

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### О порядке передачи пенсионных накоплений управляющим компаниям

С января 2021 года вступили в силу законодательные нормы, предоставляющие гражданам право использования части своих пенсионных накоплений не только для улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, но и для передачи в инвестиционное управление управляющим компаниям (управляющим инвестиционным портфелем – УИП).

Согласно Закону о пенсионном обеспечении, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка:

- разрабатывает и утверждает **требования к УИП**, которым могут быть переданы в доверительное управление пенсионные активы, а также **перечень финансовых инструментов**, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов;

- ежемесячно ведет и размещает на своем интернет-ресурсе **реестр УИП**, соответствующих требованиям к деятельности по управлению пенсионными активами.

Вкладчик также сможет ознакомиться **с перечнем действующих УИП** и предлагаемыми ими инвестиционными декларациями на сайте ЕНПФ [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz).

Для передачи пенсионных накоплений в доверительное управление необходимо: со стороны УИП:

- 1) **соответствие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа - Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;**

- 2) **внесение УИП в реестр уполномоченного органа;**

- 3) **наличие договора о доверительном управлении пенсионными активами, заключенного между ЕНПФ и УИП;**

- 4) **наличие кастодиального договора, заключенного между ЕНПФ, УИП и банком-кастодианом.**

со стороны вкладчика:

- 1) **наличие письменного заявления вкладчика о выборе УИП, поданное в ЕНПФ;**

- 2) **наличие на индивидуальном пенсионном счете вкладчика в ЕНПФ средств, достаточных для передачи в УИП.**

Пенсионные накопления вкладчика могут быть переданы в управление УИП:

- в размере, не превышающем разницы между фактической суммой пенсионных накоплений вкладчика в ЕНПФ и **порогом минимальной достаточности** пенсионных накоплений; либо

- в размере, не превышающем остатка пенсионных накоплений на счете вкладчика в ЕНПФ, в случае наличия заключенного **договора пенсионного аннуитета** со страховой организацией, предусматривающего пожизненные выплаты.

Для перевода пенсионных накоплений одному или нескольким УИП вкладчику необходимо обратиться в ЕНПФ с заявлением. Заявление может быть подано через **личный кабинет** на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) либо при личном обращении в любое региональное отделение ЕНПФ.

ЕНПФ осуществляет перевод части пенсионных накоплений, превышающую сумму достаточности, в доверительное управление УИП в течение тридцати календарных дней после даты поступления заявления от вкладчика. Оставшаяся часть пенсионных накоплений вкладчика продолжит находиться под управлением Национального Банка.

Переданные в инвестиционное управление УИП пенсионные накопления не относятся к изъятиям единовременных пенсионных выплат (как в случае изъятий на цели улучшения жилищных условий и/или лечение) и **не будут облагаться индивидуальным подоходным налогом** в момент их перевода в УИП.

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.

Согласно Закону о пенсионном обеспечении, УИП имеют право на взимание комиссионного вознаграждения за инвестиционное управление. **Предельная величина вознаграждения УИП не может превышать 7,5% от полученного инвестиционного дохода.** Фактическая величина комиссионного вознаграждения будет ежегодно утверждаться органом управления УИП и может меняться не чаще одного раза в год.

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 УИП;
- представить в ЕНПФ заявление на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление Национальному Банку (**не ранее, чем через два года** после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП).

За 10 календарных дней до достижения вкладчиком пенсионного возраста пенсионные накопления вкладчика возвращаются под инвестиционное управление Национального Банка.

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением Национального Банка до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует **гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции.** При переводе пенсионных накоплений в управление УИП гарантия государства заменяется **гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности** пенсионных активов. Минимальный уровень доходности будет рассчитываться из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующим на рынке. Информация о показателях минимальной доходности и средневзвешенной доходности по пенсионным активам будет ежемесячно публиковаться.

*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](http://www.enpf.kz))*