

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Около миллиона казахстанцев использовали пенсионные накопления на покупку жилья и (или) лечение

Около **1 млн** уникальных заявителей использовали пенсионные накопления на покупку жилья и (или) лечение. Пенсионные накопления, как известно, могут быть использованы гражданами неограниченное количество раз в пределах суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, доступной для изъятия на жилье, лечение или перевод управляющим компаниям.

С января 2021 года по состоянию на **1 мая 2023 года** ЕНПФ исполнены **1 361 040** заявлений вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений *для улучшения жилищных условий*. На специальные счета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ перевел более **3,2 трлн тенге**. При этом средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила порядка **2,35 млн тенге**. Количество уникальных заявителей составило **692 936 человек**. Таким образом, некоторые вкладчики (получатели) неоднократно воспользовались правом на единовременные пенсионные выплаты на жилье.

Самыми активными в данном направлении стали жители г. Алматы (17,55%), г. Астаны (13,96%), Мангистауской области (10,31%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация: на какие цели казахстанцы подают заявления на 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 анализе целей, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, можно сделать следующие выводы: порядка 36% от всех заявлений - это приобретение жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) и строительство индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка), порядка 21% заявлений - для использования вкладчиками (получателями) пенсионных средств по программам жилищных строительных сбережений, около 21% заявлений - в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления, порядка 20% заявлений - в целях использования ипотечного жилищного займа: от первоначального взноса до рефинансирования и полного погашения.

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 порядка **469,46 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.

Также ЕНПФ исполнено **414 326** заявлений *на лечение* на сумму **334,08 млрд тенге**. Средняя сумма изъятия составляет порядка **0,8 млн тенге**. Количество уникальных заявителей составило **302 034 человека**. Таким образом, как и в случае с использованием пенсионных накоплений на жилье, некоторые казахстанцы использовали свои средства несколько раз.

Более 96% заявлений исполнено для получения стоматологических услуг, 2,71% заявлений – на офтальмологические услуги. На остальные медицинские направления использовано менее 1% пенсионных сбережений.

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **33,13 млрд тенге**, данные средства 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» - «[Единовременные пенсионные выплаты на лечение](#)».

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на **1 мая** текущего года с 18.02.2021 г. переведено **8,9 млрд тенге**, ЕНПФ исполнены **5 968 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 - **44,29% или 3,9 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **28,04% или 2,5 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **16,14% или 1,4 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **10,05% или 0,9 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз», **1,49% или 132 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 марта 2022 года по апрель 2023 года изменили свое решение о выборе УИП 76 заявителей: ЕНПФ исполнил 102 заявления на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 323 млн тенге.

Воспользоваться правом вернуть свои накопления под управление НБРК **через два года** после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП решил 101 человек. Со стороны ЕНПФ с 15 марта по 30 апреля 2023 года исполнено 168 заявлений по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 625 млн 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)