



КАЗАХСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ХАЛҚЫҢЫҢ ИНВЕСТИЦИЈАЛЫҚ
МӨДЕНИЕТІ МЕН ҚАРЖЫЛЫҚ
САУАТТЫЛЫҒЫН АРТТЫРУДЫҢ
2007–2011 ЖЫЛДАРҒА
АРНАЛҒАН БАҒДАРЛАМАСЫ

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ
И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН НА 2007–2011 ГОДЫ

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

учись управлять своими деньгами

Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра г. Алматы

Алматы, 2009

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

01

стр.	
02	Пенсионная система в Казахстане
05	Как выбрать пенсионный фонд?
06	Пенсионный договор
07	Права и обязанности вкладчика
08	Как формируется пенсия?
10	Добровольные и обязательные пенсионные взносы
11	Порядок получения пенсии
12	Можно ли управлять своим пенсионным счетом?
13	Перевод с одного пенсионного фонда в другой. Автоперевод.
14	В каких случаях можно досрочно снять пенсионные накопления?

Введение

Пенсия – это особый момент в жизни, когда человек, достигая определенного возраста, может законно отойти от дел. И естественно, его в первую очередь волнует: сможет ли он поддерживать тот образ жизни, который привык вести до этого? Хватит ли ему денег, чтобы содержать свою семью и еще что-то оставить внукам? Сможет ли он, наконец, расслабиться и позволить себе роскошества?

Мы привыкли любые свободные деньги класть в банк на депозит, но есть еще масса способов получить доход. И зарубежные пенсионеры активно ими пользуются. Именно это позволяет им путешествовать круглый год и не отказывать себе в маленьких радостях.

В этой брошюре мы расскажем вам о пенсионной системе Казахстана, как правильно выбрать пенсионный фонд и можно ли управлять своим счетом. Удачи!

Пенсионная система в Казахстане

Как при Советском Союзе, так и после его распада, заботу о пенсионерах на себя взяло государство. Оно выплачивало деньги по принципу «солидарности поколений»: то есть за счет налогов, которые отдавали работающие граждане. Но с каждым годом эта система становилась все менее эффективной. Казахстан переходил на рыночную экономику, в стране были высокие темпы роста инфляции и безработицы, упали объемы ВВП, возник острый бюджетный дефицит. В итоге – пенсию начали задерживать, а у государства возникли долги. Поэтому в 1997 году был принят Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон). Нововведения заключались в создании новой накопительной пенсионной системы при постепенном отказе от солидарной. За основу пенсионной реформы была принята чилийская модель. Пенсионная система в Чили не содержит распределительного механизма и полностью основана на накоплении средств на индивидуальных счетах работников и капитализации взносов. Каждый, вступающий в накопительную пенсионную схему, получает индивидуальный пенсионный счет, на котором аккумулируются его пенсионные взносы, размер которых зафиксирован. Эти средства накапливаются и инвестируются частными пенсионными фондами (активы инвестируются, главным образом, ООИУПА, что означает «Организация осуществляющая инвестиционное управление активами»), а по достижении вкладчиком пенсионного возраста они становятся источником его пенсионных выплат. Поми-

мо основ чилийской системы казахстанская модель восприняла и адаптировала под свои особенности опыт и других стран, поэтому считается одной из наиболее успешных в мировой практике. Казахстан стал первой страной на территории СНГ, которая в 1998 году начала планомерный переход к системе накопительного пенсионного обеспечения на принципах персональных пенсионных отчислений. Окончательный переход должен состояться в 2040 году.

Пенсионное обеспечение Казахстана представляет собой систему из трех уровней (пилларов), сочетающих одновременно механизмы солидарной и накопительной систем:

Первый уровень – это солидарная пенсионная система, унаследованная Казахстаном от СССР после его распада и основанная на «солидарности поколений», в которой источником пенсионных выплат становится государственный бюджет за счет налоговых отчислений работающей части населения и других поступлений. Размер пенсионных выплат определяется трудовым стажем. В настоящее время в рамках этого уровня формируются пенсионные выплаты для тех, чей трудовой стаж на момент выхода на пенсию по состоянию на 1 января 1998 года составляет не менее шести месяцев.

