

«Freedom Finance Life» ӨСК» АҚ
Директорлар кеңесінің шешімімен
бекітілді 2022 жылғы 7 қарашадағы
отырыстың № 28-22 хаттамасы

«Freedom Life» Өмірді сақтандыру
компаниясы» Акционерлік қоғамының
зейнетақы аннуитеттік сақтандыру Ережелері
(13.08.2026 ж. өзгерістер мен толықтырулармен)

Кіріспе Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген
01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен
толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды
(отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы).

Осы зейнетақы аннуитеттік сақтандыру
Ережелері (бұдан әрі – Сақтандыру ережелері)
талаптарында «Freedom Life» ӨСК» АҚ Қазақстан
Республикасының Әлеуметтік кодексінің (бұдан әрі –
Кодекс) және Қазақстан Республикасының өзге де
нормативтік құқықтық актілерінде көзделген
жағдайларда жеке тұлғалармен зейнетақы аннуитеті
шарттарын жасасады.

1-бап. Анықтамалар мен терминдер

Сақтандырушы – сақтандыруды жүзеге
асыратын, яғни Зейнетақы аннуитеті шартында
белгіленген мерзім ішінде Сақтанушы және (немесе)
сақтандырылушылар пайдасына сақтандыру
төлемдерін төлеуге міндетті «Freedom Life» ӨСК» АҚ.

Термин Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген
01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен
толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды
(отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

Сақтанушы – Кодекстің 226-бабына сәйкес,
зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жеке тұлға.

Қосымша 12.11.2022 ж. бастап күшіне енеді.

«Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы»
Қазақстан Республикасының Кодексіне сәйкес ерлі-
зайыптылар немесе жақын туыстар және бір мезгілде
сақтандырушылар болып табылатын екі сақтанушы
(сақтандырылушы) зейнетақы аннуитеті шартының
тарабы бола алады.

Термин Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген
01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен
толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды
(отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

Сақтандырылушы – зейнетақы аннуитеті
шартында айқындалған және зейнетақы аннуитеті
шартына сәйкес сақтандыру төлемдерін алушы болып
табылатын жеке тұлға.

Пайда алушы – Зейнетақы аннуитеті шартының
талаптарына сәйкес сақтандыру төлемін алушы болып
табылатын тұлға.

Сақтандыру сыйлықақысы – басқа
Сақтандыру сыйлықақысы – басқа сақтандыру
ұйымымен немесе Қазақстан Республикасы
бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалымен
жасалған зейнетақы аннуитеті шартын бұзу кезінде
алынған, сақтанушы зейнетақы аннуитетін сатып алу
үшін өзінің тандауы бойынша Қазақстан
Республикасының сақтандыру ұйымына немесе

Утверждено
решением Совета директоров
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»
Протокол заседания № 28-22
от 7 ноября 2022 года

Правила пенсионного аннуитетного страхования
Акционерного общества «Компания по страхованию
жизни «Freedom Life»

(с изменениями и дополнениями от 13.08.2026 г.)

Пreamбула изложена в новой редакции в
соответствии с изменениями и дополнениями по
состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением
Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от
29.06.2023г.)

На условиях настоящих Правил пенсионного
аннуитетного страхования (далее – Правила
страхования) АО «КСЖ «Freedom Life» заключает с
физическими лицами договоры пенсионного
аннуитета в случаях, предусмотренных Социальным
кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс) и
иными нормативными правовыми актами Республики
Казахстан.

Статья 1. Определения и термины

Страховщик – АО «КСЖ «Freedom Life»,
осуществляющее страхование, то есть обязанное
осуществлять страховые выплаты в пользу
Страхователя и (или) застрахованных в течение
установленного Договором пенсионного аннуитета
срока.

Термин изложен в новой редакции в соответствии с
изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г.
утвержденными решением Совета директоров (Протокол
заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

Страхователь – физическое лицо, заключившее
договор пенсионного аннуитета в соответствии со
статьей 226 Кодекса.

Дополнение вступает в силу с 12.11.2022 г.

Стороной договора пенсионного аннуитета
могут быть два страхователя (застрахованных),
являющихся супругами или близкими
родственниками в соответствии с Кодексом
Республики Казахстан «О браке (супружестве) и
семье» и одновременно застрахованными.

Термин изложен в новой редакции в соответствии с
изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г.
утвержденными решением Совета директоров (Протокол
заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

Застрахованный – физическое лицо,
определенное договором пенсионного аннуитета и
являющееся получателем страховых выплат в
соответствии с договором пенсионного аннуитета.

Выгодоприобретатель – лицо, которое в
соответствии с условиями Договора пенсионного
аннуитета является получателем страховой выплаты.

Страховая премия – пенсионные накопления
и (или) выкупная сумма, полученная при расторжении
договора пенсионного аннуитета с другой страховой
организацией или филиалом страховой организации-
нерезидента Республики Казахстан, направленные на
приобретение пенсионного аннуитета в страховую

Қазақстан Республикасы бейрезидент- сақтандыру ұйымының филиалына жіберген зейнетақы жинақтары және (немесе) сатып алу сомасы.

1 бап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес келесі терминімен толықтырылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

Өтініш беруші - міндетті зейнетақы жарналарының салымшысы және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлға.

1 бап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес келесі терминімен толықтырылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

Алушы - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы Қорынан зейнетақы төлемдерін алушы.

Сақтандыру объектісі – Сақтанушы өмірінің ұзақтығына байланысты Сақтанушының мүлдіктік мүдделері.

Сақтандыру төлемі кезеңі – ол біткен бойда, Зейнетақы аннуитеті шартының талаптарына сәйкес әрбір мерзімдік сақтандыру төлемі төленуі тиіс болатын уақыт кезеңі.

Сақтандыру төлемі – Зейнетақы аннуитеті шартының талаптарына сәйкес, Сақтандырушы төлеуге міндетті болатын ақша сомасы.

Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері – сақтанушыға және (немесе) сақтандырылушыларға немесе зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тұлғаға, ал мұндай адам болмаған кезде, Сақтанушының мирасқорларына зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген уақыт кезеңі ішінде сақтанушының және (немесе) сақтандырылушының өмір сүруіне қарамастан жасалатын мерзімдік сақтандыру төлемдері.

Кепілдік берілген кезең – Зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген, Сақтанушының және (немесе) сақтандырылушының өмір сүруіне немесе қайтыс болуына қатыссыз мерзімдік сақтандыру төлемдері (кепілдік берілген сақтандыру төлемдері) төленуі тиіс болатын кезең.

Сатып алу сомасы – зейнетақы аннуитеті шарты мерзімінен бұрын бұзылған кезде Сақтанушының жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша аударымды жүзеге асыру үшін пайдалануға немесе сақтандыру ұйымынан алуға құқығы бар ақша сомасы, егер ол Қазақстан Республикасының шегінен тысқары жерге тұрақты тұруға кеткен шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам болып табылса, сақтандыру ұйымына фактіні растайтын Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған құжаттарды ұсынған болса шығу.

Дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым - акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, дауыс беретін акцияларының бір жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру бойынша бірыңғай дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын коммерциялық емес ұйым.

Зейнетақы аннуитеті шарты - бір тарап

организацию Республики Казахстан или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по выбору страхователя.

Статья 1 дополнена следующим термином в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

Заявитель – вкладчик обязательных пенсионных взносов и (или) физическое лицо, за которое перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы.

Статья 1 дополнена следующим термином в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

Получатель – получатель пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда.

Объект страхования – имущественные интересы Страхователя, связанные с продолжительностью жизни Страхователя.

Период страховой выплаты – период времени по истечении которого каждая периодичная страховая выплата должна быть осуществлена согласно условиям Договора пенсионного аннуитета.

Страховая выплата – сумма денег, которую Страховщик обязан выплачивать в соответствии с условиями Договора пенсионного аннуитета.

Гарантированные страховые выплаты – периодичные страховые выплаты страхователю и (или) застрахованным, либо лицу, указанному в договоре пенсионного аннуитета, а в случае его отсутствия наследникам страхователя в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от достижения страхователя и (или) застрахованного.

Гарантированный период – указанный в Договоре пенсионного аннуитета период, в течение которого должны осуществляться периодичные страховые выплаты (гарантированные страховые выплаты), вне зависимости от того жив или умер Страхователь и (или) застрахованный.

Выкупная сумма – 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.

Организация по формированию и ведению базы данных – некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, осуществляющая деятельность по формированию и

(сақтанушы) соған сәйкес сақтандыру ұйымына зейнетақы жинақтарының сомасын (сатып алу сомасын) беруге міндеттенетін, ал екінші тарап (сақтандыру ұйымы) сақтанушының және (немесе) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың;) пайдасына өмір бойы немесе белгілі бір уақыт кезеңі ішінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға міндеттенетін сақтандыру шарты.

№ 97 Қаулы - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 12 қазандағы № 97 қаулысымен бекітілген «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері, өзара сақтандыру қоғамдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптар»;

№ 140 Қаулы - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 қаулысымен бекітілген «Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптар».

1 бап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес келесі анықтамамен толықтырылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

№ 44 Қаулы - Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту Агенттігінің Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 қаулысымен бекітілген «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту».

Уәкілетті орган - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.

2-бап. Зейнетақы аннуитеті шартының мәні

1. Зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес, Сақтанушы Сақтандырушыға сақтандыру сыйлықақысы сомасын беруге міндеттенеді, ал Сақтандырушы Сақтанушының және (немесе) сақтандырылушылардың пайдасына өмір бойы немесе белгілі бір уақыт кезеңі ішінде сақтандыру төлемдерін төлеуге міндеттенеді.

3-бап. Сақтандыру оқиғасы

Сақтандыру оқиғасы Сақтанушының және (немесе) сақтандырылушылардың Зейнетақы

ведению единой базы данных по страхованию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Договор пенсионного аннуитета – договор страхования, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений (выкупную сумму), а другая сторона (страховая организация) обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя и (или) застрахованного (застрахованных) пожизненно или в течение определенного периода времени.

Постановление № 97 – постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;

Постановление № 140 – постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 «Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга».

Статья 1 дополнена следующим определением в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

Правила №44 – постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44 «Об утверждении Правил 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 порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию».

Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Статья 2. Предмет договора пенсионного аннуитета

9. В соответствии с Договором пенсионного аннуитета Страхователь обязуется передать Страховщику сумму страховой премии, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу Страхователя и (или) застрахованных пожизненно или в течение

аннуитеті шартында көзделген сақтандыру төлемі төленетін тиісті күнге дейін өмір сүруі болып табылады.

Осы бап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

4-бап. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу тәртібі

1. Өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мақсатында Сақтандырушыға мынадай құжаттарды ұсына отырып жүгінеді:

1) өтініш;
2) Өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін);

3) Өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) банктік деректемелері туралы мәліметтер;

4) өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (Сақтанушылар) зейнетақы аннуитеті шартында өтініш беруші және (немесе) алушы және (немесе) сақтанушы және Сақтандырылған тұлға қайтыс болған жағдайда пайда алушы ретінде көрсетуге ниет білдірген (ниетті білдірген) тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

5) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі.

2. Өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының өтінішпен жеке жүгінуі мүмкін болмаған кезде өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушы жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі – сенім білдірілген өкіл) сақтандыру ұйымының атауын және өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының атынан зейнетақы аннуитеті шартына қол қою жөніндегі өкілеттіктерді көрсете отырып, сенімхатта көрсетілген өтінішпен жүгінуге арналған нотариат куәландырған сенімхатты береді.

3. Сенім білдірілген өкіл өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының атынан өтініш беру мақсатында Ережелердің осы бабының 1-тармағының 1), 3), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген құжаттардан басқа Сақтандырушыға қосымша ұсынады:

1) нотариалды куәландырылған сенімхат;
2) өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

3) сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы немесе цифрлық құжаттар сервисінен электрондық құжат (сәйкестендіру үшін).

4. Сақтандырушы өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға)

определенного периода времени.

Статья 3. Страховой случай

Страховым случаем является дожитие Страхователя и (или) застрахованных до соответствующей даты осуществления страховой выплаты, предусмотренной Договором пенсионного аннуитета.

Статья 4 изложена в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

Статья 4. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета

1. Заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) в целях заключения договора пенсионного аннуитета обращается (обращаются) к Страховщику с предоставлением следующих документов:

1) заявление;
2) оригинал документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) (для идентификации);

3) сведения о банковских реквизитах заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);

4) копия документа, удостоверяющего личность лица, которого заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) Страхователь (Страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти заявителя и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица;

5) копия документа, удостоверяющего личность застрахованного (застрахованных).

2. При невозможности личного обращения заявителя и (или) получателя и (или) страхователя с заявлением заявитель и (или) получатель и (или) страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени заявителя и (или) получателя и (или) страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета.

3. Поверенный в целях подачи заявления от имени заявителя и (или) получателя и (или) Страхователя, помимо документов, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи Правил, дополнительно предоставляет Страховщику:

1) нотариально удостоверенную доверенность;
2) копию документа, удостоверяющего личность заявителя и (или) получателя и (или) страхователя;

3) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного (для идентификации).

