

Я ВЕРЮ ТЕБЕ КАК САМОМУ СЕБЕ!



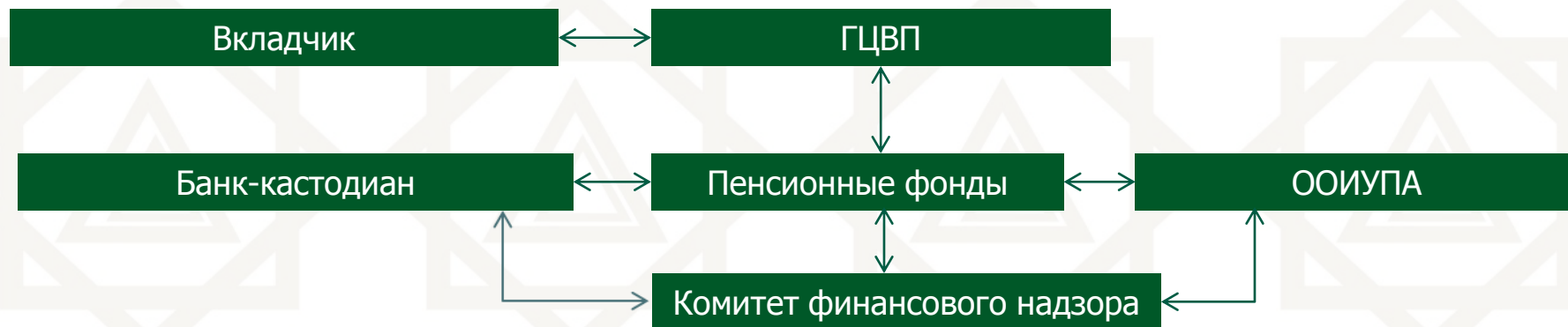
Система инвестиционных мульти портфелей



Система пенсионного обеспечения Казахстана представлена 3 уровнями



Участники накопительной пенсионной системы Казахстана



С 2012 года во всех накопительных пенсионных фондах (НПФ) в практику вводится понятие мультипортфель. Это означает, что с этого года фонды будут инвестировать деньги вкладчиков из 2-х типов портфелей:

- **УМЕРЕННЫЙ** (инвестирование в финансовые инструменты с умеренной среднерыночной доходностью и риском убытка).
- **КОНСЕРВАТИВНЫЙ** (инвестирование в финансовые инструменты с небольшой доходностью и риском убытка, в том числе и в акции, не более 30%).

В 2015 году планируется введение агрессивного портфеля.

- **АГРЕССИВНЫЙ** (инвестирование в финансовые инструменты с доходностью и риском убытка выше среднерыночных показателей, в том числе и в акции, не более 80%).



С 2015 года вкладчики участвуют в формировании инвестиционной стратегии пенсионного фонда путем выбора определенного типа портфеля:

I. КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

1. Является обязательным для формирования в пенсионных фондах.
2. Имеет государственную гарантию по сохранению пенсионных поступлений с учетом инфляции.
3. Состоит из надежных финансовых инструментов с небольшой доходностью и малым риском убытка. Запрещены инвестиции в акции.
4. Предполагает минимальную, предсказуемую и стабильную доходность при минимальном риске среди всех типов портфелей.



II. УМЕРЕННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

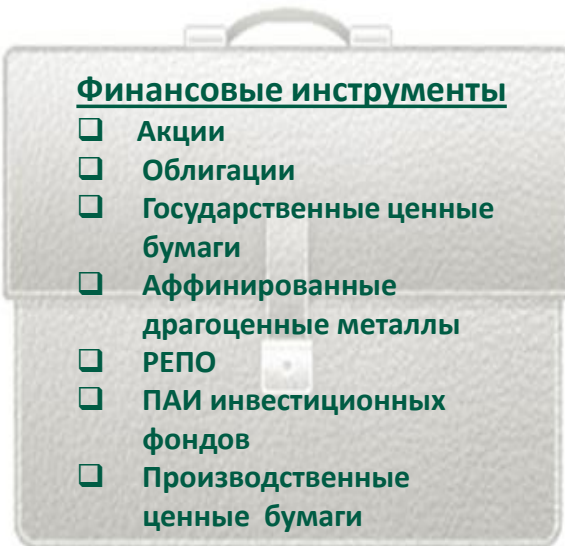
1. Является обязательным для формирования в пенсионных фондах.
2. Имеет государственную гарантию по сохранению пенсионных поступлений с учетом инфляции.
3. Состоит из финансовых инструментов, имеющих умеренную среднерыночную доходность и риск убытка. Инвестиции в акции - не более 30% от активов всего портфеля.
4. Предполагает доходность в средних коридорах в зависимости от ситуаций на фондовых рынках и в определенные моменты может быть как положительной, так и отрицательной.



III. АГРЕССИВНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

1. Является необязательным для формирования в пенсионных фондах.
2. Не имеет государственную гарантию по сохранению пенсионных поступлений с учетом инфляции.
3. Состоит из финансовых инструментов, имеющих доходность и риск убытка выше среднесрочного показателя. Инвестиции в акции - не более 80% от активов всего портфеля.
4. Предполагает доходность в коридорах выше среднего в зависимости от ситуаций на фондовых рынках и в определенные моменты может быть как положительной, так и отрицательной.





до 51 года
- консервативный
- умеренный
- агрессивный

после 51 лет
- консервативный
- умеренный

до 56 лет
- консервативный
- умеренный
- агрессивный

после 56 лет
- консервативный
- умеренный

Накопления вкладчиков достигших пенсионного возраста, будут находиться в консервативном портфеле

До 01.01.2015г. для выбора типа портфеля вкладчику необходимо подать заявление.

Участники пенсионной системы, которые не обратились с заявлением в Фонд о выборе портфеля, по умолчанию будут зачислены в умеренный портфель (за исключением ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан)

С января 2012 года пенсионные накопления вкладчиков переведены в умеренный и консервативный инвестиционные портфели, с учетом ограничений установленные законодательством Республики Казахстан



КОНСЕРВАТИВНЫЙ

1. Мужчины достигшие пенсионного возраста 63 лет

2. Женщины достигшие пенсионного возраста 58 лет

3. Женщины, родившие 5 и более детей и воспитавшие их до 8-летнего возраста (по достижении 53 лет)

4. Граждане РК, проживавшие в зонах чрез. и макс. радиационного риска с 29.08.1949г. по 05.07.1963г., не менее 10 лет (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).*



УМЕРЕННЫЙ

Все остальные участники пенсионной системы

Граждане РК по 3 и 4 категории переводится в консервативный портфель после подтверждения ими права на получение пенсионных выплат и соответствия требованиям, установленные законодательством Республики Казахстан**

* В соответствии с Законом РК «О социальной защите граждан, пострадавших вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском испытательном полигоне».

** Письмо ОЮЛ «АФК, №1/02/7852) от 21.12.2011г. , (письмо Национального Банка РК, №11111/765 от 20.12.2011г.)

КАК САМОМУ СЕБЕ! Я ВЕРЮ ТЕБЕ!



Я ВЕРЮ ТЕБЕ! КАК САМОМУ СЕБЕ!

СПАСИБО!

Центральный офис: г. Алматы, ул. Шевченко, Д. 100

Тел: +7 (727) 244 32 01-09, факс: 244 32 10

Call center: 8 8000 8000 88 (бесплатно)

Web: www.npfcapital.kz

E-mail: info@npfcapital.kz