
	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p align="right">Бет 1 -12- ден</p>
---	---	---	---

БЕКІТІЛДІ
«Nomad Life» ӨСК» АҚ
Директорлар кеңесінің
2026 жылғы 18 маусымдағы
№ 180626/1 хаттамасы

**«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық
портфелінің «АҚШ Қазынашылық
облигациялары» инвестициялық декларациясы
(ИД-07)**

«Nomad Life» ӨСК» АҚ басқаруымен
(«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы)

Алматы қ., 2026 жыл

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 2 -12- ден</p>
---	---	---	---------------------------

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

1.1. Басқарушы компания туралы ақпарат:

- 1) басқарушы компанияның орыс тіліндегі толық ресми атауы - "Nomad Life" Өмірді сақтандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы (бұдан әрі-Басқарушы компания/сақтандырушы);
- 2) басқарушы компанияның мемлекеттік тілдегі толық ресми атауы - "Nomad Life" Өмірді сақтау Компаниясы" Акционерлік қоғамы;
- 3) басқарушы компанияның орналасқан жері: Алматы қ., Республика алаңы, 15;
- 4) басқарушы компанияның лицензиясы:
 - а) инвестициялық портфельді басқару бойынша бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға - №3.1.4.18. 2019 жылғы 10 шілдеде берілген;
 - б) "өмірді сақтандыру" саласында сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға - №2.2.15, 2023 жылғы 18 қаңтарда Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен берілген (Лицензия алғаш рет 2008 жылғы 28 мамырда алынған).

1.2. Инвестициялық портфель активтерін есепке алуды және сақтауды жүзеге асыратын кастодиан (бұдан әрі – Кастодиан) туралы ақпарат:

- 1) кастодианның толық ресми атауы - "Еуразиялық Банк" акционерлік қоғамы;
- 2) кастодианның орналасқан жері: A25Y5K2, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56;
- 3) кастодианның банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге арналған лицензиясы № 1.2.68/242/40 Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 03.02.2020 жылғы.


2.«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық саясатының мақсаттары мен міндеттері (бұдан әрі - Портфель)

- 2.1. Портфельдің инвестициялық қызметі клиенттердің кірісін алу мақсатында портфельді басқарушы компанияның активтерін инвестициялау болып табылады.
- 2.2. Портфельдің инвестициялық саясатының мақсаты өтеу мерзімі 3 жылдан 7 жылға дейінгі АҚШ қазынашылық облигацияларын қамтитын ICE U. S. Treasury 3-7 Year Bond Index (бұдан әрі – базалық индекс) индексінен кейін портфель активтерінің құнын арттыру болып табылады.
- 2.3. Басқарушы компанияның портфель активтеріне қатысты міндеті активтерді қаржы құралдарына инвестициялау болып табылады, бұл базалық индекстің инвестициялық нәтижесін барынша дәлдікпен қайталауға ықпал етеді. Басқарушы компания теріс инвестициялық нәтижені азайтуға немесе оң инвестициялық нәтижені арттыруға тырыспай, инвестициялық нәтижеге пассивті көзқарасты қолданады.

3. Инвестициялау объектілерінің тізбесі, мәмілелердің түрлері, портфель активтерін инвестициялаудың шарттары мен лимиттері

- 3.1. Портфельдің негізгі валютасы-АҚШ доллары.
- 3.2. Портфель активтерінің құрамына Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексін айқындау бойынша портфель активтерінің құрамына сатып алуға тыйым салынбаған барлық қаржы құралдары кіруі мүмкін.

Инвестициялау объектілерінің (қаржы құралдарының)тізбесі	Портфель активтері құнының үлесі, %
Құрылымы негізгі индексті қайталайтын Exchange Traded Funds (ETF)	100% дейін

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 3 -12- ден</p>
---	---	---	---------------------------

АҚШ Доллары	100% дейін
Теңге	100% дейін

3.3. Портфель активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелер Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган берген бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылардың және (немесе) брокерлік қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар ұйымдардың қызметтерін пайдалана отырып жасалады шетелдік ұйымды тіркеу-елдің уәкілетті органы берген бағалы қағаздар рыногындағы қызмет.

3.4. Ұйымдастырылған нарықтағы ашық сауда-саттық әдісімен жасалған мәмілелерді қоспағанда, портфель активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелер басқарушы компанияның үлестес тұлғаларымен және (немесе) басқарушы компаниямен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасалмайды.

3.5. Портфель активтерін инвестициялау туралы шешім қабылдауды басқарушы компанияның инвестициялық комитеті басқарушы компанияның ішкі құжаттарында айқындалған тәртіппен жүзеге асырады.

