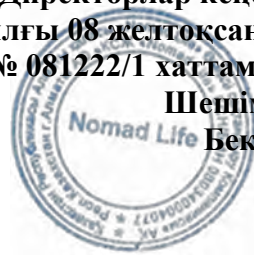


Life Nomad	Экземпляр № 1	Басылым 2
	Күшіне енді 09.12.2022 ж.	Бет 1 -31- ден
Пр-ДПиРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері		

«Nomad Life» ӨСК» АҚ
Директорлар кеңесінің
2022 жылғы 08 желтоқсандағы
№ 081222/1 хаттамалық
Шешімімен
Бекітілді



13.05.2024 ж. өзгерістермен

27.03.2025 ж. өзгерістермен

27.08.2025 ж. өзгерістермен

«Zoloto nomadov Invest» инвестицияларында сақтанушының қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері

Пр-ДПиРР- 11

Алматы – 2022 жыл

ТАРАУ 1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Сақтанушының «Zoloto nomadov Invest» инвестицияларына қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері (бұдан әрі – Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексіне, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді.

2. Ережелер сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыруды жүзеге асыру тәртібі мен шарттарын, жеке тұлғалармен, оның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Сақтандырушының интернет-ресурсын және (немесе) басқа ұйымдардың интернет-ресурстарын пайдалана отырып, сақтандыру шартын жасасу тәртібін айқындайды.

3. Сақтанушының активтерін инвестициялауға байланысты инвестициялық тәуекелдерді Сақтанушы көтереді.

4. Сақтандыру шарттарын жасасу кезінде Сақтандырушы инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензия негізінде Сақтанушылардың активтерін дербес басқарады және оның инвестициялық сақтандыру шотына Сақтанушының өтінішінде көрсетілген инвестициялық портфельдің шартты бірліктерінің баламалы санын есептейді.

1-бап. Ережелерде қолданылатын негізгі ұғымдар

1. **Сақтандырушы** – «Nomad Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамы.

2. **Сақтанушы** - Сақтандырушымен сақтандыру шартын жасасқан жеке тұлға (18 жасқа толған).

3. **Сақтандырылушы** - өзіне қатысты сақтандыру жүзеге асырылатын жеке тұлға. Ереже шеңберінде Сақтанушы сақтандырылған болып табылады. Сақтандырылушының жасы сақтандыру қорғанысының қолданылу мерзімі өткеннен кейін 70 жылдан аспауға тиіс.

4. **Пайда алушы** - сақтандыру шартының талаптарына сәйкес сақтандыру төлемін алушы болып табылатын жеке тұлға.

5. **Сақтандыру объектісі** - Сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандыру шартында белгіленген белгілі бір мерзімге дейін өмір сүруіне, сондай-ақ оның өміріне зиян келтіруге байланысты мүлкіктік мүдделері.

6. **Сақтандыру полисі** - сақтандырудың негізгі талаптарын қамтитын және сақтандыру шарты болып табылатын жазбаша құжат.

Ережелердің талаптарын іске асыру мақсатында сақтандыру полисі:

1) **түпнұсқа сақтандыру полисі** – сақтандырушы сақтанушыға сақтандыру шартын жасасу кезінде ресімдейтін полис;

2) **Жаңартылған сақтандыру полисі** - Ережелерде көзделген жағдайларда бұрын берілген полистің орнына сақтандыру шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізу кезінде сақтандырушы сақтанушыға ресімдейтін полис.

7. **Сақтандыру полисінің телнұсқасы** - сақтандырушы сақтанушыға жоғалған сақтандыру полисінің түпнұсқасының орнына ресімдейтін, түпнұсқасымен бірдей заңды күші бар сақтандыру полисі.

8. **Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен сақтандыру шарты** (бұдан әрі - сақтандыру шарты) - сақтандырушы мен сақтанушы арасында жасалатын және сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарты, ол бойынша сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) тәуекелдік және жинақтаушы бөліктерден тұрады (тұрады).

Life Nomad	Пр-ДПиРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 3 -31-ден
--	--	---------------

9. Сақтандыру сомасы - сақтандыру объектісі сақтандырылған және сақтандыру жағдайы басталған кезде Сақтандырушының жауапкершілігінің шекті көлемін білдіретін ақша сомасы.

10. Сақтандыру сыйлықақысы - Сақтанушы сақтандыру шартында айқындалған мөлшерде пайда алушыға сақтандыру төлемін жүзеге асыру міндеттемелерін қабылдағаны үшін сақтандырушыға төлеуге міндетті ақша сомасы.

Ережелердің шарттарын іске асыру мақсатында сақтандыру сыйлықақысы мыналарға бөлінеді:

1) **сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігі** – сақтандыру жағдайының туындау тәуекелін, Сақтандырушының әкімшілік шығыстарын жабатын (жабатын) сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) бөлігі.

2) **сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі** - сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған (алынған) сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) бөлігі.

11. Сақтандыру төлемі-сақтанушының инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шартында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде сақтандырушы сақтанушыға (пайда алушыға) төлейтін ақша сомасы.

Ережелердің талаптарын іске асыру мақсатында сақтандыру төлемі мыналарға бөлінеді:

1) **тәуекел бөлігінің сақтандыру төлемі**-сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігі есебінен қалыптастырылған сақтандыру төлемі;

2) **жинақтаушы бөліктің сақтандыру төлемі**-Сақтанушының активтері есебінен қалыптастырылған және сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының Сатып алу құнына тең сақтандыру төлемі;

12. Төлеуге жататын сома-сақтанушының сақтандыру шартының қолданысы мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде алуға құқығы бар ақша сомасы.

Ережелердің шарттарын іске асыру мақсатында төлем сомасы мыналарға бөлінеді:

1) **сатып алу сомасы**-сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігі есебінен қалыптастырылған сатып алу сомасы;

2) **Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының сатып алу құны** - Сақтандырушы ұстап қалуға жататын Сақтандырушының шығыстарын шегергендегі төлем сомасын қалыптастырған сәттегі Сақтанушы активтерінің оның инвестициялық сақтандыру шотындағы ағымдағы құны.

13. Сақтандыру жағдайы - сақтандыру шарты сақтандыру төлемін жүзеге асыруды көздейтін оқиға.

14. Жазатайым оқиға - сақтандырылушының денесіне сыртқы механикалық, электрлік, химиялық немесе термиялық әсер ету салдарынан адамның еркіне қайшы келетін, сақтандырылушының өліміне әкеп соққан кенеттен, қысқа мерзімді оқиға (жағдай). Ережеге қатысты жазатайым оқиға деп сақтанушының өліміне әкеп соқтырған сақтанушыға қатысты үшінші тұлғалардың құқыққа қайшы әрекеті де түсініледі. Жіті, созылмалы және тұқым қуалайтын аурулардың кез келген түрі (оның ішінде инфаркт, инсульт және аурудың дамуы салдарынан тұқым қуалайтын патологиядан немесе патологиядан туындаған органдардың өзге де кенеттен зақымдануы) жазатайым оқиғаларға жатпайды.

15. Сақтандыру полисін беру (ресімдеу) күні – сақтандыру полисінде көрсетілген, сақтандыру шартын жасасу күні болып табылатын күн.

16. Сақтандыру полисінің қолданылуының басталу күні-сақтандыру полисін беру (ресімдеу) күнінен кейінгі, сақтандыру шартында көзделген сақтандыру қорғанысы күшіне енетін күн.

17. Сақтандыру мерзімі-сақтандыру полисінің қолданысы басталған күннен бастап оның аяқталу күніне дейінгі кезең.

18. **Сақтандыру қорғанысының қолданылу мерзімі**-Сақтандырушының сақтандыру жауапкершілігі қолданылатын кезең. Сақтандыру қорғанысының қолданылу мерзімі сақтандыру мерзіміне сәйкес келеді.

19. **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.

20. **Инвестициялық портфель**-сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдарының әртүрлі түрлерінің жиынтығы.

21. **Инвестициялық сақтандыру шоты**-Сақтанушының және оның активтерінің сәйкестендірілуін қамтамасыз ететін Сақтандырушының талдамалық есепке алу жүйесіндегі Сақтанушының шоты.

