

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Свыше 3,7 триллионов тенге получили казахстанцы на улучшение жилищных условий и (или) лечение

3,71 трлн тенге по состоянию на 1 ноября 2023 года переведено на специальные счета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, АО «ЕНПФ» (далее – ЕНПФ, Фонд) в целях приобретения/улучшения жилья и (или) лечения в соответствии с 1,9 млн заявлений. Напомним, что вкладчики (получатели) имеют право использовать накопления неограниченное количество раз в пределах суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, доступной для изъятия на жилье, лечение или для перевода в доверительное управление управляющим компаниям.

На жилье

С января 2021 года по состоянию на **1 ноября 2023 года** ЕНПФ исполнено свыше **1,42 млн заявлений** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений **для улучшения жилищных условий**. На специальные счета казахстанцев переведено ЕНПФ порядка **3,31 трлн тенге**. Средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила около **2,32 млн тенге**.

Наибольшую активность проявили в данном направлении жители г. Алматы (23,14% от общей суммы, переведенной уполномоченным операторам), Мангистауской области (16,24%), г. Астаны (13,86%). 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](#)).

34,83% всех заявлений вкладчиков (получателей) исполнено для приобретения жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет), 21,24% заявлений - в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления, 15,81% заявлений - для частичного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком), 15,26% - для 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 Центр Кредит» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

Отметим, что **492,83 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

ЕНПФ исполнено **464,66 тыс. заявлений на лечение** на сумму **401,52 млрд тенге**. Средняя сумма изъятия составляет **0,86 млн тенге**. 97,6% заявлений казахстанцы используют накопления на стоматологические услуги, 1,4% заявлений - в целях получения офтальмологических услуг. На остальные медицинские направления использован 1% пенсионных сбережений.

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **35,58 млрд тенге**, данные средства не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Пресс-центр АО «ЕНПФ»

Ознакомиться с актуальной статистикой по использованию пенсионных накоплений на лечение можно на сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» - «[Единоновременные пенсионные выплаты на лечение](#)».

В частное управление

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 ноября текущего года с 18.02.2021 г. переведено около **14,43 млрд тенге**, ЕНПФ исполнено свыше **10,6 тыс. заявлений**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,36 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 14,43 млрд тенге – **37,66% или 5,43 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **21,29% или 3,07 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **16,3% или 2,35 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **17,42% или свыше 2,5 млрд тенге** в АО «Halyk Finance», **7,34% или 1,06 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз».

Напомним, с 1 июля 2023 года вкладчики имеют возможность 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 размере 100%. За июль-октябрь 2023 г. этим правом воспользовались 4 230 казахстанцев, переведя управляющим портфелем порядка 5,5 млрд тенге согласно 4 608 заявлениям 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 октября 2023 года поменяли УИП 165 заявителей: ЕНПФ исполнил 187 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 443 млн тенге.

С 01.07.2023 года сократился срок возврата пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление НБРК с двух лет до одного года. С 15 марта по 31 октября 2023 года ЕНПФ исполнено 771 заявление по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 2,8 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)