

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

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

Данная электронная копия является копией утвержденного документа. Изменения и дополнения вводятся в действие с 31.03.2025 г. В распечатанном виде данный документ используется для информации. Для заверения копии документа необходимо обратиться в ДПО (для работников ГО) / директору Филиала (для работников филиалов).

ПРАВИЛА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТНОГО СТРАХОВАНИЯ

с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных решением Совета директоров от 28 марта 2025г. протокол заседания № 11

1. Общие положения

Настоящие Правила дополнены преамбулой в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяют условия и порядок заключения и исполнения акционерным обществом "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life" (далее – страховщик) договоров пенсионного аннуитетного страхования, а также права и обязанности страхователей, застрахованных и страховщика по таким договорам.

Пункты 1.1. - 1.4. исключены в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 месяца 2025 года)

1.1. исключен.

1.2. исключен.

1.3. исключен.

1.4. исключен

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

Раздел 2 изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введена в действие с 31 марта 2025 года)

2. Основные понятия, термины и условные (сокращенные) обозначения

2.1. В настоящих Правилах используются основные понятия, определенные Социальным кодексом, законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" и нормативными правовыми актами Республики Казахстан по вопросам пенсионного аннуитетного страхования, в частности, Правилами № 44 и Методикой № 45.

2.2. Термины и условные (сокращенные) обозначения, использованные в настоящих Правилах, означают следующее:

"ЕСБД" – единая база данных по страхованию - совокупность информации (в том числе в электронной форме) о страховой организации, страхователе, застрахованном и выгодоприобретателе;

"заявление" – документ о заключении договора пенсионного аннуитета по форме, утвержденной внутренним документом страховщика;

"Методика № 45" – Методика расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 07 июня 2023 года № 45;

"пенсионный фонд" – единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд;

"Правила № 44" – Правила заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядок и сроки обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 07 июня 2023 года № 44;

"Социальный кодекс" – Социальный кодекс Республики Казахстан;

"страховая выплата" – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении срока, определенного в договоре пенсионного аннуитета;

"страховой дивиденд" – негарантированная договором пенсионного аннуитета сумма денег, причитающаяся страхователю за счет распределения прибыли страховщика и рассчитанная в соответствии с внутренними документами страховщика;

"страховщик" – акционерное общество "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life";

"Типовой договор" – Типовой договор пенсионного аннуитета, утвержденный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 07 июня 2023 года № 45.

3. Объект страхования

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

4. Страхователь

Пункт 4.1. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введен в действие с 31 марта 2025 года)

4.1. Договор пенсионного аннуитета со страховщиком вправе заключить лицо, которое достигло пенсионного возраста, установленного законодательством Республики Казахстан, а также лицо, не достигшее указанного возраста, но обладающее правом на заключение договора пенсионного аннуитета в соответствии с Социальным кодексом.

5. Выгодоприобретатель

5.1. Согласно условиям настоящих Правил получателем страховых выплат является страхователь.

5.2. Выгодоприобретателем по договору пенсионного аннуитета является страхователь.

Пункт 5.3. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введен в действие с 31 марта 2025 года)

5.3. Договор пенсионного аннуитета со страховщиком вправе заключить лицо, которое достигло пенсионного возраста, установленного законодательством Республики Казахстан, а также лицо, не достигшее указанного возраста, но обладающее правом на заключение договора пенсионного аннуитета в соответствии с Социальным кодексом.

6. Страховой случай

6.1. Страховым случаем является дожитие страхователя до конца периода, установленного договором пенсионного аннуитета, по истечении которого осуществляется страховая 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 страховых выплат

Пункт 7.1. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета ВНД-ПС-25 Правила пенсионного аннуитетного страхования,

директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

7.1. Размер страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется этим договором и не может составлять менее размера, установленного Социальным кодексом.

Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляется по графику страховых выплат, являющемуся обязательной и неотъемлемой частью этого договора.

Пункт 7.2. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

7.2. Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляются ежемесячно, если иное не установлено Социальным кодексом.

Пункт 7.3. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

7.3. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты получения страховщиком суммы страховой премии по договору пенсионного аннуитета, но не ранее достижения страхователем возраста, установленного Социальным кодексом для получения страхователем таких выплат.

