

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Доля чистого инвестиционного дохода в общем объеме пенсионных накоплений составила 36,1%

Сумма пенсионных накоплений вкладчиков Единого накопительного пенсионного фонда на 1 августа 2021 года составила 12,8 триллионов тенге. Данная сумма включает в себя пенсионные взносы и инвестиционный доход.

За 7 месяцев 2021 года на счета вкладчиков был зачислен чистый инвестиционный доход в размере 798,3 млрд тенге, тем самым перекрыв объем поступающих взносов по всем видам договоров. Для сравнения за этот же период прошлого года он составлял 752,9 млрд.

При этом доходность пенсионных активов ЕНПФ под управлением Национального банка Республики Казахстан с начала года составила 6,48% при инфляции 5,3% за тот же период. За последние 12 месяцев доходность пенсионных активов под управлением НБРК составляет 10,56% при инфляции 8,4%.

Напомним, что поступающие на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) пенсионные взносы, учет которых ведет ЕНПФ, инвестируются доверительным управляющим пенсионными активами – Национальным Банком Республики Казахстан – в различные финансовые инструменты.

Сумма пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) пересчитывается и переоценивается еженедельно в соответствии с результатами инвестирования пенсионных активов. В состав инвестиционного дохода входят доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам (вкладам и другим операциям), доходы в виде рыночной переоценки финансовых инструментов, доходы в виде валютной переоценки, доходы по активам, находящимся во внешнем управлении и т.д.

В целом, инвестиционный доход, обеспеченный Национальным банком с момента объединения всех пенсионных активов в ЕНПФ, составил свыше 5,5 трлн тенге. На 1 августа 2021 года доля чистого инвестиционного дохода в общем объеме пенсионных накоплений составляет 36,1%.

Если же брать период со дня основания самой накопительной пенсионной системы Казахстана в 1998 году, то чистый инвестиционный доход составил 6,3 трлн тенге.

Инвестиционная доходность на 1 августа 2021 года с нарастающим итогом составила 648,44%. При этом инфляция составила 528,27%. Таким образом, реальная доходность пенсионных активов за период с начала действия накопительной пенсионной системы до 1 августа 2021 года составила 120,17%.

Помимо Национального банка вкладчики ЕНПФ могут перевести часть своих накоплений в компании, управляющие инвестиционным портфелем (УИП). На данный момент ЕНПФ заключен договор о доверительном управлении пенсионными активами с четырьмя УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - «[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)».

Напомним, 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.

Отметим, что пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «Jusan Invest», показали доходность с начала деятельности (15 марта 2021 года) на уровне 4,13%. Доходность пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении АО «Halyk Global Markets» за этот же период 2,96%; АО «BCC Invest» 2,77%. АО «Сентрас Секьюритиз» управляет

пенсионными активами с 1 апреля 2021 года, за это время инвестиционная доходность составила 3,99%.

Стоит подчеркнуть, что пенсионные накопления – это долгосрочные инвестиции и анализировать размер инвестиционного дохода целесообразно за период не менее 1 (одного) года. Краткосрочные данные (еженедельные, ежемесячные и т.д.) – не являются показательными, т.к. зависят от постоянных изменений рыночной конъюнктуры.

Вся система инвестиционного управления и учета пенсионных активов является прозрачной: каждый вкладчик имеет возможность видеть свой инвестиционный доход в личном кабинете на сайте enpf.kz или в мобильном приложении. Информация по инвестиционному управлению пенсионными активами ЕНПФ и о финансовых инструментах, в которые размещены пенсионные активы ЕНПФ Национальным Банком РК и управляющими инвестиционным портфелем, публикуется на официальном сайте ЕНПФ (www.enpf.kz) в разделе «Показатели/Инвестиционная деятельность».

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 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).

