

Одобрены  
решением Правления  
АО «КСЖ «Standard Life»  
протокол №24 от 19 июня 2024 г.

Утверждены  
решением Совета директоров  
АО «КСЖ «Standard Life»  
протокол №15 от 26 июня 2024 г.

**ПРАВИЛА  
ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА  
АО «КСЖ «STANDARD LIFE»**

**Алматы, 2024 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.....	4
ГЛАВА 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	5
ГЛАВА 4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	5
ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА.....	5
ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЙ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА В ЧАСТИ УМЕНЬШЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗВРАТА ДЕНЕГ В ФОНД.....	9
ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ВЫКУПНОЙ СУММЫ В СТРАХОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ПО ДОГОВОРУ ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА.....	11
ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	12
ГЛАВА 9. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА.....	14
ГЛАВА 10. РАЗМЕР, ПОРЯДОК И СРОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ.....	14
ГЛАВА 11. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ.....	14
ГЛАВА 12. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА.....	15
ГЛАВА 13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА.....	16
ГЛАВА 14. ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВЩИКА ПОСЛЕ СМЕРТИ СТРАХОВАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО).....	17
ГЛАВА 15. ИЗМЕНЕНИЕ МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ИЛИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА, РЕКВИЗИТОВ СТРАХОВАТЕЛЯ.....	17
ГЛАВА 16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.....	18

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила пенсионного аннуитетного страхования АО «Компания по страхованию жизни “Standard Life” (далее – Компания, Правила страхования) разработаны в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274 “Об утверждении Правил выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям” (далее – Правила № 274), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45 “Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты” (далее – Постановление №45), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44 “Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию” (далее - Постановление №44), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 “Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан”, (далее - Постановление №97) и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 “Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга” (далее - Постановление №140), иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.



2. На основании Правил страхования Компания в письменной форме заключает договоры пенсионного аннуитета (далее - Договор пенсионного аннуитета) с физическими лицами.

3. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные нормы Правил вступают с ними в противоречие, данные нормы Правил утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Правила необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан.

## ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

4. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) **Выкупная сумма** - сумма денег, которую при досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета Страхователь имеет право использовать для осуществления перевода по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета или получить от страховой организации, если является иностранцем или лицом без гражданства, выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, представившим в страховую организацию документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда;

2) **Гарантированные страховые выплаты** - периодические страховые выплаты страхователю и (или) застрахованным, либо лицу, указанному в договоре пенсионного аннуитета, а в случае его отсутствия наследникам страхователя, в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от дожития страхователя и (или) застрахованного;

3) **Договор пенсионного аннуитета** - договор страхования, согласно которому страхователь (получатель пенсионных выплат) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений, а страховая организация обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя (получателя пенсионных выплат) и/или застрахованных пожизненно или в течение определенного периода времени;

4) **Достаточность пенсионных накоплений** - сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения договора пенсионного аннуитета с размером месячной страховой выплаты не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума (1,4-кратного размера прожиточного минимума при заключении договора пенсионного аннуитета двумя лицами), действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

5) **Страхователь** - физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 226 Кодекса;

6) **Застрахованный** - физическое лицо, определенное договором пенсионного аннуитета и являющееся получателем страховых выплат в соответствии с договором пенсионного аннуитета;

7) **Страховая премия** - пенсионные накопления и (или) выкупная сумма, полученные при расторжении договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, направленные на приобретение пенсионного аннуитета в страховую организацию Республики Казахстан или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по выбору страхователя (страхователей);

8) **Страховая организация (Страховщик)** - АО «Компания по страхованию жизни “Standard Life”, имеющее лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» по классу «пенсионное аннуитетное страхование»;

9) **Фонд (фонды)** - единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд).

### ГЛАВА 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

5. Объектом страхования по Правилам страхования являются имущественные интересы Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных), связанные с дожитием Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) до срока, установленного договором пенсионного аннуитета.

### ГЛАВА 4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

6. Страховым случаем является дожитие Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) до соответствующей даты осуществления страховой выплаты, предусмотренной договором пенсионного аннуитета.