Второй уровень – это обязательная накопительная пенсионная система с фиксированным 10-процентным размером пенсионных отчислений от ежемесячного дохода для граждан Казахстана, иностранцев и лиц без гражданства, постоянно проживающих в Казахстане.

Третий уровень – накопительная система, основанная на добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносах.

В семье Оспановых проживает три поколения. Дедушке Мурату Амангельдиновичу сейчас 73 года, его сыну Нурлану Муратовичу 48 лет, а внуку Олжасу – 25. Глава семейства Оспановых уже десять лет находится на пенсии и ежемесячно получает 18 670 тенге. Его сыну до пенсии 15 лет, а внуку – и вовсе 38. Дедушка Мурат Оспанов получает свою пенсию по старой солидарной системе, то есть согласно первому уровню. Второй уровень – это обязательная накопительная система, когда от зарплаты отнимают 10 процентов и переводят в пенсионный фонд. На счету у Нурлана Оспанова за 10 лет, что действует новая пенсионная система, накопилось семь миллионов тенге. Если он будет зарабатывать примерно столько же, то к моменту выхода на пенсию, у него на счету будет приблизительно 19 миллионов. Плюс к этому добавится пенсия по солидарной системе, которая учитывает стаж на 1 января 1998 года.

Олжас уже начал самостоятельно вносить по 10 тысяч тенге со своей зарплаты, чтобы дальнейшая сумма его пенсии увеличилась. Потому что к тому моменту, когда он выйдет на пенсию, солидарная система перестанет существовать и придется рассчитывать только на себя. И Олжас не одинок в своих стремлениях. Сейчас количество добровольных пенсионных счетов в Казахстане составляет больше 40 тысяч.

В условиях общемировой нестабильности экономики и кризисов, у вас может возникнуть естественный страх потери тех денег, которые так долго откладываются на старость. Но нужно успокоиться, потому что действующая законодательная база надежно сохраняет пенсионные накопления. То есть государство гарантирует сохранность пенсионных накоплений во всех пенсионных фондах с учетом уровня инфляции. Сейчас в Казахстане 14 накопительных пенсионных фондов, которые имеют 76 филиалов по всей республике и 48 представительств.

Накопительная пенсионная система включает в себя три элемента:

- пенсионные фонды
- организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами (ООИУПА)
- банки-кастодианы

Пенсионные фонды привлекают пенсионные взносы, осуществляют пенсионные выплаты и ведут учет индивидуальных счетов вкладчиков. ООИУПА управляют пенсионными активами, инвестируя их в различные инструменты, разрешенные законодательством. А банки-кастодианы хранят пенсионные деньги и контролирует их целевое размещение.

В целях защиты прав и интересов вкладчиков накопительным пенсионным фондам запрещается:

1. предпринимательская деятельность, за исключением видов деятельности, установленных Законом;
2. осуществление купли-продажи имущества, за исключением купли-продажи и сдачи в аренду имущества, приобретенного для собственных нужд и сделок с финансовыми инструментами, определяемыми уполномоченным органом;
3. страховая деятельность;
4. передача в залог пенсионных активов;
5. выпуск ценных бумаг, кроме акций;
6. приобретение долей участия в уставных капиталах

или акций юридических лиц, за исключением приобретения долей участия в уставном капитале или акций:

- финансовых организаций;
- юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- юридических лиц, осуществляющих автоматизацию накопительного пенсионного фонда.

Доля участия в уставном капитале и количество акций юридических лиц, указанных в подпункте б) настоящего пункта, принадлежащие накопительному пенсионному фонду, не должны превышать размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Как выбрать пенсионный фонд?

Основными параметрами для правильного выбора пенсионного фонда служат надежность, удобство и выгода. Поэтому прежде чем остановить свой выбор на пенсионном фонде, вначале постарайтесь подробнее узнать о каждом из них (достаточность собственного капитала, высоколиквидных активов фонда и др). Можно ознакомиться с результатами их деятельности из средств массовой информации или на сайте Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) – www.afn.kz. Обращайте внимание на:

Надежность. При выборе пенсионного фонда важно учитывать такие характеристики, как состав акционеров фонда, величину собственного и уставного капитала, рейтинг банка-кастодиана. Эти показатели дают большее понимание надежности – сможет ли фонд выполнить свои обязательства. Другие показатели, играющие важную роль – это число вкладчиков, доверивших свои накопления, объем пенсионных накоплений и выплат, начисленный и «чистый» инвестиционный доход, размер собственного капитала. Каждая из этих характеристик важна уже сама по себе, а в совокупности они создают полную картину.

