

 Жусупов М.Г.
" 30 " июля 2026 г.

**"Халық-Қазына" өмірді аралас сақтандыру бағдарламасы» бойынша
негізгі ақпараттық құжат¹**

**Ключевой информационный документ по программе страхования
"Смешанное страхование жизни "Халық-Қазына"**

1.	Сақтандырушы / Страховщик	"Халық-Life" АҚ / АО "Халық-Life"
2.	Сақтанушы / Страхователь	Сақтандырушымен сақтандыру шартын жасасқан тұлға (18 жасқа толған жеке тұлға немесе заңды тұлға) / <i>Лицо, заключившее договор страхования со страховщиком (физическое от 18 лет или юридическое лицо)</i>
3.	Сақтандырылушы / Застрахованный	Өмірі сақтандырылатын жеке тұлға. Жасы – 65 жасқа дейін. Сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталған кезде сақтандырылушының жасы 70 жастан аспауға тиіс / <i>Физическое лицо, в отношении которого осуществляется страхование. Возраст – до 65 лет; возраст застрахованного по окончании действия договора страхования не должен превышать 70 лет</i>
4.	Пайда алушы / Выгодоприобретатель	1. «Сақтандыру қорғанысының қолданылу кезеңінде сақтандырылушының қайтыс болуы» сақтандыру жағдайы бойынша – егер сақтанушы сақтандырылушы болып табылмаса, сақтандырылушының келісімімен сақтанушы тағайындайды. 2. «Сақтандырылушының сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі» сақтандыру жағдайы бойынша – егер шарт жасалған кезде басқа тұлға тағайындалмаса, пайда алушы болып сақтанушы табылады / <i>1. По страховому случаю "Смерть застрахованного, наступившая в период действия страховой защиты" – назначается страхователем с согласия застрахованного, если страхователь не является застрахованным.</i> <i>2. По страховому случаю "Дожитие застрахованного до истечения срока действия договора страхования" – страхователь, если иное лицо не назначено при заключении договора страхования.</i>
5.	Сақтандыру аумағы / Территория страхования	Бүкіл әлем бойынша, тәулігіне 24 сағат / <i>Весь мир, 24 часа в сутки</i>
6.	Сақтандыру жағдайы, сақтандыру төлемдері / Страховой случай, страховая выплата	1. Негізгі сақтандыру камтулары: «Сақтандыру қорғанысының қолданылу кезеңінде сақтандырылушының қайтыс болуы»; «Сақтандырылушының сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі». Сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру сомасына тең. 2. Қосымша сақтандыру өтемі: Сақтандыру қорғанысының қолданылу кезеңінде орын алған жазатайым оқиға салдарынан, сол оқиға күнінен бастап 6 ай ішінде сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда сақтандыру. Сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру шартында көрсетілген сақтандыру сомасына тең. / <i>1. Основное страховое покрытие:</i> <i>"Смерть застрахованного, наступившая в период действия страховой защиты" и "Дожитие застрахованного до истечения срока действия договора страхования".</i> <i>Размер страховой выплаты равен страховой сумме.</i> <i>2. Дополнительное страховое покрытие - страхование на случай смерти застрахованного, наступившей течение 6 месяцев с даты несчастного случая, произошедшего в период страховой защиты.</i> <i>Размер страховой выплаты равен страховой сумме, указанной в договоре страхования</i>
7.	Сақтандыру сомасы / Страховая сумма	1. Сақтандыру объектісі сақтандырылған ақша сомасы және сақтандыру жағдайы туындаған кезде Сақтандырушының жауапкершілігінің ең жоғары шегі.

1 Негізгі ақпараттық құжат (НАҚ) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Баскармасының 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 өкілеттіліктеріне 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".

