«Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ

АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания»

УТВЕРЖДЕНЫ
Советом Директоров акционерного общества
«Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания»
Решение № 1 от «29» января 2024 года

ПРАВИЛА
ПОЖИЗНЕННОГО ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА
В АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

г. Астана, 2024 г.

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила пожизненного пенсионного аннуитета в АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Социальным кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс), Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», 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», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания».

2. На условиях Правил Компания заключает договоры пенсионного аннуитета (далее - Договор пенсионного аннуитета) с физическими лицами.

3. Правила являются обязательными к соблюдению всеми структурными подразделениями и работниками Компании при осуществлении своих функциональных обязанностей и реализации поставленных задач

Глава 2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах

4. В Правилах используются следующие основные понятия:

1) Наследник – физическое лицо, которое в случае смерти Страхователя, обладает правом получения страховых выплат в течение гарантированного периода, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) 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;

3) Гарантированные страховые выплаты – периодичные страховые выплаты Страхователю (страхователям) и (или) застрахованным, либо лицу, указанному в договоре пенсионного аннуитета, а при его отсутствии наследникам страхователя, в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от дожития страхователя и (или) застрахованного или страхователей;

4) Гарантированный период – период, в течение которого осуществляются гарантированные страховые выплаты;

5) Дата начала страховых выплат – указанная в договоре пенсионного аннуитета дата, начиная с которой осуществляются страховые выплаты Страховщиком Страхователю (наследнику

в случае смерти Страхователя в течение гарантированного периода), в соответствии с условиями настоящих Правил;

6) Обязательные профессиональные пенсионные взносы – деньги, перечисленные агентами за счет собственных средств в единый накопительный пенсионный фонд в пользу работников, занятых на работах с вредными (особо вредными) условиями труда, профессии которых предусмотрены перечнем производств, работ, профессий работников;

7) Добровольные пенсионные взносы – добровольные пенсионные взносы – деньги, вносимые вкладчиками добровольных пенсионных взносов по своей инициативе в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольные накопительные пенсионные фонды в пользу получателя пенсионных выплат в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, и (или) невостребованная сумма гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисляемая организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в единый накопительный пенсионный фонд в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»;

8) Договор пенсионного аннуитета - договор страхования, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений (выкупную сумму), а другая сторона (страховая организация) обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя и (или) застрахованного (застрахованных) пожизненно или в течение определенного периода времени;

9) 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;

10) Индексация страховых выплат – ежегодное увеличение размера страховой выплаты на определенную процентную ставку;

11) Минимальный размер пенсии – минимальный размер пенсионных выплат, установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

12) Фонд (фонды) – единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд;

13) Единый накопительный пенсионный фонд – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, а также иные функции, определенные Социальным кодексом Республики Казахстан;

14) Добровольный накопительный пенсионный фонд – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

15) Пенсионные накопления – деньги вкладчика обязательных пенсионных взносов, физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателя пенсионных выплат), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы и добровольные пенсионные взносы, инвестиционный доход пенсионных активов, пеню и иные поступления в соответствии с договорами, Социальным кодексом Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан;

16) Получатель пенсии – физическое лицо, которому назначены пенсионные выплаты по возрасту и (или) имеющее право на получение пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда;

17) Страхователь – физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 226 Социального кодекса Республики Казахстан. 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;

18) Страховщик – юридическое лицо, 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»;

Применительно к настоящим Правилам Страховщик – акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»;

19) Страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая Страховщиком Страхователю пожизненно в сроки и с периодичностью, оговоренными в договоре пенсионного аннуитета;

20) 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);

21) Страховой случай - дожитие Страхователя до начала каждого периода осуществления страховой выплаты, оговоренного в договоре пенсионного аннуитета;

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

23) Уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 3. Объект страхования

5. Объектом страхования по настоящим Правилам 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 период, Страховщик обязан производить страховые выплаты Страхователю (Страхователям) и (или) Застрахованному (Застрахованным), либо лицу (лицам), указанным в Договоре, либо его наследникам, определяемым в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в пределах гарантированного периода, вне зависимости от того жив Страхователь (Страхователей)/Застрахованный (Застрахованные), или умер.