3.6. Басқарушы компания кез келген мәмілелер мен іс-әрекеттер жасау жолымен портфель активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асыруға, портфельдің инвестициялық декларациясына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сенімгерлік басқарушының құқықтарын пайдалануға, оның ішінде:

1) ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында мәмілелер жасауға;

2) Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын сақтай отырып, қаржы құралдарын сатып алу/сату бойынша мәмілелер жасауға.

4. Портфель активтерінің құнын есепке алу және айқындау тәртібі

4.1. Басқарушы компания мен Кастодиан басқарушы компанияның меншікті активтерінен және Кастодиан мен Басқарушы компания жұмыс істеуін қамтамасыз ететін өзге инвестициялық портфельдердің активтерінен портфель активтерін бөлек есепке алуды жүзеге асырады.

4.2. Портфель активтерін сақтауды Қазақстан Республикасының заңнамасына және кастодиан мен басқарушы компанияның ішкі құжаттарына сәйкес кастодиандық шарт негізінде портфель кастодианы жүзеге асырады.

4.3. Басқарушы компания портфельдің шартты бірліктерін төлеуге алынған ақшалай қаражат, алынған кіріс және портфель активтері есебінен өтелетін шығыстар бөлінісінде активтерді есепке алуды жүзеге асырады.

4.4. Портфель активтерінің ағымдағы құнын есепке алу және айқындау Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарында, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік стандарттарында белгіленген шарттарда және тәртіппен жүзеге асырылады.


4.5. Бір шартты бірліктің құнын және портфель бойынша шартты бірліктердің санын есептеу күн сайын жүргізіледі.

4.6. Портфельдің бір шартты бірлігінің құны портфель активтерінің ағымдағы құнын күннің соңындағы портфель активтерінің шартты бірліктерінің санына бөлу арқылы айқындалады.

4.7. Портфель активтерінің құнын анықтау АҚШ долларымен жүргізіледі.

4.8. Активтердің ағымдағы құны және бір шартты бірліктің құны үтірден кейін он екі таңбаға дейінгі дәлдікпен анықталады.

4.9. Портфельдің шартты бірліктерінің саны үтірден кейін 6 таңбаға дейінгі дәлдікпен анықталады.

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 4 -12- ден</p>
---	---	---	---------------------------

4.10. Портфель активтерінің құрамында қаржы құралын тану, сондай-ақ қаржы құралын есептен шығару басқарушы компанияның есепке алу жүйесінде мәмілені тіркеу күніне жүзеге асырылады.

5. Басқарушы компанияға, Кастодианға және портфель активтері есебінен төленуге жататын өзге де тұлғаларға төленетін шығыстар мен сыйақылардың түрлері, оларды айқындау тәртібі және ең жоғары мөлшері

5.1. Портфель активтері есебінен кастодианға, тіркеушіге, брокерлерге, Сауда-саттықты ұйымдастырушыға және олар мен Басқарушы компания арасында жасалған шарттар талаптарында портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін өзге де тұлғаларға, бірақ портфель активтерінің ағымдағы құнынан жылына 2,5% - дан аспайтын сомада сыйақы төлеуге жатады. Сақтанушылардың активтерін инвестициялауға, есепке алуға және сақтауға байланысты шығыстарды есептеу күн сайын жүзеге асырылады.

Сақтанушылардың активтерін инвестициялауға, есепке алуға және сақтауға байланысты шығыстардың мөлшері Басқарушы компания мен портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін тұлға арасында жасалған шартта белгіленеді.

Кастодиандық қызмет көрсету шығындары мыналарды қамтиды:

– портфельдің қаржы құралдарын есепке алу және сақтау-активтердің ағымдағы құнынан жылына 0,12% айына кемінде 50 000 (елу мың теңге) ;

Брокерлік қызмет көрсету бойынша шығыстар операция көлемінің 0,05% - ы құрайды.

5.2. Шартты бірлікті (Bid/Ask) сату/кері сатып алу кезінде портфельдің шартты бірлігінің бағасына үстемеақы (біржолғы, операция көлемінен) – портфельдің шартты бірліктерін іске асыруға/кері сатып алуға транзакция сомасынан 0,2% - дан аспайды.

Портфель активтерін хеджирлеу және әртараптандыру шарттары

6.1. Портфель инвестициялық тәуекелдерді хеджирлеу мақсатында Туынды қаржы құралдарына инвестиция салуға ниетті емес, өйткені портфельдің мақсаты базалық индекстің кірістілігін қайталау болып табылады.


6.2. Әртараптандыру мақсатында басқарушы компания құрылымы базалық индексті қайталайтын ықтимал Exchange Traded Funds (ETF) тізімін пайдаланады.

