

## ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ В МИРЕ

**Пенсия** (от лат. pensio – платёж) – **регулярные денежные выплаты** лицам, достигшим пенсионного возраста

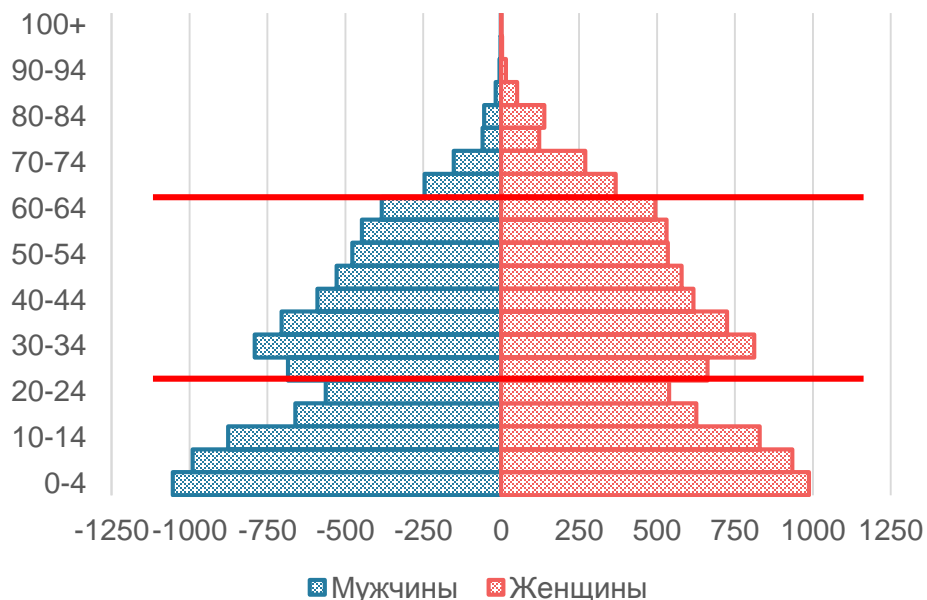
Ожидания казахстанцев по данным соцопроса (Центр стратегических исследований, ноябрь. 2021 г.):



КАК ОБЕСПЕЧИТЬ ФИНАНСИРОВАНИЕ РЕГУЛЯРНЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ



## Половозрастная пирамида



**Численность населения:** 19 122 423 чел. (▲1,29%)\*

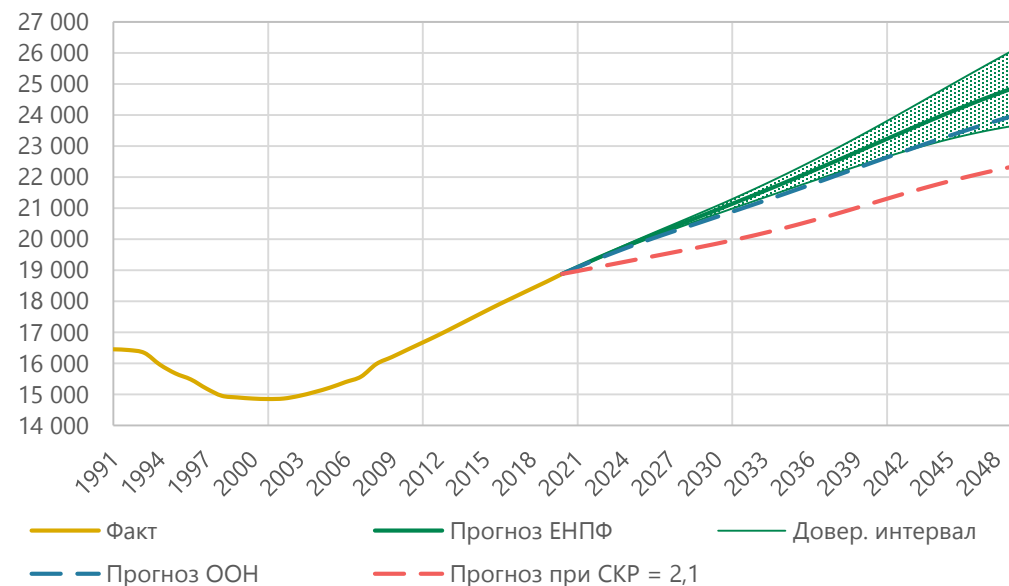
### Доля населения по возрастным группам:

- до 25 лет: 8 059 290 чел. (42,1%; ▲0,5%)
- 25 – 65 лет: 9 697 347 чел. (50,7%; ▲0,2%)
- старше 65 лет: 1 365 786 чел. (7,1%; ▼0,7%)

### Ожидаемая продолжительность жизни при рождении:

- Все население: 70,23 лет (▼1,14 года)
- Мужчины: 66,33 лет (▼0,76 года)
- Женщины: 74,03 лет (▼1,50 года)

## Факт и прогноз численности населения



Ожидаемая численность населения к 2050 году – около 25 млн. чел.