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 страховых выплат, осуществляются за счет собственных средств страховщика.

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

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

8. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета

8.2. Договор пенсионного аннуитета заключается на основании письменного заявления получателя и после предоставления необходимых документов страховщику.

8.3. 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, несет 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

Пункт 10.1. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

10.1. Договор пенсионного аннуитета действует пожизненно.

Пункт 10.2. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

10.2. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента получения страховщиком от пенсионного фонда и/или другой страховой организации полной суммы страховой премии.

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

11. Права и обязанности сторон

Пункт 11.1. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введен в действие с 31 марта 2025 года)

11.1. Права и обязанности страхователя определены Социальным кодексом и Типовым договором.

Подпункты 11.1.1. – 11.1.4 исключены в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

11.1.1. исключен.

11.1.2. исключен

11.1.3. исключен

11.1.4. исключен

Пункт 11.2. и подпункты 11.2.1. – 11.2.2 исключены в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

11.2. исключен.

11.2.1. исключен

11.2.2. исключен.

Пункт 11.3. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

11.3. Обязанности страховщика определены Социальным кодексом и Типовым договором, а также подпунктами 11.3.1. и 11.3.2.

Подпункты 11.3.3. – 11.3.4 исключены в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

11.3.3. исключен.

11.3.4. исключен.

Подпункт 11.3.1. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

11.3.1. В случае заключения страхователем договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан страховщик обязуется перевести выкупную сумму этой страховой организации (этому филиалу) ранее срока, установленного Типовым договором, а именно в течение 10 рабочих дней с даты получения страховщиком сведений из ЕСБД о заключении страхователем договора пенсионного аннуитета с этой страховой организацией (этим филиалом).

Подпункт 11.3.2. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

11.3.2. В случае смерти кого-либо из страхователей или застрахованных страховщик обязуется осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение семье этого страхователя (застрахованного) либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета. При этом такой размер не может составлять менее 35-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Подпункты 11.3.3. – 11.3.7 исключены в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введены в действие с 31 марта 2025 года)

11.3.3. исключен.

11.3.4. исключен.

11.3.5. исключен.

11.3.6. исключен.

11.3.7. исключен.

Раздел 11 дополнен пунктом 11.4. в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введена в действие с 31 марта 2025 года)

11.4. Страховщик вправе:

11.4.1. получить страховую премию согласно договору пенсионного аннуитета единовременно и в полном объеме;

11.4.2. при заключении договора пенсионного аннуитета сделать страхователя (страхователей) причастным (причастными) к страховым дивидендам.

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.

Пункт 12.3. исключен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введен в действие с 31 марта 2025 года)

12.3. исключен.

Пункт 12.4. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введен в действие с 31 марта 2025 года)

12.4. Случаи и порядок внесения изменений и дополнений в договор пенсионного аннуитета, не предусмотренные настоящими Правилами, определяются соглашениями сторон. При этом при ближайшем внесении изменений и дополнений в действующий договор пенсионного аннуитета он приводится в соответствие с Социальным кодексом в части периодичности страховых выплат и минимального размера страховой выплаты.

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. выполнение 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.

Пункт 12.8. изложен в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введен в действие с 31 марта 2025 года)

12.8. Договор пенсионного аннуитета может быть расторгнут только по инициативе страхователя или застрахованных (если этот договор заключен страховщиком с двумя лицами) при соблюдении условий, установленных Социальным кодексом.

Размер выкупной суммы при расторжении договора пенсионного аннуитета определяется в соответствии с Социальным кодексом.

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 настоящих Правил и договора пенсионного аннуитета, настоящие Правила имеют преимущественную силу.

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

Раздел 13 дополнен пунктом 13.4. в редакции изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Совета директоров АО "Халык-Life" (протокол заседания от 28 марта 2025 года №11) (введен в действие с 31 марта 2025 года)

13.4. Любые сообщения (извещения, заявления, уведомления, объяснения, иные возможные сообщения), относящиеся к договору страхования, должны отправляться способами, позволяющими подтвердить их отправку.

Допускается отправка страховщику сообщений страхователя, связанных с договором страхования, посредством личного кабинета страхователя на интернет-ресурсе страховщика (при наличии у страхователя необходимой для этого учетной записи).