

**Единовременные пенсионные выплаты из ЕНПФ:
какую сумму можно получить и куда обратиться?**

Актуальные вопросы о ЕНПФ

1) Какую сумму из пенсионных накоплений и при каких условиях можно использовать в целях улучшения жилищных условий и/или оплаты лечения?

Единовременная пенсионная выплата (ЕПВ) – сумма пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), изымаемая вкладчиком ОПВ (получателем пенсионных выплат) из ЕНПФ в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения в порядке, установленном Социальным кодексом Республики Казахстан. ЕПВ в свою пользу или супруга/супруги либо близких родственников производится при наличии одного из следующих условий:

- Если сумма пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), имеющаяся на индивидуальном пенсионном счете (ИПС) вкладчика ОПВ, превышает порог минимальной достаточности (ПМД) пенсионных накоплений, определенный в соответствии с методикой, утвержденной Правительством РК (*можно использовать сумму, превышающую ПМД*);
- Если размер пенсии пенсионеров обеспечивает коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя на уровне не ниже 40%, определяемого в порядке, определенном Правительством РК. При расчете коэффициента замещения среднемесячного дохода учитывается размер пенсии за счет базового и солидарного компонентов и доход получателя, предшествующий дате выхода на пенсию, но не более среднемесячного дохода по республике (*можно использовать до 50% накоплений*);
- Если вкладчиком ОПВ заключен договор пенсионного аннуитета со страховой организацией (*можно использовать до 100% накоплений, оставшихся на индивидуальном пенсионном счете*);
- Если человек является получателем пенсии за выслугу лет (*можно использовать, до 100% накоплений на ИПС*).

При этом надо учитывать, что изъятие пенсионных накоплений из ЕНПФ становится причиной уменьшения размера и периода будущих пенсионных выплат. Поэтому прежде, чем принять решение о снятии пенсионных средств, необходимо решить, на какой уровень пенсии вы рассчитываете по достижении пенсионного возраста и определить для себя приоритеты.

2) Куда обращаться за выплатами для улучшения жилищных условий и/или оплаты лечения?

Использование пенсионных накоплений возможно исключительно через уполномоченных операторов – банки второго уровня. Список уполномоченных операторов, с которыми ЕНПФ заключил соглашения о взаимодействии в целях улучшения жилищных условия и/или оплаты лечения:

- АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (жилье и лечение);
- АО «Народный Банк Казахстана» (жилье);
- АО «Банк Центр Кредит» (жилье);
- АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) (жилье);

- АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (жилье).

Порядок осуществления ЕПВ выглядит следующим образом:

- получатели из выписки с индивидуального пенсионного счета (ИПС) в личном кабинете на сайте или в мобильном приложении ЕНПФ получают сведения о сумме пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), доступной к изъятию в целях улучшения жилищных условий;

- затем получатель обращается к уполномоченному оператору с заявлением на ЕПВ посредством интернет-ресурса уполномоченного оператора и подписывает заявление электронной цифровой подписью;

- уполномоченный оператор в течение двух рабочих дней передает в ЕНПФ электронные уведомления о зарегистрированных у него заявлениях на ЕПВ, поданных получателями;

- ЕНПФ в рамках своих полномочий проверяет наличие запрашиваемой суммы на индивидуальном пенсионном счете и, при отсутствии оснований для отказа, в течение пяти рабочих дней со дня поступления электронного уведомления переводит уполномоченному оператору сумму ЕПВ получателя, указанную им в заявлении (при ее наличии на ИПС), для последующего зачисления на специальный счет получателя, открытый уполномоченным оператором для ЕПВ в целях улучшения жилищных условий;

- документы, подтверждающие целевое использование пенсионных накоплений, предоставляются получателями исключительно уполномоченным операторам.

Рассмотрение документов и принятие решения о перечислении средств на конечную цель заявителя осуществляет уполномоченный оператор.

