

# ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ С BCC INVEST

Мы не только сохраним,  
но и приумножим!



# Использование пенсионных накоплений

До 2021 года



Деньги только  
в ЕНПФ

С 2021 года

Можно использовать свыше  
порога достаточности:



Улучшение жилищных  
условий



Некоторые виды  
лечения



Передача в  
управление УИП

С 01.07.2023 года

Можно использовать свыше  
порога достаточности на:



Улучшение жилищных  
условий



Некоторые виды  
лечения



Передача в управление УИП  
до 50% от суммы накоплений  
не зависимо от порога  
достаточности

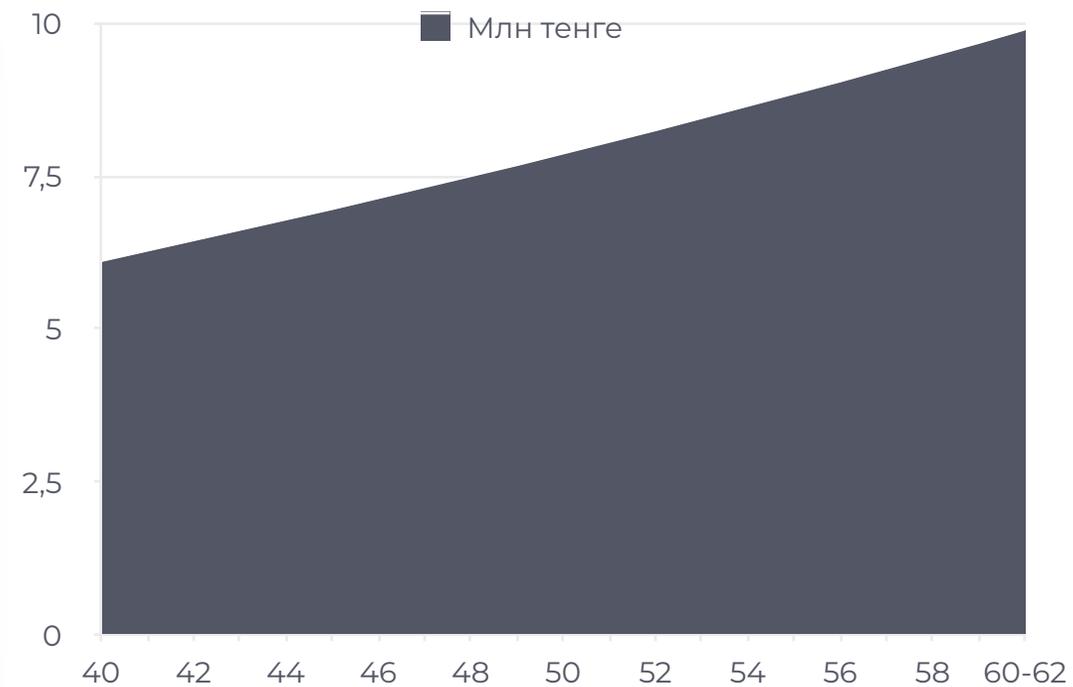
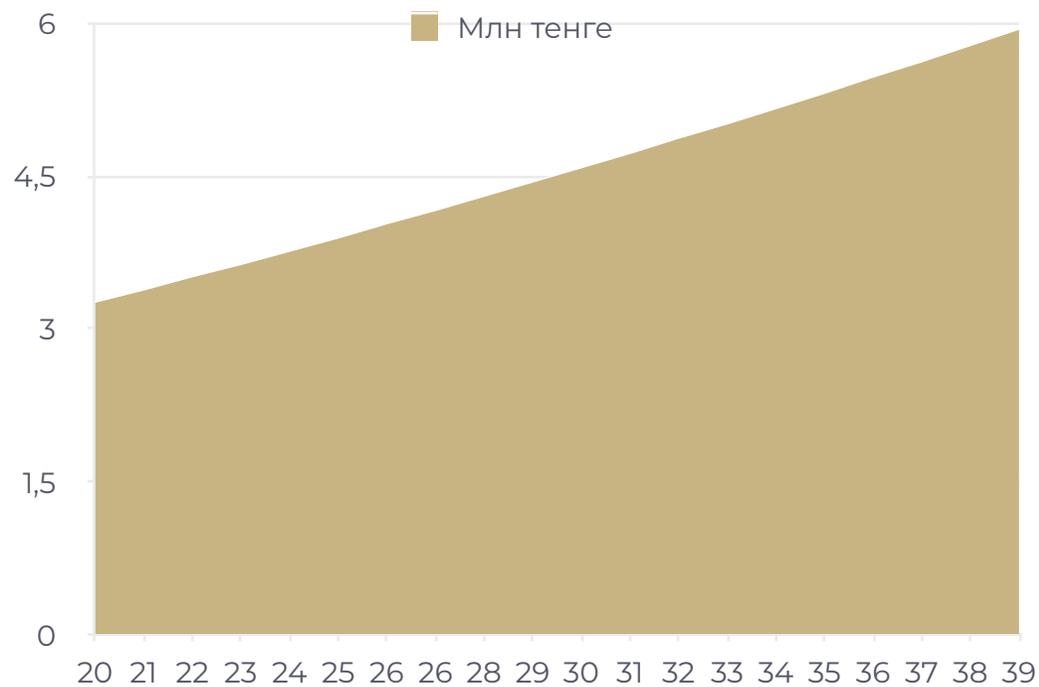
\*УИП – управляющая компания, имеющая лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг

# Использование пенсионных накоплений

ПОРОГИ МИНИМАЛЬНОЙ ДОСТАТОЧНОСТИ НА 2024 ГОД В РАМКАХ ДОСРОЧНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

С 20 ДО 39 ЛЕТ

С 40 ДО 62 ЛЕТ



# Трехсторонний контроль

## Требования к управляющим:



Собственный капитал  
≥ 3млрд. тг



Опыт управления  
портфелем в сумме  
≥ 5млрд. тг



Отсутствие  
убыточной  
деятельности



Соблюдение  
прudenциальных  
нормативов

bcc  invest

### ЕНПФ

Осуществление сверки и  
контроль учета активов



### АГЕНТСТВО ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Надзорные функции



### БАНК КАСТОДИАН

АО ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК  
Контроль операций с  
пенсионными активами и сверка  
инвестиционного портфеля

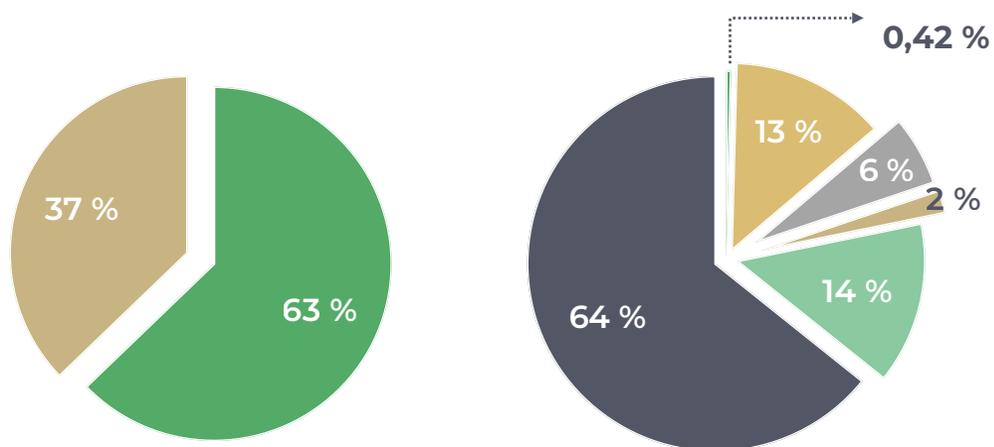


# Преимущества передачи в УПА

	Инвестиционный доход в периоде*					
	01.01.2022		01.01.2023		01.01.2024	
	млрд тенге	%	млрд тенге	%	млрд тенге	%
<b>АО BCC Invest</b>	<b>0,075</b>	<b>8,37 %</b>	<b>0,0428</b>	<b>2,75 %</b>	<b>0,2302</b>	<b>13,05 %</b>
<b>Национальный Банк РК</b>	<b>1 398,85</b>	<b>11,13 %</b>	<b>914,08</b>	<b>6,55 %</b>	<b>1 606,81</b>	<b>10,11 %</b>