Страховщик представляет заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или)

және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) немесе сенім білдірілген өкілге мынадай жағдайларда зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мүмкін емес себептерін көрсете отырып, дәлелді жазбаша жауап береді: 1) Ережелердің 4 бабының 1 тармақшасында көзделген құжаттар топтамасын толық ұсынбаған жағдайда; 2) өтініш беруші (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы Кодекстің 220 - бабының 1 - тармағының 1) - 2) және 4) тармақшаларында, 221 бабының 1-тармағының 1), 2) - 4) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар санаттарына сәйкес келмеуі; 3) Кодекстің 225-бабының 2-тармағына сәйкес белгіленген мөлшерден төмен емес және зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күнінде қолданыста болатын төлемді қамтамасыз ету үшін зейнетақы жинақтарының жеткіліксіздігі; 4) өтініш беруші (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) немесе сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы; 5) сенім білдірілген өкілдің сенімхатының қолданылу мерзімі өткен не сенім білдірілген өкілдің сенімхаты Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген (сенім білдірілген адам арқылы жүгінген кезде). 5. Сақтандырушының интернет-ресурсын пайдалана отырып, зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде сақтандыру ұйымы мыналарды қамтамасыз етуге міндетті: 1) № 97 қаулысында және № 140 қаулысында көзделген кез келген тәсілмен өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) идентификаттауды; 2) Өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу не оны жасаудан бас тарту туралы хабарламаны (Ережелердің 4 – бабының 4 тармағына сәйкес бас тарту себептерін көрсете отырып) электрондық хабарлама түрінде дереу жіберу; 3) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша ақпаратты сақтандыру ұйымының ақпараттық жүйесі арқылы тексеру мүмкіндігін; 4) зейнетақы аннуитеті шартын өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) үшін тәулік бойы қолжетімділікті қамтамасыз ете отырып, құжаттардың сканерленген көшірмелері қоса берілген электрондық нысанда сақтандыру ұйымының интернет-ресурсында сақтауды; 5) Өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе)	страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности заключения договора пенсионного аннуитета в следующих случаях: 1) представления неполного пакета документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящих Правил страхования; 2) несоответствия заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) категориям лиц, указанных в подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 220, подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса; 3) недостаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с пунктом 2 статьи 225 Кодекса, и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета; 4) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного; 5) истечения срока действия доверенности поверенного либо несоответствия доверенности поверенного требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан (при обращении через поверенного). 5. При заключении договора пенсионного аннуитета с использованием интернет-ресурса Страховщика, страховая организация обязана обеспечить: 1) идентификацию заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) любым способом, предусмотренным Постановлением № 97 и Постановлением № 140; 2) незамедлительное направление заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) уведомления о заключении договора пенсионного аннуитета либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа согласно пункту 4 статьи 4 настоящих Правил страхования) в виде электронного сообщения; 3) возможность проверки заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) информации по договору пенсионного аннуитета через информационную систему страховой организации; 4) хранение договора пенсионного аннуитета в электронной форме с прикрепленными сканированными копиями документов с обеспечением круглосуточного доступа для заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на интернет-ресурсе страховой организации; 5) возможность заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) создания и отправки страховой организации информации в электронной форме, необходимой для: изменения сведений, в том числе заключения дополнительного соглашения к действующему договору пенсионного аннуитета; досрочного прекращения договора пенсионного
---	--

сақтанушыға (сақтанушыларға) сақтандыру ұйымына қажетті ақпаратты электрондық нысанда құру және жіберу мүмкіндігі:

мәліметтердің өзгеруі, оның ішінде қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасасу;

Кодексте көзделген жағдайларда зейнетақы аннуитеті шарты мерзімінен бұрын тоқтатылған; сақтандыру төлемін алу.

6. Сақтандырушының қызметкері өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) немесе сенім білдірілген өкіл ұсынған құжаттарға ескертулер болмаған кезде:

1) өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) немесе сенім білдірілген өкілді сақтандыру ұйымынан сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеумен таныстырады;

2) зейнетақы аннуитеті шартын немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісімді ресімдейді;

3) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) сақтанушының (сақтанушылардың) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу, сақтандыру сыйлықақысын сақтандыру ұйымына аудару үшін қажетті Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының ақпараттық жүйелеріне жіберілетін сұрау салуларды қоса алғанда, оның дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін алады.

7. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген кезде өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы алушылар және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) немесе сенім білдірілген тұлға Ережелердің 4-бабының 1-тармағында көрсетілген құжаттарды ұсынады, ал сақтандыру ұйымы Ережелердің осы бабының 4, 5 және 6-тармақтарында көрсетілген әрекеттерді жүзеге асырады.

8. Кодекстің 207-бабының 1-тармағында, 220-бабының 1-тармағының 4) тармақшасында, 221-бабының 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген адамдар, осы Сақтандыру ережелерінің 8-бабында белгіленген талаптарды ескеріп, міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалана отырып, Сақтандырушымен сақтандыру төлемдерін өмір бойы төлеу туралы зейнетақы аннуитеті шартын жасасуға құқылы. Зейнетақы аннуитеті шарты ҚР заңнамасында белгіленген нысан бойынша жазбаша түрде, Сақтанушы мен Сақтандырушының оған қол қоюы арқылы үш данада жасалады, олардың біреуін Сақтанушы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ұсынады. Сақтандыру сыйлықақысын есептеу және сақтанушыны (сақтандырылушыны) сәйкестендіру үшін қажетті деректерді қамтитын сақтанушының (сақтанушылардың) өтініші зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін негіз болып табылады. Өтінішке сақтанушы (сақтанушылар) немесе өтініш беруші (өтініш берушілер) қол қояды. Зейнетақы аннуитеті

аннуитета, в случаях, предусмотренных Кодексом; получения страховой выплаты.

6. Работник Страховщика при отсутствии замечаний к документам, представленным заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) или поверенным:

1) ознакомливает заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

2) оформляет договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета;

3) получает согласие заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) на сбор и обработку его персональных данных, включая запросы, направляемые в информационные системы государственных органов Республики Казахстан, необходимых для заключения договора пенсионного аннуитета, перевода страховой премии в страховую организацию.

7. При внесении изменений в действующий договор пенсионного аннуитета, заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) Страхователем (Страхователями) или поверенным предоставляются документы, указанные в пункте 1 статьи 4 настоящих Правил страхования, а страховой организацией осуществляются действия, указанные в пункте 4, 5 и 6 настоящей статьи Правил страхования.

8. Лица, указанные в пункте 1 статьи 207, подпункте 4) пункта 1 статьи 220 и подпункте 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса, вправе заключить договор пенсионного аннуитета со Страховщиком об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов с учётом требований, установленных в статье 8 настоящих Правил страхования. Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной форме по форме, установленной законодательством РК путем его подписания Страхователем и Страховщиком в трех экземплярах, один из которых предоставляется Страхователем в единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд. Основанием для заключения договора пенсионного аннуитета является заявление страхователя (страхователей), содержащее данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации страхователя (застрахованного). Заявление подписывается страхователем (страхователями) или заявителем (заявителями). Вкладчик (получатель), заключивший договор пенсионного аннуитета, имеет право на использование пенсионных накоплений, оставшихся на пенсионном счете после заключения договора пенсионного аннуитета и (или) вновь

шартын жасасқан салымшының (алушының) зейнетақы аннуитеті шарты жасалғаннан кейін және (немесе) жаңадан қалыптастырылған зейнетақы шотында қалған Зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымымен басқа зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін пайдалануға құқығы бар. 4 бап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.01.2024 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға 8.1. және 8.2. тармақтармен толықтырылды (отырыстың 28.12.2023 ж. №43-23 Хаттамасы) 8.1. Міндетті зейнетақы жарналары сақтанушының (салымшының) және (немесе) өзі үшін міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлғаның қалауы бойынша зейнетақы аннуитеті шарты сақтандырушыға жазбаша түрде жүгіну не сақтандырушының интернет-ресурсын немесе сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның қатысуымен құрылған интернет-ресурсты пайдалана отырып, міндетті зейнетақы жарналарының сақтанушысы (салымшысы) және (немесе) өзі үшін міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлға мен сақтандырушы арасында ақпарат алмасу арқылы жасалуы мүмкін. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде сақтандыру ұйымына және интернет-ресурстарға қойылатын талаптар «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-2-бабында белгіленеді. 8.2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры мен сақтандыру ұйымы арасында, бір сақтандыру ұйымы мен екінші сақтандыру ұйымы арасында зейнетақы аннуитеті шарттарын жасасу және бұзу, қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шарттарына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде ақпарат алмасу қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым арқылы жүзеге асырылады. 9. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқысы келген тұлға (Сақтанушы) Сақтандыру ережелерімен танысуға және Сақтандырушыға ол белгілеген нысан бойынша зейнетақы аннуитеті сақтандыруына өтініш (бұдан әрі – сақтандыруға өтініш) беруге міндетті. Сақтанушы сақтандыруға өтінішпен бірге Сақтандырушыға жеке басын куәландыратын құжаттары мен Сақтанушының Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу құқығын растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті. 10. Сақтандыруға өтінішті алу Сақтандырушыны зейнетақы аннуитеті Шартын жасасуға міндеттемейді. 11. Зейнетақы аннуитеті шарты күшіне енгеннен кейін сақтандыруға өтініш, Зейнетақы аннуитеті шартының барлық қосымшалары (бар болған жағдайда) Зейнетақы аннуитеті шартын құрайды және оның ажырамас бөліктері болып табылады. 12. Дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым Кодекстің және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының	сформированных, для заключения другого договора пенсионного аннуитета со страховой организацией. Статья 4 дополнена пунктами 8.1. и 8.2. в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2024г., утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №43-23 от 28.12.2023 г.) 8.1. Договор пенсионного аннуитета по желанию страхователя (вкладчика) обязательных пенсионных взносов и (или) физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, может быть заключен путем письменного обращения к страховщику либо обмена информацией между страхователем (вкладчиком) обязательных пенсионных взносов и (или) физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, и страховщиком с использованием интернет-ресурса страховщика или интернет-ресурса, созданного с участием организации по формированию и ведению базы данных по страхованию. Требования к страховой организации и интернет- ресурсам при заключении договора пенсионного аннуитета устанавливаются статьей 15–2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности». 8.2. Обмен информацией при заключении и расторжении договоров пенсионного аннуитета, внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета между единым накопительным пенсионным фондом и страховой организацией, между одной страховой организацией и другой страховой организацией осуществляется через организацию по формированию и ведению базы данных по страхованию в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций. 9. Для заключения Договора пенсионного аннуитета лицо, пожелавшее заключить Договор пенсионного аннуитета (Страхователь), обязано ознакомиться с Правилами страхования и представить Страховщику заявление на пенсионное аннуитетное страхование (далее – заявление на страхование), по форме, установленной Страховщиком. Страхователь обязан вместе с заявлением на страхование представить Страховщику документы, удостоверяющие личность и документы, подтверждающие право Страхователя на заключение Договора пенсионного аннуитета. 10. Получение заявления на страхование не обязывает Страховщика заключать Договор пенсионного аннуитета. 11. После вступления Договора пенсионного аннуитета в силу заявление на страхование, все приложения (при наличии) к Договору пенсионного аннуитета, будут составлять Договор пенсионного аннуитета, и являться его неотъемлемыми частями. 12. Организация по формированию и ведению базы данных осуществляет формирование и ведение базы данных по страхованию на основании Кодекса
--	---

негізінде сақтандыру жөніндегі дерекқорды қалыптастыруды және жүргізуді жүзеге асырады.

5-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1-тармаққа өзгерістер енгізілді (12.11.2022ж. бастап қолданысқа енгізіледі)

1. Сақтанушы (Сақтанушылар) құқылы:

1) Сақтандырушы жүргізген сақтандыру төлемдері мөлшерінің есеп-қисабымен танысуға;

2) сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде немесе қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін зейнетақы жинақтарын пайдалануға;

3) тармақша Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

3) сақтандыру төлемдері мөлшерінің есеп-қисабын жүргізу үшін тәуелсіз актуарийлерді тартуға;

4) Зейнетақы аннуитеті шартының көшірмесін алуға.

Осы тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес 5 тармақшасымен толықтырылды және келесідей жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

5) егер зейнетақы жинақтарының сомасы сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан немесе қолданыстағы шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізген кезде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін жеткіліксіз болса, меншікті қаражатын тартуға.

2-тармаққа өзгерістер енгізілді (12.11.2022 жылдан бастап қолданысқа енгізіледі), (2026 жылғы 25 тамыздан бастап қолданысқа енгізіледі) енгізілген өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес Директорлар кеңесінің шешімімен (13.08.2026 жылғы №38-26 отырыс хаттамасы) бекітілді.

2. Сақтанушы (Сақтанушылар) міндетті:

1) сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу немесе қолданыстағы шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысының жеткіліксіз бөлігін төлеу үшін өз қаражатын тартуы кезінде өз қаражатын бір рет толық көлемде енгізуге;

2) Сақтандырушы ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асыратын дербес деректер және (немесе) банктік деректемелер өзгерген кезде бұл туралы Сақтандырушыға осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабарлауға міндетті. Сақтандырушының банктік деректемелердің өзгергені туралы хабарламауы сақтандырушыны дұрыс банктік деректемелер берілгенге дейін ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асырудан босатады.

3. Сақтандырушы құқылы:

1) осы Сақтандыру ережелерінің 9-бабында көзделген жағдайларда сақтандыру төлемдерінің төленуін кейінге қалдыруға (тоқтата тұруға), сондай-ақ осы Сақтандыру ережелерінің 9-бабында көзделген жағдайларда төленген сақтандыру төлемдерінің бір

и Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Статья 5. Права и обязанности сторон

В пункт 1 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г.)

1. Страхователь (Страхователи) имеет право на:

1) ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;

2) использование пенсионных накоплений для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со Страховщиком или при внесении изменений и (или) дополнений в действующий договор пенсионного аннуитета;

Подпункт 3) изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

3) привлечение независимых актуариев для проведения расчетов размера страховых выплат;

4) получение копии договора пенсионного аннуитета;

Пункт 1 дополнен подпунктом 5) в следующей редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

5) привлечение собственных средств, если сумма пенсионных накоплений недостаточна для оплаты страховой премии при заключении Договора со Страховщиком или внесении изменений и (или) дополнений в действующие Договоры.

В пункт 2 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г.), внесены изменения (вводятся в действие с 25.08.2026г.) в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 25.08.2026 г., утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №38-26 от 13.08.2026г.)

2. Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны):

1) при привлечении собственных средств для оплаты недостающей части страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией или внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры внести собственные средства единовременно в полном объеме;

2) при изменении персональных данных и (или) банковских реквизитов, по которым Страховщик осуществляет ежемесячные страховые выплаты, сообщить об этом Страховщику в течение 10 (десяти) календарных дней со дня такого изменения. Неуведомление Страховщика об изменении банковских реквизитов освобождает Страховщика от осуществления ежемесячных страховых выплат до предоставления верных банковских реквизитов.