		2. Сақтандыру сомасы сақтандыру шартында теңгемен көрсетіледі және сақтандыру ережелерінде белгіленген қайта есептеу талаптарына сәйкес сақтандыру сыйлықақысы төленген күнгі USD/KZT TOD немесе EUR/KZT TOD бағамы бойынша АҚШ доллары немесе еуродағы баламасына сәйкес келеді. 3. Сақтандыру жағдайы орын алған кезде сақтандыру сомасы сол күнгі USD/KZT TOD немесе EUR/KZT TOD бағамы бойынша қайта есептеледі. 4. Ең жоғары сақтандыру сомасы Сақтандырушының андеррайтерлерімен келісу арқылы белгіленеді. 5. Сақтандыру сомасы сақтандыру шарты жасалған кезде сақтандыру сыйлықақысы төленген күнгі қайта есептеу талаптарын қолдана отырып, ал сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде сақтандыру төлемін төлеу туралы өтініш берілген күнгі жағдай бойынша құрастырылады. / <i>1. Сумма денег, на которую застрахован объект страхования, и которая представляет собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая.</i> <i>2. Страховая сумма указывается в договоре страхования в теңге и эквивалентна сумме в валюте привязки (доллар США или Евро) в соответствии с установленными Правилами страхования условиями перерасчета по курсу "USD/KZT TOD" или "EUR/KZT TOD", установленному на дату оплаты страховой премии по договору страхования.</i> <i>3. Страховая сумма подлежит перерасчету по курсу "USD/KZT TOD" или "EUR/KZT TOD", установленному на дату наступления страхового случая.</i> <i>4. Максимальная страховая сумма – по согласованию с андеррайтерами Страховщика.</i> <i>5. Страховая сумма формируется при заключении договора страхования с применением условий перерасчета на дату оплаты страховой премии, а при осуществлении страховых выплат – на дату предоставления заявления на осуществление страховой выплаты.</i>
8.	Сақтандыру сыйлықасы және сақтандыру сыйлықасын төлеу тәртіптері / Страховая премия, порядок уплаты страховой премии	. Сақтанушының сақтандыру шартында белгіленген мөлшерде пайда алушыға сақтандыру төлемін жүзеге асыру жөніндегі міндеттемені қабылдағаны үшін Сақтандырушыға төлеуге міндетті ақша сомасы. 2. Ең төменгі сақтандыру сыйлықақысы: 1 000 АҚШ доллары немесе 1 000 еуро. 3. Сақтандыру сыйлықақысы Сақтандырушының банктік шотына қолма-қол ақшасыз аудару арқылы төленеді. Егер сақтандыру шарты агенттік желі арқылы жасалған болса, сақтандыру сыйлықақысын төлеуге арналған ақша аударымы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ны қоспағанда, екінші деңгейдегі банктерде ашылған шоттардан жүзеге асырылады. Сақтандыру сыйлықақысын төлеу кезеңділігі: біржолғы. / <i>1. Сумма денег, которую страхователь обязан уплатить Страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату выгодоприобретателю в размере, определенном договором страхования.</i> <i>2. Минимальная страховая премия: 1 000 долларов США либо 1 000 евро</i> <i>3. Страховая премия уплачивается безналичным платежом (переводом) на банковский счет страховщика.</i> <i>В случае, если договор страхования заключен через Агентскую сеть, перевод денег в счет оплаты страховой премии по договору страхования осуществляется со счетов, открытых в банках второго уровня, за исключением АО «Народный Банк Казахстана».</i> <i>Периодичность оплаты страховой премии: единовременно</i>
9.	Сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын, сақтандыру сомасын, сақтандыру төлемін және сатып алу сомасын қайта есептеу шарттары / Условия перерасчета страховой премии, страховой суммы, страховой выплаты и выкупной суммы по договору страхования	Сақтандыру шарты (полисі) бойынша сақтандыру сомасы, сатып алу сомасы, сақтандыру төлемі және сақтандыру сыйлықақысы тараптар арасында теңгемен белгіленеді және сақтандыру қағидаларында көзделген қайта есептеу талаптарына сәйкес АҚШ доллары немесе еуродағы баламасына тең болады. Қайта есептеу келесі тәртіппен жүргізіледі: 1) сақтандыру сыйлықақысы төлем (операция) жасалған күнгі USD/KZT TOD немесе EUR/KZT TOD бағамы бойынша теңгемен төленеді; 2) сақтандыру жағдайы орын алған кезде сақтандыру төлемі сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы өтініш берілген күнгі жоғарыда көрсетілген бағам бойынша теңгемен төленеді; 3) сатып алу сомасы сақтандыру шартын мерзімінен бұрын тоқтату туралы немесе сатып алу сомасын төлеу туралы өтініш берілген күнгі жоғарыда көрсетілген бағам бойынша теңгемен төленеді; Сақтандыру шарты бойынша барлық есеп айырысулар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен жүргізіледі. 4) Сақтандыру ережелеріне сәйкес шарттың қолданылу мерзімі ұзартылған кезде берілетін жаңартылған полис бойынша сақтандыру сомасы жаңартылған полис шығарылған күнгі жоғарыда көрсетілген бағам бойынша айқындалады / <i>Страховая сумма, выкупная сумма, страховая выплата и страховая премия по договору страхования (полису) установлены сторонами в теңге и эквивалентны сумме в валюте привязки (доллар США или Евро) в соответствии с установленными Правилами страхования условиями перерасчета по курсу "USD/KZT TOD" или "EUR/KZT TOD", устанавливаемым на следующих условиях их перерасчета:</i> <i>1) страховая премия оплачивается в теңге по вышеуказанному курсу, установленному на дату оплаты (совершения операции);</i>

