

 Жусупов М.Г.
"30" 07 2026 г.

"Өмір бойғы зейнетақы аннуитеті" (ПА) сақтандыру бағдарламасы бойынша негізгі ақпараттық құжат¹

**Ключевой информационный документ по программе страхования
"Пожизненный пенсионный аннуитет" (ПА)**

1.	Сақтандырушы / <i>Страховщик</i>	"Халык-Life" АҚ / АО «Халык-Life».
2.	Сақтанушы / <i>Страхователь</i>	Қазақстан Республикасының Өлеуметтік кодексіне сәйкес сақтандырушымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жеке тұлға, атап айтқанда: 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген зейнеткерлік жасқа толған тұлғалар; 2) қырық бес жасқа толған кезде, сақтандыру төлемінің мөлшері тиісті қаржы жылының 1 қаңтарындағы жағдай бойынша республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейі шамасының кемінде 70 пайызы мөлшерінен төмен болмауын қамтамасыз етуге жеткілікті зейнетақы жинақтары болған жағдайда; 3) қырық жасқа толған кезде, олар үшін жиынтығында кемінде алпыс күнтізбелік ай міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленген және сақтандыру төлемінің мөлшері тиісті қаржы жылының 1 қаңтарындағы жағдай бойынша республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейі шамасының кемінде 70 пайызы мөлшерінен төмен болмауын қамтамасыз етуге жеткілікті зейнетақы жинақтары болған жағдайда. Осы тармақшада көрсетілген тұлғалардың міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары зейнетақы аннуитеті шартын жасасуға жеткіліксіз болған жағдайда, олар міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалануға құқылы. / <i>Физическое лицо, заключившее со страховщиком договор пенсионного аннуитета в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан, а именно лица:</i> 1) <i>достижении пенсионного возраста, установленного законодательством Республики Казахстан;</i> 2) <i>по достижении сорокапятилетнего возраста при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения страховой выплаты не ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете и действующей на 1 января соответствующего финансового года;</i> 3) <i>по достижении сорокалетнего возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев и при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения страховой выплаты не ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующей на 1 января соответствующего финансового года.</i> <i>В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, указанные в настоящем подпункте, имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов.</i>
3.	Сақтандырылушы / <i>Застрахованный</i>	

¹ Негізгі ақпараттық құжат (НАҚ) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы №25 «Сақтандыру ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтандыру, оның ішінде сақтандыру нарығының қатысушыларымен өзара қарым-қатынастағы қызметін жүзеге асыруына, сақтандыру ұйымы мен сақтандыру агентінің арасында жасалатын тапсырма шартына қойылатын және сақтандыру агентінің сақтандыру нарығында делдалдық қызметті жүзеге асыруға өкілеттіктеріне қойылатын талаптарды, сондай-ақ сақтандыру агенттерін оқытудың ең қысқа бағдарламасын және оқытуды жүргізудің тәртібіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» қаулысына сәйкес әзірленді. /

Ключевой информационный документ (КИД) разработан в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 "Об утверждении Требований к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, а также минимальной программы обучения страховых агентов и требований к порядку проведения обучения".

