

**Об утверждении Правил об увеличении размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требованиях к его содержанию**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 374. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 2 февраля 2005 года N 3417

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила об увеличении размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требованиях к его содержанию.

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

3. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каримуллин А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 Агентства, страховых (перестраховочных) организаций.

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

Председатель

## **Правила об увеличении размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требованиях к его содержанию**

Настоящие Правила об увеличении размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требованиях к его содержанию разработаны в соответствии с подпунктом 6) статьи 11 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и определяют порядок и условия увеличения размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании заключения актуария, а также требования к его содержанию.

**Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального).**

### **Глава 1. Общие положения**

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

период накопления - период действия договора аннуитета, в течение которого страхователь (застрахованный) уплачивает страховой организации периодические страховые взносы в размере, порядке и сроки, определенные договором аннуитета;

период страховых выплат - период действия договора аннуитета, в течение которого страховая организация производит периодические страховые выплаты страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) в размере, порядке и сроки, определенные договором аннуитета.

2. Период страховых выплат наступает после периода накопления.

3. В случае, если условиями договора аннуитета предусматривается увеличение регулярных страховых выплат и размер этого увеличения определен договором аннуитета, то требования настоящих Правил распространяются на случаи дополнительного увеличения.

### **Глава 2. Условия увеличения регулярных страховых выплат**

4. В первые два полных года действия договора аннуитета увеличение регулярных страховых выплат по договору не производится.

5. Увеличение регулярных страховых выплат по договору аннуитета производится за счет дополнительных доходов страховой организации.

В период накопления такие дополнительные доходы страховой организации формируются за счет:

1) положительной разницы между фактической ставкой инвестиционной доходности и ставкой, предусмотренной при расчете размера страховой премии (страховых взносов) по договору аннуитета;

2) отрицательной разницы между фактическим уровнем расходов страховой организации, связанных с заключением и исполнением договоров аннуитета и уровнем расходов, предусмотренным при расчете размера страховой премии (страховых взносов) по договору аннуитета.

6. В период страховых выплат, помимо источников дополнительных доходов страховой организации, указанных в пункте 5 настоящих Правил, источником для названного периода является положительная разница между фактическими показателями страховой организации по смертности и предполагаемыми ее показателями, которые были предусмотрены при расчете размера страховой премии (страховых взносов) по договору аннуитета.

7. Актуарное заключение по увеличению регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета может составляться как по итогам одного года, так и за период в несколько лет. Независимо от анализируемого периода, определение источников дополнительных доходов страховой организации, указанных в пунктах 5 и 6 настоящих Правил, производится для каждого года отдельно.

8. Каждая составляющая (источник) общей суммы дополнительных доходов страховой организации, указанная в пунктах 5 и 6 настоящих Правил, определяется отдельно для каждого договора аннуитета с учетом требований настоящих Правил для периода накопления и периода страховых выплат, соответственно.

9. В случае, если общая сумма дополнительных доходов страховой организации составит отрицательную величину, то увеличение регулярных страховых выплат по договорам аннуитета не производится.

10. Страховая организация может предусмотреть гарантированный период, период страховых выплат, в течение которого регулярные страховые выплаты по договору аннуитета производятся страховой организацией страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) независимо от того жив страхователь (застрахованный) или нет, до истечения этого периода, оговоренного договором аннуитета.

В этом случае, в период страховых выплат, составляющая (источник), указанная в пункте 6 настоящих Правил, равна нулю и в общую сумму дополнительного дохода страховой организации по договорам аннуитета не включается.

### Глава 3. Порядок увеличения регулярных страховых выплат

11. В период накопления дополнительные доходы страховой организации по договорам аннуитета за счет положительной разницы между ставками инвестиционной доходности, определяются по следующей формуле:

$$1 \quad (i - i^1) * ({}_t V + \dots * P), \text{ где}$$

3

$i$  - фактическая ставка инвестиционной доходности по активам страховой организации, покрывающим страховые резервы по договору аннуитета, за предыдущий год;

$i^1$  - предполагаемая ставка инвестиционной доходности, использованная при расчете страховой премии (страховых взносов) по договору аннуитета;

${}_t V$  - размер страховых резервов по договору аннуитета на начало года;

$P$  - годовой размер страховой премии (страховых взносов).

12. Дополнительные доходы страховой организации за счет разницы между фактическим уровнем расходов и предполагаемым уровнем, определяются следующим образом:

$$(E - E^1), \text{ где}$$

$E$  - фактические расходы страховой организации;

$E^1$  - предполагаемые расходы страховой организации.

Для целей расчетов указанная составляющая дополнительных доходов страховой организации может определяться по совокупности всех договоров аннуитета либо по ранее сформированным группам договоров с последующим распределением этой суммы отдельно по каждому договору аннуитета пропорционально установленному по ним размеру страховой премии (страховых взносов).

