

Согласовано
решением Совета Директоров
от «12» «августа» 2026 г.
Протокол/Решение № 2226/01

Алматы, 2026 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила добровольного пенсионного аннуитета АО «КСЖ «BCC Life» (далее – Компания, Правила страхования) разработаны в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274 «Об утверждении Правил выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям» (далее – Правила № 274), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

2. На условиях Правил страхования Компания заключает договоры пенсионного аннуитета (далее – Договор пенсионного аннуитета) с физическими лицами.

3. Правила страхования являются обязательными к соблюдению всеми структурными подразделениями и работниками Компании при осуществлении своих функциональных обязанностей и реализации поставленных задач.

4. Компания вправе при заключении Договора пенсионного аннуитета сделать Страхователя (Страхователей) причастным (причастными) к страховым дивидендам.

5. В случае возникновения противоречий между нормами законодательства и условиями настоящих Правил – применяются нормы законодательства.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

6. В Правилах страхования используются следующие основные понятия:

1) Страховщик - лицо, осуществляющее страхование, то есть обязанное при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), применимо к настоящим Правилам - АО «КСЖ «BCC Life»;

2) Страхователь – физическое лицо, заключившее Договор пенсионного аннуитета со Страховщиком в соответствии с условиями, предусмотренными Кодексом;

3) Страховая премия - пенсионные накопления и (или) выкупная сумма, полученная при расторжении Договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, направленные Страхователем на приобретение пенсионного аннуитета в страховую организацию Республики Казахстан;

4) Страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении срока, определенного в Договоре пенсионного аннуитета;

5) Гарантированные страховые выплаты - периодические 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 дожития Страхователя и (или) Застрахованного;

6) Фонд (фонды) - единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд);

7) Застрахованный – физическое лицо, определенное Договором пенсионного аннуитета и являющееся получателем пенсионных выплат в соответствии с Договором пенсионного аннуитета;

8) Достаточность пенсионных накоплений - сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения Договора пенсионного аннуитета с размером месячной страховой выплаты, определенной в пункте 2 статьи 225 Кодекса;

9) 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;

10) 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;

11) Страховой дивиденд – негарантированная Договором пенсионного аннуитета сумма денег, причитающаяся Страхователю за счет распределения прибыли Страховщика и рассчитанная в соответствии с внутренними документами Страховщика;

12) Интернет-ресурс Страховщика - Интернет-ресурс, принадлежащий Страховщику, предназначенный для заключения и расторжения Договоров пенсионного аннуитета, внесения изменений и (или) дополнений в действующие Договоры пенсионного аннуитета в электронной форме, путём обмен электронными информационными ресурсами между Страхователем и Страховщиком.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

7. Объектом страхования по Правилам страхования являются имущественные интересы Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных), связанные с дожитием Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) до срока, установленного Договором пенсионного аннуитета.

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

8. Страховым случаем является дожитие Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) до соответствующей даты осуществления страховой выплаты, предусмотренной Договором пенсионного аннуитета.

9. Если Договором пенсионного аннуитета предусмотрен гарантированный срок, Страховщик обязан производить страховые выплаты в пределах данного срока, вне зависимости от дожития Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных).

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

10. Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной или в электронной форме. Основанием для заключения Договора пенсионного аннуитета является заявление Страхователя (Страхователей) или вкладчика (вкладчиков), содержащее данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации Страхователя

bcc life	RUL-SDP-003 Правила добровольного пенсионного аннуитета	Издание № 3	Стр. 4 из 16
----------	---	-------------	--------------

(Застрахованного). Договор пенсионного аннуитета, заключенный путем подачи электронного заявления, подписывается посредством электронной цифровой подписи Страхователя и Страховщика.

11. 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 Страховщику и интернет-ресурсам при заключении Договора пенсионного аннуитета устанавливаются статьей 15-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности». 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 Страховщиком, между Страховщиком 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.

12. 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.

