

**Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 августа 2003 года № 2462. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 242

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета.

2. Департаменту финансового надзор (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан **настоящего постановления**;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, актуариев и страховых (перестраховочных) организаций.

3. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

У т в е р ж д е н ы  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 25 июля 2003 г. N 249  
"Об утверждении Правил  
пенсионного обеспечения  
страховыми организациями  
Республики Казахстан за счет  
пенсионных накоплений  
на основе договоров  
пенсионного аннуитета"

**Правила пенсионного обеспечения  
страховыми организациями Республики Казахстан  
за счет пенсионных накоплений на основе договоров  
пенсионного аннуитета**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и "О страховой деятельности" и определяют методику расчета пенсионных накоплений (страховой премии) и страховой выплаты, допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела, а также форму типового договора пенсионного аннуитета.

**Глава 1. Общие положения**

1. Получатель пенсионных накоплений (далее - страхователь) вправе заключить договор пенсионного аннуитета при условии достаточности его пенсионных накоплений.

2. Пенсионные накопления (далее - страховая премия) страхователь вправе направить на приобретение пенсионного аннуитета по его выбору в одну из страховых организаций Республики Казахстан на основании статьи 31-1 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее - Закон).

3. Договор пенсионного аннуитета может быть заключен со страховой организацией, имеющей лицензию уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью (далее - уполномоченный орган), осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" по классу

" аннуитетное страхование " .

4. Правила пенсионного аннуитета, применяемые страховыми организациями , подлежат согласованию с уполномоченным органом.

## **Глава 2. Методика расчета страховой премии и страховой выплаты**

5. Для расчета размера страховой премии и страховой выплаты используется фактор текущей стоимости по договорам пенсионного аннуитета.

6. Фактор текущей стоимости определяется как сумма произведений показателя (-ей) дожития получателя (-ей) от возраста, на дату заключения договора пенсионного аннуитета, до возраста получения страховых выплат за год, и дисконтирующего фактора в соответствующей степени. Дисконтирующий фактор равен обратной величине от суммы эффективной процентной ставки доходности, используемой для расчета размера страховых выплат и 1.

7. При определении достаточности пенсионных накоплений и расчете размера страховых выплат, в факторе текущей стоимости учитывается возможная индексация минимального размера пенсии путем корректировки каждого слагаемого на размер прогнозного увеличения, в случае если по соглашению сторон в договоре предусмотрена подобная индексация.

**Сноска. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.06.2007 N 183.**

8. Расчет размера страховых выплат из сумм активов страховой организации производится на основе данных о смертности населения, прогнозом увеличении минимального размера пенсии и размере процентной ставки доходности с учетом условий пенсионного аннуитета, установленных договором пенсионного аннуитета .

9. Страховые организации при расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используют показатели смертности, не превышающие аналогичные показатели, указанные в Приложении 2 к настоящим Правилам.

В случае превышения планируемых к использованию страховой организацией показателей смертности над показателями смертности, указанными в Приложении 2, для расчета факторов текущей стоимости используются показатели, указанные в Приложении 2.

**Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.01.2005 N 15.**

10. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.01.2005 N 15.

11. При расчете размера страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используется эффективная годовая процентная ставка доходности не превышающая 10 процентов годовых в национальной валюте.

12. Размер страховых выплат по договору пенсионного аннуитета определяется как произведение суммы страховой премии страхователя и величины обратной фактору текущей стоимости в соответствующем возрасте страхователя, рассчитанного согласно требованиям настоящей главы.

13. По договору пенсионного аннуитета, если страховые выплаты будут осуществляться с увеличением (уменьшением) их размера, то помимо учета прогнозного увеличения минимального размера пенсии в соответствии с пунктом 7 настоящей главы, каждое слагаемое в факторе текущей стоимости необходимо дополнительно умножить на сумму 1 и процента увеличения (уменьшения) размера страховых выплат по договору пенсионного аннуитета, возведенную в степень соответствующего года страховых выплат.

Сноска. Пункт 13 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.01.2005 N 15; от 25.06.2007 N 183.

14. Если страховые выплаты в соответствии с условиями договора пенсионного аннуитета предусмотрены наследникам страхователя в случае его смерти до истечения срока, определенного этим договором, фактор текущей стоимости рассчитывается как сумма аннуитетного фактора и фактора текущей стоимости, определенного в соответствии с пунктами 5-9, 11 настоящей главы.

Аннуитетный фактор представляет собой сумму дисконтирующего фактора в соответствующих степенях от даты заключения договора пенсионного аннуитета до истечения срока, указанного в настоящем пункте.

При этом наследники имеют право на получение единовременной выплаты на погребение в размере и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

15. Если по соглашению сторон, первая страховая выплата по договору пенсионного аннуитета осуществляется с даты, определенной договором, то страховая организация обеспечивает индексацию страховой премии Страхователя на уровень инфляции в стране и с учетом отсрочки начала осуществления страховых выплат, предусмотренной этим договором.

16. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.06.2007 N 183.

17. Изменение размера страховых выплат, за исключением случаев,

предусмотренных пунктом 16 настоящих Правил, осуществляется только с письменного согласия страхователя.