7. Если договором пенсионного аннуитета предусмотрен гарантированный срок, Страховщик обязан производить страховые выплаты в пределах данного срока, вне зависимости от дожития Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных).

### ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

8. Лица, указанные в [пункте 1 статьи 207](#), подпункте 4) [пункта 1 статьи 220](#) и подпункте 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса, вправе заключить договор пенсионного аннуитета со страховой организацией об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов.

В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных



пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета могут быть использованы пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, указанные в подпункте 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса, имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов.

9. Размер месячной страховой выплаты из страховой организации не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума (1,4-кратного размера прожиточного минимума в случае заключения договора пенсионного аннуитета двумя лицами), действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

10. В случае смерти одного из застрахованных по договору пенсионного аннуитета размер месячной страховой выплаты из страховой организации для второго застрахованного не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

11. Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной форме. Основанием для заключения договора пенсионного аннуитета является заявление страхователя (страхователей) или вкладчика (вкладчиков) обязательных пенсионных взносов и (или) физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, содержащее данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации страхователя (застрахованного).

Договор пенсионного аннуитета по желанию страхователя (вкладчика) обязательных пенсионных взносов и (или) физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена информацией между страхователем (вкладчиком) обязательных пенсионных взносов и (или) физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, и страховщиком с использованием интернет-ресурса страховщика или интернет-ресурса, созданного с участием организации по формированию и ведению базы данных по страхованию.

Обмен информацией при заключении и расторжении договоров пенсионного аннуитета, внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета между единым накопительным пенсионным фондом и страховой организацией, между одной страховой организацией и другой страховой организацией осуществляется через организацию по формированию и ведению базы данных по страхованию в порядке, установленном Постановлением №44.

12. Стороной договора пенсионного аннуитета могут быть два страхователя (застрахованных), являющихся супругами или близкими родственниками в соответствии с [Кодексом Республики Казахстан «О браке \(супружестве\) и семье»](#) и одновременно застрахованными.

13. Заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) в целях заключения договора пенсионного аннуитета обращается (обращаются) в страховую организацию с предоставлением следующих документов, за исключением случаев заключения договора страхования в электронной форме, когда страховщиком осуществлена автоматизированная сверка указанных в заявлении на страхование данных с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций либо с использованием сведений из государственных баз данных:

- 1) заявление;
- 2) оригинал документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) (для идентификации);
- 3) сведения о банковских реквизитах заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);
- 4) копия документа, удостоверяющего личность лица, которого заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти заявителя и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица;
- 5) копия документа, удостоверяющего личность застрахованного (застрахованных).

14. При невозможности личного обращения заявителя и (или) получателя и (или) страхователя с заявлением заявитель и (или) получатель и (или) страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени заявителя и (или) получателя и (или) страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета.

15. Поверенный в целях подачи заявления от имени заявителя и (или) получателя и (или) страхователя, помимо документов, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 13 Правил, дополнительно предоставляет в страховую организацию:

- 1) нотариально удостоверенную доверенность;
- 2) копию документа, удостоверяющего личность заявителя и (или) получателя и (или) страхователя;
- 3) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного (для идентификации).

16. Страховая организация представляет заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности заключения договора пенсионного аннуитета в следующих случаях:

- 1) представления неполного пакета документов, предусмотренных пунктом 13 Правил;



2) несоответствия заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) категориям лиц, указанным в подпунктах 1), 2) и 4) [пункта 1 статьи 220](#), подпунктах 1), 2) и 4) [пункта 1 статьи 221](#) Кодекса;

3) недостаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с [пунктом 2 статьи 225](#) Кодекса, и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

4) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного;

5) истечения срока действия доверенности поверенного либо несоответствия доверенности поверенного требованиям [гражданского](#) законодательства Республики Казахстан (при обращении через поверенного).