# Преимущества передачи в УПА

## Структура портфелей пенсионных активов в %



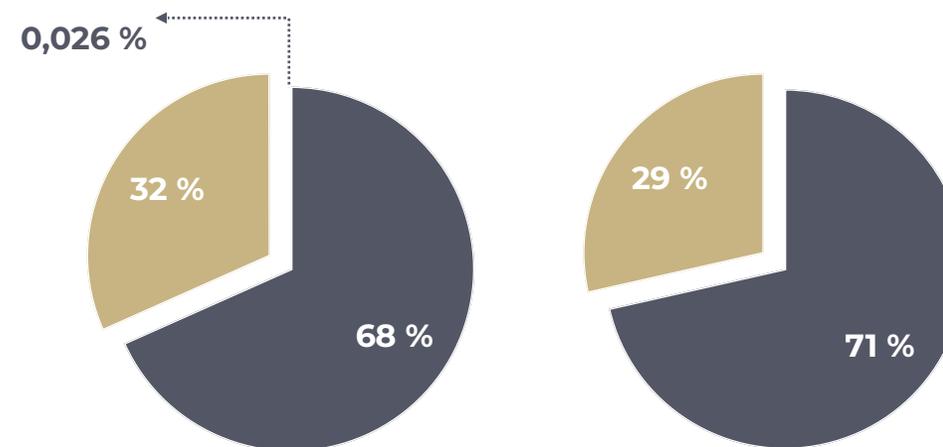
### BCC Invest

- ДС и остатки на счетах, РЕПО и прочие активы
- Депозиты (HBRK, БВУ и иностранные банки)

### HBRK

- Активы, находящиеся во внешнем управлении
- Акции РК и ин.Эмитентов (ГДР, Паи ETF)

## Структура портфелей пенсионных активов по валютам в %



### HBRK

- Национальная валюта
- Российские рубли

### BCC Invest

- Доллары США

Превалирование тенге для получения максимальной доходности в условиях высокой ставки в тенге. При этом, остается стабильная доля валютных активов для снижения валютного риска. Высокое кредитное качество портфеля облигаций для стабильного дохода при низких рисках. Превалирование тенге для получения максимальной доходности в условиях высокой ставки в тенге. При этом, остается стабильная доля валютных активов для снижения валютного риска.

## Гарантии сохранности

Сведения о коэффициентах номинальной доходности пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении по состоянию на 01.01.2024 года

	К2 за период декабрь 2022 года – декабрь 2023 года (12 месяцев)	К2 за период декабрь 2021 года – декабрь 2023 года (24 месяца)
АО "BCC Invest" ДО АО "Банк ЦентрКредит"	<b>11,9</b>	<b>16,15</b>
Минимальное значение доходности пенсионных активов	<b>10,25</b>	<b>12,08</b>
Выполнение	<b>+</b>	<b>+</b>

Государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов, в ЕНПФ в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, с учетом уровня инфляции на момент достижения лицами права на получение выплат из ЕНПФ в соответствии с пенсионным законодательством РК и иными НПА РК.

**Гарантия сохранности пенсионных активов также обеспечивается посредством установления требований к управляющим инвестиционным портфелем по возмещению за счет собственного капитала** отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан, а также Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2023 года № 62

# BCC INVEST – управляющий первого выбора

**Т 58,3 млрд**

В топ-3 крупнейших  
инвестиционных управляющих  
в стране по активам

**До 17%**

Целевая доходность BCC Invest

**25 лет**

Опыт управления активами



Источник: финансовая  
отчетность и данные BCC Invest

# BCC INVEST – управляющий первого выбора

Дочерняя компания системообразующего банка РК с рейтингом ВВ- (прогноз – «Стабильный»)