22. **Инвестициялық тәуекел**-сақтанушылардың активтерін инвестициялаумен байланысты тәуекел;

23. **Сақтанушының активтері**-сақтандыру шарттары бойынша инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістер (шығыстар) мен инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушыдан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) жинақтаушы бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер.

24. **Сақтанушының өтініші**-Сақтанушы қол қойған және сақтандыру шартының ажырамас бөлігі болып табылатын, оның активтерін инвестициялау үшін Сақтанушы таңдаған инвестициялық портфельдердің атауын қамтитын өтініш

25. **Сақтанушының қосалқы шоты (бұдан әрі – қосалқы шот)** - Сақтанушы таңдаған әрбір инвестициялық портфель үшін сақтандырушы ашатын және сақтанушыға тиесілі тиісті инвестициялық портфельдің шартты бірліктерінің саны, сондай-ақ сақтандыру шартында көзделген мәліметтер көрсетілетін осы Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шоты шеңберіндегі Сақтанушының шоты.

26. **Шартты бірлік**-инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) жинақтаушы бөлігі есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфель активтерінің және инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқару нәтижесінде активтердің өзгеруін сипаттау үшін пайдаланылатын сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (шығыстардың) үлестік шамасы.

27. **«USD / KZT TOD» бағамы**-Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі/серіктес банк белгілеген және Ережелерде айқындалған жағдайларда және тәртіппен қолданылатын АҚШ долларына қатысты теңге бағамы.

28. **Серіктес Банк**-сақтандырушы сақтандыру өнімі бойынша сақтанушылардан төлемдерді қабылдау жөніндегі ынтымақтастық туралы келісім немесе тапсырма шарты жасасқан екінші деңгейдегі банк.

29. **Bid / Ask**-шартты бірлікті сату/кері сатып алу кезінде шартты бірліктің номиналды құнына сақтандырушы қолданатын үстемеақы.

30. **Сақтанушының жеке кабинеті**-сақтанушыға Сақтандырушының ақпараттық жүйесі арқылы сақтандыру шарты бойынша ақпаратқа қол жеткізуге, сақтандырушыға қажетті ақпаратты (өтініштер, хабарламалар және (немесе) өзге де құжаттар, мәліметтер) электрондық нысанда құруға және жіберуге мүмкіндік беретін Сақтандырушының интернет-ресурсының арнайы бөлімі:

1) сақтандыру шарты бойынша талаптардың, мәліметтердің өзгеруі, сақтандыру шартын қайта ресімдеу;

2) сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігіне билік ету үшін өтініш беру;

3) сақтандыру жағдайының басталғаны туралы хабарлама;

Life Nomad	Пр-ДПНР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 5 -31-ден
----------------------------------	---	------------------------------------

4) сақтандыру жағдайы басталған кезде сақтандыру төлемін алған кезде сақтанушының сақтандыру мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі;

5) өзге де жағдайлар.

31. 59-ереже - Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу ережелері мен ерекшеліктері, сақтанушының инвестицияларға қатысу талаптарын немесе сақтандырушының пайдасын көздейтін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптар, сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және алынған кірістерді (шығыстарды) беру шарттары мен ережелері сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан (шеккен), сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістерді (шығыстарды) бөлу ерекшеліктері ерікті, мәжбүрлеп тарату немесе сақтандыру ұйымын заңды тұлға етіп ерікті түрде қайта ұйымдастыру жағдайларын қоса алғанда, сақтанушылар, сақтандыру қызметін (бұдан әрі - ерекшеліктер), сондай-ақ инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бөлігі есебінен қалыптастырылған активтердің құнын және қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістерді (шығыстарды) айқындау ережелерін, шарттары мен әдістемесін жүзеге асырмайды Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 25.05.2020 ж. № 59 қаулысымен бекітілген инвестициялардағы сақтанушының (бұдан әрі - құнын айқындау Қағидалары) 12.11.2022 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтырулармен

32. Кастодиан-Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес сақтанушылардың активтерін құрайтын қаржы құралдары мен ақшаны есепке алуды және олар бойынша құқықтарды растауды, олардың сақталуы жөніндегі міндеттемелерді өзіне қабылдай отырып, құжаттық қаржы құралдарын сақтауды және өзге де қызметті жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы.

33. Салымдар жоспары-Сақтанушы таңдаған пайыздық бөлу, оған сәйкес Сақтанушының активтерін қалыптастыруға жіберілетін сақтандыру сыйлықақылары тиісті инвестициялық портфельдер бойынша бөлінеді. Салымдар жоспарын Сақтанушы сақтандыру шартының қолданылу мерзімі кезеңінде кез келген уақытта өзгерте алады. Инвестициялар жоспарын өзгерту туралы өтініш берілген күннен бастап сақтандырушы қаражатты инвестициялау кезінде өзгертілген Инвестициялар жоспарын басшылыққа алады.

34. Толықтыру-сақтанушының сақтандыру сыйлықақысының қосымша сомасын Сақтандырушының банктік шотына аудару не қолма-қол ақшамен тікелей сақтандырушының кассасына төлеу арқылы сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігінің сомасын ұлғайту».

2-бап. Сақтандыру шартының қолданылу мерзімі мен орны

1. Сақтандыру шарты сақтанушы сақтандыру шартында көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде сақтанушының сақтандыру сыйлықақысын төлеуі жөніндегі өз міндеттемелерін тиісінше орындаған жағдайда, сақтандыру полисін берген (ресімдеген) күннен кейінгі күннен бастап күшіне енеді және тараптар үшін міндетті болады және

Life Nomad	Пр-ДПиРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 6 -31-ден
--	--	---------------

тараптар сақтандыру шарты бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін қолданылады.

2. Сақтандыру шарты Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де қолданылады.

3-бап. Сақтандыру шартын жасасу тәртібі

1. Сақтандыру шартын жасасу үшін сақтанушы сақтандырушы белгілеген нысан бойынша сақтандыруға өтінішті толтырады және оған қол қояды.

2. Сақтандыру шарты сақтанушы сақтандыруға қол қойған өтінішті міндетті түрде ұсынған кезде және сақтандыруға арналған өтініште көрсетілген сақтандыру сыйлықақысының толық сомасы Сақтандырушының банктік шотына не кассасына түскен кезде ресімделуге тиіс. Сақтандыру шарты ережелерге қосылу және сақтандыру полисін ресімдеу арқылы жасалады.

3. Сақтандырушы сақтандыру шарты жасалғанға дейін сақтанушыға танысу үшін (электрондық нысанда және/немесе қағаз жеткізгіште) ұсынады:

1) 59 ережелерінің көшірмесі;

2) Ережелердің көшірмесі;

3) инвестициялық декларациялардың көшірмелері, олардың негізінде инвестициялық портфельдер қалыптастырылады;

4) инвестициялық портфельдің шартты бірлігінің ағымдағы құны туралы ақпарат;

5) Сақтанушы таңдаған инвестициялық портфельдердің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін Сақтандырушының, кастодианның, брокердің және өзге де ұйымдардың сыйақыларының мөлшері туралы мәліметтер.

4. Сақтанушы сақтандыру шартын жасасу үшін сақтандырушыға ұсынады:

1) Сақтандырушы белгілеген нысан бойынша сақтандыруға өтініш;

2) Сақтанушының және пайда алушының жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмелері.

3) сақтандыру шартын жасасу үшін қажетті өзге де құжаттарды қамтиды.

5. Сақтандыру шартын жасасу кезінде сақтанушы сақтанушыға сақтандыру жағдайының туындау ықтималдығын және оның басталуынан (сақтандыру тәуекелінен) болуы мүмкін залалдардың мөлшерін айқындау үшін елеулі маңызы бар белгілі мән-жайларды өтініште хабарлауға міндетті.

Сақтандыру шартын жасасу кезеңінде сақтанушыға жіберілген Сақтандырушының ережелерінде немесе жазбаша сұрау салуында нақты айтылған мән-жайлар, оның ішінде денсаулық жағдайы және бар тәуекелдер туралы Декларацияны қоса алғанда, сақтандыру өтінішінде көрсетілген мәліметтер немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес өзге де мән-жайлар елеулі деп танылады.

