

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Чистый инвестиционный доход за годы накопительной пенсионной системы превысил 5 триллионов тенге

На 1 августа 2020 года на счетах вкладчиков Единого накопительного пенсионного фонда сформированы пенсионные накопления на сумму 12,1 триллионов тенге. За год с 01.08.2019 года по 01.08.2020 года сумма увеличилась почти на 1,9 триллионов тенге или на 19%. Как известно, эта сумма включает в себя пенсионные взносы и инвестиционный доход.

С 1 января по 1 августа 2020 года на счета вкладчиков ЕНПФ был зачислен чистый инвестиционный доход в размере 752,98 млрд тенге чистого инвестиционного дохода, что на 389,77 млрд тенге больше в сравнении с аналогичным периодом прошлого 2019 года.

Напомним, что поступающие на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) пенсионные взносы, учет которых ведет ЕНПФ, инвестируются доверительным управляющим пенсионными активами - Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК) в различные финансовые инструменты. Нацбанк инвестирует пенсионные активы в соответствии с перечнем финансовых инструментов, разрешённых к приобретению за счёт пенсионных активов, утверждённым Правительством Республики Казахстан, и лимитов инвестирования в соответствии с Инвестиционной декларацией ЕНПФ.

С целью минимизации рисков финансовые инструменты диверсифицируются по видам, направлениям инвестирования, в том числе валютам. В настоящее время около 2/3 инвестиций номинированы в тенге и около 1/3 - в иностранной валюте, большая часть последних - в долларах США.

Сумма пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) пересчитывается и переоценивается ежедневно 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. Инвестиционный доход является величиной непостоянной и может быть, как положительным, так и отрицательным в краткосрочном периоде.

Вместе с тем, обращаем внимание, что пенсионные накопления – это долгосрочные инвестиции и анализировать размер инвестиционного дохода целесообразно за период не менее 1 (одного) года. Краткосрочные данные (ежедневные, ежемесячные и т.д.) – не являются показательными, т.к. зависят от ежедневной рыночной конъюнктуры.

Так, инвестиционный доход, обеспеченный Национальным Банком за период управления пенсионными активами с сентября 2013 года по август 2020 года, составил более 33% или 4,0 трлн тенге в общем объёме пенсионных накоплений.

За период с даты введения в Казахстане накопительной пенсионной системы в 1998 году до 1 августа 2020 года чистый инвестиционный доход превысил отметку в 5 трлн тенге. За весь период накопительной пенсионной системы инвестиционная доходность нарастающим итогом составила 577%. При этом инфляция нарастающим итогом составила 479,4%. Таким образом, реальная доходность пенсионных активов на 1 августа 2020 года составляет 97,6 %.

Отметим, что вся система инвеступравления 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 и вместе с тем получать информацию по инвестиционному управлению пенсионными активами ЕНПФ и о финансовых инструментах, в которые размещены пенсионные активы ЕНПФ. Более подробная информация 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)