грамотности выделяется молодежь: среди россиян в возрасте 18-34 лет 51% имеют низкий уровень и только 11% высокий.

Доля россиян, имеющих разный уровень финансовой грамотности, в 2025 г.



Доля россиян, имеющих разный уровень финансовой грамотности, в динамике



СУБИНДЕКС «ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ»

1

Субиндекс «Финансовые знания» отражает способность россиян верно решать базовые задачи по финансовой арифметике, а также показывает, насколько они разбираются в таких базовых финансовых понятиях, как инфляция, соотношение риска и доходности и другие.

ДИНАМИКА СУБИНДЕКСА «ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ»

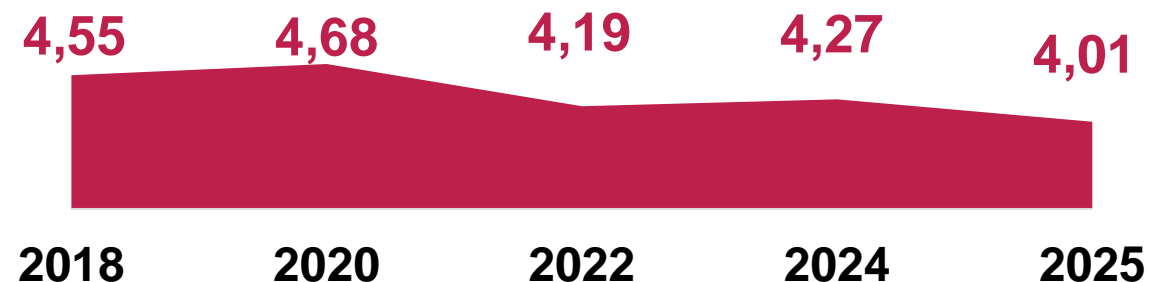


в баллах с 2018 по 2025 год. Максимально возможный балл – 7.

Субиндекс «Финансовые знания» в 2025 году составил 4,01 балла из 7 возможных.

По данному показателю зафиксировано самое низкое значение за все годы исследования, россияне стали хуже справляться с простым расчётом процентов по займам и вкладам, при этом умение сделать сложные расчеты сохранилось на прежнем уровне.

Опрос показал, что молодёжи не хватает образовательной подготовки и практики в финансовых вопросах, что подчёркивает необходимость усиления просвещения среди молодых россиян.



Высокие значения субиндекса получены среди :

- граждан с высшим образованием (4,75 б.)
- жителей городов-миллионников (4,52 б.)

Низкие значения субиндекса получены среди :

- граждан без высшего образования (3,74 б.)
- жителей небольших городов и сел (3,45 б.)
- россиян в возрасте 18-34 лет (3,16 б.)

ФИНАНСОВАЯ АРИФМЕТИКА



Динамика снижения субиндекса связана с ростом доли респондентов, кто затруднился ответить на вопросы.

Большинство россиян могут справиться с расчетом процентов по займу (69%).

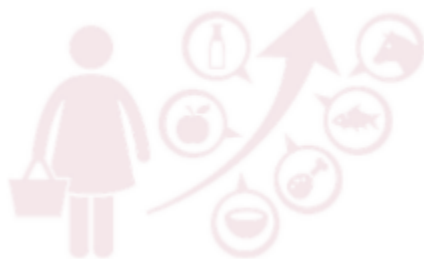
Расчеты простых и сложных процентов по вкладу наряду с вопросами о влиянии инфляции традиционно вызывают у россиян больше трудностей: в текущем замере с ними справилось менее половины граждан (41-44% дали правильный ответ).



69% ▼

79%
в 2024 г.

Расчет процентов по займу



44%

45%
в 2024 г.

Расчет влияния инфляции



43% ▼

50%
в 2024 г.

Расчет сложных процентов по вкладу



41% ▼

46%
в 2024 г.

Расчет простых процентов по вкладу

% правильных ответов по всем опрошенным, N=1003

Вопросы:

«Представьте, что Вы одолжили другу на один вечер 25 рублей и на следующий день он Вам вернул 25 рублей. Сколько процентов он заплатил по этому займу?»,

«Сколько будет на Вашем счете через 5 лет при тех же условиях (Вы положили 100 рублей на счет в банк под 2% процента в год)?»,

«Теперь представьте, что братья должны ждать один год прежде чем получить свою долю, а инфляция при этом составляет 10%. Как Вы думаете, через год они смогут купить...»,

«Предположим, что Вы положили 100 рублей на счет в банк под 2% процентов процента в год. Проценты по Вашему вкладу будут начисляться в конце каждого года и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на Вашем счете через 1 год?»