6. Сақтандыру шарты күшіне енгеннен кейін сақтандыруға, сақтандыру полисіне өтініш, Сақтанушы таңдаған инвестициялық портфельдердің инвестициялық декларациялары және Ережелерде нақты айтылған өзге де құжаттар сақтандыру шартын жасайды және оның ажырамас бөліктері болып табылады.

4-бап. Медициналық тексеру

1. Сақтандыру шартын жасасар алдында сақтандырушы сақтанушыны денсаулығының жай-күйін бағалау мақсатында медициналық тексеруге жіберуге құқылы. Медициналық тексеру сақтандырушы анықтаған мекемеде немесе басқа медициналық мекемеде жүргізілуі мүмкін.

2. Сақтанушыны сақтандырушы сақтандыру шартын жасасқаннан кейін, бірақ сақтандыру тәуекел дәрежесін анықтау мақсатында сақтандыру жағдайы басталғанға дейін медициналық тексеруге жібере алады.

3. Сақтандыру тәуекелінің ұлғаюына әкеп соғатын мән-жайлар туралы хабардар етілген сақтандырушы сақтандыру шартының талаптарын өзгертуді немесе тәуекелдің ұлғаюына пропорционалды түрде қосымша сақтандыру сыйлықақысын төлеуді талап етуге құқылы.

Егер сақтанушы сақтандыру шартының талаптарын өзгертуге немесе сақтандыру сыйлықақысын қосымша төлеуге қарсылық білдірсе, сақтандырушы сақтандыру шартын бұзуды талап етуге құқылы. Бұл ретте сақтандырушы сақтанушының сақтандыру шартын бұзу туралы болжамды бұзу күніне дейін күнтізбелік отыз күн бұрын ескертеді және егер Тараптар неғұрлым қысқа мерзімге келіспесе, шарт осы мерзім өткеннен кейін бұзылды деп есептеледі.

4. Сақтандыру шарты жасалғанға дейін медициналық тексеру Сақтанушының есебінен жүзеге асырылады. Сақтандыру шарты жасалған жағдайда Сақтанушы төлеген медициналық тексерудің құнын сақтандырушы өтейді.

Сақтандыру шарты жасалғаннан кейін медициналық тексеру соңғысына сақтандыру сыйлықақысы төленген жағдайда сақтандырушының есебінен жүзеге асырылады.

5. Медициналық тексеру бойынша шығыстарды сақтандырушы медициналық қызметтерге ақы төленгенін растайтын құжаттар ұсынылған жағдайда сақтандыру сыйлықақысын төлегеннен кейін өтейді.

6. Егер медициналық тексеру сақтандырушы айқындаған медициналық мекемеде жүзеге асырылса, жүргізілген шығыстарды сақтандырушы медициналық тексеруге ақы төленгенін растайтын құжаттарда көрсетілген мөлшерде өтейді.

Егер медициналық тексеру сақтандырушы белгілемеген медициналық мекемеде жүзеге асырылса, онда жүргізілген шығыстар сақтандырушы айқындаған, бірақ іс жүзінде жүргізілген шығыстардан аспайтын медициналық мекемедегі ұқсас медициналық тексерудің құны шегінде өтеледі.

7. Егер сақтандыру шарты жасалмаса, не сақтандыру сыйлықақысы төленбесе немесе сақтандыру шартында белгіленген мерзімде толық төленбесе, Сақтандырушының медициналық тексеру бойынша шығыстары өтелмейді.

8. Сақтанушы медициналық тексерудің нәтижелерін, егер оларды жүргізу мерзімі сақтандырушы сақтандыруға өтініш алған күнге дейін 6 айдан аспаса, ұсына алады.

9. Сақтанушының медициналық тексеруден өтуден бас тартуы, сол сияқты сақтандырушыға тексеруден өту мүмкін причинстігінің дәлелді себептерін ұсынбауы Сақтандырушының сақтандыру шартын жасасудан бас тартуына, ал егер ол жасалған болса – Сақтандырушының сақтандыру шартын біржақты тәртіппен бұзуына және сақтандырушыны заңнамада белгіленген тәртіппен өз міндеттемелерін орындаудан босатуына әкеп соғады, бұл туралы сақтандырушы сақтанушыға хабарлайды.

5-бап. Сақтандыру сыйлықақысын төлеу тәртібі

1. Сақтандыру сыйлықақысы сақтандыру шартында белгіленген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде бір рет төленеді. Сақтанушы төлем тапсырмасында сақтандыруға өтініштің нөмірін көрсетуге міндетті. Егер төлем тапсырмасында қате көрсетілген сақтандыру өтінішінің нөмірі немесе төлем тапсырмасында сақтандыруға өтініш туралы мәліметтердің болмауы себеп болса, сақтандырушы сақтандыру шартының талаптарын орындамағаны үшін жауапты болмайды.

Сақтанушы сақтандырушының меншікті активтеріне арналған банктік шотқа сақтандыру сыйлықақысын (сақтандыру жарналарын) аударған кезде сақтандыру

сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі Кастодианда ашылған, инвестициялық портфель активтерінің құрамына кіретін ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған банктік шотқа сақтандыру аударылған күннен кейін 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде аударылады осындай банктік шотқа сыйлықақылар (кезекті сақтандыру жарнасы).

2.Сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) қолма-қол ақшамен (тікелей сақтандырушының кассасына) немесе қолма-қол ақшасыз ақшалай қаражатпен (тікелей сақтандырушының банктік шотына) төленуі мүмкін.

Сақтандыру сыйлықақысын төлеу теңгемен жүргізіледі, сақтандыру шартында оны қайта есептеу және сақтандыру шартының талаптары мен ережелеріне сәйкес айырбастау талаптарына сәйкес АҚШ долларымен көрсетілуі тиіс.

3.Сақтанушы сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде сақтандыру сыйлықақысының қосымша сомасын Сақтандырушының банктік шотына аудару не қолма-қол ақша қаражатымен тікелей сақтандырушының кассасына төлеу арқылы сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігінің сомасын ұлғайтуға құқылы. Сақтандыру сыйлықақысының енгізілген сомасы Сақтанушы таңдаған және ол Сақтандырушы белгілеген нысан бойынша өтініште көрсеткен салымдар жоспарына сәйкес инвестициялауға жатады. Бұл ретте сақтандырушы түскен сақтандыру сыйлықақысының қосымша сомаларын инвестициялау кезінде көрсетілген сомалар Сақтандырушының шотына түскен күні қолданылатын салымдар жоспарын басшылыққа алады.

4.Сақтандырушы сенімгерлік басқару шарты шеңберінде сақтандыру шартында және инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында жүзеге асыру мөлшері мен тәртібі көзделген сақтандыру сыйлықақысының, шығыстар мен сыйақылардың тәуекелдік бөлігін төлеу үшін сақтанушының атынан аударымдарды жүзеге асырады.

5.Аударымдардың түрлері:

1) инвестициялауға байланысты шығыстар-сақтандыру шарты қолданысының алғашқы екі жылындағы сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігінің сомасынан;

2) Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын (қосалқы шотын) жүргізгені үшін сақтандырушының шығыстары;

3) "кез келген себеппен сақтандырылушының қайтыс болуы" және (немесе) "жазатайым оқиға салдарынан сақтандырылушының қайтыс болуы"сақтандыру жағдайының туындау тәуекелін жабу үшін сақтандыру бойынша төлемдер;

4) "сақтандырылушының сақтандыру мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі немесе сақтандырылушының кез келген себеппен қайтыс болуы"сақтандыру жағдайының туындау тәуекелін жабу үшін сақтандыру бойынша төлемдер.

6. Ережелердің осы бабы 5-тармағының 1) тармақшасында белгіленген аударымдар сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігіне жіберілетін сома түскен сәтте бір рет ұсталады.

Бұл ретте аударымдарды сақтандырушы осы толықтырудың алдындағы сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін әрбір толықтырудан не алып қойғаннан кейін есептелген таза ақша ағындарының ең жоғары мәнінен таза ақша ағынының (толықтыруды ескере отырып) асып кету сомасынан ұстайды.