7. Инвестициялық декларацияда айқындалған объектілерге инвестициялауға байланысты тәуекелдер, сондай-ақ оларды төмендетуге бағытталған іс-шаралар

7.1. Қаржы құралдарына инвестициялау тәуекелмен байланысты және негізгі инвестицияланған соманы қайтару бойынша да, қандай да бір кіріс алу бойынша да кепілдіктерді білдірмейді. Қаржы құралдарына инвестициялау тәуекелдері келесі тәуекелдерді қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) киберқауіпсіздік тәуекелі, басқарушы компанияның, индексті жеткізушінің және басқа да қызмет көрсетушілердің, маркет-мейкерлердің немесе басқарушы компания инвестициялайтын бағалы қағаздар эмитенттерінің электрондық жүйелерінің жұмысындағы іркілістер немесе бұзушылықтар портфель операцияларына теріс әсер ететін іркілістерді тудыруы және / немесе портфель үшін қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Басқарушы компания жүйенің бұзылуын немесе бұзылуын жоюға бағытталған бизнестің үздіксіздігі мен тәуекелдерді басқару жүйелерінің жоспарларын жасағанымен, мұндай жоспарлар мен жүйелерде белгілі бір шектеулер бар. Сонымен қатар, Басқарушы компания индекс жеткізушісінің және басқа қызмет жеткізушілерінің, нарық қатысушыларының немесе инвестициялайтын бағалы қағаздар эмитенттерінің киберқауіпсіздік жоспарлары мен жүйелерін бақылай алмайды.

2) шоғырлану қаупі. Портфельдің инвестициялары белгілі бір эмитенттің немесе эмитенттердің бағалы қағаздарында шоғырланған дәрежеде жалпы қор нарығына қарағанда портфельдің инвестицияларына көбірек әсер ететін қолайсыз оқиғаларға байланысты шығындар,

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 5 -12- ден</p>
---	---	---	---------------------------

соның ішінде шығындар қаупі жоғары болуы мүмкін. елдер, елдер тобы, аймақ, нарық, сала, салалар тобына, секторға немесе активтер класына.

3) акциялардың тәуекелі. Акциялар құнның өзгеруіне ұшырайды және олардың құны басқа активтер кластарына қарағанда өзгермелі болуы мүмкін. Базалық индекс қарапайым акциялардан тұрады, олар өз иелерін артықшылықты акциялар мен борыштық бағалы қағаздарға қарағанда үлкен тәуекелге ұшыратады, өйткені жалпы акционерлердің талаптары Эмитент банкроттыққа ұшыраған кезде артықшылықты акциялар мен борыштық бағалы қағаздарды ұстаушылардың талаптарына бағынады.

4) Ақпараттық технологиялар секторының тәуекелі. Ақпараттық технологиялар компаниялары өткір бәсекелестікке және өнімнің тез ескіруіне тап болады. Олар сондай-ақ зияткерлік меншік құқықтарына қатты тәуелді және осы құқықтардың жоғалуына немесе бұзылуына ұшырауы мүмкін. Бағдарламалық жасақтама саласындағы компаниялар, атап айтқанда, өз өнімдері мен қызметтеріне жазылымды ұзарту ставкаларының төмендеуі немесе ауытқуы, сондай-ақ олардың өнімдеріндегі немесе қызметтеріндегі нақты немесе болжамды осалдықтар зардап шегуі мүмкін.

5) ірі капиталдандыру компанияларының тәуекелі. Ірі компаниялар кішігірім компанияларға қарағанда өзгермелі нарықтық жағдайларға бейімделе алмауы мүмкін. Ірі компаниялар кішігірім компаниялармен салыстырғанда жетілген және өсу әлеуеті шектеулі болуы мүмкін.

6) кірістілік ауытқуының өзгергіштігі (tracking error) – базалық индекске қатысты портфель кірістілігінің базалық индекс кірістілігінен ауытқуының өзгергіштігін көрсететін портфельдің нарықтық тәуекелінің негізгі көрсеткіші. Tracking error бағалы қағаздар мен портфельдегі және базалық индекске енгізілген басқа құралдар арасындағы айырмашылықтарға, сондай-ақ жаһандық басқарушы компанияның шығындары мен инвестициялық портфель шығындарына байланысты туындауы мүмкін. Бұл тәуекел нарықтың құбылмалылығының жоғарылауы немесе басқа ерекше нарықтық жағдайлар кезінде жоғарылауы мүмкін.

7.2. Бұрынғы басқарушы компания қызметінің нәтижелері болашақта портфель кірісінің кепілі болып табылмайды және портфельдің шартты бірліктерін сатып алу туралы шешімді инвесторлар портфельдің инвестициялық декларациясымен танысқаннан кейін дербес қабылдайды.