▲ ▼ ЗНАЧИМО БОЛЬШЕ / МЕНЬШЕ, ЧЕМ В ПРОШЛУЮ ВОЛНУ

ЗНАНИЕ БАЗОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОНЯТИЙ



78%

понимают взаимосвязь
риска и доходности

80% в 2024 г.

67%

понимают термин
«инфляция»

65% в 2024 г.

58% ▼

понимают преимущества
диверсификации рисков

62% в 2024 г.

Более половины россиян знакомы с базовыми финансовыми понятиями: осознают, что обещание «легких денег» несёт повышенный риск потерь, верно объясняют термин «инфляция» и понимают преимущество диверсификации рисков (не хранить все сбережения в одном месте).

В целом, знания финансовых терминов устойчивые, значимых изменений по ним не зафиксировано, но каждый третий-четвёртый россиянин не разбирается в инфляции и принципах диверсификации, что может приводить к ошибкам в долгосрочных решениях.

% правильных ответов по всем опрошенным, N=1003

Вопрос:

IFG11. «На Ваш взгляд, какие из утверждений являются истинными, а какие ложными?»

- Если кто-то предлагает Вам шанс получить много денег, то вероятно, что есть шанс и потерять много денег.
- Высокая инфляция значит, что стоимость жизни растет быстро.
- Менее вероятно потерять все деньги, если сберегать их более, чем в одном месте»

▲ ▼ ЗНАЧИМО БОЛЬШЕ / МЕНЬШЕ, ЧЕМ В ПРОШЛУЮ ВОЛНУ

СУБИНДЕКС «ФИНАНСОВЫЕ НАВЫКИ»

2

Субиндекс «Финансовые навыки» характеризует финансовое поведение, а именно способность принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни. Расчет субиндекса проводится на основе ответов россиян на вопросы о планировании расходов и доходов, ведении семейного бюджета, решении финансовых проблем, а также способах выбора финансовых продуктов и услуг.

СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА



70% ▲ **63%** россиян ведут семейный бюджет в той или иной форме в 2024 г.

Самый популярный способ – держать расчёты в уме (так поступают 32% россиян), ещё 15% записывают траты и доходы вручную в тетрадь. Меньшинство ведет бюджет в цифровом пространстве: 10% используют встроенные сервисы банковских приложений для учёта денег, и примерно столько же (7%) прибегают к специальным программам или электронным таблицам.

В качестве позитивных трендов можно отметить, что доля учитывающих доходы и расходы россиян за год умеренно выросла (+7% к 2024 году), и внутри этой группы также произошли изменения: россияне стали реже полагаться на свою память в пользу тетради и онлайн-сервисов.

Ваша семья или вы лично ведете бюджет, т.е. учитываете и планируете доходы, расходы, сбережения?

% от всех опрошенных, N=1003



ПЛАНИРОВАНИЕ ТРАТ И ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

80%

81% в 2024 г.

ответственно планируют покупки

79%

82% в 2024 г.

своевременно оплачивают счета

74%

75% в 2024 г.

контролируют личные финансы

56%

56% в 2024 г.

имеют долгосрочные финансовые цели

% правильных ответов по всем опрошенным, N=1003

Вопрос: «Перед Вами несколько суждений. Насколько Вы согласны или не согласны с каждым из них по шкале от 1 до 5, где 1 – совсем не согласны, что это суждение описывает Вас, а 5 – полностью согласны.

- Перед тем, как что-то купить, я обдумываю, могу ли я позволить себе это
- Я оплачиваю свои счета вовремя
- Я лично внимательно слежу за состоянием своих финансов
- У меня есть долгосрочные финансовые цели, которые я стараюсь достичь»



РАЗМЕР ФИНАНСОВОЙ ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ



Исследование показало, что в этом году финансовой подушкой безопасности «правильного» размера обладает каждый третий россиянин (34% против 27% год назад). Все больше россиян указывают, что в случае потери источника доходов они смогут не меньше трех месяцев оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег.

При этом у большинства россиян недостаточный запас сбережений: две трети семей уязвимы перед внезапной потерей дохода. Причины могут скрываться в отсутствии привычки регулярно откладывать, что является значимым финансовым риском.

Если Ваша семья потеряет основной источник дохода, как долго Вы сможете оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег?