8. В случае смерти Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) в гарантированный период копия договора пенсионнного аннуитета может быть получена лицами,

указанными в Договоре, либо его наследниками, при предоставлении подтверждающих документов.

Глава 5. Предмет договора пенсионного аннуитета

9. Страхователь (Страхователи) обязан(ы) передать (перевести) страховую премию Страховщику в размере, порядке и сроки, предусмотренные договором пенсионного аннуитета.

10. Страховщик при наступлении страхового случая обязан осуществлять страховые выплаты в размере, порядке и сроки, предусмотренные Договором пенсионного аннуитета.

Глава 6. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета

11. Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной форме. Основанием для заключения договора пенсионного аннуитета является письменное заявление Страхователя (Страхователей) или вкладчика (вкладчиков), 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.

12. Для заключения договора пенсионного аннуитета вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) обращается (обращаются) к Страховщику с предоставлением следующих документов:

<u>При личном обращении:</u>

1) заявление на страхование по форме;
2) оригинал документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) либо электронный документ из сервиса цифровых документов (для идентификации);
3) сведения о банковских реквизитах вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);
4) копию документа, удостоверяющего личность лица, которого вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти вкладчика и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица.

<u>При обращении поверенного лица:</u>

1) заявление на страхование по форме;
2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);
3) сведения о банковских реквизитах вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);
4) копию документа, удостоверяющего личность лица, которого вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти вкладчика и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица;

5) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования Страховщика и полномочий по подписанию от имени Страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета;

6) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

13. После вступления Договора пенсионного аннуитета в силу заявление на страхование, все приложения (при наличии) к Договору пенсионного аннуитета, будут составлять Договор пенсионного аннуитета, и являться его неотъемлемыми частями.

14. Страховщик представляет вкладчику (вкладчикам) 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 12 Правил;

2) несоответствия вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) категориям лиц, указанных в пункте 1 статьи 207, подпункте 4) пункта 1 статьи 220 и подпункте 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 вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страховатлей) или поверенного;

5) истечения срока действия доверенности поверенного либо несоответствия доверенности поверенного требованиям гражданского законодательства Респблики Казахстан (при обращении через поверенного).

15. Получение заявления на заключение договора пенсионного аннуитета не обязывает Страховщика заключать договор пенсионного аннуитета. Согласие Страховщика заключить договор пенсионного аннуитета подтверждается выдачей подписанных со стороны Страховщика экземпляров договора пенсионного аннуитета.

16. Договор пенсионного аннуитета от имени Страховщика имеет право подписывать Председатель Правления Страховщика или работник Страховщика, уполномоченный подписывать от имени Страховщика такие документы на основании доверенности, подписанной Председателем Правления.

17. Страховщик вправе отказаться от договора, и договор пенсионного аннуитета считается не вступившим в силу в случае, если страховая премия не была уплачена либо не полностью уплачена в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня подписания договора пенсионного аннуитета. При этом Страховщик обязан уведомить об этом Страхователя и в случае, если страховая премия была уплачена не полностью, возвратить уплаченную сумму.

18. В случае утраты договора пенсионного аннуитета в период действия договора, Страхователю (Страхователям) на основе письменного заявления выдается копия договора пенсионного аннуитета.

Глава 7. Порядок изменений условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд

19. Страхователи вправе не ранее двух лет с даты заключения договора пенсионного аннуитета обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий договора пенсионного аннуитета в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд. Сумма, подлежащая возврату в 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.

20. Для осуществления возврата части суммы в Фонд, Страхователь (Страхователи) предоставляет (представляют) в Страховщику следующие документы:

При личном обращении:

1) заявление об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд по форме;

2) копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей) и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

При обращении поверенного лица:

1) заявление об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд по форме;

2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей);

3) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования Страховщика и полномочий по подписанию от имени Страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета;

4) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

21. Страховщик после осуществления проверки правильности указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении об изменении условий договора, предоставленных документов выдает Страхователю (Страхователям) или поверенному справку о принятых документах по формам, с указанием в ней полного перечня представленных документов и даты их принятия.

