



О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 "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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 февраля 2023 года № 4. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 марта 2023 года № 32004. 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).

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12318) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

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

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"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 (

полутора) 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.";

в Типовом договоре пенсионного аннуитета, утвержденном указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункты 14, 15 и 16 изложить в следующей редакции:

"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;

б) 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.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

в Методике расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, утвержденной указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"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.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"
Министерство труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан

Приложение 1
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 20 февраля 2023 года № 4
Приложение 1
к Типовому договору
пенсионного аннуитета

График страховых выплат

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 постановлению

Приложение 2
к Типовому договору
пенсионного аннуитета

Форма

Заклучение к договору пенсионного аннуитета

№ _____ " ____ " _____ 20__ года

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.

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

Приложение 3 к постановлению
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 периодической страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета

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 аннуитента в возрасте x_0 ;

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

– дисконтирующий фактор;

i – эффективная процентная ставка доходности;

j – ставка индексации;

${}_t p_x$

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

x – возраст аннуитента на дату начала получения аннуитетных выплат;

x_0 – возраст аннуитента 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 аннуитента 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);

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).

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:

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

где:

СП – страховая премия;

CB – 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 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);

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).