### Согласно расчетам ЕНПФ:

(1) порядка 58% прогнозируемого роста населения Казахстана с 2021 до 2050 года будет достигнуто благодаря «демографическому импульсу» или текущей возрастной структуре, т.е. рост населения произойдет даже если деторождение в стране резко снизится до уровня простого замещения поколений 2,1 (см. красную пунктирную кривую);

(2) оставшиеся 42% прогнозируемого роста обусловлены рождаемостью выше уровня простого замещения и дальнейшим увеличением продолжительности жизни.

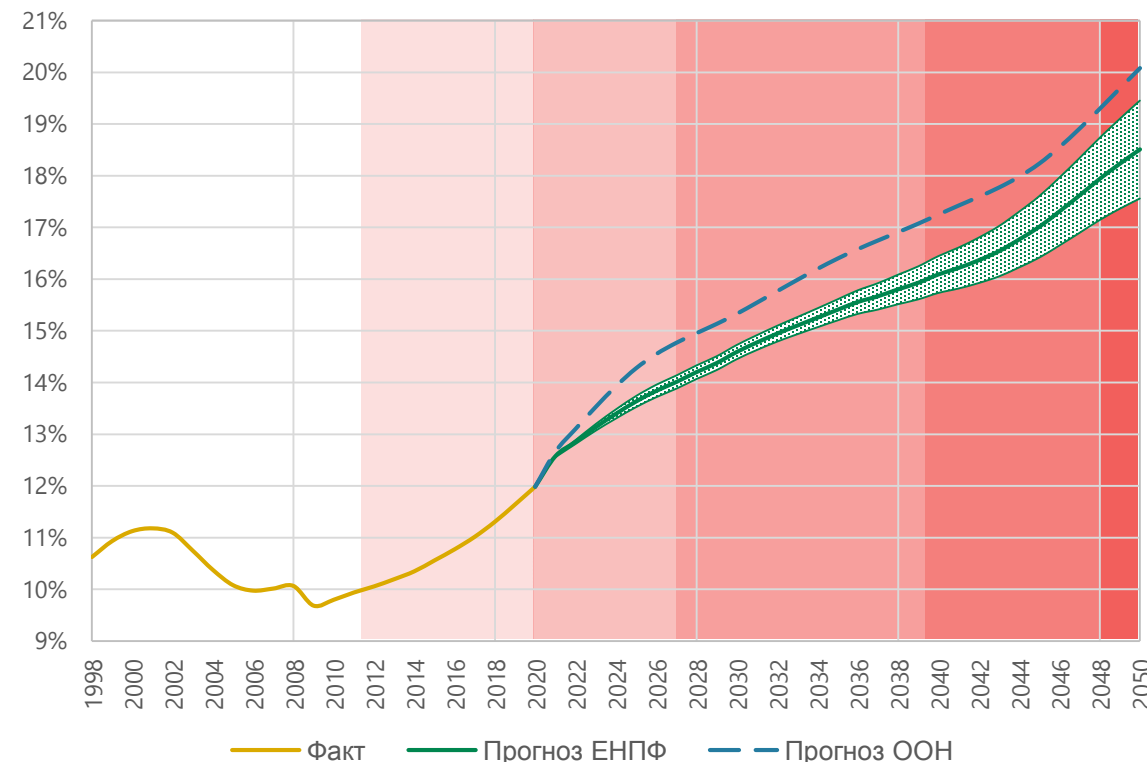
# СТАРЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ: ПОНЯТИЕ

**Демографическое старение населения** – увеличение доли пожилых людей в общей численности населения

## Шкала демографического старения Божё-Гарнье-Россета

Этап	Доля лиц в возрасте 60 лет и старше, %	Этапы старения и уровня старости населения
1	< 8	Демографическая молодость
2	8-10	Первое преддверие старости
3	10-12	Собственно преддверие старости
4	12 и выше	Демографическая старость
5	12-14	Начальный уровень демографической старости
6	14-16	Средний уровень демографической старости
7	16-18	Высокий уровень демографической старости
8	18 и выше	Очень высокий уровень демографической старости

## Факт и прогноз доли людей в возрасте 60 лет и старше:



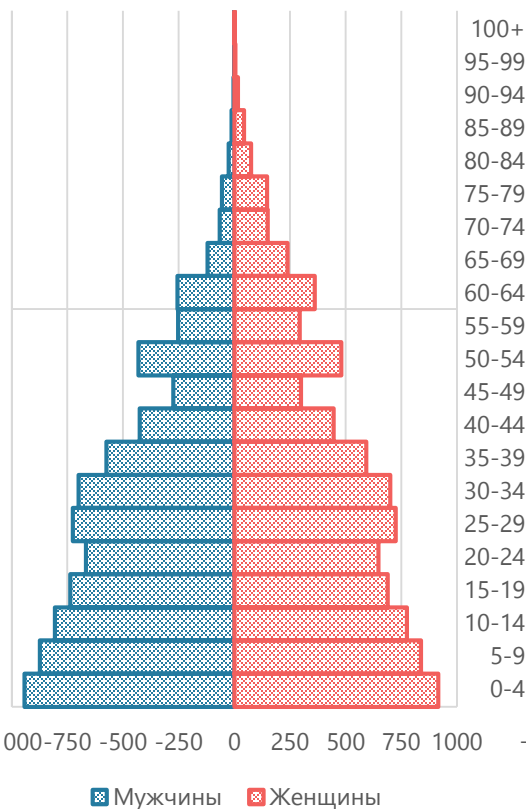
Прогнозы как ЕНПФ, так и ООН, показывают, что:

