СТРУКТУРА СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В КАЗАХСТАНЕ

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗА СЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

БАЗОВАЯ ПЕНСИЯ

С **01.07.2018 г.** размер базовой пенсии зависит от стажа:

54% от ПМ – от 0 до 10 лет;

+2% от ПМ - за каждый год сверх 10 лет.

Максимальная пенсия – 1 ПМ (в 2020 г. - 32 668 тг) при стаже 33 года и более

Минимальный размер выплаты - 54% от ПМ (в 2020 г. - 17 641 тг)

СОЛИДАРНАЯ (ТРУДОВАЯ) ПЕНСИЯ

Выплачивается при трудовом стаже не менее **6 мес. до 01.01.1998 г.**

Стаж, необходимый для полной трудовой пенсии

Полный размер пенсии: **60%** от среднемесячного дохода за любые **3 года подряд с 01.01.1995 г.**

46 МРП (в 2020 г. - 127 788 тг)

Максимальный размер дохода, принимаемого для расчета пенсии.

Минимальный размер выплаты при полном трудовом стаже - одна минимальная пенсия (в 2020 г. - 40 441 тг). При неполном стаже – размер выплаты уменьшается пропорционально.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

10% - ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

за счет работника от его ежемесячного дохода, не превышающего 50-кратный размер МЗП (в 2020 г. - 2 125 000 тг, 50*42500). При этом максимальный совокупный доход не должен быть выше 12 размеров 50-кратного МЗП (в 2020 г. - 25 500 000 тг, 12*50*42500).

5% - ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

от ежемесячного дохода работника за счет собственных средств работодателя в пользу работников, занятых на работах с вредными (особо вредными) условиями труда согласно перечню МТСЗН РК.

ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

являются физическими лицами в свою пользу за счет своего дохода или физическими и юридическими лицами в пользу получателя третьего лица в ЕНПФ. Ставка взноса и порядок уплаты определяются вкладчиком самостоятельно.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА ВВЕДЕНА:
- с 01.01.1998 г. с обязательными пенсионными взносами (ОПВ) работников, зачисляемыми на их индивидуальные пенсионные счета (ИПС);
- с 01.01.2014 г. с обязательными профессиональными пенсионными взносами (ОППВ) работодателя в пользу работников, зачисляемыми на ИПС работников.
- с добровольными пенсионными взносами (ДПВ) физических и юридических лиц, зачисляемых на ИПС получателя.

Государство гарантирует сохранность ОПВ и ОППВ с учетом инфляции по достижении работником пенсионного возраста;

Право собственности на индивидуальные пенсионные накопления.

УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННЫМИ АКТИВАМИ

СОВЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ НАЦИОНАЛЬНЫМ ФОНДОМ:
- Президент РК – Председатель Совета
- Премьер-Министр
- Председатели Сената и Мажилиса Парламента
- Руководитель Администрации Президента РК
- Председатель Национального Банка
- Председатель Счетного комитета
- Министр финансов
- Министр национальной экономики

РАБОЧИЙ ОРГАН: Администрация Президента РК

Совет по управлению Национальным Фондом

Выработка предложений по:
- Повышению эффективности управления пенсионными активами
- Перечню разрешенных инструментов для размещения пенсионных активов
- Рассмотрение ежегодного отчета о деятельности ЕНПФ

Правительство РК
- Утверждает перечень разрешенных финансовых инструментов для инвестирования пенсионных активов

НБРК Банк-кастодиан Управляющий ПА
- Доверительный управляющий
- Утверждает инвестиционную декларацию
- Разрабатывает инвестиционную стратегию
- Принимает решения по операциям с пенсионными активами

УЧАСТИЕ САМОЗАНЯТЫХ В НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ

ВВЕДЕНИЕ ЕДИНОГО СОВОКУПНОГО ПЛАТЕЖА (ЕСП) С 2019 ГОДА

СУММА ЕСП ЗА 1 МЕСЯЦ СОСТАВЛЯЕТ:

1МРП (в 2020 г.- 2561 тг) в городах республиканского и областного значения, столице

0,5 МРП (в 2020 г.- 1325,5 тг) в других населенных пунктах

- **ИПН 10%**
- **ГФСС 20%**
- **ЕНПФ 30%**
- **ФСМС 40%**

Плательщики ЕСП – это физические лица без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

ТРЕБОВАНИЯ:
- уплата единого совокупного платежа;
- не используют труд наемных работников;
- оказание услуг только филиалам, которые не являются налоговыми агентами, и (или) реализация только филиалам, не являющимся налоговыми агентами, сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства собственного производства, за исключением подакцизной продукции.
- размер дохода за календарный год не должен превышать 1175-кратный размер МРП

ВВЕДЕНИЕ ОПВ ДЛЯ ФРИЛАНСЕРОВ С 2019 ГОДА

РАЗМЕР ВЗНОСА ДОЛЖЕН СОСТАВЛЯТЬ:

не более **5%*/40%** от получаемого дохода

не более **5%*/40%** от 50-кратного МЗП (в 2020 г. - 2 125 000 тг, 50*42500)

МАКСИМАЛЬНЫЙ СОВОКУПНЫЙ ГОДОВОЙ ДОХОД

не выше **12 размеров** от 50-кратной МЗП (в 2020 г.- 25 500 000 тг, 12*50*42500)

* 5% в период с 1 июня 2020 г. до 1 января 2021 г.

