

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

27 мая 2019 года

Итоговый инвестиционный доход за все годы существования АО «ЕНПФ» остается положительным

Чистый инвестиционный доход, начисленный на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков и получателей за четыре месяца текущего года, составил 154,9 млрд тенге. За 12 месяцев доходность пенсионных активов составляет 10,7%, на 5,8 процентных пункта превышая инфляцию, которая зафиксирована на уровне 4,9% за аналогичный период.

Как и во всем мире, в результате рыночной оценки одни инструменты в портфеле пенсионных активов приносят прибыль, некоторые – убыток, но в целом итоговый инвестиционный доход за все годы остается положительным. К примеру, за период с 2015 по 2018 год накопленная положительная реальная доходность (т.е. за вычетом накопленной инфляции) составила 8,43%.

Реальная доходность пенсионных накоплений за 2018 год составила 5,97% (доходность 11,27% при уровне инфляции 5,3%) и реальная накопленная доходность за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2018 года 9,93% (доходность 59,38% при инфляции 49,45%).

Ежедневно инвестиционный доход распределяется на счета вкладчиков (получателей) в зависимости от суммы накоплений, 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 количестве 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 23.05.2019г. – 760,5 тенге, количество УПЕ, которые будут зачислены на Ваш счет, составит $10\,000 \text{ тенге} / 760,5 \text{ тенге} = 13,2 \text{ УПЕ}$.

При расчете пенсионных накоплений на 24.05.2019г., с учетом начисленного инвестиционного дохода, по стоимости УПЕ, к примеру - 762 тенге. Количество УПЕ, которые были зачислены на Ваш счет, подлежат переоценке по текущей стоимости УПЕ следующим образом: $13,2 \text{ УПЕ} * 762 \text{ тенге} = 10\,058 \text{ тенге}$.

Таким образом, Ваши пенсионные накопления на 24.05.2019 г. составят 10 058 тенге, при этом пенсионные накопления состоят из инвестиционного дохода - 58 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 1,5 тенге (762 - 760,5 тенге тенге).

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

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

ЕНПФ – это надежный единый администратор и оператор всех финансовых и информационных потоков накопительной пенсионной системы Республики Казахстан. Главная задача Фонда заключается в создании всех необходимых условий гражданам Казахстана для обеспечения им возможности формирования пенсионных накоплений в ЕНПФ посредством высокого качества услуг, достоверного учета пенсионных активов, а также в содействии повышению культуры планирования пенсионных сбережений.

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