- **в Казахстане к 2050 году будет наблюдаться очень высокий уровень демографической старости** согласно шкале демографического старения Ж.Божё-Гарнье-Э.Россета: доля людей в возрасте 60 лет и старше достигнет 18,6%.
- **к 2050 году в среднем каждый пятый казахстанец будет находиться в возрасте 60 лет или старше.**

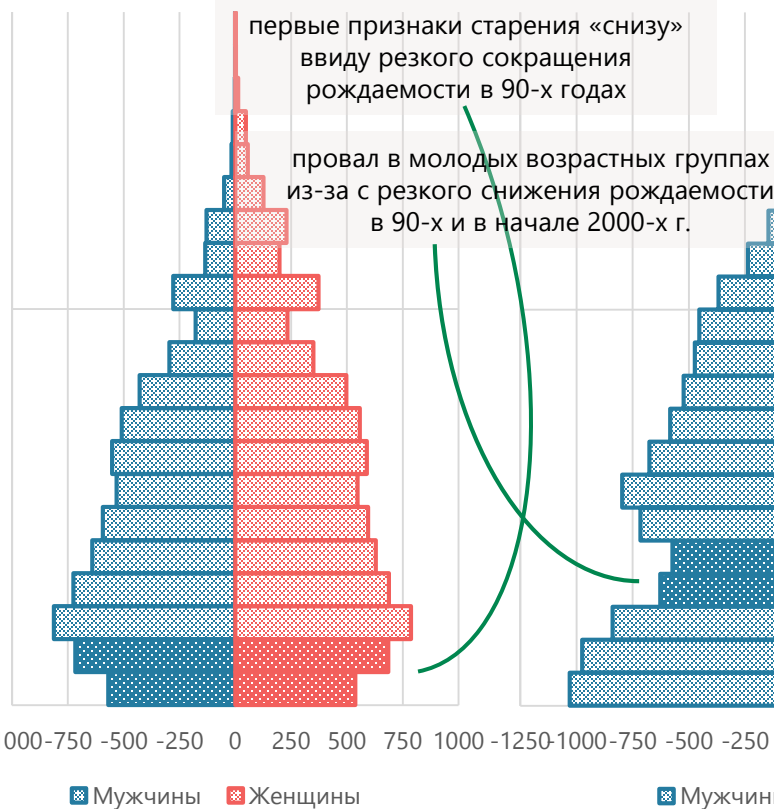


# СТАРЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В КАЗАХСТАНЕ: ПРИЧИНЫ

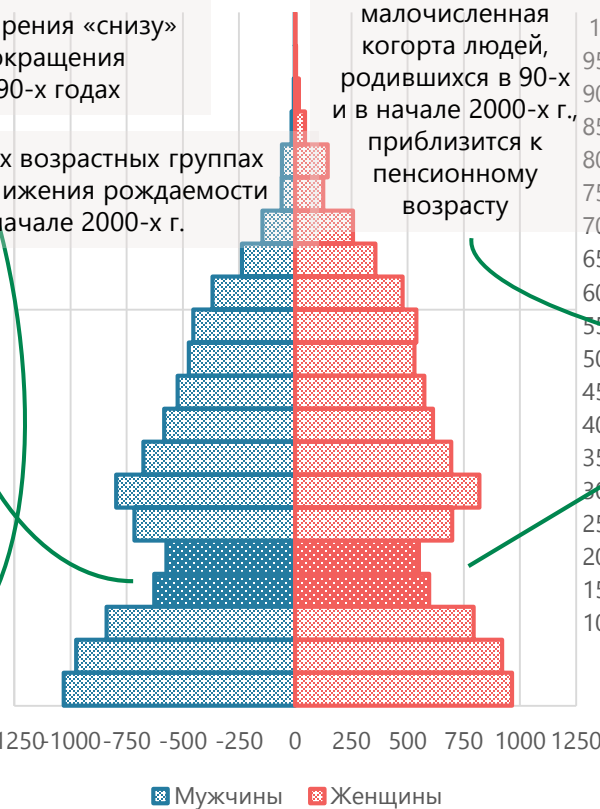
## Факт\* на 1990 год



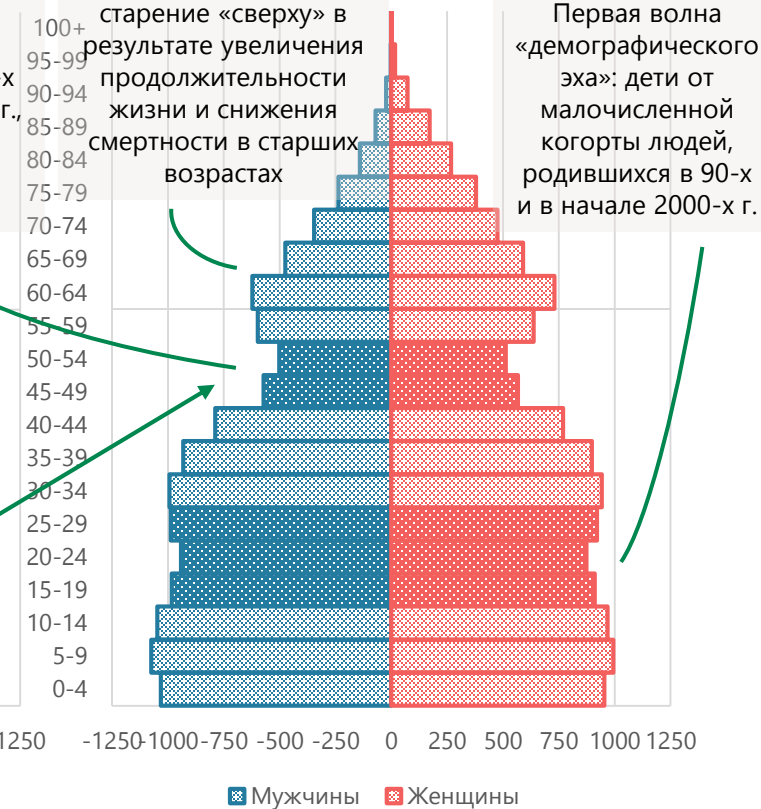
## Факт\* на 2000 год



## Факт на 2020 год



## Прогноз на 2050 год



### В будущем процессы старения населения в Казахстане будут являться результатом:

#### 1 старения «снизу» ввиду постепенного снижения