% от всех опрошенных, N=1003



Затруднились ответить на вопрос 17% россиян

ДЕЙСТВИЯ ПО СБЕРЕЖЕНИЮ ДЕНЕГ (ЗА ПОСЛЕДНИЙ ГОД)



77%

совершали действия по
сбережению денег за
последний год разными
способами

Большинство россиян стараются откладывать деньги, чаще всего пользуясь традиционными и низкорисковыми инструментами (вклады или наличные). Самый распространённый способ – пополнение банковских сберегательных счетов и вкладов, так поступали 32% россиян. Инвестиции в «сложные» продукты делают значительно меньшие доли населения, что может отражать осторожность населения или недостаток знаний о таких возможностях.

Несмотря на то, что за год доля сберегающих россиян увеличилась, структура пользователей разных способов сбережений сохранилась без значительных изменений.

Как Вы лично сберегали деньги за последние 12 месяцев?*

% от всех опрошенных*, N=1003



*Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа

* Информация, представленная на слайде, отражает действия россиян в отношении разных финансовых продуктов за последние 12 месяцев, но не отражает долю пользователей конкретного продукта.

РЕШЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ



Треть россиян (35%) признались, что за последний год сталкивались с ситуацией, когда у них не получилось запланировать траты таким образом, чтобы уложиться в семейный бюджет. В результате расходы превысили доходы.

Наиболее популярный выход – занимать у знакомых и семьи, так поступили 33% россиян, столкнувшихся с нехваткой средств в прошлом году. Почти столько же сообщили, что урезали свои расходы, отказались от лишнего, чтобы свести концы с концами. Четверть респондентов (25%) в такой ситуации искали дополнительный заработок, подработку, что свидетельствует о предприимчивости части граждан. Менее финансово здоровые практики тоже распространены, например, 19% откладывали оплату обязательных счетов (коммунальных услуг, кредитов), а 18% пользовались кредитной картой, залезая в кредитный лимит для оплаты текущих расходов.

% положительных ответов по всем опрошенным, N=1003

Вопрос: «Иногда люди сталкиваются с ситуацией, когда их доходов не хватает на покрытие всех расходов на проживание. За последние 12 месяцев такое случалось лично с Вами или нет?»

Иногда люди сталкиваются с ситуацией, когда их доходов не хватает на покрытие всех расходов на проживание. Что Вы делали, когда это произошло в последний раз?

% от опрошенных, столкнувшихся с финансовой проблемой за последний год, N=348, топ-10 ответов*



**Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа. Ярким цветом выделены финансово грамотные практики.*

ВЫБОР КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА



Почти половина россиян (48%) за последний год выплачивала хотя бы один вид кредита или займа.

При этом почти половина (44%) заемщиков мониторят несколько предложений разных банков или МФО перед принятием решения, что можно назвать финансово грамотным поведением – они стараются найти наиболее выгодные условия. Однако 16% заемщиков вообще не рассматривали другие варианты – оформляли кредит там, куда изначально обратились, не сравнивая ставки и условия. Отсутствие привычки изучения рынка может приводить к переплатам и невыгодным сделкам, особенно среди тех, кто вовсе не сравнивает предложения.

% по всем опрошенным, N=1003

Вопрос: «Вспомните, за последний год какими видами кредитов, займов пользовались Вы лично, Ваша семья».

Какое из следующих утверждений лучше всего описывает то, как Вы выбирали услугу?

в % от заемщиков, N=489



Ярким цветом выделены финансово грамотные практики

ВЫБОР КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА



Важным признаком финансового грамотного человека является поиск разнообразных сведений перед тем, как оформить кредитный продукт.

Топ-3 источников, повлиявших на решение заемщиков, выглядят так: на первом месте – информация из интернета (её назвали 34% заемщиков), на втором – данные, предоставленные непосредственно в отделении банка (буклеты, консультации – 31%), на третьем – сведения от сотрудников банка (персональные советы менеджеров – 20%). Обращение именно к этим источникам информации значимо возросло за последний год, однако в целом привычки заемщиков не изменились.

Какие источники информации оказали наибольшее влияние на Ваше решение при выборе этой услуги?

в % от заемщиков, N=489, топ-10 ответов*



**Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа*

СУБИНДЕКС «ФИНАНСОВЫЕ УСТАНОВКИ»

3

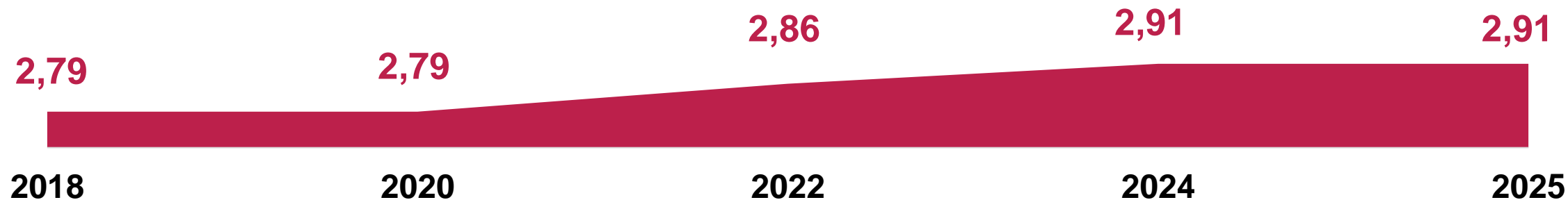
Субиндекс «Финансовые установки» отражает убеждения человека относительно расходования или накопления денежных средств, а также наличие финансовой стратегии.