3. Страховщик вправе:

1) отсрочить (приостановить) осуществление страховых выплат в случаях, предусмотренных статьей 9 настоящих Правил страхования, а также требовать возврата части произведенных страховых

бөлігі қайтарылуын талап етуге; 2) Сақтанушыдан (Сақтанушылардан) Зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес қабылданған міндеттемелерін орындауын талап етуге; 3) Зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес сақтандыру сыйлықақысын бір рет және толық көлемде алуға құқылы. 4. Сақтандырушы міндетті: 1), 2) тармақшаға өзгерістер енгізілді (12.11.2022 бастап қолданысқа енгізіледі) 1) Сақтанушының (Сақтанушылардың) және (немесе) сақтандырылушылардың пайдасына мерзімді сақтандыру төлемдері түрінде сақтандыру төлемін зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген мөлшерде және мерзім ішінде жүзеге асыруға; 2) сақтанушыны (Сақтанушыларды) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеумен таныстыруға; 3) тармақша Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы) 3) зейнетақы аннуитеті шартын Кодексте және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен ресімдеуге; 4) уәкілетті орган айқындайтын тәртіппен және мерзімдерде деректер базасын қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен жасалған зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасуды жүзеге асыруға; 5) тармақша 01.01.2024ж. бастап қолданысқа енгізіледі. 5) жаңа сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу туралы мәліметтер базасын қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымнан мәліметтер алынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде сатып алу сомасын жаңа сақтандыру ұйымына аударуға; 6) осы сақтандыру қағидаларының 10-бабында (зейнетақы аннуитеті шартын мерзімінен бұрын тоқтату) көзделген талаптарды ескере отырып, сақтандыру Ережелерінің осы бабының 2-тармағының 2) тармақшасында көзделген зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған сәттен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде сатып алу сомасын сақтандыру ұйымына немесе Зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру ұйымының филиалына аударуға; 7) зейнетақы аннуитеті шартында көзделген сақтандыру төлемдерін уақтылы жүзеге асырмаған кезде құқықтары бұзылған Сақтанушыға (Сақтанушыларға) немесе сақтандырылушыға мерзімі өткен әрбір күн үшін төленбеген соманың 1,5 пайызы, бірақ төленбеген соманың 50 пайызынан аспайтын мөлшерде өсімпұл төлеуге міндетті; 8) аударылған зейнетақы жинақтарының сомасын көрсете отырып, Сақтандырушының шотына жазбаша (оның ішінде электрондық пошта арқылы) немесе зейнетақы аннуитеті шарты тараптарының келісімінде айқындалған өзге де	выплат в случаях, предусмотренных статьей 9 настоящих Правил страхования; 2) требовать от Страхователя (Страхователей) исполнения обязательств, принятых в соответствии с Договором пенсионного аннуитета; 3) получить страховую премию согласно Договору пенсионного аннуитета единовременно и в полном объеме. 4. Страховщик обязан: В подпункт 1), 2) внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г.) 1) осуществлять страховую выплату в виде периодических страховых выплат, в пользу Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных в размере и в течение установленного Договором пенсионного аннуитета срока; 2) ознакомить Страхователя (Страхователей) с расчетами размера страховых выплат; Подпункт 3) изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.) 3) оформить договор пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций; 4) осуществлять обмен данными по заключенным договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных в порядке и сроки, определяемые уполномоченным органом; Подпункт 5) вводится в действие с 01.01.2024 г. 5) в течение десяти рабочих дней с даты получения сведений из организации по формированию и ведению базы данных о заключении договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией перевести выкупную сумму в новую страховую организацию; 6) с учетом условий, предусмотренных статьей 10 (Досрочное прекращение договора пенсионного аннуитета) настоящих Правил страхования, в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, предусмотренного в подпункте 2) пункта 2 настоящей статьи Правил страхования, перевести выкупную сумму в страховую организацию или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, указанную в договоре пенсионного аннуитета; 7) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором пенсионного аннуитета, уплатить Страхователю (Страхователям) или застрахованному, чьи права нарушены, пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 процентов от неоплаченной суммы; 8) уведомить Страхователя о поступлении суммы страховой премии по Договору пенсионного аннуитета в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня зачисления на счет Страховщика письменно (в том
--	---

тәсілмен есептелген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде сақтанушыға зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысы сомасының түскені туралы хабарлауға; 9) тармақша Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы) 9) Сақтанушы (Сақтанушылар) қайтыс болған және (немесе) сақтандырылушылар оның отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға жерлеуге арналған біржолғы төлем түріндегі сақтандыру төлемін зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген мөлшерде, бірақ республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің кемінде 35-еселенген мөлшерінде жүзеге асырған жағдайда; 10) сақтандыру құпиясын қамтамасыз етуге міндетті; 3-тармақтың 9) тармақшасының күші ҚР 12.07.22 ж. № 138-VII Заңы қолданысқа енгізілгенге дейін жасалған зейнетақы аннуитеті шарттарынан туындаған құқықтық қатынастарға да қолданылады 11) тармақша Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы) 11) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде Шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішті алған сәттен бастап күнтізбелік жиырма күн ішінде осы Ережелерінің 10-бабының 11-тармағында көзделген мөлшерде қайтаруға жататын ақша сомасын Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударуға құқылы. 6-бап. Пайда алушы 1-тармаққа өзгерістер енгізілді (12.11.2022 бастан қолданысқа енгізіледі). 1. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша Пайда алушы Сақтанушы (Сақтанушылар) болып табылады. 2. Егер Пайда алушы біреуге өзінің сақтандыру төлемдері аударылатын банктік шотынан ақша алуға сенімхат беретін болса, Пайда алушы осындай сенімхаттың нотариуспен куәландырылған көшірмесін Сақтандырушыға (Сақтандырушыларға) беруге міндетті. 3. Пайда алушы Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде Сақтандырушыға, сақтандыру төлемдерін төлеуге арналған банктік деректемелерін көрсете отырып, өтініш беруге міндетті. 4-тармаққа өзгерістер енгізілді (12.11.2022 бастан қолданысқа енгізіледі). 4. Зейнетақы аннуитеті шартында кепілдікті мерзім қарастырылып, Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар кепілдікті мерзім өткенге дейін қайтыс болған жағдайда, кепілдікті мерзім өткенге дейін Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша Пайда алушы сақтандыруға өтініште және зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген Сақтанушы тағайындаған тұлға болады, ал егер мұндай тұлға болмаған жағдайда Сақтанушының (Сақтанушылардың) мұрагерлері	числе посредством электронной почты) или иным способом, определенным соглашением сторон Договора пенсионного аннуитета, с указанием суммы переведенных пенсионных накоплений; Подпункт 9) изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.) 9) в случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета, но не менее 35-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете; 10) обеспечить тайну страхования. Действие подпункта 9) пункта 3 распространяется также на правоотношения, возникшие из договоров пенсионного аннуитета, заключенных до введения в действие Закона РК от 12.07.22 г. № 138-VII Подпункт 11) изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.) 11) в течение двадцати календарных дней с момента получения заявления об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд перевести в единый накопительный пенсионный фонд сумму денег, подлежащую возврату, в размере, предусмотренном пунктом 11 статьи 10 настоящих Правил. Статья 6. Выгодоприобретатель В пункт 1 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г.) 1. Выгодоприобретателем по Договору пенсионного аннуитета является Страхователь (Страхователи). 2. Если Выгодоприобретатель выдает кому-либо доверенность на получение денег со своего банковского счета, на который переводятся страховые выплаты, Выгодоприобретатель обязан предоставить нотариально удостоверенную копию такой доверенности Страховщику. 3. Выгодоприобретатель при заключении Договора пенсионного аннуитета обязан предоставить Страховщику заявление с указанием банковских реквизитов для осуществления страховых выплат. В пункт 4 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г.) 4. Если Договором пенсионного аннуитета предусмотрен гарантированный срок и смерть Страхователя (Страхователей) (или) застрахованных наступает до истечения гарантированного срока, то Выгодоприобретателем по Договору пенсионного аннуитета до истечения гарантированного срока становится лицо,
---	--

Пайда алушы болып табылады.

Осы бап 5 тармақпен толықтырылды (12.11.2022ж. бастап қолданысқа енгізіледі)

5. Сақтанушы және (немесе) сақтандырылғандар Шарт бойынша бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін алғанға дейін қайтыс болған жағдайда, Шартта көрсетілген тұлға, ал ол болмаған кезде Сақтанушының мұрагерлері Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3190 болып тіркелген Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын ретлеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қыркүйектегі № 274 қаулысымен бекітілген Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидаларын, сондай-ақ жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беруі бойынша көрсетілетін қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттары қағидаларына (бұдан әрі – № 274 Қағидалар) сәйкес есептелген, Сақтанушы (Сақтанушылар) қайтыс болған кезде жинақтау кезеңіне сәйкес келетін сатып алу сомасын бір рет алады.

Осы бап 6-тармақпен Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес толықтырылды (отырыстың 13.08.2026 ж. №38-26 Хаттамасы, 25.08.2026 жылдан бастап қолданысқа енгізіледі). Осы тармақтың қолданысы 2026 жылғы 25 тамызға дейін жасалған зейнетақы аннуитеті шарттарынан туындайтын құқықтық қатынастарға қолданылады.

6. Кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін көздейтін зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтанушы (сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген адам (адамдар), ал мұндай адам (адамдар) болмаған кезде сақтанушының (сақтанушылардың) және (немесе) сақтандырылушының мұрагерлері осы көрсетілген сақтандыру төлемдерін, егер сақтанушы (сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушы тірі кезінде оларды толық көлемде алмаса не алмаса, зейнетақы аннуитеті шартында көзделген көлемде, бір рет немесе осы тармақтың бірінші бөлігінде айқындалған тәртіппен алуға құқылы.

7-бап. Зейнетақы аннуитеті шартының қолданылуы

1. Зейнетақы аннуитеті шарты бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) сақтандыру ұйымы сақтандыру сыйлықақысының сомасын Сақтандырушыға толық көлемде аударған мезеттен бастап күшіне енеді және тараптар үшін міндетті болады.

2. Зейнетақы аннуитеті шарты осы Ережелердің талаптары бойынша өмір бойғы мерзімге немесе Зейнетақы аннуитеті шартында

назначенное Страхователем в заявлении на страхование и указанное в договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такового лица, Выгодоприобретателем являются наследники Страхователя (Страхователей).

Статья дополнена пунктом 5) (вводится в действие с 12.11.2022г.)

5. В случае смерти Страхователя и (или) застрахованных до получения первой ежемесячной страховой выплаты по Договору лицо, указанное в Договоре, а при отсутствии такового наследники Страхователя получают единовременно выкупную сумму, соответствующую периоду накопления на момент смерти Страхователя, рассчитанную в соответствии с Правилами выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядком и условиями предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией- нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3190 (далее – Правила № 274).

Статья дополнена пунктом 6 (вводится в действие с 25.08.2026г.) в соответствии с изменениями и дополнениями, утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания № 38-26 от 13.08.2026 г. Действие данного пункта распространяется на правоотношения, возникшие из договоров пенсионного аннуитета, заключенных до 25.08.2026 г.

6. По договору пенсионного аннуитета, предусматривающему гарантированные страховые выплаты, в случае смерти страхователя (страхователей) и (или) застрахованного лица (лица), указанное (указанные) в договоре пенсионного аннуитета, а при отсутствии такового наследники страхователя (страхователей) и (или) застрахованного вправе получить указанные страховые выплаты в объеме, предусмотренном договором пенсионного аннуитета, единовременно или в порядке, определенном частью первой настоящего пункта, если страхователь (страхователи) и (или) застрахованный получили их в неполном объеме либо не получали при жизни.

Статья 7. Действие договора пенсионного аннуитета

1. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом, и (или) страховой организацией суммы страховой премии в Страховщику в полном объеме.

белгіленген мерзімге жасалады.

3. Зейнетақы аннуитеті шарты тек Қазақстан Республикасы аумағында қолданылады.

8-бап. Сақтандыру сыйлықақысын төлеу мөлшері, тәртібі және мерзімі

1-тармаққа өзгерістер енгізілді (12.11.2022ж. бастап қолданысқа енгізіледі)

1. Сақтанушының (Сақтанушылардың) сақтандыру сыйлықақысының мөлшері, ол зейнетақы жинақтары сомасынан және (немесе) басқа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру ұйымының филиалымен зейнетақы аннуитеті шарты бұзу кезінде алынған сатып алу сомасынан тұрады және зейнетақы аннуитеті шартында көрсетіледі.

2. Сақтандырушыға сақтандыру сыйлықақысын төлеу біржолғы төлеммен және толық көлемде жүзеге асырылады.

3-тармаққа өзгерістер енгізілді (2026 жылғы 25 тамыздан бастап қолданысқа енгізіледі), енгізілген өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес Директорлар кеңесінің шешімімен (13.08.2026 жылғы №38-26 отырыс хаттамасы) бекітілді.

3. Сақтанушы (сақтанушылар) сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу немесе қолданыстағы шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысының жеткіліксіз бөлігін төлеу үшін өз қаражатын тартуы кезінде өз қаражатын бір рет толық көлемде енгізуге міндетті.

4. Міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған жағдайда, зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары пайдаланылуы мүмкін.

5 тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

5.Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған жағдайда, зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 221-бабы 1-тармағының 4) тармақшасында аталған адамдар міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалануға құқылы болады.

9-бап. Сақтандыру төлемдерін төлеу мөлшері, мерзімі және тәртібі

1-тармаққа өзгерістер енгізілді (12.11.2022 ж. бастап қолданысқа енгізіледі).

1. Айлық сақтандыру төлемінің мөлшері зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан күні қолданыста болатын ең төмен күнкөріс деңгейінің (екі тұлға зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда ең төмен күнкөріс деңгейінің 1,4 еселенген мөлшерінен) 70 пайызынан төмен болмауы тиіс. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша Сақтандырылушының бірі қайтыс болған жағдайда, екінші сақтандырылушы үшін айлық сақтандыру

2. Договор пенсионного аннуитета по условиям настоящих Правил заключается на пожизненный срок или на срок, установленный Договором пенсионного аннуитета.

