

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

АО «ЕНПФ» исполнил около 1,8 миллиона заявлений на жилье и лечение

Около **1,8 млн** заявлений, поступивших почти от 1 млн вкладчиков, на сумму порядка **3,6 трлн тенге**, исполнено АО «ЕНПФ» (далее – ЕНПФ) в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения. Как известно, пенсионные накопления могут быть использованы вкладчиками (получателями) неограниченное количество раз для изъятия на жилье и (или) лечение в пределах доступной суммы пенсионных накоплений, а также для передачи в управление управляющим инвестиционным портфелем (далее – УИП).

На жилье

В период с января 2021 года по состоянию **на 1 июля 2023 года** ЕНПФ исполнены **1 371 907 заявлений** вкладчиков (получателей) на единовременные пенсионные выплаты для **улучшения жилищных условий**. На специальные счета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ перевел более **3,2 трлн тенге**. При этом средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила порядка **2,35 млн тенге**.

Наиболее активное участие в данном направлении приняли жители Алматы (17,79%), Астаны (12,54%), Мангистауской области (9,47%), Карагандинской области (7,86%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация: на какие цели казахстанцы подают заявления на 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).

При анализе целей, на которые используются пенсионные накопления, сделаны следующие выводы. Порядка 35,63% от всех заявлений - это приобретение жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) и строительство индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка), 21,08% заявлений - в целях пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления, 15,74% - в целях частичного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком), 15,04% - в целях частичного погашения задолженности по ипотечному займу по системе жилищных строительных сбережений.

На сегодняшний день банками-уполномоченными операторами, принимающими заявления граждан 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».

Отметим, что **475,2 млрд тенге** возвращено уполномоченными операторами на индивидуальные пенсионные счета (далее - ИПС) вкладчиков (получателей) в связи с тем, что единовременные пенсионные выплаты казахстанцами не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

На лечение

Также ЕНПФ исполнено **423 294 заявления для оплаты лечения** на сумму **344,4 млрд тенге**. Средняя сумма изъятия составляет порядка **0,8 млн тенге**.

96,25% заявлений связано с получением стоматологических услуг, 2,67% заявлений – офтальмологических услуг, на другие медицинские услуги использовано около 1% пенсионных сбережений.

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **33,7 млрд тенге**, 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».

В частное инвестиционное управление

В УИП по состоянию на **1 июля** текущего года с 18.02.2021 г. переведено **8,9 млрд тенге**, ЕНПФ исполнено **5 991 заявление**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,5 млн тенге**. Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте enpf.kz в разделе «Показатели» - «Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям».

На данный момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с пятью УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - «Реестр управляющих инвестиционным портфелем».

Отметим, что из 8,9 млрд тенге **44,22% или 3,95 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **28% или 2,5 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **16,16% или 1,44 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **10,02% или 895 млн тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз», **1,6% или 143 млн тенге** в АО «Halyk Finance».

Вкладчики имеют право представлять в ЕНПФ заявление об изменении УИП - для перевода своих пенсионных накоплений от одного УИП к другому УИП (не ранее чем через один год с даты первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП). За период с марта 2022 года по июнь 2023 года изменили свое решение о выборе УИП 91 заявитель: ЕНПФ исполнил 126 заявлений на перевод из одного УИП в другой УИП на общую сумму 344 млн тенге.

Вкладчики также имеют право вернуть свои накопления под управление НБРК после первоначальной передачи пенсионных накоплений в управление УИП. Таким правом воспользовались 211 человек. Со стороны ЕНПФ с 15 марта по 30 июня 2023 года исполнено 361 заявление по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 1,4 млрд тенге.

Напомним, что с 01.07.2023 года сократился срок возврата пенсионных накоплений из управления УИП в управление НБРК. Теперь заявление на возврат накоплений от УИП в НБРК можно предоставить в ЕНПФ не через два года, а **через один год** с даты передачи накоплений в УИП. В случае, если пенсионные накопления переводились несколько раз в управление одному и тому же УИП, то возврат накоплений в управление НБРК можно осуществить через один год с даты **первоначальной** передачи накоплений в УИП.

Отметим, что после получения пенсионных активов 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.

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением НБРК до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует государственная гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции. При переводе пенсионных накоплений под управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности активов, который рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление всем УИП, действующим на рынке управления пенсионными активами.

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)