ДИНАМИКА СУБИНДЕКСА «ФИНАНСОВЫЕ УСТАНОВКИ»



в баллах с 2018 по 2025 год. Максимально возможный балл – 5.

Значение данного субиндекса в 2025 году составило 2,91 балла из 5 возможных, без динамики, установки россиян остаются более ориентированными на финансовую стабильность и сбережения.



Высокие значения субиндекса получены среди :

- семейных людей (3,01 б.)
- жителей крупных городов от 100-999 тыс. (2,99 б.)

Низкие значения субиндекса получены среди :

- одиноких граждан (2,78 б.)
- с высоким доходом (2,76 б.)

ФИНАНСОВЫЕ УСТАНОВКИ



43%

разделяют установку на **планирование жизни** и не согласны с утверждением *«Я стараюсь жить сегодняшним днем, а завтра само о себе позаботится»*

31%

ориентируются на **долгосрочные сбережения** и не согласны с утверждением *«Мне больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок»*

13%

комплексно понимают **роль денег** и не согласны с утверждением *«Деньги нужны для того, чтобы их тратить»*

Меньше половины населения (43%) готовы планировать будущее, большинство же склонны жить сегодняшним днём либо не задумываются о будущем. Похожая ситуация и в отношении к сбережениям: значительная доля населения предпочитает текущие траты накоплениям.

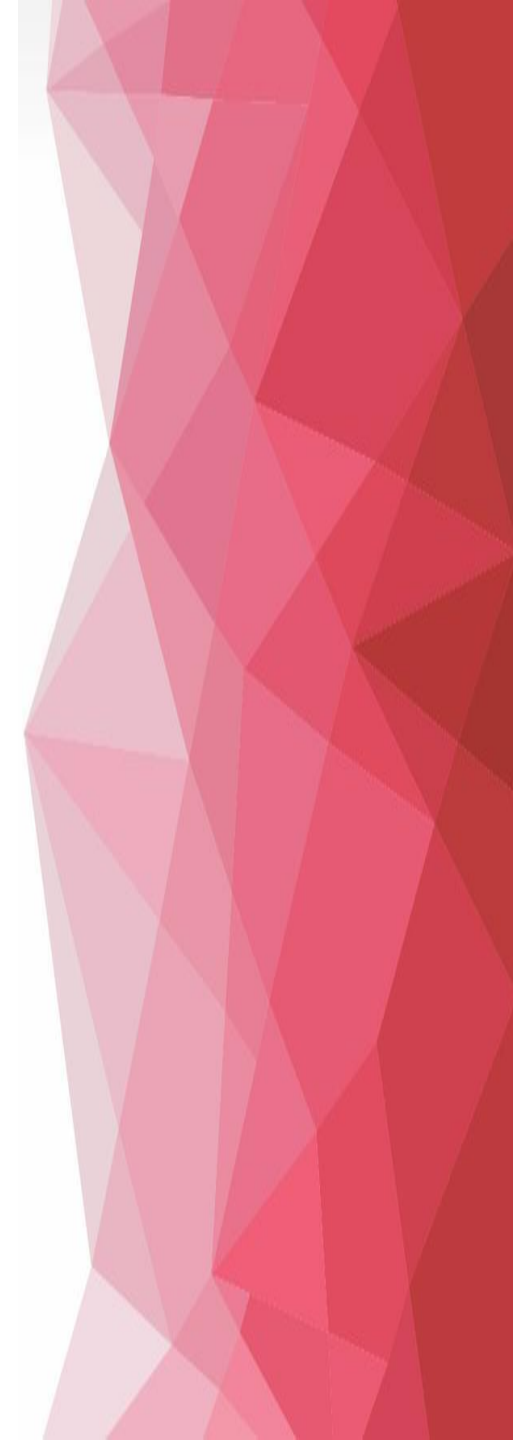
Установки россиян можно назвать потребительскими: присутствует группа, планирующая и нацеленная на финансовую независимость, однако большинство по-прежнему живут без явной установки на накопления.