Толықтыру не алып қою сәтіндегі таза ақша ағынының мөлшері жүзеге асырылған алып қоюларды шегергендегі сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігіне түскен барлық сомаларды жинақтау жолымен айқындалады.

7. Осы баптың 5-тармағының 2) тармақшасында белгіленген аударымдар:

- сақтанушыға тиесілі шартты бірліктердің тиісті санын кері сатып алу (азайту) жолымен есепті айдан кейінгі айдың үшінші жұмыс күнінен кешіктірмей ай сайын есептелуге және ұстап қалуға жатады;

- сақтандыру шартының қолданылуы мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда сақтанушыға тиесілі шартты бірліктердің тиісті санын кері сатып алу (азайту) жолымен

Сақтанушының инвестициялық шотының Сатып алу құны қалыптастырылған күні есептелуге және ұстап қалуға жатады;

- сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемі жүзеге асырылған жағдайда сақтанушыға тиесілі шартты бірліктердің тиісті санын кері сатып алу (азайту) жолымен жинақтаушы бөліктің сақтандыру төлемі қалыптастырылған күні есептелуге және ұстап қалуға жатады.

Ережелердің осы бабы 5-тармағының 2) тармақшасында белгіленген аударымдар есеп айырысу жүзеге асырылатын кезеңнің әрбір күнінің соңына Сақтанушы активтерінің ағымдағы құнына аударымдар ставкасын қолдану арқылы есептеледі. Әрбір инвестициялық портфель бойынша есептелуге және ұстап қалуға жататын аударымдар сомасы есепті айдың соңғы күніндегі жағдай бойынша барлық инвестициялық портфельдердің сақтанушысы активтерінің жалпы құнындағы осы инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнының үлесін негізге ала отырып айқындалады.

Кері сатып алуға (азайтуға) жататын шартты бірліктердің саны бір шартты бірліктің құнына үстеме бағаны ескере отырып, шартты бірліктерді кері сатып алу (азайту) күнінің алдындағы күнге бір шартты бірліктің құнына сүйене отырып айқындалады.

8. Ережелердің осы бабы 5-тармағының 3) тармақшасында белгіленген аударымдар сақтанушыға тиесілі шартты бірліктердің тиісті санын кері сатып алу (азайту) жолымен ай сайын, әр айдың үшінші жұмыс күнінен кешіктірілмей ұстап қалуға жатады. Инвестициялық портфельдің кері сатып алуға (азайтуға) жататын шартты бірліктерінің саны есепті айдың соңғы күніндегі жағдай бойынша барлық инвестициялық портфельдердің сақтанушысы активтерінің жалпы құнындағы осы инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнының үлесін негізге ала отырып айқындалады.

Кері сатып алуға (азайтуға) жататын шартты бірліктердің саны бір шартты бірліктің құнына үстеме бағаны ескере отырып, шартты бірліктерді кері сатып алу (азайту) күнінің алдындағы күнге бір шартты бірліктің құнына сүйене отырып айқындалады.

9. Ережелердің осы бабы 5-тармағының 4) тармақшасында белгіленген аударымдар сақтандырушыға келіп түскен сәтте бірінші төленген сақтандыру сыйлықақысынан бір мезгілде ұсталады.

6-бап. Сақтандыру сомаларын айқындау тәртібі

1. Әрбір жабылатын тәуекел бойынша сақтандыру сомасының мөлшері сақтандыру өтініміне сәйкес белгіленеді және сақтандыру полисінде көрсетіледі.

2. Сақтандыру полисіндегі сақтандыру сомаларының мөлшері АҚШ долларымен көрсетіледі және сақтандыру полисі бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу күніне Ережеде белгіленген қайта есептеудің қолданылатын шарттарына сәйкес теңгедегі сомаларға баламалы.

3. Сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде сақтандыру сомасы сақтандыру төлемі туралы өкімді қалыптастыру күніне қайта есептелуге жатады.

4. Сақтанушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сомасын ұлғайтқан жағдайда сақтандырушы сақтандыру шартына өзгерістер енгізілгенге дейін сақтандырылушыны денсаулығының нақты жай-күйін айқындау және сақтандыру тәуекелінің жоғарылау дәрежесін анықтау мақсатында медициналық тексеруге жіберуге құқылы.

7-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Сақтанушының құқығы бар:

- 1) Ережелердің 3-бабында көрсетілген ережелермен және өзге де құжаттармен танысуға;
- 2) Ережелерде көзделген тәртіппен сақтандыру шартын бұзуға;

- 3) сақтандыру құпиясына;
- 4) сақтандырушыдан сақтандыру шарты бойынша қабылданған міндеттемелердің орындалуын талап етуге;
- 5) сақтандыру шартында және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

2. Сақтанушы міндетті:

- 1) сақтандыру шартын жасасу кезінде сақтандырушыға Ережелерге сәйкес сақтандыру жағдайының туындау ықтималдығын бағалау үшін маңызы бар өзіне белгілі барлық мән-жайлар туралы хабарлауға, сондай-ақ сақтандыру шарты жасалғаннан кейін сақтандыру тәуекелін ұлғайтуға қабілетті барлық фактілер туралы хабарлауға;
- 2) Сақтандырушының сұрау салуы бойынша сақтандыру тәуекелінің ұлғаю фактілерін растайтын құжаттарды ұсынуға;
- 3) сақтандырушыға сақтандыру жағдайы басталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде оның басталғаны туралы жазбаша хабарлауға. Егер сақтандыру жағдайы сақтандырылушының қайтыс болуы болып табылса, онда сақтандырушыға сақтандыру жағдайы туралы хабарлау міндеті пайда алушыға жүктеледі;
- 4) сақтандырушыға сақтандыру жағдайының басталу мән-жайларын уақтылы және толық белгілеуге жәрдемдесуге міндетті. Егер сақтандыру жағдайы Сақтанушының қайтыс болуы болса, онда сақтандырушыға жәрдемдесу міндеті пайда алушыға жүктеледі;
- 5) сақтандыру шартында белгіленген мөлшерде, тәртіппен және мерзімде сақтандыру сыйлықақысын төлеуге;
- 6) сақтандыру төлемін алу үшін сақтандырушыға барлық қажетті құжаттар мен дәлелдемелерді беруге;
- 7) сақтандыру шартында және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

3. Сақтандырушының құқығы бар:

- 1) сақтанушыдан сақтандыру шартына сәйкес өзі қабылдаған міндеттемелердің орындалуын талап етуге;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында, сақтандыру шартында және ережелерде белгіленген тәртіппен сақтандыру шартын мерзімінен бұрын бұзуға;
- 3) сақтанушыдан және үшінші тұлғалардан тәуекел дәрежесін айқындау үшін, сондай-ақ сақтандыру жағдайының басталу фактісін анықтау үшін маңызы бар кез келген ақпаратты сұратуға;
- 4) қандай да бір тәуекел бойынша сұратылған сақтандыру сомасының негіздемесін талап етуге;
- 5) Ережелерде көзделген мән-жайлар кезінде жүзеге асырылған төлемдерді қайтаруды талап етуге міндетті;
- 6) сақтандыру жағдайлары бойынша ақпаратты тексеруге және қажет болған жағдайда тиісті уәкілетті органдарға сұрау салулар жіберуге;
- 7) егер сақтандыру шарты жасалғаннан кейін сақтанушы сақтандырушыға ережелерге сәйкес сақтандыру жағдайының туындау ықтималдығын бағалау үшін елеулі маңызы бар және сақтандыру шарты жасалғаннан кейін сақтандыру тәуекелін ұлғайтуға қабілетті мән-жайлар туралы көрінеу жалған мәліметтер бергені анықталса, сақтандыру шартын жарамсыз деп тануды талап етуге (сақтандырушы сақтандыру шартын жарамсыз деп тануды талап ете алмайды, егер сақтанушы үнсіз қалған жағдайлар бұрыннан бар болса);
- 8) сақтандыру шартында және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға.

