

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

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 ноября 2015 года № 12318. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 45 (вводится в действие с 01.07.2023).

Сноска. В заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.03.2017 № 44 (вводится в действие с 01.07.2017).

В соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить Типовой договор пенсионного аннуитета согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Установить Методику расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Установить:

1) допустимый уровень расходов страховой организации, филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета в размере не более 1,5 (полтора) процентов от размера страховой премии и 3 (трех) процентов от каждой страховой выплаты;

2) ставку индексации страховой выплаты в размере не менее 7 (семи) процентов.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 242 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8814, опубликованное 26 ноября 2013 года в газете "Юридическая газета" № 178 (2553)).

5. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

6. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кожахметова К.Б.

8. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2016 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель
Национального Банка

К. Келимбетов

Приложение 1 к постановлению
Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 20 октября 2015 года № 194

Типовой договор пенсионного аннуитета

№ _____ "___" _____ 20__ года

Сноска. Типовой договор - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Страховая организация или филиал страховой организации-нерезидента
Республики Казахстан _____

—>

(полное наименование и место нахождения)

—

страховой организации или филиала страховой организации-нерезидента
Республики Казахстан) именуемая (-ый) в дальнейшем "Страховщик" в лице

—>

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) действующего на
основании

Устава (Положения), Лицензии на право осуществления страховой
деятельности по

отрасли "страхование жизни" по классу "пенсионное аннуитетное
страхование" от

"___" _____ 20__ года № ___, выданной уполномоченным органом по
регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых
организаций,

и Правил страхования по классу "пенсионное аннуитетное страхование",

утвержденных Страховщиком, с одной стороны, и Физическое лицо (Физические лица) _____

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии),

_____ дата рождения, индивидуальный идентификационный номер, место жительства, документ, удостоверяющий личность,

_____ (серия, номер)
выданный _____ " ____ " _____
года, (кем) (дата выдачи)

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии),

_____ дата рождения, индивидуальный идентификационный номер, место жительства, документ, удостоверяющий личность,

_____ (серия, номер)
выданный _____ " ____ " _____
года, (кем) (дата выдачи)

именуемый (именуемые) в дальнейшем "Страхователь" или "Страхователи" (при наличии второго страхователя), с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор пенсионного аннуитета (далее – Договор) о нижеследующем:

Глава 1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Страхователь (Страхователи) обязуется (обязуются) передать Страховщику сумму страховой премии, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу застрахованного (застрахованных) пожизненно.

Глава 2. Порядок и условия уплаты страховой премии и осуществления страховых выплат

2. Размер страховой премии Страхователя (Страхователей) составляет _____ (цифрами и прописью) тенге и состоит из выкупной суммы из другой страховой организации в размере _____ (цифрами и прописью) тенге и _____ (цифрами и прописью) тенге (при наличии второго страхователя) и пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в размере _____ (цифрами и прописью) тенге и _____ (цифрами и прописью) тенге (при наличии второго страхователя).

3. Уплата страховой премии Страховщику от каждого Страхователя согласно Договору осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.

4. Страховая (страховые) выплата (выплаты) осуществляется (осуществляются) по Графику страховых выплат согласно приложению 1 к Договору в соответствии со статьей 59 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон о пенсионном обеспечении).

5. Первая (первые) ежемесячная (ежемесячные) страховая (страховые) выплата (выплаты) осуществляется (осуществляются) Страховщиком в соответствии с требованиями пункта 13 статьи 60 Закона о пенсионном обеспечении.

Размер первой ежемесячной страховой выплаты застрахованному составляет _____ (цифрами и прописью) тенге и _____ (цифрами и прописью) тенге (при наличии второго застрахованного).

6. Размер ставки индексации составляет _____ (цифрами и прописью) процентов. Размер страховых выплат по Договору ежегодно увеличивается на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в Графике страховых выплат согласно приложению 1 к Договору.

7. Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии) составляет _____ года (лет) с "___" _____ 20__ года по "___" _____ 20__ года и с "___" _____ 20__ года по "___" _____ 20__ года (при наличии второго страхователя).

8. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму налога, исчисленного с дохода застрахованного (застрахованных), облагаемого у

источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

9. Страховая (Страховые) выплата (выплаты) переводится (переводятся) Страховщиком на банковский (банковские) счет (счета) застрахованного (застрахованных), открытые в банке второго уровня Республики Казахстан или филиале банка-нерезидента Республики Казахстан.

