



bcc  invest

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ С АО «BCC INVEST»

мы сохраним и приумножим ваши пенсионные накопления

₹ 37,4
МЛРД

В ТОП-3 КРУПНЕЙШИХ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ
УПРАВЛЯЮЩИХ В СТРАНЕ
ПО АКТИВАМ

\$160
МЛН

АКТИВЫ
ПОД
УПРАВЛЕНИЕМ

20
ЛЕТ

ОПЫТ
УПРАВЛЕНИЯ
АКТИВАМИ

\$ 85
МЛН

КРУПНЕЙШИЙ ПУБЛИЧНЫЙ
ПАЕВОЙ ФОНД
ПОД УПРАВЛЕНИЕМ

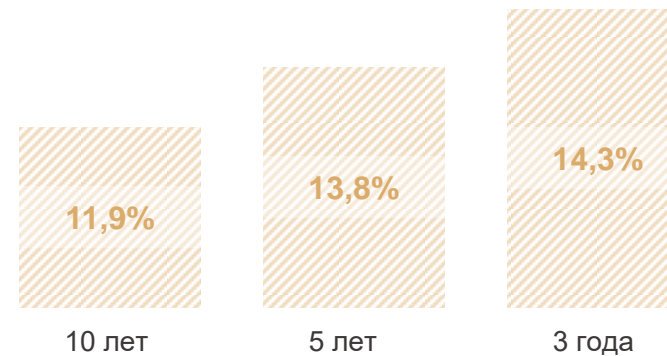


ЦЕЛЕВАЯ ДОХОДНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ АКТИВОВ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ BCC INVEST
11-13% ГОДОВЫХ В ТЕНГЕ*

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ ПЕНСИОННЫХ АКТИВОВ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ ЕНПФ



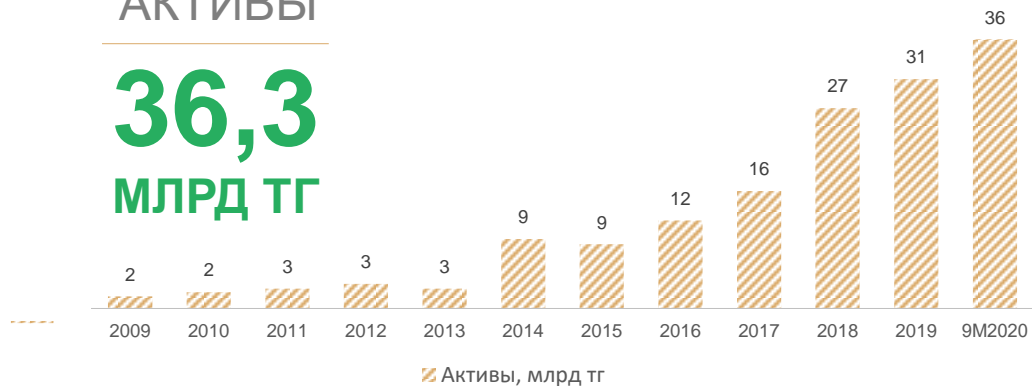
ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ ИПИФ РАЗУМНЫЙ БАЛАНС ПОД УПРАВЛЕНИЕМ BCC INVEST (ТЕНГЕ)



* Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем.

