**«Сохранность и доход наших накоплений»**

 Сегодня вы получите ответы на 5 наиболее актуальных вопросов от ЕНПФ об инвестиционной деятельности, инвестиционном доходе и гарантиях сохранности наших с вами накоплений.

1. **Учитывается ли уровень инфляции при выплате пенсионных накоплений, существует ли какая-то гарантия, защищающая накопления?**

 В соответствии со статьей 5 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в ЕНПФ в размере фактически внесенных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты.

 Правилами выполнения гарантий государства получателям пенсионных выплат по сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции, утвержденными постановлением Правительства РК от 10 апреля 2014 года № 341, определен список лиц, на которых распространяется гарантия:

1. на момент достижения пенсионного возраста (мужчины по достижении 63 лет, женщины по достижении 58 лет);
2. инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
3. выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцам и лицам без гражданства.

 В случае смерти лица, имеющего право на выплату разницы, сумма выплаты разницы осуществляется наследнику в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

 При наступлении права на выплаты каждому получателю индивидуально рассчитывается доходность и уровень инфляции за весь период нахождения в накопительной пенсионной системе. Если инвестиционный доход не будет покрывать инфляцию, разница будет начислена на банковский счет вкладчика из государственного бюджета.

 Для получения перерасчета необходимо обратиться в ЦОН (отделения НАО «Государственная Корпорация «Правительство для граждан») по месту жительства и заполнить соответствующее заявление.

1. **Как и куда Фондом инвестируются пенсионные накопления казахстанцев?**

 В соответствии с Законом доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБ РК) на основании договора о доверительном управлении, заключенного между НБ РК и ЕНПФ.

 Инвестиционное управление пенсионными активами реализуется в соответствии с Инвестиционной декларацией единого накопительного пенсионного фонда, утвержденной постановлением Правления НБ РК от 18 марта 2016 года № 86. Кроме того, инвестиционные решения принимаются в соответствии с предложениями Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, в том числе по перечню разрешенных инструментов для размещения пенсионных активов Фонда.

 Инвестиционная стратегия НБ РК основана на диверсификации активов в различные финансовые инструменты, номинированные как в тенге, так и в иностранной валюте в целях обеспечения сбалансированного уровня доходности в долгосрочной перспективе, а также направлена на инвестирование в различные финансовые инструменты с целью минимизации рисков.

 На сегодняшний день пенсионные активы инвестированы в государственные ценные бумаги, бумаги компаний квазигосударственного сектора, корпоративные облигации и акции эмитентов РК, размещаются во вклады банков второго уровня и иностранных банков, а также в инструменты надежных зарубежных эмитентов. Информация об инвестиционной деятельности регулярно публикуется на официальном сайте Фонда www.enpf.kz («О Фонде» – «Инвестиционная деятельность» – «Структура инвестиционного портфеля пенсионных активов», «Обзор инвестиционной деятельности»).

1. **Какой инвестиционный доход ожидать в этом году?**

 Сделать точный расчет предполагаемого инвестиционного дохода на пенсионные активы на долгосрочный период невозможно. Инвестиционный доход не является постоянной величиной и зависит от структуры инвестиционного портфеля и операций с финансовыми инструментами. Его величина изменяется ежедневно в зависимости от ряда факторов, таких как рыночная ситуация, переоценка финансовых инструментов, изменение курсов валют и т.д.

 Если рассматривать размер инвестдохода, начисляемого на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков (получателей), индивидуально, то он зависит от размера самих накоплений – чем больше накоплений и насколько постоянна периодичность их пополнения, тем выше начисляемый инвестиционный доход.

 Тем не менее, ЕНПФ рекомендует своим вкладчикам воспользоваться инструментом «Пенсионный калькулятор 1» на сайте enpf.kz в разделе «Электронные сервисы», с помощью которого можно рассчитать размер пенсионной выплаты из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов. Данный калькулятор предназначен для ожидаемого расчета пенсии накопительной, солидарной, базовой, а также добровольной. Расчет основан на прогнозах по росту инфляции, инвестиционной доходности, росту заработной платы. Результат расчета выдается в трех сценариях, отличающихся различными прогнозными данными: оптимистичном, реалистичном и пессимистичном. Пенсионный калькулятор позволяет строить прогноз об ожидаемых выплатах при выходе на пенсию. Одним из основных критериев при расчете совокупной суммы пенсионных выплат при выходе на пенсию является частота определенных поступлений пенсионных взносов.

1. **Долго не получал зарплату, отчисления значит не делал тоже. За это время мне инвестиционный доход не начислялся? В каких случаях он перестает начисляться?**

 Инвестиционный доход начисляется постоянно. Начисляется он ежедневно в конце каждого финансового дня на средства до их исчерпания, то есть даже если человек вышел на пенсию и уже получает ее, на его еще нетронутые накопления продолжает начисляться инвестдоход.

 Недавно в операционном зале ЕНПФ был похожий случай. Молодой человек пришел обновить свой пенсионный договор – наконец устроился на работу. До этого два года регулярно отчисления не делал. И на его счету, по его же расчетам, должно быть не более 600 тысяч тенге. Но получив выписку, он был приятно удивлен: за много месяцев его неактивности его пенсионные накопления увеличились более чем на 120 тысяч и составили более 720 тысяч тенге. Если же пенсионный счет регулярно пополняется, то цифры в разы больше.

 Информацию о начисленном инвестиционном доходе можно узнать из выписки с ИПС, получить которую можно несколькими способами: при личном обращении в офисе Фонда, посредством электронной и традиционной почты, через сайт или мобильное приложение ENPF.

1. **Облагается ли инвестиционный доход налогом?**

 Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) Фонда, в том числе начисленный инвестиционный доход, выплачиваемые с ИПС при наступлении условий, предусмотренных пенсионным законодательством Республики Казахстан (при достижении пенсионного возраста, при установлении инвалидности 1,2 групп бессрочно и т.д.) подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

 Так, в соответствии с подпунктом 3 статьи 160 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налогового кодекса РК), пенсионные выплаты относятся к доходу, облагаемому налогом у источника выплаты.

 В соответствии со статьей 170 Налогового кодекса РК, к доходу в виде пенсионных выплат, подлежащему налогообложению, относятся выплаты, осуществляемые единым накопительным пенсионным фондом из пенсионных накоплений налогоплательщиков, сформированных за счет: обязательных пенсионных взносов; обязательных профессиональных пенсионных взносов; добровольных пенсионных взносов. Однако, вкладчики (получатели), которые достигли пенсионного возраста, являющиеся гражданами Казахстана, при получении выплат по графику или в связи с выездом на постоянное место жительство за пределы Республики Казахстан, имеют право на налоговые вычеты, уменьшающие размер дохода, с которого уплачивается налог. Иными словами, подоходным налогом будет облагаться не вся выплата, а только ее часть. Чтобы определить окончательную сумму налога, необходимо от «пенсионных выплат за год» отнять «установленный налоговый вычет».

 Кроме того, некоторые категории граждан, в соответствии с подпунктами 13) и 13-2) пункта 1 статьи 156 Налогового Кодекса, могут рассчитывать на корректировку дохода в пределах 75-кратного минимального размера заработной платы.

**Пресс-центр АО «ЕНПФ»**