Страховщик при приеме документов представляет Страхователю (Страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления об изменении условий договора пенсионного аннуитета в случаях:

1) представление неполного пакета документов;

2) недействительности документа, удостоверяющего личность Страхователя или поверенного, на дату подачи заявления об изменении условий договора пенсионного аннуитета;

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

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

22. Страховщик в письменной форме направляет Страхователю (Страхователям) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления об изменении условий договора пенсионного аннуитета в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения его заявления об изменении условий договора пенсионного аннуитета в случаях:

1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, ИИН, указанных в документе, удостоверяющем личность Страхователя (Страхователей), фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в договоре пенсионного аннуитета;

2) недостаточности 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 документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

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

23. Страховщик в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты получения заявления об изменении условий договора пенсионного аннуитета, 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, и с указанием кодов назначения платежей в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203.

Глава 8. Порядок перевода выкупной суммы в другую страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

24. Страхователь (страхователи) в целях перевода выкупной суммы в другую страховую организацию представляет (представляют) в страховую организацию- отправитель следующие документы:

При личном обращении:

1) заявление о переводе выкупной суммы;

2) копию документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей), и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения;

3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного страхователем (страхователями) со страховой организацией.

При обращении поверенного лица:

1) заявление о переводе выкупной суммы;

2) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного страхователем (страхователями) со страховой организацией;

3) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе выкупной суммы с указанием в доверенности правильного наименования Страховщика и полномочий по подписанию от имени Страхователя заявления о переводе выкупной суммы;

4) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей);

5) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

25. Страховщик проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе выкупной сумы, и выдает страхователю (страхователям) или поверенному расписку о приеме документов с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

26. Страховщик при приеме документов представляет страхователю (страхователям) 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, предусмотренного пунктом 24 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, в т.ч. 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 9. Права и обязанности сторон

27. Страхователь (Страхователи) имеет (имеют) право:

1) на ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;

2) на привлечение независимых актуариев для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;

3) на получение копии Договора пенсионного аннуитета;

4) использование пенсионных накоплений для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета или при внесении изменений и (или) дополнений в действующий договор пенсионного аннуитета;

5) привлекать собственные средства, если сумма пенсионных накоплений недостаточна для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета или внесения изменений и (или) дополнений в действующие договоры;

6) 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 Фонд.

28. Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны):

1) уведомить Фонд (фонды) в течение 10 (десяти) календарных дней со дня заключения Договора пенсионного аннуитета и/или внесения изменений в Договор пенсионного аннуитета с представлением оригинала Договора пенсионного аннуитета и (или) дополнительного соглашения к Договору пенсионного аннуитета;

2) при расторжении Договора пенсионного аннуитета обратиться с заявлением о расторжении Договора пенсионного аннуитета и предоставить оригинал договора, заключенного с другой страховой организацией, в течение 10 (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;

4) при утрате экземпляра договора пенсионного аннуитета Страхователь обязан поставить в известность Страховщика и написать заявление на получение копии;

5) при изменении места нахождения или местожительства в десятидневный срок сообщить новый адрес Страховщику. В противном случае любое уведомление Страховщика, направленное по адресу предыдущего местонахождения или местожительства, будет считаться сторонами выполненным (действительным);

6) если место нахождения или местожительство Страхователя или его наследника находится за пределами Республики Казахстан, указать Страховщику доверенное в Республике Казахстан лицо, ответственное за доставку корреспонденции Страхователю или его наследнику, с выдачей последнему нотариально удостоверенной доверенности для предоставления Страховщику.

29. Страховщик вправе:

1) требовать от Страхователя исполнения обязательств, принятых в соответствии с Договором пенсионного аннуитета;

2) получить страховую премию согласно Договору пенсионного аннуитета единовременно и в полном объеме.

