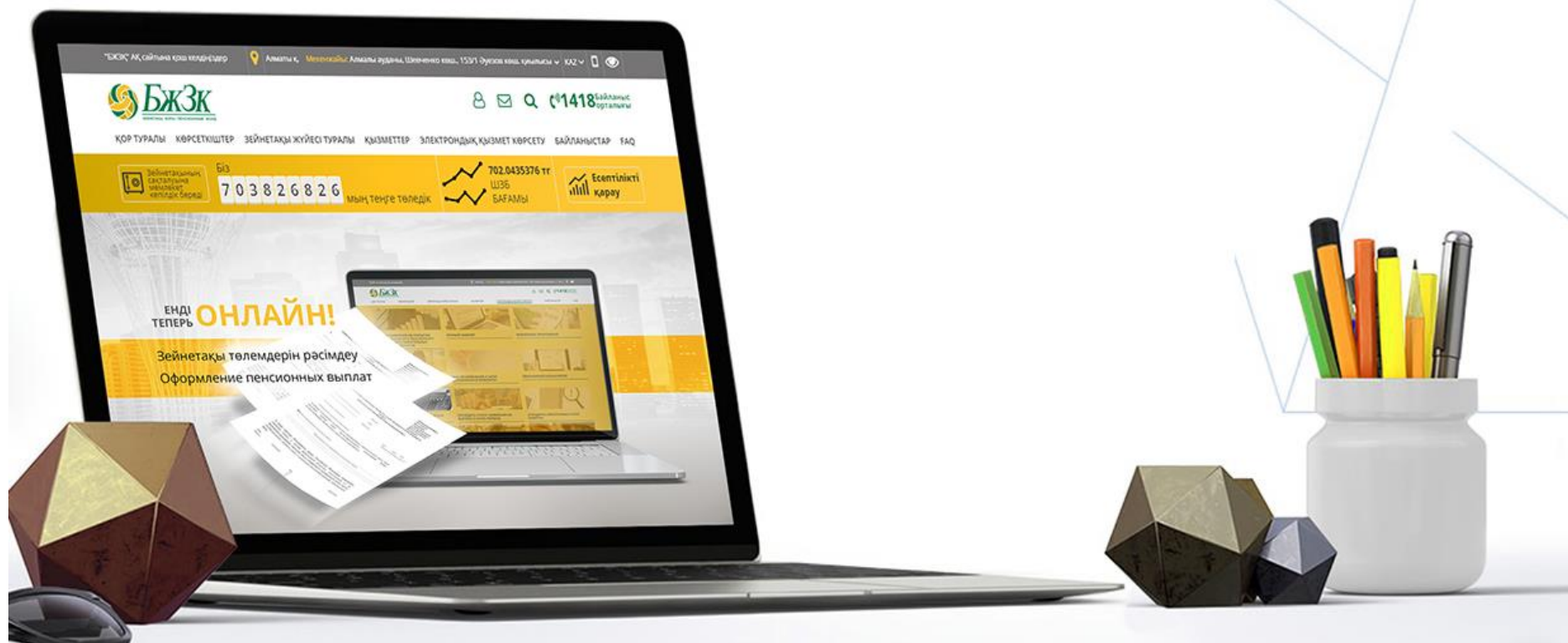


Пороги минимальной достаточности



Алматы, декабрь 2021 года



2 сентября 2019 года:

«Поручаю Правительству до конца года проработать вопрос целевого использования работающими гражданами части своих пенсионных накоплений, например, для покупки жилья или получения образования»

1 сентября 2020 года:

«Поручаю Правительству совместно с Национальным банком до конца текущего года принять все необходимые нормативно-правовые акты и провести подготовительную работу»

Общенациональный план мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года "Казахстан в новой реальности: время действий" (утвержден Указом Президента РК №413 от 14 сентября 2020 года)

п.59 Принятие до конца 2020 года всех необходимых нормативных правовых актов и проведение организационно-подготовительной работы для возможности использования населением части своих пенсионных накоплений с учетом: определения "порога минимальной достаточности" в зависимости от текущего возраста вкладчика, прогнозируемых регулярности отчислений и доходности пенсионных накоплений, **которые позволят в будущем получать индекслируемую пенсию (включая базовую пенсию) в размере минимальной заработной платы в месяц до достижения получателем 82-летнего возраста; ежегодного пересмотра "порога минимальной достаточности"** в соответствии с изменениями социально-экономических и демографических условий; определения механизма обеспечения контроля за целевым использованием пенсионных накоплений; возможности совместного целевого использования пенсионных накоплений супругами и близкими родственниками; введения ограничения на приобретение за счет использования части пенсионных накоплений жилья у близких родственников, а также на реализацию приобретенного жилья в течение не менее чем 5 лет

24 января 2020 года

«Сделан первый шаг в решении этого важного вопроса. Наша цель – не раздать все накопления сейчас, оставив людей без достойной пенсии в старости. Нужно создать стимул для выведения зарплат из тени, чтобы люди начали требовать от работодателей платить пенсионные взносы».

