

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### Вкладчики стали менять УИП

*ЕНПФ привел учетные данные по состоянию на 1 апреля 2023 года*

#### На жилье

С января 2021 года по состоянию на **1 апреля 2023 года** на спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, для улучшения жилищных условий из ЕНПФ было переведено порядка **3,2 трлн тенге**. Таким образом Фонд исполнил **1 355 921** заявление вкладчиков и получателей. Средняя сумма, изъятая по одному заявлению, составляет порядка 2,4 млн тенге. При этом надо отметить, что количество уникальных заявителей составило **691 204 человека**. Это значит, что многие вкладчики и получатели воспользовались возможностью использовать накопления на жилье несколько раз.

На сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) в разделе «Показатели» ежемесячно обновляется информация о том, на какие цели казахстанцы используют единовременные пенсионные выплаты, в т.ч. в разрезе регионов (подразделы [«Единовременные пенсионные выплаты по целям»](#) и [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий и лечение»](#), соответственно).

Анализируя представленную статистику исполненных заявлений можно отметить следующее:

64,3% от перечисленных сумм казахстанцы планируют направить на приобретение жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) и строительство индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка).

12,9% от использованных пенсионных денег вкладчики (получатели) направили на программы по системе жилищных строительных сбережений.

12,1% переведенных сумм пошло на ипотечные программы (от первоначального взноса до полного погашения ипотечного займа).

8,3 % перечисленных сумм находится вкладах в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления.

Чуть более 2% использованных пенсионных накоплений пошло на прочие цели (долгосрочную аренду жилья с последующим выкупом, приобретение жилищного участка под строительство и т.п.).

Обращаем внимание, что приведена статистика по исполненным ЕНПФ заявлениям. На стороне уполномоченных операторов цели казахстанцев могут измениться либо средства вернуться на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков (получателей) в ЕНПФ. **466,8 млрд тенге** возвращено за весь период на ИПС вкладчиков (получателей) от уполномоченных операторов в связи с тем, что единовременные пенсионные выплаты не были использованы в установленные законодательством сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

#### На лечение

С января 2021 года по состоянию на **1 апреля 2023 года** ЕНПФ исполнил **410 197** заявлений на лечение на общую сумму **329,1 млрд тенге**. Средняя сумма изъятий на лечение за период составила порядка 0,8 млн тенге. Количество уникальных заявителей – порядка **300 тыс. человек**. Таким образом, некоторые вкладчики и получатели, имеющие накопления сверх порога минимальной достаточности, также воспользовались возможностью изъятия несколько раз.

По-прежнему самой популярной медицинской услугой, на получение которой направляются пенсионные накопления, является стоматология. Более чем в 90% исполненных заявлениях указана именно эта цель.

Вместе с тем, на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **32,9 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](http://www.enpf.kz) в разделе «Показатели» - [Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий и лечение](#)».

### **В частное управление**

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на **1 апреля 2023 года** за весь период переведено **8,8 млрд тенге** на основании **5 957 заявлений**. Общее количество уникальных заявителей составляет 3 421 человек, что означает, что есть вкладчики, которые решили передать часть своих накоплений нескольким управляющим компаниям. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,5 млн тенге**.

При этом общий объем средств, находящихся под управлением УИП, с учетом инвестиционного дохода составляет порядка **9,6 млрд тенге**.

По состоянию на 1 апреля 2023 года на рынке действуют пять УИП: АО «Jusan invest», АО «BCC Invest», АО «Сентрас Секьюритиз», АО «Halyk Global Markets», АО «Halyk Finance». Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) в разделе «Услуги» - «[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)».

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

Напомним, что после первоначальной передачи пенсионных активов в доверительное управление УИП вкладчик имеет право **не чаще одного раза в год** предоставлять заявление в ЕНПФ на передачу своих пенсионных накоплений в доверительное управление от одного УИП к другому УИП. С прошлого года вкладчики начали использовать такую возможность. 62 заявителя воспользовались этим правом: по состоянию на 1 апреля 2023 года ЕНПФ исполнил 87 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 302 млн тенге.

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.

Актуальная информация [о комиссионном вознаграждении УИП](#) на 2023 год размещена на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) в разделе: «Услуги»-«[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)».

Также у вкладчиков есть право подать в ЕНПФ заявление на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление Национальному Банку, но **не ранее, чем через два года** после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП. Поскольку перевод в УИП начался в феврале 2021 года, заявления на перевод в доверительное управление НБРК еще только начали поступать в ЕНПФ. По состоянию на 1 апреля 2023 года 90 заявлений находится в обработке.

Кроме того, за 10 дней до достижения вкладчиком пенсионного возраста пенсионные накопления вкладчика автоматически возвращаются под инвестиционное управление Национального Банка. Вследствие этого, а также по причине выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан или смерти вкладчика по состоянию на 1 апреля

статистика ЕНПФ фиксирует автовозврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан на сумму 33 млн тенге. 8,4 млн тенге было возвращено в 2021 году, порядка 24,5 млн тенге – в 2022 году, в 2023 году автовозвратов не было.

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](http://www.enpf.kz))*