13. Для заключения Договора пенсионного аннуитета вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) Страхователь (Страхователи) обращается (обращаются) к Страховщику с предоставлением следующих документов:

При личном обращении и обращении путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем):

- 1) заявление на страхование по форме, разработанной Страховщиком;
- 2) оригинал документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) либо электронный документ из сервиса цифровых документов (для идентификации), за исключением случаев заключения Договора пенсионного аннуитета в электронной форме, когда Компанией осуществлена автоматизированная сверка указанных в заявлении данных с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций либо с использованием сведений из государственных баз данных;

- 3) сведения о банковских реквизитах вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей);

- 4) копию документа, удостоверяющего личность лица, которого вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) Страхователь (Страхователи) намерен (намерены) указать в Договоре пенсионного аннуитета в качестве Выгодоприобретателя в случае смерти вкладчика и (или) получателя и (или) Страхователя и (или) Застрахованного лица, за исключением случаев заключения Договора пенсионного аннуитета в электронной форме, когда Компанией осуществлена автоматизированная сверка указанных в заявлении данных с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций либо с использованием сведений из государственных баз данных.

При обращении поверенного лица:

- 1) заявление на страхование по форме, разработанной Страховщиком;

2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения;

3) сведения о банковских реквизитах вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей);

4) копию документа, удостоверяющего личность лица, которого вкладчик (вкладчики) и (или) получатель (получатели) и (или) Страхователь (Страхователи) намерен (намерены) указать в Договоре пенсионного аннуитета в качестве Выгодоприобретателя в случае смерти вкладчика и (или) получателя и (или) Страхователя и (или) Застрахованного лица;

5) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования Страховщика и полномочий по подписанию от имени Страхователя заявления и Договора пенсионного аннуитета либо электронный документ из сервиса цифровых документов;

6) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

14. 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.

15. Страховщик представляет вкладчику (вкладчикам) и (или) получателю (получателям) и (или) Страхователю (Страхователям) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности заключения Договора пенсионного аннуитета в следующих случаях:

1) представления неполного пакета документов, предусмотренных пунктом 13. Правил;

2) несоответствия вкладчика (вкладчиков) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) категориям лиц, указанных в пункте 1 статьи 207, подпункте 4) пункта 1 статьи 220 и подпункте 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 вкладчика (вкладчиков) 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).

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЙ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА В ЧАСТИ УМЕНЬШЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗВРАТА ДЕНЕГ В ФОНД

16. Страхователи вправе не ранее двух лет с даты заключения Договора пенсионного аннуитета обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд. Сумма, подлежащая возврату в 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.

17. Для осуществления возврата части суммы в Фонд Страхователь (Страхователи) предоставляет (представляют) в Страховщику следующие документы:

При личном обращении и обращении путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем):

1) заявление об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд;

2) копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей) и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения, за исключением случаев заключения договоров в электронной форме, когда Компанией осуществлена автоматизированная сверка указанных в заявлении данных с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций либо с использованием сведений из государственных баз данных.

При обращении поверенного лица:

1) заявление об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд по форме;

2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей);

3) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования Страховщика и полномочий по подписанию от имени Страхователя заявления об изменении условий договора пенсионного аннуитета либо электронный документ из сервиса цифровых документов;

4) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

18. Страховщик после осуществления проверки правильности указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении об изменении условий договора, предоставленных документов выдает Страхователю (Страхователям) или поверенному справку о принятых документах, с указанием в ней полного перечня представленных документов и даты их принятия.

Страховщик при приеме документов представляет Страхователю (Страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в случаях:

1) представление неполного пакета документов;

2) недействительности документа, удостоверяющего личность Страхователя или поверенного, на дату подачи заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета;

3) недостаточности суммы по Договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд на дату подачи заявления;

4) заявление об изменении условий Договора пенсионного аннуитета поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого Договора пенсионного аннуитета.