7.3. Тәуекелдер дәрежесін төмендетуге бағытталған іс-шаралар:

1) клиенттердің активтерін және басқарушы компанияның активтерін бөлек есепке алуды қамтамасыз ету;

2) клиенттің активтерін есепке алу және сақтау, кастодиан жүзеге асыратын шартты бірліктің есептерін салыстыру. Сондай-ақ, Кастодиан кастодиандық қызмет көрсетуге берілген бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асырады.

3) басқарушы компанияның тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету, атап айтқанда процесті ұйымдастыру:

a) тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау, сондай-ақ тәуекелдер көрсеткіштерінің ең жоғары жол берілетін мәндерін айқындау процесі;

b) қызмет процесінде туындайтын тәуекелдерді басқару жөнінде шаралар қабылдау;

c) сәйкестендірілген (анықталған) тәуекелдерді бақылау, бағалау және бақылау;

d) анықталған тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралар жоспарын және тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралар жоспарының мониторингін әзірлеу;

e) қаржылық тұрақсыздық және төтенше жағдайлар жағдайында іс-шаралар жоспарын орындау;


f) басқарушы компания бөлімшелерінің қызметін тәуекелдерді басқару бөлігінде бекітілген Ішкі саясаттарға сәйкестігін қамтамасыз ету;

4) олардың негізінде инвестициялық шешімдер қабылданатын ақпараттың дұрыстығы мен толықтығы;

5) басқарушы компания қызметінің үздіксіздігін және ақпараттық жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету;

b) басқарушы компанияның тәуелсіз аудитордың қаржылық есептілікке жылдық аудитін жүргізуі.

8. Портфельдің инвестициялық саясатына шектеулер

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 6 -12- ден</p>
---	---	---	---------------------------


8.1. Басқарушы компания мәмілелер жасасу жөнінде шешім қабылдамайды және мәмілелерді жүзеге асырмайды:

- 1) инвестициялық басқаруға берілген клиенттің активтері, қаржы құралдары және басқарушы компанияның меншігіндегі өзге де мүлік есебінен сатып алу бойынша;
- 2) клиенттің активтерін өз меншігіне иеліктен шығару бойынша;
- 3) Қор Биржасында ашық сауда-саттық әдісімен жасалған мәмілелерді қоспағанда, басқарушы компания бір мезгілде өз клиентінің мүдделерін және оның клиенті болып табылмайтын үшінші тұлғаның мүдделерін білдіретін;
- 4) басқарушы компания шығарған қаржы құралдарын және (немесе) басқарушы компанияда инвестициялық басқарудағы инвестициялық қорлардың бағалы қағаздарын клиенттің активтері есебінен сатып алу бойынша;
- 5) клиенттің активтері есебінен тарату процесіндегі эмитенттердің бағалы қағаздарын сатып алу бойынша;
- 6) Эмитент дефолт жасаған күннен бастап клиенттің активтері есебінен бағалы қағаздарды сатып алу (эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау мақсатында шығарылған осы эмитенттің бағалы қағаздарына бағалы қағаздар мен Эмитенттің өзге де міндеттемелерін айырбастауды қоспағанда), эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізімінің "буферлік санаты" санатына ауыстыру, қор биржасының осы бағалы қағаздармен сауда-саттықты тоқтата тұруы бойынша қағаздармен;
- 7) инвестициялық басқаруға қабылданған клиенттің активтеріне қатысты мәміле жасалған кезде төлемді күнтізбелік отыз күннен артық кейінге қалдыруды немесе бөліп-бөліп төлеуді көздейтін;
- 8) инвестициялық басқаруға қабылданған клиенттің активтерін осы клиенттің инвестициялық портфелін басқару жөніндегі қызметке байланысты емес өз міндеттемелерінің немесе үшінші тұлғалардың міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін пайдалануды көздейтін;
- 9) клиенттің активтерін өтеусіз иеліктен шығару бойынша;
- 10) клиент активтері есебінен клиентке тиесілі емес қаржы құралдарын сату туралы шарттар жасасу бойынша ("қысқа сату");
- 11) ашық сауда-саттық әдістерімен қор биржасының сауда жүйесінде жасалған мәмілелерді қоспағанда, инвестициялық қор болып табылмайтын клиенттің активтерін, басқарушы компаниядағы инвестициялық басқарудағы инвестициялық қорлардың активтерін құрамына сатып алу бойынша;
- 12) нәтижесінде Қазақстан Республикасының Қаржы заңнамасында және (немесе) инвестициялық декларацияда белгіленген талаптар бұзылатын болады.
- 13) осы тармақтың 4) тармақшасының күші жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын инвестициялық пай қорының пайларын портфельге сатып алу жағдайларына қолданылмайды.