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

10. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных Страховщик осуществляет страховую (страховые) выплату (выплаты) в виде единовременной выплаты на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере _____ (цифрами и прописью) тенге, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете каждому Страхователю (при наличии второго страхователя).

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

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

13. Лицом (Лицами), правомочным (правомочными) на получение гарантированных страховых выплат и (или) выкупной суммы в случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных), является (являются) (заполняется по желанию Страхователя (Страхователей):

(фамилия, имя, отчество (при его наличии),

(адрес места жительства),

(индивидуальный идентификационный номер),

(документ, удостоверяющий личность) (при наличии нескольких получателей данные указываются по каждому отдельно).

Глава 3. Права и обязанности Сторон

14. Страхователь (Страхователи) имеет (имеют) право на:

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

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

3) получение копии Договора;

4) использование пенсионных накоплений для оплаты страховой премии при заключении Договора со Страховщиком или при внесении изменений и (или) дополнений в действующий Договор.

15. Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны):

1) уведомить единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в течение 10 (десяти) календарных дней со дня заключения Договора или внесения изменений в Договор с представлением оригинала такого договора и (или) дополнительного соглашения к Договору;

2) при расторжении Договора обратиться с заявлением о расторжении Договора и предоставить оригинал договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан 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.

16. Страховщик обязан:

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

2) оформить Договор в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

3) в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, 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;

4) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором, уплатить Страхователю (Страхователям) или застрахованному (застрахованным) пеню в размере 1,5 (полтора) процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 (пятидесяти) процентов от неоплаченной суммы;

5) уведомить Страхователя о поступлении суммы страховой премии по Договору в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее зачисления на счет Страховщика письменно или иным способом, определенным соглашением сторон Договора, с указанием суммы переведенных пенсионных накоплений;

6) в случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованного (застрахованных) осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его (ее) семье либо лицу, осуществившему погребение в размере, установленном пунктом 10 Договора;

7) в течение двадцати календарных дней с момента получения заявления об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд перевести в единый накопительный пенсионный фонд сумму денег, подлежащую возврату, в размере, предусмотренном пунктом 26 Договора.

Глава 4. Ответственность Сторон при невыполнении обязательств вследствие непреодолимой силы

17. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельствами непреодолимой силы являются, включая, но не ограничиваясь, следующие обстоятельства: пожары, наводнения, землетрясения, стихийные бедствия, блокады, забастовки, военные действия, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.

18. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, в срок не позднее 20 (двадцати) календарных дней, уведомляет другую Сторону о начале обстоятельств, указанных в пункте 17 Договора.

Глава 5. Прочие условия

19. Договор заключается на основании письменного заявления Страхователя (Страхователей).

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

21. Заключение к договору пенсионного аннуитета составляется по форме согласно приложению 2 к Договору.

22. Договор действует пожизненно.

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

24. Договор составлен в 3 (трех) экземплярах, каждый из которых на казахском и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу.

25. Расторжение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9 статьи 60 Закона о пенсионном обеспечении.

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.

При расторжении Договора:

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 или филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета составляет не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума для каждого страхователя (застрахованного).

26. Страхователь (Страхователи) вправе обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд, но не ранее двух лет с даты заключения Договора.

Сумма денег, подлежащая возврату в единый накопительный пенсионный фонд, равна разнице между выкупной суммой по Договору на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного пунктом 5 Договора, на дату внесения изменений в Договор.

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

28. При заключении Договора Страховщик вправе сделать Страхователя (Страхователей) причастным (причастными) к страховым дивидендам, то есть к негарантированной Договором сумме денег, причитающейся за счет распределения прибыли Страховщика, рассчитанной в соответствии с его внутренними правилами.

Глава 6. Порядок разрешения споров

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

30. Неурегулированные споры Сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Реквизиты и подписи Сторон

	СТРАХОВАТЕЛЬ (СТРАХОВАТЕЛИ) _____ _____
--	---

СТРАХОВЩИК _____	(фамилия, имя, отчество (при его наличии), место жительства, телефон, E-mail)
(наименование Страховщика, филиала, юридический адрес, телефон, факс, E-mail)	индивидуальный идентификационный номер _____
_____ банковские реквизиты	(фамилия, имя, отчество (при его наличии), место жительства, телефон, E-mail)
(наименование банка, № текущего счета)	индивидуальный идентификационный номер _____
_____ фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись представителя Страховщика	банковские реквизиты (наименование банка, № текущего счета)
Дата _____	_____
	подпись Страхователя _____