1 сентября 2020 года

«Уже в 2021 году 700 тысяч вкладчиков ЕНПФ смогут использовать часть своих накоплений на приобретение жилья, лечение или для передачи в управление финансовым компаниям... Данная реформа также станет действенным инструментом «обеления» трудовых отношений, создания стимулов для участия в пенсионной системе.

Гражданам с доходами, недостаточными для самостоятельного решения жилищных вопросов, будет оказываться эффективная социальная поддержка...»

- **Закон РК от 02.01.2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам восстановления экономического роста», в т.ч.:**
 - Законы:**
 - пенсионном обеспечении в Республике Казахстан
 - браке (супружестве) и семье
 - банках и банковской деятельности в Республике Казахстан
 - жилищных отношениях
 - Кодексы:**
 - здоровье народа и системе здравоохранения
 - Гражданский
 - Гражданский процессуальный
 - Уголовно-процессуальный
- **Постановление Правительства РК от 06.01.2021 года № 1 «Об определении уполномоченных операторов по целевому использованию ЕПВ из ЕНПФ в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения и внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства РК», в т.ч.:**
 - Постановление Правительства РК от 2 октября 2013 года № 1042 «Об утверждении Правил осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ, ОППВ ЕНПФ, и методики осуществления расчета размера пенсионных выплат»:
 - Методика определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами
 - Методика определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений
- **Приказ МИИР РК от 21.01.2021 года № 24 «Об утверждении Правил использования ЕПВ для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством РК»**
- **Постановления Правления АРРФР РК**
 - От 09.02.2021 года № 15 «Об утверждении Типовой формы договора о доверительном управлении пенсионными активами, заключенного между ЕНПФ и УИП»
 - От 11.02.2021 года № 21 «Об утверждении Правил и сроков передачи пенсионных активов в доверительное управление УИП и передачи пенсионных активов от одного УИП к другому УИП или НБРК»
 - От 15.02.2021 года № 29 «Об утверждении Требований к УИП, которым могут быть переданы в доверительное управление пенсионные активы, а также перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет данных пенсионных активов, и внесении изменений и дополнений в постановление Правления НБРК от 3 февраля 2014 года № 10 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем»
- **Приказ МЗ РК от 15.02.2021 года № ҚР ДСМ-18 «Об утверждении правил использования ЕПВ на лечение»**
- **и другие**

«Министерство является разработчиком Методики определения порогов минимальной достаточности пенсионных накоплений.

Методика определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений была разработана МТСЗН в 2020 году и утверждена постановлением Правительства РК №1 от 6 января 2021 года.

Проект постановления Правительства РК об утверждении Методики, разработанный МТСЗН, прошел все необходимые процедуры, предусмотренные при принятии нормативных правовых актов:

- при разработке параметров, включенных в Методику, было проведено несколько заседаний рабочих групп, с привлечением независимых экспертов;
- 29 ноября 2020 года прошли публичные обсуждения на Портале открытых НПА;
- 4 декабря 2020 года он был размещен на интернет-ресурсе МТСЗН, где в течение 10 дней к нему собирались комментарии и предложения;
- прошел согласование со всеми заинтересованными государственными органами».

9 декабря 2021 года

По сообщению пресс-секретаря Главы государства Берика Уали:

«Президент прислушался к многочисленным обращениям граждан относительно решения об увеличении пороговых значений пенсионных накоплений. Значения будут увеличены в результате повышения со следующего года минимальной заработной платы. Как известно, **основная задача пенсионной системы – обеспечить необходимый достаточный доход гражданам после выхода на пенсию.** В этой связи **решение об увеличении порога пенсионных накоплений – шаг в правильном направлении.** Вместе с тем, для поддержки граждан, которые не успели использовать свои сверхнормативные накопления, президент поручил правительству **продлить сроки действия прежних порогов достаточности до 1 апреля 2022 года.»**

Исходя из главной цели НПС – **формирование накоплений для обеспечения адекватного уровня жизни на пенсии** – определены три условия, по которым вкладчики могут воспользоваться правом изъятия ЕПВ и/или перевода ПН в УИП:

