

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Темпы использования пенсионных накоплений на альтернативные цели снижаются

По состоянию на **1 ноября 2022 года** с января 2021 года ЕНПФ исполнены **1 336 516 заявлений** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий. На спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ переведено порядка **3,2 трлн тенге**. Средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила порядка **2,4 млн тенге**. Надо отметить, что темпы изъятия пенсионных накоплений снижаются. К примеру, за октябрь 2022 года были исполнены 2 993 заявления на сумму 7,5 млрд тенге. Для сравнения, в октябре 2021 года были исполнены 35 434 заявления на сумму 87,8 млрд тенге.

По-прежнему больше всего исполненных заявлений приходится на долю жителей г.Алматы (17,61%), г.Астана (14%), Мангистауской области (10,33%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация - на какие цели казахстанцы планируют использовать единовременные пенсионные выплаты, в т.ч. в разрезе регионов (подразделы [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий по целям»](#) и [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий»](#), соответственно).

Анализируя цели, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, можно отметить следующие основные направления. Чаще всего (порядка 36% от всех заявлений) - это приобретение жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) и строительство индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка). Более 21% заявлений исполнены для использования вкладчиками (получателями) пенсионных средств по программам жилищных строительных сбережений. Еще порядка 21% заявлений исполнены в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления. Порядка 20% заявлений исполнены на внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа на приобретение жилища (в том числе в рамках финансирования исламским банком), полное и частичное погашение задолженности по ипотечному жилищному займу и его рефинансирование.

Отметим, что **456,3 млрд тенге** возвращено на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков (получателей) от уполномоченных операторов в связи с тем, что единовременные пенсионные выплаты казахстанцами не были использованы в установленные законодательством сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Также ЕНПФ исполнены **395 730 заявлений** на лечение на общую сумму **311,1 млрд тенге**. При этом средняя сумма изъятия составляет порядка **0,8 млн тенге**. В октябре текущего года исполнены 2 362 заявления на сумму порядка 3 млрд тенге (для сравнения: за аналогичный месяц прошлого года – 12 462 заявления на сумму 10,8 млрд тенге).

Чаще всего (более 96% заявлений) казахстанцы используют свои накопления в медицинских целях на стоматологические услуги. Только 2,8% заявлений исполнены с целью получения офтальмологических услуг. На остальные медицинские направления использовано менее 1% пенсионных сбережений.

Вместе с тем, на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось порядка **31,9 млрд тенге** от уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»). Данные средства не были использованы в установленные законодательством сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Ознакомиться с актуальной статистикой по использованию пенсионных накоплений на лечение можно на сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» - [«Единовременные пенсионные выплаты на лечение»](#).

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 ноября текущего года переведено порядка **8,7 млрд тенге** на основании **5 891 заявления**. При этом общее количество уникальных заявителей составляет 3 379 человек, что означает, что есть вкладчики, которые решили передать часть своих накоплений нескольким управляющим компаниям. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,5 млн тенге**.

Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте enpf.kz в разделе «Показатели» - [«Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям»](#).

На данный момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с четырьмя УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - [«Реестр управляющих инвестиционным портфелем»](#).

Напомним, что после получения пенсионных активов от ЕНПФ УИП инвестирует их в разрешенные финансовые инструменты, указанные в *Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем*, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 3 февраля 2014 года №10, и предусмотренные в Инвестиционной декларации УИП.

Согласно Закону о пенсионном обеспечении, УИП имеют право на взимание комиссионного вознаграждения за инвестиционное управление. Предельная величина вознаграждения УИП не может превышать 7,5% от полученного инвестиционного дохода. Фактическая величина комиссионного вознаграждения ежегодно утверждается органом управления УИП и может меняться не чаще одного раза в год. Информация о комиссионном вознаграждении УИП также размещена на [сайте enpf.kz](http://enpf.kz).

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением Национального Банка до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции. При переводе пенсионных накоплений в доверительное управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности пенсионных активов, который рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующим на рынке.

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)