



СТРУКТУРА СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В КАЗАХСТАНЕ



ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗА СЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

БАЗОВАЯ ПЕНСИЯ

Размер зависит от стажа:

65% от ПМ – (в 2024 г.) от 0 до 10 лет;

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

Максимальная пенсия – 105% ПМ (в 2024 г. – 45 577 тг) при стаже 33 года и более

Минимальный размер выплаты – 65% от ПМ (в 2024 г. – 28 215 тг)

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ВОЗРАСТУ (Солидарная пенсия)

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

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

55 МРП (в 2024 г. – 203 060 тг) Максимальный размер дохода, принимаемого для расчета пенсии.

Минимальный размер выплаты при полном трудовом стаже – одна минимальная пенсия (в 2024 г. – 57 853 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 2024 г. – 4 250 000 тг, 50*85000). При этом максимальный совокупный доход не должен быть выше 12 размеров 50-кратного МЗП (в 2024 г. – 51 000 000 тг, 12*50*85000).

5% - ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ РАБОТОДАТЕЛЯ

от ежемесячного дохода работника за счет собственных средств работодателя. При этом ежемесячный доход, принимаемый для исчисления, должен быть не менее 1 МЗП и не должен превышать 50-кратный МЗП. Размер ОПВР с 2024 года – 1,5%, 2025 года – 2,5%, 2026 года – 3,5%, 2027 года – 4,5%, 2028 года – 5%.

Накопления ОПВР не могут наследоваться.

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 МТСЭН РК.

ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

вносятся 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 01.01.2024 г. с обязательными пенсионными взносами работодателя для всех работников (родившихся в 1975 г. и позже), зачисляемыми на условные пенсионные счета (УПС);
- с добровольными пенсионными взносами (ДПВ) физических и юридических лиц, зачисляемыми на ИПС получателя.



УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННЫМИ АКТИВАМИ

СОВЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ НАЦИОНАЛЬНЫМ ФОНДОМ:

- Президент РК – Председатель Совета;
- Премьер-Министр;
- Председатели Сената и Мажлиса Парламента;
- Руководитель Администрации Президента РК;
- Председатель Национального Банка;
- Первый заместитель Премьер-Министра РК;
- Председатель Высшей аудиторской палаты РК;
- Министр финансов;
- Министр национальной экономики;

РАБОЧИЙ ОРГАН: Администрация Президента РК.

Совет по управлению Национальным Фондом

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

Правительство РК

- Утверждает перечень разрешенных финансовых инструментов для инвестирования пенсионных активов.
- Утверждает инвестиционную декларацию;
- Разрабатывает инвестиционную стратегию;
- Принимает решения по операциям с пенсионными активами.

НБРК Банк-кастодиан Управляющий ПА

- Доверительный управляющий;
- Утверждает инвестиционную декларацию;
- Разрабатывает инвестиционную стратегию;
- Принимает решения по операциям с пенсионными активами.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

- Разработка и утверждение требований к УИП, а также перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов;
- Размещение на интернет-ресурсе реестра УИП, соответствующих требованиям по осуществлению деятельности по управлению пенсионными активами.

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 передаче пенсионных накоплений вкладчика(ов) в УИП в течение 30-ти календарных дней после даты поступления заявления(ий).

Доверительный управляющий инвестиционным портфелем

- Разработка и утверждение инвестиционной декларации;
- Принятие инвестиционных решений в отношении пенсионных активов;
- Предоставление гарантии по обеспечению минимального уровня доходности;
- Перевод ПН вкладчика от одного УИП к другому УИП не чаще одного раза в год согласно заявлению вкладчика;
- Возврат пенсионных накоплений вкладчика в доверительное управление НБРК по заявлению вкладчика не ранее, чем через один год после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП;
- Возврат пенсионных накоплений вкладчика в доверительное управление НБРК за 10 дней до достижения вкладчиком пенсионного возраста;
- Соблюдение требований регуляторного органа.

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ИЗ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

ВЫПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, СФОРМИРОВАННЫХ В ЕНПФ

Вид пенсионных накоплений	За счет обязательных видов пенсионных взносов	За счет добровольных пенсионных взносов
Условия для получения пенсионных выплат	<ul style="list-style-type: none"> При достижении пенсионного возраста: Мужчины – 63 года; Женщины – 61 года (с 2023г. до 2028 г.) Поэтапное повышение пенсионного возраста с 61 до 63 лет: 2028 -2031 гг. (ежегодно + 6 месяцев); Инвалиды I и II группы (если инвалидность установлена бессрочно). Инвалиды могут обратиться за выплатой в ЕНПФ либо продолжить уплату ОПВ. 	<ul style="list-style-type: none"> При достижении 50-летнего возраста. Инвалиды I и II (бессрочно).
Периодичность выплат	<p>Ежемесячно: Если сумма пенсионных накоплений больше 12-кратного размера минимальной пенсии (в 2024 г. – 694 236 тг, 12*57 853).</p> <p>Годовая сумма пенсионных выплат в первый год осуществления выплат рассчитывается как произведение суммы пенсионных накоплений на ставку выплат 6,5% (сумма пенсионных накоплений*6,5%/12), в последующие годы размер выплаты будет пересчитываться путем увеличения ежемесячной выплаты за предыдущий год на ставку индексации 5%.</p> <p>Минимальная сумма выплаты - 70% от ПМ.</p> <p>Единовременно: Если сумма пенсионных накоплений меньше 12-кратного размера минимальной пенсии.</p>	<p>По выбору получателя:</p> <ul style="list-style-type: none"> одновременно ежемесячно ежегодно
Целевое использование единовременных выплат	<p>Единовременно, неограниченное число раз в пределах суммы пенсионных накоплений доступной для изъятия: В целях улучшения жилищных условий, оплаты лечения Лица, имеющие право на целевое использование ПН с:</p> <ol style="list-style-type: none"> суммой пенсионных накоплений (за счет ОПВ), превышающей порог минимальной достаточности; размером пенсии, обеспечивающим коэффициент замещения не ниже 40% среднемесячного дохода. При этом единовременная выплата составляет не более 50% от пенсионных накоплений; договором пенсионного аннуитета, заключенным со страховой организацией. При этом единовременная выплата не может превышать размер пенсионных накоплений за счет ОПВ. 	<ul style="list-style-type: none"> Изъятия за счет ДПВ на целевое использование не предусмотрены
Прочие единовременные выплаты	<ul style="list-style-type: none"> В случае смерти вкладчика: на погребение (в пределах размера 94 МРП, в 2024 г. – 347 048 тг, 94*3692), наследникам в соответствии с законодательством РК. Выехавшие на постоянное место жительства за пределы РК иностранцы и лица без гражданства. 	