% правильных ответов по всем опрошенным, N=1003

Вопрос: «Перед Вами несколько суждений. Насколько Вы согласны или не согласны с каждым из них по шкале от 1 до 5, где 1 – совсем не согласны, что это суждение описывает Вас, а 5 – полностью согласны.

- Я стараюсь жить сегодняшним днем, а завтра само о себе позаботится
- Деньги нужны для того, чтобы их тратить
- Мне больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок»

**НАКОПИТЕЛЬНО-
СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ
РОССИЯН В СЕРЕБРЯНОМ
ВОЗРАСТЕ**



ЦЕЛИ ДЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ В СЕРЕБРЯННОМ ВОЗРАСТЕ



51% ▲ «подушка безопасности»

30% среди 18-54 лет

22% ▲ прибавка к пенсии

8% среди 18-54 лет

21% ▲ на путешествия, отдых, досуг

13% среди 18-54 лет

19% ▲ на поддержание здоровья

12% среди 18-54 лет

19% ▲ на случай потери трудоспособности

15% среди 18-54 лет

Мотивы финансовых накоплений сильно различаются между поколениями: старшее поколение откладывает из чувства осторожности и необходимости (форс-мажор, лечение, прибавка к пенсии), а люди младше – ради улучшения качества текущей жизни.

Внутри группы россиян старше 55 лет тоже наблюдаются различия в финансовых приоритетах, например, женщины 55+ больше откладывают на медицинские расходы. Семейные пожилые люди в целом чаще делают накопления, чем одинокие. Также в старшем возрасте на возможность делать сбережения оказывают влияние наличие работы, проживание в крупном городе, высокое материальное положение семьи – во всех этих случаях представитель старшей возрастной группы вероятнее будет делать накопления различными способами.

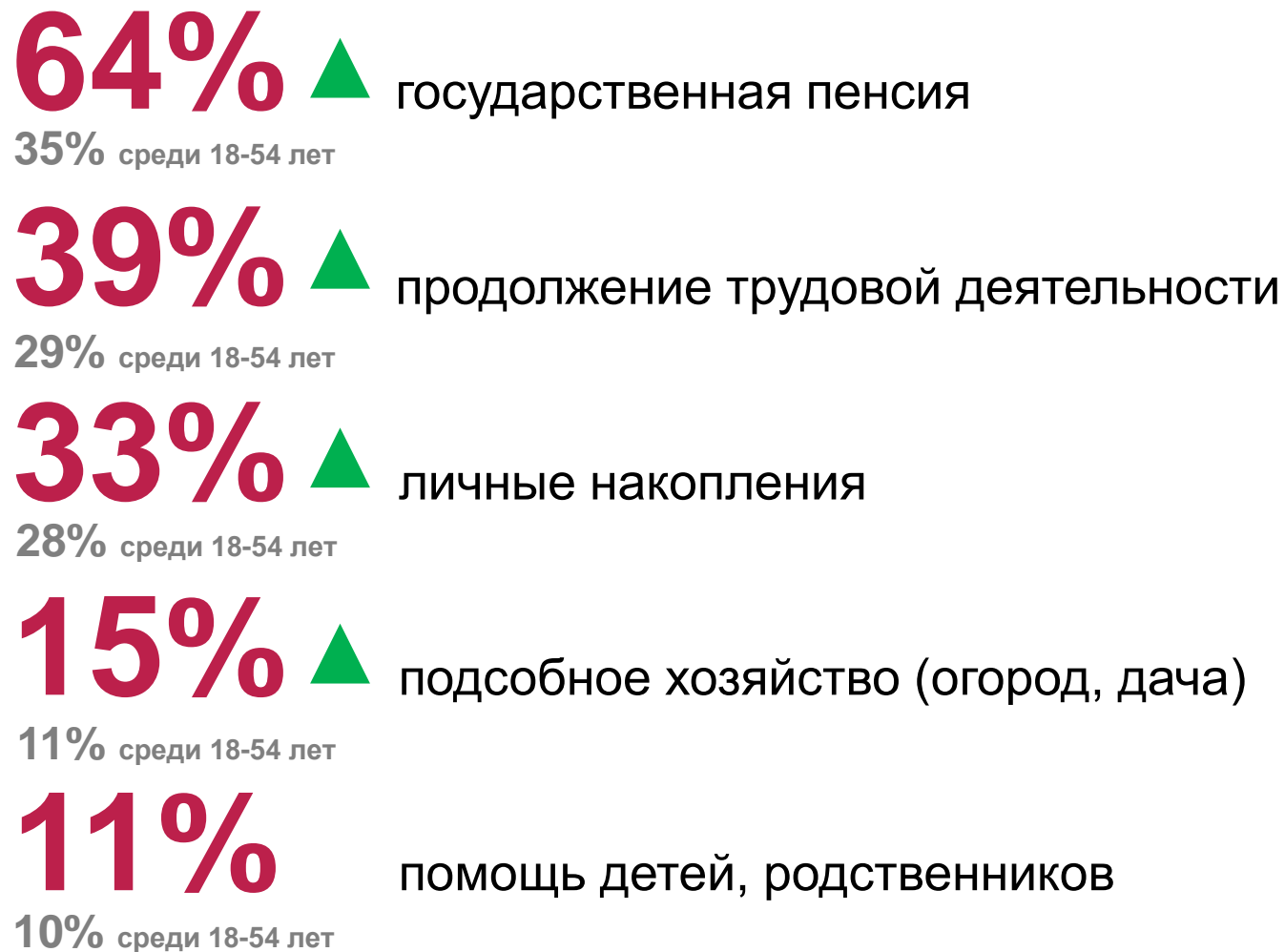
% от опрошенных в возрасте 55+* (N=509) и в возрасте 18-54* (N=614)

