

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### Как казахстанцы используют возможность управления пенсионным капиталом

Как известно, инвестированием пенсионных активов занимается Национальный Банк РК (НБРК), а с 2021 г. – и управляющие инвестиционным портфелем (УИП). Главная цель такого доверительного управления пенсионными накоплениями – инвестирование в различные финансовые инструменты и получение дохода.

С января 2021 года в соответствии с законодательством каждый гражданин Казахстана получил право передать в доверительное управление часть своих пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) частным управляющим инвестиционным компаниям. Этим правом смогли воспользоваться вкладчики, не достигшие пенсионного возраста и имеющие пенсионные накопления за счет ОПВ и (или) ОППВ, превышающие «порог минимальной достаточности», а также вкладчики, заключившие договоры пенсионного аннуитета со страховыми компаниями, обеспечивающие им пожизненные аннуитетные выплаты.

С 1 июля 2023 года со вступлением в действие Социального Кодекса Республики Казахстан вкладчики могут переводить управляющим компаниям до 50% своих накоплений, сформированных за счет обязательных видов взносов и до 100% накоплений по добровольным пенсионным взносам.

На текущий момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с пятью УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) в разделе «Услуги» - «Реестр управляющих инвестиционным портфелем».

В период с 15 марта 2021 г. по 31.12.2023 г. из НБРК в УИП осуществлено **20 110** переводов на сумму **27 757,23** млн тенге.

Средняя сумма перевода составляет порядка **1,4** млн тенге. Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) в разделе «Показатели» - «Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям».

**Переводы из НБРК в УИП (в млн. тенге) в период с 2021 по 2023 гг. распределены следующим образом:**

Наименование УИП	за 2021 г.	за 2022 г.	за 1-й кв. 2023 г.	за 2-й кв. 2023 г.	за 3-й кв. 2023 г.	за 4-й кв. 2023 г.	Итого с 2021 по 2023 гг.	Доля в %
АО "Jusan Invest"	3 302,54	626,02	13,15	9,26	1 064,69	1 696,61	6 712,25	24,2%
АО «Halyk Global Markets»	1 954,31	534,49	7,03	5,92	371,68	668,45	3 541,87	12,8%
АО "BCC Invest"	1 153,54	276,42	6,68	6,94	676,40	964,49	3 084,47	11,1%
АО "Сентрас Секьюритиз"	766,10	128,03	0,90	0,00	125,73	140,44	1 161,20	4,2%
АО "Halyk Finance"	0,00	3,90	51,51	87,60	1 553,89	11 560,52	13 257,43	47,8%
<b>Итого:</b>	<b>7 176,48</b>	<b>1 568,86</b>	<b>79,27</b>	<b>109,72</b>	<b>3 792,39</b>	<b>15 030,51</b>	<b>27 757,23</b>	<b>100%</b>

Как видно из приведенных данных, в 2021 г., когда казахстанцы получили возможность передачи своих накоплений в УИП, они осуществили 4 141 перевод из НБРК на сумму 7 176,48 млн тенге. Затем в 2022 году и первой половине 2023 года можно отметить снижение интереса к осуществлению переводов в УИП.

С 1 июля 2023 г., когда возможность управления пенсионными активами была предоставлена всем вкладчикам, вновь наблюдается всплеск переводов накоплений управляющим компаниям.

В период с июля по декабрь 2023 г. из НБРК в УИП в соответствии с новыми условиями казахстанцы перевели управляющим портфелем **18,8 млрд тенге** согласно 14 119 заявлениям.

После первоначальной передачи пенсионных активов в доверительное управление УИП вкладчик имеет право **не чаще одного раза в год** предоставлять заявление в ЕНПФ на передачу своих пенсионных накоплений в доверительное управление **от одного УИП к другому**. В период с апреля 2022 года по декабрь 2023 года ЕНПФ исполнил 208 заявлений казахстанцев на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 502,57 млн тенге.

С 01.07.2023 года сократился срок возврата пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление НБРК. Заявление на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление НБРК можно предоставить ЕНПФ спустя **1 год** с даты передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП. С апреля по декабрь 2023 года ЕНПФ исполнено 908 заявлений по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму 3,13 млрд тенге.

Напомним, что 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.

#### Результаты инвестиционной деятельности УИП следующие:

Наименование	Инвестиционный доход (млн тенге) и доходность пенсионных активов* (%)							
	за 2021 г.		за 2022 г.		за 2023 г.		Итого с 2021 по 2023 гг.	
АО "Jusan Invest"	139,29	8,08%	117,61	3,25%	606,28	13,48%	<b>863,18</b>	<b>26,64%</b>
АО «Halyk Global Markets»	112,79	8,41%	110,61	4,19%	403,99	15,55%	<b>627,39</b>	<b>30,52%</b>
АО "BCC Invest"	74,51	8,37%	42,82	2,75%	230,23	13,05%	<b>347,56</b>	<b>25,88%</b>
АО "Сентрас Секьюритиз"	46,72	9,37%	46,46	4,12%	105,27	10,67%	<b>198,45</b>	<b>26,02%</b>
АО "Halyk Finance"***	0	0	0,01	0,13%	328,02	17,20%	<b>328,03</b>	<b>17,35%</b>
<b>Итого:</b> инвестиционный доход и средневзвешенная доходность пенсионных активов	<b>373,31</b>	<b>8,40%</b>	<b>317,51</b>	<b>3,64%</b>	<b>1 673,79</b>	<b>14,47%</b>	<b>2 364,61</b>	<b>26,22%</b>

*Примечание:*

\*Доходность пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении УИП, рассчитанная на основе прироста условной пенсионной единицы, в которой ведется учет пенсионных активов

\*\*Доходность пенсионных активов с начала деятельности (договор о доверительном управлении с АО «Halyk Finance» был заключен в ноябре 2022 года)

В выписке с индивидуального пенсионного счета вкладчики могут увидеть, сколько заработал выбранный ими УИП.

Инвестиционная деятельность по управлению пенсионными активами является прозрачной. На сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) в разделе «Показатели – Инвестиционная деятельность» ежемесячно размещается подробная информация об инвестировании пенсионных активов **НБРК** и управляющими инвестиционным **УИП**, а также обзоры инвестиционной деятельности.

Вся необходимая информация и пошаговая инструкция при переводе части пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ в УИП, размещена на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) в разделе «Услуги» - «**Перевод части пенсионных накоплений в доверительное управление**».

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