Если одной из сторон договора ГПХ является налоговый агент, то:

последний становится **АГЕНТОМ ПО УПЛАТЕ ОПВ С ДОХОДОВ**, выплачиваемых физическим лицам, в том числе **ФРИЛАНСЕРАМ**

Если договор ГПХ заключен с физическим лицом, не являющимся налоговым агентом, то уплата ОПВ становится **ПРАВОМ, А НЕ ОБЯЗАННОСТЬЮ ФРИЛАНСЕРА.**

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ИЗ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

ВЫПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, СФОРМИРОВАННЫХ В ЕНПФ

ВЫПЛАТЫ ПО ГРАФИКУ ИЗ ЕНПФ

Вид пенсионных накоплений	За счет обязательных видов пенсионных взносов	За счет добровольных пенсионных взносов
Условия для получения пенсионных выплат	При достижении пенсионного возраста: Мужчины – 63 года; Женщины - 59,5 лет (в 2020 г.). Поэтапное повышение пенсионного возраста с 58 до 63 лет (ежегодно + 6 месяцев: 2018 - 2027 гг.) Инвалиды I и II группы (если инвалидность установлена бессрочно). Инвалиды могут обратиться за выплатой в ЕНПФ либо продолжить уплату ОПВ.	При достижении 50-летнего возраста. Инвалиды I и II (бессрочно).
Периодичность выплат графику	**Ежемесячно:** Если сумма пенсионных накоплений больше 12-кратного размера минимальной пенсии (в 2020 г. – 485 292 тг, 12*40 441) – ежемесячные выплаты (в соответствии с Методикой осуществления расчета размера пенсионных выплат, утвержденной постановлением Правительства РК от 02.10.2013 год № 1042). Минимальная сумма выплаты – 54% от ПМ. **Единовременно:** Если сумма пенсионных накоплений меньше 12-кратного размера минимальной пенсии – единовременная выплата.	По выбору получателя: единовременно ежемесячно ежегодно
Прочие единовременные выплаты	В случае смерти вкладчика: на погребение (в пределах размера 52,4-кратного МРП, в 2020 г. – 145 567 тг., 52,4*2 778), наследникам в соответствии с законодательством РК. В связи с выездом на ПМЖ.	

ПЕРЕВОД ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, СФОРМИРОВАННЫХ В ЕНПФ В КСЖ

ВЫПЛАТЫ ПО АННУИТЕТУ ИЗ КОМПАНИИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ (КСЖ)

Вкладчики, имеющие право на перевод накоплений в КСЖ	По возрасту: **За счет ОПВ:** Мужчины – 55 лет; Женщины – 51,5 лет (в 2020 г.). Поэтапное повышение возраста с 50 до 55 лет (ежегодно + 6 месяцев: 2018 - 2027 гг.) **За счет ОППВ:** Лица, достигшие 50-летнего возраста, за которых уплачены ОППВ в совокупности не менее 60 календарных месяцев. При инвалидности I и II группы (бессрочно).
Минимальная сумма накоплений для перевода в КСЖ	При достаточности пенсионных накоплений для обеспечения минимальной ежемесячной пожизненной выплаты): мужчины в 2020 г. – 11,3 млн тг, женщины в 2020 г. – 15,5 млн тг. В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ и (или) ОППВ, для заключения договора пенсионного аннуитета могут быть использованы пенсионные накопления, сформированные за счет ДПВ.
Размер минимальной ежемесячной выплаты из КСЖ	Не ниже размера минимальной пенсии (в 2020 г. – 40 441 тг).

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И ВЫПЛАТ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ/ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

О – освобождено от уплаты налога
Н- удерживается налог

	Перечисление взноса	Начисление инвестиционного дохода	Выплата**
ОПВ	О	О	Н (ИПН по ставке 10%)
ОППВ	О	О	Н (ИПН по ставке 10%)
ДПВ	О*/Н	О	Н (ИПН по ставке 10%)

*В соответствии с положениями статей 342 и 348 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» физическим лицам-резидентам РК по расходам на уплату ДПВ в соответствии с законодательством РК о пенсионном обеспечении, произведенным в свою пользу, применяется налоговый вычет по ДПВ. Указанный вычет применяется в том налоговом периоде, на который приходится дата уплаты ДПВ.

Подтверждающими документами для применения налогового вычета по ДПВ являются договор о пенсионном обеспечении за счет ДПВ и документ, подтверждающий уплату ДПВ.

**Согласно Налоговому Кодексу размер облагаемого дохода в виде пенсионных выплат из ЕНПФ определяется в следующем порядке:
сумма дохода в виде пенсионных выплат, подлежащего налогообложению
= (минус) сумма корректировки по индивидуальному подходному налогу, предусмотренной пунктом 1 статьи 341 Налогового Кодекса
(минус) сумма налоговых вычетов в порядке и размерах, указанных в пункте 1 статьи 345 и в подпунктах 2) и (или) 3) пункта 1 статьи 346 Налогового Кодекса.

Статьей 345 Налогового кодекса установлено, что получатели пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ, ОППВ и ДПВ, в связи с достижением пенсионного возраста, являющиеся резидентами Республики Казахстан, имеют право на налоговый вычет из дохода в виде пенсионных выплат из ЕНПФ в размере одного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете, и действующего на дату начисления дохода в виде пенсионной выплаты, за каждый месяц, за который осуществляется пенсионная выплата.

СПИСОК АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ:

НБРК – Национальный банк Республики Казахстан
ГПХ – Гражданско-правового характера
ГФСС – АО "Государственный фонд социального страхования"
ЕНПФ – АО "Единый накопительный пенсионный фонд"
ИПН – Индивидуальный подоходный налог
МЗП – Минимальный размер заработной платы
МРП – Месячный расчетный показатель
МТСЗН РК – Министерство труда и социальной защиты населения РК
ПМ – Прожиточный минимум
ПА – Пенсионные активы
РК – Республика Казахстан
ФСМС – НАО "Фонд социального медицинского страхования"