

«Ингосстрах», один из лидеров рынка страхования в России, Финансовый университет при Правительстве РФ и НПФ «Социум» провели масштабное исследование инвестиционного поведения россиян в 37 городах страны.

Ключевой вывод: половина потенциальных инвесторов (50,3%) считает разумным довериться профессионалам, а не заниматься самостоятельным инвестированием. Только 10,8% категорически не готовы передать деньги в управление.

Сегодня только 2% россиян активно инвестируют на фондовом рынке. При этом четверть респондентов (26,4%) используют банковские депозиты как основной инвестиционный инструмент, а еще около 10% имеют накопления, но не инвестируют их.

«Исследование показывает важный парадокс: россияне демонстрируют высокую культуру сбережений, но между накоплением и инвестированием стоит стена недоверия и недостатка знаний. Люди готовы откладывать, но не решаются заставить свои деньги работать. Это указывает на острую потребность в доступных и понятных финансовых решениях, которые снимут барьер сложности и помогут перейти от хранения к осмысленному приумножению», — комментирует Оксана Иванова, генеральный директор НПФ «Социум».

Примечательно, что лишь 19,7% ссылаются на отсутствие средств для инвестирования. Гораздо больше (26,7%) выбирают вариант «не знаю, не умею, не хочу» — это указывает на неопределенность в выборе инструментов и нежелание рисковать своими средствами без понимания результата инвестирования.

Показательно, что недоверие к возможности заработка на рынке выразили лишь 6,4% респондентов. То есть люди верят в возможности фондового рынка, но сталкиваются с барьером понимания и предсказуемости результата.

Четверть респондентов (25,9%) считают банковский вклад оптимальным по соотношению надежности и доходности, 23% называют главной причиной избегания инвестиций слишком высокие риски, а 12,7% признаются, что им не хватает знаний для работы с ценными бумагами.

Региональный анализ выявил заметные контрасты. В Махачкале лишь 8% респондентов используют банковские вклады в качестве основного инструмента накоплений, а 48% вообще не интересуются инвестициями. В то же время в Пензе треть населения (36%) активно выбирает депозиты как главный способ сбережений.

Самый высокий уровень неопределенности показала Рязань, где 54% респондентов выбрали вариант «не знаю, не могу определиться» относительно инвестиционной активности своего окружения.

Пожалуй, самый показательный результат исследования — только 1,1% россиян знают в своем окружении людей с успешным опытом инвестирования. При этом 70,5% уверены, что их знакомые вообще не занимаются инвестициями. Для сравнения: негативный опыт (2,9%) встречается почти в три раза чаще, чем позитивный.

«Когда в ближайшем окружении практически нет успешных примеров инвестирования, у человека формируется «эффект социального вакуума». Инвестиции начинают восприниматься как что-то неправильное, опасное или доступное лишь избранным. В такой ситуации знакомый и предсказуемый банковский вклад психологически выигрывает у неизвестного фондового рынка. Наша задача — разорвать этот круг, предоставляя людям проверенные и надежные инструменты, которыми легко управлять с помощью профессионалов», — отмечает Оксана Иванова.

При этом возникает любопытный парадокс: при выборе управляющей компании решающим фактором становятся личные рекомендации (48,3%), а не показатели доходности (10,3%) или медийная известность (14,3%). То есть люди готовы доверять профессионалам, но выбирать их будут через «сарафанное радио» при почти полном отсутствии успешных примеров в окружении.

Среди активных игроков на фондовом рынке более трети (34,6%) считают достойной

доходностью результат выше инфляции, в то время как 26,7% ожидают более амбициозных 30% и выше годовых. Наиболее консервативный подход демонстрируют 17,9% инвесторов, которые довольствуются ставкой выше банковского вклада.

При этом 63,5% активных инвесторов в качестве главного источника информации называют мнения экспертов — брокеров, УК, банков, а не блогеров (4,5%) или собственные исследования (2,8%).

«Результаты исследования свидетельствуют, что российский рынок частных инвестиций стоит на пороге качественного скачка. Запрос на успешное доверительное управление и профессиональные решения уже сформирован, и теперь ключевая роль принадлежит финансовым институтам — предложить продукты, которые не просто принесут доходность, но и обеспечат клиентам ощущение понятности, контроля и безопасности. Мы движемся от эпохи финансового дилетантства к эре осознанного сотрудничества с профессионалами», — резюмирует Оксана Иванова.

Википедия страхования