показателей рождаемости:

- согласно прогнозам ООН ожидается, что в Казахстане (во всем мире) суммарный коэффициент рождаемости снизится с текущих 3,1 (2,5) до 2,1 (2,2) ребенка на одну женщину к 2050 году;
- глобальная тенденция к снижению рождаемости является следствием трендов по усилению процессов урбанизации, гендерного равенства и участия женщин в рабочей силе.

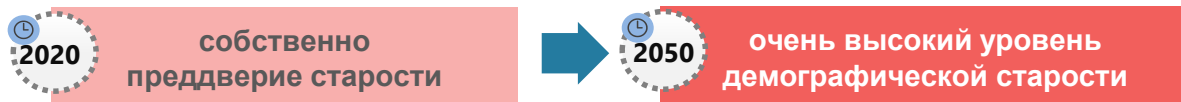
#### 2 старения «сверху» ввиду дальнейшего постепенного увеличения продолжительности жизни

**КПП** – соотношение людей трудоспособного возраста к пенсионерам

С ростом населения будет неуклонно расти доля пожилых людей в стране:

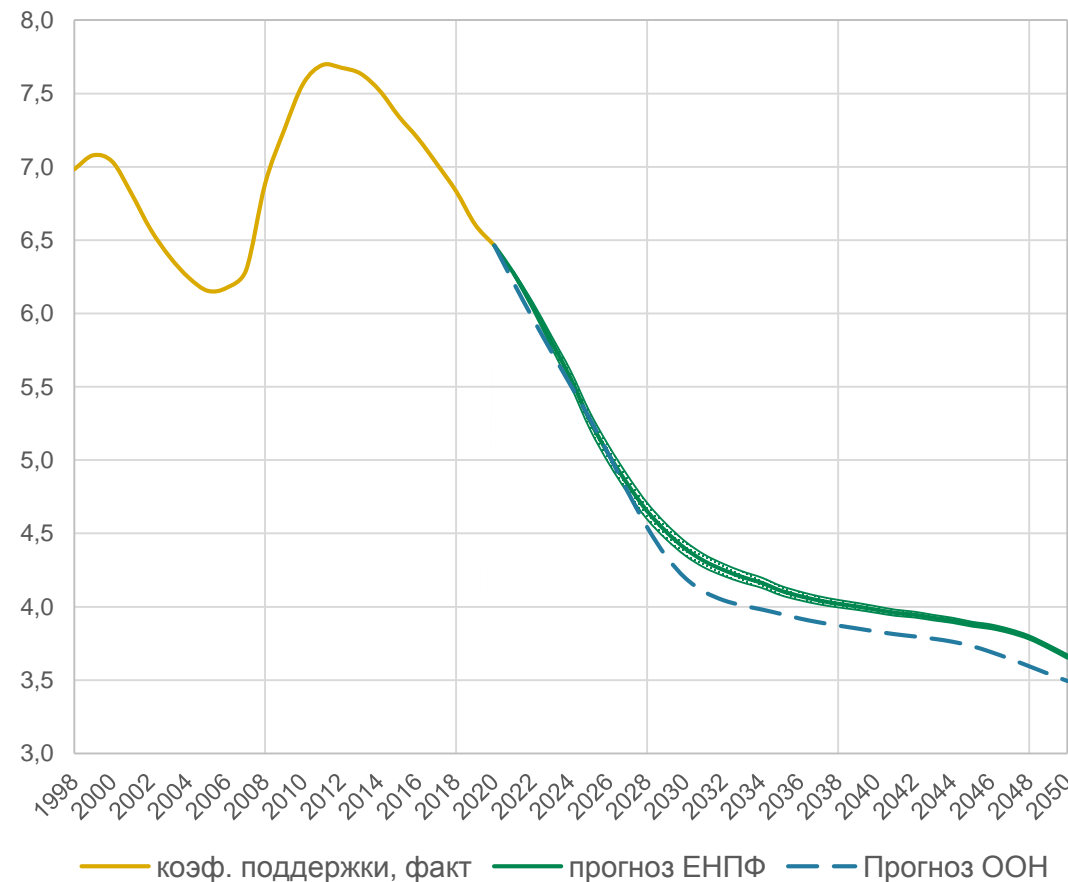
1) доля людей в возрасте **60 лет и старше** вырастет с текущих 12% до 18,5% к 2050 г.;

