

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Инвестиционный доход пенсионных активов за 5 месяцев 2024 года превышает прошлогодние показатели

Чистый инвестиционный доход, распределенный на пенсионные счета вкладчиков и получателей за 5 месяцев 2024 года, превысил 631,3 млрд тенге. Это почти на 138 млрд тенге (или 28%) больше показателя аналогичного периода прошлого года.

Напомним, что общая сумма пенсионных активов (сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) и добровольных пенсионных взносов (ДПВ)) на 1 июня 2024 года составила порядка 19,2 трлн тенге. При этом накопленный с 2014 года (после объединения пенсионных активов в ЕНПФ) чистый инвестиционный доход превысил 9 трлн тенге. С учетом осуществленных выплат это составляет более 37% пенсионных активов.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, образованных за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ за 5 месяцев 2024 г. под управлением Национального Банка Республики Казахстан составила 3,49 %, за последние 12 месяцев составила 10,31 %.

Инвестиционный доход складывается из доходов в виде вознаграждения по финансовым инструментам (по ценным бумагам, вкладам и другим операциям), рыночной и валютной переоценки финансовых инструментов, доходов по активам, находящимся во внешнем управлении и т.д. Диверсификация инвестиционного портфеля обеспечивает сохранность и устойчивую доходность пенсионных накоплений.

Отметим, что пенсионные накопления - это долгосрочные инвестиции, и анализировать размер инвестиционного дохода целесообразно за период не менее года. Если брать более долгосрочный инвестиционный период, то, к примеру, инвестиционная доходность с момента основания накопительной пенсионной системы в 1998 году на 1 июня 2024 года нарастающим итогом составила 848,42% при инфляции за тот же срок 784,21%. Таким образом, инвестиционная доходность в долгосрочном периоде превышает инфляцию.

Кроме того, в Казахстане действует уникальная гарантия сохранности обязательных видов пенсионных взносов с учетом уровня инфляции. В случаях снижения доходности в отдельный промежуток времени, повлиявшем на накопленную доходность вкладчика при наступлении права на выплаты, компенсация разницы гарантирована государством.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР), по состоянию на 1 июня 2024 с начала года - 1,14 %. Отметим, что ОПВР стали поступать на условные пенсионные счета с 1 января 2024 года и общая сумма накоплений составила 77,5 млрд тенге.

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, публикуется на официальном сайте ЕНПФ (www.enpf.kz) в разделе «Показатели/[Инвестиционная деятельность](#)».

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. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет

добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет неостребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", обеспечивает осуществление пенсионных выплат. Также Фонд осуществляет учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений (ЦН) на целевые накопительные счета, выплат ЦН их получателю на банковские счета, учет возвратов ЦН в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан в рамках программы «Национальный фонд – детям». (Подробнее на www.enpf.kz).