1. Получение пенсионных выплат, совокупный размер которых обеспечивает коэффициент замещения $\geq 40\%$ от среднемесячного дохода получателя, но не более среднемесячного дохода по РК
 - в пределах 50% от ПН на дату первого обращения (*перевод в УИП не предусмотрен*)
2. Наличие договора пенсионного аннуитета, обеспечивающего пожизненные ежемесячные выплаты $\geq 70\%$ от прожиточного минимума
 - в пределах 100% от ПН
3. Наличие ПН, превышающих порог минимальной достаточности
 - в пределах 100% суммы превышения

Вкладчики, имеющие ПН, сформированные за счет ОПВ и ОППВ, доступные для ЕПВ/перевода в УИП на 01.01.2021

Категория	КОЛ-ВО	сумма, млрд тенге
Пенсионеры по КЗ свыше 40%	38 061	94
С договором пенсионного аннуитета	354 436	256
Работающие	761 754	2 445
Всего	1 154 251	2 795

Методика определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений (Постановление ПРК 1042)

- **Порог минимальной достаточности (ПМД)** – минимальный размер пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, необходимый для обеспечения ежемесячной пенсии не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, определенный в соответствии с методикой определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений.

Формула расчета ПМД:

$$\text{ПМД}_{x_0} = \text{ТСПВ}_{x_1} \times \frac{(1+i)^{x_1-x_0}}{(1+i)^{x_1-x_0}} - \text{ТСОПВ}_{x_0}$$

где:

ПМД_{x₀} - порог минимальной достаточности пенсионных накоплений для вкладчика в возрасте X₀;

ТСПВ_{x₁} - текущая стоимость пенсионных выплат из ЕНПФ для получателя в возрасте X₁;

ТСПОВ_{x₀} - текущая стоимость обязательных пенсионных взносов для вкладчика в возрасте X₀;

i - годовая процентная ставка доходности;

I - годовая ставка индексации размера минимальной пенсии;

X₀ - возраст вкладчика, где X₀ < X₁;

X₁ - возраст, с которого осуществляются выплаты за счет пенсионных накоплений.

Параметры для расчета ПМД*

- ✓ годовая процентная ставка доходности – **6,5%**;
- ✓ годовая ставка индексации пенсионных выплат из ЕНПФ – **5%**;
- ✓ ставка индексации размера минимальной пенсии – **5%**;
- ✓ годовая ставка индексации размера МЗП – **5%**;
- ✓ прогнозная частота ОПВ – **12 раз в год**;
- ✓ начальный и предельный возраст осуществления пенсионных выплат – **60 лет и 82 года**;

* Принимаются согласно Методике на ежегодной основе по представлению Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан и по согласованию с Министерством национальной экономики Республики Казахстан.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЛЯ РАСЧЕТА ПМД В 2021 И 2022 ГОДАХ

в тенге

Наименование	2021	2022	Прирост
Минимальная пенсия (МП)	43 272	46 302	7%
Минимальная заработная плата (МЗП)	42 500	60 000	41%
Минимальная базовая пенсия (МБП) = 54% от ПМ	18 524	19 450	5%
Прожиточный минимум (ПМ)	34 302	36 018	5%
Расчетный показатель	2021	2022	Прирост
Размер первоначальной пенсионной выплаты из ЕНПФ, определенный как разница между максимумом {МЗП; МП} и МБП	24 748	40 550	64%

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Вкладчики, имеющие ПН, сформированные за счет ОПВ и ОПВВ, доступные для ЕПВ/перевода в УИП*