АКТИВЫ

36,3
МЛРД ТГ



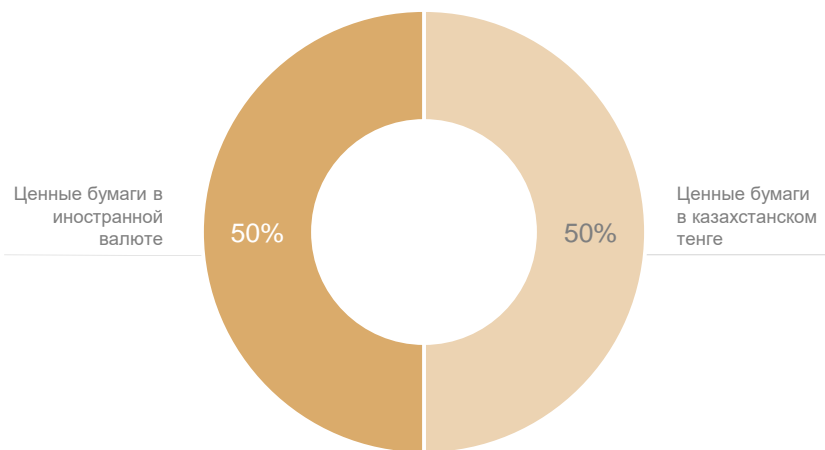
КАПИТАЛ

18,8
МЛРД ТГ

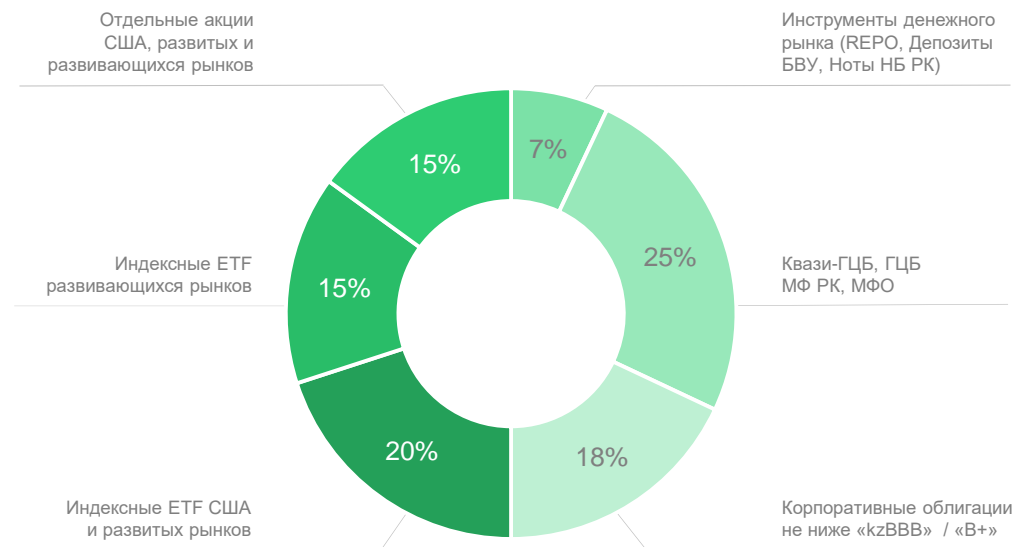


Компания располагает более чем достаточными средствами на случай непредвиденных обстоятельств, что и демонстрирует выполнение нормы достаточности капитала при требовании регулятора >1.

ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ



СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

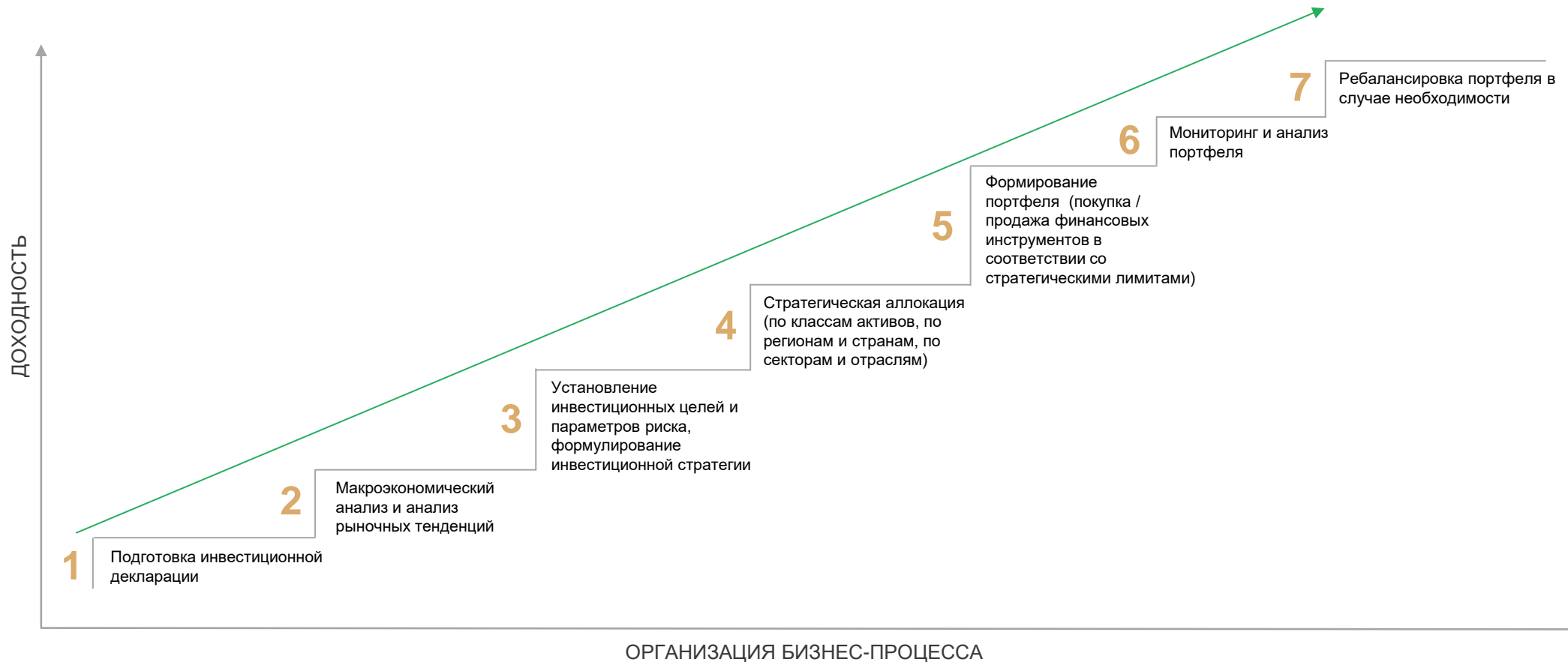


Инвестиционная стратегия по пенсионным активам является сбалансированной стратегией с сочетанием различных классов активов (акции, облигации, денежный рынок), географической и отраслевой диверсификации, и управляемой валютной позиции.