3. Договор пенсионного аннуитета действует только на территории Республики Казахстан.

Статья 8. Размер, порядок и срок уплаты страховой премии

В пункт 1 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г.)

1. Размер страховой премии Страхователя (Страхователей), которая состоит из суммы пенсионных накоплений и (или) выкупной суммы, полученной при расторжении договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан указывается в Договоре пенсионного аннуитета.

2. Уплата страховой премии Страховщику осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.

В пункт 3 внесены изменения (вводятся в действие с 25.08.2026г.) в соответствии с изменениями и дополнениями, утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №38-26 от 13.08.2026г.

3. Страхователь (страхователи) при привлечении собственных средств для оплаты недостающей части страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией или внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры обязан (обязаны) внести собственные средства единовременно в полном объеме.

4. 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.

Пункт 5 изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

5. В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, указанные в подпункте 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса, имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов.

Статья 9. Размер, сроки и порядок осуществления страховых выплат

В пункт 1 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022).

1. Размер месячной страховой выплаты не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума (1,4-кратного размера прожиточного минимума в случае заключения договора пенсионного аннуитета двумя лицами), действующей, действующий на дату заключения

төлемінің мөлшері зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніндегі қолданыстағы ең төменгі күнкөріс деңгейінің 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

2 тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы); Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 19.05.2026 ж. №24-26 Хаттамасы);

2. Сақтандыру төлемдері зейнетақы аннуитеті шартының 1-қосымшасында көрсетілген сақтандыру төлемдерінің кестесіне және Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінің 225-бабына сәйкес жүргізіледі. Егер сақтандыру төлемінің күні демалыс күніне түссе, сақтандыру төлемі сол күннен кейінгі жұмыс күні жүзеге асырылады.

3. 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін жасалған зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша мерзімдік сақтандыру төлемдері ай сайынғы немесе тоқсан сайынғы, немесе жартыжылдық, немесе жылдық негізде төленеді. Жыл бойы тоқсан сайынғы немесе жартыжылдық, немесе жыл сайынғы негізде төленетін мерзімдік төлемдер сомасы жыл бойы ай сайынғы негізде төленетін мерзімдік сақтандыру төлемдері сомасының мәнінен кем болмайды.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап жасалған зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша сақтандыру төлемдері ай сайын төленеді.

4 тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

4. Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін Сақтандырушы Кодекстің 226-бабы 12- тармағының талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері Зейнетақы аннуитеті шартында айқындалады.

5. Индекстеу мөлшерлемесінің мөлшері Зейнетақы аннуитеті шартында белгіленеді. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдерінің мөлшері жыл сайын индекстеу мөлшерлемесінің мөлшеріне ұлғаяды. Индекстеу ескерілген сақтандыру төлемдері мөлшерінің өзгерістері Зейнетақы аннуитеті шартының 1-қосымшасына сәйкес Сақтандыру төлемдерінің кестесінде көрсетіледі.

6. Кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін (бар болған жағдайда) төлеу кезеңі Зейнетақы аннуитеті шартында айқындалады.

7 тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы), (10.02.2026 ж. №06-26 Хаттамасы).

7. Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру кезінде Сақтандырушы Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес салықтар мен өзге де міндетті жарналарды ұстайды..

8-12 тармақтарға өзгерістер енгізілді (12.11.2022 ж. бастап қолданысқа енгізіледі).

8. Сақтандырушы сақтандыру төлемін (төлемдерін) Сақтанушының (Сақтанушылардың)

Договора пенсионного аннуитета. В случае смерти одного из застрахованных по договору пенсионного аннуитета размер месячной страховой выплаты для второго застрахованного не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

Пункт 2 изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.); в соответствии с изменениями и дополнениями утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №24-26 от 19.05.2026 г.).

2. Страховая (страховые) выплата (выплаты) осуществляется (осуществляются) по Графику страховых выплат согласно приложению 1 к Договору пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 225 Социального кодекса Республики Казахстан. В случае, если дата страховой выплаты приходится на нерабочий день, страховая выплата осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

3. Периодические страховые выплаты по договорам пенсионного аннуитета, заключенным до 1 января 2018 года, осуществляются на ежемесячной, или ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе. Сумма периодических выплат в течение года, осуществляемых на ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе, составляет не менее значения суммы периодических страховых выплат, осуществляемых на ежемесячной основе в течение года. По договорам пенсионного аннуитета, заключенным с 1 января 2018 года, страховые выплаты осуществляются ежемесячно.

Пункт 4 изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

4. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с требованиями пункта пункта 12 статьи 226 Кодекса.

Размер первой ежемесячной страховой выплаты определяется Договором пенсионного аннуитета.

5. Размер ставки индексации устанавливается в Договоре пенсионного аннуитета. Размер страховых выплат по Договору пенсионного аннуитета ежегодно увеличивается на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в Графике страховых выплат согласно приложению 1 к Договору пенсионного аннуитета.

6. Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии) определяется Договором пенсионного аннуитета.

Пункт 7 изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г., (Протокол заседания №06-26 от 10.02.2026 г.)

7. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает налоги и иные

және (немесе) сақтандырылушылардың Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінде ашылған банктік шоттарына аударады. Сақтандыру төлемдері сомаларын аударумен, есепке алумен және төлеумен байланысты банктік қызметтер үшін ақы төлеу Сақтандырушының меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

9. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда, Шартта көрсетілген тұлға Шартта көзделген, Сақтандырушы төлемеген кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін, егер Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар оларды тірі кезінде алмаған не толық көлемде алмаған жағдайда алады.

10. Сақтанушының (Сақтанушылардың) тірі болу фактісін Сақтандырушының сұратуы бойынша Сақтанушы (Сақтанушылар) жыл сайын, мына тәсілдердің кез келгенімен растайды:

1) Сақтанушының (Сақтанушылардың) жеке куәлігінің немесе төлқұжатының нотариус куәландырған көшірмесін ұсыну;

2) Сақтанушының тірі болу фактісін растайтын куәліктің түпнұсқасы немесе нотариус куәландырған көшірмесі;

3) Сақтанушының Сақтандырушы көрсеткен мекен-жайға Сақтандырушы көрсеткен мерзімде салыстырып тексеру үшін жеке куәлігінің, куәлігінің немесе төлқұжатының түпнұсқасын алып жеке өзінің келуі;

4) жеке басын куәландыратын құжаттарымен салыстырып тексеруді жүзеге асыру үшін Сақтандырушы өкілінің Сақтанушының тұрғылықты орнына баруы.

Осындай дәлелдердің ұсынылмауы Сақтандырушыға олар ұсынылғанға дейін сақтандыру төлемдерін төлеуді кейінге қалдыру (тоқтата тұру) құқығын береді.

11. Кепілдік берілген кезеңде төленген сақтандыру төлемдерін қоспағанда, Сақтандырушы Сақтанушы (Сақтанушылар) қайтыс болғаннан кейін төлеген сақтандыру төлемдерін оларды алған адам Сақтандырушыға қайтаруы тиіс. Қайтармау (ішінара қайтару) оларды сот тәртібінде талап етуге негіздеме болып табылады.

12. Сақтандыру төлемдерін төлеу Сақтанушы (Сақтанушылар) қайтыс болған күні, бірақ Зейнетақы аннуитеті шартында кепілдікті мерзім қарастырылған жағдайда, осындай кепілдікті мерзім өткен күннен ерте емес тоқтатылады.

Сақтандыру төлемдерінің кепілдікті мерзімінің ұзақтығы Зейнетақы аннуитеті шартында көрсетіледі және осындай мерзімнің басталу күні сақтандыру төлемдерінің басталу күнімен сәйкес келеді.

13. Сақтандырушы, бұл туралы Пайда алушыны хабардар ете отырып, Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша Сақтандырушы алдындағы берешек сомасын ұстап қалуға құқылы.

14. Сақтандырушының жасалатын Зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге жұмсалатын шығыстарының жол берілетін деңгейін уәкілетті орган белгілейді және сақтандыру

обязательные взносы в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В пункты 8-12 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г).

8. Страховая (страховые) выплата (выплаты) переводится (переводятся) Страховщиком на банковский (банковские) счет (счета) Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных, открытые в банке второго уровня Республики Казахстан. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика.

9. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных, лицо, указанное в Договоре, получает невыплаченные Страховщиком предусмотренные Договором гарантированные страховые выплаты, если Страхователь (Страхователи) и (или) застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.

10. Факт нахождения Страхователя (Страхователей) в живых подтверждается Страхователем ежегодно, по запросу Страховщика, любым из следующих способов:

1) предоставление нотариально засвидетельствованной копии удостоверения личности либо паспорта Страхователя (Страхователей);

2) оригинал либо нотариально засвидетельствованное свидетельство, подтверждающее факт нахождения Страхователя в живых;

3) личная явка Страхователя (Страхователей) по адресу и в сроки, указанные Страховщиком, с оригиналом удостоверения личности, свидетельства либо паспорта для сверки;

4) посещение представителем Страховщика местожительства Страхователя (Страхователей) для осуществления сверки с документами, удостоверяющими личность.

Непредставление таких доказательств дает право Страховщику отсрочить (приостановить) осуществление страховых выплат до их предоставления.

11. Страховые выплаты, осуществленные Страховщиком после смерти Страхователя (Страхователей), подлежат возврату Страховщику лицом их получившим, за исключением страховых выплат, осуществленных в период гарантированного срока. Не возврат (частичный возврат) является основанием для их истребования в судебном порядке.

12. Осуществление страховых выплат прекращается в день смерти Страхователя (Страхователей), но не ранее даты истечения гарантированного срока, если Договором пенсионного аннуитета предусмотрен такой гарантированный срок.

Продолжительность гарантированного срока страховых выплат указывается в Договоре пенсионного аннуитета, и дата начала такого срока

сыйлықақысы мөлшерінің 1,5 (бір бүтін оннан бес) пайызынан және әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспайтын мөлшерді құрайды.

15. Сақтандырушы төленген сақтандыру төлемдері туралы ақпаратты орталық атқарушы орган айқындаған тәртіпте уәкілетті ұйымға ай сайын ұсынады.

10-бап. Зейнетақы аннуитеті шартын мерзімінен бұрын тоқтату

1. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан Сақтанушы (Сақтанушылар) оны жасасқан күннен бастап екі жыл бойы оны бұзуға құқылы болмайды.

2-тармаққа өзгерістер енгізілді (12.11.2022ж. бастан қолданысқа енгізіледі).

2. Зейнетақы аннуитеті шартын бұзу басқа сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда сақтанушының (сақтандырылушылардың – екі тұлға зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда) бастамасы бойынша, бірақ ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес не шетелдік болып табылатын сақтанушының (сақтандырылушының) Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен жағдайда ғана мүмкін болады немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған, кету фактісін растайтын құжаттарды ұсынған азаматтығы жоқ адам.

Сақтандыру төлемдерінің мөлшері, сондай-ақ зейнетақы аннуитеті шартын бұзу, “Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы” Қазақстан Республикасының Кодексіне сәйкес неке (ерлі-зайыптылық) бұзылған жағдайда зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитеті шартында белгіленеді. Зейнетақы аннуитеті шарты бұзылған кезде:

1) сатып алу сомасы № 274 Қағидаларға сәйкес айқындалады;

2) жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру ұйымының сақтандыру ұйымынан немесе филиалынан ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері әрбір сақтанушы (сақтандырылушы) үшін (екінші сақтанушы (сақтандырылушы) үшін ең төменгі күнкөріс деңгейінің 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

3. Сақтанушы (Сақтанушылар) сақтандыру қағидаларының осы бабының 1-тармағында көзделген талаптарды ескере отырып, зейнетақы аннуитеті шартын бұзған кезде және сатып алу сомасын басқа сақтандыру ұйымына аудару мақсатында жөнелтуші сақтандыру ұйымына мынадай құжаттарды ұсынады (ұсынады):

1) жөнелтуші сақтандыру ұйымының ішкі құжатымен бекітілген нысан бойынша сатып алу сомасын аудару туралы өтініш;

2) тармақша Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

2) сақтанушының жеке басын куәландыратын

совпадает с датой начала страховых выплат.

13. Страховщик вправе удержать сумму задолженности по Договору пенсионного аннуитета перед Страховщиком, уведомив об этом Выгодоприобретателя.

14. Допустимый уровень расходов Страховщика на ведение дела по заключаемому Договорам пенсионного аннуитета устанавливается уполномоченным органом и составляет не более 1,5 (полтора) процента от размера страховой премии и 3 (трех) процентов от каждой страховой выплаты.

15. Страховщик ежемесячно предоставляет в уполномоченную организацию информацию о произведенных страховых выплатах в порядке, определенном центральным исполнительным органом.

Статья 10. Досрочное прекращение договора пенсионного аннуитета

1. Страхователь (Страхователи), заключивший Договор пенсионного аннуитета, не вправе его расторгнуть в течение двух лет с даты его заключения.

В пункт 2 внесены изменения (вводятся в действие с 12.11.2022г.).

2. Расторжение договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе страхователя (застрахованных - в случае заключения договора пенсионного аннуитета двумя лицами) при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, но не ранее двух лет с даты его заключения либо в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан страхователя (застрахованного), являющегося иностранцем или лицом без гражданства, представившим документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда.

Размер страховых выплат, а также порядок расторжения договора пенсионного аннуитета, внесения изменений и (или) дополнений в договор пенсионного аннуитета в случае расторжения брака (супружества) в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» устанавливаются договором пенсионного аннуитета, заключенным в соответствии с законодательством РК. При расторжении договора пенсионного аннуитета:

1) выкупная сумма определяется в соответствии с Правилами № 274;

2) размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации или филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, для каждого страхователя (застрахованного) (при наличии второго страхователя (застрахованного)).

3. При расторжении Страхователем (Страхователями) Договора пенсионного аннуитета с учетом условий, предусмотренных п. 1 настоящей статьи Правил страхования, и в целях перевода

құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін);

3) сақтанушы (сақтанушылар) сақтандыру ұйымымен жасасқан зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасы.

