

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Единовременные пенсионные выплаты на жилье в 2022 году сократились, на лечение – увеличились

На жилье

1 345 400 заявлений вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий исполнил ЕНПФ с января 2021 года до **1 января 2023 года**. На спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ переведено порядка **3,2 трлн тенге**.

На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация - на какие цели казахстанцы использовали/планируют использовать единовременные пенсионные выплаты, в т.ч. в разрезе регионов (подразделы [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий по целям»](#) и [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий»](#), соответственно). Размещенные данные показывают, что по-прежнему больше всего исполненных заявлений приходится на долю жителей г. Алматы (17,46%), г. Астана (14,09%), Мангистауской области (10,32%). Если сравнивать использованные суммы, то больше всего изъяли алматинцы (22,57%), затем жители Мангистауской области (16,48%) и жители столицы (14,05%).

460,4 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 законодательством сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Анализируя цели, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, можно отметить следующие основные направления. Чаще всего (35,7% от всех исполненных заявлений или 64,3% от перечисленных сумм) - это приобретение жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) и строительство индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка). Порядка 21% заявлений (и 8,2% перечисленных сумм) - на пополнение вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления. Примерно такое же количество (20,87%) заявлений - для использования вкладчиками (получателями) пенсионных накоплений по системе жилищных строительных сбережений. На это было направлено около 13% перечисленных единовременных выплат. Около 20% заявлений (порядка 13% единовременных выплат) исполнены в целях использования ипотечного жилищного займа – от первоначального взноса до рефинансирования и полного погашения.

Если рассматривать данные 2022 года, то можно отметить следующее. С 1 января по 31 декабря 2022 года ЕНПФ исполнил **610 283** заявления на использование пенсионных накоплений на жилье. По ним на спецсчета переведено **703 млрд тенге**, что в 3,5 раза меньше, чем годом ранее. Уменьшилась и средняя сумма единовременных пенсионных выплат: в 2022 году она составила порядка 1,2 млн тенге, тогда как в 2021 году – 3,4 млн тенге.

На лечение

С января 2021 года по 31 декабря 2022 года ЕНПФ исполнил **401 975 заявлений** на лечение на общую сумму **318,9 млрд тенге**.

Вместе с тем, на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **32,3 млрд тенге** от уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»). Данные средства не были использованы в установленные законодательством сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

В 2022 году было исполнено **262 117 заявлений** на лечение, что почти в 2 раза больше, чем в 2021 году. На решение проблем со здоровьем ЕНПФ перечислил на спецсчета казахстанцев **192,4**

млрд тенге, что в 1,5 раза больше, чем годом ранее. Средняя сумма выплат на лечение составила 0,7 млн тенге в 2022 году, 0,9 млн тенге – в 2021 году.

Чаще всего (более 96% заявлений) казахстанцы используют свои накопления в медицинских целях на стоматологические услуги. Только 2,8% заявлений исполнены с целью получения офтальмологических услуг.

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 января 2023 года за весь период переведено **8,7 млрд тенге** на основании **5 920 заявлений**. При этом общее количество уникальных заявителей составляет 3 397 человек, что означает, что есть вкладчики, которые решили передать часть своих накоплений нескольким управляющим компаниям. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,5 млн тенге**.

По состоянию на 1 января 2023 года на рынке действуют пять УИП: АО «Jusan invest», АО «BCC Invest», АО «Сентрас Секьюритиз», АО «Halyk Global Markets», АО «Halyk Finance». Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - «[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)».

Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте enpf.kz в разделе «Показатели» - «[Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям](#)».

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.

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 ежегодно утверждается органом управления УИП и может меняться не чаще одного раза в год.

Актуальная информация о [комиссионном вознаграждении УИП](#) на 2023 год размещена на сайте enpf.kz в разделе: «Услуги»-«[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)».

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 доверительное 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,

Пресс-центр АО «ЕНПФ»

пенсионные выплаты, индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат, предоставляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений (подробнее на www.enpf.kz)