9. Сенімгерлік басқару шарты (қосылу шарты) осы инвестициялық декларацияның қосымшасы және ажырамас бөлігі болып табылады және www.nomadlife.kz сайтта орналастырылған.

10. Инвестициялық портфельді тарату рәсімі "NOMAD Life" ӨСК" АҚ Директорлар Кеңесі бекіткен, сақтанушының инвестицияларға қатысуымен өмірді жинақтаушы сақтандыру өнімдері бойынша инвестициялық портфельді тарату рәсімінде белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады:


- басқарушы компанияның инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензиясының қолданылуын тоқтата тұру немесе тоқтату;
- басқарушы компания немесе кастодиан сенімгерлік басқару шарты бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерді одан әрі орындау мүмкін связистігіне байланысты инвестициялық портфельдің активтерін басқару немесе активтерін есепке алу және сақтау жөніндегі функцияларды одан әрі орындаудан бас тарту туралы шешім қабылдау;

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 7 -12- ден</p>
---	---	---	---------------------------

- кастодианның бағалы қағаздар нарығында кәсіптік қызметтің тиісті түрін жүзеге асыруға арналған лицензиясының қолданылуын тоқтата тұру және егер үш ай ішінде лицензияның қолданылуы жаңартылмаса;

- инвестициялық портфельде өтімді емес (Листингтік емес) активтердің болуы және басқарушы компанияның оны тарату туралы шешім қабылдауы;

- заңнамалық талаптарда белгіленген өзге де жағдайларда.

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 8 -12- ден</p>
---	--	---	---------------------------

«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясына қосымша


СЕНІМГЕРЛІК БАСҚАРУ ШАРТЫ

(қосылу шарты)

«Nomad Life» ӨСК» АҚ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2019 жылғы 10 шілдедегі № 3.1.4.18 берген бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде осы сенімгерлік басқару шарты (қосылу шарты) негізінде инвестицияларға қатысумен сақтандыру шартын жасасқан жеке тұлғаларға активтерді сенімгерлік басқару бойынша қызметтер көрсетеді (бұдан әрі - **Шарт**).

1. Осы Шартта мынадай терминология қолданылады:

1. **Сақтандырушы / Басқарушы компания** - "Nomad Life" Өмірді сақтандыру компаниясы" Акционерлік қоғамы.
2. **Сақтанушы**-сақтандырушымен сақтандыру шартын жасасқан заңды тұлға немесе жеке тұлға (18 жасқа толған).
3. **Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен сақтандыру шарты** (бұдан әрі - сақтандыру шарты) - сақтандырушы мен сақтанушы арасында жасалатын және сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарты.
4. **Сақтандыру сыйлықақысы** (сақтандыру жарнасы) – сақтанушы сақтандыру шартында айқындалған мөлшерде пайда алушыға сақтандыру төлемін жүзеге асыру міндеттемелерін қабылдағаны үшін сақтандырушыға төлеуге міндетті ақша сомасы.
Ережелердің талаптарын іске асыру мақсатында сақтандыру сыйлықақысы:
 - 1) **сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігі** – сақтандыру жағдайының туындау тәуекелін, Сақтандырушының әкімшілік шығыстарын жабатын (жабатын) сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) бөлігі.
 - 2) **сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі** - инвестициялау мақсаттары үшін алынған (алынған) сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) бөлігі.
5. **Инвестициялық декларация**-инвестициялау объектілерінің тізбесін, Сақтанушының активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттарын, стратегияларын, шарттары мен шектеулерін, инвестицияларға қатысатын Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Сақтанушының активтерін хеджирлеу және әртараптандыру шарттарын айқындайтын құжат.
6. **Инвестициялық портфель**-сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдарының әртүрлі түрлерінің жиынтығы.
7. **Сақтандыруға өтініш**-сақтанушының сақтандыру шартының ажырамас бөлігі болып табылатын сақтандырушыны сақтандыру қағидаларында көзделген әрекеттерді Сақтанушының атынан жүзеге асыруға сақтанушының келісімі.
8. **Сақтандыру ережесі**-Директорлар Кеңесі бекіткен инвестицияларға сақтанушының қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережесі.
9. **Сақтанушының активтері**-сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды сақтандыру шарттары бойынша инвестициялаудан алынған кірістердің (залалдардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер;
10. **Уәкілетті орган** – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган (ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі).

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 9 -12- ден</p>
---	---	---	---------------------------

2. Шарттың мәні

2.1. Осы Шартпен Сақтанушы сақтандыру ережелеріне, инвестициялық декларацияға, Сақтандырушының өзге де ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инвестициялау мақсатында сақтандыру шарты негізінде сақтанушының сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін береді, ал Сақтандырушы сенімгерлік басқаруға қабылдайды. Шарт қосылу шарты болып табылады. Осы Шарттың талаптарын сақтанушы тек Шартқа тұтастай қосылу арқылы ғана қабылдай алады.

