



**Об утверждении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, типового договора пенсионного аннуитета**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 242. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 октября 2013 года № 8814. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 20.10.2015 № 194 (вводится в действие с 01.01.2016).**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1 . У т в е р д и т ь :

1) Методику расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Типовой договор пенсионного аннуитета, согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

*Г. Марченко*

*П р и л о ж е н и е 1*

*к постановлению Правления*



уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование» ;

7) страхователь – физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 59 Закона о пенсионном обеспечении.

3. Лица, указанные в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, заключают договор пенсионного аннуитета при условии достаточности их пенсионных накоплений.

4. Пенсионные накопления направляются фондом (фондами) на приобретение пенсионного аннуитета по выбору страхователя в одну из страховых организаций Республики Казахстан.

5. Для расчета размера страховой премии и страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета используется фактор текущей стоимости с учетом расходов на ведение дела.

6. Фактор текущей стоимости определяется за период действия договора пенсионного аннуитета в соответствии с пунктом 1 приложения 1 к Методике.

7. Для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, достаточность пенсионных накоплений представляет сумму не менее произведения месячной страховой выплаты, фактора текущей стоимости с учетом расходов на ведение дела и 12.

Достаточность пенсионных накоплений рассчитывается в соответствии с пунктом 2 приложения 1 к Методике.

Достаточность пенсионных накоплений и страховая премия с учетом единовременной выплаты рассчитываются в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к Методике.

Для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, достаточность пенсионных накоплений не рассчитывается.

Страховая премия по договору пенсионного аннуитета для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, рассчитывается в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к Методике.

8. Если по соглашению сторон в договоре пенсионного аннуитета предусмотрены гарантированные страховые выплаты, расчет страховой премии и достаточности пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к Методике.

9. Достаточность пенсионных накоплений рассчитывается актуарием, состоящим в штате страховой организации.

10. 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 М е т о д и к е .

11. При расчете размера страховой премии по договору пенсионного аннуитета используется эффективная годовая процентная ставка доходности в размере не более 6 (шести) процентов годовых в национальной валюте.

12. Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Методике.

13. Первая периодичная страховая выплата производится не позднее десяти рабочих дней с момента перевода фондом (фондами) суммы пенсионных накоплений в страховую организацию.

Размер периодичных страховых выплат не уменьшается в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

Периодичные страховые выплаты осуществляются на ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой и годовой основе.

Для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, сумма периодичных выплат в течение года, осуществляемых на ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе, составляет не менее значения суммы периодичных страховых выплат, осуществляемых на ежемесячной основе в течение года.

14. 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 в размере 5 (пяти) процентов.

Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в приложении к договору пенсионного аннуитета в виде графика страховых выплат. Первоначально согласованный и подписанный сторонами график страховых выплат при заключении договора пенсионного аннуитета изменяется в случае увеличения страховых выплат в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

15. При расчете страховой премии и страховой выплаты все параметры фактора текущей стоимости, аннуитетного фактора используются в годовом выражении.

16. По договору пенсионного аннуитета наследники имеют право на получение гарантированных страховых выплат, невыплаченных страховой организацией в соответствии с установленным графиком страховых выплат, которые предусмотрены договором пенсионного аннуитета, если страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.

В случае смерти страхователя страховая организация осуществляет страховую выплату в виде пособия на погребение, которое выплачивается семье

либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета, но не менее 15-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

17. Договор пенсионного аннуитета между страховой организацией и страхователем заключается в порядке, предусмотренном статьей 60 Закона о пенсионном обеспечении, с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также денег страхователя.

18. Страхователь в течение десяти календарных дней после даты заключения договора пенсионного аннуитета уведомляет фонд (фонды) с представлением одного экземпляра оригинала договора пенсионного аннуитета. Уведомление оформляется в произвольной форме.

В случае недостаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета, страхователь уведомляет фонд (фонды) с представлением одного экземпляра оригинала договора пенсионного аннуитета после оплаты страховой организацией недостающей части страховой премии за счет собственных денег, но не позднее срока указанного в части первой настоящего пункта. Уведомление оформляется в произвольной форме.

Оплата страхователем страховой организации недостающей части страховой премии производится не позднее трех рабочих дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета.

19. В срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения оригинала договора пенсионного аннуитета фонд (фонды) переводит (переводят) пенсионные накопления получателя в страховую организацию.

20. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет страхователя о поступлении пенсионных накоплений в течение пяти рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации. В уведомлении страховой организации указывается сумма поступивших пенсионных накоплений.

Приложение 1  
к Методике расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом

## Расчет фактора текущей стоимости, достаточности пенсионных накоплений, страховой премии и страховой выплаты

1. Фактор текущей стоимости определяется как сумма произведений показателя (показателей) дожития получателя от возраста, на дату заключения договора пенсионного аннуитета, до возраста получения страховых выплат за год, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:

$$\ddot{a}_{x:\overline{n}|} = \sum_{t=0}^{n-1} v^t \cdot p_x \cdot (1+j)^t$$

где :

$\ddot{a}_{x:\overline{n}|}$  - фактор текущей стоимости;

$v = \frac{1}{1+i}$  - дисконтирующий фактор;

$i$  - эффективная процентная ставка доходности;

$j$  - ставка индексации;

${}_t p_x$  - вероятность дожития аннуитета от возраста  $x$  до возраста  $x+t$ ;

$x$  - возраст аннуитета на дату начала получения аннуитетных выплат;

$t$  - количество лет после даты начала получения аннуитетных выплат;

$n$  - количество лет получения аннуитетных выплат.

Фактор текущей стоимости с учетом расходов страховой организации:

$$\ddot{a}_{x:\overline{n}|} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}$$

где :

$\ddot{a}_{x:\overline{n}|}$  - фактор текущей стоимости;

$c$  - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

$d$  - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

2. Сумма пенсионных накоплений является достаточной по договору пенсионного аннуитета, заключенного в соответствии с пунктами 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, если выполняется следующее условие:

$$ПА \geq 12 \cdot СВ \cdot \ddot{a}_{x:\overline{n}|} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}$$

где :

ПА - сумма пенсионных накоплений;

СВ - размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного

аннуитета;

$a_{x:\overline{n}|}$  - фактор текущей стоимости;  
 $c$  - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);  
 $d$  - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

3. Достаточность пенсионных накоплений и страховая премия с учетом единовременной выплаты по договору пенсионного аннуитета рассчитывается по следующей формуле:

$$СП \geq \frac{ПА + EB + 12 \cdot СВ \cdot d \cdot \frac{(1+d)^n}{i(1-c)}}{a_{x:\overline{n}|}}$$

где:  
СП - страховая премия;  
ПА - сумма пенсионных накоплений;  
EB - единовременная страховая выплата;  
СВ - размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

$a_{x:\overline{n}|}$  - фактор текущей стоимости;  
 $c$  - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);  
 $d$  - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

4. Расчет страховой премии по договору пенсионного аннуитета для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, производится по следующей формуле:

$$СП = \frac{EB + m \cdot СВ \cdot d \cdot \frac{(1+d)^n}{i(1-c)}}{a_{x:\overline{n}|}}$$

где:  
СП - страховая премия;  
EB - единовременная страховая выплата;  
 $m$  - периодичность получения выплат в год ( $m=1,2,4$  либо 12):  
 $m=12$ , если страховые выплаты осуществляются ежемесячно;  
 $m=4$ , если страховые выплаты осуществляются ежеквартально;  
 $m=2$ , если страховые выплаты осуществляются раз в полгода;  
 $m=1$ , если страховые выплаты осуществляются ежегодно;  
СВ - размер страховой выплаты;  
 $a_{x:\overline{n}|}$  - фактор текущей стоимости;

c - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);  
d - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

5. Расчет страховой премии и достаточности пенсионных накоплений по договору пенсионного аннуитета, в котором предусмотрены гарантированные страховые выплаты, рассчитывается по следующей формуле:

$$СП \geq \frac{ПА + EB + 12 \cdot СВ \cdot d}{m \cdot \ddot{a}_{x:\overline{m}|} \cdot (1-c)} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}$$

Г д е :

$$\ddot{a}_{x:\overline{m}|} = \ddot{a}_{x:\overline{m}|} + \ddot{a}_{x+k:\overline{m-k}|} \cdot P \cdot v^k$$

$\ddot{a}_{x:\overline{m}|}$  - аннуитетный фактор, который представляет собой сумму дисконтирующего фактора в соответствующих степенях от даты заключения договора пенсионного аннуитета до истечения срока гарантированных страховых в ы п л а т ;

$\ddot{a}_{x+k:\overline{m-k}|}$  - аннуитетный фактор, отложенный на k лет;  
x+k - возраст аннуитета на дату начала получения аннуитетных выплат;  
m - количество лет получения аннуитетных выплат;  
k - количество лет получения гарантированных страховых выплат;

СП - страховая премия;

ПА - сумма пенсионных накоплений;

EB - единовременная страховая выплата;

СВ - размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного а н н у и т е т а .

6. Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется следующим образом:

$$СВ = \frac{СП - EB}{m \cdot \ddot{a}_{x:\overline{m}|} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}}$$

Г д е :

СВ - размер страховой выплаты;

СП - страховая премия;

EB - единовременная страховая выплата;

m - периодичность получения выплат в год (m=1,2,4 либо 12):

$m=12$ , если страховые выплаты осуществляются ежемесячно;  
 $m=4$ , если страховые выплаты осуществляются ежеквартально;  
 $m=2$ , если страховые выплаты осуществляются раз в полгода;  
 $m=1$ , если страховые выплаты осуществляются ежегодно;

$a_{\overline{x}|}$  – фактор текущей стоимости;

$c$  - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

$d$  - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

**П р и л о ж е н и е 2**  
**к Методике расчета страховой**  
**премии и страховой выплаты по**  
**договорам пенсионного аннуитета,**  
**осуществляемого страховой**  
**организацией либо**  
**независимым экспертом**

**Показатели смертности для расчета страховых 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

Возраст	Мужчины	Женщины
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

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

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

**П р и л о ж е н и е      2**  
**к      постановлению      Правления**  
**Н а ц и о н а л ь н о г о      Б а н к а**  
**Р е с п у б л и к и      К а з а х с т а н**  
от 27 августа 2013 года № 242

**Допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета**

При определении размера страховых выплат по заключаемым договорам пенсионного аннуитета расходы страховой организации на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты (при наличии ) и 3 (трех) процентов от каждой страховой выплаты.

Размер фактически оплаченного комиссионного вознаграждения не превышает размер комиссионного вознаграждения, рассчитанного при определении размера страховой премии по договору пенсионного аннуитета.

При досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета расходы страховой организации на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом

единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

П р и л о ж е н и е        3  
к постановлению        Правления  
Н а ц и о н а л ь н о г о        Б а н к а  
Р е с п у б л и к и        К а з а х с т а н  
от 27 августа 2013 года № 242  
Форма 1

### **Типовой договор пенсионного аннуитета**

(для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»)

№ \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Страховая организация \_\_\_\_\_,  
(полное наименование и место нахождения страховой организации)

именуемая в дальнейшем «Страховщик» в лице \_\_\_\_\_,

(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)  
действующего на основании Устава и Лицензии на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование» от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. № \_\_, выданной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Правил страхования по классу «аннуитетное страхование», утвержденных Страховщиком, с одной стороны, и Гражданин \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения, удостоверение личности ( п а с п о р т )

\_\_\_\_\_ серии \_\_ № \_\_, дата выдачи, кем выдано),  
именуемый в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», настоящим заключили Договор пенсионного аннуитета (далее - Договор) о нижеследующем:

#### **1. Предмет Договора**

1.1. В соответствии с Договором Страхователь обязуется передать Страховщику сумму страховой премии, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу Страхователя пожизненно.

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

2.1. Размер страховой премии Страхователя составляет \_\_\_\_\_ тенге, в том числе сумма пенсионных накоплений составляет \_\_\_\_\_

тенге, \_\_\_\_\_ % от пенсионных накоплений.

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

2.3. Страховая выплата осуществляется до \_\_\_\_\_ числа месяца с \_\_\_\_\_ периодичностью (ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой, годовой)

в соответствии со статьями 59, 63 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

Первая страховая выплата осуществляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты перевода пенсионных накоплений Страховщику.

2.4. Размер первой периодичной страховой выплаты, осуществляемой в соответствии с пунктом 2.3. Договора, составляет \_\_\_\_\_ тенге.

2.5. Размер единовременной страховой выплаты (при наличии) \_\_\_\_\_ устанавливается в зависимости от суммы переводимых Страховщику пенсионных накоплений в следующих размерах:

2.5.1. не более 10 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений не превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора;

2.5.2. не более 20 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, но не более 15000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора;

2.5.3. не более 30 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 15000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора.

Осуществление единовременной страховой выплаты при частичном или полном переводе оставшихся либо вновь сформированных после заключения вкладчиком Договора пенсионных накоплений из накопительного пенсионного фонда Страховщику не допускается.

