

**Акционерное общество "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана
по страхованию жизни "Халық-Life"**

**Утверждены
Решением Совета Директоров
Акционерного общества "Дочерняя
компания Народного Банка Казахстана
по страхованию жизни "Халық-Life"
Протокол № 18
От "22" февраля 2016 года**

**ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО АННУИТЕТНОГО СТРАХОВАНИЯ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила добровольного аннуитетного страхования с использованием пенсионных накоплений (далее по тексту – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении" (далее по тексту – Закон) и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют порядок заключения акционерным обществом "Дочерняя компания Народного Банка по страхованию жизни "Халык-Life" (далее по тексту – Страховщик) договоров добровольного аннуитетного страхования с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее по тексту – договоры пенсионного аннуитета) в пользу следующих лиц:

- 1) мужчин по достижении 63 лет;
женщин по достижении 58 лет;
с 1 января 2018 года - по достижении 58,5 лет;
с 1 января 2019 года - по достижении 59 лет;
с 1 января 2020 года - по достижении 59,5 лет;
с 1 января 2021 года - по достижении 60 лет;
с 1 января 2022 года - по достижении 60,5 лет;
с 1 января 2023 года - по достижении 61 года;
с 1 января 2024 года - по достижении 61,5 года;
с 1 января 2025 года - по достижении 62 лет;
с 1 января 2026 года - по достижении 62,5 лет;
с 1 января 2027 года - по достижении 63 лет.

- 2) мужчин по достижении – 55 лет;
женщин по достижении – 50 лет;
с 1 января 2018 года - по достижении 50,5 лет;
с 1 января 2019 года - по достижении 51 лет;
с 1 января 2020 года - по достижении 51,5 лет;
с 1 января 2021 года - по достижении 52 лет;
с 1 января 2022 года - по достижении 52,5 лет;
с 1 января 2023 года - по достижении 53 лет;
с 1 января 2024 года - по достижении 53,5 года;
с 1 января 2025 года - по достижении 54 лет;
с 1 января 2026 года - по достижении 54,5 лет;
с 1 января 2027 года - по достижении 55 лет.

- 3) инвалидов первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно.

- 4) достигших пятидесятилетнего возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные взносы в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев.

1.2. Лица, указанные в пункте 1.1. Правил, вправе заключить пожизненный договор пенсионного аннуитета со Страховщиком, при условии, что размер месячной аннуитетной выплаты не будет ниже размера минимальной пенсии, действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

1.3. 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.

1.4. В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, указанные в пункте 4) пункта 1.1. Правил, имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов.

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

2. Определения и термины

2.1. **Страховщик** – акционерное общество "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life".

2.2. **Страхователь** – физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии с пунктом 1.1. Правил.

2.3. **Страховая премия** – сумма денег, оплаченная по договору пенсионного аннуитета.

2.4. **Страховой случай** – событие, с наступлением которого договор пенсионного аннуитета предусматривает осуществление страховой выплаты.

2.5. **Страховые выплаты (далее – аннуитетные выплаты)** – суммы денег, выплачиваемые Страховщиком Страхователю при наступлении сроков, определенных в договоре пенсионного аннуитета.

2.6. **Гарантированные страховые (аннуитетные) выплаты** – периодические страховые выплаты Страхователю либо его наследникам в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от дожития Страхователя.

2.7. **Договор пенсионного аннуитета** – договор страхования, согласно которому Страхователь обязуется передать Страховщику сумму пенсионных накоплений, а Страховщик обязуется осуществлять пожизненно аннуитетные выплаты в пользу Страхователя.

2.8. **Единый накопительный пенсионный фонд** – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам.

2.9. **Добровольный накопительный пенсионный фонд** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.

2.10. **Минимальная пенсия** – минимальный размер пенсии, установленный на соответствующий финансовый год закон о республиканском бюджете.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Казахстан имущественные интересы Страхователя, связанные с продолжительностью жизни Страхователя.

4. Страхователь

4.1. Страхователем является физическое лицо, которое согласно Закону имеет право заключить договор пенсионного аннуитета с целью получения аннуитетных выплат.

5. Аннуитент, Выгодоприобретатель

5.1. Согласно условиям Правил аннуитентом является Страхователь.

5.2. Выгодоприобретателем по договору пенсионного аннуитета является Страхователь.

5.3. В случае смерти Страхователя его наследники получают невыплаченные Страховщиком гарантированные страховые выплаты, которые предусмотрены договором пенсионного аннуитета, если Страхователь получил их не в полном объеме либо не получал их при жизни.

6. Страховой случай

6.1. Страховым случаем является дожитие Страхователя до конца периода, установленного договором пенсионного аннуитета, по истечении которого осуществляется аннуитетная выплата.

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

6.3. Страховая сумма по договору пенсионного аннуитета, перечень документов, подтверждающих наступление страховых случаев и размер убытков, а также действия Страхователя при наступлении страховых случаев, определяются законодательством Республики Казахстан.

7. Размер, сроки и порядок осуществления аннуитетных выплат

7.1. Размер и сроки осуществления аннуитетных выплат устанавливаются договором пенсионного аннуитета.