ПЕРЕВОД ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В КСЖ

Вкладчики, имеющие право на перевод накоплений в КСЖ

- Отложенный пенсионный аннуитет:**
 - По возрасту: За счет ОПВ: Мужчины – 45 лет, Женщины – 40 лет.
 - При инвалидности I и II группы (бессрочно).

Вкладчики, имеющие право на выплату аннуитета

- По договорам немедленного и отложенного пенсионного аннуитета**
 - По возрасту: За счет ОПВ: Мужчины – 55 лет; Женщины – 53 лет (с 2023 г.). Поэтапное повышение возраста с 53 до 55 лет: 2028 -2031 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

Лица, достигшие пенсионного возраста (для обеспечения минимальной ежемесячной пожизненной выплаты): мужчины в 2024 г. – 8,6 млн тг, женщины – 11,2 млн тг. В случае приобретения отложенного аннуитета: мужчины в 2024 г. – 7,8 млн тг, женщины – 9,8 млн тг. В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ и (или) ОППВ, для заключения договора пенсионного аннуитета могут быть использованы накопления, сформированные за счет ДПВ.

Размер минимальной ежемесячной выплаты из КСЖ

Не менее 70% от прожиточного минимума (в 2024 г. – 30 385 тг, 43 407*70%).

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНOSОВ И ВЫПЛАТ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ/ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

Перечисление взноса	Начисление инвестиционного дохода	Выплата*
ОПВ	Освобождено	ИПН по ставке 10%
ОППВ	Освобождено	ИПН по ставке 10%
ДПВ	Освобождено**	ИПН по ставке 10%

*Согласно Налоговому Кодексу размер облагаемого дохода в виде пенсионных выплат из ЕНПФ определяется в следующем порядке: (минус) сумма корректировки по индивидуальному подоходному 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.

Статья 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.

**1) ДПВ работника - вычет по ИПН для работника
2) ДПВ работодателя в пользу работника - не являются доходом работника
3) ДПВ работодателя - на вычет по КПН.

ПРОГРАММА “НАЦИОНАЛЬНЫЙ ФОНД - ДЕТЯМ”

Всем детям – гражданам Казахстана в равных долях ежегодно будет начисляться 50% от инвестиционного дохода (инвестирование в составе активов НацФонда) с 2024 года

ЦЕЛЕВЫЕ НАКОПИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА В ЕНПФ

до достижения 18 лет

Целевые требования и инвестиционный доход будут начисляться без права досрочного снятия (Накопления наследуются)

после достижения 18 лет

Дети получают право использования накоплений на две цели: улучшение жилищных условий, оплата образования

ЕНПФ – оператор по учету целевых требований (обязательств), целевых активов, целевых накоплений на целевых накопительных счетах, осуществлению выплат целевых накоплений.

Участниками программы стали **6 919 131 ребенок** (рожденные с 01.01.2006 г. по 31.12.2023 г. включительно), из них 304 815 участниками в 2024 году исполняется 18 лет.

Всем им начислена одинаковая сумма в размере **100 долларов и 52 цента США**.

Инвестиционный доход НацФонда в годовом выражении составил **1,39 миллиардов долларов США** (среденный годовой доход НацФонда за 18 лет), 50% от инвестиционного дохода НацФонда – это сумма целевых требований к начислению в 2024 году – 695,5 миллионов долларов США.

СПИСОК АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ:

ДПВ – Дополнительные пенсионные взносы
ЕНПФ – АО “Единый накопительный пенсионный фонд”
ИПН – Индивидуальный подоходный налог
ИПС – Индивидуальный пенсионный счет
КСЖ – Компания по страхованию жизни
МЗП – Минимальный размер заработной платы
МРП – Месячный расчетный показатель
МТСЭН РК – Министерство труда и социальной защиты населения РК
НБ РК – Национальный банк Республики Казахстан

ОПВ – Обязательные пенсионные взносы работника
ОПВР – Обязательные пенсионные взносы работодателя
ОППВ – Обязательные профессиональные пенсионные взносы
ПМ – Прожиточный минимум
ПА – Пенсионные акты
РК – Республика Казахстан
УИП – Управляющий инвестиционным портфелем
УПС – Условный пенсионный счет