

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Более 4,33 трлн тенге использовали казахстанцы на приобретение жилья и (или) лечение

Более 4,33 трлн тенге пенсионных накоплений использовали казахстанцы в соответствии с 2,52 млн заявлений на приобретение жилья и (или) лечение. Напомним, что пенсионные накопления могут быть использованы гражданами многократно в пределах суммы пенсионных накоплений в ЕНПФ, доступной для изъятия на жилье, лечение или перевод управляющим компаниям.

На жилье

По состоянию на **1 января 2025 года** в период с января 2021 года АО «ЕНПФ» (далее - ЕНПФ, Фонд) исполнило **1 885 252 заявления** вкладчиков (получателей) на улучшение жилищных условий на сумму порядка **3,74 трлн тенге**, которая переведена на специальные счета, открытые в банках-уполномоченных операторах.

Средняя сумма единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий составила более **1,98 млн тенге**.

Максимальное количество заявлений на улучшение жилищных условий исполнено для жителей г. Алматы (20,66%), г. Астаны (20,12%), Мангистауской области (9,47%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» представлена подробная информация о целях использования казахстанцами единовременных пенсионных выплат и осуществлении данных выплат в разрезе регионов (подразделы [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий по целям»](#) и [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий»](#) соответственно).

При анализе целей, на которые вкладчики (получатели) используют свои накопления, выявлено, что для приобретения жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) исполнено 28,89% от всех заявлений на улучшение жилищных условий, пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления - 23,91%, частичного погашения задолженности по ипотечному займу по системе жилищных строительных сбережений - 18,55%, частичного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком) - 17,84%.

Уполномоченными операторами, принимающими заявления на использование части пенсионных накоплений, являются на сегодняшний день АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Фридом Банк Казахстан».

Отметим, что **573,43 млрд тенге** возвращено на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков (получателей) от уполномоченных операторов в связи с тем, что единовременные пенсионные выплаты казахстанцами не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

На лечение

В целях оплаты лечения Фондом исполнено **639 251 заявление** на сумму более **593,19 млрд тенге**. Средняя сумма изъятия составляет порядка **0,93 млн тенге**.

В целях получения стоматологических услуг исполнено 97,07% заявлений на оплату лечения, офтальмологических услуг - 2,16%. На остальные медицинские направления использовано менее 1% пенсионных сбережений.

Самыми активными в освоении пенсионных накоплений в целях оплаты лечения стали жители г. Алматы (исполнено 14,35% от всего объема заявлений на оплату лечения), Атырауской области (14,07%), г. Астаны (12,51%)

При этом на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось порядка **54,66 млрд тенге**, которые не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Ознакомиться с актуальной статистикой по использованию пенсионных накоплений на лечение можно на сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» - [«Единовременные пенсионные выплаты на лечение»](#).

В частное управление

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 января текущего года с 18.02.2021 г. переведено более **62,25 млрд тенге**, ЕНПФ исполнено **46 608 заявлений от 33 079 заявителей**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,34 млн тенге**. Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте enpf.kz в разделе «Показатели» - «[Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям](#)».

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 в разделе «Услуги» - «[Реестр управляющих инвестиционным портфелем](#)». Отметим, что из общего объема переведенных средств в размере более **62,25 млрд тенге 18,66% или более 11,61 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **8,59% или порядка 5,35 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **9,33% или более 5,8 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **3,25% или более 2,02 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз», **60,18% или порядка 37,47 млрд тенге** в АО «Halyk Finance».

Напомним, с 1 июля 2023 года вкладчики могут передавать УИП до 50% своих накоплений за счет обязательных видов взносов (ОПВ и ОППВ) без учета порога достаточности. Накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, можно передать УИП в полном объеме. С июля 2023 года по декабрь 2024 года этим правом воспользовались 30 012 казахстанцев, переведя управляющим портфелем около 53,16 млрд тенге. При этом ЕНПФ исполнил 40 497 заявлений на перевод.

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. За период с 16 марта 2022 года по 31 декабря 2024 года поменяли УИП 264 заявителя: ЕНПФ исполнил 367 заявлений на перевод из одного УИП в другой на общую сумму 810 млн тенге.

С 01.07.2023 года сократился срок возврата пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в НБРК. Заявление на возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в НБРК можно предоставить в ЕНПФ спустя 1 год с даты передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП (ранее подать заявление можно было только через 2 года после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП). С 15 марта 2023 года по 31 декабря 2024 года ЕНПФ исполнено 3 073 заявления по переводу средств в НБРК из УИП на общую сумму более 7,76 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.

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением Национального Банка РК до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции. При переводе пенсионных накоплений под управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности пенсионных активов, который рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующим на рынке.

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. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", обеспечивает осуществление пенсионных выплат. Также Фонд осуществляет учет

целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений (ЦН) на целевые накопительные счета, выплат ЦН их получателю на банковские счета, учет возвратов ЦН в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан в рамках программы «Национальный фонд – детям». (Подробнее на www.enpf.kz).