**14,13**

Достаточность собственного капитала

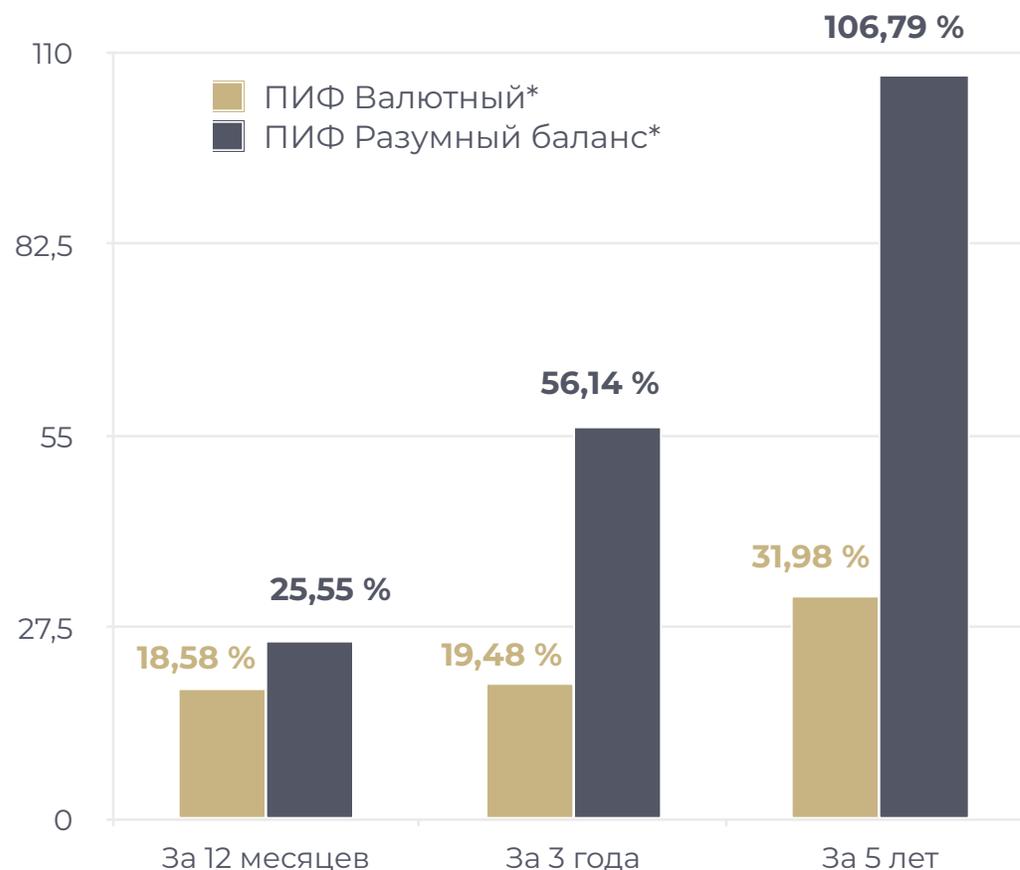
**7%**

Комиссия управляющего от прироста инвестиционного дохода (установленный максимум 7,5%)

**0%**

Отсутствие комиссии за управление

\* – указана абсолютная доходность паевых инвестиционных фондов, отражающая доходность относительно ее средней цены в валюте, в которой торгуется этот актив.



## Процесс передачи



Далее отслеживаем инвестиционный доход в выписке из Единого пенсионного фонда

*\*Представленная в настоящем материале информация не является исчерпывающей и получена АО «BCC Invest» из общедоступных источников. Перед началом процесса передачи пенсионных накоплений в управление АО «BCC Invest» необходимо обратиться за соответствующей консультацией в ЕНПФ*

# Часто задаваемые вопросы (1)

1

## Когда можно перевести пенсионные накопления обратно в ЕНПФ?

Пенсионные накопления, переданные в УИП, можно вернуть в ЕНПФ не ранее, чем через 2 года с момента перевода.

2

## Как долго накопления вкладчика могут находиться у управляющей компании?

Согласно пенсионного законодательства пенсионные накопления, переданные в УИП, могут находиться в управлении до достижения вкладчиком пенсионного возраста.

3

## Как часто можно переводить пенсионные накопления в УИП?

Доход от инвестиций будет реинвестирован. По достижению пенсионного возраста Вы получите свои пенсионные накопления вместе с инвестиционным доходом.

4

## Что делать вкладчику, передавшему свои пенсионные накопления в УИП при выходе на пенсию?

Согласно действующему законодательству, за 10 дней до наступления пенсионного возраста у вкладчика, деньги из УИП автоматически переводятся в ЕНПФ для расчетов и начисления пенсионных выплат из накопительной системы.

5

## Какие комиссии оплачиваются за перевод?

При переводе пенсионных накоплений из/в ЕНПФ комиссии за перевод отсутствуют. Переводится ровно та сумма, которая указывается в заявлении.

6

## Кто может переводить пенсионные накопления в УИП?

Переводить часть своих пенсионных накоплений могут вкладчики, имеющие открытый пенсионный счет в ЕНПФ для обязательных пенсионных взносов, в возрасте от 18 до 61 года (для женщин в 2024 году) и до 63 лет (для мужчин). Вкладчики, достигшие пенсионного возраста, не имеют право передавать свои пенсионные накопления в УИП.