Удобство. Можно поинтересоваться, развивается ли выбранный вами фонд, имеет ли удаленный доступ через мобильные телефоны, Интернет, банкоматы, чтобы люди сэкономили свое время. Если у фонда нет сайта – это первый повод насторожиться. Вам нужно отслеживать финансовую отчетность вашего пенсионного фонда, поэтому внимательно относитесь к тому, представлена ли она на сайте и в каком виде. Обратите внимание, в каких формах НПФ предоставляет выписки со счетов вкладчиков. Можете ли вы регулярно получать выписку по смс или по электронной почте информацию о состоянии своего счета на сайте фонда?

Выгода. Она бывает прямая и косвенная. Прямая – инвестиционный доход, имеет два аспекта: доходность и риски. Никто не хочет говорить о рисках, но сбрасывать их со счетов нельзя. Чем они выше, тем больше будет доходность. Но нельзя ориентироваться только на доходность, нужно учитывать кредитный риск. Сегодня по уровню доходности все фонды можно разделить на группы – показывающие высокую, среднюю и низкую доходность. Большинство из них относится к группе со средней доходностью (от 10-12 процентов). Именно на эти фонды мы предлагаем обратить внимание.

Пенсионный договор

Пенсионный договор – это договор, заключаемый между накопительным пенсионным фондом и вкладчиком (получателем) в письменной форме об установлении, изменении или прекращении правоотношений, связанных с пенсионными взносами, накоплениями и получением выплат, типовая форма которого установлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации (далее – Агентство).

Прежде чем заключить договор о пенсионном обеспечении необходимо ознакомиться со следующими документами выбранного накопительного пенсионного фонда:

- лицензией Агентства, дающей право накопительному пенсионному фонду на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат;
- условиями пенсионных правил, согласованными в обязательном порядке с Агентством;
- условиями договоров о пенсионном обеспечении по предполагаемому виду пенсионных взносов (обязательным, добровольным и доб-

ровольным профессиональным), своими правами и обязанностями.

Права и обязанности вкладчика

Вкладчики обязательных пенсионных взносов и получатели пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов имеют право:

1. выбирать накопительный пенсионный фонд для заключения с ним договора о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов;
2. получать информацию об акционерах накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана в объеме, определяемом уполномоченным органом;
3. получать информацию о состоянии пенсионных накоплений;
4. обжаловать в судебном порядке действия накопительного пенсионного фонда;
5. получать пенсионные выплаты из накопительного пенсионного фонда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан на момент осуществления выплат;
6. переводить в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа, свои пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного фонда в другой, но не чаще чем два раза в году;
7. завещать свои пенсионные накопления в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
8. изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
9. переводить пенсионные накопления из накопительного пенсионного фонда в страховую организацию;
10. осуществлять иные права согласно договору о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов и законодательству Республики Казахстан.

Вкладчики обязательных пенсионных взносов и получатели пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов обязаны:

1. одновременно являться стороной не более чем одного договора о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных

взносов в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и иметь пенсионные накопления за счет обязательных пенсионных взносов только в одном накопительном пенсионном фонде;

2. сообщать в накопительные пенсионные фонды обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств накопительным пенсионным фондом, в течение десяти календарных дней с даты таких изменений;
3. заключать договор пенсионного аннуитета в случаях, предусмотренных Законом;
4. выполнять иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и условиями договора о пенсионном обеспечении.

ВНИМАНИЕ!

За несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов при условии фактической выплаты зарплаты работодатель должен перечислить в пользу работника пению в размере 2,5-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, на каждый день просрочки

Как формируется пенсия?

После того, как вы достигли пенсионного возраста (в Казахстане для женщин он составляет 58 лет, для мужчин 63 года), в пенсионном фонде определяют ваш персональный уровень дожития. Дожитие – это тот срок, который вам осталось прожить до конца жизни с момента выхода на пенсию. На срок определения дожития влияет множество факторов: это и состояние здоровья и условия проживания и место работы и множество других показателей. Пенсионный вкладчик должен заполнить определенную анкету, которая включает в себя обширный перечень вопросов, от наследственных болезней до продуктов, которые он потребляет. Кроме того, нужно еще пройти медицинское освидетельствование. На основе всех данных и будет составлен персональный коэффициент дожития. В соответствии с ним и рассчитываются пенсионные начисления. Уровень дожития пересматривается ежегодно.

