

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Инвестируют свои пенсионные накопления через выбор управляющей компании активнее всего алматинцы

По состоянию на 25 августа 2021 года ЕНПФ исполнено **403 764 заявления** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий. На спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ переведено **1,74 трлн тенге**. Средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила **4,3 млн тенге**.

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». Значительная часть исполненных заявлений была подана через АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (**95,21% от общего числа исполненных заявлений**), далее следует АО «Народный банк Казахстана» (**3,77%**), АО «Банк ЦентрКредит» (**0,97%**), АО «Altyn Bank» (**0,03%**) и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (**0,01%**).

Больше всего исполненных заявлений направлено жителями г.Алматы (16,79%), Мангистауской области (14,51%), г.Нур-Султан (12,85%).

Чаще всего казахстанцы планируют использовать единовременные пенсионные выплаты на приобретение жилья в собственность по гражданско-правовым сделкам, осуществив полный расчет (51,34% от всех исполненных заявлений). Вторую строчку занимает частичное погашение задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком) - 14,3% от общего числа исполненных заявлений. Третья по популярности субцель - частичное погашение задолженности по ипотечному займу по системе жилищных строительных сбережений - 11,73 % от общего числа исполненных заявлений.

На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация - на какие цели казахстанцы планируют использовать 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). Информация обновляется каждый рабочий день.

Напоминаем, что после поступления единовременной пенсионной выплаты на спецсчет, открытый у уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»), получатель предоставляет уполномоченному оператору документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат **в течение 45 рабочих дней с даты их поступления** (согласно пункту 13 *Правил использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан*). В случае непредоставления уполномоченному оператору подтверждающих документов в установленный срок эти средства подлежат возврату в ЕНПФ. Кроме того, при использовании пенсионных накоплений граждане имеют право изменить цель, указанную в заявке, в ходе оформления недвижимости через уполномоченных операторов.

Вкладчик также может вернуть в ЕНПФ переведенную сумму, не дожидаясь указанного срока, подав в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» соответствующее заявление, которое банк должен исполнить **в течение 3 (трех) рабочих дней** с даты получения заявления на возврат от получателя.

Отметим, что более **220,8 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.

Также ЕНПФ исполнено **33 898 заявлений** на лечение на общую сумму порядка **31,5 млрд тенге**. При этом средняя сумма изъятия составляет **0,9 млн тенге**. Чаще всего вкладчики используют накопления на стоматологические услуги (85,9% исполненных заявлений). Вместе с тем, на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось более **4,9 млрд тенге** от уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»). Данные средства не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам. Ознакомиться с актуальной статистикой по использованию пенсионных накоплений на лечение можно на сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» - «[Единовременные пенсионные выплаты на лечение](#)».

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на **25 августа текущего года** переведено **4,97 млрд тенге**, ЕНПФ исполнено **2 483 заявления**. Средняя сумма перевода составляет **2,0 млн тенге**. Инвестируют свои накопления через выбор управляющей компании активнее всего алматинцы (от них поступило порядка 37,3% исполненных заявлений). Жители г.Нур-Султан также становятся инвесторами (они подали порядка 25% исполненных заявлений). На жителей Атырауской и Мангистауской областей приходится 5,3% и 5% исполненных заявлений соответственно.

На данный момент ЕНПФ заключены договоры 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](#)». Отметим, из 4,97 млрд тенге - **44,31% или 2,2 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest»; **27,89% или 1,4 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets»; **18,26% или 0,9 млрд тенге** в АО «BCC Invest»; **9,54 % или порядка 0,5 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз».

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.

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)