Если получатель в установленные сроки не предоставит документы, подтверждающие использование пенсионных накоплений на жильё или лечение, то средства возвращаются на индивидуальный пенсионный счет в ЕНПФ.

3) Скажите, пожалуйста, влияет ли досрочное изъятие пенсионных накоплений сверх порога минимальной достаточности на размер будущей пенсии?

Накопительная пенсионная система Казахстана ориентирована, прежде всего, на обеспечение граждан после выхода на пенсию. Пенсионные накопления казахстанцев формируются за счет пенсионных взносов, а также инвестиционного дохода по пенсионным активам. На уровень будущей пенсии влияют регулярность и размер взносов, а также инвестиционная доходность пенсионных активов.

Изъятие пенсионных накоплений из ЕНПФ становится причиной уменьшения размера и периода будущих пенсионных выплат. Учитывая вышеизложенное, прежде, чем принять решение о снятии пенсионных средств, необходимо решить, на какой уровень пенсии вы рассчитываете по достижении пенсионного возраста и определить для себя приоритеты. Для того, чтобы узнать размер будущей пенсии, можно воспользоваться прогнозным пенсионным калькулятором, который покажет, из чего будет складываться пенсия, рассчитает ее по трем сценариям: пессимистичному, реалистичному и оптимистичному, что поможет вкладчику ознакомиться со всеми возможными вариантами, учитывающими предполагаемый уровень реальной инвестиционной доходности. Кроме того, этот инструмент поможет каждому вкладчику сделать расчеты, какой будет пенсия с учетом досрочных изъятий и без них. Более детально ознакомиться с услугой «Пенсионный калькулятор» можно на сайте или в мобильном приложении ЕНПФ

Напомним, что порог минимальной достаточности (ПМД) - это минимальный размер пенсионных накоплений, необходимый для обеспечения ежемесячных выплат не ниже размера минимальной пенсии (с учетом минимальной базовой пенсионной выплаты). Другими словами, порог минимальной достаточности – это минимум, который должен остаться на счете, чтобы вкладчик при достижении пенсионного возраста получал

пенсионные выплаты (с учетом минимальной базовой пенсионной выплаты из государственного бюджета) не менее размера минимальной пенсии.

4.) Из чего складываются пенсионные накопления и инвестиционный доход? Почему меняется инвестиционный доход?

Пенсионные накопления каждого вкладчика ЕНПФ складываются из поступающих на его пенсионный счет взносов и инвестиционного дохода. ЕНПФ осуществляет учет всех накоплений, а управляет ими НБ РК или выбранный вкладчиком, управляющий инвестиционным портфелем (УИП). С целью получения дохода пенсионные активы инвестируются в стране и за рубежом в разные финансовые инструменты в разных валютах. Инвестиционный доход складывается из различных источников: доходов в виде вознаграждения по ценным бумагам (вкладам и другим операциям); доходов в виде рыночной и валютной переоценки финансовых инструментов; доходов по активам, находящимся во внешнем управлении и т. д.

Ситуация на финансовых рынках может меняться под влиянием экономических, политических и других факторов, которые сказываются на доходах в виде вознаграждения по ценным бумагам (вкладам и другим операциям), доходах в виде рыночной и валютной переоценки финансовых инструментов, доходах по активам, находящимся во внешнем управлении и т.д. Поэтому в отдельные периоды инвестиционный доход может быть как положительным, так и отрицательным, что временно отражается на общей сумме пенсионных накоплений. Результаты инвестиционной деятельности рекомендуется оценивать в средне- и долгосрочной перспективе.

Вся система инвестиционного управления и учета пенсионных активов является прозрачной – каждый вкладчик имеет возможность видеть свой инвестиционный доход в личном кабинете на сайте [enpf.kz](https://www.enpf.kz) <https://www.enpf.kz/ru/indicators/investitsionnoe-upravlenie-pensionnyimi-aktivami/structure.php> или в мобильном приложении в режиме 24/7.