9) сақтандыру төлемінің мөлшерін айқындау кезінде төленбеген сақтандыру сыйлықақысын (сақтандыру жарналарын) ұстап қалуға, егер сақтандыру жағдайы басталған сәтте сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) шартта белгіленген

Life Nomad	Пр-ДПиРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 11 -31- ден
----------------------------------	--	--

мерзімде толық көлемде төленбесе және (немесе) Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының (қосалқы шоты) Сақтанушы қаражатының теріс қалдығы салдарынан Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын (қосалқы шотын) жүргізгені үшін бұрын төленбеген шығыстарын ұстап қалуға.

4. Сақтандырушы міндетті:

- 1) сақтанушының қалауы бойынша сақтанушыға ережелерді және Ережелерде көзделген өзге де құжаттарды электрондық нысанда немесе қағаз жеткізгіште таныстыруға және беруге;
- 2) сақтандыру жағдайы басталған кезде сақтандыру шартында көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде сақтандыру төлемін жүзеге асыруға;
- 3) Сақтанушымен қарым-қатынаста сақтандырудың құпиясын, құпиялылығын қамтамасыз етуге, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, өзінің кәсіби қызметі нәтижесінде алған сақтанушы және оның мүліктік жағдайы туралы мәліметтерді, сондай-ақ сақтанушының мәліметтерді ашуға (беруге, беруге, жария етуге және т. б.) сөзсіз және қайтарып алынбайтын жазбаша келісімі болған кезде ол туралы жария етпеуге;
- 4) Сақтанушы немесе пайда алушы не олардың өкілі сақтандыру төлемін жүзеге асыру үшін қажетті барлық құжаттарды ұсынбаған жағдайда, құжаттарды толық көлемде алмаған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде оларды жетіспейтін құжаттар туралы хабардар етуге;
- 5) сақтандыру шартында және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.
- 6) Сақтанушыға (Сақтандырылушыға, Пайда алушыға) барлық қажетті құжаттарды ұсынғаннан кейін құжаттарды қараудың және сақтандыру төлемін жүзеге асырудың шекті мерзімі туралы ақпарат беріледі.

8-бап. Сақтанушыны ауыстыру

1. Сақтанушы сақтандыру шарты бойынша өз құқықтары мен міндеттерін соңғысының және сақтандырушының жазбаша келісімімен басқа тұлғаға беруге құқылы. Құқықтар мен міндеттерді беру Сақтанушының және сақтандыру шарты бойынша құқықтар мен міндеттерді қабылдайтын тұлғаның (Сақтанушының құқықтық мирасқоры) қол қойған өтініші негізінде сақтандыру полисінің түпнұсқасын не оның телнұсқасын қоса бере отырып, жаңартылған сақтандыру полисін беру, сондай-ақ сақтанушының құқықтық мирасқорының денсаулық жағдайы туралы Декларацияны және сақтандырушының сұрау салуы бойынша өзге де құжаттарды толтыру жолымен ресімделеді.

2. Сақтанушыны ауыстыру сақтандырушы сақтанушының құқық мирасқорына жаңартылған полисті берген (ресімдеген) күннен бастап жарамды болады.

9-бап. Пайда алушы

1. Сақтандыру жағдайы бойынша сақтанушының сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі бойынша пайда алушы Сақтанушы болып табылады. Сақтандыру жағдайы бойынша сақтандырылушының қайтыс болуы пайда алушыны (немесе сақтандыру төлемінің үлестерін көрсете отырып, бірнеше пайда алушыларды) Сақтанушы сақтандыру туралы өтініште немесе өзгерту туралы өтініште тағайындайды.

2. Пайда алушы сақтандыру жағдайы басталған сәтте немесе одан кейін қайтыс болған жағдайда, пайда алушының мұрагерлері сақтандыру төлемін алуға құқылы.

3. Егер пайда алушы кәмелетке толмаған болса, онда сақтандыру төлемін алушы кәмелетке толмағанның ата-анасы, асырап алушысы, қорғаншысы, қамқоршысы немесе пайда алушының өзге де заңды өкілі болып табылады.

4. Пайда алушы немесе оның мұрагерлері сақтандыру төлемін жүзеге асыру күніне дейін сақтандырушыға өзінің банктік деректемелерін көрсете отырып өтінішті және жеке басын куәландыратын құжатты (құжаттарды) ұсынады.

10-бап. Пайда алушыны ауыстыру

1. Сақтанушы сақтандыру жағдайы басталғанға дейін сақтандырушыны бұл туралы жазбаша хабардар ете отырып, пайда алушыны басқа тұлғамен алмастыруға құқылы.

2. Сақтандырушы сақтанушыға жаңартылған полисті берген (ресімдеген) күннен бастап пайда алушыны ауыстыру жарамды болады.

11-бап. Сақтанушының байланыс деректерін өзгерту

1. Сақтандырушы сақтанушыға (пайда алушыға) сақтанушының жеке кабинетіне және/немесе сақтандыруға арналған өтініште/өзгертуге арналған өтініште көрсетілген байланыс деректеріне (оның орналасқан жерінің немесе тұрғылықты жерінің мекенжайы және/немесе электрондық мекенжайы және/немесе СМС-хабарлама түріндегі ұялы телефон және т.б.) хабарлама жібереді.

2. Хабарлама сақтанушыға (пайда алушыға) хабарламаның жіберілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жіберіледі.

3. Байланыс деректері өзгерген кезде сақтанушы (пайда алушы) сақтандырушыға өзгерістер туралы он күн мерзімде хабарлауға міндетті. Әйтпесе, сақтандыру туралы өтініште/өзгерту туралы өтініште көрсетілген алдыңғы байланыс деректері бойынша жіберілген Сақтандырушының кез келген хабарламасы Тараптар орындалған (жарамды) болып саналады.

4. Егер Сақтанушының (пайда алушының) орналасқан жері немесе тұрғылықты жері Қазақстан Республикасынан тыс жерде болса және жалғыз байланыс құралы ретінде белгіленсе, онда сақтанушы сақтанушыға (пайда алушыға) хабарламаларды жеткізуге жауапты сақтандырушыға Қазақстан Республикасында сенім білдірілген тұлғаны көрсетуге міндетті.

12-бап. Сақтандыру шартының талаптарындағы өзгерістер. Жаңартылған сақтандыру полисі.

1. Сақтандыру шартына барлық өзгерістер мен толықтырулар тараптардың келісімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында және ережелерде көзделген тәртіппен енгізіледі және жазбаша нысанда (қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда) ресімделуге жатады.

2. Сақтандыру шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізу Сақтанушының өтініші негізінде жүзеге асырылады:

1) Сақтанушы қол қойған қағаз жеткізгіште;

2) электрондық нысанда, оған қол қою Сақтанушының SMS-хабарлама арқылы сақтанушыға жіберілген бірегей кодты енгізуімен жүзеге асырылады, бұл сақтанушының өзгерістер енгізуге келісімін растау болып табылады.

Бұл ретте жаңартылған сақтандыру полисі Сақтанушының жеке кабинетінде электрондық нысанда орналастырылады. Қағаз тасығыштағы жаңартылған сақтандыру полисі сақтанушыға оның жазбаша сұрау салуы бойынша беріледі.

3. Сақтанушы Сақтанушының жеке кабинетінде және (немесе) қағаз жеткізгіште электрондық нысанда өтініш беру арқылы сақтандыру шартына өзгерістер немесе толықтырулар енгізуге құқылы:

- 1) сақтанушыны және (немесе) пайда алушыны ауыстыруды;
- 2) Сақтанушының және (немесе) пайда алушының дербес деректерінің өзгеруі;
- 3) сақтандыру шартының қолданылу мерзімін өзгерту;
- 4) Инвестициялар жоспарын өзгерту;
- 5) Сақтандырушының келісімімен басқа да өзгерістер енгізіледі.

4. Сақтанушының сақтандыру шартына өзгерістер енгізу туралы өтініші оны сақтандырушы қабылдағаннан және ол барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін сақтандыру шартының ажырамас бөлігіне айналады және:

- 1) Осы баптың 3-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген өзгерістер сақтандырушы сақтанушының өтінішін қабылдаған күні күшіне енеді;
- 2) Осы баптың 3-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген өзгерістер сақтандырудың келесі айынан бастап күшіне енеді.

Олар күшіне енгеннен кейінгі барлық өзгерістер Сақтанушының жеке кабинетінде көрсетіледі.