	подпись Страхователя (при наличии второго страхователя)
	Дата _____

Приложение 1
к Типовому договору
пенсионного аннуитета

График страховых выплат

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Дата выплаты для первого застрахованного	Размер периодической страховой выплаты для первого застрахованного (тенге)	Размер выкупной суммы для первого застрахованного (тенге)	Дата выплаты для второго застрахованного	Размер периодической страховой выплаты для второго застрахованного (при наличии) (тенге)	Размер выкупной суммы для второго застрахованного (при наличии) (тенге)

Периодические страховые выплаты по договорам пенсионного аннуитета, заключенным до 1 января 2018 года, осуществляются на ежемесячной, или ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе.

Сумма периодических выплат в течение года, осуществляемых на ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе, составляет не менее значения суммы периодических страховых выплат, осуществляемых на ежемесячной основе в течение года.

По договорам пенсионного аннуитета, заключенным с 1 января 2018 года, страховые выплаты осуществляются ежемесячно.

Актuariй _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Приложение 2
к Типовому договору
пенсионного аннуитета
Форма

Заключение к договору пенсионного аннуитета

№ _____ " ____ " _____ 20__ года

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Информация о застрахованном	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	
Дата рождения, возраст	
Пол	
Информация о втором застрахованном (при наличии)	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	
Дата рождения, возраст	
Пол	
Информация по Договору	
Основания заключения договора пенсионного аннуитета	
Сумма страховой премии	
Размер страховой премии, рассчитанный исходя из размера страховых выплат для первого Страхователя	
Размер страховой премии, рассчитанный исходя из размера страховых выплат для второго Страхователя (при наличии второго страхователя)	
Размер выкупной суммы из другой страховой организации	
Сумма пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда	
Размер выкупной суммы из другой страховой организации для второго Страхователя (при наличии второго страхователя)	
Сумма пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для второго Страхователя (при наличии второго страхователя)	
Срок осуществления страховых выплат для первого аннуитента	

Срок осуществления страховых выплат для второго аннуитента	
Период осуществления гарантированных страховых выплат для первого застрахованного (при наличии)	с "___" _____ 20__ года по "___" _____ 20__ года
Период осуществления гарантированных страховых выплат для второго застрахованного (при наличии)	с "___" _____ 20__ года по "___" _____ 20__ года
Эффективная годовая процентная ставка доходности	
Размер ставки индексации	
Расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах)	
Расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах)	
Фактор текущей стоимости с учетом гарантированных страховых выплат (при наличии)	
Фактор текущей стоимости с учетом гарантированных страховых выплат (при наличии) и расходов	
Размер первой периодической страховой выплаты для первого застрахованного	
Размер первой периодической страховой выплаты для второго застрахованного (при наличии)	

В строке "Основания заключения договора пенсионного аннуитета" необходимо указать норму (нормы) Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", на основании которой (которых) заключен договор пенсионного аннуитета.

Актuariй _____
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 20 октября 2015 года № 194

Методика расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета

1. Методика расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета (далее - Методика) разработана в соответствии с законами Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее - Закон о пенсионном обеспечении), "О страховой деятельности" и устанавливает требования к расчету страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета.

Положения Методики, применяемые по отношению к страховым организациям, распространяются на филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открытые на территории Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Для целей Методики используются следующие основные понятия:

1) достаточность пенсионных накоплений – сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения договора пенсионного аннуитета с размером месячной страховой выплаты не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума (1,4-кратного размера прожиточного минимума при заключении договора пенсионного аннуитета двумя лицами), действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

2) гарантированные страховые выплаты – периодические страховые выплаты страхователю (страхователям) и (или) застрахованным, либо лицу, указанному в договоре пенсионного аннуитета, а при его отсутствии наследникам страхователя, в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от дожития страхователя и (или) застрахованного или страхователей;

3) фонд (фонды) – единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд);

4) страховая премия – пенсионные накопления и (или) выкупная сумма, полученные при расторжении договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, направленные на приобретение пенсионного аннуитета в страховую организацию Республики Казахстан или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по выбору страхователя (страхователей);

5) страховая организация – юридическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на право осуществления страховой деятельности в отрасли "страхование жизни" по классу "пенсионное аннуитетное страхование";

6) филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан – обособленное подразделение страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, расположенное на территории

Республики Казахстан и осуществляющее страховую деятельность на основании лицензии уполномоченного органа на право осуществления страховой деятельности в отрасли "страхование жизни" по классу "пенсионное аннуитетное страхование";

7) застрахованный – физическое лицо, определенное договором пенсионного аннуитета и являющееся получателем страховых выплат в соответствии с договором пенсионного аннуитета;

8) страхователь – физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 60 Закона о пенсионном обеспечении.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.10.2022 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

5. Фактор текущей стоимости по договору пенсионного аннуитета определяется в соответствии с пунктами 1 и 2 приложения 1 к Методике.