5) Какие изменения внесены в действующий Налоговый кодекс РК относительно сроков давности по возмещению индивидуального подоходного налога?

Как известно, при использовании единовременных пенсионных выплат (ЕПВ) на жилье или лечение согласно действующему налоговому законодательству, оплатить индивидуальный подоходный налог (ИПН) можно на выбор вкладчика: сразу при получении ЕПВ или с отсрочкой до пенсии. В тоже время с 1 января 2024 года лица, относящиеся к социально уязвимым категориям, имеют право на **стандартные налоговые вычеты (в пределах 882 МРП¹) с доходов в виде ЕПВ**. Однако многие люди при изъятии ЕПВ оплатили ИПН сразу при осуществлении выплаты. В этом случае получатели, относящиеся к социально уязвимым группам, могут обратиться с соответствующим заявлением и подтверждающими документами в ЕНПФ для перерасчета и возврата, удержанного ИПН. Ранее срок подачи таких документов был три года и те, кто изъяс ЕПВ в 2021-2022 годах по разным причинам сделать это не успели. **15 июля 2025 г. в действующий** Налоговый кодекс были внесены изменения и дополнения, которые продлили срок давности, установленный для таких обращений физических лиц, с **3 до 5 лет**. Но действовать это положение будет только до 31 декабря 2025 года включительно, поскольку с 1 января 2026 года вступает в действие новый Налоговый кодекс, который предусматривает срок возврата ИПН 3 года. Поэтому тем, кто имеет право на возврат ИПН, рекомендуем успеть подать документы в 2025 году.

¹ Месячный расчетный показатель

б) Кто имеет право на перерасчет и возврат ИПН?

Перечень физических лиц, имеющих право на **перерасчет налогооблагаемого дохода и ИПН**, определен действующим Налоговым кодексом Республики Казахстан. Это лица с инвалидностью первой, второй или третьей групп, один из родителей или опекунов детей с инвалидностью, один из усыновителей (удочерителей), приемных родителей детей-сирот, ветераны боевых событий и другие категории. Полный перечень лиц указан в 346 статье НК РК. Срок подачи документов на возврат ИПН увеличен с трёх до пяти лет. Однако он истекает 31 декабря 2025 года, так как уже с 1 января вступает в силу новый Налоговый кодекс. Поэтому надо поторопиться и подать заявление и необходимые документы в ближайший филиал ЕНПФ. После перерасчёта деньги вернут на ваш пенсионный счёт.

7) Если при изъятии единовременных пенсионных выплат был выбран отложенный ИПН, увеличатся ли пенсионные накопления на эту сумму в связи с отменой ИПН с 2026 года?

В связи с вводом с 1 января 2026 года нового Налогового кодекса РК:

- ИПН не будет удерживаться со всех видов пенсионных выплат за исключением случаев, если получатель будет нерезидентом Республики Казахстан, а также не будет удерживаться с ЕПВ.
- Изменения включают также отмену с 1 января 2026 года начисленных обязательств по уплате ИПН с ЕПВ на жилье/лечение, отсроченных до выхода на пенсию, но не предполагают возврата ранее уплаченных в бюджет налогов.

Однако аннулирование отложенного ИПН не приведет к увеличению суммы пенсионных накоплений за счет ОПВ/ОППВ, включая доступную сумму к изъятию. Это означает лишь, что сумма отложенного ИПН будет списана и вкладчик не будет иметь задолженность перед государством по ИПН.

Напомним, что до 1 января 2026 года при изъятии ЕПВ есть два способа удержания ИПН: сразу при получении ЕПВ и с отсрочкой до пенсии (10% от всех используемых пенсионных накоплений удерживаются после выхода получателя на пенсию. При этом сумма налога делится на равные части и вычитается из ежемесячных пенсионных выплат получателя в течение не более шестнадцати лет). Каким образом удерживать ИПН, решает только получатель ЕПВ при подаче заявления уполномоченному оператору.