КСТАТИ!

Среднегодовой уровень дожития для женщин в Казахстане составляет 18 лет, а у мужчин – 7 лет.

Считается, что максимальный возраст женщины в Казахстане составляет 109 лет. У мужчин чуть меньше – 101 год. При расчете вашего коэффициента дожития, берется именно максимальный возраст, и уже из него вычитаются года в соответствии с вашими показателями.

Так как дедушка Мурат Оспанов получает деньги в соответствии с первым уровнем, то есть ему выплачивает пенсию государство, то у него не вычитывается среднегодовой уровень дожития. Но вот его сыну Нурлану Оспанову до пенсии осталось еще 15 лет. В принципе, у него хорошее состояние здоровья, но в детстве он перенес несложную операцию на сердце. Работает он заместителем директора в небольшой компании и часто подвергается стрессу. Живет он с семьей в 3-комнатной квартире в центре города. Питаться предпочитает только домашней пищей. Сейчас сложно сказать, какой поставят уровень дожития Нурлану Муратовичу, до пенсии ему еще довольно далеко. Но вполне вероятно, что он может быть в районе 12-15 лет. Олжасу до пенсии еще жить и жить, но он активно занимается спортом, не употребляет алкоголь и табак и работает в офисе. Если он сохранит этот образ жизни до конца, то его уровень дожития будет оценен еще выше, чем у отца.

МЕЖДУ ПРОЧИМ!

Люди, занимающиеся вычислением персонального уровня дожития, называются актуариями. Это социальные демографы. Именно на них лежит очень большая ответственность вычислить, сколько лет вам осталось прожить после пенсии. Но, как и в любой работе, и они могут допускать ошибки. Общемировая погрешность актуарных расчетов составляет 18 процентов. То есть 18 человек из 100 могут существенно пережить тот возраст, который им вычислили. Чтобы не остаться без пенсии в этот период, вам уже сейчас нужно подстраховаться. Например, можно купить социальную ренту у компаний по страхованию жизни, которые будут выплачивать вам деньги до конца жизни. Или уже сейчас начать добровольно накапливать пенсию.

Добровольные и накопительные пенсионные взносы

Прежде чем говорить о размере пенсии, вы должны задать себе очень важный вопрос.

ВНИМАНИЕ ВАЖНЫЙ ВОПРОС!

Какую пенсию вы хотите получать? Какая сумма вас устроит ежемесячно или ежегодно?

Только после того, как вы ответите себе на этот вопрос, мы можем продолжать разговор. Иначе бесполезно что-то говорить, потому что у вас нет четкого представления о сумме, которая вам нужна. Допустим, вы хотите получать тысячу долларов ежемесячно. Прежде всего, нужно учитывать темпы инфляции. То есть через 20 лет, когда вы выйдете на пенсию, она может составлять, например, 36 процентов. То есть вы должны получать на руки 1360 долларов. Это аналогично сегодняшним 1000 долларам. У вас может возникнуть вопрос, каким образом вы будете получать эти деньги, если сейчас пенсия лимитирована 250 тысячами тенге в год? Пенсионная реформа в Казахстане началась недавно, и люди, выходящие на заслуженный отдых, пока получают в пенсию в соответствии с первым и вторым уровнем. Как правило, их обязательные пенсионные накопления не очень велики, поэтому существует лимит. Но со временем он будет меняться или исчезнет вовсе, пока нет соответствующего постановления на этот счет. Но вы должны быть готовы к тому, что можете сами сформировать размер своей будущей пенсии. Поэтому, чтобы добиться желаемой суммы, вы должны или определенно зарабатывать или дополнительно добровольно вносить пенсионные отчисления.

Чем добровольные пенсионные взносы отличаются от обязательных? Во-первых, вы сами решаете сколько и когда вы будете класть на свой пенсионный счет. Если обязательные пенсионные взносы предполагают, что с вашей зарплаты удерживаются 10 процентов, то при добровольных сумма может быть неограниченна. Естественно, при условии, что у вас остаются деньги на ведение нормального образа жизни. Во-вторых, именно они помогут сформировать размер вашей будущей пенсии.