4. Сақтанушының (сақтанушылардың) сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен жеке өтініші мүмкін болмаған кезде сақтанушы (сақтанушылар) жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі – сенім білдірілген өкіл) сенімхатта сақтандыру ұйымының атауын және сақтанушының (сақтанушылардың) атынан қол қою жөніндегі өкілеттіктерді көрсете отырып, сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен айналысқа нотариалды куәландырылған сенімхат береді (береді) сатып алу сомасын аудару туралы.

5. Сенім білдірілген өкіл сатып алу сомасын сақтандыру ұйымына аудару мақсатында Ережелердің осы бабының 3-тармағының 1) және

3) тармақшаларында көрсетілген құжаттардан басқа, жөнелтуші-сақтандыру ұйымына қосымша ұсынады:

1) нотариат куәландырған сенімхаттың түпнұсқасы немесе оның нотариат куәландырған көшірмесі, егер сенімхат бір мезгілде бірнеше ұйымдарда сенім білдірушінің мүдделерін білдіру жөніндегі өкілеттіктерді қамтыса;

2) сақтанушының (сақтанушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесі;

3) тармақша Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

3) сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін).

6. Жөнелтуші сақтандыру ұйымы сатып алу сомасын аудару туралы өтініште толтырылуға жататын мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын тексереді және сақтанушыға (сақтанушыларға) немесе сенім білдірілген өкілге ұсынылған құжаттардың толық тізбесін және олардың қабылданған күнін көрсете отырып, құжаттардың қабылданғаны туралы колхат береді.

7. Жөнелтуші сақтандыру ұйымы құжаттарды қабылдау кезінде сақтанушыға (сақтанушыларға) немесе сенім білдірілген өкілге мынадай жағдайларда сатып алу сомасын аудару туралы өтінішті қабылдау және орындау мүмкін причинстігінің себептерін көрсете отырып, дәлелді жазбаша жауап береді:

1) Ережелердің осы бабының 3 немесе 5-тармақтарында көзделген құжаттар топтамасын толық ұсынбау;

2) сатып алу сомасын аудару туралы өтініш берілген күні сақтанушының (сақтанушылардың) немесе сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы;

3) сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен жүгінген күнге сенімхаттың қолданылу мерзімінің өтуі не сенімхаттың Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының оны ресімдеуге қойылатын талаптарына сәйкес келмеуі, өкілеттіктің болмауы (сенім білдірілген өкіл арқылы жүгінген кезде);

выкупной суммы в другую страховую организацию представляет (представляют) в страховую организацию-отправитель следующие документы:

1) заявление о переводе выкупной суммы по форме, утвержденной внутренним документом страховой организации-отправителя;

Подпункт 2) изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

2) копию документа, удостоверяющего личность страхователя, и его оригинал (для идентификации);

3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного страхователем (страхователями) со страховой организацией.

4. При невозможности личного обращения страхователя (страхователей) с заявлением о переводе выкупной суммы страхователь (страхователи) выдает (выдают) физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе выкупной суммы с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени страхователя (страхователей) заявления о переводе выкупной суммы.

5. Поверенный в целях перевода выкупной суммы в страховую организацию помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта

3 настоящей статьи Правил, дополнительно предоставляет в страховую организацию-отправитель:

1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;

2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей);

Подпункт 3) изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации).

6. Страховая организация-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе выкупной суммы, и выдает страхователю (страхователям) или поверенному расписку о приеме документов с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

7. Страховая организация-отправитель при приеме документов представляет страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления о

4) сатып алу сомасын аудару туралы өтініш берілген күнгі сатып алу сомасы зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген сақтандыру сыйлықақысының сомасынан аз;

5) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасын аудару туралы өтініш осындай шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жылдан кем мерзімде келіп түскен.

8. Сақтандырушы жазбаша немесе зейнетақы аннуитеті шарты тараптарының келісімінде айқындалған өзге де тәсілмен сақтанушыны (сақтанушыларды) сатып алу сомасының түскені туралы олар сақтандыру ұйымының шотына есептелген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабардар етеді.

9 тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

9. Сақтандырушы сақтандыру ережелердің осы баптың 3 тармағында көрсетілген құжаттарды алғаннан кейін, сақтандырушы 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде сатып алу сомасын зейнетақы аннуитетінің жаңа шартында көрсетілген сақтандыру ұйымына аударуға міндетті.

Жаңа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған күннен бастап кесте бойынша төлемдер тоқтатылады.

Шарт бұзылған кезде сақтандырушының істі жүргізуге арналған шығыстары сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің 1,5 (бір жарым) пайызынан және жүзеге асырылған әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспайды.

11 тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жаңа редакцияда жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

11. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан тұлғалар ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес сақтандырушыға сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде Шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінуге құқылы.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтаруға жататын ақша сомасы оған өзгерістер енгізілген күнгі зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасы мен зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күнгі Кодекстің 225-бабының 2-тармағында айқындалған төлем мөлшері негізге алына отырып есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасы арасындағы айырмаға тең.

12. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасын Жөнелтуші қорға аудару тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

11-бап. Зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізу тәртібі

1. Зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер мен толықтырулар Сақтанушының сақтанушы мен

переводе выкупной суммы в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 3 или 5 настоящей статьи Правил;

2) недействительности документа, удостоверяющего личность страхователя (страхователей) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе выкупной суммы;

3) истечение срока действия доверенности на дату обращения с заявлением о переводе выкупной суммы либо несоответствие доверенности требованиям гражданско-правового законодательства Республики Казахстан к ее оформлению, отсутствие полномочий (при обращении через поверенного);

4) выкупная сумма на дату подачи заявления о переводе выкупной суммы меньше суммы страховой премии, указанной в договоре пенсионного аннуитета;

5) заявление о переводе выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого договора.

8. Страховщик письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет страхователя (страхователей) о поступлении выкупной суммы в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации.

Пункт 9 изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

9. После получения Страховщиком документов, указанных в пункте 3 настоящей статьи Правил страхования, Страховщик в течение 20 (двадцати) календарных дней обязан перевести выкупную сумму, в страховую организацию, указанную в новом договоре пенсионного аннуитета.

С даты получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, выплаты по графику прекращаются;

10. При расторжении Договора расходы Страховщика на ведение дела составляют не более 1,5 (полутора) процента от размера страховой премии и 3 (трех) процентов от каждой осуществленной страховой выплаты.

Пункт 11 изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

11. Лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд.

Сумма денег, подлежащая возврату в единый накопительный пенсионный фонд, равна разнице между выкупной суммой по договору пенсионного аннуитета на дату внесения в него изменений и

сақтандырушы арасында қол қойылған қосымша келісім жасасу жолымен зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы өтініші негізінде жүзеге асырылады.

2. Зейнетақы аннуитеті шартына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар сақтандырушы мен сақтанушы арасында қол қойылған зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы қосымша келісімде көрсетілген күннен бастап, ал егер күні көрсетілмесе – қосымша келісімге қол қойылған күннен бастап күшіне енген болып есептеледі.

3. Егер зейнетақы аннуитеті шарты жасалғаннан кейін зейнетақы аннуитеті шартының талаптарына қатысты және оған өзгерістер мен толықтырулар енгізу жөніндегі талаптарды белгілейтін жаңа заңнамалық актілер қабылданған немесе қолданыстағы заңнамалық актілер өзгертілген болса, сақтандырушының зейнетақы аннуитеті шартына толықтырулар немесе/және өзгерістер енгізуге құқығы бар. Өзге жағдайларда Сақтандырушының Сақтанушының келісімімен зейнетақы аннуитеті шартына толықтырулар немесе / және өзгерістер енгізуге құқығы бар.

4 тармақ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж., Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес толықтырылды (отырыстың 13.08.2026 ж. №38-26 Хаттамасы, 25.08.2026 жылдан бастап қолданысқа енгізіледі). Осы тармақтың қолданысы 2026 жылғы 25 тамызға дейін жасалған зейнетақы аннуитеті шарттарынан туындайтын құқықтық қатынастарға қолданылады.

4. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген жағдайда:

1) сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі Кодекстің 226-бабының 12-тармағына сәйкес айқындалады;

2) жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан төленетін ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты күні қолданылатын ең төмен күнкөріс деңгейі шамасының 70 пайызынан төмен болмауға тиіс, зейнетақы аннуитеті шартына» деген сөздер «сақтандырылушы болып табылмайтын пайда алушыны ауыстыру, сақтанушының (сақтанушылардың), пайда алушының жеке деректерін өзгерту жағдайларын қоспағанда, қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына.

Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес (29.06.2023 жылғы №21-23 отырыстың хаттамасы) 5 тармақ алынып тасталсын

12-бап. Сақтанушының (Сақтанушылардың) қайтыс болуы

1. Сақтандырушыға Сақтанушының қайтыс болуы туралы хабарламаны оның мұрагері немесе жерлеуді жүзеге асырған басқа адам (бұдан әрі – алушы) қайтыс болу күнінен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күннен кешіктірмей ұсынып, растайтын құжаттарды (Сақтанушының қайтыс болуы туралы куәлігінің нотариус куәландырған көшірмесін, жерлеудің жүзеге асырылуын растайтын құжаттарды,

суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного пунктом 2 статьи 225 Кодекса, на дату внесения изменений в договор пенсионного аннуитета.

12. Порядок перевода выкупной суммы в Единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 11. Порядок внесения изменений и дополнений в договор пенсионного аннуитета

1. Изменения и дополнения в Договор пенсионного аннуитета осуществляются на основании заявления от Страхователя о внесении изменений и дополнений в Договор пенсионного аннуитета путем заключения Дополнительного соглашения, подписанного между Страхователем и Страховщиком.

2. Изменения и дополнения, внесенные в Договор пенсионного аннуитета, считаются вступившими в силу с даты, указанной в Дополнительном соглашении о внесении изменений и дополнений в Договор пенсионного аннуитета, подписанного между Страховщиком и Страхователем, а если дата не указана - с даты подписания Дополнительного соглашения.

3. Страховщик имеет право внести дополнения или/и изменения в Договор пенсионного аннуитета, если после заключения Договора пенсионного аннуитета были приняты новые или изменены действующие законодательные акты, касающиеся условий Договора пенсионного аннуитета и устанавливающие требования по внесению в него изменений и дополнений. В иных случаях Страховщик имеет право внести дополнения или/и изменения в Договор пенсионного аннуитета с согласия Страхователя.

Пункт 4 изложен в новой редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.), внесены изменения в соответствии с изменениями и дополнениями, утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №38-26 от 13.08.2026г. Действие данного пункта распространяется на правоотношения, возникшие из договоров пенсионного аннуитета, заключенных до 25.08.2026 г.

4. В случае внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета:

1) периодичность страховых выплат определяется в соответствии с пунктом 12 статьи 226 Кодекса;

2) размер периодичной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета, за исключением случаев замены выгодоприобретателя, не являющегося застрахованным, изменения личных данных страхователя (страхователей), выгодоприобретателя.

Пункт 5 исключен в соответствии с изменениями

алушының банктік деректемелерін) коса беруі тиіс.

2. Жерлеуге арналған жәрдемақы түріндегі сақтандыру төлемі осы баптың 1-тармағында аталған құжаттар алынғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей төленеді.

13-бап. Сақтанушының орналасу орнының немесе тұрғылықты жерінің өзгеруі

1. Сақтандырушы (Сақтанушыларға) Сақтанушыға (Пайда алушыға) хабарламаларды оның Зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген орналасу орнының немесе тұрғылықты жерінің мекен-жайы бойынша жібереді.

2. Орналасу орны немесе тұрғылықты жері өзгерген жағдайда, Сақтанушы (Сақтанушылар) (Пайда алушы) он күндік мерзім ішінде жаңа мекен-жайын Сақтандырушыға хабарлауға міндетті. Олай болмаған жағдайда, алдыңғы орналасу орнының немесе тұрғылықты жерінің мекен-жайына жіберілген хабарламаны тараптар орындалған (жарамды) деп есептейді.

3. Сақтанушының (Пайда алушының) орналасу орны немесе тұрғылықты жері Қазақстан Республикасының шегінен тыс орналасқан жағдайда, Сақтанушы Сақтандырушыға хат-хабардың Сақтанушыға (Пайда алушыға) жеткізілуі үшін жауап беретін Қазақстан Республикасындағы сенім білдірілген тұлғасын көрсетуге міндетті.

14-бап. Басқа талаптар

1. Зейнетақы аннуитеті шартына қатысы бар кез келген хабарлар, өтініштер, хабарламалар, түсіндірмелер жазбаша түрде орындалулары тиіс.

2. Зейнетақы аннуитеті шартына қатысы бар кез келген хабар, өтініш, хабарлама, түсіндірме оның жіберілгендігін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жолдануы тиіс.

3. Зейнетақы аннуитеті шартында осы ережелерде қарастырылмаған және Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін талаптар қамтылуы мүмкін.

4. Тараптар арасындағы Зейнетақы аннуитеті осы Ережелермен реттелмеген қатынастар Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес регламенттеледі.

5. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша міндеттемелерді орындау барысында келіспеушіліктер туындаған жағдайда, Тараптар оларды соттан тыс тәртіпте реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндетті. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша Тараптардың реттелмеген дауларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының соттары қарайды.

Осы бап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген 01.07.2023 ж. Жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес 6 тармағымен толықтырылды және келесідей жазылды (отырыстың 29.06.2023 ж. №21-23 Хаттамасы)

6. Осы Ережелерде көрсетілген құжаттарды ұсыну оларды мемлекеттік органдардың ақпараттық жүйелерінен, оның ішінде цифрлық құжаттардың сервистерінен алу мүмкін болған кезде талап етілмейді.

и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г., утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023 г.).

Статья 12. Смерть Страхователя (Страхователей)

1. Уведомление о смерти Страхователя (Страхователей) должно быть представлено Страховщику не позднее 20 (двадцати) календарных дней со дня наступления смерти, наследником либо иным лицом, осуществившим погребение (далее - получатель) с предоставлением подтверждающих документов (нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о смерти Страхователя, документы, подтверждающие осуществление погребения, банковские реквизиты получателя).