19. Страховщик направляет Страхователю (Страхователям) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения его заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в случаях:

1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, ИИН, указанных в документе, удостоверяющем личность Страхователя (Страхователей), фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в Договоре пенсионного аннуитета;

2) недостаточности выкупной суммы по Договору пенсионного аннуитета для изменения условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд на дату подачи заявления об изменении условий договора;

3) несоответствия представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) заявление об изменении условий Договора пенсионного аннуитета поступило в срок, составляющий менее 2 (двух) лет с даты заключения такого Договора пенсионного аннуитета.

20. Страховщик в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты получения заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета, переводит посредством платежной системы платежными поручениями в формате МТ 102 с приложением списка физических лиц, содержащего сведения о фамилии, имени, отчестве (при его наличии), дате рождения, ИИН, суммы денег, подлежащей возврату в Фонд, и с указанием кодов назначения платежей в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203.

7. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ВЫКУПНОЙ СУММЫ В СТРАХОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ПО ДОГОВОРУ ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

21. Страхователь (Страхователи) в целях перевода выкупной суммы в другую страховую организацию представляет (представляют) в страховую организацию отправитель следующие документы:

При личном обращении и обращении путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем):

- 1) заявление о переводе выкупной суммы;
- 2) копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей), и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения, за исключением случаев заключения договора страхования в электронной форме, когда Компанией осуществлена автоматизированная сверка указанных в заявлении на страхование данных с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций либо с использованием сведений из государственных баз данных;
- 3) оригинал Договора пенсионного аннуитета, заключенного Страхователем (Страхователями) со страховой организацией.

При обращении поверенного лица:

- 1) заявление о переводе выкупной суммы;
- 2) оригинал Договора пенсионного аннуитета, заключенного Страхователем (Страхователями) со страховой организацией;
- 3) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе выкупной суммы с указанием в доверенности правильного наименования Страховщика и полномочий по подписанию от имени Страхователя заявления о переводе выкупной суммы;
- 4) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей);
- 5) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

22. Страховщик 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.

23. Страховщик при приеме документов представляет Страхователю (Страхователям) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления о переводе выкупной суммы в следующих случаях:

- 1) представление неполного пакета документов, предусмотренного пунктом 21. Правил;
- 2) недействительности документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе выкупной суммы;
- 3) истечения срока действия доверенности на дату обращения с заявлением о переводе выкупной суммы либо несоответствие доверенности требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан, в т.ч. 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. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА В СВЯЗИ С ВЫЕЗДОМ НА ПОСТОЯННОЕ МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА ЗА ПРЕДЕЛЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН СТРАХОВАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО), ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ИНОСТРАНЦЕМ ИЛИ ЛИЦОМ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА

24. Страхователь (Застрахованный) при расторжении Договора пенсионного аннуитета в связи с выездом на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, представляет Страховщику следующие документы:

При личном обращении:

1) заявление о расторжении Договора пенсионного аннуитета в связи с выездом на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;

2) копию заграничного паспорта Страхователя (Застрахованного), и его оригинал для обозрения (с отметкой о пересечении границы Казахстана);

3) сведения о банковских реквизитах страхователя (застрахованного);

4) оригинал Договора пенсионного аннуитета, заключенного Страхователем (Застрахованным) со Страховщиком.

При обращении поверенного лица:

1) заявление о расторжении Договора пенсионного аннуитета в связи с выездом на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;

2) оригинал Договора пенсионного аннуитета, заключенного Страхователем (Застрахованным) со Страховщиком;

3) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о расторжении Договора пенсионного аннуитета в связи с выездом на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;

4) нотариально засвидетельствованную копию заграничного паспорта (если нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания) и легализованную, за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

5) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

25. Страховщик вправе запросить дополнительные документы у Страхователя (Застрахованного), поверенного для подтверждения факта выезда Страхователя (Застрахованного).

26. Страховщик в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты принятия положительного решения, переводит выкупную сумму на банковский счет Страхователя (застрахованного).