В целях повышения доходности и диверсификации значительная доля активов будет направлена в инструменты, обращающиеся на международных рынках. Доля классов активов, географическая и отраслевая аллокация будут определяться в пределах максимальных лимитов, установленных инвестиционной декларацией, исходя из макроэкономической ситуации и рыночных трендов.



ЦЕЛЬ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ – ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕВОЙ ДОХОДНОСТИ, ПРИ ДОПУСТИМОМ УРОВНЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА





Вы выбираете BCC Invest в личном кабинете ЕНПФ

Можно передать желаемую часть пенсионных накоплений в частное управление

BCC Invest инвестирует согласно инвестиционной декларации

Профессиональная команда инвестирует в надежные и доходные финансовые инструменты

По достижению пенсионного возраста вы получите ваши накопления вместе с приростом от инвестиций

За 10 дней до достижения пенсионного возраста пенсионные накопления вместе с приростом переводятся на ваш счет в ЕНПФ



ВСС Invest - крупнейший управляющий активами и ведущий инвестиционный банк в Казахстане. Компания была основана в 1998 году и с тех пор построила репутацию надежного и профессионального бизнес партнера.

Компания является многократным номинантом и победителем международных и локальных наградений в сфере управления активами, брокерских услуг, финансового консалтинга и андеррайтинга.

Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №3.2.235/12, выдана Национальным Банком Республики Казахстан 10 июля 2018 года.

МАКСИМ ЗАНКИН УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР



ОБРАЗОВАНИЕ:

- Университет им. Сулеймана Демиреля – степень бакалавра (факультет математики).

ОПЫТ:

Имеет опыт 10-летний опыт работы на рынке ценных бумаг.

Присоединился к компании в 2017 году, возглавив Департамент управления активами. С 2019 года переведен на должность Управляющего директора.

Принимал участие в создании первого в Казахстане валютного фонда с фиксированными дивидендами.

АДИЛЬ ТАБЫЛДИЕВ ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ, CFA



ОБРАЗОВАНИЕ:

- КазГУ имени Аль-Фараби - степень бакалавра Экономики и менеджмента.
- KIMEP, MBA – степень магистра финансов
- CFA, обладатель сертификата.

ОПЫТ:

Имеет 14-летний опыт работы на рынке ценных бумаг. Является обладателем сертификата Certified Financial Analyst.

Осуществляет управление активами, переданными клиентами в доверительное управление.

Принимал участие в создании первого в Казахстане валютного фонда с фиксированными дивидендами.

АЛЕКСАНДР ДРОНИН ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



ОБРАЗОВАНИЕ:

- Казахский экономический университет им Т. Рыскулова – степень бакалавра бухгалтерского учета и аудита с отличием.
- International Academy of Business (Международная академия бизнеса, г. Алматы), MBA – степень магистра бизнес администрирования с отличием.
- Massey University (New Zealand) - PhD кандидат по финансам.

ОПЫТ:

Имеет 17-летний опыт работы в финансовой сфере, а также обширный опыт в риск-менеджменте и управлении IT проектами.

Долгое время возглавлял подразделения по внутреннему контролю, стратегическому развитию и управленческому учету.

Обладает богатым опытом в реализации проектов по кризис-менеджменту, инвестиционным проектам, стартапам, расширению бизнеса и налоговому консультированию.

В АО «BCC Invest» курирует брокерскую деятельность, вопросы стратегического развития и финансового планирования, операционный риск-менеджмент, аналитическое и IT подразделения.

АЛИБЕК УРАЗАКОВ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



ОБРАЗОВАНИЕ:

- МГУ им Ломоносова – математика, прикладная информатика.
- MBA , Swiss Business School, Цюрих Швейцария.
- CFA, кандидат 2 уровня.

ОПЫТ:


Имеет 15-летний опыт работы в финансовой сфере. Присоединился к команде управления активов АО «BCC Invest» в 2006 году.


