

Акционерное общество «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халық-Life»

**Утверждены
решением Совета Директоров АО
«Дочерняя компания Народного
Банка Казахстана по
страхованию жизни «Халық-Life»
протокол №39
от "08" мая 2015 года**

**Правила аннуитетного страхования в соответствии
с Законом Республики Казахстан
«Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении
им трудовых (служебных) обязанностей»**

город Алматы,
2015

Статья 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила аннуитетного страхования в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии Гражданским Кодексом Республики Казахстан, законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных обязанностей)" (далее по тексту - Закон), другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют порядок заключения акционерным обществом «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халық-Life» (далее по тексту - Страховщик) следующих договоров страхования (далее – договоры аннуитета):

1.1.1. аннуитетного страхования в пользу работника Страхователя на случай утраты трудоспособности;

1.1.2. аннуитетного страхования в пользу лиц, имеющих право согласно законодательству Республики Казахстан на возмещение вреда в связи со смертью работника Страхователя.

1.2. Подпись Страхователя или его представителя в договоре аннуитета является подтверждением его полного согласия с Правилами.

1.3. Определения и термины:

- 1) **Страховщик** – акционерное общество Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халық-Life».
- 2) **Страхователь** – лицо, заключившее договор аннуитета.
- 3) **Застрахованный (далее – по тексту Аннуитент)** – физическое лицо, являющееся пострадавшим работником Страхователя или иным лицом, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью работника в соответствии с Законом, гражданским кодексом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
- 4) **Выгодоприобретатель** – Аннуитент по договору аннуитета является одновременно Выгодоприобретателем.
- 5) **Страховая премия** – сумма денег, которая должна быть оплачена Страховщику за принятие им обязательств произвести при наступлении страхового случая страховую выплату Выгодоприобретателю в размере, определенном договором аннуитета.
- 6) **Страховая выплата (аннуитетная выплата)** – сумма денег, выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
- 7) **Страховой случай** – дожитие Аннуитента до даты каждой очередной аннуитетной выплаты по истечении которой осуществляется аннуитетная выплата.
- 8) **Договор аннуитетного страхования (далее – договор аннуитета)** – договор страхования, согласно которому Страховщик обязан осуществлять страховую выплату в виде периодических платежей в пользу Выгодоприобретателя в течение установленного договором аннуитета срока;
- 9) **Профессиональная трудоспособность** – способность работника к выполнению работы определенной квалификации, объема и качества;
- 10) **Степень утраты профессиональной трудоспособности** – уровень снижения способности работника выполнять трудовые (служебные) обязанности, определяемый в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Аннуитента, связанные с продолжительностью жизни Аннуитента.

3. Страхователь

3.1. Страхователь – лицо, заключившее договор аннуитета со Страховщиком.

3.2. Страхователем является работодатель, который согласно закону и Гражданскому кодексу Республики Казахстан (далее – Гражданский кодекс) обязан заключить договор аннуитета в целях возмещения вреда, причиненного работнику при исполнении им своих трудовых (служебных) обязанностей.

3.3. В случае ликвидации юридического лица, признанного в установленном порядке

ответственным за вред, причиненный жизни и здоровью, договор аннуитета заключается с пострадавшим работником либо лицом, имеющим согласно законодательным актам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью работника, в порядке, предусмотренным Законом.

4. Аннуитент

4.1. Аннуитент – физическое лицо, являющееся пострадавшим работником Страхователя или лицом, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью работника в соответствии с Законом, гражданским кодексом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

5. Выгодоприобретатель

5.1. Аннуитент по договору аннуитета является одновременно Выгодоприобретателем.

6. Страховой случай

6.1. Страховой случай – дожитие Аннуитента до даты каждой очередной аннуитетной выплаты, по истечении которой осуществляется аннуитетная выплата.

6.2. Исключения из страховых случаев и ограничение страхования определяются законодательством Республики Казахстан.