2.2. Сақтанушылардың активтерін басқаруды сақтандырушы оларды инвестициялық портфельге біріктіру және тұтастай инвестициялық портфельді басқару жолымен жүзеге асырады. Болашақта осы Шарттың мәтіні бойынша инвестициялық портфельді басқару әрбір Сақтанушының активтерін басқаруды да білдіреді.

2.3. Сақтандырушы инвестициялық портфельді басқаруды өз атынан, бірақ Сақтанушының мүддесі үшін және инвестициялық портфель есебінен Сақтандырушының ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

2.4. Сақтандырушы дәрменсіз (банкрот) деп танылған жағдайда да инвестициялық портфельге Сақтандырушының борыштары бойынша өндіріп алуға жол берілмейді. Сақтанушының активтері конкурстық массаға енгізілмейді.

2.5. Сақтанушының активтеріне Сақтанушының борыштары бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

2.6. Сақтанушының активтерін инвестициялауға байланысты инвестициялық тәуекелдерді Сақтанушы көтереді.

3. Сақтандырушының инвестициялық портфелін есепке алу және сақтау

3.1. Сақтандырушының инвестициялық портфелін есепке алуды және сақтауды кастодиан кастодиандық қызмет көрсетуге арналған шартқа, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және кастодианның ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

4. Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері

4.1. Сақтандырушы құқылы:

1) инвестициялық портфельдің құрамына кіретін бағалы қағаздармен куәландырылған барлық құқықтарды, оның ішінде акционерлердің Жалпы жиналыстарына қатысу құқығын және дауыс беретін бағалы қағаздар бойынша дауыс беру құқығын жүзеге асыруға;

2) Инвестициялық портфельді сенімгерлік басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға байланысты сотта талап қоюлар қоюға және талап қоюлар бойынша жауапкер болуға;

3) Сақтандырушының ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инвестициялық портфельге қатысты кез келген мәмілелерді (иеліктен шығаруды қоса алғанда) және өзге де әрекеттерді жасауға;


4) осы Шартта, Сақтандырушының ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайда және тәртіппен сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттарын жасасуды жүзеге асыратын, "өмірді сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар басқа басқарушы компанияға немесе сақтандыру ұйымына осы Шарт бойынша өз құқықтары мен міндеттерін беруге;

5) сақтандырушының ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығыстарды өтеуге және сыйақылар алуға;

6) Сақтандырушының ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кез келген өзге құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

4.2. Сақтандырушы міндетті:

1) клиенттердің мүддесі үшін сақтандырушының ішкі құжаттарына, Шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инвестициялық портфельді сенімгерлік басқаруды жүзеге асыруға;

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 10 -12- ден</p>
---	---	---	----------------------------

2) Инвестициялық портфельді басқару кезінде ең жақсы нәтижелерге қол жеткізу мақсатында ақылға қонымды және адал әрекет етуге;

3) Сақтандырушының ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен инвестициялық портфельді есепке алуды қамтамасыз етуге;

4) инвестициялық портфельдің қозғалысын, құрамы мен құнын есепке алуды қамтамасыз етуге, сондай-ақ инвестициялық декларацияда және сақтандырушының өзге де ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен шартты бірліктің есептік құнын айқындауға;

5) инвестициялық портфельдің бухгалтерлік есебін жүргізуді және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес есептілікті ұсынуды өз активтерінен бөлек жүзеге асыруға;

6) инвестициялық портфельдің құнын, қозғалысын және құрамын кастодианмен мерзімді салыстыруды жүзеге асыруға;

7) сақтандырушының ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен клиенттерді инвестициялық портфельдің құрамы мен құны, сондай-ақ шартты бірліктің есептік құны туралы мерзімді түрде хабардар етуге;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инвестициялық портфель туралы ақпаратты ашуға;

9) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және сақтандырушының ішкі құжаттарында тікелей көзделген өзге де шектеулерді сақтауға міндетті.

4.3. Сақтандырушының құқығы жоқ:

1) нәтижесінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптар бұзылатын мәмілелер жасауға (оның ішінде, егер мұндай операцияны жүзеге асыру немесе осындай мәмілені орындау мүдделер қақтығысының туындауына әкеп соғатын болса, Сақтанушының операцияларын немесе активтерімен мәмілелер жасауға құқығы жоқ);

2) Инвестициялық портфельді өтеусіз иеліктен шығару жөнінде инвестициялық шешімдер қабылдауға;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған инвестициялық портфельмен өзге де операциялар жасауға.