### **Глава 3. Договор пенсионного аннуитета**

#### **Примечание РЦПИ!**

Действие пунктов 18, 19, 20, 21, 22, 23 было приостановлено постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 77.

18. Договор пенсионного аннуитета (далее - договор) заключается по форме согласно Приложению 1 настоящих Правил.

19. Договор между страховой организацией и страхователем заключается в порядке, предусмотренном в пунктах 1, 2 и 3 статьи 31-1 Закона с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и в пункте 4 статьи 31-1 Закона с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов.

20. Лица, достигшие пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 9 Закона, при достаточности пенсионных накоплений имеют право на их получение посредством заключения договоров пенсионного аннуитета как с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов в совокупности, так и в отдельности по видам пенсионных взносов.

21. Страхователь в течение десяти календарных дней после заключения договора пенсионного аннуитета уведомляет накопительный пенсионный фонд с представлением одного экземпляра оригинала такого договора. Уведомление оформляется в произвольной форме.

22. В течение тридцати календарных дней после получения уведомления накопительный пенсионный фонд переводит единовременно и в полном объеме страховую премию страхователя в страховую организацию согласно банковским реквизитам, указанным в договоре пенсионного аннуитета.

23. При несвоевременном перечислении суммы страховой премии накопительный пенсионный фонд уплачивает страхователю неустойку в порядке и размерах, предусмотренных статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

### **Глава 4. Расходы страховой организации на ведение дела**

24. При определении размера страховых выплат по заключаемым договорам пенсионного аннуитета расходы страховой организации на ведение дела составляют не более 3 процентов от размера страховой премии плюс не более 3

процентов от каждой страховой выплаты.

Сноска. Пункт 24 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.06.2007 N 183.

## Глава 5. Заключительные положения

25. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 1  
К Правилам пенсионного обеспечения  
страховыми организациями Республики  
Казахстан за счет пенсионных  
накоплений на основе договора  
пенсионного аннуитета

Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.05.2007 N 155 (вводятся в действие с 01.01.2012); от 25.06.2007 N 183.

**Типовой договор пенсионного аннуитета N \_\_\_\_\_**

"\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Страховая организация \_\_\_\_\_,

(наименование и место нахождения страховой организации)

именуемая в дальнейшем "Страховщик" в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании Устава, и лицензии на право осуществления страховой деятельности по отрасли "страхование жизни" от "\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. N\_\_\_\_, выданной уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью (далее - уполномоченный орган), Правил \_\_\_\_\_ с одной стороны и Гражданин \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., дата рождения, удостоверение личности (паспорт) серии \_\_\_\_N\_\_\_\_, дата выдачи, кем выдано),

именуемый в дальнейшем "Страхователь", с другой стороны заключили Договор пенсионного аннуитета (далее - Договор) о нижеследующем:

### 1. Предмет договора

1. В соответствии с настоящим Договором Страховщик обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений, а страховая организация обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя (получателя пенсионных выплат) пожизненно/ в течение определенного периода времени.

## **2. Порядок и условия уплаты страховой премии и осуществления страховых выплат**

2.1. Размер пенсионных накоплений (страховая премия) Страхователя составляет \_\_\_\_\_ тенге.

2.2. Уплата страховой премии накопительным пенсионным фондом в страховую организацию осуществляется единовременным платежом.

2.3. Страховая выплата осуществляется \_\_\_\_\_ (ежемесячно, ежеквартально или в ином порядке) \_\_ числа, месяца.

2.4. Размер разовой периодичной страховой выплаты, осуществляемых с пунктом 2.3 настоящего Договора составляет \_\_\_\_\_ тенге.

2.5. **исключен - от 25 июня 2007 года** N 183 .

2.6. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму индивидуального подоходного налога Страхователя в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

2.7. Страховая выплата за вычетом удержаний, указанных в пункте 2.6., осуществляется путем перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет Страхователя или путем получения Страхователем наличных денег в кассе Страховщика.

Оплата банковских услуг при перечислении страховой выплаты на банковский счет Страхователя производится за счет средств Страховщика .

2.8. В случае смерти Страхователя его наследники имеют право на получение единовременной выплаты на погребение в размере и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении .

2.9. Расходы Страховщика на ведение дела учитываются в соответствии с Инструкцией о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 211.

## **3. Права и обязанности сторон**

3.1. Права и обязанности сторон по договору определяются в соответствии со статьей 31-3 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан".

#### **4. Ответственность сторон в случаях невыполнения обязательств**

4.1. При несвоевременном осуществлении страховых выплат Страховщик уплачивает Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Страховщика от исполнения обязательств по осуществлению последующих страховых выплат в соответствии с договором пенсионного а н н у и т е т а .

4.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы: наводнений, землетрясений, стихийных бедствий, блокад, забастовок, военных действий, террористических актов и иных подобных обстоятельств, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.

4.3. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней уведомит другую Сторону о начале обстоятельств, указанных в пункте 4.2. Договора.

#### **5. Прочие условия**

5.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента уплаты Страхователем страховой премии.