27. В случае, если нотариальные действия в части свидетельствования верности копии документа с оригиналом, удостоверения доверенности производятся в иностранном государстве, то их необходимо легализовать (апостилировать), за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

28. Страхователь (Страхователи) имеет (имеют) право:

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

2) на привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;

3) на получение копии Договора пенсионного аннуитета;

4) использование пенсионных накоплений для оплаты страховой премии при заключении Договора пенсионного аннуитета или при внесении изменений и (или) дополнений в действующий Договор пенсионного аннуитета;

5) привлекать собственные средства, если сумма пенсионных накоплений недостаточна для оплаты страховой премии при заключении Договора пенсионного аннуитета или внесения изменений и (или) дополнений в действующие договоры;

6) не ранее двух лет с даты его заключения обратиться в Компанию с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд.

29. Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны):

1) уведомить Фонд (фонды) в течение 10 (десяти) календарных дней со дня заключения Договора пенсионного аннуитета и/или внесения изменений в Договор пенсионного аннуитета с представлением оригинала Договора пенсионного аннуитета и (или) дополнительного соглашения к Договору пенсионного аннуитета;

2) при расторжении Договора пенсионного аннуитета обратиться с заявлением о расторжении Договора пенсионного аннуитета и предоставить оригинал договора, заключенного с другой страховой организацией, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения нового Договора пенсионного аннуитета;

3) 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.

30. Страховщик вправе:

1) требовать от Страхователя исполнения обязательств, принятых в соответствии с Договором пенсионного аннуитета;

2) получить страховую премию согласно Договору пенсионного аннуитета единовременно и в полном объеме.

31. Страховщик обязан:

1) ознакомить Страхователя (Страхователей) с расчетами размера страховых выплат;

2) оформить Договор пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном Кодексом и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) осуществлять обмен данными по заключенным Договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных в порядке и сроки, определяемые уполномоченным органом;

4) с учетом условий, предусмотренных подпунктом 1) пункта 50 статьи 13 Правил (Прекращение Договора пенсионного аннуитета), в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения оригинала Договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией, перевести выкупную сумму в страховую организацию или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, указанные в 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;

5) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором пенсионного аннуитета, уплатить Страхователю (Страхователям) пеню в размере

1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 процентов от неоплаченной суммы;

6) уведомить Страхователя (Страхователей) о поступлении суммы страховой премии по Договору пенсионного аннуитета в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня зачисления на счет Страховщика письменно или иным способом, определенным на основании заявления Страхователя (Страхователей), с указанием суммы переведенных пенсионных накоплений;

7) в случае смерти Страхователя и (или) Застрахованных произвести единовременную выплату в виде пособия на погребение его семье либо лицу, которое осуществило погребение, в размере и порядке, установленном Договором;

8) в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения заявления об изменении условий Договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд перевести в Фонд сумму денег, подлежащую возврату, в размере, указанном в заявлении Страхователя (Страхователей);

9) предоставить Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) информацию о предельном сроке рассмотрения документов и осуществления страховой выплаты после представления всех необходимых документов.

10. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

32. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления суммы страховой премии Страховщику в полном объеме.

33. Договор пенсионного аннуитета заключается на пожизненный срок. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованных договор действует до окончания периода осуществления Страховщиком гарантированных страховых выплат (при наличии).

34. Договор пенсионного аннуитета действует как на территории Республики Казахстан, так и за её пределами.

11. РАЗМЕР, ПОРЯДОК И СРОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

35. Расчет страховой премии осуществляется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

36. Размер страховой премии указывается в Договоре пенсионного аннуитета. Уплата страховой премии Страховщику осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.

12. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

37. Размер периодической страховой выплаты определяется Страховщиком при заключении Договора пенсионного аннуитета и указывается в Договоре пенсионного аннуитета.

38. Размер страховых выплат ежегодно увеличивается на размер ставки индексации в течение периода действия Договора пенсионного аннуитета. Ставка индексации указывается в Договоре пенсионного аннуитета и устанавливается согласно законодательным требованиям. Размер страховых выплат с учетом индексации отражается в приложении к Договору пенсионного аннуитета в виде графика страховых выплат. График страховых выплат, первоначально согласованный и подписанный Сторонами при заключении Договора, изменяется в случае увеличения или уменьшения страховых выплат в течение периода действия Договора пенсионного аннуитета.