7. Размер, сроки и порядок осуществления аннуитетных выплат

7.1. Размер аннуитетной выплаты устанавливается в размере вреда, подлежащего возмещению Страхователем и указывается в договоре аннуитета. Перерасчет размера аннуитетных выплат производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.2. Суммы возмещения вреда, выплачиваемые в связи с повреждением здоровья или смертью, ежегодно увеличиваются пропорционально среднему значению прогнозируемого уровня инфляции.

7.3. Аннуитетная выплата осуществляется ежемесячно, не позднее срока установленного договором аннуитета, за исключением случаев, присуждения судом Аннуитенту, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, причитающихся платежей единовременно, но не более чем за три года.

7.4. Аннуитетные выплаты прекращаются в случаях, предусмотренных договором аннуитета и законодательством Республики Казахстан.

7.5. Аннуитетные выплаты, осуществленные Страховщиком после прекращения основания для их выплат, подлежат возврату Страховщику лицом их получившим. Невозврат (не полный возврат) является основанием для истребования сумм аннуитетных выплат в судебном порядке.

7.6. Аннуитетные выплаты переводятся на банковский счет Аннуитента, указанный в его заявлении, при условии наличия у Страховщика всех необходимых для исполнения договора аннуитета подтверждающих документов.

7.7. Налогообложение аннуитетных выплат производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7.8. Из аннуитетных выплат, осуществляемых Страховщиком в качестве возмещения вреда, связанного с утратой заработка (дохода), удерживаются и перечисляются обязательные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд.

7.9. Оплата банковских услуг при перечислении аннуитетной выплаты на банковский счет Аннуитента производится за счёт средств Страховщика.

7.10. Аннуитетные выплаты в части утраченного заработка Аннуитентом при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей осуществляются на срок установления степени утраты трудоспособности, но не более достижения им пенсионного возраста.

7.11. Аннуитетные выплаты лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью работника Страхователя, осуществляются в течение сроков, установленных договором аннуитета на основании законодательства Республики Казахстан.

7.12. Действия Страхователя при наступлении страхового случая, перечень документов, необходимых для осуществления аннуитетных выплат, а также срок принятия решения об отказе или осуществлении аннуитетных выплат определяются договором аннуитета и законодательством Республики Казахстан.

8. Определение размера страховой премии и порядок ее уплаты по договору аннуитета

8.1. Страховая премия и порядок ее уплаты определяется договором аннуитета.

8.2. Страховая премия по договору аннуитета не подлежит оплате выгодоприобретателем.

8.3. Страховая сумма по договору аннуитета определяется законодательством Республики Казахстан.

9. Порядок заключения договора аннуитета

9.1. В случае установления либо продления (переосвидетельствования) степени утраты профессиональной трудоспособности работника, либо его смерти Страхователь обязан заключить со Страховщиком договор аннуитета в пользу работника, либо лица, имеющего согласно законодательным актам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью работника.

9.2. Договор аннуитета заключается на условиях, обеспечивающих получение пострадавшим работником либо лицами, имеющими право на возмещение вреда в связи со смертью работника, дохода в размере и сроки, которые установлены Гражданским Кодексом Республики Казахстан. Договор аннуитета заключается со Страховщиком, заключившим договор обязательного страхования работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, в период действия которого произошел страховой случай.

9.3. Требования к договору аннуитета и допустимый уровень расходов Страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

10. Срок и место действия договора аннуитета

10.1. если иное не предусмотрено договором аннуитета, он вступает в силу после уплаты страховой премии в полном объеме, но в любом случае не ранее даты его заключения и действует до даты установленной договором аннуитета. Место действия договора аннуитета не ограничено.

11. Порядок внесения изменений в договор аннуитета, прекращение, досрочное прекращение и недействительность договора аннуитета

11.1. Изменения и дополнения в договор аннуитета осуществляются на основании заявления одной из Сторон.

11.2. Изменения и дополнения вносятся в договор аннуитета, при условии согласия Сторон на такое внесение в письменной форме и считаются вступившими в силу с даты, указываемой в дополнительном соглашении к договору аннуитета о внесении в него изменений и дополнений, а если дата не указана - с даты подписания Сторонами дополнительного соглашения.