5.2. Договор действует \_\_\_\_\_

5.3. При досрочном прекращении договора Страховщик взимает на ведение дела \_\_\_ % от суммы страховой премии.

5.4. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением и подписываются уполномоченными представителями \_\_\_\_\_ обеих \_\_\_\_\_ Сторон.

5.5. Договор составлен в \_\_\_ экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: \_\_\_ экземпляра на русском и \_\_\_ на государственном языках.

#### **6. Порядок разрешения споров**

6.1. В случае возникновения разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору, стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

6.2. В случае, если стороны не пришли к соглашению, споры



рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### 7. Реквизиты и подписи сторон

Сноска. Глава 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.05.2007 N 155 (вводятся в действие с 01.01.2012).

Страховщик

Страхователь

---

---

---

---

(наименование страховой организации, Филиала, бизнес-идентификационный номер, адрес, телефоны, банковские реквизиты (наименование банка, N текущего счета и т.д.) и т.д.)

---

---

---

---

(Фамилия, имя, отчество адрес, телефоны и т. д.) индивидуальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

банковские реквизиты (наименование банка, N счета

\_\_\_\_\_  
(подпись представителя организации)  
Место печати

\_\_\_\_\_  
(подпись Страхователя)

П р и л о ж е н и е 2  
к Правилам пенсионного обеспечения  
страховыми организациями  
Республики Казахстан за счет  
пенсионных накоплений на основе  
договора пенсионного аннуитета

Сноска. Правила дополнены Приложением 2 постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.01.2005 N 15.

**Показатели смертности  
для расчета выплат по пенсионным аннуитетам**

Возраст	Мужчины	Женщины
25	0,0024481809	0,0006274238
26	0,0025943697	0,0006676971
27	0,0027233502	0,0007056074
28	0,0028425047	0,0007412992

29	0,0029577995	0,0007767228
30	0,0030798642	0,0008119244
31	0,0032114459	0,0008505828
32	0,0033612022	0,0008924813
33	0,0035291163	0,0009385639
34	0,0037197668	0,0009906002
35	0,0039348729	0,0010483273
36	0,0041784741	0,0011163161
37	0,0044493232	0,0011944894
38	0,0047483920	0,0012837138
39	0,0050708321	0,0013820340
40	0,0054208771	0,0014874267
41	0,0057993651	0,0016000204
42	0,0062130588	0,0017212900
43	0,0066625747	0,0018544187
44	0,0071474184	0,0020023703
45	0,0076680100	0,0021676861
46	0,0082244930	0,0023516809
47	0,0088216652	0,0025538640
48	0,0094584171	0,0027714017
49	0,0101280734	0,0030039882
50	0,0108212272	0,0032509632
51	0,0115228363	0,0035141552
52	0,0122233730	0,0037896536
53	0,0129133803	0,0040738105
54	0,0135955053	0,0043618174
55	0,0142859526	0,0046536866
56	0,0150084234	0,0049548709
57	0,0157948684	0,0052740418
58	0,0166676936	0,0056276768
59	0,0176400368	0,0060313270
60	0,0187181346	0,0065036410
61	0,0199037048	0,0070585173
62	0,0212196935	0,0077140411
63	0,0226839310	0,0084825984
64	0,0243147043	0,0093742669
65	0,0261183219	0,0103971349
66	0,0280940488	0,0115659366
67	0,0302425933	0,0129055099
68	0,0325700636	0,0144510322
69	0,0350858599	0,0162382933
70	0,0378016624	0,0182951136

71	0,0407143335	0,0206292088
72	0,0438107362	0,0232341066
73	0,0470696180	0,0260982484
74	0,0504811467	0,0292280131
75	0,0540616273	0,0326530238
76	0,0578665497	0,0364307871
77	0,0619843680	0,0406359180
78	0,0664916973	0,0453425305
79	0,0714740982	0,0506171641
80	0,0769774599	0,0565051459
81	0,0830319346	0,0630317637
82	0,0896147271	0,0702018558
83	0,0966845108	0,0779949274
84	0,1042579696	0,0864008004
85	0,1122879396	0,0954219949
86	0,1207280202	0,1050267964
87	0,1295129290	0,1151705866
88	0,1385844507	0,1258039246
89	0,1481204333	0,1369032122
90	0,1582202894	0,1485338001
91	0,1691737115	0,1610224830
92	0,1809266576	0,1738000217
93	0,1934419461	0,1871487399
94	0,2065024009	0,2007375293
95	0,2203274393	0,2150498902
96	0,2350011690	0,2300562069
97	0,2507578103	0,2455860090
98	0,2673864944	0,2613597427
99	0,2847965003	0,2771617489
100	0,3046228561	0,2955023955
101	0,3275264532	0,3170455227
102	0,3549860330	0,3437003847
103	0,3868036658	0,3745180950
104	0,4235753219	0,4101464523
105	0,4660173959	0,4516534218
106	0,5147843396	0,5000418052
107	0,5634808009	0,5490524338
108	0,6239580347	0,6110982356
109	0,7883509815	0,7810056771
110	1,0000000000	1,0000000000

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»  
Министерства юстиции Республики Казахстан