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

6. Достаточность пенсионных накоплений и страховая премия по договору пенсионного аннуитета рассчитываются актуарием, состоящим в штате страховой организации, в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к Методике.

7. Страховые организации при расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используют показатели смертности для расчета страховых выплат по договору пенсионного аннуитета, указанные в приложении 2 к Методике и установленные в приложении 1 к Правилам расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета и о требованиях к договору аннуитета и допустимому уровню расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28,

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6156 (далее – приложение 1 к Правилам № 28).

При расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используются следующие показатели смертности:

1) для лиц с инвалидностью первой группы, если инвалидность установлена бессрочно – указанные в приложении 1 к Правилам № 28 для лиц, утративших профессиональную трудоспособность на 90-100 %;

2) для лиц с инвалидностью второй группы, если инвалидность установлена бессрочно – указанные в приложении 1 к Правилам № 28 для лиц, утративших профессиональную трудоспособность на 60-89 %;

3) для лиц с инвалидностью третьей группы, если инвалидность установлена бессрочно – указанные в приложении 1 к Правилам № 28 для лиц, утративших профессиональную трудоспособность на 30-59 %;

4) для лиц, указанных в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 Закона о пенсионном обеспечении и не указанных в подпунктах 1), 2) и 3) части второй настоящего пункта – указанные в приложении 1 к Правилам № 28 для лиц, утративших профессиональную трудоспособность на 5-29 %;

5) для лиц, не указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части второй настоящего пункта – указанные в приложении 2 к Методике.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. При расчете размера страховой премии по договору пенсионного аннуитета используется эффективная годовая процентная ставка доходности в размере не более 9 (девяти) процентов годовых в национальной валюте.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к Методике.

Приложение 1
к Методике расчета
страховой премии
и страховой выплаты
из страховой организации
по договору пенсионного аннуитета

Расчет фактора текущей стоимости, достаточности пенсионных накоплений и страховой премии, размера периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.02.2023 № 4 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Фактор текущей стоимости определяется по каждому страхователю отдельно как сумма произведения дисконтирующего фактора, ставки индексации в соответствующих степенях и суммы 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:

$$\ddot{a}_{x_0} = v^{x-x_0} \times (1+j)^{x-x_0} \times \left(\sum_{t=0}^{\infty} v^t \times {}_t p_x \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m} \right)$$

где:

\ddot{a}_{x_0} – фактор текущей стоимости для аннуитета в возрасте x_0 ;

$$v = \frac{1}{1+i}$$

– дисконтирующий фактор;

i – эффективная процентная ставка доходности;

j – ставка индексации;

$${}_t p_x$$

– вероятность дожития аннуитета от возраста до возраста $x + t$;

x – возраст аннуитета на дату начала получения аннуитетных выплат;

x_0 – возраст аннуитета на момент заключения договора пенсионного аннуитета;

t – переменная, имеющая значения от 0 до ∞ .

В период осуществления гарантированных страховых выплат и в период от заключения договора пенсионного аннуитета до возраста, указанного в пункте 13 статьи 60 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", вероятность дожития аннуитета равна единице;

m – периодичность страховых выплат.

2. Фактор текущей стоимости с учетом расходов страховой организации:

$$\ddot{a} \times \frac{(1 + d)}{(1 - c)},$$

где:

\ddot{a} – 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 по договору пенсионного аннуитета рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{ПН} \geq \text{СП} = m \times \text{СВ} \times \frac{(1 + d)}{(1 - c)} \times (\ddot{a}_1 + \gamma \times \ddot{a}_2),$$

где:

СП – страховая премия;

ПН – пенсионные накопления, в случае наличия двух Страхователей сумма пенсионных накоплений Страхователей;

СВ – размер страховой выплаты не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

m – периодичность страховых выплат;

\ddot{a}_1 – фактор текущей стоимости аннуитета (первого аннуитета, при заключении договора двумя страхователями);

\ddot{a}_2 – фактор текущей стоимости второго аннуитета;

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

d – расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах);

γ – коэффициент, равный отношению размера страховых выплат второго застрахованного к размеру страховых выплат первого застрахованного (при заключении договора двумя страхователями). При заключении договора пенсионного аннуитета с одним страхователем принимает значение равное 0 (нулю).

