

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### **Более 820 миллионов тенге пенсионных накоплений перевели казахстанцы управляющим инвестиционным портфелем в июле 2023 года**

Свыше 3,6 трлн тенге переведено на спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, в соответствии с 1,8 млн заявлений на приобретение жилья и (или) лечение. Как известно, 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 августа 2023 года с января 2021 года ЕНПФ исполнены **1 389 019 заявлений** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий. На спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ переведено более **3,3 трлн тенге**. Средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила порядка **2,3 млн тенге**.

Максимальное количество заявлений на улучшение жилищных условий направлено жителями г. Алматы (18,2%), г. Астаны (14%), Мангистауской области (10,3%). На сайте [www.enpf.kz](http://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).

При исследовании целей, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, выявлено, что: 35,1% 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), 21,1% заявлений - в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления, 15,7% - в целях частичного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком), 15,1% - 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 **479,1 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 **439 407 заявлений** на лечение на общую сумму **366,3 млрд тенге**. При этом средняя сумма изъятия составляет **0,83 млн тенге**.

96,4% заявлений исполнено в целях получения стоматологических услуг, 2,6% заявлений – офтальмологические услуг. На остальные медицинские направления использовано 1,05% пенсионных сбережений.

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **34,2 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](http://www.enpf.kz) в разделе «Показатели» - «[Единовременные пенсионные выплаты на лечение](#)».

### **В частное управление**

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 августа текущего года с 18.02.2021 г. переведено **9,8 млрд тенге**, ЕНПФ исполнено **6 738 заявлений от 3 972 заявителей**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,45 млн тенге**. Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте [enpf.kz](http://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](http://enpf.kz) в разделе «Услуги» - «[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)». Отметим, что из **9,8 млрд тенге – 43,4% или 4,24 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **26,4% или 2,6 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **15,7% или 1,54 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **9,5% или 928 млн тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз», **5% или 484 млн 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 этим правом воспользовались 583 казахстанца, переведя управляющим портфелем более 820 млн тенге. При этом ЕНПФ исполнил свыше 740 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 июля 2023 года поменяли УИП 102 заявителя: ЕНПФ исполнил 145 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 366 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 июля 2023 года ЕНПФ исполнено 478 заявлений по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 1,8 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](http://www.enpf.kz))*