2. Страховая выплата в виде пособия на погребение осуществляется не позднее 30 (тридцати) календарных дней после получения документов, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Статья 13. Изменение места нахождения или местожительства Страхователя

1. Страховщик направляет уведомления Страхователю (Страхователям), (Выгодоприобретателю) по адресу его места нахождения или местожительства, указанному в Договоре пенсионного аннуитета.

2. При изменении места нахождения или местожительства Страхователь (Страхователи), (Выгодоприобретатель) обязан в десятидневный срок сообщить новый адрес Страховщику. В противном случае уведомление, направленное по адресу предыдущего места нахождения или местожительства, будет считаться сторонами выполненным (действительным).

3. Если место нахождения или местожительство Страхователя (Выгодоприобретателя) находится за пределами Республики Казахстан, то Страхователь обязан указать Страховщику доверенное в Республике Казахстан лицо, ответственное за доставку корреспонденции Страхователю (Выгодоприобретателю).

Статья 14. Другие условия

1. Любые извещения, заявления, уведомления, объяснения, относящиеся к Договору пенсионного аннуитета, должны быть выполнены в письменной форме.

2. Любое извещение, заявление, уведомление, объяснение, относящееся к Договору пенсионного аннуитета, должно направляться способом, позволяющим подтвердить его отправку.

3. В Договор пенсионного аннуитета могут быть включены условия, не предусмотренные настоящими правилами, и не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

4. Отношения между сторонами, не урегулированные настоящими Правилами пенсионного аннуитета, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15-бап. Қорытынды ережелер

1. Осы Сактандыру ережелеріне белгіленген тәртіпте өзгертулер мен толықтырулар енгізілуі мүмкін.

2. ҚР заңнамасына өзгертулер мен толықтырулар енгізу нәтижесінде осы Ережелердің кейбір нормалары оларға қайшы келсе, Ережелердің осы нормаларының күші жойылады және осы Ережелерге тиісті өзгертулер енгізілгенге дейін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алу қажет.

3. Сактандыру ережелері мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды. Сактандыру ережелерінің мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндері арасында айырмашылықтар болған жағдайда, орыс тіліндегі мәтін басымдықты күшке ие болады.

5. При возникновении разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору пенсионного аннуитета Стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке. Неурегулированные споры Сторон по Договору пенсионного аннуитета рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья 14 дополнена пунктом 6 в следующей редакции в соответствии с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023г. утвержденными решением Совета директоров (Протокол заседания №21-23 от 29.06.2023г.)

6. Представление документов, указанных в настоящих Правилах, не требуется при возможности получения их из информационных систем государственных органов, в том числе из сервиса цифровых документов.

Статья 15. Заключительные положения

1. В настоящие Правила страхования могут вноситься изменения и дополнения в установленном порядке.

2. Если в результате внесения изменений и дополнений в законодательство РК отдельные нормы настоящих Правил вступят с ними в противоречие, данные нормы Правил утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила, необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Правила страхования составлены на государственном и русском языках. В случае возникновения разночтений между текстами Правил страхования на государственном и русском языках, текст на русском языке имеет преимущественную силу.

Пронумеровано, прошито и
скреплено печатью на 10
десяти листах



29 шілде 2023 ж.
№21-23 отырыс хаттамасы
«Freedom Finance Life» ӨСК» АҚ
директорлар Кеңесінің шешімімен
БЕКІТІЛГЕН

«Freedom Finance Life»
Өмірді сақтандыру компаниясы» Акционерлік
қоғамының зейнетақы аннуитеттік сақтандыру
Ережелеріне № 1 өзгерістер

07.11.2022 ж. №28-22 «Freedom Finance Life «ӨСК»
АҚ Директорлар Кеңесінің шешімімен бекітілген осы
зейнетақы аннуитеттік сақтандыру Ережелеріне
(бұдан әрі – сақтандыру Ережелері), келесі өзгерістер
енгізілсін:

1. Сақтандыру ережелерінің преамбуласы
өзгертілсін және келесі редакцияда өзгертілсін:
«Осы зейнетақы аннуитеттік сақтандыру Ережелері
(бұдан әрі – Сақтандыру ережелері) талаптарында
«Freedom Finance Life» ӨСК» АҚ Қазақстан
Республикасының Әлеуметтік кодексінің (бұдан әрі –
Кодекс) және Қазақстан Республикасының өзге де
нормативтік құқықтық актілерінде көзделген
жағдайларда жеке тұлғалармен зейнетақы аннуитеті
шарттарын жасасады.».

2. Сақтандыру ережелерінің 1 бабының сақтанушы
термині өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын:
«**Сақтанушы** – Кодекстің 226-бабына сәйкес,
зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жеке тұлға.».

3. Сақтандыру ережелерінің 1 бабының
сақтандырылушы термині өзгертілсін және келесі
редакцияда жазылсын:
«**Сақтандырылушы** – зейнетақы аннуитеті
шартында айқындалған және зейнетақы аннуитеті
шартына сәйкес сақтандыру төлемдерін алушы болып
табылатын жеке тұлға.».

4. Сақтандыру ережелерінің 1 бабы өтініш беруші,
алушы терминдерімен толықтырылсын және келесі
редакцияда жазылсын:
«**Өтініш беруші** - міндетті зейнетақы жарналарының
салымшысы және (немесе) міндетті кәсіптік
зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлға.
Алушы - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы Қорынан
зейнетақы төлемдерін алушы.».

5. Сақтандыру ережелерінің 1 бабы №44 Қаулы
анықтамасымен толықтырылсын және келесі
редакцияда жазылсын:
«**№ 44 Қаулы** - Қазақстан Республикасының Қаржы
нарығын реттеу және дамыту Агенттігінің
Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44
қаулысымен бекітілген «Сақтандыру ұйымымен
зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы
жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру
ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша
бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару
қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»
Протокол заседания №21-23
от 29 июня 2023 г.

Изменения №1
в Правила пенсионного аннуитетного
страхования Акционерного общества «Компания по
страхованию жизни «Freedom Finance Life»

В Правила пенсионного аннуитетного страхования,
утвержденные решением Совета директоров АО
«КСЖ «Freedom Finance Life» №28-22 от 07.11.2022
года (далее – Правила страхования), внести
следующие изменения:

1. Преамбулу Правил страхования изменить и
изложить в следующей редакции:
«На условиях настоящих Правил пенсионного
аннуитетного страхования (далее – Правила
страхования) АО «КСЖ «Freedom Finance Life»
заключает с физическими лицами договоры
пенсионного аннуитета в случаях, предусмотренных
Социальным кодексом Республики Казахстан (далее -
Кодекс) и иными нормативными правовыми актами
Республики Казахстан.».

2. Термин страхователь статьи 1 Правил страхования
изменить и изложить в следующей редакции:
«**Страхователь** – физическое лицо, заключившее
договор пенсионного аннуитета в соответствии со
статьей 226 Кодекса.».

3. Термин застрахованный статьи 1 Правил
страхования изменить и изложить в следующей
редакции:
«**Застрахованный** - физическое лицо, определенное
договором пенсионного аннуитета и являющееся
получателем страховых выплат в соответствии с
договором пенсионного аннуитета.».

4. Статью 1 Правил страхования дополнить
терминами заявитель, получатель и изложить в
следующей редакции:
«**Заявитель** – вкладчик обязательных пенсионных
взносов и (или) физическое лицо, за которое
перечислены обязательные профессиональные
пенсионные взносы.
Получатель – получатель пенсионных выплат из
единого накопительного пенсионного фонда.».

5. Статью 1 Правил страхования дополнить
определением и изложить в следующей редакции:
«**Правила №44** – постановление Правления
Агентства Республики Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года №
44 «Об утверждении Правил заключения договора
пенсионного аннуитета со страховой организацией и
перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы)
в страховую организацию, единый накопительный
пенсионный фонд по договору пенсионного

дереккорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту».

6. Сақтандыру ережелерінің 4 бабы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын:

«4-бап. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу тәртібі

1. Өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мақсатында Сақтандырушыға мынадай құжаттарды ұсына отырып жүгінеді:

1) өтініш;

2) Өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін);

3) Өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) банктік деректемелері туралы мәліметтер;

4) өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (Сақтанушылар) зейнетақы аннуитеті шартында өтініш беруші және (немесе) алушы және (немесе) сақтанушы және Сақтандырылған тұлға қайтыс болған жағдайда пайда алушы ретінде көрсетуге ниет білдірген (ниетті білдірген) тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

5) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі.

2. Өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының өтінішпен жеке жүгінуі мүмкін болмаған кезде өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушы жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі – сенім білдірілген өкіл) сақтандыру ұйымының атауын және өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының атынан зейнетақы аннуитеті шартына қол қою жөніндегі өкілеттіктерді көрсете отырып, сенімхатта көрсетілген өтінішпен жүгінуге арналған нотариат куәландырған сенімхатты береді.

3. Сенім білдірілген өкіл өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының атынан өтініш беру мақсатында Ережелердің осы бабының 1-тармағының 1), 3), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген құжаттардан басқа Сақтандырушыға қосымша ұсынады:

1) нотариалды куәландырылған сенімхат;

2) өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

3) сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы немесе цифрлық құжаттар сервисінен электрондық құжат (сәйкестендіру үшін).

4. Сақтандырушы өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) немесе сенім білдірілген өкілге мынадай жағдайларда

аннуитет, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию».

6. Статью 4 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции:

«Статья 4. Порядок заключения договора пенсионного аннуитета

1. Заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) страхователь (страхователи) в целях заключения договора пенсионного аннуитета обращается (обращаются) к Страховщику с предоставлением следующих документов:

1) заявление;

2) оригинал документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) (для идентификации);

3) сведения о банковских реквизитах заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей);

4) копия документа, удостоверяющего личность лица, которого заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) Страхователь (Страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти заявителя и (или) получателя и (или) страхователя и (или) застрахованного лица;

5) копия документа, удостоверяющего личность застрахованного (застрахованных).

2. При невозможности личного обращения заявителя и (или) получателя и (или) страхователя с заявлением заявитель и (или) получатель и (или) страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования страховой организации и полномочий по подписанию от имени заявителя и (или) получателя и (или) страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета.

3. Поверенный в целях подачи заявления от имени заявителя и (или) получателя и (или) Страхователя, помимо документов, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи Правил, дополнительно предоставляет Страховщику:

1) нотариально удостоверенную доверенность;

2) копию документа, удостоверяющего личность заявителя и (или) получателя и (или) страхователя;

3) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного (для идентификации).

4. Страховщик представляет заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности заключения договора пенсионного аннуитета в следующих случаях:

1) представления неполного пакета документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящих Правил страхования;

зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мүмкін емес себептерін көрсете отырып, дәлелді жазбаша жауап береді:

1) Ережелердің 4 бабының 1 тармақшасында көзделген құжаттар топтамасын толық ұсынбаған жағдайда;

2) өтініш беруші (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы Кодекстің 220 - бабының 1 - тармағының 1) - 2) және 4) тармақшаларында, 221 – бабының 1-тармағының 1), 2) - 4) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар санаттарына сәйкес келмеуі;

3) Кодекстің 225-бабының 2-тармағына сәйкес белгіленген мөлшерден төмен емес және зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күнінде қолданыста болатын төлемді қамтамасыз ету үшін зейнетақы жинақтарының жеткіліксіздігі;

4) өтініш беруші (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) немесе сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы;

5) сенім білдірілген өкілдің сенімхатының қолданылу мерзімі өткен не сенім білдірілген өкілдің сенімхаты Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген (сенім білдірілген адам арқылы жүгінген кезде).

5. Сақтандырушының интернет-ресурсын пайдалана отырып, зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде сақтандыру ұйымы мыналарды қамтамасыз етуге міндетті:

1) № 97 қаулысында және № 140 қаулысында көзделген кез келген тәсілмен өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) идентификаттауды;

2) Өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу не оны жасаудан бас тарту туралы хабарламаны (Ережелердің 4 –бабының 4 тармағына сәйкес бас тарту себептерін көрсете отырып) электрондық хабарлама түрінде дереу жіберу;

3) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша ақпаратты сақтандыру ұйымының ақпараттық жүйесі арқылы тексеру мүмкіндігін;

4) зейнетақы аннуитеті шартын өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) үшін тәулік бойы қолжетімділікті қамтамасыз ете отырып, құжаттардың сканерленген көшірмелері қоса берілген электрондық нысанда сақтандыру ұйымының интернет-ресурсында сақтауды;

5) Өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) сақтандыру ұйымына қажетті ақпаратты электрондық нысанда құру және жіберу мүмкіндігі;

2) несоответствия заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) категориям лиц, указанных в подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 220, подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса;

3) недостаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с пунктом 2 статьи 225 Кодекса, и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

4) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного;

5) истечения срока действия доверенности поверенного либо несоответствия доверенности поверенного требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан (при обращении через поверенного).

5. При заключении договора пенсионного аннуитета с использованием интернет-ресурса Страховщика, страховая организация обязана обеспечить:

1) идентификацию заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) любым способом, предусмотренным Постановлением № 97 и Постановлением № 140;

2) незамедлительное отправление заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) уведомления о заключении договора пенсионного аннуитета либо отказе в его заключении (с указанием причин отказа согласно пункту 4 статьи 4 Правил страхования) в виде электронного сообщения;

3) возможность проверки заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) информации по договору пенсионного аннуитета через информационную систему страховой организации;

4) хранение договора пенсионного аннуитета в электронной форме с прикрепленными сканированными копиями документов с обеспечением круглосуточного доступа для заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) на интернет-ресурсе страховой организации;

5) возможность заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) страхователю (страхователям) создания и отправки страховой организации информации в электронной форме, необходимой для:

изменения сведений, в том числе заключения дополнительного соглашения к действующему договору пенсионного аннуитета;

досрочного прекращения договора пенсионного аннуитета, в случаях, предусмотренных Кодексом; получения страховой выплаты.

6. Работник Страховщика при отсутствии замечаний к документам, представленным заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) страхователем (страхователями) или поверенным:

мәліметтердің өзгеруі, оның ішінде қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасасу;

Кодексте көзделген жағдайларда зейнетақы аннуитеті шарты мерзімінен бұрын тоқтатылған;

сақтандыру төлемін алу.

