

Переводы пенсионных накоплений в УИП

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ О ЕНПФ

1. Кто имеет право воспользоваться законодательными изменениями касательно возможности передачи до 100% пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов, в управление управляющему инвестиционным портфелем (УИП)? Как проходит процесс передачи?

Сейчас вкладчики могут передать управляющим инвестиционным портфелем (УИП) до 50 % своих накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) и до 100% добровольных пенсионных взносов. С 7 сентября 2026 года возможности вкладчиков по передаче обязательных накоплений УИП расширятся до 100%. Для удобства вкладчиков при выборе УИП на интернет-платформе по инвестиционному управлению пенсионными активами invest.enpf.kz ежемесячно публикуется вся необходимая информация – финансовые показатели, доходность пенсионных активов, размер пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении, структура инвестиционного портфеля и его динамика.

Чтобы перевести пенсионные накопления в доверительное управление УИП, вкладчику нужно выбрать УИП из реестра УИП, допущенных к управлению пенсионными активами (подробная информация размещена на сайте ЕНПФ в разделе «Услуги - Перевод в доверительное управление - Реестр управляющих инвестиционным портфелем»), затем подать заявление по определенной форме. Сделать это можно в личном кабинете на сайте enpf.kz, используя электронную цифровую подпись, либо в любом отделении ЕНПФ.

Статус поданного заявления на перевод пенсионных накоплений в доверительное управление можно отслеживать в личном кабинете на сайте или в мобильном приложении ЕНПФ в закладке «Мои заявления на выплаты/переводы/возврат ДПВ».

Процессы подачи заявлений на перевод в УИП, а также их обработки в ЕНПФ полностью автоматизированы. ЕНПФ осуществляет передачу пенсионных активов в доверительное управление УИП в сроки, установленные нормативно-правовыми актами.

2. Что могут предложить УИП?

С 1 июля 2023 года вкладчики получили право переводить частным управляющим инвестиционным портфелем (УИП) до 50% обязательных пенсионных взносов (ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных накоплений (ОППВ) и до 100% добровольных пенсионных взносов (ДПВ) без учета порога минимальной достаточности, а также перевести всю сумму накоплений по ОПВ и/или ОППВ, если заключён договор пенсионного аннуитета со страховой компанией. С 7 сентября 2026 года возможности вкладчиков по передаче обязательных накоплений УИП расширятся до 100%.

Перевод до 100% пенсионных накоплений в управление УИП открывает перед вкладчиками возможности для долгосрочного приумножения капитала с учетом собственных предпочтений на основе изучения показателей и стратегий УИП.

3. Какие компании могут быть допущены к управлению пенсионными активами?

К управлению пенсионными активами вне зависимости от стратегии допускаются только те УИП, которые вносятся в реестр Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, допущенные к управлению пенсионными активами. АРРФР разработаны особые требования к УИП: они обладают лицензией на управление инвестиционным портфелем, успешным опытом работы на рынке и управления активами клиентов, положительными результатами финансово-хозяйственной деятельности по итогам последних нескольких лет, достаточным размером собственного капитала для покрытия убытков, связанных с инвестированием пенсионных активов и т.д. Кроме того, УИП должны заключить с

ЕНПФ договор о доверительном управлении пенсионными активами, а также иметь трехсторонний кастодиальный договор с ЕНПФ и банком-кастодианом.

В настоящее время к управлению допущены шесть компаний. В их числе: АО «Alatau City Invest», АО «BCC Invest», АО «Halyk Global Markets» (АО «Halyk Global Markets» 30 декабря 2025 года уведомил ЕНПФ о расторжении с 1 января 2027 года договора по инициативе данного УИП. В связи с чем, ЕНПФ с 1 января 2026 года не принимает новые заявления вкладчиков о переводе пенсионных активов в его управление), АО «Halyk Finance» и АО «Сентрас Секьюритиз», АО «Tansar Capital». При исключении компании из реестра накопления вкладчиков возвращаются под управление Национального Банка.

4. Как выбрать, какой компании доверить управление своими пенсионными накоплениями?

Прежде, чем принять решение о переводе пенсионных накоплений в доверительное управление, рекомендуем внимательно ознакомиться с действующим перечнем УИП на рынке, изучить их инвестиционные декларации на сайте ЕНПФ. Необходимо проанализировать финансовые показатели УИП, а также информацию о применении в отношении УИП административных мер, санкций и мер воздействия со стороны регулятора (АРРФР) (при их наличии).

Выбор УИП - это самостоятельное решение вкладчика. На портале ЕНПФ (<https://invest.enpf.kz/>) можно сравнить различные критические показатели результативности деятельности УИП, такие как: доходность, УЕ (удельная величина стоимости пенсионных активов, используемая для характеристики их изменения в результате инвестирования, курс которой зависит от начисленного инвестиционного дохода (убытка)), структура портфеля и финансовые показатели УИП.

Единая информационная интернет-платформа по инвестиционному управлению - это современный цифровой ресурс, предоставляющий вкладчикам возможность в онлайн-режиме анализировать пенсионные инвестиции.

В личном кабинете вкладчик может в том числе:

- проверить доступную сумму для передачи/возврата в/из УИП/НБ РК;
- ознакомиться с правилами и условиями подачи заявления о выборе (об изменении) УИП или на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление НБ РК;
- подать заявление о выборе (об изменении) УИП или на возврат в НБ РК и отслеживать его статус;
- получить другие доступные пенсионные услуги.

Таким образом, единая интернет-платформа invest.enpf.kz становится важным элементом развития цифровых сервисов в пенсионной системе, способствуя более осознанному участию вкладчиков в управлении пенсионным капиталом и формировании своего финансового будущего.

Также с актуальной информацией по выбранному инвестиционному портфелю УИП можно ознакомиться на сайте Фонда <https://www.enpf.kz/ru/services/Invest/57501/>

5. Адаптированы ли базы данных ЕНПФ для перевода больших сумм накоплений и в будущем ведения/учета нескольких портфелей? Как осуществляется интеграция с системами УИП?

Стоит отметить, что Фонд уже имеет большой опыт работы по интеграции своих систем в рамках различных государственных программ. Соответственно, информационные системы ЕНПФ позволяют вести учет всех данных в процессе взаимодействия с УИП.

При этом ЕНПФ остается общим учетным и информационным центром для всех вкладчиков, оператором их индивидуальных пенсионных счетов вне зависимости от того, кто управляет активами (НБРК и/или УИП по выбору вкладчика).