



HALYK
GLOBAL
MARKETS

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ С HALYK GLOBAL MARKETS

Инвестиции в достойное будущее в ваших руках





В начале 2021 года принят Закон, целью которого является возможность увеличения эффективности управления пенсионными накоплениями, за счет перевода пенсионных активов, превышающих порог достаточности, в выбранную управляющую компанию.

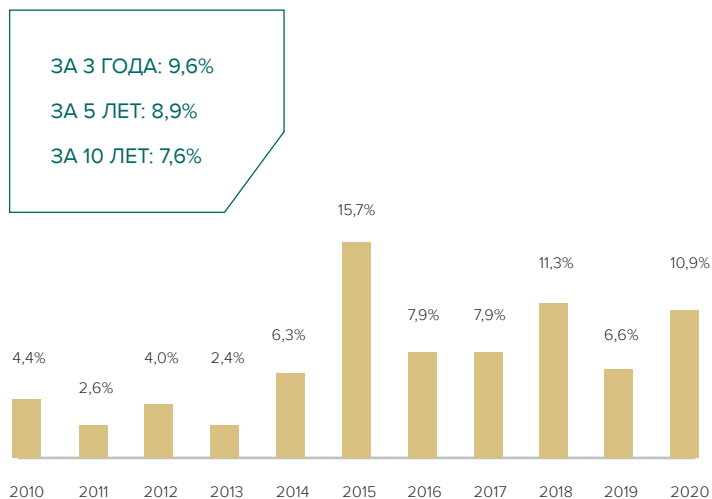
Возраст	млн. тенге	Возраст	млн. тенге	Возраст	млн. тенге
20	1,71	34	2,85	48	4,25
21	1,78	35	2,94	49	4,36
22	1,86	36	3,03	50	4,47
23	1,93	37	3,13	51	4,59
24	2,01	38	3,22	52	4,7
25	2,09	39	3,32	53	4,82
26	2,17	40	3,42	54	4,94
27	2,25	41	3,52	55	5,06
28	2,33	42	3,62	56	5,18
29	2,42	43	3,72	57	5,3
30	2,5	44	3,82	58	5,43
31	2,59	45	3,93	59+	5,56
32	2,67	46	4,03		
33	2,76	47	4,14		

По данным ЕНПФ на начало 2021 года

[Подробнее на сайте ЕНПФ](#)



СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ АКТИВОВ



Источник: <https://www.enpf.kz/ru/about/press-center/news/>

ЦЕЛЕВАЯ ДОХОДНОСТЬ

Пенсионных активов под управлением Halyk Global Markets:

до **12%**

Средняя инвестиционная доходность Halyk Global Markets в отношении собственных активов за различные периоды: **12,1%** в 2020 г. и **16,2%** за 5 лет.

Средняя доходность инвестиционных портфелей клиентов, приведенная в годовом исчислении, по итогам 2020 г.: **~36%**.

Доходности указаны в тенге в годовом эквиваленте, учет пенсионных активов и расчет доходности по закону осуществляются в национальной валюте. Целевая доходность не гарантирована, прошлые результаты не являются гарантией будущих показателей. Комиссия Halyk Global Markets - 3,5% от инвестиционного дохода.



Наличие компетенций и опыта

В управлении пенсионными активами, Halyk Global Markets планирует применять умеренно консервативную стратегию, которая будет нацелена на максимальную диверсификацию портфеля, как с точки зрения валютной структуры (доля активов в иностранной валюте — до 50% от размера пенсионных активов), так и по видам финансовых инструментов (ценные бумаги ведущих мировых компаний, биржевые инвестиционные фонды, фонды недвижимости и другие).

Продвинутые инвестиционные стратегии, используемые Halyk Global Markets, нацелены на создание портфеля, устойчивого как к ослаблению тенге, так и к колебаниям на фондовых рынках.

С инвестиционной декларацией можно ознакомиться на нашем сайте halykgm.kz.

- » **Профессиональная команда** с опытом управления активами страховых компаний, крупных частных инвесторов, собственным портфелем в совокупном размере более 200 миллионов долларов США.
- » **Минимизация рисков** осуществляется на основании передовых методов риск-менеджмента в инвестиционных стратегиях, что является фундаментом для высококачественного отбора инвестиционных идей.
- » **Активный менеджмент.** Регулярный мониторинг рынков, оперативная ребалансировка портфеля, надежные контрапартнеры.



**ВКЛАДЧИКАМ ВАЖНО ВЫБИРАТЬ ФИНАНСОВО-УСТОЙЧИВЫЕ
УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ С БОЛЬШИМ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ
И СИЛЬНЫМ НАДЕЖНЫМ АКЦИОНЕРОМ.**

Достаточность собственного капитала является необходимым условием для возможного возмещения управляющей компанией вкладчикам недостающей доходности по пенсионным активам.

Компания исторически демонстрирует высокие показатели рентабельности.

Компания соответствует требованиям регулятора, предъявляемых к управляющим портфелем.

**ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ВЫПОЛНЯЮТСЯ КОМПАНИЕЙ
В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ**

Коэффициент достаточности
собственного капитала*

Требование регулятора

50,83

>1

*По данным на 01.01.2021



Активы

20,9 млрд тг

Капитал

19,0 млрд тг

Клиентские активы под управлением

>39 млрд тг

*По данным на 01.01.2021



Единственным акционером Компании является крупнейший банк Казахстана АО «Народный Банк Казахстана», неоднократно подтверждавший свою надежность.