5. Егер сақтанушы сақтандыру шартының қолданылу мерзімін өзгертуге бастамашылық жасаса, одан кейін ол екі жылдан кем болады, сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде мұндай сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін сақтандырушы шығындарды сақтандыру полисінде айқындалған мөлшерде ұстайды.

6. Егер сақтандырушы сақтандыру шартының қандай да бір өзгерісімен келіспесе, ол Сақтанушының өтінішін және (немесе) қосымша құжаттарды алғаннан кейін 15 (он бес) жұмыс күні ішінде, егер сұралса, сақтанушыға тиісті бас тартуды жібереді. Бұл жағдайда, сондай-ақ сақтандырушыға өзі сұратқан құжаттардың кез келгені берілмеген жағдайда, келісімге қол жеткізілді деп есептелмейді және сақтандыру шартының өзгерістері күшіне енбейді.

7. Егер сақтанушы бір инвестициялық портфельдің активтерін басқа инвестициялық портфельге аударғысы келсе, ол бұл туралы сақтандырушыға белгіленген нысанда өтініш беру арқылы хабарлайды. Сақтандырушы тиісті өзгерісті сақтандырушы өтінішті алған сәттен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде жүзеге асырады.

Осы тармақта көрсетілген мерзім, егер сақтандырушы өтініште көрсетілген инвестициялық портфельге активтерді орналастыруды тоқтата тұрса немесе тоқтатса немесе аталған мән-жайлар жойылғанға дейін сақтандырушыға тәуелді емес басқа себептер бойынша ауысу қиын немесе мүмкін болмаса, ұзартылуы мүмкін.

8. Сақтандырушының өзгерістер туралы ақпаратты сақтандырушының интернет-ресурсында және сақтанушының жеке кабинетінде өзгеріс күшіне енгенге дейін **кемінде 15 (он бес) күн** бұрын орналастыра отырып, сақтандырудың ережелері мен жасалған шарттың талаптарын немесе сақтандыру сыйлықақыларын есептеу ережелерін толықтыруға немесе өзгертуге құқығы бар.

Егер сақтанушы аталған өзгерістер күшіне енген күнге дейін сақтандырушыға сақтандыру шартын тоқтату туралы өтініш бермесе, Сақтанушы өзгерістермен келіскен деп есептеледі.

13-бап. Хат-хабар және жеке кабинет

1. Сақтанушының жеке кабинеті-бұл сақтандырушының интернет-ресурсындағы бөлім (www.nomadlife.kz) онда Сақтанушының дербес ақпараты қамтылады және сақтандыру шартын өзгерту және толықтыру бойынша белгілі бір мүмкіндіктер беріледі.

2. Сақтандыру шартына байланысты барлық хат-хабарларды сақтандырушы сақтанушының жеке кабинетінде орналастырады және (немесе) хат-хабарларды сақтанушыға (пайда алушыға) оның орналасқан жерінің және/немесе тұрғылықты жерінің мекенжайы бойынша және/немесе электрондық мекенжай бойынша және/немесе сақтандыруға арналған өтініште/өзгертуге арналған өтініште көрсетілген СМС-хабарлама түріндегі ұялы телефон арқылы жібереді, және / немесе Сақтанушының жеке кабинетінде.

3. Егер Сақтанушының (пайда алушының) орналасқан жері немесе тұрғылықты жері Қазақстан Республикасынан тыс жерде болса, онда хат-хабар Сақтанушының жеке кабинетіне немесе Сақтанушының электрондық мекенжайына немесе сақтанушыға (пайда алушыға) хабарламаларды жеткізуге жауапты тұлғаға жіберіледі.

4. Сақтанушының активтерінің мөлшері және ол өткен кезеңде төлеген сақтандыру сыйлықақылары туралы барлық ақпарат Сақтанушының жеке кабинетінде қолжетімді.

5. Сақтандырушының Сақтанушы сақтандыру/өзгерту туралы өтініште көрсеткен электрондық пошта арқылы хабарламаларды жіберуі пошта мекенжайына жіберуге тең деп есептеледі. Бұл ретте Сақтанушы ақпаратты электрондық пошта арқылы жіберу деректерді беру тәуекелімен байланысты екенін түсінеді және бұл тәуекелді қабылдайды.

6. Сақтандыру шартының қолданылу мерзімі ішінде сақтандырушы тиісті ақпаратты Сақтандырушының Интернет-ресурсына орналастыра отырып, сақтанушыға барлық өзгерістер туралы: Сақтандырушының атауы, Байланыс телефондары, мекенжайлары туралы дереу хабарлайды.

7. Сақтандыру шартының қолданылу мерзімі ішінде сақтанушы сақтандырушыға бұл туралы жазбаша түрде хабарлай отырып, сақтанушының және пайда алушының байланыс апаратының немесе дербес деректерінің өзгерістері туралы сақтандырушыға дереу хабарлауға міндеттенеді.

ТАРАУ 2. ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ

14-бап. Сақтандыру жағдайларының тізбесі

1. Ережелерге сәйкес сақтандыру жағдайлары:

1) Сақтанушының сақтандыру мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі немесе сақтанушының кез келген себеппен қайтыс болуы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және ережелерде көрсетілген жағдайларды қоспағанда, сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде туындаған кез келген себеппен сақтандырылушының қайтыс болуы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және ережелерде көрсетілген жағдайларды қоспағанда, сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде болған жазатайым оқиға салдарынан қайтыс болу.

Жазатайым оқиға салдарынан қайтыс болу тәуекелі бойынша сақтандыру жағдайы сақтандыру қорғанысы қолданылу кезеңінде болған және жазатайым оқиға басталған сәттен бастап алты айдан кешіктірілмей басталған жазатайым оқиға салдарынан сақтандырылушының қайтыс болуы болып табылады.

15-бап. Сақтанушының (пайда алушының) сақтандыру жағдайы басталған кездегі іс-әрекеттері

1. Сақтандыру жағдайын растау үшін:

1) Сақтандырылушының сақтандыру мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі - Сақтандырушыға мынадай құжаттар ұсынылады:

- банк деректемелерін қоса бере отырып, Сақтандырушы белгілеген нысан бойынша сақтандыру төлемі туралы өтініш;

- сақтандырылушының жеке басын куәландыратын құжат, егер сақтандыру төлемі туралы өтініш Сақтанушының жеке кабинетінде берілсе, онда сақтандырылушының жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесі қоса беріледі.

2) кез келген себеппен Сақтандырылушының қайтыс болуы/жазатайым оқиға салдарынан Сақтандырылушының қайтыс болуы - Сақтандырушыға мынадай құжаттар ұсынылады:

- Сақтандырушы белгілеген нысан бойынша сақтандыру жағдайының басталғаны туралы жазбаша хабарлама;

- Сақтандырушы белгілеген нысан бойынша сақтандыру төлемі туралы өтініш;

- уәкілетті орган берген сақтандырылушының қайтыс болуы туралы куәліктің нотариат куәландырған көшірмесі;

- қайтыс болу себептері көрсетілген сақтанушының қайтыс болуы туралы медициналық / дәрігерлік куәлігінің көшірмесі;

- өлімнің себептері туралы патологиялық-анатомиялық (сот-медициналық) сараптама қорытындысының көшірмесі. Егер ашу жүргізілмесе-уәкілетті органнан осы сараптама жүргізілмегені туралы жазбаша растау;

- ауру тарихынан немесе амбулаториялық картадан, оның ішінде сақтандыру шартын жасасу сәтіндегі денсаулық жағдайы туралы ақпаратты көрсете отырып, уәкілетті адамның қолымен және медициналық мекеменің мөрімен куәландырылған үзінді көшірме, егер сақтандырылушының өліміне қандай да бір ауру себеп болса;

- жазатайым оқиғаның басталу фактісін растау, туындаған салдарларды, сондай-ақ егер сақтандырылушының қайтыс болуы жазатайым оқиғаның салдарынан болған болса, олардың арасындағы себептік байланысты нақтылау құзыретіне жататын тиісті уәкілетті органның құжаты;

- пайда алушының жеке басын куәландыратын құжаттың, жеке тұлғалар үшін ЖСН көшірмесі;

- нақты тұлға пайда алушы ретінде тағайындалмаған жағдайда, Сақтандырылған тұлға мұрагерлерінің мұрагерлік құқығына кіргенін куәландыратын және сақтандыру төлемін алу үшін қажетті құжаттары (мұрагерлік құқығы туралы куәліктің, жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмелері; мұрагердің ЖСН).