17. При заключении договора пенсионного аннуитета с использованием интернет-ресурса страховой организации, страховая организация обязана обеспечить:

1) идентификацию заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) любым способом, предусмотренным Постановлением № 97, и Постановлением № 140;

2) незамедлительное направление заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) уведомления о заключении договора пенсионного аннуитета либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа согласно пункту 16 Правил) в виде электронного сообщения;

3) возможность проверки заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) информации по договору пенсионного аннуитета через информационную систему страховой организации;

4) хранение договора пенсионного аннуитета в электронной форме с прикрепленными сканированными копиями документов с обеспечением круглосуточного доступа для заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на интернет-ресурсе страховой организации;

5) возможность заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) создания и отправки страховой организации информации в электронной форме, необходимой для:

➤ изменения сведений, в том числе заключения дополнительного соглашения к действующему договору пенсионного аннуитета;

➤ досрочного прекращения договора пенсионного аннуитета, в случаях, предусмотренных Кодексом;

➤ получения страховой выплаты.

18. Работник страховой организации при отсутствии замечаний к документам, представленным заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) или поверенным:



1) ознакомливает заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

2) оформляет договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета;

3) получает согласие заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на сбор и обработку его персональных данных, включая запросы, направляемые в информационные системы государственных органов Республики Казахстан, необходимых для заключения договора пенсионного аннуитета, перевода страховой премии в страховую организацию (далее – согласие на сбор и обработку персональных данных).

19. При внесении изменений в действующий договор пенсионного аннуитета, заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) или поверенным предоставляются документы, указанные в пункте 13 Правил, а страховой организацией осуществляются действия, указанные в пунктах 16, 17 и 18 Правил.

## **ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЙ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА В ЧАСТИ УМЕНЬШЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗВРАТА ДЕНЕГ В ФОНД**

20. Лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться в страховую организацию с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд.

Сумма денег, подлежащая возврату в единый накопительный пенсионный фонд, равна разнице между выкупной суммой по договору пенсионного аннуитета на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного [пунктом 2 статьи 225](#) Кодекса, на дату внесения изменений в договор пенсионного аннуитета.

21. Страхователь в целях перевода суммы денег, подлежащей возврату в Фонд, представляет в страховую организацию следующие документы за исключением случаев заключения договора страхования в электронной форме, когда страховщиком осуществлена автоматизированная сверка указанных в заявлении на страхование данных с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций либо с использованием сведений из государственных баз данных:

1) заявление об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд (далее - заявления об изменении условий договора);

2) копию документа, удостоверяющего личность страхователя, и его оригинал (для идентификации).

22. При невозможности личного обращения страхователя с заявлением об изменении условий договора страхователь выдает (выдают) поверенному нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением об изменении условий договора с указанием в доверенности наименования страховой организации-отправителя и полномочий по подписанию от имени страхователя заявления об изменении условий договора.

23. Поверенный в целях изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд помимо документов, указанных в пункте 21 Правил, дополнительно предоставляет в страховую организацию:

- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность страхователя;
- 3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации).

24. Страховая организация проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении об изменении условий договора, и выдает страхователю или поверенному расписку о приеме документов, с указанием в ней полного перечня представленных документов и даты их принятия.

25. Страховая организация при приеме документов представляет страхователю или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления об изменении условий договора в следующих случаях:

- 1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 21 и 23 Правил;
- 2) недействительности документа, удостоверяющего личность страхователя или поверенного, на дату подачи заявления об изменении условий договора;
- 3) недостаточности выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд на дату подачи заявления об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд;
- 4) заявление об изменении условий договора поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

26. Страховая организация в письменной форме направляет страхователю или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления об изменении условий договора в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения его заявления об изменении условий договора в случаях:

- 1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, индивидуального идентификационного номера (далее - ИИН), указанных в документе, удостоверяющем личность страхователя, фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в договоре пенсионного аннуитета;



2) недостаточности выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд на дату подачи заявления об изменении условий договора;

3) несоответствия представленных в соответствии с пунктами 21 и (или) 23 Правил;

4) заявление об изменении условий договора поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

27. Страховая организация в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты получения заявления об изменении условий договора, переводит посредством платежной системы платежными поручениями в формате МТ 102 с приложением списка физических лиц, содержащего сведения о фамилии, имени, отчестве (при его наличии), дате рождения, ИИН, суммы денег, подлежащей возврату в Фонд-получатель, и с указанием кодов назначения платежей в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №203.

