

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Использование пенсионных накоплений значительно снижено

ЕНПФ привел учетные данные по состоянию на 1 марта 2023 года

На жилье

С января 2021 года по состоянию на **1 марта 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 **1 351 861** заявление вкладчиков и получателей. Средняя сумма, изъятая по одному заявлению, составляет порядка 2,4 млн тенге.

За февраль 2023 года было исполнено **3 400 заявлений**, что немногим больше количества заявлений, исполненных в январе 2023 года (тогда ЕНПФ исполнил 3061 заявление). Сумма переведенных накоплений также изменилась незначительно: в феврале на спецсчета поступило **7,5 млрд** тенге, тогда как в первый месяц 2023 года было переведено более 7,1 млрд тенге пенсионных накоплений. Для сравнения, за февраль **2022 года** ЕНПФ было исполнено **89 878 заявлений** на улучшение жилищных условий на общую сумму порядка **152 млрд тенге**.

На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» каждый рабочий день обновляется информация о том, на какие цели казахстанцы использовали/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).

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

8,24% 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. **464,8 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. Из них в феврале 2023 года возвращено 2,1 млрд тенге.

На лечение

С января 2021 года по состоянию на **1 марта 2023 года** ЕНПФ исполнил **407 345 заявлений** на лечение на общую сумму **325,7 млрд тенге**. Средняя сумма изъятий на лечение за период составила порядка 0,8 млн тенге. При этом в феврале 2023 года было исполнено **2 833 заявления** на сумму **3,6 млрд тенге**. Для сравнения месяцем раньше было исполнено 2 537 заявлений на сумму 3,3 млрд тенге. А в феврале 2022 года было исполнено 40 456 заявлений на сумму порядка 34 млрд тенге.

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 **32,7 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](#)».

В частное управление

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на **1 марта 2023 года** за весь период переведено **8,8 млрд тенге** на основании **5 947 заявлений**. Общее количество уникальных заявителей составляет 3 415 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 **9,57 млрд тенге**.

По состоянию на 1 марта 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 в разделе «Услуги» - «[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)».

Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте 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. 56 заявителей воспользовались этим правом: по 78 заявлениям ЕНПФ осуществил перевод из одного УИП в другой на общую сумму 266 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 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 пенсионных накоплений начался в феврале 2021 года, этот срок еще не истек. Однако по состоянию на 1 марта 2023 года статистика ЕНПФ фиксирует автовозврат пенсионных накоплений из доверительного

управления УИП в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан на сумму 33 млн тенге. Причинами автовозврата являются достижение пенсионного возраста, смерть вкладчика, а также выезд на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.

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)