

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

«5» марта 2019 года

Инвестиционный доход на счета начисляется ежедневно

За 2018 год на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков ЕНПФ поступило 847,1 млрд. тенге пенсионных взносов, что на 92,7 млрд тенге (12%) больше, чем за 2017 год. При этом чистый инвестиционный доход, распределенный на счета вкладчиков за это время, составил 917,1 млрд тенге, что на 67% выше показателя за 2017 год, когда чистый инвестиционный доход составил 550,5 млрд тенге. То есть в 2018 году фактически на каждый 1 тенге взносов был начислен 1 тенге инвестдохода. Данный показатель является рекордным со времени основания Фонда.

Доходность пенсионных активов АО «ЕНПФ» за 2018 год составила 11,27% при уровне инфляции - 5,3%, то есть за год реальная доходность по пенсионным активам составила 5,97%. Для сравнения прошлогодний аналогичный показатель доходности составлял 7,92% при уровне инфляции на тот период 7,1%. В целом прирост пенсионных активов за 2018 год, который складывается из взносов и инвестиционного дохода, составил порядка 21%.

Реальная доходность пенсионных накоплений продолжает оставаться положительной и в 2019 году, на 6,1 п.п. превышая инфляцию: за последние 12 месяцев (с февраля 2018 года по январь 2019 года) доходность составляет 11,3% при инфляции за аналогичный период 5,2%. Чистый инвестиционный доход, начисленный на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков ЕНПФ за первый месяц 2019 года составил 15,4 млрд тенге, что на 5,6 млрд (или на 57%) выше, чем за январь прошлого года.

Ежедневно инвестиционный доход распределяется на счета вкладчиков и получателей в зависимости от суммы накоплений, длительности периода, в течение которого производились пенсионные взносы, от размеров пенсионных взносов и их регулярности. Расчет инвестиционного дохода зависит от стоимости условной пенсионной единицы (УПЕ). Пенсионные накопления на каждом ИПС учитываются в тенге и в УПЕ.

Количество УПЕ рассчитывается при каждом поступлении пенсионных взносов путем деления суммы поступившего взноса на стоимость УПЕ в ЕНПФ. Предположим, на Ваш ИПС поступил пенсионный взнос 10 000 тенге. При стоимости УПЕ, к примеру, на 20.02.2019г. - 748 тенге, количество УПЕ, которые будут зачислены на Ваш счет, составит $10\,000 \text{ тенге} / 748 \text{ тенге} = 13,4 \text{ УПЕ}$.

При расчете стоимости УПЕ на 21.02.2019г., с учетом начисленного инвестиционного дохода, стоимость УПЕ, к примеру, составляет 750 тенге. Количество УПЕ, которые были зачислены на Ваш счет, подлежат переоценке по текущей стоимости УПЕ следующим образом: $13,4 \text{ УПЕ} * 750 \text{ тенге} = 10\,050 \text{ тенге}$.

Таким образом, Ваши пенсионные накопления на 21.02.2019г. составят 10 050 тенге, при этом пенсионные накопления состоят из инвестиционного дохода - 50 тенге и суммы зачисленных взносов - 10 000 тенге. Данное увеличение пенсионных накоплений связано с начислением инвестиционного дохода, которое нашло отражение в увеличении стоимости УПЕ на 2 тенге (750 тенге – 748 тенге).

Таким образом, размер пенсионных накоплений и инвестиционного дохода зависит от суммы и периода поступления взносов. Поэтому важно, чтобы взносы на индивидуальный пенсионный счет поступали регулярно и в полном объеме.

Стоимость УПЕ ежедневно можно посмотреть на главной странице сайте www.enpf.kz

*Пресс-центр АО «ЕНПФ»
Контакты для СМИ: press@enpf.kz*