## Часто задаваемые вопросы (2)

1

**Можно ли снимать начисленный инвестиционный доход с пенсионных накоплений, переданных в УИП?**

Изъятие начисленного инвестиционного дохода, начисленного на сумму пенсионных накоплений, переданных в УИП не предусмотрено. Инвестиционный доход начисляется на пенсионный счет.

2

**Что произойдет с моими накоплениями, если управляющая компания лишится лицензии, расторгнет договор с ЕНПФ или обанкротится?**

В случае вышеназванных ситуаций, пенсионные накопления вкладчика вместе с начисленным инвестиционным доходом могут быть переведены в другую управляющую компанию или возвращены в ЕНПФ согласно действующему законодательству.

3

**Как можно следить за деятельностью УИП, которым переданы пенсионные накопления?**

Согласно требований законодательства УИП обязаны ежемесячно публиковать информацию относительно пенсионных накоплений, переданных в управление на собственном официальном интернет ресурсе. Также информация о результатах управления пенсионными активами, структуре инвестиционного портфеля и инвестиционная декларация публикуется на сайте ЕНПФ в разделе «Показатели».

4

**Где можно узнать информацию о своих накоплениях, переданных в УИП и сумму начисленного инвестиционного дохода?**

Поскольку пенсионные накопления, которые передаются в УИП обезличены, информация о сумме пенсионных накоплений, а также сумма начисленного инвестиционного дохода отражается в выписке с индивидуального пенсионного счета в ЕНПФ. Выписку можно получить в отделении ЕНПФ, в личном кабинете ЕНПФ на сайте [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz) или в мобильном приложении ЕНПФ.

5

**Может ли вкладчик самостоятельно выбирать финансовые инструменты для инвестирования собственных пенсионных накоплений или самостоятельно управлять своими пенсионными накоплениями, переданными в УИП?**

В соответствии с действующим законодательством, управление пенсионными накоплениями осуществляется профессиональным управляющим, имеющим лицензию на осуществление такой деятельности, а также выполняющим требования к таким компаниям, определенные законодательством РК и иными законодательными актами.

# АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»

Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова 98, блок А, 5 этаж, БЦ «Old Square»



 [pensiya@bcc-invest.kz](mailto:pensiya@bcc-invest.kz)

 <https://www.bcc-invest.kz>

## ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящий материал подготовлен сотрудниками АО «ВСС Invest» и распространяется исключительно для информационных целей. Распространение данного материала, не является деятельностью по инвестиционному консультированию. Информация, приведенная в данном материале, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Данная информация не является исчерпывающим изложением актуальных событий финансового или коммерческого характера и не может быть использована в таком качестве.

Получатель данного материала не должен сугубо полагаться на представленную информацию для принятия решений. Расчеты, исторические данные и иная информация, которая может содержаться в данном материале, подготовлены сотрудниками ВСС Invest на основе информации и данных, полученных из публичных источников. ВСС Invest не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации.

Любая предоставляемая ВСС Invest информация используется клиентом исключительно по своему усмотрению и на свой риск. Предоставляемая ВСС Invest информация не является предложением о покупке и/или обязательством по инвестированию пенсионных активов, побуждением к инвестированию и рекомендацией Клиенту по инвестиционным, налоговым и юридическим вопросам, в том числе по вопросу о соответствии инвестирования пенсионных активов конкретным целям Клиента. Клиент должен самостоятельно оценивать возможность передачи пенсионных активов в доверительное управление ВСС Invest. Клиенту не следует осуществлять передачу, если ее экономическая и юридическая суть, документация, условия и связанные с ней риски остаются неясными или не соответствуют целям, намерениям и ожиданиям Клиента.

Перед передачей пенсионных активов в доверительное управление ВСС Invest, получателям данной информации необходимо ознакомиться с документами, характеризующими процесс и целесообразность передачи и провести всесторонние консультации со своими финансовыми, юридическими, налоговыми, бухгалтерскими и иными консультантами до передачи.

Прошлые показатели не являются гарантией будущих результатов. Стоимость инвестиций может упасть или вырасти.

Информация о прогнозируемой положительной доходности может расцениваться не иначе как предположения. Результаты инвестиционной деятельности в прошлом не определяют результаты в будущем, а стоимость активов может как увеличиваться, так и уменьшаться. ВСС Invest не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, которые могут быть получены Клиентом на основании использования представленной информации.