При заключении договора пенсионного аннуитета двумя страхователями в целях расчета достаточности пенсионных накоплений и страховой премии по договору пенсионного аннуитета в качестве размера страховой выплаты используется размер страховой выплаты первого застрахованного.

При заключении договора пенсионного аннуитета двумя страхователями размер страховой премии, рассчитанный исходя из размера страховых выплат для каждого страхователя, определяется следующим образом:

$$СП = m \times СВ \times \frac{(1+d)}{(1-c)} \times \ddot{a},$$

где:

СП – страховая премия по каждому страхователю;

СВ – размер страховой выплаты не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

m – периодичность страховых выплат;

\ddot{a} – фактор текущей стоимости по каждому аннуитенту;

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

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

4. Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется по следующей формуле:

$$СВ = \frac{СП \times (1 - c)}{m \times (\ddot{a}_1 + \gamma \times \ddot{a}_2) \times (1 + d)},$$

где:

СП – страховая премия;

СВ – размер страховой выплаты не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

При заключении договора пенсионного аннуитета двумя страхователями размер страховой выплаты второго застрахованного определяется как произведение размера страховой выплаты первого застрахованного и g;

m – периодичность страховых выплат;

\ddot{a}_1 – фактор текущей стоимости аннуитента (первого аннуитента, при заключении договора двумя страхователями);

\ddot{a}_2 – фактор текущей стоимости второго аннуитента;

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

d – расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах);

g – коэффициент, равный отношению размера страховых выплат второго застрахованного к размеру страховых выплат первого застрахованного (при заключении договора двумя страхователями). При заключении договора пенсионного аннуитета с одним страхователем принимает значение равное 0 (нулю).

Приложение 2
к Методике расчета страховой
премии и страховой выплаты по
договору пенсионного аннуитета

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.03.2017 № 44 (вводится в действие с 01.07.2017).

Показатели смертности для расчета страховых выплат по договору пенсионного аннуитета

Возраст	Мужчины	Женщины
45	0,00506324	0,00105021
46	0,00541322	0,00115314
47	0,00578732	0,00126615
48	0,00618720	0,00139024
49	0,00661461	0,00152647
50	0,00707133	0,00167605
51	0,00755957	0,00184026
52	0,00808139	0,00202055
53	0,00856150	0,00221848
54	0,00911608	0,00243578
55	0,00974127	0,00267434
56	0,01043421	0,00293622
57	0,01119231	0,00322371
58	0,01212124	0,00353929
59	0,01305795	0,00388571
60	0,01400278	0,00426596
61	0,01501191	0,00468334
62	0,01596719	0,00514145
63	0,01692128	0,00564423
64	0,01787294	0,00619604
65	0,01882189	0,00680160
66	0,01976891	0,00746613
67	0,02067111	0,00819532
68	0,02161884	0,00899540
69	0,02256598	0,00987319
70	0,02351273	0,01083618

71	0,02551640	0,01189253
72	0,02781936	0,01305117
73	0,03048121	0,01432187
74	0,03357435	0,01571531
75	0,03718733	0,01724312
76	0,03942173	0,01891804
77	0,04240343	0,02075393
78	0,04527532	0,02276590
79	0,04833681	0,02497042
80	0,05159970	0,02738210
81	0,05507533	0,03002636
82	0,05877769	0,03292159
83	0,06272054	0,03609071
84	0,06691831	0,03955854
85	0,07138613	0,04335197
86	0,07613984	0,04750000
87	0,08119598	0,05203393
88	0,08657181	0,05698741
89	0,09325468	0,06239659
90	0,10149249	0,06830019
91	0,11160518	0,07473955
92	0,12400550	0,08175869
93	0,13922717	0,09042079
94	0,15632075	0,10110721
95	0,17551690	0,11431587
96	0,19707469	0,13069990
97	0,22128032	0,15112112
98	0,24847002	0,17473764
99	0,27900683	0,20205015
100	0,31330354	0,23363790
101	0,35182396	0,27016395
102	0,39508920	0,31241675
103	0,44368478	0,36128724
104	0,49826864	0,41781337
105	0,55958003	0,48319612
106	0,62844965	0,55882516
107	0,70582143	0,64631980
108	0,79272471	0,74751993
109	0,87892804	0,85071915
110	1	1

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