		2) страховая выплата в случае наступления страхового случая оплачивается в теңге по вышеуказанному курсу, установленному на дату предоставления заявления на осуществление страховой выплаты; 3) выплата выкупных сумм производятся в теңге по вышеуказанному курсу, установленному на дату подачи заявления о досрочном прекращении договора или заявления на выплату выкупной суммы. Все платежи по договору страхования стороны по договору страхования осуществляют в национальной валюте – теңге 4) страховая сумма по обновленному полису, выдаваемому при продлении срока действия договора страхования в соответствии с Правилами страхования, определяется по вышеуказанному курсу, установленному на дату выпуска обновленного полиса.
10.	Сақтандыру шартының қолданылу мерзімі / Срок действия договора страхования	1. Сақтандыру шарты полистің «Полистің жасалған (шығарылған) күні» бағанында көрсетілген шығарылған күнінен бастап күшіне енеді, ал сақтандыру мерзімі мен сақтандыру қорғанысының қолданылу мерзімі сақтандыру шартында көрсетілген күннен бастап басталып, шартта белгіленген мерзім ішінде қолданылады. 2. Сақтандыру шартында сақтандыру шартының немесе сақтандыру қорғанысының қолданылуының өзге мерзімі көзделуі мүмкін. 3. Сақтанушы байланыстырылған валюта ретінде АҚШ долларын таңдаған сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру мерзімі 1 жылдан 20 жылға дейін белгіленеді. 4. Сақтанушы байланыстырылған валюта ретінде еуроны таңдаған сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру мерзімі 2 жылдан 20 жылға дейін белгіленеді. / 1. Договор страхования вступает в силу с даты выпуска полиса, указываемой в графе "Дата заключения (выпуска) полиса", а в части действия срока страхования и срока действия страховой защиты – с даты, указанной в договоре страхования, и действует в течение срока, указанного в договоре страхования. 2. Договором страхования может быть предусмотрен иной период действия договора страхования или действия страховой защиты. 3. Для договоров страхования с выбранной Страхователем валютой привязки "доллар США", срок страхования – от 1 года до 20 лет 4. Для договоров страхования с выбранной Страхователем валютой привязки "евро", срок страхования – от 2 лет до 20 лет
11.	Сақтандыру төлемдерінің мөлшері / Размер страховой выплаты	1. Сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру шартында теңгемен көрсетілген сақтандыру сомасына тең және сақтандыру ережелерінде белгіленген қайта есептеу талаптарына сәйкес сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы өтініш берілген күнгі USD/KZT TOD немесе EUR/KZT TOD бағамы бойынша АҚШ доллары немесе еуроға баламасына сәйкес айқындалады. 2. Егер сақтандырылушының қайтыс болуы сақтандыру қорғанысының қолданылу кезеңінде орын алып және осы талаптардың 17-тармағында көрсетілген оқиғалармен тікелей немесе жанама байланысты болса, сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру жағдайы басталған күнгі сатып алу сомасына тең болады. 1. Размер страховой выплаты равен страховой сумме, указанной в договоре страхования в теңге и эквивалентна сумме в валюте привязки (доллар США или Евро) в соответствии с установленными Правилами страхования условиями перерасчета по курсу "USD/KZT TOD" или "EUR/KZT TOD", на дату предоставления заявления на осуществление страховой выплаты. 2. Размер выплаты при наступлении смерти застрахованного равен выкупной сумме на дату наступления страхового случая, если тот наступил в период действия страховой защиты по договору страхования и прямо или косвенно связан с событиями, указанными в пункте 17 настоящих условий.
12.	Сақтандыру жағдайларына жатпайтын жағдайлар / Исключения из страховых случаев	1. Келесі тұлғалар сақтандыруға қабылданбайды: 1) тәуекелге жеке бағалау жүргізу нәтижесінде Сақтандырушы қабылдаған адамдарды қоспағанда, мүгедектігі бар адамдар; 2) психоневрологиялық диспансерде есепте тұрған адамдар; 3) сақтандыру тәуекелдерін бағалау нәтижесінде Сақтандырушы сақтандырудан бас тартқан адамдар. 2. Егер Сақтанушы сақтандыру объектісі, сақтандыру тәуекелі, сақтандыру жағдайы мен оның салдары туралы, сондай-ақ Сақтандыру ережелеріне сәйкес Сақтандырушыға ұсынылуға тиіс өзге де мәліметтер жөнінде көрінеу жалған ақпарат берген болса, онда Сақтанушы Сақтандырушының сатып алу сомасының 10 %-ы мөлшеріндегі қосымша шығындарын шегергеннен кейінгі сатып алу сомасын алуға құқылы. 3. Сақтандыру ережелерінде көрсетілген жағдайларда Сақтандырушы сақтандыру төлемін жүзеге асыру міндетінен босатылады. / 1. Не принимаются на страхование: 1) инвалиды, за исключением лиц, принятых страховщиком при индивидуальной оценке риска; 2) лица, состоящие на учете в психоневрологическом диспансере; 3) лица, которым страховщик отказал по результатам оценки страховых рисков. 2. В случае сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях, а также иных сведений, которые в соответствии с Правилами страхования должны быть предоставлены