## **ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ВЫКУПНОЙ СУММЫ В СТРАХОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ПО ДОГОВОРУ ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА**

28. Страхователь в целях перевода выкупной суммы в другую страховую организацию представляет в Страховую организацию следующие документы:

- 1) заявление о переводе выкупной суммы;
- 2) копию документа, удостоверяющего личность страхователя, и его оригинал (для идентификации);
- 3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного страхователем со страховой организацией.

29. При невозможности личного обращения страхователя с заявлением о переводе выкупной суммы страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе выкупной суммы с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени страхователя (страхователей) заявления о переводе выкупной суммы.

30. Поверенный в целях перевода выкупной суммы в страховую организацию помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 28 Правил, дополнительно предоставляет в страховую организацию:

- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность страхователя;

3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации).

31. Страховая организация проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе выкупной суммы, и выдает страхователю или поверенному расписку о приеме документов с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

32. Страховая организация при приеме документов представляет страхователю или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления о переводе выкупной суммы в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 28 или 30 Правил;

2) недействительности документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе выкупной суммы;

3) истечение срока действия доверенности на дату обращения с заявлением о переводе выкупной суммы либо несоответствие доверенности требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан к ее оформлению, отсутствие полномочий (при обращении через поверенного);

4) выкупная сумма на дату подачи заявления о переводе выкупной суммы меньше суммы страховой премии, указанной в договоре пенсионного аннуитета;

5) заявление о переводе выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

## **ГЛАВА 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **33. Страхователь (Страхователи) имеет (имеют) право на:**

1) ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными страховой организацией;

2) использование пенсионных накоплений для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией или внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры;

3) привлечение собственных средств, если сумма пенсионных накоплений недостаточна для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией или внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры;

4) привлечение независимых актуариев для проведения расчетов размера страховых выплат из страховой организации;

5) получение копии договора пенсионного аннуитета.

### **34. Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны):**



1) уведомить единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета или внесения изменений в договор пенсионного аннуитета с представлением оригинала такого договора и (или) дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета;

2) при расторжении договора пенсионного аннуитета обратиться с заявлением о расторжении договора пенсионного аннуитета и представить оригинал договора с новой страховой организацией в течение десяти рабочих дней со дня заключения нового договора пенсионного аннуитета.

3) при изменении персональных данных и (или) банковских реквизитов, по которым Страховщик осуществляет ежемесячные страховые выплаты, сообщить об этом Страховщику в течение 10 (десяти) календарных дней со дня такого изменения. Неуведомление Страховщика об изменении банковских реквизитов освобождает Страховщика от осуществления ежемесячных страховых выплат до предоставления верных банковских реквизитов.

### **35. Страховая организация обязана:**

1) ознакомить Страхователя (Страхователей) с расчетами размера страховых выплат;

2) оформить договор пенсионного аннуитета в [порядке](#), предусмотренном Правилами, Кодексом и Постановлением №44;

3) в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, перевести выкупную сумму в страховую организацию или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, указанные в договоре пенсионного аннуитета.

С даты получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, выплаты по графику прекращаются;

4) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором, уплатить страхователю (страхователям) или застрахованному (застрахованным) пеню в размере 1,5 (полтора) процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 (пятидесяти) процентов от неоплаченной суммы;

5) уведомить страхователя о поступлении суммы страховой премии по договору в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее зачисления на счет страховщика письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора, с указанием суммы переведенных пенсионных накоплений;

6) в случае смерти страхователя (страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных) осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его (ее) семье либо лицу, осуществившему погребение в размере, установленном договором пенсионного аннуитета;

7) в течение двадцати календарных дней с момента получения заявления, предусмотренного [пунктом 13 статьи 226](#) Кодекса, перевести в единый накопительный пенсионный фонд сумму денег, подлежащую возврату.

## **ГЛАВА 9. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА**

36. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом, и (или) страховой организацией суммы страховой премии в страховую организацию в полном объеме.

37. Договор действует пожизненно. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных договор действует до окончания периода осуществления Страховщиком гарантированных страховых выплат (при наличии).

38. Территория страхования по Договору пенсионного аннуитета – весь мир.