Перед Нурланом Оспанов два пути получения пенсии. Если он будет продолжать работать, отдавая 10 процентов с каждой зарплаты в счет обязательных пенсионных взносов, то к моменту выхода на пенсию, у него будет 19 миллионов тенге не счету. Если теоретически, его уровень дожития оценят в

15 лет, то в год Нурлан Муратович будет получать 600 тысяч тенге или 50 тысяч ежемесячно. Но Нурлану Оспанову этих денег кажется недостаточно. Ему бы хотелось получать 200 тысяч в месяц. Поэтому он думает о том, как накопить недостающую сумму. Самый верный способ – копить добровольно, ежемесячно перечисляя сумму, которая для него необременительна и способна превратиться в будущем в хорошую пенсию. Чтобы получить желаемые 200 тысяч в месяц, он должен накопить еще дополнительные 17 миллионов тенге. Этим сейчас и озабочен Нурлан Муратович. Если бы эти мысли к нему пришли раньше, то сумма добровольных пенсионных накоплений была бы гораздо меньше, чем когда до пенсии осталось всего 15 лет.

Подумайте о своей старости сейчас. Не откладывайте эти мысли на потом. Ваши сегодняшняя активность – это завтрашняя обеспеченная старость. Если вы за все годы накопили 3 миллиона тенге, то их вы только и получите. Их разделят на все ваши годы дожития и поверьте, это будет весьма скромная сумма. Никаких дополнительных денег государство вам не предоставит. Поэтому так важно, чтобы вы не скрывали ваш доход. Чем больше ваша официальная зарплата, тем выше ваши пенсионные накопления.

В этой брошюре мы не можем привести все математические выкладки, они слишком сложны и малопонятны для читателя. Но вы можете обратиться в ваш пенсионный фонд, который поможет рассчитать, сколько вы должны зарабатывать и добровольно откладывать, чтобы получить желаемую сумму. Поверьте, лучше заняться этим сейчас, чем в старости получать копейки.

Порядок получения пенсии

А теперь перейдем к техническим моментам. Что делать, чтобы начать получать пенсию?

Если вы достигли пенсионного возраста, то для получения пенсионных накоплений из пенсионного фонда вам необходимо представить в ваш фонд следующие документы:

- Заявление о назначении пенсионных выплат установленной формы (заполняется в Фонде);
- Копию документа, удостоверяющего личность (Оригинал);
- РНН;
- Счет и реквизиты Банка.

Инвалиды I и II групп, если инвалидность установлена бессрочно, кроме вышеперечисленных документов представляют подлинник и копию справки об установлении инвалидности, выданной МСЭК (медико-социальной экспертизой).

Если по каким-то причинам вы не в состоянии прийти и лично обратиться в офис структурных подразделений фонда, то можно отправить документы почтой. В этом случае копия документа, удостоверяющего вашу личность и ваша подпись в заявлении о назначении пенсионных выплат должны быть нотариально заверены.

В течение 15 рабочих дней после получения документов накопительный пенсионный фонд разработает и представит вам для рассмотрения дополнительное соглашение, которое является неотъемлемой частью договора о пенсионном обеспечении. Это соглашение включает в себя график, по которому будут производиться пенсионные выплаты по вашему желанию: раз в год, ежеквартально или ежемесячно. С 1 января 2008 года пенсионер может получить из НПФ не более 250 тысяч тенге в год. Их можно разбить на 12 месяцев или получить единовременно. Но этот лимит непостоянный, который с течением времени будет меняться в сторону увеличения.

Пенсионный фонд вам может предложить две схемы получения пенсии, при условии, что у вас достаточно накоплений на пенсионном счете.

Схема № 1. Выплачивать частями с применением аннуитетного коэффициента. Если у вас большие накопления, то их можно разбить на годы дожития, при этом ежемесячная сумма должна быть не меньше минимального размера действующей пенсии.

Схема № 2. Выдать ежегодные 250 тысяч тенге.

Если у вас недостаточно накоплений на пенсионном счете, то пенсионный фонд вам сразу предложит вторую схему.