4.	Пайда алушы / <i>Выгодоприобретатель</i>	
5.	Сақтандыру аумағы / <i>Территория страхования</i>	
6.	Сақтандыру жағдайы, сақтандыру төлемдері / <i>Страховой случай, страховая выплата</i>	1. Сақтандыру жағдайы сақтанушының (сақтанушылардың) және (немесе) сақтандырылушының (сақтандырылғандардың) зейнетақы аннуитеті шартында көзделген сақтандыру төлемін жүзеге асырудың тиісті күніне дейін өмір сүруі болып табылады. 2. Сақтандыру төлемі – Сақтандырушы Аннуитет алушыға төлеуге міндетті Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақша сомасы. Жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан төленетін ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты жасалған күнге қолданыстағы ең төменгі зейнетақы мөлшерінен төмен болмауға тиіс. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша аннуитеттік төлемдер кезеңдік аннуитеттік төлемдерді қамтиды. / <i>1. Страховым случаем является дожитие страхователя (страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных) до соответствующей даты осуществления страховой выплаты, предусмотренной договором пенсионного аннуитета.</i> <i>2. Сумма денег (страховая выплата) в национальной валюте Республики Казахстан, которую Страховщик обязан выплачивать Аннуитенту.</i> <i>Размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже размера минимальной пенсии, действующего на дату вновь заключенного договора пенсионного аннуитета.</i> <i>Аннуитетные выплаты по договору пенсионного аннуитета включают периодические аннуитетные выплаты.</i>
7.	Сақтандыру сомасы / <i>Страховая сумма</i>	
8.	Сақтандыру сыйақысы және сақтандыру сыйақысын төлеу тәртіптері / <i>Страховая премия, порядок уплаты страховой премии</i>	1. Міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары. 2. Басқа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасы бейрезиденті болып табылатын сақтандыру ұйымы филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бұзылған кезде алынған сатып алу сомасы. 3. Міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары зейнетақы аннуитеті шартын жасасуға жеткіліксіз болған жағдайда, ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары және (немесе) сақтанушының меншікті қаражаты пайдаланылуы мүмкін. 4. Сақтанушының зейнетақы қорынан аударылатын зейнетақы жинақтары және (немесе) басқа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасы бейрезиденті болып табылатын сақтандыру ұйымы филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бұзылған кезде алынған сатып алу сомасы есебінен сақтандыру сыйлықақысын төлеуі біржолғы тәртіппен және толық көлемде жүзеге асырылады. 5. Сақтандыру сыйлықақысы өмір бойғы төлемдерді жүзеге асыру жөніндегі міндеттемелер ескеріле отырып есептеледі. / <i>1. Пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов и (или) за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов.</i> <i>2. Выкупная сумма, полученная при расторжении договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан.</i> <i>3. 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, и (или) собственные средства страхователя.</i> <i>4. Уплата страховой премии страхователем за счет пенсионных накоплений из пенсионного фонда и (или) выкупной суммы, полученной при расторжении договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики, осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.</i> <i>5. Страховая премия рассчитывается с учетом обязательств по осуществлению пожизненных выплат.</i>
9.	Сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын, сақтандыру сомасын, сақтандыру төлемін және сатып алу сомасын қайта есептеу шарттары. / <i>Условия перерасчета страховой премии, страховой суммы,</i>	