Принимал участие в следующих проектах и сделках:

- Создание первого в Казахстане валютного фонда с фиксированными дивидендами.
- Дебютный выпуск «зеленых» облигаций АО «ФРП «Даму» совместно с ПРООН на AIX.
- Размещению облигаций АО «Казахстанский Фонд Устойчивости».
- Выпуск и размещение облигаций ДБ АО «ВТБ Банк (Казахстан)», ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и др.

АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»

Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова 98, блок А, 5 этаж, БЦ «Old Square»

 +7 727 244 32 32

 +7 747 322 20 76

 sales@bcc-invest.kz

 <https://www.bcc-invest.kz>



В каком случае Вы можете перевести свои пенсионные накопления под управление BCC Invest?

Перевод пенсионных накоплений в доверительное управление частных управляющих компаний доступен для граждан, не достигших пенсионного возраста и имеющих пенсионные накопления в ЕНПФ, превышающие минимальный порог достаточности.



Что будет с доходом от инвестирования Ваших пенсионных накоплений?

Доход от инвестиций будет реинвестирован. По достижению пенсионного возраста Вы получите свои пенсионные накопления вместе с инвестиционным доходом.



Где можно посмотреть состояние Ваших пенсионных активов и узнать о сумме, которая доступна для передачи под управление BCC Invest?

Используя сайт либо приложение eGov.kz можно посмотреть состояние пенсионных накоплений. А через личный кабинет на сайте ЕНПФ или используя помощника cabinet.enpf.kz/porog, можно проверить сколько средств доступно для передачи в доверительное управление.



Сколько времени займет передача моих пенсионных накоплений в управление BCC Invest?

В течение 30 календарных дней с даты поступления заявления, ЕНПФ передаст активы из доверительного управления НБРК в доверительное управление BCC Invest. А после того, как процедура передачи осуществилась, в течение 5 рабочих дней придет SMS – сообщение о том, что все прошло успешно.



Сможете ли Вы перевести пенсионные активы в другую управляющую компанию или вернуть их под управление Национального Банка Республики Казахстан?

За вкладчиками сохраняется право перевода своих пенсионных накоплений в другую управляющую компанию либо возврата в пенсионную схему ЕНПФ под управлением Национального Банка Республики Казахстан в установленный законодательством срок.



Есть ли у BCC Invest гарантия инвестиционного дохода?

Управляющие компании должны обеспечить минимальный уровень доходности по принятым в управление пенсионным активам. Минимальный уровень доходности будет рассчитываться из средневзвешенной доходности всех пенсионных активов, переданных в управление частных управляющих компаний. В случае возникновения по итогам оцениваемого периода отрицательной разницы между номинальной доходностью, полученной BCC Invest, и минимальным значением доходности пенсионных активов, BCC Invest должен будет возместить данную разницу вкладчику за счет собственного капитала.



Кто защитит Ваши интересы, если вдруг возникнет спорная ситуация между Вами и BCC Invest?

Основные условия Договора по управлению пенсионными накоплениям определяются нормативно правовым актом Уполномоченного органа. Установленные требования включают, но не ограничиваются порядком управления пенсионными активами, минимальной доходностью, разрешенными к приобретению финансовыми инструментами, финансовой устойчивостью управляющих компаний. Данные требования служат базой для определения стиля и стратегии управления пенсионными накоплениями BCC Invest.

При нарушении требований, установленных уполномоченным органом, будут приниматься такие меры как санкции, лишение лицензий и расторжение договора на управление пенсионными активами в отношении доверительного управляющего.



Где будут размещены результаты инвестиционной деятельности BCC Invest в рамках управления пенсионными накоплениями граждан?

Результаты инвестиционной деятельности BCC Invest можно будет отслеживать на сайте ЕНПФ.



Будет ли передача пенсионных активов под управление BCC Invest облагаться подоходным налогом?

Так как процесс перевода пенсионных накоплений доверительным управляющим не относится к изъятию, переданные активы облагаться налогом не будут.



Как будут защищены переведенные активы?

Активы находятся вне баланса какой-либо организации, в центральном депозитарии и международном депозитарии. Хранение и учет ценных бумаг происходит только в не аффилированных с нами банках по Закону о рынке ценных бумаг РК. Даже при дефолте управляющей компании с активами, переданные в управление, ничего не случится.



Минимальная сумма и комиссия за управление

В BCC Invest нет минимальных сумм и комиссий на управление пенсионными активами. Можно перевести ту сумму, которую позволит ЕНПФ.



Куда BCC Invest будет инвестировать пенсионные накопления?

Командой была выбрана сбалансированная стратегия инвестирования, подразумевающая разумное распределение активов по валютам, классам инструментов, индустриям и географии. Самым важным критерием инвестирования является инвестиционная привлекательность финансовых инструментов и сопряжённые с ними риски.



Необходимо ли оплачивать налог за управление?

Налоги при управлении не удерживаются.



Имеет ли вкладчик право 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 управления пенсионными активами.