2050 году в среднем каждый пятый казахстанец будет находиться в возрасте 60 лет или старше:



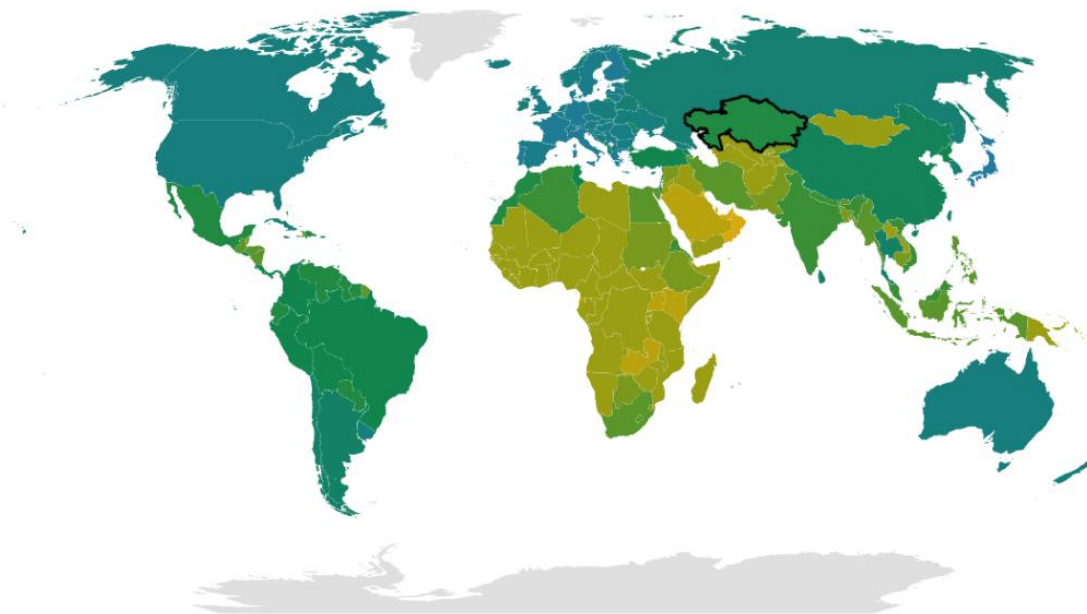
2) доля людей в возрасте **65 лет и старше** вырастет с текущих 7,8% до 13,1% к 2050 г.

Соотношение людей трудоспособного возраста (25-64) к пенсионерам (65+) снизится вдвое:

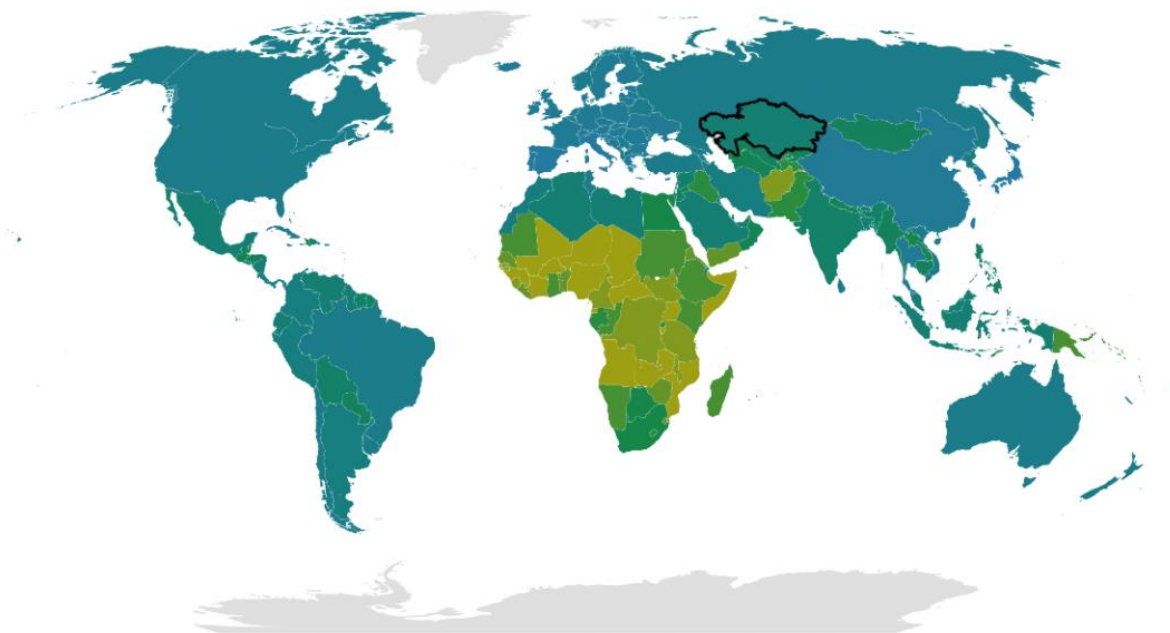


# КОЭФФИЦИЕНТ ПОТЕНЦИАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКИ, СТРАНЫ МИРА

Факт на 2019 год



Прогноз на 2050 год



● От 1 до 1,5

● От 1,5 до 2

● От 2 до 2,5

● От 2,5 до 3

● От 3 до 3,5

● От 3,5 до 4

● От 4 до 4,5

● От 4,5 до 5

● От 5 до 6

● От 6 до 7

● От 7 до 8

● От 8 до 9

● От 9 до 10

● От 10 до 15

● От 15 до 20

● Более 20

Согласно прогнозам ООН, большинство стран мира столкнется с процессом снижения коэффициента потенциальной поддержки

# ОСНОВНЫЕ ТИПЫ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ



- ✓ В мире существует только два классических типа пенсионной системы: распределительный и накопительный.
- ✓ каждая страна, исходя из демографической структуры населения, уровня экономического развития и социальной политики использует ту или иную комбинацию этих типов (многокомпонентные модели пенсионной системы), либо гибрид (условно-накопительные или балльные системы)

## РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫЙ



**DB (DEFINED BENEFIT)** ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ

**ФИНАНСИРОВАНИЕ** ЗА СЧЕТ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ТЕКУЩЕГО ПЕРИОДА

**ВЫПЛАТЫ** ПОЖИЗНЕННЫЕ

**ФАКТОРЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ:**

- ✓ КОЭФФИЦИЕНТ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ НАГРУЗКИ (соотношение пенсионеров и занятого населения, уплачивающего налоги и сборы)
- ✓ продолжительность жизни
- ✓ уровень формальной занятости



## НАКОПИТЕЛЬНЫЙ



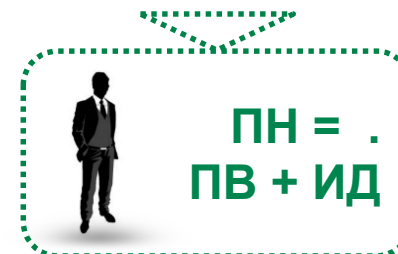
**DC (DEFINED CONTRIBUTION)** СИСТЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЗНОСАМИ (преимущественно для пенсионных систем накопительного типа)

**ВЫПЛАТЫ** – ЕДИНОВРЕМЕННЫЕ  
– ПО ГРАФИКУ ДО ИСЧЕРПАНИЯ  
– ПОЖИЗНЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ АННУИТЕТ

**ФИНАНСИРОВАНИЕ** ЗА СЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ НА ПРОТЯЖЕНИИ ВСЕЙ КАРЬЕРЫ

**ФАКТОРЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ:**

- ✓ РАЗМЕР (СТАВКА) ВЗНОСА
- ✓ РЕГУЛЯРНОСТЬ УПЛАТЫ ВЗНОСОВ
- ✓ УРОВЕНЬ РЕАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА (за вычетом инфляции)





# ПРИМЕРЫ РАЗНЫХ ТИПОВ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ В МИРЕ

## СТРАНЫ С РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМОЙ



## СТРАНЫ С НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМОЙ



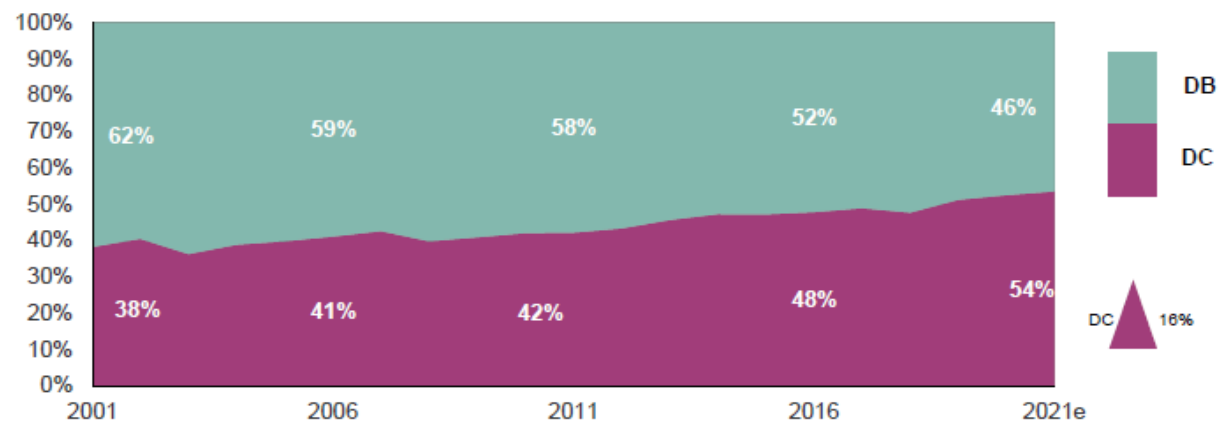
## СТРАНЫ С УСЛОВНО-НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМОЙ



## СТРАНЫ С БАЛЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМОЙ



\* Mercer CFA Institute Global Pension Index 2021 (Рейтинг эффективности пенсионных систем)



Global Pension Assets Study 2022, Thinking Ahead Institute research, Willis Towers Watson

## ФАКТОРЫ ПЕРЕХОДА ОТ DB К DC

- ✓ Рост продолжительности жизни влияет на рост обязательств по пенсионным планам типа DB
- ✓ Изменение структуры занятости (увеличение числа самозанятых, цифровизация и рост неформального сектора)
- ✓ Снижение долгосрочных процентных ставок не позволяет обеспечить выполнение обязательств по выплате фиксированных выплат
- ✓ Усиление регуляторного надзора в сфере инвестиционного управления пенсионными активами

- ✓ С 2018 г. впервые за 40 лет устойчивого развития пенсионные активы в планах DC превысили пенсионные активы в планах DB, составив чуть более 50% от общих активов семи крупнейших мировых пенсионных рынков\*.
- ✓ За последние 10 лет пенсионные активы в планах DC выросли на 9,0%, а в планах DB – на 4,8%
- ✓ За последние 20 лет темп роста пенсионных активов в планах DC составил 8,2% в год и в планах DB - 5,1%

\* Австралия, Канада, Япония, Нидерланды, Швейцария, Великобритания, США - пенсионные активы этих стран составляют 92% от общего объема 195 стран мира

# СТРУКТУРА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

# СТРУКТУРА СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В КАЗАХСТАНЕ



# ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗА СЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

## БАЗОВАЯ ПЕНСИЯ

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 2022 г. – 37 389 тг) при стаже 33 года и более



Минимальный размер выплаты – 54% от ПМ (в 2022 г. – 20 190 т)

## 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.** (в 2022 г. – 146 280 тг \* 60% = 87 768 тг)

**46 МРП** Максимальный размер дохода, принимаемого для расчета пенсии. (в 2022 г. – 146 280 тг )

Минимальный размер выплаты при полном трудовом стаже – одна минимальная пенсия (в 2022 г. – 48 032 тг ). При неполном стаже – размер выплаты уменьшается пропорционально.

# НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА



# УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННЫМИ АКТИВАМИ

## Состав СУНФ:

Президент РК – Председатель Совета,  
Премьер-министр РК,  
Председатели Сената и Мажилиса Парламента РК,  
Председатель НБРК,  
Председатель Счетного комитета,  
Министр финансов,  
Министр национальной экономики,  
**Рабочий орган:**  
Аппарат Президента РК



## Совет по управлению Национальным Фондом

- ❖ Выработка предложений по:
  - повышению эффективности управления ПА;
  - перечню разрешенных инструментов для размещения ПА;
- ❖ Рассмотрение ежегодного отчета ЕНПФ.



## Правительство РК



## НБРК Управляющий ПА

- ❖ Утверждает перечень разрешенных финансовых инструментов для инвестирования ПА

- ❖ Доверительный управляющий;
- ❖ Утверждает инвестиционную декларацию;
- ❖ Разрабатывает инвестиционную стратегию;
- ❖ Принимает решения по операциям с ПА.



## ЕНПФ – единый оператор

- ❖ Заключение договора о доверительном управлении пенсионными активами с УИП;
- ❖ Сбор и обработка заявлений вкладчиков на передачу ПН в УИП;
- ❖ Передача информации в НБРК о переводе пенсионных накоплений вкладчика(ов) в УИП в течение 30-ти календарных дней после даты поступления заявления(ий).



УИП 1



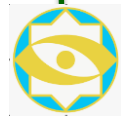
УИП 2



УИП n

## Доверительные управляющие

- ❖ Разработка и утверждение инвестиционной декларации;
- ❖ Принятие инвестиционных решений в отношении ПА;
- ❖ Предоставление гарантии по обеспечению минимального уровня доходности;
- ❖ Перевод ПН вкладчика от одного УИП к другому УИП не чаще 1 раза в год по заявлению вкладчика;
- ❖ Возврат ПН вкладчика в доверительное управление НБРК по заявлению вкладчика не ранее, чем через 2 года после первоначальной передачи ПН в доверительное управление УИП;
- ❖ Возврат ПН вкладчика в доверительное управление НБРК за 10 дней до достижения вкладчиком пенсионного возраста;
- ❖ Регулирование Агентством по регулированию и развитию финансового рынка.



## Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка

- ❖ Разработка и утверждение требований к УИП, а также перечня фин. инструментов, разрешенных к приобретению за счет ПА;
- ❖ Размещение на интернет - ресурсе реестра УИП, соответствующих требованиям по осуществлению деятельности по управлению ПА.

## О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ЕНПФ»





# ДОСТУПНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ УСЛУГ (ЦИФРОВОЙ ЕНПФ)

Развитие веб-сервисов и электронных каналов взаимодействия с вкладчиками (получателями)



## МЕССЕНДЖЕРЫ

Консультационные услуги в популярных мессенджерах: What's app, Telegram, Viber



## TELEGRAM БОТ @ENPF\_bot

Предоставление пенсионных и информационных услуг в мессенджере TELEGRAM



## КАНАЛЫ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ

Полезная информация в популярных социальных сетях



## СЕРВИС «ЦИФРОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ»

Получение пенсионных услуг в офисах обслуживания ЕНПФ

## МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ



Личный кабинет и электронные услуги в официальном мобильном приложении ЕНПФ (доступно для скачивания на AppStore, Play Market и Huawei AppGallery)

## ОНЛАЙН ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДОБРОВОЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

Перечисление доступно в популярных мобильных приложениях банков второго уровня Республики Казахстан



## КАБИНЕТ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Формирование платежного поручения



## ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ

Личный кабинет, электронные услуги и информация о накопительной системе на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz)

# КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ АО «ЕНПФ» НА 2022-2026 ГОДЫ

## МИССИЯ



Надежный учет пенсионных сбережений и оказание качественных пенсионных услуг, доступных каждому вкладчику

## ВИДЕНИЕ



Высокотехнологичный финансовый институт с персонализированным подходом к формированию и планированию накопительной пенсии

## ЦЕННОСТИ

**Человекоцентричность и ориентированность на потребителя** – Фонд видит в каждом прежде всего человека с присущей ему индивидуальностью. Интересы клиентов ЕНПФ – самое важное, и Фонд делает все, чтобы его пенсионные услуги были доступны, понятны, своевременны и соответствовали текущим и будущим потребностям клиентов.

**Приверженность качеству** – слаженная работа команды профессионалов, разделяющих цели и ценности Фонда, соблюдающих установленные стандарты качества.

**Технологичность** – Фонд применяет в своей деятельности современные технологии, персонал Фонда постоянно учится и применяет новые навыки и знания, чтобы быть готовыми к требованиям и вызовам времени.

**Надежность** – Фонд нацелен на поддержание высоких стандартов корпоративного управления, осуществляет свою деятельность строго в рамках, определенных законодательством Республики Казахстан.

**Ответственность** – руководство и работники ЕНПФ несут ответственность перед вкладчиками и получателями пенсионных накоплений за постоянное совершенствование деятельности Фонда, экономичное и рациональное использование ресурсов.

**Прозрачность и открытость** – Фонд открыт для коммуникаций с общественностью, регулярно публикует в открытых информационных источниках сведения о состоянии пенсионных накоплений и своем текущем финансовом состоянии.



# КОРПОРАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ АО «ЕНПФ» НА 2022-2026 ГОДЫ

## Основные направления деятельности:

1 

Персонализированный подход к оказанию пенсионных услуг и коммуникациям с каждым участником с учетом лучшей мировой практики

2 

Эффективное взаимодействие с общественностью и контрапартнерами ЕНПФ по вопросам накопительной пенсионной системы

3 

Выработка предложений и реализация законодательства по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы Казахстана

# ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

## Эффект реализации стратегии для потребителей



### ➤ **Доступность:**

- ~100%\* пенсионных услуг в автоматическом или электронном формате
- ~100%\* неавтоматизированных услуг в удаленном online формате
- Единая комплексная веб-платформа для оказания пенсионных услуг, в т.ч. для выбора управляющего ПА

### ➤ **Качество:**

- Приоритет – удовлетворенность потребителей
- Соответствие требованиям международных стандартов ISO 9001, 20000, 27001
- Высококвалифицированный, лояльный, мотивированный персонал
- Современная, масштабируемая, отказоустойчивая инфраструктура ИТ
- Современные системы информационной безопасности
- Обеспечение непрерывности деятельности

### ➤ **Охват:**

- 100% охват вкладчиков автоматизированным персональным прогнозом пенсионных выплат
- Информационно-консультационная поддержка вкладчиков (наемных работников, работодателей, самозанятых) и получателей

### ➤ **Доверие:**

- Повышение информированности населения по вопросам НПС
- Эффективная система обработки обратной связи
- Повышение прозрачности деятельности ЕНПФ
- Повышение доверия к ЕНПФ и НПС



\*за исключением выплат в связи с выездом на ПМЖ за рубеж

**БЛАГОДАРИМ  
ЗА ВНИМАНИЕ!**



[www.enpf.kz](http://www.enpf.kz)



[enpf@enpf.kz](mailto:enpf@enpf.kz)



1418

