

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

«27» июня 2017 года

### **О механизме распределения чистого инвестиционного дохода на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков**

Порядок распределения чистого инвестиционного дохода на индивидуальные пенсионные счета участников накопительной пенсионной системы регламентирован следующими нормативными документами:

- 1) Правила осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда или добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 237.
- 2) Правила ведения учета пенсионных накоплений, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 201.

ЕНПФ производит расчет чистого инвестиционного дохода от инвестирования пенсионных активов на ежедневной основе. Полученный за день чистый инвестиционный доход распределяется на пенсионные накопления вкладчиков в автоматизированной информационной системе в следующем порядке.

1. Пенсионные накопления на каждом индивидуальном пенсионном счете учитываются в автоматизированных информационных системах ЕНПФ в тенге в условных пенсионных единицах (далее – УПЕ).

Количество УПЕ рассчитывается при каждом поступлении пенсионных взносов путем деления суммы поступившего взноса на стоимость условной пенсионной единицы в ЕНПФ на дату поступления взноса.

Например, на Ваш индивидуальный пенсионный счет поступил пенсионный взнос 10 000 тенге. При стоимости УПЕ 632 тенге, количество УПЕ, которые будут зачислены на Ваш счет, составит  $10\,000 \text{ тенге} / 632 \text{ тенге} = 15,8 \text{ УПЕ}$ .

2. Ежедневно рассчитывается общее количество УПЕ на счетах всех участников накопительной пенсионной системы.

Для этого суммируется количество УПЕ на конец предыдущего дня и УПЕ, зачисленных на счета участников за текущий день, и определяется общее количество УПЕ на счетах всех участников накопительной пенсионной системы на конец дня.

3. Ежедневная стоимость 1 УПЕ определяется по формуле: общий размер чистых пенсионных активов за текущий день делится на общее количество УПЕ на всех счетах участников.

4. Для определения суммы пенсионных накоплений количество УПЕ, имеющих на индивидуальном счете, умножается на стоимость 1 УПЕ.

К примеру:

на ИПС №1 накоплено 50 УПЕ  
на ИПС №2 накоплено 150 УПЕ.  
стоимость 1 УПЕ: 0,40 тенге на 01.0х.хх  
0,38 тенге на 02.0х.хх  
0,47 тенге на 03.0х.хх

сумма пенсионных накоплений составит

на ИПС №1:         $50 * 0,40 = 20,0$  тенге на 01.0х.хх  
                          $50 * 0,38 = 19,0$  тенге на 02.0х.хх  
                          $50 * 0,47 = 23,5$  тенге на 03.0х.хх

Инвестиционный доход:

за первый день (01.0х.хх) составит  $19-20 = -1$  тенге  
за второй день (02.0х.хх) составит  $23,5-19 = +4,5$  тенге  
за два дня  $4,5-1 = +3,5$  тенге.

на ИПС №2:         $150 * 0,40 = 60,0$  тенге на 01.0х.хх  
                          $150 * 0,38 = 57,0$  тенге на 02.0х.хх  
                          $150 * 0,47 = 70,5$  тенге на 03.0х.хх

Инвестиционный доход:

за первый день (01.0х.хх) составит  $57-60 = -3$  тенге  
за второй день (02.0х.хх) составит  $70,5-57 = +13,5$  тенге  
за два дня  $13,5-3 = +10,5$  тенге.

Как видно из примера, чистый инвестиционный доход переменная величина, которую рекомендуется оценивать в долгосрочной перспективе.

Таким образом, чистый инвестиционный доход распределяется равномерно на каждую условную пенсионную единицу, при этом, количество условных пенсионных единиц на каждом индивидуальном пенсионном счете зависит от длительности периода, в течение которого производились пенсионные взносы, от размеров пенсионных взносов, от регулярности производимых отчислений.

**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, который возглавляет Президент Республики Казахстан.

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)).

Сохранность обязательных пенсионных взносов, а также обязательных профессиональных пенсионных взносов в Едином накопительном пенсионном фонде гарантируется государством в размере фактически внесенных взносов с учетом уровня инфляции на момент получения права на выплаты в соответствии с Законом «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».