



**OSHOVAN**  
B 1951 GODOU

## НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД МАЛАЙЗИИ (EMPLOYEE PROVIDENT FUND MALAYSIA)



Пенсионная система Малайзии, одна из старейших в Азии, в большей мере представлена накопительным компонентом: **Employee Provident Fund** (Накопительный пенсионный фонд, далее – Пенсионный фонд). Малазийское название Пенсионного фонда: **Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP)**. Пенсионный фонд, основанный в 1951 году, является одним из старейших пенсионных фондов во всем мире.

**Пенсионный фонд учрежден при Министерстве финансов в качестве государственной организации по пенсионному обеспечению работающего населения**

**Все наемные работники и их работодатели обязаны перечислять пенсионные взносы в Пенсионный фонд**

**Обязательная накопительная пенсионная программа для всех работников частного сектора, а также государственных служащих, не являющихся участниками государственного пенсионного плана**

### ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ:

от заработной платы > MYR 5 000 (510 тыс. тр)

от заработной платы ≤ MYR 5 000 (510 тыс. тр)

**11%** от работников + **12%** от работодателей

**11%** от работников + **13%** от работодателей

### ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ВЗНОСЫ РАСПРЕДЕЛЯЮТСЯ ПО 2 СЧЕТАМ:

**70%** СЧЕТ 1 (ПЕНСИЯ)

**30%** СЧЕТ 2 (АЛЬТЕРНАТИВНОЕ ИЗЪЯТИЕ)



### РАСПРЕДЕЛЕНИЕ НАКОПЛЕНИЙ ПО СЧЕТАМ ВКЛАДЧИКА

При поступлении в Пенсионный фонд взносы работников и работодателей зачисляются на счета участников. На каждого участника открывается 2 счета: на 1-й счет зачисляются 70% от совокупного взноса, на 2-й – 30%.

### СЧЕТ 1 70%

ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА

Накопления могут быть получены только по достижению пенсионного возраста (с 2013 возраст был увеличен с 55 до 60 лет).

**Дополнительная гибкость в использовании:** часть накоплений свыше базовой суммы достаточности участник может перевести частной управляющей компании (из числа одобренных Пенсионным фондом) для индивидуального инвестирования этих средств в рамках инвестиционной программы – **Member's Investment Scheme**.

**!** Все суммы (включая инвестиционный доход) остаются на счете 1 до достижения вкладчиком пенсионного возраста

**Условия для перевода части накоплений в индивидуальное инвестиционное управление:**

- Для участников не старше 55 лет
- Переводить не более 30% от суммы, превышающей базовые накопления на 1-м счете (базовая сумма устанавливается в зависимости от возраста вкладчика - расчет основан на том, что к моменту достижения участником возраста 55 лет, накопления на его счете должны составлять не менее MYR 240,000 (24,5 млн тр))
- Минимальная сумма перевода составляет MYR 1000 (102 тыс. тр)

### СЧЕТ 2 30%

ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ УСЛОВИЙ ЖИЗНИ

Накопления с этого счета можно использовать для приобретения жилья, для лечения критических заболеваний участника или членов его семьи, на получение образования участником или членами его семьи, для совершения хаджа, либо накопления **МОЖНО ИЗЪЯТЬ ПОСЛЕ 50 ЛЕТ**.



### ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

#### ПОЛУЧЕНИЕ НАКОПЛЕНИЙ В 55 ЛЕТ



После достижения участником возраста 55 лет все накопления со счетов 1 и 2 объединяются



Вкладчики могут получить накопления с пенсионного счета "55" в следующих форматах: полную сумму; часть суммы и/или ежемесячные выплаты; или изъять только дивиденды

#### ПОЛУЧЕНИЕ НАКОПЛЕНИЙ В 60 ЛЕТ



Все взносы от вкладчиков (закрывающих трудовую деятельность) и их работодателей будут автоматически зачисляться на "золотой" счет без разделения на суб-счета;

Все оставшиеся накопления на счете "55" будут объединены под "золотым" счетом.

новые взносы, поступившие на "золотой" счет могут быть получены только по достижении 60 лет.

