

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Реальная доходность пенсионных активов с начала действия накопительной пенсионной системы составила 130,46 %

Сумма пенсионных накоплений вкладчиков Единого накопительного пенсионного фонда на 1 февраля 2022 года составляет 13,1 триллионов тенге. Как известно, данная сумма включает в себя пенсионные взносы и инвестиционный доход.

Несмотря на нестабильность на финансовых рынках, связанных в том числе с политической ситуацией в январе как в Казахстане, так и за рубежом, чистый инвестиционный доход за первый месяц 2022 года показал положительную динамику и достиг 10,6 млрд тенге.

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

Например, сумма чистого инвестиционного дохода за весь прошлый 2021 год, распределенного на ИПС вкладчиков (получателей), составила порядка 1,4 трлн тенге, что превысило сумму поступивших за год взносов (1,3 трлн тенге). Доходность по пенсионным активам ЕНПФ в прошлом 2021 году под управлением Национального банка Казахстана с начала года составила 11,13% (что выше доходности по срочным банковским депозитам), при инфляции в 8,4%.

При этом в целом инвестиционный доход, обеспеченный Национальным банком с момента объединения всех пенсионных активов в ЕНПФ (2014 год), на 1 февраля 2022 года составил 6,05 трлн тенге, а это 36,7% от всех пенсионных накоплений казахстанцев. Инвестиционная доходность со дня основания накопительной пенсионной системы (1998 год) на 1 февраля 2022 года с нарастающим итогом составила 681,75% при инфляции за весь период 551,29%. Таким образом, реальная доходность пенсионных активов за период с начала действия накопительной пенсионной системы до 1 февраля 2022 года составила 130,46 %.

Напомним, Управляющие пенсионными активами (Национальный Банк Республики Казахстан и управляющие инвестиционным портфелем (УИП)) с целью получения инвестиционного дохода размещают пенсионные активы в Казахстане и за рубежом в разные финансовые инструменты в различных секторах экономики, в разных валютах. Такая диверсификация обеспечивает сохранность и устойчивую доходность пенсионных сбережений. Инвестиционный доход складывается из доходов в виде вознаграждения по ценным бумагам (вкладам и другим операциям), доходов в виде рыночной и валютной переоценки финансовых инструментов, доходов по активам, находящимся во внешнем управлении и т.д.

Доход от рыночной и валютной переоценки может быть как положительным, так и отрицательным в отдельно взятом периоде. Поэтому в результате инвестиционной деятельности вследствие волатильности курсов иностранных валют и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода может варьироваться.

В целом, в соответствии с Законом о пенсионном обеспечении РК, государство обеспечивает гарантию сохранности пенсионных накоплений с учетом инфляции на момент получения права на пенсионные выплаты. Данная норма, аналогов которой нет нигде в мире, способствует сохранности накоплений вкладчиков от инфляции. При переводе пенсионных накоплений в управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности пенсионных активов.

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 в режиме 24/7. Отметим, что переоценка пенсионных активов производится еженедельно и в последний день каждого месяца.

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. 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).