30. Страховщик обязан:

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

2) оформить договор пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) осуществлять обмен данными по заключенным договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных в порядке и сроки, определяемые уполномоченным органом;

4) с учетом условий, предусмотренных подпунктом 1) пункта 48 Правил страхования (Прекращение Договора пенсионного аннуитета), в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения оригинала Договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией, 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;

5) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором пенсионного аннуитета, уплатить Страхователю (Страхователям) пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 процентов от неоплаченной суммы;

6) уведомить Страхователя (Страхователей) о поступлении суммы страховой премии по Договору пенсионного аннуитета в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня зачисления на счет Страховщика письменно или иным способом, определенным на основании заявления Страхователя (Страхователей), с указанием суммы переведенных пенсионных накоплений;

7) в случае смерти Страхователя и (или) застрахованных произвести единовременную выплату в виде пособия на погребение его семье либо лицу, которое осуществило погребение, в размере и порядке, установленном Договором;

8) в течение двадцати календарных дней с момента получения заявления об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд перевести в Фонд сумму денег, подлежащую возврату, в размере, указанном в заявлении Страхователя (Страхователей).

Глава 10. Действие договора пенсионного аннуитета

31. 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.

32. Договор пенсионного аннуитета действует как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Глава 11. Размер, порядок и срок уплаты страховой премии

33. Расчет страховой премии осуществляется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

34. Размер страховой премии указывается в Договоре пенсионного аннуитета. Уплата страховой премии Страховщику осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.

Глава 12. Условия и порядок осуществления страховых выплат

35. Размер периодичной страховой выплаты определяется Страховщиком при заключении Договора пенсионного аннуитета и указывается в Договоре пенсионного аннуитета.

36. Размер страховых выплат ежегодно увеличивается на размер ставки индексации в течение периода действия Договора пенсионного аннуитета. Ставка индексации указывается в Договоре пенсионного аннуитета и устанавливается в размере не менее 7 (семи) процентов. Размер страховых выплат с учетом индексации отражается в приложении к Договору пенсионного аннуитета в виде графика страховых выплат. График страховых выплат, первоначально согласованный и подписанный Сторонами при заключении Договора, изменяется в случае увеличения или уменьшения страховых выплат в течение периода действия Договора пенсионного аннуитета.

37. Страховые выплаты по Договору пенсионного аннуитета осуществляются с ежемесячной периодичностью.

38. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется Страховщиком не позднее десяти рабочих дней с момента перевода суммы страховой премии Страховщику по договору пенсионного аннуитета, но не ранее достижения Страхователем возраста, предусмотренного действующим законодательством.

39. По Договору пенсионного аннуитета 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.

40. Расчет страховой выплаты осуществляется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

41. Страховщик 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.

42. Осуществление страховых выплат прекращается в день смерти Страхователя (Страхователей), но не ранее даты истечения гарантированного срока, если Договором пенсионного аннуитета предусмотрен такой гарантированный срок. Продолжительность гарантированного срока страховых выплат указывается в Договоре пенсионного аннуитета.

В случае осуществления страховых выплат после смерти Страхователя (Страхователей), Страховщик вправе взыскать излишне уплаченные страховые выплаты.

43. При осуществлении страховых выплат Страховщик в качестве налогового агента удерживает сумму, исчисленного с дохода, застрахованного (застрахованных) у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

44. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковские счета Страхователя (Страхователей, выгодоприобретателя), открытые в банке второго уровня Республики Казахстан или филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, указанные в заявлении на страхование / изменение либо в письменном ответе на соответствующий запрос Страховщика. Ответственность

за не предоставление банковских реквизитов или недостоверно предоставленную информацию о них несет Страхователь (Страхователи, выгодоприобретатель).

45. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика.

46. Допустимый уровень расходов Страховщика на ведение дела по заключаемым Договорам пенсионного аннуитета устанавливается уполномоченным органом.

Глава 13. Условия прекращения договора пенсионного аннуитета

47. Расторжение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Кодексом.

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.

48. Расторжение Договора пенсионного аннуитета возможно только:

1) по инициативе Страхователя (Страхователей - 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;

2) в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан Страхователя(-ей) (Застрахованного(-ых)), являющегося иностранцем или лицом без гражданства, представившим документы, подтверждающие факт выезда.