6. Сақтандырушының қызметкері өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) немесе сенім білдірілген өкіл ұсынған құжаттарға ескертулер болмаған кезде:

1) өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) немесе сенім білдірілген өкілді сақтандыру ұйымынан сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеумен таныстырады;

2) зейнетақы аннуитеті шартын немесе зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісімді ресімдейді;

3) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) сақтанушының (сақтанушылардың) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу, сақтандыру сыйлықақысын сақтандыру ұйымына аудару үшін қажетті Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының ақпараттық жүйелеріне жіберілетін сұрау салуларды қоса алғанда, оның дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін алады.

7. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген кезде өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы алушылар және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) немесе сенім білдірілген тұлға Ережелердің 4-бабының 1-тармағында көрсетілген құжаттарды ұсынады, ал сақтандыру ұйымы Ережелердің осы бабының 4, 5 және 6-тармақтарында көрсетілген әрекеттерді жүзеге асырады.

8. Кодекстің 207-бабының 1-тармағында, 220-бабының 1-тармағының 4) тармақшасында, 221-бабының 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген адамдар, осы Сақтандыру ережелерінің 8-бабында белгіленген талаптарды ескеріп, міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалана отырып, Сақтандырушымен сақтандыру төлемдерін өмір бойы төлеу туралы зейнетақы аннуитеті шартын жасасуға құқылы. Зейнетақы аннуитеті шарты ҚР заңнамасында белгіленген нысан бойынша жазбаша түрде, Сақтанушы мен Сақтандырушының оған қол қоюы арқылы үш данада жасалады, олардың біреуін Сақтанушы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ұсынады. Сақтандыру сыйлықақысын есептеу және сақтанушыны (сақтандырылушыны) сәйкестендіру үшін қажетті деректерді қамтитын сақтанушының (сақтанушылардың) өтініші зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін негіз болып табылады. Өтінішке сақтанушы (сақтанушылар) немесе өтініш беруші (өтініш берушілер) қол қояды. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан салымшының (алушының) зейнетақы аннуитеті шарты жасалғаннан кейін және (немесе) жанадан қалыптастырылған зейнетақы шотында қалған Зейнетақы жинақтарын сақтандыру

1) озакармливает заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) страхователя (страхователей) или поверенного с расчетами размера страховых выплат из страховой организации;

2) оформляет договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к договору пенсионного аннуитета;

3) получает согласие заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) на сбор и обработку его персональных данных, включая запросы, направляемые в информационные системы государственных органов Республики Казахстан, необходимых для заключения договора пенсионного аннуитета, перевода страховой премии в страховую организацию.

7. При внесении изменений в действующий договор пенсионного аннуитета, заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) Страхователем (Страхователями) или поверенным предоставляются документы, указанные в пункте 1 статьи 4 настоящих Правил страхования, а страховой организацией осуществляются действия, указанные в пункте 4, 5 и 6 настоящей статьи Правил страхования.

8. Лица, указанные в пункте 1 статьи 207, подпункте 4) пункта 1 статьи 220 и подпункте 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса, вправе заключить договор пенсионного аннуитета со Страховщиком об осуществлении страховых выплат пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов с учётом требований, установленных в статье 8 настоящих Правил страхования. Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной форме по форме, установленной законодательством РК путем его подписания Страхователем и Страховщиком в трех экземплярах, один из которых предоставляется Страхователем в единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд. Основанием для заключения договора пенсионного аннуитета является заявление страхователя (страхователей), содержащее данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации страхователя (застрахованного). Заявление подписывается страхователем (страхователями) или заявителем (заявителями). Вкладчик (получатель), заключивший договор пенсионного аннуитета, имеет право на использование пенсионных накоплений, оставшихся на пенсионном счете после заключения договора пенсионного аннуитета и (или) вновь сформированных, для заключения другого договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

9. Для заключения Договора пенсионного аннуитета лицо, пожелавшее заключить Договор пенсионного аннуитета (Страхователь), обязано ознакомиться с Правилами страхования и представить Страховщику заявление на пенсионное аннуитетное страхование (далее - заявление на страхование), по форме, установленной

ұйымымен басқа зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін пайдалануға құқығы бар. 9. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқысы келген тұлға (Сақтанушы) Сақтандыру ережелерімен танысуға және Сақтандырушыға ол белгілеген нысан бойынша зейнетақы аннуитеті сақтандыруына өтініш (бұдан әрі – сақтандыруға өтініш) беруге міндетті. Сақтанушы сақтандыруға өтінішпен бірге Сақтандырушыға жеке басын куәландыратын құжаттары мен Сақтанушының Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу құқығын растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті. 10. Сақтандыруға өтінішті алу Сақтандырушыны зейнетақы аннуитеті Шартын жасасуға міндеттемейді. 11. Зейнетақы аннуитеті шарты күшіне енгеннен кейін сақтандыруға өтініш, Зейнетақы аннуитеті шартының барлық қосымшалары (бар болған жағдайда) Зейнетақы аннуитеті шартын құрайды және оның ажырамас бөліктері болып табылады. 12. Дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым Кодекстің және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының негізінде сақтандыру жөніндегі дерекқорды қалыптастыруды және жүргізуді жүзеге асырады.». 7. Сақтандыру ережелерінің 5 бабының 1 тармағының 3 тармақшасы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «3) сақтандыру төлемдері мөлшерінің есеп-қисабын жүргізу үшін тәуелсіз актуарийлерді тартуға;». 8. Сақтандыру ережелерінің 5 бабының 1 тармағы 5 тармақшасымен толықтырылсын және келесі редакцияда жазылсын: «5) егер зейнетақы жинақтарының сомасы сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан немесе қолданыстағы шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізген кезде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін жеткіліксіз болса, меншікті қаражатын тартуға.». 9. Сақтандыру ережелерінің 5 бабының 4 тармағының 3 тармақшасы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «3) зейнетақы аннуитеті шартын Кодексте және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен ресімдеуге;». 10. Сақтандыру ережелерінің 5 бабының 4 тармағының 9 тармақшасы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «9) Сақтанушы (Сақтанушылар) қайтыс болған және (немесе) сақтандырылушылар оның отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға жерлеуге арналған біржолғы төлем түріндегі сақтандыру төлемін зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген мөлшерде, бірақ республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің кемінде 35-еселенген мөлшерінде жүзеге асырған жағдайда;».	Страховщиком. Страхователь обязан вместе с заявлением на страхование представить Страховщику документы, удостоверяющие личность и документы, подтверждающие право Страхователя на заключение Договора пенсионного аннуитета. 10. Получение заявления на страхование не обязывает Страховщика заключать Договор пенсионного аннуитета. 11. После вступления Договора пенсионного аннуитета в силу заявление на страхование, все приложения (при наличии) к Договору пенсионного аннуитета, будут составлять Договор пенсионного аннуитета, и являться его неотъемлемыми частями. 12. Организация по формированию и ведению базы данных осуществляет формирование и ведение базы данных по страхованию на основании Кодекса и Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности». 7. Подпункт 3 пункта 1 статьи 5 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «3) привлечение независимых актуариев для проведения расчетов размера страховых выплат;». 8. Пункт 1 статьи 5 Правил страхования дополнить подпунктом 5 и изложить в следующей редакции: «5) привлечение собственных средств, если сумма пенсионных накоплений недостаточна для оплаты страховой премии при заключении Договора со Страховщиком или внесении изменений и (или) дополнений в действующие Договоры.». 9. Подпункт 3 пункта 4 статьи 5 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «3) оформить договор пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;». 10. Подпункт 9 пункта 4 статьи 5 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «9) в случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета, но не менее 35-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;». 11. Подпункт 11 пункта 4 статьи 5 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «11) в течение двадцати календарных дней с момента получения заявления об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд перевести в единый накопительный пенсионный фонд сумму денег, подлежащую возврату, в размере,
--	---

11. Сақтандыру ережелерінің 5 бабының 4 тармағының 11 тармақшасы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «11) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде Шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішті алған сәттен бастап күнтізбелік жиырма күн ішінде осы Ережелерінің 10-бабының 11-тармағында көзделген мөлшерде қайтарылуға жататын ақша сомасын Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударуға құқылы.». 12. Сақтандыру ережелерінің 8 бабының 5 тармағы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «5. Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған жағдайда, зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 221-бабы 1-тармағының 4) тармақшасында аталған адамдар міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалануға құқылы болады.». 13. Сақтандыру ережелерінің 9 бабының 2 тармағы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «2. Сақтандыру төлемі Зейнетақы аннуитеті шартының 1-қосымшасына сәйкес Сақтандыру төлемдерінің кестесі бойынша Кодекстің 225-бабына сәйкес Зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген күнге дейін төленеді.». 14. Сақтандыру ережелерінің 9 бабының 4 тармағы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «4. Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін Сақтандырушы Кодекстің 226-бабы 12-тармағының талаптарына сәйкес жүзеге асырады.». 15. Сақтандыру ережелерінің 9 бабының 7 тармағы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «7. Сақтандыру төлемдерін төлеу кезінде Сақтандырушы Сақтанушының Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген тәртіппен төлем көзінен салық салынатын кірісінен және «Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру жүйесіне төленген жарнадан есептелген салық сомасын ұстап қалады.». 16. Сақтандыру ережелерінің 10 бабының 3 тармағының 2 тармақшасы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін);». 17. Сақтандыру ережелерінің 10 бабының 5 тармағының 3 тармақшасы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «3) сенім білдірілген өкілдің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін);».	предусмотренном пунктом 11 статьи 10 настоящих Правил.». 12. Пункт 5 статьи 8 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «5. В случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, указанные в подпункте 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса, имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов.». 13. Пункт 2 статьи 9 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «2. Страховая выплата осуществляется по Графику страховых выплат согласно приложению 1 к Договору пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 225 Кодекса до указанного в Договоре пенсионного аннуитета числа месяца.». 14. Пункт 4 статьи 9 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «4. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с требованиями пункта пункта 12 статьи 226 Кодекса.». 15. Пункт 7 статьи 9 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «7. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму налога, исчисленного с дохода Страхователя, облагаемого у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан, и взноса в систему обязательного социального медицинского страхования в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании.». 16. Подпункт 2 пункта 3 статьи 10 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «2) копию документа, удостоверяющего личность страхователя, и его оригинал (для идентификации);». 17. Подпункт 3 пункта 5 статьи 10 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации).». 18. Пункт 9 статьи 10 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «9. После получения Страховщиком документов, указанных в пункте 3 настоящей статьи Правил страхования, Страховщик в течение 20 (двадцати) календарных дней обязан перевести выкупную сумму, в страховую организацию, указанную в новом договоре пенсионного аннуитета.».
---	---

18. Сақтандыру ережелерінің 10 бабының 9 тармағы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «9. Сақтандырушы сақтандыру ережелердің осы баптың 3 тармағында көрсетілген құжаттарды алғаннан кейін, сақтандырушы 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде сатып алу сомасын зейнетақы аннуитетінің жаңа шартында көрсетілген сақтандыру ұйымына аударуға міндетті. Жаңа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған күннен бастап кесте бойынша төлемдер тоқтатылады.». 19. Сақтандыру ережелерінің 10 бабының 11 тармағы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «11. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан тұлғалар ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес сақтандырушыға сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде Шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінуге құқылы. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтарылуда жататын ақша сомасы оған өзгерістер енгізілген күнгі зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасы мен зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күнгі Кодекстің 225-бабының 2-тармағында айқындалған төлем мөлшері негізге алына отырып есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасы арасындағы айырмаға тең.». 20. Сақтандыру ережелерінің 11 бабының 4 тармағы өзгертілсін және келесі редакцияда жазылсын: «4. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген жағдайда: 1) сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі Кодекстің 226-бабының 12-тармағына сәйкес айқындалады; 2) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күні қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс деңгейінің 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.». 21. Сақтандыру ережелерінің 11 бабының 5 тармағы алып тасталсын. 22. Сақтандыру ережелерінің 14 бабын 6 тармағымен толықтырылсын және келесі редакцияда жазылсын: «6. Осы Ережелерде көрсетілген құжаттарды ұсыну оларды мемлекеттік органдардың ақпараттық жүйелерінен, оның ішінде цифрлық құжаттардың сервистерінен алу мүмкін болған кезде талап етілмейді.».	С даты получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, выплаты по графику прекращаются;». 19. Пункт 11 статьи 10 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «11. Лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд. Сумма денег, подлежащая возврату в единый накопительный пенсионный фонд, равна разнице между выкупной суммой по договору пенсионного аннуитета на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного пунктом 2 статьи 225 Кодекса, на дату внесения изменений в договор пенсионного аннуитета.». 20. Пункт 4 статьи 11 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции: «4. В случае внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета: 1) периодичность страховых выплат определяется в соответствии с пунктом 12 статьи 226 Кодекса; 2) размер периодичной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета.». 21. Пункт 5 статьи 11 Правил страхования исключить. 22. Дополнить пунктом 6 статью 14 Правил страхования и изложить в следующей редакции: «6. Представление документов, указанных в настоящих Правилах, не требуется при возможности получения их из информационных систем государственных органов, в том числе из сервиса цифровых документов.».
---	--

Пропущено и
пропущено и
на 4 Free Finance



28 желтоқсан 2023 ж.
№43-23 отырыс хаттамасы
«Freedom Finance Life» ӨСК» АҚ
директорлар Кеңесінің шешімімен
БЕКІТІЛГЕН

**«Freedom Finance Life»
«Өмірді сақтандыру компаниясы» Акционерлік
қоғамының зейнетақы аннуитеттік сақтандыру
Ережелеріне № 2 өзгерістер**

07.11.2022 ж. №28-22 «Freedom Finance Life «ӨСК»
АҚ Директорлар Кеңесінің шешімімен бекітілген осы
зейнетақы аннуитеттік сақтандыру Ережелеріне
(бұдан әрі – сақтандыру Ережелері), келесі өзгерістер
енгізілсін:

1. Сақтандыру ережелерінің 4 бабы 8.1 және 8.2.
тармақтармен толтырылсын және келесі редакцияда
жазылсын:

«8.1. Міндетті зейнетақы жарналары
сақтанушының (салымшының) және (немесе) өзі үшін
міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған
жеке тұлғаның қалауы бойынша зейнетақы аннуитеті
шарты сақтандырушыға жазбаша түрде жүгіну не
сақтандырушының интернет-ресурсын немесе
сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және
жүргізу жөніндегі ұйымның қатысуымен құрылған
интернет-ресурсты пайдалана отырып, міндетті
зейнетақы жарналарының сақтанушысы
(салымшысы) және (немесе) өзі үшін міндетті кәсіптік
зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлға мен
сақтандырушы арасында ақпарат алмасу арқылы
жасалуы мүмкін.

Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде
сақтандыру ұйымына және интернет-ресурстарға
қойылатын талаптар «Сақтандыру қызметі туралы»
Қазақстан Республикасы Заңының 15-2-бабында
белгіленеді.

8.2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры
мен сақтандыру ұйымы арасында, бір сақтандыру
ұйымы мен екінші сақтандыру ұйымы арасында
зейнетақы аннуитеті шарттарын жасасу және бұзу,
қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шарттарына
өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде
ақпарат алмасу қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын
реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті
органның нормативтік құқықтық актісінде
айқындалған тәртіппен сақтандыру бойынша
дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі
ұйым арқылы жүзеге асырылады.».

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «КСЖ «Freedom Finance Life»
Протокол заседания № 43-23
от 28 декабря 2023 г.

**Изменения № 2
в Правила пенсионного аннуитетного
страхования Акционерного общества «Компания по
страхованию жизни «Freedom Finance Life»**

В Правила пенсионного аннуитетного страхования,
утвержденные решением Совета директоров АО
«КСЖ «Freedom Finance Life» №28-22 от 07.11.2022
года (далее – Правила страхования), внести
следующие изменения:

1. Статью 4 Правил страхования дополнить пунктами
8.1. и 8.2. и изложить в следующей редакции:

«8.1. Договор пенсионного аннуитета по желанию
страхователя (вкладчика) обязательных пенсионных
взносов и (или) физического лица, за которого
перечислены обязательные профессиональные
пенсионные взносы, может быть заключен путем
письменного обращения к страховщику либо обмена
информацией между страхователем (вкладчиком)
обязательных пенсионных взносов и (или)
физического лица, за которого перечислены
обязательные профессиональные пенсионные взносы,
и страховщиком с использованием интернет-ресурса
страховщика или интернет-ресурса, созданного с
участием организации по формированию и ведению
базы данных по страхованию.

Требования к страховой организации и интернет-
ресурсам при заключении договора пенсионного
аннуитета устанавливаются статьей 15-2 Закона
Республики Казахстан «О страховой деятельности».

8.2. Обмен информацией при заключении и
расторжении договоров пенсионного аннуитета,
внесении изменений и (или) дополнений в
действующие договоры пенсионного аннуитета
между единым накопительным пенсионным фондом и
страховой организацией, между одной страховой
организацией и другой страховой организацией
осуществляется через организацию по формированию
и ведению базы данных по страхованию в порядке,
определенном нормативным правовым актом
уполномоченного органа по регулированию,
контролю и надзору финансового рынка и
финансовых организаций.».

10.02.2026 ж.

№06-26 отырыс хаттамасы

«Freedom Life» ӨСК» АҚ

директорлар

Кеңесінің шешімімен

БЕКІТІЛГЕН

«Freedom Life»

Өмірді сақтандыру компаниясы»

Акционерлік қоғамының зейнетақы

аннуитеттік сақтандыру

Ережелеріне № 3 өзгерістер мен

толықтырулар

07.11.2022 ж. №28-22 «Freedom Life
«ӨСК» АҚ Директорлар Кеңесінің
шешімімен бекітілген осы зейнетақы
аннуитеттік сақтандыру Ережелеріне
(бұдан әрі – сақтандыру Ережелері),
келесі өзгерістер енгізілсін:

1. Сақтандыру Ережелерінің 9-
бабының 7-тармағы өзгертілсін
және мынадай редакцияда
жазылсын:

«7. Сақтандыру төлемдерін
жүзеге асыру кезінде
Сақтандырушы Қазақстан
Республикасының заңнамасымен
сәйкес салықтар мен өзге де міндетті
жарналарды ұстайды.»

2. Сақтандыру Ережелерінің
қалған ережелері өзгеріссіз қалады.

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров

АО «КСЖ «Freedom Life»

Протокол заседания №06-26

от 10.02.2026 г.

Изменения и дополнения № 3

в Правила пенсионного

аннуитетного страхования

Акционерного общества

«Компания по страхованию жизни

«Freedom Life»

В Правила пенсионного
аннуитетного страхования,
утверждённые решением Совета
директоров АО «КСЖ «Freedom
Life» №28-22 от 07.11.2022 года
(далее – Правила страхования),
внести следующие изменения:

1. Пункт 7 статьи 9 Правил
страхования изменить и изложить в
следующей редакции:

«7. При осуществлении страховых
выплат Страховщик удерживает
налоги и иные обязательные взносы
в соответствии с действующим
законодательством Республики
Казахстан.»

2. Остальные положения Правил
страхования оставить без
изменений.

19.05.2026 ж.

№24-26 отырыс хаттамасы

«Freedom Life» ӨСК» АҚ

директорлар

Кеңесінің шешімімен

БЕКІТІЛГЕН



«Freedom Life»

Өмірді сақтандыру компаниясы»

Акциялық қоғамының зейнетақы
аннуитеттік сақтандыру Ережелеріне № 4
өзгерістер мен толықтырулар

07.11.2022 ж. №28-22 «Freedom Life
«ӨСК» АҚ Директорлар Кеңесінің
шешімімен бекітілген осы зейнетақы
аннуитеттік сақтандыру Ережелеріне
(бұдан әрі – сақтандыру Ережелері), келесі
өзгерістер енгізілсін:

1. Сақтандыру Ережелерінің 9-
бабының 2-тармағы өзгертілсін және
мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Сақтандыру төлемдері зейнетақы
аннуитеті шартының 1-қосымшасында
көрсетілген сақтандыру төлемдерінің
кестесіне және Қазақстан
Республикасының Әлеуметтік кодексінің
225-бабына сәйкес жүргізіледі. Егер
сақтандыру төлемінің күні демалыс күніне
түссе, сақтандыру төлемі сол күннен
кейінгі жұмыс күні жүзеге асырылады.»;

2. Сақтандыру Ережелерінің қалған
ережелері өзгеріссіз қалады.

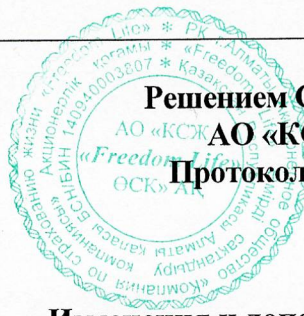
УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров

АО «КСЖ» «Freedom Life»

Протокол заседания №24-26

от 19.05.2026 г.



Изменения и дополнения № 4
в Правила пенсионного аннуитетного
страхования Акционерного общества
«Компания по страхованию жизни
«Freedom Life»

В Правила пенсионного аннуитетного
страхования, утверждённые решением
Совета директоров АО «КСЖ «Freedom
Life» №28-22 от 07.11.2022 года (далее –
Правила страхования), внести следующие
изменения:

1. Пункт 2 статьи 9 Правил страхования
изменить и изложить в следующей
редакции:

«2. Страховая (страховые) выплата
(выплаты) осуществляется
(осуществляются) по Графику страховых
выплат согласно приложению 1 к Договору
пенсионного аннуитета в соответствии со
статьей 225 Социального кодекса
Республики Казахстан. В случае, если дата
страховой выплаты приходится на
нерабочий день, страховая выплата
осуществляется в ближайший следующий
за ним рабочий день.»;

2. Остальные положения Правил
страхования оставить без изменений.

«13» тамыз 2026 ж.
№ 38 - 26 отырыс хаттамасы
«Freedom Life» ӨСК» АҚ
директорлар
Кеңесінің шешімімен
БЕКІТІЛГЕН

«Freedom Life»

**Өмірді сақтандыру компаниясы»
Акционерлік қоғамының зейнетақы
аннуитеттік сақтандыру Ережелеріне № 5
өзгерістер мен толықтырулар**

07.11.2022 ж. №28-22 «Freedom Life «ӨСК» АҚ
Директорлар Кеңесінің шешімімен бекітілген
осы зейнетақы аннуитеттік сақтандыру
Ережелеріне (бұдан әрі – сақтандыру
Ережелері), келесі өзгерістер енгізілсін:

1. Сақтандыру Ережелерінің 6-бабы 6-
тармақпен толықтырылсын және мынадай
редакцияда жазылсын:

«6. Кепілдік берілген сақтандыру
төлемдерін көздейтін зейнетақы аннуитеті
шарты бойынша сақтанушы (сақтанушылар)
және (немесе) сақтандырылушы қайтыс болған
жағдайда зейнетақы аннуитеті шартында
көрсетілген адам (адамдар), ал мұндай адам
(адамдар) болмаған кезде сақтанушының
(сақтанушылардың) және (немесе)
сақтандырылушының мұрагерлері осы
көрсетілген сақтандыру төлемдерін, егер
сақтанушы (сақтанушылар) және (немесе)
сақтандырылушы тірі кезінде оларды толық
көлемде алмаса не алмаса, зейнетақы аннуитеті
шартында көзделген көлемде, бір рет немесе
осы тармақтың бірінші бөлігінде айқындалған
тәртіппен алуға құқылы.»

2. Сақтандыру Ережелерінің 5-бабының 2-
тармағы өзгертілсін және мынадай редакцияда
жазылсын:

«2. Сақтанушы (Сақтанушылар) міндетті:

1) сақтандыру ұйымымен зейнетақы
аннуитеті шартын жасасу немесе қолданыстағы
шарттарға өзгерістер және (немесе)
толықтырулар енгізу кезінде сақтандыру
сыйлықақысының жеткіліксіз бөлігін төлеу
үшін өз қаражатын тартуы кезінде өз
қаражатын бір рет толық көлемде енгізуге;

2) Сақтандырушы ай сайынғы
сақтандыру төлемдерін жүзеге асыратын
дербес деректер және (немесе) банктік
деректемелер өзгерген кезде бұл туралы

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «КСЖ «Freedom Life»
Протокол заседания № 38--26
от «13» августа 2026 г.

**Изменения и дополнения № 5
в Правила пенсионного аннуитетного
страхования Акционерного общества
«Компания по страхованию жизни
«Freedom Life»**

В Правила пенсионного аннуитетного
страхования, утверждённые решением
Совета директоров АО «КСЖ «Freedom Life»
№28-22 от 07.11.2022 года (далее – Правила
страхования), внести следующие изменения:

1. Статью 6 Правил страхования
дополнить пунктом 6 и изложить в
следующей редакции:

«6. По договору пенсионного аннуитета,
предусматривающему гарантированные
страховые выплаты, в случае смерти
страхователя (страхователей) и (или)
застрахованного лица (лица), указанное
(указанные) в договоре пенсионного
аннуитета, а при отсутствии такового
наследники страхователя (страхователей) и
(или) застрахованного вправе получить
указанные страховые выплаты в объеме,
предусмотренном договором пенсионного
аннуитета, единовременно или в порядке,
определенном частью первой настоящего
пункта, если страхователь (страхователи) и
(или) застрахованный получили их в
неполном объеме либо не получали при
жизни.»

2. Пункт 2 статьи 5 Правил страхования
изменить и изложить в следующей редакции:

«2. Страхователь (Страхователи) обязан
(обязаны)

1) при привлечении собственных
средств для оплаты недостающей части
страховой премии при заключении договора
пенсионного аннуитета со страховой
организацией или внесении изменений и
(или) дополнений в действующие договоры
внести собственные средства единовременно
в полном объеме;

2) при изменении персональных данных
и (или) банковских реквизитов, по которым

Сақтандырушыға осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабарлауға міндетті. Сақтандырушының банктік деректемелердің өзгергені туралы хабарламауы сақтандырушыны дұрыс банктік деректемелер берілгенге дейін ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асырудан босатады.».

3. Сақтандыру Ережелерінің 8-бабының 3-тармағы өзгертілсін және мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Сақтанушы (сақтанушылар) сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу немесе қолданыстағы шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысының жеткіліксіз бөлігін төлеу үшін өз қаражатын тартуы кезінде өз қаражатын бір рет толық көлемде енгізуге міндетті.».

4. Сақтандыру Ережелерінің 11-бабы 4-тармағының 2) тармақшасы өзгертіліп, мынадай редакцияда жазылсын:

«2) жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан төленетін ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты күні қолданылатын ең төмен күнкөріс деңгейі шамасының 70 пайызынан төмен болмауға тиіс, зейнетақы аннуитеті шартына» деген сөздер «сақтандырылушы болып табылмайтын пайда алушыны ауыстыру, сақтанушының (сақтанушылардың), пайда алушының жеке деректерін өзгерту жағдайларын қоспағанда, қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына.».

5. Сақтандыру Ережелерінің қалған ережелері өзгеріссіз қалады.

Страховщик осуществляет ежемесячные страховые выплаты, сообщить об этом Страховщику в течение 10 (десяти) календарных дней со дня такого изменения. Неуведомление Страховщика об изменении банковских реквизитов освобождает Страховщика от осуществления ежемесячных страховых выплат до предоставления верных банковских реквизитов.».

3. Пункт 3 статьи 8 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции:

«3. Страхователь (страхователи) при привлечении собственных средств для оплаты недостающей части страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со страховой организацией или внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры обязан (обязаны) внести собственные средства единовременно в полном объеме.».

4. Подпункт 2) пункта 4 статьи 11 Правил страхования изменить и изложить в следующей редакции:

«2) размер периодичной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета, за исключением случаев замены выгодоприобретателя, не являющегося застрахованным, изменения личных данных страхователя (страхователей), выгодоприобретателя.».

5. Остальные положения Правил страхования оставить без изменений.