Можно ли управлять своим пенсионным счетом?

Сейчас вкладчик никак не может управлять своим пенсионным счетом, но с 2012 года будет введена практика так называемых «мультипортфелей», которые дадут возможность каждому вкладчику принимать инвестици-

онные решения в вопросах управления и приумножения своих пенсионных накоплений. Человек сам сможет выбрать, куда и сколько он хочет вложить свои деньги. Для начала предполагается введение лишь трех портфелей, основанных на консервативной, умеренной и агрессивной инвестиционных стратегиях. Однако в будущем при определенных условиях возможна и другая модель сочетания уже большего числа стратегий инвестирования активов.

Таким образом, возникает перспектива, в которой вкладчики будут наделены не только правами, но и ответственностью за управление своими пенсионными активами.

Что такое консервативный портфель? Эта инвестиционная стратегия, которой присущ относительно низкий риск. В такой портфель будут входить государственные ценные бумаги, ценные бумаги наиболее надежных эмитентов с фиксированным доходом и номинированных в национальной валюте. В умеренном портфеле помимо низкорискованных бумаг будут и более рискованные финансовые инструменты, которые обеспечивают и более высокую доходность. И наконец, активы агрессивного будут инвестироваться в финансовые инструменты, в том числе в размере не более 80 процентов в акции, а также в производные инструменты и инструменты, выраженные в иностранной валюте, которые, как правило, несут самые высокие риски.

И даже после того, как уже начнутся пенсионные выплаты, вы можете управлять своими деньгами, инвестируя их. Но специалисты рекомендуют придерживаться консервативной стратегии, риски в таком периоде особенно опасны.

Перевод с одного пенсионного фонда в другой. Автоперевод

Вкладчик вправе переводить свои пенсионные накопления из одного накопительного пенсионного фонда в другой, **но не чаще чем два раза в году**. Все, что нужно – это заключить пенсионный договор с выбранным фондом, средства автоматически в течение 15 рабочих дней переводятся на ваш новый счет в новом фонде.

Часто бывает так, что человек состоит в нескольких пенсионных фондах. С 1 апреля 2009 работает система «автопереводов», которая аккумулирует все накопления в одном пенсионном фонде – в том, с которым был заключен договор с наиболее поздней датой.

Нововведения в процедуре переводов значительно улучшили пенсионную систему. Во-первых, выполняется законодательное требование

вкладчикам иметь только один счет в одном пенсионном фонде; во-вторых, значительно облегчается обслуживание вкладчиков, так как теперь вкладчикам не нужно тратить время и деньги для того, чтобы поменять фонд. В-третьих, в пенсионной системе появится точная информация о количестве вкладчиков и сумме накоплений каждого вкладчика.

В 1999 году Нурлан Оспанов работал в компании «Арай» и заключил договор с пенсионным фондом «Народного банка», куда перечислялись его пенсионные накопления. Но в 2006-м году Нурлан Муратович перешел работать в компанию «Надежда», и заключил договор с ГПНФ, не производя перевод накоплений. В итоге, он стал вкладчиком сразу двух пенсионных фондов. Но с 2009-года, его пенсионные накопления соединились в ГПНФ, как в пенсионном фонде, с которым был заключен наиболее поздний договор. Теперь все деньги Нурлана Оспанова хранятся в одном месте. И если ему захочется вновь вернуться в пенсионный фонд «Народного банка», то он может воспользоваться своим правом поменять НПФ.

В каких случаях можно досрочно снять пенсионные накопления?

Очень часто казахстанцев мучает вопрос – а можно ли сейчас снять пенсионные накопления? Иногда бывают ситуации, когда необходимо срочно иметь деньги на руках. Нужно заплатить за учебу ребенка, отдать долг, купить квартиру, поехать отдыхать. И деньги, которые лежат на пенсионном счету, нужны именно сейчас, а не в какой-то там будущей старости. Но мало кто понимает, что это возможно будут единственные деньги, на которые он сможет жить после выхода на пенсию. И государство, пытаясь оградить своих граждан от самих же себя, ставит преграды.

