

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Порядка 3,7 триллионов тенге переведено казахстанцам на улучшение жилищных условий и (или) лечение.

Свыше **1,8 млн** заявлений на сумму **3,65 трлн тенге** исполнено АО «ЕНПФ» (далее – ЕНПФ, Фонд) на приобретение/улучшение жилья и (или) лечение. Напомним, пенсионные накопления можно использовать неограниченное количество раз в пределах суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, доступной для изъятия на жилье, лечение или перевод управляющим компаниям.

На жилье

С января 2023 года по состоянию на **1 сентября 2023 года** ЕНПФ исполнено более **1,4 млн заявлений** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений **для улучшения жилищных условий**. На специальные счета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ перевел около **3,3 трлн тенге**. При этом средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила порядка **2,3 млн тенге**.

Самыми активными в данном направлении стали жители г. Алматы (23,08% от общей суммы, переведенной уполномоченным операторам), Мангистауской области (16,32%), 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](#)).

Анализируя цели, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, можно сделать следующие выводы: 35,05% от всех заявлений - это приобретение жилья в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет), 21,12% заявлений - в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления, 15,74% заявлений - на частичное погашение задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком), 15,12% - на частичное погашение 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 **484,57 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 **449 413 заявлений на лечение** на сумму **380,53 млрд тенге**. Средняя сумма изъятия составляет порядка **0,85 млн тенге**. Более 96% заявлений казахстанцы используют свои накопления на стоматологические услуги, 2,55% заявлений исполнены в целях получения офтальмологических услуг. На остальные медицинские направления использовано менее 1% пенсионных сбережений.

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **34,68 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» - «[Единовременные пенсионные выплаты на лечение](#)».

В частное управление

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 сентября текущего года с 18.02.2021 г. переведено около **11,1 млрд тенге**, ЕНПФ исполнены **7 903 заявления**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,4 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 порядка 11,1 млрд тенге - **41,55% или 4,6 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **24,48% или 2,72 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **15,27% или 1,7 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **9,83% или свыше 1 млрд тенге** в АО «Halyk Finance», **8,87% или 0,98 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз».

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-август 2023 г. этим правом воспользовались 1 798 казахстанца, переведя управляющим портфелем 2, 15 млрд тенге. При этом ЕНПФ исполнил свыше 1 903 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 августа 2023 года поменяли УИП 118 заявителей: ЕНПФ исполнил 165 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 393 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 августа 2023 года ЕНПФ исполнено 602 заявления по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 2,2 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)