

## **ЕНПФ отвечает на актуальные вопросы**

### **1. Добрый день, могу ли я получить единовременные пенсионные выплаты на лечение и жилье за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов?**

С 1 июля 2023 года в соответствии с принятым Социальным кодексом РК единовременные пенсионные выплаты на жилье и лечение будут осуществляться из пенсионных накоплений, сформированных только за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ).

С той же даты вкладчики ОПВ, являющиеся получателями пенсионных выплат по выслуге лет (то есть бывшие военнослужащие и приравненные к ним лица, вышедшие на пенсию), также будут иметь право на единовременные пенсионные выплаты в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

### **2. Случайно я узнала, что увеличилась единовременная выплата на погребение членам семьи умершего. В каком размере можно ее получить?**

С 1 июля 2023 года вступил в силу Социальный кодекс РК, который предусматривает ряд новшеств, в том числе касающихся условий выплат семье на погребение из пенсионных накоплений умершего лица.

Согласно пункту 3 статьи 242 Социального кодекса в случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, членам его семьи ЕНПФ производится единовременная выплата на погребение за счет средств пенсионных накоплений умершего лица в пределах суммы в размере 94-кратного месячного расчетного показателя (далее - МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете (далее - ИПС) средств умершего лица.

В случае, если после осуществления единовременной выплаты на погребение остаток пенсионных накоплений на ИПС умершего лица после осуществления единовременной выплаты на погребение составит сумму, не превышающую размер минимальной пенсии, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, данный остаток также выплачивается на погребение членам семьи умершего вместе с единовременной выплатой на погребение.

Напомним, что ранее Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», утратившим силу с 1 июля 2023 года, было предусмотрено, что заявление на единовременную выплату на погребение могли подавать также лица, осуществившие погребение, а выплата составляла сумму, равную 52,4-кратному МРП.

Теперь с 1 июля 2023 года сумма единовременной выплаты на погребение в случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, увеличилась с 52,4-кратного до 94-кратного МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на ИПС в ЕНПФ средств умершего лица. При этом единовременная выплата на погребение из ЕНПФ может быть выплачена только членам семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ.

### **3. Какие документы необходимы для получения выплаты на погребение и в какой срок я могу получить выплату в случае смерти моего близкого родственника?**

Перечень документов может варьироваться в зависимости от возраста человека, который подает документы. Если это ребенок до 14 лет, то документы должен подать его законный представитель. В случае, если это несовершеннолетний с 14 до 18 лет, необходимо согласие его законного представителя. Кроме того, перечень документов для

членов семьи умершего может быть существенно сокращен, если в базе данных государственных органов содержится информация о смерти лица, а также сведения, подтверждающие родственные связи с умершим лицом, имеющим ИПС в ЕНПФ.

С полным перечнем документов, необходимых для осуществления ЕНПФ единовременной выплаты на погребение, можно ознакомиться на сайте ЕНПФ.

Единовременные выплаты на погребение из ЕНПФ в случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, осуществляются в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приема документов в ЕНПФ.

Если на ИПС в ЕНПФ после осуществления единовременной выплаты на погребение остались пенсионные накопления, то далее они наследуются в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

#### **4. Какое комиссионное вознаграждение берут за свои услуги управляющие инвестиционным портфелем, НБРК и ЕНПФ?**

ЕНПФ с 2021 года не взимает комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода. Его взимают лишь управляющие пенсионными активами: Национальный Банк РК и управляющие инвестиционным портфелем.

Согласно вступившему в силу с 1 июля 2023 года Социальному кодексу величина комиссионного вознаграждения ЕНПФ составляет 0,008% в месяц от пенсионных активов (произошло снижение с размера 0,001%). Также размер комиссионного вознаграждения дополнительно ограничен - он не может составлять более величины, определяемой как произведение 0,04-кратного месячного расчетного показателя (МРП), установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, и количества индивидуальных пенсионных счетов (ИПС) вкладчиков (получателей) с пенсионными накоплениями по учету обязательных пенсионных взносов (ОПВ), открытых в ЕНПФ по состоянию на 1 число соответствующего календарного месяца.

Комиссионное вознаграждение ЕНПФ используется для развития информационных и телекоммуникационных услуг, поддержки оборудования и программного обеспечения, оплаты труда сотрудников, почтовых и оповещающих услуг и т.д.

Согласно Социальному кодексу НБРК имеет право взимать комиссию не более 2% от инвестиционного дохода. В 2023 году она дополнительно снижена и составляет 1,5%.

Управляющие инвестиционным портфелем (УИП) имеют право взимать комиссию от инвестиционного дохода, не превышающую 7,5% от инвестиционного дохода. Фактическая величина комиссионного вознаграждения ежегодно утверждается органом управления УИП и может меняться не чаще 1 раза в год. Актуальная информация о комиссионном вознаграждении УИП на 2023 год размещена на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) в разделе: «Услуги» - «Реестр управляющих инвестиционным портфелем».

#### **5. Каждый раз, когда я проверяю личный кабинет в мобильном приложении, я вижу, как меняется инвестиционный доход. От чего зависит его размер?**

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. Поступающие на индивидуальные пенсионные счета пенсионные взносы инвестируются доверительным управляющим пенсионными активами - Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК) и управляющими инвестиционным портфелем (УИП) в надежные финансовые инструменты разных секторов экономики в различных валютах в РК и за рубежом. За счет такой диверсификации обеспечивается сохранность активов и устойчивая инвестиционная доходность.

Пенсионные активы под управлением НБРК инвестируются в соответствии с Инвестиционной декларацией, утвержденной постановлением Правления НБРК от 24 февраля 2020 года №10, а также перечнем финансовых инструментов, разрешенных для УИП к приобретению за счет пенсионных активов, в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 февраля 2021 года №29.

УИП имеют собственные стратегии инвестирования пенсионных активов в рамках постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 февраля 2021 года № 29 «Об утверждении требований к управляющим инвестиционным портфелем, которым могут быть переданы в доверительное управление пенсионные активы», и самостоятельно определяют структуру инвестиционного портфеля в рамках инвестиционной декларации. Учет всех пенсионных накоплений (даже после перевода их части частным управляющим компаниям) ведет ЕНПФ.

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

Сумма пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) пересчитывается и переоценивается на еженедельной основе в соответствии с результатами инвестирования пенсионных активов. Подчеркнем, что инвестиционный доход, возникающий в результате инвестирования, является величиной непостоянной и зависит от многих факторов, в том числе от рыночной стоимости ценных бумаг и изменения курсов валют.

Отметим, что пенсионные активы характеризуются длинным инвестиционным горизонтом, и в долгосрочной перспективе обеспечивается положительная реальная доходность пенсионных накоплений за весь период с момента введения накопительной пенсионной системы.

Необходимо заметить, что независимо от результатов инвестиционной деятельности в Казахстане существует государственная гарантия сохранности обязательных видов пенсионных взносов с учетом уровня инфляции. Даже при снижении доходности в отдельном периоде, повлиявшем на накопленную доходность вкладчика при наступлении права на выплаты, компенсация разницы гарантирована государством и выплачивается вкладчику автоматически при достижении им пенсионного возраста вместе с первой пенсионной выплатой.

Таким образом, в накопительной пенсионной системе целесообразно рассматривать показатели доходности и инфляции на длительном горизонте времени.