2.6. Размер ставки индексации составляет \_\_\_\_\_ %. Выплаты по пенсионному аннуитету ежегодно увеличиваются на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации

отражаются в приложении к Договору в виде Графика страховых выплат, согласно приложению 1 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»).

2.7. Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии) составляет \_\_\_\_\_ года (лет), с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года.

2.8. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму налога, исчисленного с дохода Страхователя, облагаемого у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

2.9. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковский счет Страхователя, открытый в банке второго уровня Республики Казахстан. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика.

2.10. В случае смерти Страхователя Страховщик осуществляет страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере \_\_\_\_\_ тенге, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2.11. В случае смерти Страхователя его наследники имеют право на получение невыплаченных Страховщиком гарантированных страховых выплат, которые предусмотрены Договором, если Страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.

### **3. Права и обязанности Сторон**

3.1. Страхователь имеет право на:

3.1.1. ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;

3.1.2. привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;

3.1.3. получение копии Договора в случае его утери;

3.1.4. использование добровольных пенсионных взносов, а также денег, если сумма пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов недостаточна для заключения Договора и оплаты страховой премии и \_\_\_\_\_ по Договору.

3.2. Страхователь обязан:

3.2.1. уведомить единый накопительный пенсионный фонд и (или)

добровольный накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения Договора с представлением его оригинала ;

3.2.2. при досрочном прекращении Договора в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств по Договору с представлением Страховщику оригинала нового договора пенсионного аннуитета.

3.3. Страховщик обязан :

3.3.1. ознакомить Страхователя с расчетами размера страховых выплат ;

3.3.2. оформить Договор в трех экземплярах, из которых два выдаются Страхователю ;

3.3.3. в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в данном договоре пенсионного аннуитета;

3.3.4. при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором, уплатить Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;

3.3.5. в случае смерти Страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном Договором, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

4.1. 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.

4.2. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней, уведомляет другую Сторону о начале обстоятельств, указанных в пункте 4.1. Договора.

#### **5. Прочие условия**

5.1. Договор заключается на основании письменного заявления Страхователя .

5.2. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления суммы пенсионных накоплений Страховщику .

5.3. В случае недостаточности пенсионных накоплений для заключения Договора :

5.3.1. Страхователь оплачивает Страховщику недостающую часть страховой премии не позднее трех рабочих дней со дня заключения Договора ;

5.3.2. Страхователь уведомляет единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд с представлением одного экземпляра оригинала Договора после оплаты Страхователем Страховщику недостающей части страховой премии за счет собственных денег в течение десяти календарных дней после даты заключения Договора. Уведомление оформляется в произвольной форме.

5.4. Заключение к договору пенсионного аннуитета, содержащее информацию о Страхователе, достаточности суммы пенсионных накоплений оформляется в соответствии с приложением 2 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» ) .

5.5. Договор действует \_\_\_\_\_.

5.6. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением и подписываются Сторонами.

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

5.8. Лицо, заключившее Договор, не вправе его расторгнуть в течение двух лет с даты его заключения.

Досрочное прекращение Договора возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении Договора предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов Страховщика на ведение дела .

Размер месячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже размера минимальной пенсии, действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета .

5.9. При досрочном прекращении Договора расходы Страховщика на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

### 6. Порядок разрешения споров

6.1. При возникновении разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

6.2. Если Стороны не пришли к соглашению, споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### 7. Реквизиты и подписи Сторон

СТРАХОВЩИК

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(наименование филиала, адрес, банковские реквизиты (наименование банка, № счета)

Страховщика, телефон, (Фамилия, имя, при наличии отчество, адрес, телефоны) реквизиты отчества, № текущего ИИН

(подпись представителя

Страховщика)

Дата \_\_\_\_\_

Место печати

СТРАХОВАТЕЛЬ

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(наименование банка, № счета) банковские реквизиты

(наименование банка, № счета)

(подпись Страхователя)

Дата \_\_\_\_\_

Приложение 1  
к Типовому договору  
пенсионного аннуитета (для  
лиц, указанных в пунктах 1, 2 и  
4 статьи 59 Закона Республики  
Казахстан «О пенсионном  
обеспечении в Республике  
Казахстан»)

### График страховых выплат

Дата выплаты	Размер периодической страховой выплаты (тенге)