Вопрос: «Люди делают сбережения по разным причинам. На какие цели Вы лично откладываете деньги в первую очередь?»

*Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа

▲ ▼ В ГРУППЕ «55+» ЗНАЧИМО ВЫШЕ ИЛИ НИЖЕ, ЧЕМ СРЕДИ ОСТАЛЬНЫХ РОССИЯН

ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК СРЕДСТВ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СЕРЕБРЯННОМ ВОЗРАСТЕ



Опрос показал разрыв между тем, на что живёт нынешнее старшее поколение, и тем, на что рассчитывают жить более молодые в старости. Для подавляющего большинства пожилых людей основной доход – государственная пенсия, так ответили 64% людей 55+. Значительная часть пенсионеров не ограничивается пенсией – 39% продолжают работать или подрабатывать, еще треть надеется на личные накопления. Все эти источники дохода россияне в возрасте 18-54 лет заметно реже выбирают в качестве основных средств к существованию на пенсии.

Женщины 55+ больше зависят от государственной пенсии, чем мужчины: так, среди женщин 68% называют пенсию главным источником, тогда как среди мужчин таких 57%, мужчины чаще продолжают работать или имеют дополнительные доходы. Ожидания от жизни на пенсии сильно зависят от пола, места жительства и семьи: городские пенсионеры более самостоятельны финансово (подрабатывают или имеют сдаваемое имущество), сельские и особенно одинокие – больше опираются на государство и родных.

% от опрошенных в возрасте 55+* (N=509) и в возрасте 18-54* (N=614)

Вопрос: «Что является или, по Вашим ожиданиям, будет являться Вашим ОСНОВНЫМ источником средств к существованию после завершения трудовой деятельности (на пенсии)?»

*Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа

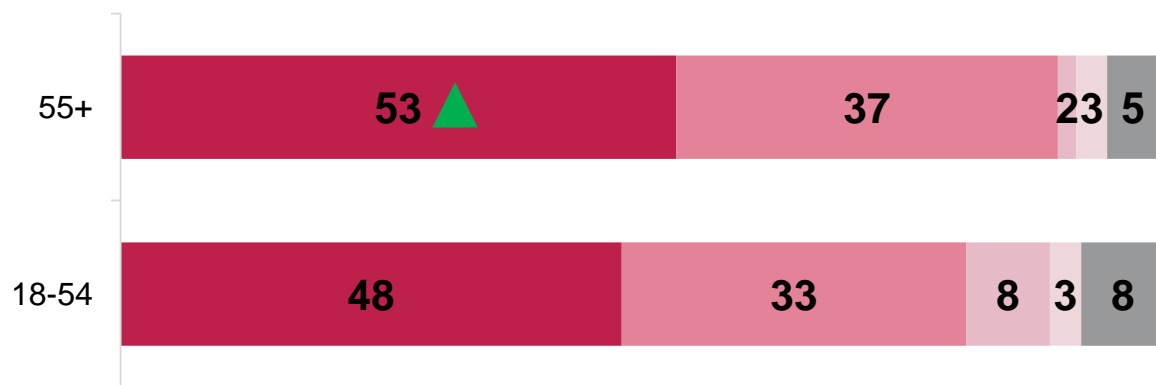
▲▼ В ГРУППЕ «55+» ЗНАЧИМО ВЫШЕ ИЛИ НИЖЕ, ЧЕМ СРЕДИ ОСТАЛЬНЫХ РОССИЯН

ВАЖНОСТЬ ОБЛАДАНИЯ СОБСТВЕННЫМИ НАКОПЛЕНИЯМИ В СЕРЕБРЯННОМ ВОЗРАСТЕ



Насколько для Вас важно иметь собственные накопления, чтобы финансово не зависеть от детей или родственников (в том числе, на случай необходимости постоянного ухода или дорогостоящего лечения)?

