

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Выбирайте свой способ получения пенсионных выплат

Система пенсионного обеспечения в Казахстане предоставляет вкладчикам (получателям) все больше возможностей для участия в планировании пенсионного капитала и своего материального обеспечения после окончания трудовой деятельности. Формируется конкурентная среда в сфере управления активами с возможностью их перевода управляющим инвестиционным портфелем (УИП) и выбора разных инвестиционных стратегий. При условии достаточности пенсионных накоплений можно до наступления пенсионного возраста использовать их на улучшение жилищных условий или лечение. Самые дальновидные вкладчики (получатели) при формировании своей будущей пенсии в дополнение к обязательным видам взносов добавляют добровольные.

Сегодня вкладчики (получатели) ЕНПФ могут выбирать разные источники выплат благодаря альтернативному виду пенсионного обеспечения - пенсионному аннуитету, предлагаемому страховыми организациями. Пенсионный аннуитет – это финансовый страховой инструмент, который позволяет вкладчикам ЕНПФ получать «пенсию» раньше положенного срока, но при условии достаточности пенсионных накоплений. Наряду с пенсионными выплатами из ЕНПФ он предназначен для оплаты потребностей после завершения трудовой деятельности, когда другие источники доходов могут отсутствовать.

Достаточность пенсионных накоплений определяется условиями договора пенсионного аннуитета со страховой организацией, с которыми рекомендуем внимательно ознакомиться, принимая решение о переводе пенсионных накоплений. При заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией их пенсионные накопления переводятся из ЕНПФ в выбранную компанию в установленном законодательством порядке.

В целях повышения доступности пенсионных аннуитетов в феврале 2023 года были внесены изменения в законодательство, в соответствии с которыми минимальный размер ставки индексации выплат увеличился с 5% до 7%, а максимальный размер ставки доходности – с 6% до 9%. Также в рамках новых изменений была учтена средняя продолжительность жизни лиц с инвалидностью и работающих во вредных и опасных условиях труда.

Кроме того, есть возможность воспользоваться и так называемым «отсроченным» пенсионным аннуитетом с 45 лет, но выплаты по нему можно получать с 55 лет. При этом лица, имеющие стаж работы во вредных условиях труда не менее 5 лет, могут приобрести такой аннуитет с 40 лет, но с выплатами с 50 лет.

С 2022 года появился еще один инструмент пенсионного обеспечения – совместный (или семейный) аннуитет. Совместный пенсионный аннуитет для супружеских пар и близких родственников является страховым продуктом, предоставляющим возможность объединить свои накопления и получать пожизненные выплаты, не дожидаясь официального выхода на пенсию. Например, семейные пары могут воспользоваться им, если у одного супруга недостаточно пенсионных накоплений для приобретения пенсионного аннуитета, а у второго имеется излишек.

Отметим, что если вкладчик перевел все пенсионные накопления из ЕНПФ в страховую компанию и в дальнейшем пенсионные взносы в ЕНПФ не осуществляются, то с момента достижения пенсионного возраста выплаты из Фонда производиться не будут. Казахстанцы, у которых имеется излишек на счете в ЕНПФ, смогут в будущем получать и страховую выплату от страховщика, и пенсию от ЕНПФ.

Особенности аннуитета:

- есть возможность получать пенсионные выплаты раньше наступления официального пенсионного возраста;
- выплаты производятся до конца жизни, даже в том случае, когда их сумма превысит размер переведенных накоплений в страховую организацию;
- ежегодно размер пенсии индексируется на 7%;
- получатель страховых выплат при покупке пенсионного аннуитета передает права собственности накоплений страховой компании, то есть он не сможет их использовать на альтернативные нужды, снять при переезде на ПМЖ в другую страну, в случае его смерти накопления не смогут унаследовать родственники. Однако в рамках договора пенсионного аннуитета можно предусмотреть гарантированный период пенсионных выплат, в течение которого определенные выплаты будут перечисляться сначала получателю, а в случае его смерти – наследникам. Таким образом, при уходе из жизни получателя пенсионных выплат ежемесячные выплаты будут осуществляться его наследникам до момента окончания гарантированного срока. При этом минимальная сумма для оформления пенсионного аннуитета в этом случае будет больше.
- размеры выплат четко определены и заранее известны.

Прежде чем решить перевести пенсионные накопления в страховую организацию, советуем тщательно проанализировать оба предлагаемых способа получения пенсии: из ЕНПФ и посредством пенсионного аннуитета.

В принятии решения может помочь расчет на калькуляторе [на сайте ЕНПФ](#) ожидаемой в будущем пенсии из Фонда, а также, для сравнения, возможной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета.

С ноября 2022 года казахстанцы имеют право частичного возврата денег из страховой компании обратно в ЕНПФ. Лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться в страховую организацию с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в ЕНПФ. При этом в страховой организации должна остаться сумма, обеспечивающая пожизненно размер месячной страховой выплаты не ниже 70 % от величины прожиточного минимума, действующей на дату внесения изменений в договор пенсионного аннуитета. Страховые организации обязаны в течение 20 календарных дней с даты обращения страхователя перевести в ЕНПФ сумму денег, подлежащую возврату.

Если говорить о свежей статистике, то в 2022 году в страховые организации из ЕНПФ переведено 25,99 млрд тенге, кол-во вкладчиков (получателей) – 2 985. При этом возврат выкупной суммы, то есть части накоплений, которые страховая компания возвращает при досрочном расторжении договора, составила 3,37 млрд тенге 493 вкладчикам.

С начала 2023 года по состоянию на 1 мая 2023 г. сумма переводов пенсионных накоплений в страховые организации составила порядка 5,96 млрд тенге, количество вкладчиков – 1 428. Возврат выкупной суммы – 3,43 млрд тенге 602 вкладчикам (получателям).

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)