7.2. Периодические аннуитетные выплаты осуществляются ежемесячно, ежеквартально или в ином порядке по соглашению сторон договора пенсионного аннуитета, но не менее одного раза в год в соответствии с требованиями Закона. С 1 января 2018 года аннуитетные выплаты осуществляются ежемесячно.

7.3. Первая аннуитетная выплата осуществляется Страховщиком не позднее десяти рабочих дней с момента перевода пенсионных накоплений Страховщику по договору пенсионного аннуитета.

7.4. Страховые выплаты переводятся Страховщиком на банковский счет Страхователя, реквизиты которого указываются в договоре пенсионного аннуитета. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм аннуитетных выплат, осуществляются за счет собственных средств Страховщика.

7.5. Размер аннуитетных выплат ежегодно увеличивается на размер ставки индексации в течение периода действия договора пенсионного аннуитета. Ставка индексации указывается в договоре пенсионного аннуитета. Размер аннуитетных выплат не уменьшается в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

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

8. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета

8.1. Договор пенсионного аннуитета заключается на основании письменного заявления получателя и после предоставления необходимых документов Страховщику.

8.2. Страхователь в течение десяти календарных дней после заключения договора пенсионного аннуитета уведомляет единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд с предоставлением оригинала такого договора и приложением документов, необходимых для перевода пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

9. Размер, сроки уплаты страховой премии

9.1. Расчет страховой премии осуществляется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа.

9.2. Если дата рождения, пол или другие сведения о Страхователе в договоре пенсионного аннуитета указаны неправильно, что повлекло за собой неправильное исчисление страховой премии, то размер страховой премии корректируется в соответствии с действительными сведениями о Страхователе.

9.3. В срок не позднее десяти рабочих дней с даты получения документов, соответствующих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны перевести страховую премию по договору пенсионного аннуитета Страховщику единовременно и в полном объеме, согласно банковским реквизитам, указанным в договоре пенсионного аннуитета. При этом расходы и риски, связанные с осуществлением перевода

страховой премии, несут единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд.

9.4. В случае просрочки перевода пенсионных накоплений Страхователя, единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд несут ответственность перед Страховщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. Срок и место действия договора пенсионного аннуитета

10.1. Договор пенсионного аннуитета заключается между Страхователем и Страховщиком на срок, определенный договором пенсионного аннуитета и в соответствии с требованиями Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

10.2. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом суммы страховой премии Страховщику.

10.3. Территорий действия страхования, если не предусмотрено иное договором пенсионного аннуитета, является Республика Казахстан

11. Права и обязанности сторон

11.1. Страхователь имеет право на:

11.1.1. ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными страховой организацией;

11.1.2. использование добровольных пенсионных взносов для заключения договора пенсионного аннуитета для оплаты страховой премии по данному договору;

11.1.3. привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат из страховой организации;

11.1.4. получение копии договора пенсионного аннуитета в случае его утери.

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. уведомить единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с предоставлением оригинала договора;

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

11.3. Страховщик обязан:

11.3.1. ознакомить Страхователя с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

11.3.2. оформить договор пенсионного аннуитета в трех экземплярах, из которых два выдаются Страхователю;

11.3.3. в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, предусмотренного в пункте 11.2.2. Правил, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в договоре пенсионного аннуитета.

11.3.4. при несвоевременном осуществлении страховых выплат из страховой организации, предусмотренных договором пенсионного аннуитета, уплатить Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;

11.3.5. в случае смерти Страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

11.3.6. в течение 5 рабочих дней с момента обнаружения факта недостающих документов, необходимых для осуществления аннуитетных выплат уведомить об этом Страхователя.

11.3.7. осуществлять аннуитетные выплаты в сроки установленные договором пенсионного аннуитета.

12. Порядок внесения изменений в договор пенсионного аннуитета, прекращение, досрочное прекращение, расторжение и недействительность договора пенсионного аннуитета

12.1. Изменения и дополнения в договор пенсионного аннуитета осуществляется на основании заявления одной Сторон.

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

12.3. В случае, если остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете лиц, указанных в подпунктах 1)-3) пункта 1.1. Правил, после заключения договора пенсионного аннуитета составляет сумму менее размера минимальной пенсии, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в договор пенсионного аннуитета вносятся изменения в части увеличения размеров страховой премии и страховой выплаты с учетом указанной суммы остатка.

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

12.5. 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).

12.6. Договор пенсионного аннуитета прекращает свое действие в случаях:

12.6.1. истечения срока действия договора пенсионного аннуитета;

12.6.2. выполнения Страховщиком своих обязательств по договору пенсионного аннуитета в полном объеме;

12.6.3. досрочного прекращения договора пенсионного аннуитета;

12.6.4. смерти Страхователя/наследника Страхователя.

12.6.5. принятия судом решения о признании договора пенсионного аннуитета недействительным.

12.6.6. при иных обстоятельствах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

12.8. Расторжение договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе Страхователя при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, но не ранее двух лет с даты его заключения.

При расторжении договора пенсионного аннуитета:

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

- 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.

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

13. Порядок разрешения споров. Дополнительный условия

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

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

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