В итоге, право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет обязательных пенсионных взносов имеют лица, имеющие пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде, полагаются:

1. с 1 января 1998 года – мужчинам по достижении 61 года, женщинам по достижении 56 лет;
с 1 июля 1998 года – мужчинам по достижении 61,5 года, женщинам по достижении 56,5 года;
с 1 июля 1999 года – мужчинам по достижении 62 лет, женщинам по достижении 57 лет;

с 1 июля 2000 года – мужчинам по достижении 62,5 года, женщинам по достижении 57,5 года;

с 1 июля 2001 года – мужчинам по достижении 63 лет, женщинам по достижении 58 лет.

2. Граждане, проживавшие в зонах чрезвычайного и максимального радиационного риска в период с 29 августа 1949 года по 5 июля 1963 года, не менее 10 лет, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О социальной защите граждан, пострадавших вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском испытательном ядерном полигоне» имеют право на назначение пенсии:
 - мужчины – по достижении 50 лет при общем стаже работы не менее 25 лет;
 - женщины – по достижении 45 лет при общем стаже не менее 20 лет.
3. Женщины, родившие 5 и более детей и воспитавшие их до восьмилетнего возраста, имеют право на пенсию по возрасту в полном объеме по достижении 50 лет с последующим увеличением указанного пенсионного возраста на 6 месяцев ежегодно, начиная с 1 июля 1998 года, но не более чем на 3 года в целом.
4. при достижении пятидесятипятилетнего возраста и достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера минимальной пенсии;
5. инвалиды первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно;
6. указанные в пункте 1 статьи 60 Закона;
7. выезжающие или выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцы и лица без гражданства, представившие документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие намерение или факт выезда. При этом на лицо, изъявившее пенсионные накопления при выезде за пределы Республики Казахстан, не распространяется норма пункта 2 статьи 5 Закона.

Кстати, ошибочно думать, что при переезде в другую страну, вы получите на руки все ваши пенсионные накопления. Ваши деньги перейдут в пенсионный фонд той страны, в которую вы уезжаете и также будут продолжать накапливаться.

ПАМЯТКА!

Вкладчик (получатель) – иностранный гражданин или лицо без гражданства – может представить документы в НПФ следующими способами:

- **лично** представить заявление о назначении пенсионных выплат (установленного образца), копию паспорта и оригинал (для обозрения), копию миграционной карты и оригинал, договор о пенсионном обеспечении, заключенный между фондом и вкладчиком.
 - **посредством почтовой связи** представить заявление о назначении пенсионных выплат установленного образца с нотариальным засвидетельствованием в нем подписи получателя (при условии, что это производится в государстве проживания); копию паспорта либо удостоверения лица без гражданства, нотариально засвидетельствованную (если нотариальное засвидетельствование производится в государстве проживания) и легализованную, за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан; договор о пенсионном обеспечении, заключенный между накопительным пенсионным фондом и вкладчиком (при наличии такового).
 - **через поверенного** – заявление о назначении пенсионных выплат (установленного образца); оригинал нотариально удостоверенной доверенности; копию паспорта либо удостоверения лица без гражданства, нотариально засвидетельствованную (если нотариальное засвидетельствование производится в государстве проживания) и легализованную, за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан; оригинал (для обозрения) и копию документа, удостоверяющего личность поверенного; договор о пенсионном обеспечении, заключенный между накопительным пенсионным фондом и вкладчиком.
- Следует отметить, что нотариальному засвидетельствованию подлежат копии всех страниц паспорта (независимо от наличия каких-либо отметок на них) с указанием в удостоверительной надписи нотариуса слова «копия». В заявлении необходимо указать полные банковские реквизиты.

КСТАТИ!

В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет обязательных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Для этого необходимо в фонд предоставить нотариально оформленное свидетельство о праве на наследство. В соответствии со статьей 156 Налогового кодекса подобные доходы физических лиц облагаются индивидуальным подоходным налогом 10 процентов. Какие-либо другие удержания с наследуемой суммы пенсионных накоплений, кроме суммы подоходного налога, фондом не осуществляются.

Наша брошюра подошла к концу. Надеемся, наша информация и советы помогли вам разобраться в отечественной пенсионной системе. Она только становится на ноги и нам еще предстоит привыкнуть ко многим вещам, но ваша финансовая грамотность должна помочь вам правильно распланировать вашу жизнь, где старость будет счастливой и богатой.



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы

Алматы, 2009