При расторжении Договора пенсионного аннуитета:

1) выкупная сумма определяется в соответствии с Правилами № 274. При заключении Договора двумя Страхователями выкупная сумма для каждого застрахованного определяется отдельно. В целях расчета выкупной суммы, для каждого застрахованного используется размер страховой премии, рассчитанный исходя из размера страховых выплат;

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 для каждого страхователя (застрахованного).

Глава 14. Порядок внесения изменений и дополнений в договор пенсионного аннуитета

49. Изменения и дополнения в Договор пенсионного аннуитета осуществляются на основании заявления Страхователя (Страхователей) внесении изменений и дополнений в Договор пенсионного аннуитета путем заключения Дополнительного соглашения, подписанного между Страхователем (Страхователями) и Страховщиком.

50. Изменения и дополнения, внесенные в Договор пенсионного аннуитета, считаются вступившими в силу с даты, указанной в Дополнительном соглашении о внесении изменений и дополнений в Договор пенсионного аннуитета, подписанного между Страховщиком и Страхователем (Страхователями), а если дата вступления в силу не указана, с даты подписания Дополнительного соглашения.

51. Страховщик имеет право внести дополнения и (или) изменения в Договор пенсионного аннуитета если после заключения Договора пенсионного аннуитета были приняты новые или изменены действующие законодательные акты, касающиеся условий Договора пенсионного аннуитета и устанавливающие требования по внесению в него изменений и дополнений. В иных

случаях Страховщик имеет право внести дополнения и (или) изменения в Договор пенсионного аннуитета с согласия Страхователя (Страхователей).

52. Дополнительное соглашение к Договору пенсионного аннуитета, связанное с увеличением страховой премии по Договору пенсионного аннуитета может быть заключено на следующих условиях:

- 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;
- размер ежемесячной страховой выплаты должен быть не ниже страховой выплаты по действующему Договору пенсионного аннуитета.

Глава 15. Действия страховщика после смерти Страхователя (Застрахованного)

53. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных) Страховщик осуществляет страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере не менее 35-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

54. Уведомление о смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных) должно быть представлено Страховщику 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).

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

56. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных), лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такового - 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.

57. 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 такового - наследники Страхователя (Страхователей) получают единовременно выкупную сумму, соответствующую периоду накопления на момент смерти Страхователя (Страхователей), рассчитанную в соответствии с Правилами №274.

Глава 16. Дополнительные положения

58. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору, если оно явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы: наводнений, землетрясений, стихийных бедствий, блокад, забастовок, военных действий, террористических актов и любых иных подобных обстоятельств, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.

59. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней уведомит другую сторону о начале обстоятельств.

60. Договор составляется не менее чем в 3-х экземплярах, каждый из которых на казахском и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу.

61. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением и подписываются обеими Сторонами.

62. В случае возникновения разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору, Стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

63. В случае если Стороны не пришли к соглашению, споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

64. Любые извещения, заявления, требования, уведомления, объяснения, относящиеся к договору страхования, должны быть выполнены в письменной форме и передаваться другой стороне непосредственно или направляться способом, позволяющим подтвердить его отправку.

65. Отношения между сторонами не урегулированные договором пенсионного аннуитета регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

66. Порядок определения страховых сумм и исключение из страховых случаев и ограничение страхования не применимы к настоящим Правилам.

Глава 17. Заключительные положения

67. Настоящие Правила вступают в силу с даты утверждения решением Совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания».

Таблица согласования

Копия	Код	Издание	Ответственный за актуализацию	
		четвертое	Аубакирова Д.Б.	
			дата	подпись
				ЭЦП

Норм. срок	Дата поступления на согласование	Ф. И. О.	Результат согласования			
			Возвращено с замечаниями		Одобрено	
			дата	подпись	дата	подпись
3 дня		Маканова А.К.				ЭЦП
3 дня		Бексеитова А.Т.				ЭЦП
3 дня		Калиев В. М.				ЭЦП
3 дня		Абуова Ж.К.				ЭЦП
3 дня		Даукараев А.И.				ЭЦП
3 дня		Мухамедов А.М.				ЭЦП
3 дня		Мусирали Л.М.				ЭЦП
3 дня		Умиралиева Д.М.				ЭЦП