Подпись актуария \_\_\_\_\_

**П р и л о ж е н и е 2**  
**к Типовому договору**  
**пенсионного аннуитета (для**  
**лиц, указанных в пунктах 1, 2 и**  
**4 статьи 59 Закона Республики**  
**Казахстан «О пенсионном**  
**обеспечении в Республике**  
**Казахстан»)**

**Заключение к договору пенсионного аннуитета**

**№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Информация о Страхователе (аннуитет)	
Фамилия, имя, при наличии – отчество	
Дата рождения/возраст	
Пол	
Основания заключения договора пенсионного аннуитета	
Сумма страховой премии	
Размер единовременной выплаты (при наличии)	
Срок осуществления аннуитетных выплат	
Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии)	С «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.
Эффективная годовая процентная ставка доходности	
Фактор текущей стоимости	
Фактор текущей стоимости с учетом гарантированных страховых выплат (при наличии)	
Размер ставки индексации	
Размер первой периодичной страховой выплаты	
Сумма пенсионных накоплений, достаточная для заключения договора пенсионного аннуитета	

В графе «Основания заключения договора пенсионного аннуитета» необходимо указать норму (нормы) Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», на основании которой (которых) заключен договор пенсионного аннуитета.

Дата \_\_\_\_\_

Актuariй, подпись \_\_\_\_\_

Юридическое подразделение, подпись \_\_\_\_\_

Руководитель подразделения, подпись \_\_\_\_\_

Форма 2

### **Типовой договор пенсионного аннуитета**

(для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»)

№ \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Страховая организация \_\_\_\_\_,  
(полное наименование и место нахождения страховой организации)

именуемая в дальнейшем «Страховщик» в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)  
действующего на основании Устава и Лицензии на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование» от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. № \_\_, выданной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Правил страхования по классу «аннуитетное страхование», утвержденных Страховщиком, с одной стороны, и Гражданин \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения, удостоверение личности

(паспорт) серии \_\_ №\_\_, дата выдачи, кем выдано),  
именуемый в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», настоящим заключили Договор пенсионного аннуитета (далее - Договор) о нижеследующем:

#### **1. Предмет Договора**

1.1. В соответствии с Договором Страхователь обязуется передать Страховщику сумму в размере не более пятидесяти процентов своих пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в

пользу Страхователя на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

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

2.1. Размер страховой премии (пенсионных накоплений) Страхователя составляет \_\_\_\_\_ тенге, \_\_\_\_ % от пенсионных накоплений.

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

2.3. Страховая выплата осуществляется до \_\_\_\_\_ числа месяца с \_\_\_\_\_ периодичностью (ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой, годовой)

в соответствии со статьями 59, 63 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

Первая страховая выплата осуществляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты перевода пенсионных накоплений Страховщику.

2.4. Размер периодичной страховой выплаты, осуществляемой в соответствии с пунктом 2.3. Договора, составляет \_\_\_\_\_ тенге.

2.5. Размер единовременной страховой выплаты (при наличии) \_\_\_\_\_ устанавливается в зависимости от суммы переводимых Страховщику пенсионных накоплений в следующих размерах:

2.5.1. не более 10 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений не превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора;

2.5.2. не более 20 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, но не более 15000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора;

2.5.3. не более 30 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 15000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора.

Осуществление единовременной страховой выплаты при частичном или полном переводе оставшихся либо вновь сформированных после

заключения вкладчиком Договора пенсионных накоплений из накопительного пенсионного фонда Страховщику не допускается.

2.6. Размер ставки индексации составляет \_\_\_\_%. Выплаты по пенсионному аннуитету ежегодно увеличиваются на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в приложении к Договору в виде Графика страховых выплат, согласно приложению 1 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»).

2.7. Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии) составляет \_\_\_\_\_ года (лет), с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года.

2.8. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму дохода Страхователя, облагаемого у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

2.9. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковский счет Страхователя, открытый в банке второго уровня Республики Казахстан. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика.

2.10. В случае смерти Страхователя Страховщик осуществляет страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере \_\_\_\_\_ тенге, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2.11. В случае смерти Страхователя его наследники имеют право на получение невыплаченных Страховщиком гарантированных страховых выплат, которые предусмотрены Договором, если Страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.

### **3. Права и обязанности Сторон**

3.1. Страхователь имеет право на:

3.1.1. ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;

3.1.2. привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;

3.1.3. получение копии Договора в случае его утери.

3.2. Страхователь обязан:

3.2.1. уведомить единый накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения Договора с представлением

е г о

о р и г и н а л а ;

3.2.2. при досрочном прекращении Договора в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств по Договору с представлением Страховщику оригинала нового договора пенсионного аннуитета.