		страховщику, страхователь имеет право на получение выкупной суммы за вычетом дополнительных расходов страховщика в размере 10 % от выкупной суммы. 3. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты в случаях, предусмотренных Правилами страхования
13.	Сактандыру шартын бұзу кезіндегі ерекшеліктер / Особенности при расторжении договора страхования	Егер Сактанушы сактандыру шарты жасалған күннен бастап бірінші күннен отызыншы күнге дейін (қоса алғанда) шарттан бас тартса, Сактандырушы Сактанушыға алынған сактандыру сыйлықақысының сомасын: сактандыру қорғанысы нақты қолданылған кезеңге пропорционалды бөлігін; сондай-ақ шартты жасасуға және бұзуға байланысты Сактандырушының шығындарын өтеу үшін алынған сактандыру сыйлықақысының 10 %-ын шегере отырып қайтарады. Қайтарылатын сома Сактандырушы сактандыру сыйлықақысын алған күннен бастап өткен кезең үшін қандай да бір көрсеткіш бойынша (соның ішінде инфляцияға немесе USD/KZT TOD не EUR/KZT TOD бағамына) индекстелмейді. Егер сактандыру шарты мерзімінен бұрын бұзылған күнгі USD/KZT TOD немесе EUR/KZT TOD бағамы сактандыру сыйлықақысы төленген күнгі бағамнан төмен болса, сактандыру сыйлықақысы Сактанушыға сактандыру шартынан бас тарту туралы өтініш берілген күнгі бағам бойынша қайтарылады. / При отказе Страхователя от договора страхования в период с первого по тридцатый календарный день включительно с даты заключения этого договора Страховщик возвращает страхователю полученную сумму страховой премии за вычетом ее части, пропорционально соответствующей периоду времени, в течение которого действовала страховая защита, и издержек страховщика, связанных с заключением и расторжением этого договора, в размере 10 процентов от полученной суммы страховой премии. Указанная сумма не индексируется по какому-либо показателю (в том числе по инфляции и по курсу "USD/KZT TOD" или "EUR/KZT TOD"), за период, который прошел с даты получения страховщиком страховой премии. В случае снижения курса на дату досрочного расторжения договора страхования по сравнению с курсом "USD/KZT TOD" или "EUR/KZT TOD", действовавшим на дату уплаты страховой премии, страховая премия возвращается Страховщиком Страхователю по курсу "USD/KZT TOD" или "EUR/KZT TOD", установленному на дату предоставления заявления об отказе от договора страхования.
14.	Салық салу / Налогообложение	Өмірді жинақтаушы сактандыру шарты бойынша жүзеге асырылатын сактандыру төлеміне Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген жағдайларда жеке табыс салығы салынады. Оның ішінде: өмірді жинақтаушы сактандыру шарты жақын туыс немесе жұбайы (зайыбы) болып табылмайтын үшінші тұлғаның (пайда алушының) пайдасына жасалған жағдайда; сондай-ақ сактандыру төлемі Қазақстан Республикасының салық резиденті болып табылмайтын жеке тұлғаға жүзеге асырылған жағдайда. / Страховая выплата, осуществляемая по договору накопительного страхования жизни, подлежит налогообложению индивидуальным подоходным налогом в случаях, предусмотренных налоговым законодательством Республики Казахстан, в том числе если договор накопительного страхования жизни заключен в пользу третьего лица (выгодоприобретателя), не являющегося близким родственником или супругом (супругой), а также при осуществлении страховой выплаты физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом Республики Казахстан..