39. Страховые выплаты по Договору пенсионного аннуитета осуществляются с ежемесячной периодичностью.

40. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется Страховщиком не позднее десяти рабочих дней с момента перевода суммы страховой премии Страховщику по Договору пенсионного аннуитета, но не ранее достижения Страхователем возраста, предусмотренного действующим законодательством.

41. По Договору пенсионного аннуитета размер месячной страховой выплаты из страховой организации 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 на дату заключения Договора пенсионного аннуитета.

42. Расчет страховой выплаты осуществляется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

43. Страховщик в любое время вправе требовать от Страхователя (Страхователей) (Выгодоприобретателя) предоставления доказательств того, что Страхователь (Страхователи) (Выгодоприобретатель) жив. К таким доказательствам могут относиться:

1) предоставление копии удостоверения личности Страхователя (Страхователей, Выгодоприобретателя), нотариально удостоверенной на дату, указанную Страховщиком;

2) личная явка по адресу и в сроки, указанные Страховщиком. Непредставление таких доказательств даст право Страховщику отсрочить (приостановить) осуществление страховых выплат до их предоставления.

44. 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. В случае осуществления страховых выплат после смерти Страхователя (Страхователей) Страховщик вправе взыскать излишне уплаченные страховые выплаты.

45. При осуществлении страховых выплат Страховщик в качестве налогового агента удерживает сумму, исчисленного с дохода, Застрахованного (застрахованных) у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

46. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковские счета Страхователя (Страхователей, Выгодоприобретателя), открытые в банке второго уровня Республики Казахстан или филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, указанные в заявлении на страхование / изменение либо в письменном ответе на соответствующий запрос Страховщика. Ответственность за непредоставление банковских реквизитов или недостоверно предоставленную информацию о них несет Страхователь (Страхователи, Выгодоприобретатель).

47. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика.

48. Допустимый уровень расходов Страховщика на ведение дела по заключаемым Договорам пенсионного аннуитета устанавливается уполномоченным органом.

13. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

49. Расторжение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Кодексом. При расторжении брака (супружества) в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» Страхователи имеют право обратиться к Страховщику для расторжения договора и заключения нового Договора пенсионного аннуитета. При этом размеры страховых выплат и выкупных сумм по новому Договору пенсионного аннуитета остаются без изменений и будут соответствовать размерам страховых выплат и выкупных сумм, предусмотренным в приложении 1 к Договору.

50. Расторжение Договора пенсионного аннуитета возможно только:

1) по инициативе Страхователя (Страхователей - 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;

2) в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан Страхователя(-ей) (Застрахованного(-ых)), являющегося иностранцем или лицом без гражданства, представившим документы, подтверждающие факт выезда.

При расторжении Договора пенсионного аннуитета:

1) выкупная сумма определяется в соответствии с Правилами № 274. При заключении Договора двумя Страхователями выкупная сумма для каждого Застрахованного определяется отдельно. В целях расчета выкупной суммы, для каждого Застрахованного используется размер страховой премии, рассчитанный исходя из размера страховых выплат;

2) размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному Договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 % процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату вновь заключенного Договора пенсионного аннуитета для каждого Страхователя (Застрахованного).

14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

51. Изменения и дополнения в Договор пенсионного аннуитета осуществляются на основании заявления Страхователя (Страхователей) внесении изменений и дополнений в Договор пенсионного аннуитета путем заключения Дополнительного соглашения, подписанного между Страхователем (Страхователями) и Страховщиком.

52. 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 (Страхователями), а если дата вступления в силу не указана, с даты подписания Дополнительного соглашения.

53. Страховщик имеет право внести дополнения и (или) 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 и (или) изменения в Договор пенсионного аннуитета с согласия Страхователя (Страхователей).

