

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

За 8 месяцев чистый инвестиционный доход вкладчиков ЕНПФ превысил 1 триллион тенге

Чистый инвестиционный доход, начисленный на счета вкладчиков ЕНПФ за 8 месяцев 2023 года, составил более 1,04 трлн тенге и превысил показатель аналогичного периода прошлого года на 340,4 млрд тенге или 49%.

Доходность по пенсионным активам ЕНПФ под управлением Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) по состоянию на 01.09.2023 г. с начала года составила 6,77%.

Инвестиционный доход складывается из доходов в виде вознаграждения по ценным бумагам (вкладам и другим операциям), рыночной и валютной переоценки финансовых инструментов, доходов по активам, находящимся во внешнем управлении и т.д. НБРК и управляющие инвестиционным портфелем (УИП), в целях получения инвестиционного дохода размещают пенсионные активы в надежные финансовые инструменты разных секторов экономики в различных валютах в РК и за рубежом. За счет такой диверсификации обеспечивается устойчивая инвестиционная доходность. В структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов ЕНПФ в разрезе финансовых инструментов НБРК 30,70% составляют финансовые инструменты, номинированные в долларах США, 69,28% - в национальной валюте.

Напомним, что пенсионные накопления – это долгосрочные инвестиции и объективно анализировать размер инвестиционного дохода целесообразно за период не менее одного года. Результаты краткосрочных периодов не показательны, т.к. зависят от постоянных текущих изменений рыночной конъюнктуры.

Таким образом, краткосрочные изменения инвестиционного дохода в основном обусловлены возникновением отрицательной курсовой разницы вследствие переоценки валютной доли в инвестиционном портфеле пенсионных активов, а также продиктованы изменением рыночной стоимости финансовых инструментов.

Диверсификация (расширение ассортимента и переориентация рынков сбыта) инвестиционного портфеля, когда доход по одним инструментам перекрывает временные убытки по другим, обеспечивает сохранность и стабильную доходность пенсионных сбережений.

Инвестиционная доходность с момента основания накопительной пенсионной системы в 1998 году на 1 сентября 2023 года нарастающим итогом составила 788,6% при инфляции за весь период 729,41%.

Напомним, что в Казахстане действует уникальная гарантия сохранности обязательных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции. В случаях снижения доходности в отдельном периоде, повлиявшем на накопленную доходность вкладчика при наступлении права на выплаты, компенсация разницы гарантирована государством.

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 или в мобильном приложении.

Информация по инвестиционному управлению пенсионными активами ЕНПФ и о финансовых инструментах, в которые размещены пенсионные активы ЕНПФ, публикуется на официальном сайте ЕНПФ (www.enpf.kz) в разделе «Показатели/Инвестиционная деятельность».

Много интересной и полезной информации, в том числе интервью экспертов накопительной пенсионной системы об инвестировании пенсионных активов, - на YouTube-канале БЖЗК ЕНПФ.

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. С 1 января 2016 года функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным фондом. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, пенсионные выплаты, индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат, предоставляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений (подробнее на www.enpf.kz)