

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Более 3,5 трлн тенге пенсионных накоплений использовано казахстанцами на приобретение жилья и (или) лечение

Свыше 1,7 млн заявлений от порядка 1 млн заявителей на сумму более 3,5 трлн тенге исполнено ЕНПФ в целях приобретения жилья и (или) лечение. Напомним, что пенсионные накопления могут быть использованы гражданами неограниченное количество раз в пределах суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, доступной для изъятия на жилье, лечение или перевод управляющим компаниям.

На жилье

По состоянию на **1 июня 2023** года с января 2021 года ЕНПФ исполнены **1 366 484** заявления вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий. На спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ переведено более **3,2 трлн тенге**. Средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила порядка **2,4 млн тенге**.

Больше всего исполненных заявлений направлено жителями г. Алматы (17,57%), г. Астаны (13,95%), Мангистауской области (10,32%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация - 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).

Анализируя цели, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, можно сделать следующие выводы: 35,66% от всех заявлений – в целях приобретения жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) и строительство индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка), 21,06% заявлений - в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления, 15,74% - в целях частичного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком), 15% - 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 свыше **472,3 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 **418 547** заявлений на лечение на общую сумму **339,3 млрд тенге**. При этом средняя сумма изъятия составляет **0,8 млн тенге**.

96,2% заявлений исполнено в целях получения стоматологических услуг, 2,7% заявлений – офтальмологические услуги. На остальные медицинские направления использовано менее 2% пенсионных сбережений.

Вместе с тем, на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **33,4 млн тенге**, данная сумма не была использована 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» - «[Единовременные пенсионные выплаты на лечение](#)».

В частное управление

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 июня текущего года с 18.02.2021 г. переведено **8,9 млрд тенге**, ЕНПФ исполнено **5 980 заявлений**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,5 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 данный 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, из **8,9 млрд тенге – 44,3% или 3,95 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **28,0% или 2,5 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **16,1% или 1,4 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **10,0% или 895 млн тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз», **1,51% или 135 млн тенге** в АО «Halyk Finance».

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 мая 2023 года изменили свое решение о выборе УИП 85 заявителей: ЕНПФ исполнил 115 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 342 млн тенге.

Вернуть свои накопления под управление НБРК **через два года** после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП решили 164 человека. Со стороны ЕНПФ с 15 марта по 31 мая 2023 года исполнено 267 заявлений по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 1,1 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)