вкладчики могут получить накопления с "золотого" счета в следующих форматах: полную сумму; часть суммы и/или ежемесячные выплаты; или изъять только дивиденды

### ПРОЧИЕ ДОСРОЧНЫЕ ВЫПЛАТЫ – СЧЕТ 1 И 2:

- Наследование накоплений в случае смерти вкладчика
- Выезд на постоянное место жительства за пределы Малайзии

- Наступление недееспособности (физической или психической)
- Изъятие накоплений свыше MYR 1 млн (102 млн тр)

### ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННЫМИ АКТИВАМИ

**KWSP EPF**  
Инвестиционная деятельность осуществляется инвестиционным департаментом Пенсионного фонда.

#### ЦЕЛИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА:

- Сохранение и преумножение стоимости пенсионных накоплений, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчиков.
- Обеспечение стабильного уровня доходности в долгосрочной перспективе в пределах допустимого уровня риска.



#### ДИВИДЕНДЫ

Начисление дивидендов (инвестиционного дохода) на пенсионные счета вкладчиков производится один раз в год, как правило, в феврале года, следующего за отчетным периодом. Сумма дивидендов к распределению рассчитывает ответственное подразделение Пенсионного фонда, она согласовывается с Правительством и затем утверждается Правлением Пенсионного фонда.

### ДОБРОВОЛЬНАЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПЕНСИОННОГО ФОНДА "I - SARAAN" ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНО ЗАНЯТЫХ И ЛИЦ С НЕРЕГУЛЯРНЫМИ ДОХОДАМИ

**Программа i - Saraan является правительственной инициативой, предусматривающей участие государства.**

**ЦЕЛЬ:**

- расширение охвата населения для самостоятельно занятых и лиц с нерегулярными доходами достичь определенного уровня накоплений при наступлении пенсионного возраста.

**Условия для добровольного участия:**

- гражданин Малайзии;
- не старше 55 лет;
- не является наёмным работником;
- регистрация в качестве участника Пенсионного фонда;
- заявка на подключение к i-Saraan.

**Классификация самостоятельно занятых и лиц без регулярных доходов**

- фермеры/рыбаки/водители такси;
- торговцы;
- няни;
- агенты, получающие комиссии;
- фрилансеры;
- домохозяйки;
- и другие



встречный взнос от Государства от суммы взноса участника, но не более MYR 250 (25 500 тр) в год на одного участника

По итогам каждого года Пенсионный фонд направляет в Правительство информацию по числу участников и суммам внесенных взносов, на основании этих данных из государственного бюджета выделяются средства.

**MYR 60 000 (6 млн тр) - максимальная годовая сумма взноса участника (накопительная сумма по индивидуальному добровольному взносам, добровольным взносам в рамках программы i - Saraan и дополнительным взносам от работника или работодателя).**

Поскольку план i - Saraan реализован на базе Пенсионного фонда, правила по уплате взносов, распределению дивидендов между счетами 1 и 2, инвестированию, начислению дивидендов, выплатами и прочим условиям аналогичны основному плану обязательных накоплений работодателей и наемных работников.

### ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Пенсионный фонд уделяет большое внимание развитию электронных сервисов. Одной из целей Пенсионного фонда в сфере оказания услуг потребителям является предоставление информации и возможности самообслуживания по принципу:

- В любом месте
- В любое время
- Любым способом



По данным на конец 2018 года: из общего числа участников Пенсионного фонда (14,2 млн.) **42,70%** зарегистрировано в электронном кабинете i-Akaun. Среди работодателей доля зарегистрированных составляет **99%**.

- #### I-AKAUN ДЛЯ РАБОТНИКА
- выписка по счету (за текущий и предыдущие периоды);
  - информация по взносам;
  - прогнозируемая доступная сумма для изъятий, сбережений и инвестирования;
  - подача заявления на выплату, статус обработки заявления, история выплат;
  - подача заявления на назначение наследников;
  - обновление личного профиля, включая почтовый адрес;
  - проверка журнала действий в i-Akaun.

- #### I-AKAUN ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЯ
- обновление профиля компании, включая почтовый адрес;
  - регистрация новых участников (работников);
  - проверка информации по перечисленным взносам;
  - проверка журнала действий в i-Akaun;
  - осуществление переводов взносов и подача форм.