

«Актуальные вопросы о ЕНПФ»

Если человек уже вышел на пенсию и начал получать выплаты, его накопления в ЕНПФ продолжают инвестироваться?

Все деньги, поступившие на индивидуальный пенсионный счет вкладчика, в том числе ОПВ, ОППВ, ДПВ, а также начисленный на них инвестиционный доход, пеня и иные поступления, после достижения вкладчиком пенсионного возраста, по-прежнему являются частью его пенсионных активов и будут инвестироваться Национальным банком РК в соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

Вся система инвестиционного управления и учета пенсионных активов является прозрачной: каждый вкладчик имеет возможность видеть свой инвестиционный доход в личном кабинете на сайте enpf.kz, в мобильном приложении или на портале электронного правительства. Сведения о том, в какие финансовые инструменты размещены пенсионные активы, публикуются на сайте ЕНПФ в разделе «Показатели/Инвестиционная деятельность».

Как-то по совету друга я перевел часть своих пенсионных накоплений в страховую компанию. Могу ли я их вернуть в ЕНПФ?

Законом Республики Казахстан от 12.07.2022г. № 138-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности» были внесены изменения и дополнения в нормативные правовые акты, в том числе в Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон).

Так, в соответствии с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 12.09.2022г., действие которых распространяется также на правоотношения, возникшие из договоров пенсионного аннуитета (далее – ДПА), заключенных до 12.09.2022г., лица, заключившие ДПА, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться в страховую организацию с заявлением об изменении условий ДПА в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в ЕНПФ. Сумма денег, подлежащая возврату в ЕНПФ, равна разнице между выкупной суммой по ДПА на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного пунктом 2 статьи 59 Закона, на дату внесения изменений в ДПА. Согласно пункту 2 статьи 59 Закона размер месячной страховой выплаты из страховой организации не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума (1,4-кратного размера прожиточного минимума в случае заключения договора пенсионного аннуитета двумя лицами), действующей на дату заключения ДПА.

Порядок перевода выкупной суммы в ЕНПФ по ДПА определен положениями Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 73, вступивших в действие с 08.11.2022г., согласно которым страховая организация-отправитель обязана в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты получения заявления об изменении условий ДПА перевести в ЕНПФ деньги, подлежащие возврату, для зачисления их последним в течение 5 (пяти) рабочих дней на индивидуальные пенсионные счета вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) в порядке, определенном внутренними документами ЕНПФ.

Таким образом, Вы вправе обратиться с заявлением в страховую организацию, с которой Вами заключен ДПА, и вернуть в ЕНПФ часть страховой премии, превышающую минимальную стоимость ДПА, при наличии.

Сейчас очень много разговоров о том, что наши пенсионные накопления могут «пропасть». Тревожусь, поэтому хотела бы узнать, какие есть гарантии сохранности моих пенсионных накоплений?

Казахстан является единственной страной в мире, где существует государственная гарантия сохранности пенсионных накоплений граждан с учётом уровня инфляции на момент выхода на пенсию.

Закон «О пенсионном обеспечении в РК» (статья 5) гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов в ЕНПФ в размере фактически внесенных взносов с учетом уровня инфляции на момент получения права на пенсионные выплаты.

Иными словами, когда человек выходит на пенсию, производится расчет доходности на его индивидуальном пенсионном счете в соотношении с уровнем инфляции за весь период нахождения в накопительной пенсионной системе. Если доходность пенсионных накоплений за это время ниже уровня инфляции, государство эту разницу возмещает. Поэтому можно быть уверенным в том, что накопления вкладчиков надежно защищены и это не зависит от того, как будут развиваться события на финансовых рынках и складываться ситуация с инвестиционным доходом.

Право на выплату по гарантии государства вкладчики получают при наступлении пенсионного возраста. Кроме того, это право имеют люди с инвалидностью I и II групп, если инвалидность установлена бессрочно, лица, выехавшие на постоянное место жительства за пределы Казахстана, иностранцы и лица без гражданства, перечислявшие ОПВ, ОППВ, наследники в случае смерти лица, имеющего право на выплату по гарантии государства.

Еще в 2021 году сняла часть своих пенсионных накоплений сверх порога достаточности. Могу ли я снять еще раз уже в текущем году?

В соответствии с положениями пункта 1-1 статьи 31 и пункта 1-1 статьи 32 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) правом использования части своих пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) для оплаты лечения в свою пользу или супруга (супруги), или близких родственников могут воспользоваться нижеуказанные лица, имеющие в ЕНПФ пенсионные накопления, сформированные за счёт обязательных пенсионных взносов (далее – ОПВ) и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее – ОППВ):

1) сумма пенсионных накоплений которых превышает порог минимальной достаточности пенсионных накоплений (далее – ПМД). При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать сумму разницы между суммой пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ вкладчика (получателя) и ПМД, рассчитанного согласно Методике определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений, утвержденной Правительством Республики Казахстан, на дату получения электронного уведомления от уполномоченного оператора;

2) у которых размер пенсии обеспечивает коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя на уровне не ниже 40 процентов, определяемого в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать 50 процентов от размера пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ вкладчика (получателя) на дату получения первичного электронного уведомления от уполномоченного оператора;

3) заключившие договор пенсионного аннуитета со страховой организацией. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать размер пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя).

В случае соответствия вышеуказанным требованиям законодательства, единовременные пенсионные выплаты могут быть использованы вкладчиком (получателем) неоднократно в пределах доступной суммы.

Таким образом, наличие суммы пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ, доступной для изъятия в целях улучшения жилищных условий и (или) для оплаты лечения, можно проверить в режиме 24/7 на сайте или в мобильном приложении ЕНПФ либо электронного правительства.

Есть ли необходимость постоянно проверять свои пенсионные накопления и как это сделать?

ЕНПФ на постоянной основе рекомендует своим вкладчикам (получателям) отслеживать состояние своих пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете (далее – ИПС), в том числе обращать внимание на своевременное перечисление/поступление пенсионных взносов/ЕПВ на ваш ИПС в ЕНПФ. К сожалению, бывают случаи, когда работодатель не исполняет или исполняет не в полном объеме свои обязательства. Поэтому будет не лишним систематически проверять состояние пенсионных накоплений на своем ИПС.

Получение выписки с ИПС - это законодательно закреплённое право вкладчиков (получателей). Узнать о состоянии своих пенсионных накоплений можно следующими способами:

- электронным:
 - посредством личного кабинета на сайте или в мобильном приложении БЖЗК/ЕНПФ либо электронного правительства (egov.kz) с использованием электронной цифровой подписи или логина пользователя и пароля;
 - посредством электронной почты на адрес, представленный в ЕНПФ;
- при личном обращении непосредственно в офис ЕНПФ;
- посредством услуг почтовой связи.

Напоминаем, что вкладчику (получателю) необходимо в течение 10 календарных дней сообщать в ЕНПФ обо всех изменениях, влияющих на выполнение ЕНПФ своих обязательств.