

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Около 3,8 триллионов тенге использовали казахстанцы на приобретение жилья и (или) лечение

Казахстанцы использовали пенсионные накопления в размере около 3,8 трлн тенге в соответствии с 1,9 млн заявлений на приобретение жилья и (или) лечение. Напомним, что пенсионные накопления могут быть использованы гражданами многократно в пределах суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, доступной для изъятия на жилье, лечение или перевод управляющим компаниям.

На жилье

По состоянию на 1 января 2024 года в период с января 2021 года АО «ЕНПФ» исполнило **1 453 904 заявлений** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий на сумму более **3,3 трлн тенге**, которая переведена на специальные счета, открытые в банках-уполномоченных операторах.

Средняя сумма единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий составила порядка **2,3 млн тенге**.

Самое большое количество заявлений на улучшение жилищных условий направлено жителями г. Алматы (18,5%), г. Астаны (14,1%), Мангистауской области (10,1%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» можно ознакомиться с подробной информацией, на какие цели казахстанцы планируют использовать единовременные пенсионные выплаты и в разрезе регионов (подразделы [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий по целям»](#) и [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий»](#), соответственно).

При исследовании целей, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, выявлено, что: 34,4% от всех заявлений – в целях приобретения жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет), 21,5% - в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления, 16% - в целях частичного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком), 15,5% - в целях частичного погашения задолженности по ипотечному займу по системе жилищных строительных сбережений.

На сегодняшний день уполномоченными операторами, принимающими заявления на использование части пенсионных накоплений, являются АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

Отметим, что **500,3 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 сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

На лечение

Также ЕНПФ исполнено **477 866 заявлений** на лечение на общую сумму **419,3 млрд тенге**. При этом средняя сумма изъятия составляет **0,88 млн тенге**.

96,5% заявлений исполнено в целях получения стоматологических услуг, порядка 2,5% заявлений – офтальмологических услуг. На остальные медицинские направления использовано около 1% пенсионных сбережений.

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **37,5 млрд тенге**, которые не были использованы в установленные 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» - «[Единоновременные пенсионные выплаты на лечение](#)».

В частное управление

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 января текущего года с 18.02.2021 г. переведено **27,8 млрд тенге**, ЕНПФ исполнено **20 110 заявлений от 14 928 заявителей**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,4 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 текущий момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с пятью УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - «[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)». Отметим, что из **27,8 млрд тенге – 24,2% или 6,7 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **12,8% или 3,5 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **11,1% или 3,1 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **4,2% или 1,2 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз», **47,8% или 13,3 млрд тенге** в АО «Halyk Finance».

Напомним, с 1 июля 2023 года вкладчики могут передавать УИП до 50% своих накоплений за счет обязательных видов взносов (ОПВ и ОППВ) без учета порога достаточности. Накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, можно передать УИП в полном объеме. За июль-декабрь 2023 г. этим правом воспользовались 11 696 казахстанцев, переведя управляющим портфелем 18,8 млрд тенге. При этом ЕНПФ исполнил 14 087 заявлений на перевод.

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. За период с 16 марта 2022 года по 31 декабря 2023 года поменяли УИП 150 заявителей: ЕНПФ исполнил 209 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 506 млн тенге.

С 01.07.2023 года сократился срок возврата пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление НБРК. Заявление на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление НБРК можно предоставить в ЕНПФ спустя 1 год с даты передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП (ранее можно было подать заявление только через 2 года после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП). С 15 марта по 31 декабря 2023 года ЕНПФ исполнено 897 заявлений по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 3,1 млрд 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.

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением Национального Банка РК до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции. При переводе пенсионных накоплений под 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)