

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Более 753 миллиардов тенге получили вкладчики ЕНПФ в виде чистого инвестиционного дохода за первое полугодие 2021 года

Сумма пенсионных накоплений вкладчиков Единого накопительного пенсионного фонда на 1 июля 2021 года достигла 12,8 триллионов тенге. Как известно, данная сумма включает в себя пенсионные взносы и инвестиционный доход.

Важно отметить, что только за первое полугодие с 1 января по 1 июля 2021 года на счета вкладчиков ЕНПФ был начислен чистый инвестиционный доход в размере 753,3 млрд тенге, что почти на 210 млрд тенге или 39% больше, чем за первое полугодие прошлого года. Доходность по пенсионным активам ЕНПФ под управлением Национального банка Республики Казахстан с начала года составила 6,1%, при инфляции в 4,6%. При этом доходность за последние 12 месяцев составила 12,1%, при инфляции за этот же период в 7,9%.

Напомним, что сумма пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) пересчитывается и переоценивается еженедельно в соответствии с результатами инвестирования пенсионных активов. В состав инвестиционного дохода входят доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам (вкладам и другим операциям), доходы в виде рыночной переоценки финансовых инструментов, доходы в виде валютной переоценки, доходы по активам, находящимся во внешнем управлении и т.д.

В целом, инвестиционный доход, обеспеченный Национальным банком с момента объединения всех пенсионных активов в ЕНПФ, составил свыше 5,4 трлн тенге. На 1 июля 2021 года доля чистого инвестиционного дохода в общем объеме пенсионных накоплений составляет 36,3%.

Если же брать период со дня основания самой накопительной пенсионной системы Казахстана в 1998 году, то чистый инвестиционный доход превысил 6,3 трлн тенге. Инвестиционная доходность за это время с нарастающим итогом составила 645,77%. При этом инфляция составила 524,09%. Таким образом, реальная доходность пенсионных активов за период с начала действия накопительной пенсионной системы до 1 июля 2021 года составила 121,68 %.

Стоит подчеркнуть, что пенсионные накопления – это долгосрочные инвестиции и анализировать размер инвестиционного дохода целесообразно за период не менее 1 (одного) года. Краткосрочные данные (еженедельные, ежемесячные и т.д.) – не являются показательными, т.к. зависят от постоянных изменений рыночной конъюнктуры.

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. 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».

Помимо Национального банка, вкладчики ЕНПФ могут перевести часть своих накоплений в компании, управляющие инвестиционным портфелем (УИП). На данный момент ЕНПФ заключен договор 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](#)».

Напомним, 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.

Отметим, что пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», показали доходность с начала деятельности (а это 15 марта 2021 года) на 1 июля 2021 года на уровне 4,3%. Доходность за этот же период пенсионных активов, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*» 2,32%; АО «*BCC Invest*» 2,96%. АО «*Сентрас Секьюритиз*» управляет пенсионными активами с 1 апреля 2021 года, за это время инвестиционная доходность составила 2,76%.

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).