3.3. Страховщик обязан:

3.3.1. ознакомить Страхователя с расчетами размера страховых выплат;

3.3.2. оформить Договор в трех экземплярах, из которых два выдаются Страхователю;

3.3.3. в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в договоре пенсионного аннуитета;

3.3.4. при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором, уплатить Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;

3.3.5. в случае смерти Страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном Договором, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

4.1. 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.

4.2. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней, уведомляет другую Сторону о начале обстоятельств, указанных в пункте 4.1. Договора.

#### **5. Прочие условия**

5.1. Договор заключается на основании письменного заявления Страхователя.

5.2. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления суммы пенсионных накоплений Страховщику.

5.3. Заключение к договору пенсионного аннуитета, содержащее информацию о Страхователе, сумме пенсионных накоплений оформляется в соответствии с приложением 2 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»).

5.4. Договор действует \_\_\_\_\_.

5.5. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением и подписываются Сторонами.

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

5.7. Лицо, заключившее Договор, не вправе его расторгнуть в течение двух лет с даты его заключения.

Досрочное прекращение Договора возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении Договора предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов Страховщика на ведение дела.

5.8. При досрочном прекращении Договора расходы Страховщика на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

## 6. Порядок разрешения споров

6.1. При возникновении разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

6.2. Если Стороны не пришли к соглашению, споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## 7. Реквизиты и подписи Сторон

СТРАХОВЩИК

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(наименование

Страховщика,

СТРАХОВАТЕЛЬ

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, при наличии -

филиала, адрес, телефон, отчество, адрес, телефоны)  
 банковские реквизиты ИИН \_\_\_\_\_  
 (наименование банка, № текущего счета) банковские \_\_\_\_\_  
 (наименование банка, № счета) реквизиты \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (подпись представителя) \_\_\_\_\_

Страховщика) (подпись Страхователя)  
 Дата \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_  
 Место печати

**П р и л о ж е н и е 1**  
**к Типовому договору**  
**пенсионного аннуитета (для**  
**лиц, указанных в пункте 3**  
**статьи 59 Закона Республики**  
**Казахстан «О пенсионном**  
**обеспечении в Республике**  
**Казахстан»)**

**График страховых выплат**

Дата выплаты	Размер периодической страховой выплаты (тенге)

Подпись актуария \_\_\_\_\_

**П р и л о ж е н и е 2**  
**к Типовому договору**  
**пенсионного аннуитета (для**  
**лиц, указанных в пункте 3**  
**статьи 59 Закона Республики**  
**Казахстан «О пенсионном**  
**обеспечении в Республике**  
**Казахстан»)**

**Заключение к договору пенсионного аннуитета**

**№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Информация о страхователе (аннуитете)	
Фамилия, имя, при наличии – отчество	
Дата рождения/возраст	

Пол	
Основания заключения договора аннуитета	заклучения пенсионного
Сумма страховой премии	
Размер выплаты (при наличии)	единовременной
Срок осуществления аннуитетных выплат	осуществления
Период гарантированных выплат (при наличии)	осуществления страховых
Эффективная процентная доходности	годовая ставка
Фактор текущей стоимости	
Фактор текущей стоимости с учетом страховых выплат (при наличии)	гарантированных страховых выплат
Размер ставки индексации	
Размер первой страховой выплаты	периодичной
Сумма накоплений, достаточная для заключения договора пенсионного аннуитета	пенсионных достаточная

С «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В графе «Основания заключения договора пенсионного аннуитета» необходимо указать норму (нормы) Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», на основании которой (которых) заключен договор пенсионного аннуитета.

Дата \_\_\_\_\_

Актuariй, подпись \_\_\_\_\_

Юридическое подразделение, подпись \_\_\_\_\_

Руководитель подразделения, подпись \_\_\_\_\_

П р и л о ж е н и е 4  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2013 года № 242

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан,  
утративших силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2462)

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 января 2005 года № 15 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3483).

3. Пункт 4 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, утвержденное постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2007 года № 155 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4803)

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 183 «О внесении дополнения и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4826, опубликованное 24 августа 2007 года в газете «Юридическая газета» № 130 (1 3 3 3 )

5. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 77 «О приостановлении действий некоторых пунктов постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» и

постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8410, опубликованное 1 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 186-188 (27460-27462)).

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