13. В период страховых выплат, дополнительные доходы страховой организации по договору аннуитета за счет положительной разницы между фактическими показателями страховой организации по смертности и предполагаемыми, определяются в совокупности по всем договорам аннуитета следующим образом:

$$(B - B^1), \text{ где}$$

$B$  - фактические страховые выплаты страховой организации по договорам аннуитета за предыдущий год;

$B^1$  - предполагаемые страховые выплаты страховой организации по договорам аннуитета на начало года.

Размер дополнительных доходов страховой организации за счет положительной разницы между фактическими показателями страховой организации по смертности и

предполагаемыми отдельно для каждого договора аннуитета может определяться пропорционально установленному по нему размеру страховой премии (страховых взносов).

14. Для целей расчетов дополнительных доходов страховой организации, указанных в пункте 12 настоящих Правил, договоры аннуитета разбиваются на группы в соответствии с возрастом страхователя (застрахованного) на дату проведения расчетов.

Если страхователю (застрахованному) на момент проведения расчетов количество лет составляет не целое число, то округление количества лет до целого числа производится следующим образом:

если не целая часть числа количества лет составляет 0,5 и менее - 0;

в противном случае - 1.

15. В период страховых выплат дополнительные доходы страховой организации по договорам аннуитета за счет положительной разницы между ставками инвестиционной доходности, определяются по следующей формуле:

$$(i - i^1) * {}_{t+1}V, \text{ где}$$

$i$  - фактическая ставка инвестиционной доходности по активам страховой организации, покрывающим страховые резервы по договору аннуитета, за предыдущий год;

$i^1$  - предполагаемая ставка инвестиционной доходности, использованная при расчете страховой премии (страховых взносов) по договору аннуитета;

${}_{t+1}V$  - размер страховых резервов по договору аннуитета на конец года.

16. Сумма дополнительных доходов страховой организации в случае принятия ею решения об увеличении регулярных страховых выплат по договорам аннуитета, распределяется равномерно на весь оставшийся период страховых выплат по договору аннуитета в соответствии с его условиями. В период накопления выплата дополнительного дохода по договору аннуитета не производится.

17. В случае, если общая сумма дополнительных доходов страховой организации по договорам аннуитета сформировалась в период накопления для отдельных договоров, то указанная сумма дополнительных доходов может индексироваться страховой организацией каждый год до периода страховых выплат по годовой ставке инвестиционной доходности, не превышающей фактическую ставку инвестиционной доходности страховой организации по активам, покрывающим страховые резервы по договорам аннуитета, за предыдущий год.

18. В случае, если накопленная с учетом индексации сумма дополнительных доходов для отдельного договора аннуитета за весь период накопления либо сумма дополнительных доходов по договору аннуитета, рассчитанная в период страховых выплат, путем распределения на весь либо оставшийся период страховых выплат, соответственно, приводит к увеличению годового размера страховых выплат по

договору аннуитета на менее чем 1%, то страховая организация на основании заключения актуария может включить всю сумму дополнительных доходов в первую либо последующую страховую выплату по договору аннуитета, соответственно.

#### **Глава 4. Требования к содержанию актуарного заключения**

19. Увеличение регулярных страховых выплат по договорам аннуитета производится с учетом требований настоящих Правил на основании заключения актуария.

20. Актуарное заключение должно содержать:

1) анализ и расчет фактической ставки инвестиционной доходности по активам страховой организации, покрывающим страховые резервы по договорам аннуитета за предыдущий год;

2) предполагаемые ставки инвестиционной доходности, использованные при расчете страховой премии (страховых взносов) по договорам аннуитета отдельно или группам договоров;

3) анализ и расчет фактических расходов страховой организации, связанных с заключением и исполнением договоров аннуитета;

4) предполагаемые расходы страховой организации, связанные с заключением и исполнением договоров аннуитета;

5) фактические страховые выплаты страховой организации по договорам аннуитета за предыдущий год и размер предполагаемых страховых выплат по договорам аннуитета на начало года;

6) расчет каждой составляющей (источника) общей суммы дополнительных доходов по договорам аннуитета и определение части этой общей суммы для каждого договора аннуитета в соответствии с требованиями настоящих Правил;

7) распределение суммы дополнительных доходов на период действия договоров аннуитета, расчет регулярных страховых выплат по ним с учетом увеличения и порядок их выплаты;

8) размер страховых резервов страховой организации по договорам аннуитета на момент проведения расчетов без увеличения регулярных страховых выплат по ним и с увеличением;

9) анализ платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации с учетом произведенного увеличения страховых выплат по договорам аннуитета и прогноз о соблюдении пруденциальных нормативов на ближайшие три года.

#### **Глава 5. Заключительные положения**

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

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