5. Клиенттердің құқықтары мен міндеттері

5.1. Сақтанушылар міндетті:

1) сақтандыру шартында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде сақтандыру сыйлықақысын төлеуге;

2) сақтандырушыға деректемелердің барлық өзгерістері (жеке куәліктің нөмірі мен берілген күні, ресми мекенжайы), Сақтанушының төлем деректемелерінің өзгерістері туралы осындай өзгерістер туындаған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде хабарлауға;

3) сақтандыру шартында көзделген өзге де міндеттемелерді орындауға.

5.2. Сақтанушылар құқылы:


1) Инвестициялық портфельді тарату кезінде оны сатудан алынған ақшаны алуға;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және сақтандырушының ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде оларға тиесілі активтерді сатып алуға ұсынуға;

3) Сақтандырушының ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес инвестициялық портфельдің құрамы мен құны туралы, сондай-ақ инвестициялық портфельдің шартты бірлігінің есептік құны туралы сақтандырушыдан мерзімді ақпарат алуға;

4) Осы Шартқа, сақтандыру шартына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өзге де құқықтар.

6. Сақтандырушының Сыйақысы

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 11 -12- ден</p>
---	---	---	----------------------------

6.1. Инвестициялық портфельді сенімгерлік басқару бойынша қызметтер көрсеткені үшін сақтандырушы сақтандыру шартында және сақтандыру ережелерінде белгіленген мөлшерде, тәртіппен және мерзімде сыйақы алады.

6.2. Сақтанушылар Сақтандырушының өзіне тиесілі сыйақыны ұстап қалу және инвестициялық портфель шотынан тиісті сомаларды есептен шығару жолымен, оның ішінде шартты бірліктердің қажетті санын кері сатып алу (азайту) есебінен сақтанушылардың активтерін басқару бойынша өзі шеккен шығыстардың сомаларын өтеу құқығын растайды.

6.3. Сақтанушылар сондай-ақ сақтандырушыға сыйақы төлеу және инвестициялық портфельді басқару жөніндегі шығыстарды өтеу үшін инвестициялық портфель шотында ақша жетіспеген кезде сақтандырушының сақтанушыға тиесілі шартты бірліктердің қажетті санын кері сатып алуды жүзеге асыру және сақтандырушының өз пайдасына тиесілі сыйақысы мен шығыстарын өтеу мөлшерінде түскен соманы есептен шығару құқығын растайды.

7. Құпиялылық. Ақпаратты ашу

7.1. Тараптар осы Шартты орындау процесінде өздеріне белгілі болған және рұқсатсыз таратылуы Тараптардың кез келгеніне зиян келтіруі мүмкін ақпаратты (құпия ақпарат) құпияда сақтауға, үшінші тұлғаларға бермеуге және пайда алу мақсатында пайдаланбауға міндеттенеді.

7.2. Сақтандырушы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен осындай ақпаратты алуға Қазақстан Республикасының заңнамасында уәкілеттік берілген адамдарға ғана құпия ақпаратқа қол жеткізуге міндеттенеді.

7.3. Осы Шарттың талаптарын бұза отырып, Тараптардың кез келгені құпия ақпаратты жария еткен не таратқан жағдайда, кінәлі Тарап осындай ақпаратты жария ету салдарынан екінші Тарап шеккен залалдарды өтей отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.

8. Тараптардың жауапкершілігі

8.1. Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

8.2. Сақтандырушы шарттың 5.1-тармағының 2) тармақшасына сәйкес деректердің өзгеруі туралы мәліметтерді сақтанушылардан алмау немесе уақтылы алмау салдарынан келтірілген залалдарды қоса алғанда, шарт бойынша міндеттемелерді сақтанушылардың орындамауы не тиісінше орындамауы нәтижесінде келтірілген залалдар үшін сақтанушылар алдында жауап бермейді.


8.3. Сақтандырушы эмитенттердің өзі шығарған қаржы құралдары бойынша төлемдерге, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей жарияланған, бірақ Эмитент төлемеген дивидендтерге, купондық төлемдерге және қаржы құралдары бойынша өзге де табыстарға қатысты әрекеттері үшін сақтанушылар алдында жауап бермейді.