2. Сақтандырушы жоғарыда баяндалған құжаттар тізбесін қысқартуға немесе егер нақты мән-жайларды ескере отырып, олардың болмауы сақтандыру жағдайының басталу фактісін анықтауға мүмкіндік бермейтін болса, пайда алушыдан/Сақтандырылушыдан қосымша құжаттарды ұсынуды дәлелді түрде талап етуге құқылы.

3. Сақтандырушы сақтандыру оқиғасы туралы хабарды дереу тіркеуге және өтініш берушіге қабылданған құжаттар тізбесін көрсете отырып және оларды қабылдау туралы анықтама беруге міндетті. Хабарламаны пошта хабарламасымен алған жағдайда, сондай-ақ осы баптың 1-тармағында көзделген құжаттар ұсынылмаған жағдайда сақтандырушы сақтандыру жағдайының басталғаны туралы хабарламаны алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде сақтанушыға/пайда алушыға жетіспейтін құжаттарды ұсыну қажеттілігі туралы хат жолдайды.

4. Егер жазатайым оқиға салдарынан сақтандырылушының қайтыс болу фактісі бойынша тергеп-тексеруді жүргізетін органдар қылмыстық іс қозғау туралы мәселені қараса, онда сақтандырушы пайда алушыдан қылмыстық істі қозғау туралы, қозғаудан бас тарту туралы, тоқтату туралы қаулының көшірмесін сұратуға құқылы..

Бұл ретте сақтандырушының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тергеп-тексеруді жүргізетін органдар процестік шешім шығарғанға дейін сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы шешім қабылдауды кейінге қалдыруға құқығы бар..

Life Nomad	Пр-ДПиРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 16 -31- ден
--	--	--------------------

5. Сақтандыру жағдайына қатысты құжаттар сақтандырушыға қазақ немесе орыс тілінде не нотариалды куәландырылған қазақ немесе орыс тілдеріндегі аудармасымен түпнұсқа тілінде ұсынылуы тиіс.

16-бап. Тәуекел бөлігінің сақтандыру төлемін жүзеге асырудың мөлшері, тәртібі мен шарттары

1. Сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда, тәуекел бөлігінің сақтандыру төлемінің мөлшерін сақтандырушы сақтандыру өтемдері бойынша сақтандыру сомаларын жинақтау жолымен айқындайды:

кез келген себеппен:

- "сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде туындаған кез келген себеппен сақтандырылушының қайтыс болуы";
- "сақтанушының сақтандыру мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі немесе сақтанушының кез келген себеппен қайтыс болуы";

жазатайым оқиға салдарынан:

- "сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде туындаған кез келген себеппен сақтандырылушының қайтыс болуы";
- "сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде болған жазатайым оқиға салдарынан сақтандырылушының қайтыс болуы";
- "сақтанушының сақтандыру мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі немесе сақтанушының кез келген себеппен қайтыс болуы".

Тәуекел бөлігін сақтандыру төлемін сақтандырушы пайда алушыға Ережелерде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде бір рет жүзеге асырады.

2. Тәуекел бөлігін сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде сақтандыру сомасы сақтандыру төлемі туралы өкімді қалыптастыру күніне белгіленген "USD / KZT TOD" ресми бағамы бойынша қайта есептелуге жатады.

3. Құжаттарды қараудың шекті мерзімі және сақтандыру төлемін жүзеге асыру не сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тарту туралы шешім қабылдау барлық қажетті құжаттарды алған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде қабылданады.

Егер сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы шешім белгіленген мерзімде қабылданбаса, ұсынылған құжаттарға қосымша ақпарат не мәліметтер талап етіледі, сақтандырушы сақтандыру төлемін жүзеге асыру мерзімдерін ұзарту қажеттілігінің себептерін түсіндіре отырып, сақтанушыны (Сақтандырылушыны, Пайда алушыны) хабардар етеді. Бұл ретте сақтандыру төлемі сақтандыру төлемін жүзеге асыруға арналған құжаттарды қараудың шекті мерзімі күнінен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.

4. Тәуекел бөлігін сақтандыру төлемі сақтандырушы тәуекел бөлігін сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде жүргізіледі.

5. Бас тарту туралы шешім Сақтанушыға жазбаша нысанда бас тарту себептерін дәлелді негіздеумен және Сақтанушының (Сақтандырылушының, Пайда алушының) сақтандыру төлемінің мөлшерімен келіспеген немесе сақтандыру төлемінен бас тартқан жағдайда Сақтандырушыға өтініш беру құқығы туралы, сондай-ақ сақтандыру омбудсманына, уәкілетті органға және (немесе) сотқа өз құқықтарын қорғау үшін жүгінуге құқығы туралы хабарламамен хабарланады.

6. Сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде басталған және Ережелердің 17-бабының 1-тармағына сәйкес сақтандыру жағдайы болып табылмайтын сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда сақтандыру шартының қолданылуы Сақтанушы қайтыс болған

Life Nomad	Пр-ДПиРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 17 -31- ден
----------------------------------	--	--

күннен бастап тоқтатылады және сақтандырылушының мұрагерлері ол болған кезде сатып алу сомасын алуға құқылы.

7. **Сақтандыру төлемі Пайда алушының(-лардың) банктік шотына ақша қаражатын аудару арқылы жүзеге асырылады.** Тәуекел бөлігінің сақтандыру төлемін төлеу және аудару бойынша шығыстар, егер төлем немесе аударым Қазақстан Республикасының шегінде жүзеге асырылса ғана сақтандырушының есебінен жүзеге асырылады.

8. **Сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде Сақтандырушы одан сақтандыру төлемін жүзеге асыру күнінде пайда болған Сақтанушының сақтандырушы алдындағы кез келген берешегі мөлшерінде соманы ұстап қалуға құқылы.**

17-бап. Сақтандыру жағдайларынан ерекшеліктер және сақтандыруды шектеу

1.Сақтандырылушының қайтыс болуына әкеп соққан келесі оқиғалар ережелер бойынша сақтандыру жағдайлары болып танылмайды:

1) ядролық жарылыстың, радиацияның немесе радиоактивті ластанудың әсері;
2) әскери іс-қимылдар;
3) азаматтық соғыс, кез келген жаппай тәртіпсіздіктер мен ереуілдердің халықтық толқулары;

4) медициналық мекеменің білікті дәрігері (медициналық куәландыруды / сараптаманы жүргізген ұйымдардың қорытындысы болған кезде) ұйғарған дәрі-дәрмектерді пайдалануды қоспағанда, сақтандырылушының есірткі немесе психотроптық заттарды пайдалануы;

5) қажетті қорғаныс және аса қажеттілік жағдайында жасалған іс-әрекеттерді қоспағанда, Сақтанушының, сақтандырылушының және (немесе) пайда алушының сақтандыру жағдайының туындауына бағытталған не оның басталуына ықпал ететін қасақана іс-әрекеттері;

6) алкогольдік / есірткілік мас болу, оның ішінде алкогольдік/есірткілік мас күйінде көлік құралын басқару;

7) Сақтанушының, сақтандырылушының және (немесе) пайда алушының заңнамалық актілерде белгіленген тәртіппен сақтандыру жағдайымен себептік байланыстағы қасақана қылмыстар немесе әкімшілік құқық бұзушылықтар деп танылған әрекеттері;

8) сақтандырылған кәсіптік спортпен немесе қауіпті спорт түрлерімен (қысқы, су асты, ат спорты, авиация, ұшқыш ретінде жеке ұшу құралдарын басқару, авто және мотожарыс күштік спорт түрлері, жартасқа өрмелеу, альпинизм, дельтапланеризм, парашюттік спорт, оның ішінде еркін құлау кезінде парашютпен ұзақ секіру, жауынгерлік және спорттық жекпе-жек, 50 м-ден астам тереңдікке сүңгу, жалғыз сүңгу, мұз асты және үңгір сүңгу, жабдықсыз сүңгу) және басқа да экстремалды спорт түрлерімен немесе осы түрдегі жаттығулармен кез-келген жарысқа қатысу, максималды жылдамдыққа, биіктікке, тереңдікке немесе физикалық зақымдану қаупінің жоғарылауына, сондай-ақ өмірге қауіп төндіретін трюктерді орындауға бағытталған;

