

Добровольные пенсионные взносы – эффективный способ пополнить пенсионный капитал

В рамках накопительной пенсионной системы в Казахстане осуществляются следующие виды взносов: обязательные (10% от дохода работника, отчисляемые ежемесячно работодателем), обязательные профессиональные пенсионные взносы (5% от доходов работников вредных и опасных профессий, которые оплачивает из своего бюджета работодатель), а также обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР) с 2024 года за всех работников, родившихся в 1975 г. и позже (от 1,5% в 2024 году с постепенным повышением до 5% в 2028 году). Также существуют и добровольные пенсионные взносы (ДПВ), которые могут отчислять как физические, так и юридические лица. Физлица вносят средства за себя и (или) за своих близких за счет своего дохода, а юридические лица – в пользу своих сотрудников и (или) третьих лиц. Стоит отметить, что ДПВ граждане платят по собственной инициативе, самостоятельно устанавливая их размер и периодичность. Это одно из преимуществ этого вида взносов.

Перечислять добровольные пенсионные взносы можно через банки второго уровня, Казпочту, а также путем подачи заявления работодателю, на основании которого он будет их переводить в ЕНПФ в пользу заявленного лица. Порядок получения пенсионных выплат за счет ДПВ определяется получателем самостоятельно в соответствии с пенсионными правилами ЕНПФ.

Для заключения договора и открытия индивидуального пенсионного счета (ИПС) по ДПВ нет необходимости посещать офис ЕНПФ - ИПС для учета ДПВ открывается автоматически при поступлении первого взноса. Открытие ИПС для учета ДПВ осуществляется в беззаявительном порядке на основании:

- списков физических лиц, представляемых агентами в ЕНПФ при перечислении ДПВ;
- поступившего в ЕНПФ первичного взноса от физического лица в свою пользу или в пользу третьего лица при перечислении ДПВ.

Идентификация физического лица, в пользу которого осуществляются пенсионные взносы, происходит благодаря персональным данным (ФИО, ИИН, дате рождения), указанным в электронном формате платежного поручения при перечислении ДПВ. Все необходимые сведения о реквизитах действующего документа, удостоверяющего личность физического лица, месте постоянного проживания и прочие сведения ЕНПФ получает из соответствующих информационных систем государственных органов.

В Казахстане добровольные пенсионные взносы пользуются налоговыми преимуществами. К примеру, перечисленные работодателем ДПВ в пользу работника не рассматриваются в качестве дохода физического лица, для работодателя такие расходы подлежат вычету при расчете корпоративного подоходного налога. То есть работодатель в этом случае получает льготы при налогообложении.

Добровольные пенсионные взносы, также, как и все виды обязательных, инвестируются и приносят вкладчикам доход. По умолчанию пенсионными активами управляет Национальный Банк Республики Казахстан. Однако вкладчики имеют право на перевод пенсионных накоплений управляющим инвестиционным портфелем (УИП), которые предлагают различные инвестиционные стратегии с разным уровнем доходности и риска. И если обязательные и обязательные профессиональные пенсионные накопления можно перевести УИП до 50%, то добровольные пенсионные сбережения можно передать в управление в полном объеме. Перевод накоплений УИП происходит по заявлению вкладчика, которое можно подать в электронном формате в личном кабинете на сайте фонда или в любом филиале ЕНПФ. По результатам инвестирования можно

менять управляющую компанию, но не чаще одного раза в год. Таким образом, участие в управлении пенсионными активами является еще одним плюсом ДПВ.

Сумму пенсионных накоплений за счет всех видов взносов легко контролировать в режиме 24/7 также в личном кабинете на сайте enpf.kz.

Пенсионные выплаты за счет ДПВ можно начать получать до наступления пенсионного возраста – начиная с 50 лет. Кроме того, они предоставляются лицам с инвалидностью, а также выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцам и лицам без гражданства, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Стоит отметить, что в случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления, в том числе за счет добровольных пенсионных взносов, то они наследуются в порядке, установленном законодательством Казахстана. В частности, наследование пенсионных накоплений осуществляется по завещанию или по закону. Когда завещание отсутствует либо определяет судьбу не всего наследства, а также в других случаях в силу вступает наследование по закону.

На сайте ЕНПФ размещен перечень необходимых документов в зависимости от способа их подачи в ЕНПФ, требования к их оформлению, а также бланки заявлений и образцы их заполнения, образец доверенности.

Заявление на получение выплат за счет ДПВ по возрасту или в связи с инвалидностью можно подать в онлайн-формате в личном кабинете на сайте enpf.kz.

Также можно предварительно проверить направляемые документы на пенсионные выплаты из ЕНПФ, воспользовавшись электронной услугой ЕНПФ «Предварительная проверка документов на выплату».

АО «ЕНПФ» напоминает, что своевременное принятие вкладчиком решения о перечислении добровольных пенсионных взносов (ДВП) поможет существенно пополнить свой пенсионный капитал и в дальнейшем получать более высокие выплаты.

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)