% от опрошенных в возрасте 55+* (N=509) и в возрасте 18-54* (N=614)



- Очень важно, хотят рассчитывать только на себя
- Скорее важно
- Скорее не важно
- Совсем не важно, уверены, что их поддержат
- Затруднились ответить

*Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа

Абсолютное большинство россиян считают очень важным быть финансово независимыми от родственников, при этом старшее поколение придаёт этому большее значение: 90% людей старше 55 лет ответили, что им важно иметь собственные накопления, среди более молодых доля таких тоже высока, но меньше – 81%.

В целом по данному вопросу внутри старшей группы нет разногласий, все единодушны в желании иметь свой финансовый резерв. Можно только отметить, что у проживающих в сельской местности пожилых несколько выше доля ответов «скорее важно» или даже «не очень важно» – в деревне крепче межпоколенческие связи, и поэтому сельчане могут больше верить в поддержку семьи.



В ГРУППЕ «55+» ЗНАЧИМО ВЫШЕ ИЛИ НИЖЕ, ЧЕМ СРЕДИ ОСТАЛЬНЫХ РОССИЯН

ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРЕДПОЧИТАЕМОГО ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ В СЕРЕБРЯННОМ ВОЗРАСТЕ



58% ▲

40% среди 18-54 лет

**Возможность забрать
деньги в любой момент
без потери дохода**

41% ▲

28% среди 18-54 лет

**Высокая доходность,
возможность обогнать
инфляцию**

41% ▲

31% среди 18-54 лет

**Гарантия, что сумма
накоплений не
уменьшится**

28% ▲

17% среди 18-54 лет

**Гарантия сохранности
накоплений от
государства (АСВ)**

При выборе инструмента для долгосрочных сбережений (на срок от 3 лет) россияне стремятся совместить надёжность и доходность. При этом пожилые вкладчики более консервативны: им важна гарантия сохранности средств, государственная защита вклада и возможность в любой момент прекратить вложение.

Чем старше население, тем больше ценится возможность забрать средства в любое время и надёжность накоплений. Также эти характеристики становятся важнее с ростом населенного пункта – чем он крупнее, тем большая доля представителей старшего поколения говорит о важности сохранности и надёжности вкладов.

% от опрошенных в возрасте 55+* (N=509) и в возрасте 18-54* (N=614)

Вопрос: «Представьте, что Вы выбираете финансовый инструмент для хранения своих сбережений на срок от 3-х лет. Какие характеристики такого инструмента для Вас будут наиболее важны?»

*Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа



В ГРУППЕ «55+» ЗНАЧИМО ВЫШЕ ИЛИ НИЖЕ, ЧЕМ
СРЕДИ ОСТАЛЬНЫХ РОССИЯН

ПРЕДПОЧИТАЕМЫЙ СПОСОБ СБЕРЕЖЕНИЙ НА ДЛИТЕЛЬНЫЙ СРОК В СЕРЕБРЯННОМ ВОЗРАСТЕ



Старшее поколение доверяет банкам и вложениям в недвижимость. Женщины 55+ чаще мужчин этого возраста считают надежными вложения в недвижимость. Семейные пожилые больше доверяют банковским вкладам, т.к. в семьях больше накоплений и их удобнее держать в банке, а одинокие граждане чаще хранят деньги «под матрасом». Работающее население более финансово активно: среди них выше доля тех, кто вкладывается в акции, золото и недвижимость, чем среди не работающих.

В итоге внутри группы 55+ самые осторожные – сельские, одинокие и неработающие пенсионеры: они предпочитают наличные, недвижимость и в целом меньше доверяют долгосрочным вложениям.

47% ▲

33% среди 18-54 лет

**Вклад / накопительный
счёт в надёжном
госбанке**

42% ▲

33% среди 18-54 лет

**Недвижимость
(квартира, дача,
земельный участок)**

17%

19% среди 18-54 лет

**Золото / Драгоценные
металлы**

17% ▼

23% среди 18-54 лет

**Наличные деньги
(рубли или валюта)**

% от опрошенных в возрасте 55+* (N=509) и в возрасте 18-54* (N=614)

Вопрос: «Какой способ сохранения сбережений на длительный срок Вы считаете наиболее надёжным и подходящим для Вас?»