	<i>страховой выплаты и выкупной суммы по договору страхования</i>	
10.	Сақтандыру шартының қолданылу мерзімі / <i>Срок действия договора страхования</i>	
11.	Сақтандыру төлемдерінің мөлшері / <i>Размер страховой выплаты</i>	
12.	Сақтандыру жағдайларына жатпайтын жағдайлар / <i>Исключения из страховых случаев</i>	
13.	Сақтандыру шартын бұзу кезіндегі ерекшеліктер / <i>Особенности при расторжении договора страхования</i>	
14.	Аннуитеттік төлемдерді алушы тұлға / <i>Лицо, получающее аннуитетные выплаты</i>	Жеке тұлға – Сақтанушы/Сақтандырылушы не Сақтанушының және (немесе) Сақтандырылушының қайтыс болуы жағдайында төленбей қалған кепілдендірілген сақтандыру төлемдерін (бар болған жағдайда) алуға құқығы бар тұлға (тұлғалар), ал мұндай тұлғалар болмаған кезде – Сақтанушының мұрагерлері. / <i>Физическое лицо – Страхователь/Застрахованный либо лицо (лица), правомочное (правомочные) на получение невыплаченных гарантированных страховых выплат (при наличии), в случае смерти Страхователя и (или) Застрахованного, а при отсутствии таковых лиц – наследники Страхователя.</i>
15.	Сатып алу сомасы / <i>Выкупная сумма</i>	Зейнетақы аннуитеті шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, Сақтанушының жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша аударымды жүзеге асыру үшін пайдалануға немесе егер ол Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған, Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткендігін растайтын құжаттарды сақтандыру ұйымына ұсынған шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам болса, сақтандыру ұйымынан алуға құқығы бар ақша сомасы. Сатып алу сомасы төленген сақтандыру сыйлықақысының сомасынан жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерінің сомасы мен Сақтандырушының іс жүргізуге жұмсаған шығыстарын шегергендегі мөлшерден кем болмауға тиіс. Сатып алу сомасы Сақтандырушының іс жүргізуге жұмсаған шығыстарын ескере отырып есептеледі, олар сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің 1,5 (бір жарым) пайызынан және жүзеге асырылған әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспауға тиіс. / <i>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.</i> <i>Выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов Страховщика на ведение дела; Выкупная сумма исчисляется с учетом расходов Страховщика на ведение дела, составляющих не более 1,5 (полтора) процента от размера страховой премии и 3 (трех) процентов от каждой осуществленной страховой выплаты.</i>
16.	Зейнетақы аннуитеті шартының күшіне енуі / <i>Вступление договора пенсионного аннуитета в силу</i>	Зейнетақы аннуитеті шарты жинақтаушы зейнетақы қорынан және сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысының сомасы Сақтандырушыға толық көлемде аударылған сәттен бастап күшіне енеді және Тараптар үшін міндетті болады. / <i>Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления накопительным пенсионным фондом и страховой организацией суммы страховой премии Страховщику в полном объеме.</i>
17.	Кепілдендірілген сақтандыру төлемдерін төлеу кезеңі / <i>Период осуществления гарантированных страховых выплат</i>	Зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген уақыт кезеңі / <i>Период времени, установленный договором пенсионного аннуитета.</i>
18.	Кепілдендірілген сақтандыру төлемдерін төлеу тәртіптері / <i>Порядок осуществления периодичной аннуитетной выплаты</i>	Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдері ай сайын жүзеге асырылады. Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемі сақтандыру ұйымы тарапынан сақтандыру сыйлықақысының сомасы зейнетақы аннуитеті шарты бойынша

		Сақтандырушыға аударылған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмей, бірақ Сақтанушы мына жасқа толғанға дейін жүзеге асырылады: ерлер – 55 жас; әйелдер: 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап – 52 жас; 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап – 52,5 жас; 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап – 53 жас; 2028 жылғы 1 қаңтардан бастап – 53,5 жас; 2029 жылғы 1 қаңтардан бастап – 54 жас; 2030 жылғы 1 қаңтардан бастап – 54,5 жас; 2031 жылғы 1 қаңтардан бастап – 55 жас; жиынтығында кемінде алпыс күнтізбелік ай міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленген қырық жасқа толған тұлғалар – 50 жас. / <i>Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляются ежемесячно.</i> <i>Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется страховой организацией не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента перевода суммы страховой премии Страховицику по договору пенсионного аннуитета, но не ранее достижения страхователем возраста:</i> <i>мужчины - 55 лет;</i> <i>женщины:</i> <i>с 1 января 2021 года - 52 лет;</i> <i>с 1 января 2022 года - 52,5 года;</i> <i>с 1 января 2023 года - 53 лет;</i> <i>с 1 января 2028 года - 53,5 года;</i> <i>с 1 января 2029 года - 54 лет;</i> <i>с 1 января 2030 года - 54,5 года;</i> <i>с 1 января 2031 года - 55 лет;</i> <i>лица, достигшие сорокалетнего возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев, - 50 лет.</i>
19.	Сақтандыру төлемдерін индексациялау тәртібі / Порядок индексации страховых выплат	Аннуитеттік төлемдер жыл сайын индекстеледі. Зейнетақы аннуитеті шартының ажырамас бөлігі болып табылатын төлемдер кестесінде индекстеу ескерілген төлемдер көрсетіледі. Индекстеу мөлшерлемесі зейнетақы аннуитеті шартында көрсетіледі. / <i>Аннуитетные выплаты индексируются на ежегодной основе. В графике выплат, являющимся приложением к договору пенсионного аннуитета, указываются выплаты с учетом индексации. Ставка индексации указывается в договоре пенсионного аннуитета.</i>