Сонымен қатар, сақтандырушы жауап бермейді:

- Эмитенттің есептелген дивидендтер, купондық төлемдер және өзге де кірістер сомасынан салықтарды және кез келген басқа да ақша сомаларын заңсыз ұстап қалуы;

- бағалы қағаздар нарығы конъюнктурасының қолайсыз өзгеруі; бағалы қағаздар эмитентінің оларды өтеу немесе осы бағалы қағаздар бойынша тиесілі мерзімді төлемдерді төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамауы; сақтандырушы тарапынан бақылауға жатпайтын басқа да сыртқы факторлардың әсері, сондай-ақ Сақтандырушының бағалы қағаздарды сатып алуына/өткізуіне байланысты туындаған залалдар үшін мәміле жасалған сәтте, оны жасағанға дейін немесе одан кейін осы бағалы қағаздарда болған ең жақсы баға бойынша емес;

- жасалған шарт шеңберінде инвестициялық портфельді құрайтын бағалы қағаздардың құнын сақтандырушы жүргізетін қайта бағалауға байланысты сақтанушының инвестициялық портфелінің құнын төмендеткені үшін;

	<p align="center">«Zoloto Nomadov Invest» инвестициялық портфелінің «АҚШ Қазынашылық облигациялары» инвестициялық декларациясы ИД-07</p>	<p>Басылым 2: 18.06.2026 ж. Басылым 1: 15.06.2021 ж. Күшіне енді: 19.06.2026 ж.</p>	<p>Бет 12 -12- ден</p>
---	---	---	----------------------------

- сауда және қор биржаларын ұйымдастырушылардың, тіркеушілердің, депозитарийлердің, банктердің, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті тікелей қамтамасыз ететін өзге де тұлғалардың іс-әрекеттері үшін.

8.4. Сақтанушының активтерін инвестициялауға байланысты инвестициялық тәуекелдерді Сақтанушы көтереді.

9. Форс-мажор

9.1. Егер мұндай орындамау дүлей зілзалаларды, өрттерді, ереуілдерді, әскери іс-қимылдарды, экстремалды ауа райы жағдайларын, қолданыстағы заңнаманың өзгеруін қоса алғанда (бірақ олармен шектелмей) Тарап болжай алмайтын немесе болдырмайтын еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, Тараптардың ешқайсысы осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық немесе ішінара орындамағаны үшін жауапты болмайды, Шарттың кез келген сәтінде туындаған қаржы құралдарының және сақтанушылардың өзге де активтерінің нарықтық бағасының ауытқуы. Мұндай мән-жайларға Тараптар сондай-ақ мемлекеттік билік және басқару органдарының (оның ішінде мемлекеттік бағалы қағаздарды қайта құрылымдау, олар бойынша төлемдерді тоқтата тұру және өтеуді кейінге қалдыру жөніндегі шешімдердің) міндеттемелерді орындау шарттарын едәуір нашарлататын немесе активтерді құрайтын қаржы құралдарымен мәмілелер жасау мүмкін включаястігін қоса алғанда, Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауын мүмкін емес не уақтылы орындамайтын әрекеттерін, сондай-ақ саудасаттықты ұйымдастырушылардың, депозитарийлердің есеп айырысу, сауда, клирингтік, депозитарлық операцияларды тоқтатуы, тоқтата тұруы, есеп айырысу палаталары және сауда жүйелеріндегі сауда процесіне қызмет көрсететін басқа субъектілер, бағалы қағаздар иелерінің, депозитарийлердің, эмитенттердің тізілімдерін ұстаушылардың заңсыз әрекеттері.

9.2. Егер еңсерілмейтін күш мән-жайларының кез келгені Тараптың шартта белгіленген мерзімде өз міндеттемесін орындауына тікелей әсер еткен болса, онда бұл мерзім еңсерілмейтін күштің тиісті мән-жайының әрекет ету уақытына пропорционалды түрде шегеріледі.

9.3. Полис ұстаушы инвестициялық портфельдің нарықтық бағалары мен осы бағалардың өзгеруі Сақтандырушының бақылауынан тыс екенін толық түсінеді және келіседі. Сақтанушы сақтандырушының шешімі бойынша сатып алынған активтердің нарықтық бағасының өзгеруіне байланысты болған активтер құнының төмендеуі еңсерілмейтін күштің мән-жайы болып табылатындығымен келіседі және сақтандырушы бағаның мұндай өзгеруіне жауап бермейді.

10. Қорытынды ережелер

10.1. Осы Шарт сақтандыруға өтінішке қол қойылған сәттен бастап және сақтандыру сыйлықақысын толық көлемде төлеген сәттен бастап күшіне енеді және сақтандыру шартының қолданылу мерзімі ішінде немесе сақтандыру шартында айқындалған тәртіппен ол бұзылғанға дейін қолданылады.

10.2. Осы Шартта реттелмеген барлық мәселелер бойынша Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын және сақтандырушының ішкі құжаттарын басшылыққа алады.

10.3. Осы Шарт бойынша және/немесе оған байланысты туындайтын Тараптар арасындағы барлық дауларды тараптар келіссөздер жолымен шешеді.

10.4. Егер Тараптар өзара келісімге қол жеткізбесе, осы Шарт бойынша және оған байланысты туындайтын даулар мен келіспеушіліктер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шешілуге тиіс.