



## В чем плюсы пенсионного аннуитета?

Страховщики рассказали о спросе и гарантировании выплат

По данным Нацбанка РК, за год объем заключенных договоров пенсионного аннуитета увеличился на 9%. Если в 2019 году страховщики привлекли по таким договорам премий на сумму 65,3 млрд тенге, в 2020 году – 71,3 млрд тенге.

В КСЖ «Евразия» отмечают, что с 2021 года спрос на пенсионный аннуитет стал расти среди тех казахстанцев, которые ранее не могли приобрести этот продукт.

В компании отметили, что с сентября 2020 года наблюдался спад по заключению договоров пенсионного аннуитета. Вкладчики Единого накопительного пенсионного фонда (ЕНПФ), имеющие суммы достаточные для покупки такого аннуитета, взяли паузу в ожидании Закона по вопросам восстановления экономического роста.

«Казахстанцы планировали наиболее эффективно распорядиться «излишками» своих накоплений. С января 2021 года спрос на договоры пенсионного аннуитета восстановился. Более того, мы наблюдаем рост интереса к этому продукту среди тех, кто ранее не мог приобрести пенсионный аннуитет. Это было связано с тем, что ранее граждане не имели достаточных накоплений в ЕНПФ или не могли заключить аннуитетный договор, так как не соответствовали определенному возрасту», - отметила председатель правления КСЖ «Евразия» Гульмира Убегалиева.

### В КСЖ «Nomad Life» также указывают на востребованность аннуитетов.

«Если говорить о количестве заключенных договоров по этому продукту, то эта цифра в 2020 году почти в 2 раза превышает показатель 2017 года. По данным Нацбанка РК, с момента внедрения этого продукта более 61 тысячи человек заключили договоры пенсионного аннуитета на сумму 283 млрд тенге. В основном это связано с преимуществами, которыми обладает этот продукт по сравнению с выплатами из ЕНПФ», - подчеркнул председатель правления КСЖ «Nomad Life» Кайрат Чегебаев.

В КСЖ «Freedom Finance Life» в 2020 году объем премий по таким договорам вырос на 69%. «В 2020 году наша КСЖ заключила договоры пенсионного аннуитета на 11,06 млрд тенге. Это связано в первую очередь с реформой пенсионной системы, которая дает возможность казахстанцам выбирать наиболее выгодные, удобные варианты получения пенсионных выплат», - сообщил председатель правления компании Азамат Ердесов.

### Аннуитет стал доступнее

Один из основных плюсов пенсионного аннуитета – казахстанцы могут получать

выплаты из ЕНПФ до наступления пенсионного возраста. Женщины – уже в 52 года, мужчины – в 55 лет. Для сравнения: сейчас женщины выходят на пенсию с 60 лет. С 2018 по 2027 год в стране поэтапно повышается возраст выхода на пенсию для женщин – с 58 до 63 лет.

С 2021 года на рынке появился отложенный аннуитет. Этот продукт также можно приобрести до наступления пенсионного возраста.

«Заключить договор с КСЖ вкладчики могут с 45 лет, а получать пожизненные ежемесячные страховые выплаты позднее: мужчины – с 55 лет, женщины с 1 января 2021 года – с 52 лет. Возможность заключить договор отложенного аннуитета с 40 лет появляется у тех, кто отчислял в ЕНПФ обязательные професси-

аннуитета должны были иметь в ЕНПФ 15,5 млн тенге, с этого года значительно меньше – 9 млн тенге.

У покупателя пенсионного аннуитета есть возможность ежемесячно получать выплаты из КСЖ пожизненно. «Это один из основных плюсов пенсионного аннуитета. Эта опция будет действовать даже тогда, когда сумма выплат превысит сумму переведенных накоплений в КСЖ», - сообщили в КСЖ «Евразия».

### Гарантируются доход и выплаты

Выплаты по пенсионному аннуитету законодательно гарантируются. «С этого года аннуитетная выплата не должна быть менее 70% от величины прожиточного минимума. В Казахстане прожиточный минимум на 2021 год утвержден на

этого периода выплаты будут осуществляться его наследникам. Наследников застрахованный может выбрать сам.