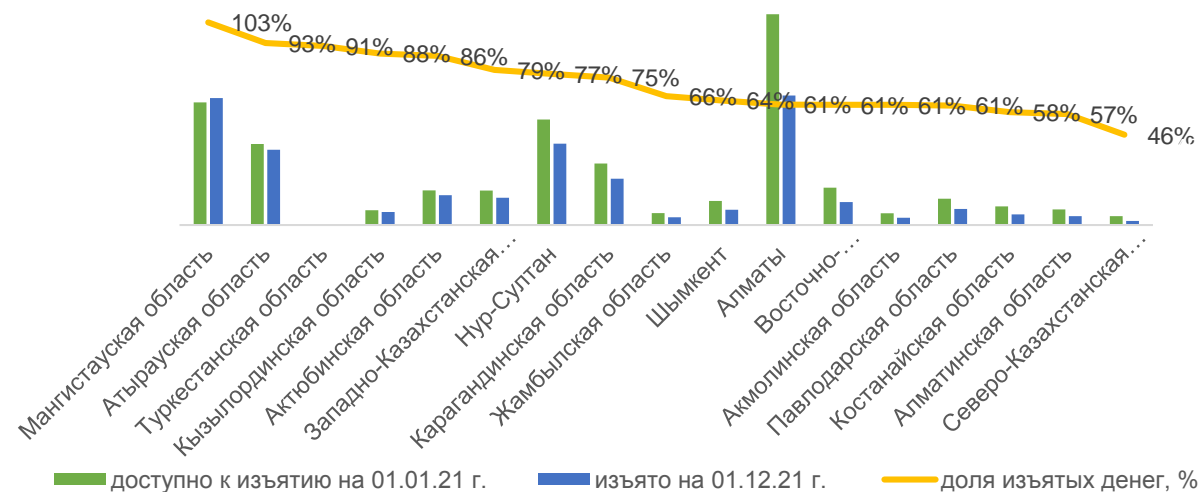
Категория вкладчиков	на 01.01.2021 г. по ПМД на 2021 г.		исполнено заявок за 11 месяцев 2021 г.		на 01.11.2021 г. по ПМД на 2022 г.	
	кол-во, чел.	сумма, млрд тенге	кол-во, ед.	сумма ЕПВ в млрд тенге	кол-во, чел.	сумма
Пенсионеры с КЗ свыше 40%	354 436	256	41 576	64	387 262	276
Вкладчики с договором ППА	38 061	94	11 046	39	44 019	86
Вкладчики с ПН свыше ПМД	761 754	2 445	549 528	2 020	150 684	539
Всего	1 154 251	2 795	602 150	2 123	581 965	901

Сведения об изъятии ЕПВ на 01.12.2021г.

Наименование уполномоченного оператора	Исполненные заявки за 11 мес. 2021 г.	
	Заявления, ед.	Сумма, млн тенге
АО "Отбасы банк"	499 637	1 995 666
АО "Народный банк Казахстана"	20 484	48 136
АО "Банк ЦентрКредит"	6 183	10 106
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	235	549
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	147	536
Итого на жилье	526 686	2 054 991
АО «ЖССБ «Отбасы банк»	75 464	67 892
Итого на лечение	75 464	67 892
Всего	602 150	2 122 883

* За исключением пенсионеров

Уровень использования ПН за 11 мес. 2021 г. в разрезе регионов, млн тенге



Динамика изъятий ЕПВ по месяцам

2021 год	Сумма ЕПВ (в млн тенге)
январь	49 164
февраль	600 716
март	302 578
апрель	284 211
май	180 145
июнь	157 828
июль	122 038
август	118 966
сентябрь	115 468
октябрь	97 722
ноябрь	108 594
Итого	2 122 883



Главное назначение накопительной пенсионной системы – формирование накоплений для обеспечения **адекватного уровня жизни** на пенсии.

Для полноценного решения задачи адекватности пенсионного обеспечения граждан с учетом международных стандартов требуется ежегодная актуализация порогов с учетом роста социальных показателей.

Рекомендации MCGPI: «необходимо уменьшать досрочные оттоки пенсионных накоплений с тем, чтобы накопления сохранялись к пенсионному возрасту для своего главного назначения...»



Международные стандарты минимальной адекватности пенсионных выплат.

МОТ: $\geq 40\%$ от среднемесячной зарплаты для среднестатистического работника

ОЭСР: $\geq 70\%$ от дохода за последний год до выхода на пенсию

ВБ: $\geq 78\%$ от среднего нетто дохода за всю карьеру, или

$\geq 60\%$ от среднего брутто дохода за всю карьеру, или

$\geq 53\%$ от нетто дохода за последний год до выхода на пенсию, или

$\geq 42\%$ от брутто дохода за последний год до выхода на пенсию



Значительные досрочные денежные оттоки из накопительной пенсионной системы снижают **инвестиционные возможности пенсионных активов**, оказывают негативное влияние на инвестиционную доходность и инфляцию

Существенная часть пенсионных активов инвестируется во внутреннюю экономику, содействуя ее укреплению и развитию.

Несбалансированные досрочные изъятия капитала могут отрицательно сказаться на структуре портфеля пенсионных активов и, как следствие, на инвестиционной доходности.



Повышение риска недостижения минимального стандарта МОТ по КЗ в условиях сворачивания солидарной пенсии после 2040 года

Регулярные 100% изъятия пенсионных накоплений выше порогов достаточности ведут в будущем к **устойчивому снижению КЗ многокомпонентной пенсии** и, соответственно, к снижению уровня пенсионного обеспечения в будущем

**БЛАГОДАРИМ
ЗА ВНИМАНИЕ!**



www.enpf.kz



enpf@enpf.kz



1418