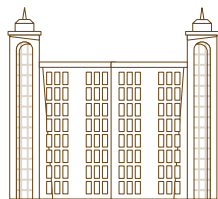
Долгосрочный кредитный рейтинг — **«BB+/стабильный»**.

Размер собственного капитала > **1,4** трлн. тг.





Регулятор



Требования к управляющим:

Собственный капитал \geq 3 млрд. тг

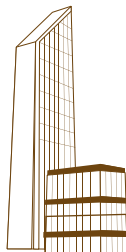
Опыт управления портфелем в сумме \geq 5 млрд. тг

Отсутствие убыточной деятельности

Соблюдение пруденциальных нормативов

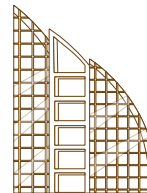
В рамках надзорных функций

ЕНПФ



При осуществлении процедур учета

Банк кастодиан



Не связан с управляющей компанией

При проведении операций с пенсионными активами и сверке инвестиционного портфеля





ЛУЧШИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА ПО ВЕРСИИ FORBES, GLOBAL
FINANCE, WORLD FINANCE, CBONDS

HALYK GLOBAL MARKETS

(ранее Kazkom Securities)

Один из крупнейших инвестиционных банков Казахстана и Центральной Азии. Компания была основана в 1997 г., и за эти годы стала эталоном эффективности и надежности, а также высокого корпоративного управления.

Halyk Global Markets является лидирующей компанией в области финансового консалтинга, операциях с ценными бумагами, а также в доверительном управлении портфелем.



Часто задаваемые вопросы

Что сделать вкладчику для перевода средств в управляющую компанию?

Вкладчик обращается в ЕНПФ лично или посредством интернет-ресурса ЕНПФ. Управляющая компания не видит вкладчиков и не взаимодействует с ними напрямую, а лишь управляет пулом пенсионных активов. Взаимодействие с вкладчиками по результатам деятельности, администрирование индивидуальных счетов и индивидуальной доходности, ЕНПФ осуществляет самостоятельно.

Могут ли вкладчики изымать пенсионные накопления?

В данный момент вопрос изъятия части инвестиционного дохода на рассмотрении.

Могут ли вкладчики с пенсионным аннуитетом переводить накопления?

Да, могут.

Где получить информацию о состоянии пенсионных накоплений?

- >> Через сайт ЕНПФ и Личный кабинет вкладчика.
- >> На сайте eGov.kz и через мобильное приложение eGov mobile.

Как долго накопления вкладчиков могут находиться в управлении?

До достижения вкладчиком пенсионного возраста.

Подлежит ли налогообложению передача пенсионных активов из ЕНПФ в управляющую компанию?

Не подлежит.

Кто не может перевести пенсионные активы управляющим компаниям?

- >> Вкладчики, пенсионные накопления которых не достигли порога достаточности.
- >> Вкладчики, достигшие пенсионного возраста.

Что будет с активами вкладчиков, если управляющая компания будет лишена лицензии, либо ликвидирована?

В случае приостановления, либо лишения лицензии управляющей компании, пенсионные активы, хранящиеся в банке-кастодиане, будут возвращены на кастодиальный счет ЕНПФ в Национальном Банке.



Будет ли гарантирован инвестиционный доход вкладчиком?

Управляющие пенсионными активами должны обеспечить минимальный уровень доходности пенсионных активов. Минимальный уровень доходности складывается из средневзвешенного коэффициента номинальной доходности пенсионных активов, находящихся в управлении всех управляющих компаний.

В случае возникновения по итогам оцениваемого периода отклонения между номинальной доходностью управляющего и средневзвешенной доходностью по рынку более чем на 30%, управляющий должен будет возместить вкладчикам данную разницу за счет собственного капитала.

Имеет ли право вкладчик при переводе средств в управляющую компанию регулировать параметры портфеля, который будет формироваться за счет его средств?

Вкладчик, передавая в управление свои пенсионные накопления, соглашается с инвестиционной стратегией, определенной управляющей компанией, установленной в ее инвестиционной декларации, разработанной специально для инвестирования пенсионных активов.

Будет ли возможность у вкладчиков, которые перевели накопления в управляющую компанию, в последующем использовать накопления в иных целях?

У вкладчиков есть право на перевод накоплений на другие цели в установленный законодательством срок.

Возможно ли перевести пенсионные активы из одной управляющей компании в другую или осуществить возврат активов под управление НБ РК?

Перевести в другую управляющую — не чаще одного раза в год. возврат под управление НБРК — не чаще одного раза в два года. По мере накопления пенсионных активов, вкладчики могут дополнительно переводить их в управляющие компании.



**HALYK
GLOBAL
MARKETS**

АО «Halyk Global Markets»

A26F8D4, ПК, г. Алматы, пр. Н. Назарбаева

240 г, БЦ «CDC One», 10-11 этаж

☎ + 7 727 244 65 84

☎ + 7 701 324 77 03

✉ pens@halykgm.kz

🌐 www.halykgm.kz

Акционерное общество "Halyk Global Markets" (дочерняя организация АО "Народный Банк Казахстана")

Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг

Агентство Республики Казахстана по регулированию и развитию финансового рынка

Номер лицензии №3.2.236/13

Дата выдачи: 15 июля 2020 года