## **ГЛАВА 10. РАЗМЕР, ПОРЯДОК И СРОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

39. Расчет страховой премии осуществляется страховой организацией в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Приложение 2 к [постановлению](#) №45).

40. Страховая организация получает сумму страховой премии согласно договору пенсионного аннуитета одновременно и в полном объеме.

## **ГЛАВА 11. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ**

41. Расчет страховой выплаты осуществляется страховой организацией в соответствии с [методикой](#), установленной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Приложение 2 к [постановлению](#) №45) и указывается в договоре пенсионного аннуитета.

42. Допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставка индексации страховой выплаты устанавливаются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и указываются в договоре пенсионного аннуитета.

43. Страховые выплаты перечисляются на банковский счет получателя, реквизиты которого указываются в договорах пенсионного аннуитета, с учетом удержаний в виде индивидуального подоходного налога в соответствии с [Кодексом](#) Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый Кодекс), и взносов в систему обязательного социального медицинского страхования в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «Об обязательном социальном



медицинском страховании». Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств страховой организации.

44. Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляются ежемесячно. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется страховой организацией не позднее десяти рабочих дней с момента перевода суммы страховой премии в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета, но не ранее достижения страхователем возраста, установленного пунктом 12 статьи 226 Кодекса.

45. Страховая организация в любое время вправе требовать от страхователя (страхователей) (выгодоприобретателя) предоставления доказательств того, что страхователь (страхователи) (выгодоприобретатель) жив. К таким доказательствам могут относиться:

1) предоставление копии удостоверения личности Страхователя (Страхователей, выгодоприобретателя), нотариально удостоверенной на дату, указанную Страховщиком;

2) личная явка по адресу и в сроки, указанные Страховщиком.

Непредставление таких доказательств дает право Страховщику отсрочить (приостановить) осуществление страховых выплат до их предоставления.

46. В случае смерти страхователя (страхователей) и (или) застрахованных, лицо, указанное в договоре пенсионного аннуитета, а при отсутствии такового наследники страхователя (страхователей) получают невыплаченные страховой организацией предусмотренные договором пенсионного аннуитета гарантированные страховые выплаты (при наличии), если страхователь (страхователи) и (или) застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.

## **ГЛАВА 12. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА**

47. Расторжение договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе страхователя (застрахованных - в случае заключения договора пенсионного аннуитета двумя лицами) при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, но не ранее двух лет с даты его заключения либо в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан страхователя (застрахованного), являющегося иностранцем или лицом без гражданства, представившим документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда.

48. При расторжении брака (супружества) в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» Страхователи имеют право обратиться к Страховщику для расторжения договора и заключения нового договора пенсионного аннуитета. При этом размеры страховых выплат и выкупных сумм по новому договору пенсионного аннуитета остаются без изменений и будут соответствовать

размерам страховых выплат и выкупных сумм, предусмотренным в приложении 1 к Договору.

49. При расторжении договора пенсионного аннуитета:

1) предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховой организации на ведение дела;

2) размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату вновь заключенного договора пенсионного аннуитета.

50. Порядок перевода выкупных сумм из одной страховой организации в другую страховую организацию в связи с заключением договора пенсионного аннуитета, в единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета определяется Постановлением №44.

### ГЛАВА 13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

51. Все изменения и дополнения к договору пенсионного аннуитета оформляются дополнительным соглашением и подписываются Страхователем (Страхователями) и страховой организацией.

52. В случае внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета:

1) периодичность страховых выплат определяется в соответствии с пунктом 12 статьи 226 Кодекса;

2) размер периодичной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета.

53. Лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться в страховую организацию с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд.

Сумма денег, подлежащая возврату в единый накопительный пенсионный фонд, равна разнице между выкупной суммой по договору пенсионного аннуитета на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного [пунктом 2 статьи 225](#) Кодекса, на дату внесения изменений в договор пенсионного аннуитета.

54. Дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета заключается в письменной форме на основании документов, представленных в соответствии с Главой 5 Правил.



55. Дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета заключается путем письменного обращения заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) в страховую организацию.