«Например, если в договоре указан гарантированный период 15 лет, но через три года после заключения договора пенсионного аннуитета страхователя не стало, то еще 12 лет выплаты будут получать его наследники или те, кто указан в аннуитетном договоре», - пояснили в КСЖ «Евразия».

### А как насчет ипотеки?

В КСЖ «Евразия» сообщили, что договор пенсионного аннуитета является, прежде всего, договором страхования. По нему клиент будет получать выплаты вне зависимости от того, исчерпалась ли сумма переведенных им накоплений в компании по страхованию жизни (КСЖ) или нет.

«С учетом растущей продолжительности жизни, каждая КСЖ берет на себя риски долгой жизни казахстанцев. Ведь выплаты из КСЖ по пенсионному аннуитету осуществляются пожизненно, вне зависимости от накопленной суммы в страховой компании. Учитывая эту рисковую составляющую, изъятие части переведенных накоплений из КСЖ для погашения ипотеки, покупки жилья и так далее невозможно», - отметила председатель правления КСЖ «Евразия» Гульмира Убегалиева.

### Доход из нескольких корзин

У покупателей пенсионного аннуитета есть возможность получить пенсионные выплаты из нескольких источников.

«Во-первых, после достижения пенсионного возраста вкладчики могут получать выплаты, если их трудовой стаж на 1 января 1998 года составлял не менее шести месяцев. Такие выплаты будут осуществляться пропорционально трудовому стажу. Во-вторых, государство предоставит базовую пенсию. В-третьих, вкладчик сможет получать выплаты из КСЖ по договору пенсионного аннуитета. В-четвертых, вкладчик получит выплаты из ЕНПФ, которые были накоплены к моменту выхода на пенсию после заключения аннуитетного договора», - уточнили в КСЖ «Халык-Life».

Отметим, деятельность КСЖ лицензируется, контролируется государством. «Выплаты по пенсионным аннуитетам гарантируются за счет средств Фонда гарантирования страховых выплат. В случае ликвидации и банкротства КСЖ позволяет обеспечивать бесперебойные выплаты по пенсионным аннуитетам и преемственность по исполнению обязательств, входящих в состав страхового портфеля», - сообщили ранее в Агентстве РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Kapital.kz



ональные пенсионные взносы не менее 60 месяцев. С учетом снижения возраста для заключения аннуитетного договора отмечаем снижение среднего возраста наших клиентов, по договорам аннуитета», - отметила председатель правления КСЖ «Евразия» Гульмира Убегалиева.

Она подчеркивает, что исторически доля мужчин, которые приобретают пенсионный аннуитет, преобладала в портфеле всех КСЖ. «Но в последние месяцы мы с удовлетворением отмечаем рост доли женщин», - заметила собеседница.

Кроме того, Гульмира Убегалиева отмечает, что с 2021 года ощутимо снизился порог достаточности по накоплениям в ЕНПФ для покупки пенсионного аннуитета.

Если в 2020 году для покупки такого аннуитета 55-летние мужчины в ЕНПФ должны были иметь не менее 11,3 млн тенге, то сейчас им достаточно иметь 6,7 млн тенге. В прошлом году 52-летние женщины для заключения договора

уровне 34 302 тенге. В 2020 году этот показатель был ниже: 32 668 тенге. Получается, что вне зависимости от инвестиционной деятельности страховщика он обязан выплатить гарантированную выплату», - сообщила Гульмира Убегалиева.

Также один из плюсов пенсионного аннуитета – выплаты из КСЖ ежегодно индексированы на 5%. «Эта норма указана в законодательстве Казахстана. Таким образом, страховщики уже гарантируют минимальный уровень доходности. Индексация выплаты не зависит от эффективности деятельности КСЖ. Выплаты будут ежегодно расти в любом случае», - отмечает председатель правления Nomad Life Кайрат Чегебаев.

### Наследование средств

Те, кто заключил договор пенсионного аннуитета, также могут установить гарантированный период выплат в договоре. Например, 10, 20 и максимум 30 лет. Если вкладчика не станет, то в течение