11.3. Случаи и порядок внесения изменений и дополнений, не указанные в Правилах, определяются соглашением Сторон.

11.4. При изменении места нахождения Страхователь обязан в десятидневный срок уведомить Страховщика о новом адресе. В противном случае любая корреспонденция Страховщика, направленная по адресу предыдущего места нахождения, будет считаться сторонами выполненной (действительной).

11.5. Договор аннуитета прекращает свое действие в случаях:

11.5.1. истечения срока действия договора аннуитета;

11.5.2. досрочного прекращения договора аннуитета;

11.5.3. при прекращении у Аннуитента/Аннуитентов прав на возмещение вреда, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

11.5.4. при иных обстоятельствах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

11.6. Договор аннуитета прекращается досрочно в случаях, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

11.7. Основания и последствия признания договора аннуитета недействительным определяются в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

12. Права и обязанности сторон

12.1. Страхователь имеет право:

12.1.1. проверять соблюдение Страховщиком условий договора аннуитета;

12.1.2. требовать от Страховщика исполнения принятых в соответствии с договором аннуитета обязательств;

12.1.3. осуществлять иные права, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.

12.2. Страхователь обязан:

12.2.1. представить сведения по установленным Страховщиком формам с подтверждающими документами до подписания договора аннуитета;

12.2.2. при наличии информации об изменении места жительства Аннуитента, или информации о наступлении смерти Аннуитента или иных обстоятельствах, при которых Аннуитент теряет право на возмещение вреда по договору аннуитета, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения такой информации известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения;

12.2.3. ознакомить аннуитента с договором аннуитета;

12.2.4. обеспечить ежегодное предоставление Аннуитентом Страховщику в срок за 30 календарных дней до даты каждой годовщины страхования (дата заключения договора аннуитета) любого из следующих доказательств нахождения Аннуитента в живых:

- предоставление копии удостоверения личности Аннуитента, нотариально засвидетельствованной на дату не позднее одного месяца до момента ее предоставления Страховщику;

- личная явка Аннуитента – в региональные представительства/филиалы Страховщика. Непредставление требуемых Страховщиком доказательств, указанных в пункте 12.2.4 Правил, является основанием для приостановления аннуитетных выплат до момента их предоставления;

12.2.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.

12.3. Страховщик имеет право:

12.3.1. проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований договора аннуитета;

12.3.2. отказать в аннуитетной выплате, если Страхователь предоставил заведомо ложные сведения;

12.3.3. требовать от Страхователя исполнения принятых в соответствии с договором аннуитета обязательств;

12.3.4. при необходимости требовать предоставления Страхователем дополнительной информации;

12.3.5. осуществлять иные права, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.

12.4. Страховщик обязан:

12.4.1. осуществлять аннуитетные выплаты в течение оговоренного в договоре аннуитета срока после вступления в силу договора аннуитета;

12.4.2. обеспечить тайну страхования;

12.4.3. исполнять иные обязанности, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан;

12.4.4. не разглашать конфиденциальную информацию Страхователя, ставшую известной Страховщику при заключении и исполнении договора аннуитета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

12.4.5. в течение 3-х рабочих дней с момента обнаружения недостающих документов, необходимых для осуществления аннуитетной выплаты, отправить письменное уведомление об этом Страхователю.

12.5. Аннуитент имеет право:

12.5.1. требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по договору аннуитета, заключенному в его пользу;

12.5.2. ознакомиться с договором аннуитета, заключенным в его пользу и Правилами;

12.5.3. осуществлять иные права, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.

13. Порядок разрешения споров. Дополнительные условия

13.1. Споры, возникающие по договору аннуитета, разрешаются путем переговоров. При недостижении соглашения спор разрешается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

13.2. Если иное не предусмотрено договором аннуитета, в случае разночтений условий Правил и договора аннуитета, Правила имеют преимущественную силу.

13.3. Вопросы, не урегулированные Правилами и договором аннуитета, регулируются в соответствии с законодательством республики Казахстан.