#### **ГЛАВА 14. ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВЩИКА ПОСЛЕ СМЕРТИ СТРАХОВАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО)**

56. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных Страховая организация осуществляет страховую (страховые) выплату (выплаты) в виде единовременной выплаты на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, сумму в размере не менее 35-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете каждому Страхователю (при наличии второго страхователя).

57. Уведомление о смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных) должно быть представлено в Страховую организацию не позднее десяти дней со дня наступления смерти, с предоставлением подтверждающих документов (нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о смерти Страхователя (Страхователей) либо уведомление о смерти из Egov.kz, свидетельство о праве на наследство либо документы, подтверждающие осуществление погребения, банковские реквизиты получателя).

58. Единовременная выплата на погребение осуществляется не позднее 30 (тридцати) календарных дней после получения документов.

59. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных), лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такого - наследники Страхователя (Страхователей) получают невыплаченные Страховщиком предусмотренные Договором пенсионного аннуитета гарантированные страховые выплаты, если Страхователь (Страхователи) и (или) застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.

60. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных до получения первой ежемесячной страховой выплаты по Договору пенсионного аннуитета лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такого - наследники Страхователя (Страхователей) получают единовременно выкупную сумму, соответствующую периоду накопления на момент смерти Страхователя (Страхователей), рассчитанную в соответствии с Правилами №274.

#### **ГЛАВА 15. ИЗМЕНЕНИЕ МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ИЛИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА, РЕКВИЗИТОВ СТРАХОВАТЕЛЯ**

61. Страховая организация направляет уведомления Страхователю (Страхователям, застрахованному) по адресу его (их) места нахождения или местожительства, указанному в Договоре пенсионного аннуитета или на электронный

адрес или мобильный телефон в виде СМС - сообщения и т.д., указанные в заявлении на заключение Договора пенсионного аннуитета.

62. При изменении места нахождения или местожительства, электронного адреса или номера мобильного телефона Страхователь (Страхователи, застрахованный) обязан (обязаны) в десятидневный срок со дня такого изменения, сообщить новый адрес/телефон Страховщику. В противном случае уведомление, направленное по адресу предыдущего места нахождения или местожительства, или на электронный адрес или мобильный телефон в виде СМС - сообщения и т.д., будет считаться сторонами выполненным (действительным).

63. Если место нахождения или местожительство Страхователя (Страхователей, Застрахованного) находится за пределами Республики Казахстан, то Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны) указать Страховщику доверенное в Республике Казахстан лицо, ответственное за доставку корреспонденции Страхователю (Страхователям, застрахованному).

## **ГЛАВА 16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

64. Любые извещения, заявления, уведомления, объяснения, относящиеся к Договору пенсионного аннуитета, должны быть выполнены в письменной форме. Если Договор пенсионного аннуитета заключен в электронной форме извещения, заявления, уведомления, пояснения, относящиеся к Договору пенсионного аннуитета, могут выполняться как в бумажной форме, так и в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем).

65. Любое извещение, заявление, уведомление, объяснение, относящееся к Договору пенсионного аннуитета, должно направляться способом, позволяющим подтвердить его отправку.

66. В Договор пенсионного аннуитета могут быть включены дополнительные условия, не предусмотренные настоящими Правилами страхования, и не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

67. Отношения между сторонами, не урегулированные Договором пенсионного аннуитета, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

68. Стороны признают обязательства по Договорам пенсионного аннуитета в случае использования Страховщиком электронной и факсимильной подписи и печати, которые считаются действительными.

69. При возникновении разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору пенсионного аннуитета стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке. Неурегулированные споры сторон по Договору пенсионного аннуитета рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.



70. При заключении Договора пенсионного аннуитета страховая организация вправе сделать Страхователя (Страхователей) причастным (причастными) к страховым дивидендам, то есть к негарантированной Договором сумме денег, причитающейся за счет распределения прибыли Страховщика, рассчитанной в соответствии с его внутренними правилами.

71. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора пенсионного аннуитета, обязательны для Страхователя (Страхователей) Выгодоприобретателя, если в договоре пенсионного аннуитета прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае предоставление страхователю при заключении договора Правил должно быть удостоверено записью в договоре.

72. Порядок хранения документов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