*Сумма долей по ответам не равна 100%, т.к. можно было выбрать несколько вариантов ответа



В ГРУППЕ «55+» ЗНАЧИМО ВЫШЕ ИЛИ НИЖЕ, ЧЕМ
СРЕДИ ОСТАЛЬНЫХ РОССИЯН



ЦИФРЫ И ФАКТЫ О НАФИ

Наша миссия — усиливать клиентов через данные, аналитику и инновации.

Наши исследования превращают данные в четкие ориентиры, а идеи — в работающие решения.

Мы делаем аналитику, которая используется для реальных изменений, а не остается в отчетах.

С 2006 года

на рынке маркетинговых и социологических исследований

3000+

исследовательских проектов со сложными целевыми аудиториями

Топ-3

цитируемых исследовательских агентств России

География

Россия, страны СНГ и БРИКС

Собственная

онлайн-панель для всероссийских опросов

Более 80%

наших клиентов возвращается повторно

Отраслевая экспертиза

- ▶ FMCG
- ▶ Финансы
- ▶ Технологии
- ▶ Предпринимательство
- ▶ Рынок труда
- ▶ Региональное развитие
- ▶ Строительство
- ▶ Транспорт
- ▶ Туризм и спорт
- ▶ Здравоохранение
- ▶ Образование
- ▶ Культура и креативные индустрии

Подробнее о деятельности НАФИ можно почитать [здесь](#).





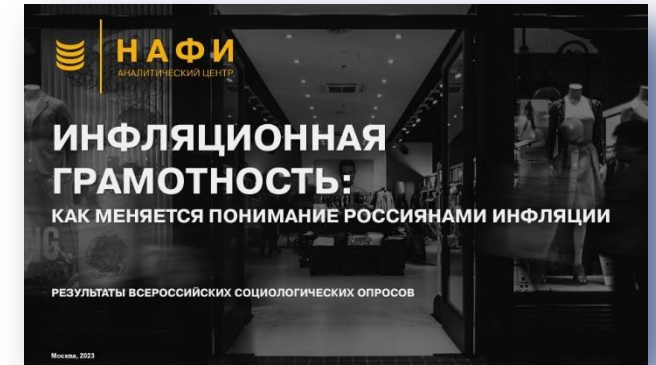
Наши материалы по схожей тематике



Финансовая грамотность россиян – 2024



NPS-2024. Лояльность пользователей розничных банковских услуг



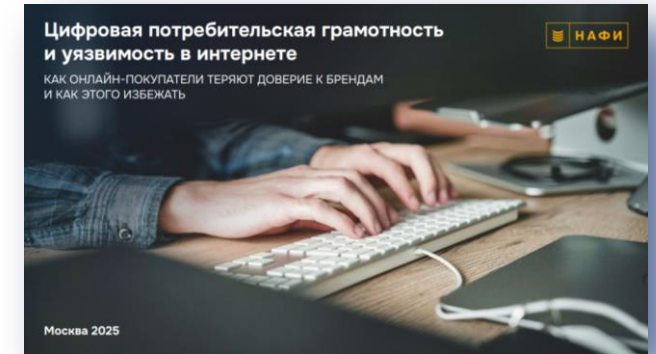
Инфляционная грамотность: как меняется понимание россиянами инфляции



Инвестиции в доверие: зачем бизнесу повышать финансовую грамотность потребителей? – 2024



Спецпроект «Банк будущего» – 2025



Цифровая потребительская грамотность и уязвимость в интернете – 2025

ПО ИТОГАМ 2025

БИЗНЕС

ВЫСОКИЕ ТЕМПЫ РОСТА И ЛИДЕРСТВО ПО РОСТУ ПОРТФЕЛЯ

4 МЕСТО

по объему резервов за 2025

+1 ▲

+79% ДО 275 МЛРД

увеличился размер резервов

4 МЕСТО

по объему сборов за 2025

+1 ▲

142 МЛРД СБОРОВ

+78% к 2024 году

БАЛАНС

291 МЛРД АКТИВОВ

+77% к 2024 году

11,2 МЛРД КАПИТАЛ

+96% к 2024 году



МЫ ИССЛЕДУЕМ – ВЫ ПРИУМНОЖАЕТЕ!

Есть идеи для ярких совместных проектов?
Заполните [простую форму](#) на сайте НАФИ
и обсудите все детали с нашим менеджером!



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, Россия, г. Москва, ул. 1-я Брестская, д.29

Оставайтесь в курсе! Самая интересная аналитика – в нашем [телеграм-канале!](#)