

Накопить, сохранить и приумножить!

Не секрет, что многие наши граждане до сих пор относятся к пенсионным взносам как к обязательному, но неосязаемому платежу, а то и безосновательно паникуют, заявляя, что всё пропало, пенсионные накопления кто-то присвоил и так далее до самых пределов бурной фантазии. Откуда такой пессимизм и негативные прогнозы? У людей старшего поколения, переживших дефолты, потерю накоплений в банках в 90-е и другие финансовые потрясения, такие мысли объяснимы, более молодые люди сомневаются, похоже, за компанию или по незнанию. Мы решили разобраться, стоит ли тревожиться?

Первым делом я обратился к «букве закона» и попросил прокомментировать ее начальника отдела правового обеспечения пенсионной деятельности АО «ЕНПФ» Мадину Сыздыкову.

- В статье 50 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее по тексту - Закон) написано, что права физических лиц на пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) и добровольных пенсионных взносов, относятся к разряду вещных прав, предусмотренных Законом и могут быть использованы исключительно на цели, определенные Законом, в том числе на осуществление пенсионных выплат, единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Поясните, пожалуйста, обывателю простым и доступным языком.

- Если говорить «простым» языком, **пенсионные накопления – это собственность вкладчика и сохранность ОПВ, ОППВ гарантирована государством.** Казахстан является едва ли не единственной страной в мире, где существует государственная гарантия сохранности пенсионных взносов за счет ОПВ, ОППВ граждан. Казахская накопительная система в соответствии со статьей 5 упомянутого Закона гарантирует получателям сохранность ОПВ и ОППВ в ЕНПФ в размере фактически внесенных ОПВ, ОППВ с учетом уровня инфляции на момент получения права на пенсионные выплаты из ЕНПФ в соответствии с Законом. Иными словами, например, когда человек достигает пенсионного возраста и сумма пенсионных накоплений в ЕНПФ меньше суммы фактически внесенных ОПВ, ОППВ с учетом уровня инфляции, Государственная корпорация «Правительство для граждан» (Государственная корпорация) производит расчет суммы выплаты разницы и осуществляет выплату разницы на банковский счет получателя.

- Значит опасения по поводу сохранности пенсионных накоплений напрасны и можно быть уверенным в том, что они надежно защищены и это не зависит от того, как будут развиваться события на финансовых рынках и складываться ситуация с инвестиционным доходом. А когда наступает право воспользоваться этой собственностью?

- Как мы уже определили, пенсионные активы относятся к разряду вещных прав. Право на пенсионные выплаты наступает при наличии условий, определенных Законом. Пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) в виде ежемесячных пенсионных выплат по установленному графику и (или) страховых выплат из страховой организации в соответствии с договором пенсионного аннуитета и (или) единовременно при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцам и лицам без гражданства, представивших документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда.

Выплаты по графику назначаются, прежде всего, при наступлении пенсионного возраста (для мужчин это 63 года, для женщин – 61 год) либо в случае инвалидности 1 или 2 групп, установленных бессрочно. При этом в случае, если сумма пенсионных накоплений

указанных лиц на дату обращения получателя за выплатой не превышает двенадцатикратный размер минимальной пенсии, установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, данная сумма выплачивается получателю из ЕНПФ единовременно (в 2023 году эта сумма составляет 636 912 тенге (12 * 53 076 тенге)).

- Могу ли я воспользоваться своими пенсионными накоплениями до наступления пенсионного возраста?

- До наступления пенсионного возраста право на пенсионные выплаты из ЕНПФ имеют, как уже говорилось, лица с инвалидностью 1 или 2 группы, установленной бессрочно, по графику.

Также до наступления пенсионного возраста можно воспользоваться своими пенсионными накоплениями за счет ОПВ, ОППВ в виде единовременных пенсионных выплат, которые осуществляются в порядке и сроки, установленные также законодательством Республики Казахстан, а именно, в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения в свою пользу или супруга (супруги) или близких родственников при наличии одного из следующих условий:

✓ если сумма пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ, имеющаяся на индивидуальном (-ых) пенсионном (-ых) счете (-ах) (ИПС) вкладчика, превышает порог минимальной достаточности пенсионных накоплений;

✓ если размер пенсии, а для судей в отставке сумма ежемесячного содержания обеспечивает коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя на уровне не ниже 40 процентов, определяемого в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан;

✓ если вкладчиком заключен договор пенсионного аннуитета со страховой организацией.

С января 2021 года граждане имеют право использовать часть своих пенсионных накоплений за счет ОПВ, ОППВ для передачи в инвестиционное управление компаниям, управляющим инвестиционным портфелем - УИП. Но поясним, что это не получение пенсионных накоплений, не изъятие их из пенсионной системы, а возможность принять участия в инвестиционном управлении своими пенсионными накоплениями через выбор инвестиционной стратегии УИП.

- А что будет с пенсионными накоплениями, если человек собирается уехать из Казахстана навсегда?

- Пенсионные выплаты из ЕНПФ иностранцам и лицам без гражданства, выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, представившим документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда, осуществляются единовременно. Но для этого нужно пройти процедуру выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан. Для получения выплаты из ЕНПФ в связи с выездом на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан необходимо представить в ЕНПФ перечень документов, утвержденный Правительством Республики Казахстан.

- А если вкладчик умер, кому достанутся его накопления?

- В случае смерти получателя, а также лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ и не достигшего пенсионного возраста, в первую очередь, его семье либо лицу, осуществившему погребение, необходимо обратиться в ЕНПФ за единовременной выплатой на погребение при наличии пенсионных накоплений умершего лица на ИПС в ЕНПФ. Это сумма равна размеру 52,4-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (в 2023 году она равна 180 780 тг), но не более имеющихся на ИПС пенсионных накоплений.

В случае, если остаток пенсионных накоплений на ИПС получателя после осуществления единовременной выплаты на погребение составит сумму, не превышающую размер минимальной пенсии, установленный на соответствующий финансовый год законом

о республиканском бюджете (в 2023 году - 53 076 тг), данный остаток выплачивается как выплата на погребение.

Далее наследникам умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, а также лицам, обратившимся по судебному акту за пенсионными накоплениями, признанными выморочным имуществом, выплата из ЕНПФ осуществляется единовременно.

- Не хочется заканчивать нашу беседу на грустной ноте. Наш вкладчик жив, здоров, дожил до пенсионного возраста. Куда ему обратиться за получением пенсионных выплат?

- При наступлении пенсионного возраста человеку необходимо обратиться в Государственную корпорацию (ЦОН) и подать там одно единственное заявление на получение пенсии как от государства (базовой и солидарной), так и выплат из ЕНПФ. ЕНПФ переводит в Государственную корпорацию суммы пенсионных выплат получателей, рассчитанные в соответствии постановлением Правительства Республики Казахстан, в соответствии с графиком пенсионных выплат Государственной корпорации.

Государственная корпорация перечисляет суммы пенсионных выплат, полученные из ЕНПФ, на банковские счета получателей, ранее представленные получателями в Государственную корпорацию при назначении пенсионных выплат по возрасту и государственной базовой пенсионной выплаты.

- Ну что ж, всё понятно, спасибо за беседу, Мадина! Теперь я спокоен и уверен в том, что мои пенсионные накопления будут не только ждать меня до наступления пенсионного возраста, но еще и будут приумножаться! Этого же я желаю и всем нашим читателям!

Автор Бакыт Оспанов