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

1) периодичность страховых выплат определяется в соответствии с пунктом 37;

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.

15. ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВЩИКА ПОСЛЕ СМЕРТИ СТРАХОВАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО)

55. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованного (Застрахованных) Страховщик осуществляет страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере не менее 35-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

56. Уведомление о смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованного (Застрахованных) должно быть представлено Страховщику не позднее 10 (десяти) дней со дня

наступления смерти, с предоставлением подтверждающих документов (нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о смерти Страхователя (Страхователей) либо уведомление о смерти из Egov.kz, свидетельство о праве на наследство либо документы, подтверждающие осуществление погребения, банковские реквизиты получателя).

57. Единовременная выплата на погребение осуществляется не позднее 30 (тридцати) календарных дней после получения документов.

58. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованного (Застрахованных), лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такового - наследники Страхователя (Страхователей) получают невыплаченные Страховщиком предусмотренные Договором пенсионного аннуитета гарантированные страховые выплаты, если Страхователь (Страхователи) и (или) Застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.

59. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованных до получения первой ежемесячной страховой выплаты по Договору пенсионного аннуитета лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такового - наследники Страхователя (Страхователей) получают единовременно выкупную сумму, соответствующую периоду накопления на момент смерти Страхователя (Страхователей), рассчитанную в соответствии с Правилами №274.

16. ИЗМЕНЕНИЕ МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ИЛИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА, РЕКВИЗИТОВ СТРАХОВАТЕЛЯ

60. Страховщик направляет уведомления Страхователю (Страхователям, застрахованному) по адресу его (их) места нахождения или местожительства, указанному в Договоре пенсионного аннуитета или на электронный адрес или мобильный телефон в виде СМС – сообщения, либо сообщения в Личном кабинете на сайте и т.д., указанные в заявлении на заключение Договора пенсионного аннуитета.

61. При изменении места нахождения или местожительства, электронного адреса или номера мобильного телефона Страхователь (Страхователи, Застрахованный) обязан (обязаны) в десятидневный срок со дня такого изменения, сообщить новый адрес/телефон Страховщику. В противном случае уведомление, направленное по адресу предыдущего места нахождения или местожительства, или на электронный адрес или мобильный телефон в виде СМС- сообщения и т.д., будет считаться сторонами выполненным (действительным).

62. Если место нахождения или местожительство Страхователя (Страхователей, Застрахованного) находится за пределами Республики Казахстан, то Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны) указать Страховщику доверенное в Республике Казахстан лицо, ответственное за доставку корреспонденции Страхователю (Страхователям, Застрахованному).

17. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

63. Любые извещения, заявления, уведомления, объяснения, относящиеся к Договору пенсионного аннуитета, должны быть выполнены в письменной форме. Если Договор пенсионного аннуитета заключен в электронной форме, извещения, заявления, уведомления, пояснения, относящиеся к Договору пенсионного аннуитета, могут выполняться как в бумажной форме, так и в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем).

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

bcc  life	RUL-SDP-003 Правила добровольного пенсионного аннуитета	Издание № 3	Стр. 14 из 16
--	---	-------------	---------------

65. В Договор пенсионного аннуитета могут быть включены дополнительные условия, не предусмотренные настоящими Правилами страхования, и не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

66. Отношения между сторонами, не урегулированные Договором пенсионного аннуитета, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

67. Все споры между сторонами, заключившими Договор пенсионного аннуитета, будут разрешаться путем переговоров. Если такие споры не могут быть разрешены путем переговоров, они подлежат разрешению путем обращения к страховому омбудсману и в судебном порядке, по месту нахождения Страховщика, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

68. Стороны признают обязательства по Договорам пенсионного аннуитета в случае использования Страховщиком электронной и факсимильной подписи и печати, которые считаются действительными.

69. Порядок хранения документов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

ВЕДОМОСТЬ ИЗМЕНЕНИЙ ДОКУМЕНТА

[illegible]