9) жер астындағы жұмысқа байланысты еңбек және қызметтік міндеттерін 10 м-ден астам биіктікте, 50 м-ден астам тереңдікте, жарылғыш заттармен орындау;

10) лицензияланатын авиакомпанияның жолаушылар әуе кемелерінде жолаушы ретінде ұшуды қоспағанда, ұшу аппараттарында (оның ішінде дельтапландарда, парашюттерде) ұшу (растайтын құжаттар болған кезде);

11) онкологиялық, психикалық, ауыр неврологиялық аурулар (көп склероз, ми қан айналымының бұзылуынан кейінгі жай-күйлер, Паркинсон, Альцгеймер ауруы, ми және жұлын аурулары, жүйке жүйесінің кез келген демиелинизациялайтын аурулары), қан түзуші жүйенің аурулары, жүрек және жүрек қан тамырлары аурулары сияқты сақтандыруға қабылдау кезінде орын алған аурулар және қан тамырлары жеткіліксіздігі,

қан тамырларының аневризмасы, жүректің ишемиялық ауруы (1 функционалды сыныптан жоғары кез-келген стенокардия, миокард инфарктісі тарихы), систолалық қан қысымы 150 мм сын. бағ. жоғары және диастолалық қан қысымы 89 мм сын. бағ. жоғары және қан айналымы жеткіліксіздігі 1 ст. жоғары кез келген генездің артериялық гипертензиясы, 1 немесе 2 типті қант диабеті, өкпе гипертензиясы, жүрек және қан тамырлары ақаулары, шартты жасасқанға дейін алдыңғы бес жылда өршуі және клиникалық және зертханалық көріністері бар бүйрек аурулары немесе бүйрек жеткіліксіздігі құбылыстарымен, бауырдың кез келген аурулары, туберкулез, асқазанның созылмалы жарасы, тыныс алу жеткіліксіздігі 1 дәрежеден жоғары өкпенің созылмалы обструктивті ауруы, алкоголизм, нашақорлық, ЖИТС және АИТВ, жүйелік аурулар (ЖҚА, склеродерма, ревматоидты артрит, дерматомиозит), қалқанша безінің тиреотоксикозы бар аурулары;

12) сақтандырушыға сақтандырылушының қайтыс болу себебін растайтын құжаттарды ұсынбау және (немесе) сақтандырылушының қайтыс болу себебін белгілемей, оның ішінде жұбайының (зайыбының), жақын туыстарының немесе заңды өкілдерінің жазбаша өтініші не оның көзі тірісінде адам берген жазбаша ерік білдіру негізінде патологиялық-анатомиялық ашу жүргізуден бас тарту;

13) егер мұндай жағдай сақтандырылушының өз – өзіне қол жұмсауы, АИТВ-инфекциясы салдарынан тікелей немесе жанама түрде орын алса және сақтандырылушы қайтыс болған күні осы уақытқа дейін сақтандыру шарты екі жылдан кем қолданыста болса;

14) егер сақтандыру (сақтандыру қорғанысы) шартының үздіксіз қолданылуының бірінші жылы ішінде ауыр және/немесе созылмалы жүрек-қан тамырлары ауруы, жүрек және/немесе қан тамырлары патологиясы, жүйелі ауру, созылмалы бүйрек жеткіліксіздігі, қатерлі ісіктің пайда болуымен байланысты ауру, егер бұл аурулар кейін анықталса, тікелей немесе жанама түрде орын алса сақтандырудың бірінші жылы ішінде сақтандыру шартын жасасу.

2. Сақтандырушы сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуға құқылы:

1) Сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандырушыға сақтандыру объектісі, сақтандыру тәуекелі, сақтандыру жағдайы және оның салдары туралы көрінеу жалған мәліметтерді, сондай-ақ осы Ережелерге сәйкес сақтандырушыға (растайтын құжаттар болған кезде) ұсынылуы тиіс өзге де мәліметтерді хабарлауы;

2) Сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандырушыға сақтандыру жағдайының басталу мән-жайларын тергеп-тексеруге кедергі жасауы (растайтын құжаттар болған кезде);

3) егер Сақтандырушының сақтандыру жағдайының басталғаны туралы уақтылы білгені дәлелденбесе не сақтандырушыда бұл туралы мәліметтердің болмауы оның сақтандыру төлемін жүзеге асыру міндетіне әсер ете алмаса, Сақтандырушының сақтандыру жағдайының басталғаны туралы жазбаша нысанда ол басталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде хабардар етпеуі;

4) сақтандырушының мәлімделген оқиға бойынша шешім қабылдауы үшін қажетті құжаттарды сақтандырушыға ұсынбауы;

5) егер сақтандырылушымен сақтандыру жағдайы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру қорғанысы қолданылмаған кезеңде орын алса;

6) эпидемия немесе пандемия себебінен сақтанушының қайтыс болуы.

ТАРАУ 3. САҚТАНУШЫНЫҢ ИНВЕСТИЦИЯЛАРҒА ҚАТЫСУЫ

18-бап. Инвестициялық портфель активтерін басқару және оны қалыптастыру тәртібі

1. Сақтандыру шартын жасасу кезінде сақтандырушы сақтанушының кірісін алу және осындай инвестициялау кезінде тәуекелдерді азайтуды қамтамасыз ету мақсатында

Инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензия негізінде Сақтанушының активтерін дербес басқарады.

Егер инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында өзгеше көзделмесе, инвестициялық портфель шексіз мерзімге қалыптастырылады.

Сақтандырушы бір немесе бірнеше инвестициялық портфель құруға (қалыптастыруға) құқылы. Инвестициялық портфельдердің бірі таратылған жағдайда, егер осы инвестициялық портфель оның активтері есебінен қалыптастырылса, сақтандырушы сақтанушыға бұл туралы хабарлауға міндетті.

Бұл ретте инвестициялық портфель таратылғанға дейін бір айдан кешіктірмей сақтандырушы сақтанушыдан активтерді бөлудің жаңа арақатынасын сұратуы тиіс. Егер сақтанушы көрсетілген кезең ішінде активтерді бөлудің жаңа арақатынасын белгілемесе, таратылатын инвестициялық портфельді Сақтанушының инвестициялық қосалқы шотындағы ағымдағы қалдық (активтер) қалған инвестициялық портфельдер арасында Сақтанушы таңдаған тең үлестермен бөлінеді.

2. Сақтанушының инвестициялық портфель активтеріне меншік құқығындағы үлесі сақтандырушы шығаратын шартты бірлікпен куәландырылады.

Инвестициялық портфель активтерін сақтанушылар арасында бөлуге және олардан заттай үлестерді бөлуге жол берілмейді.

3. Инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясын бекіту, оған өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы шешімді Сақтандырушының Директорлар кеңесі қабылдайды.

4. Сақтандырушы сақтандырушының шотына ақшалай қаражат түскен күні қолданылатын салымдар жоспарына сәйкес сақтанушы инвестициялауға жіберетін сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін орналастырады.

Кез келген қосымша сақтандыру сыйлықақысы жинақтаушы бөлікті толықтыруға жіберіледі және сақтандырушының шотына ақшалай қаражат түскен күні қолданылатын салымдар жоспарына сәйкес бөлінеді.

5. Сақтандырушы инвестициялық портфельдер түрінде қаражатты жинақтаудың қолжетімді түрлерін белгілейді, олар Сақтанушының таңдауы бойынша инвестициялар жоспарына енгізілуі мүмкін. Сақтандырушы өзгерістер күшіне енгенге дейін кемінде 30 күн бұрын Сақтандырушының Интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы ұсынылатын инвестициялық портфельдердің тізімін өзгертуге құқылы.

6. Сақтандырушы сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін сақтандырушының банктік шотына сақтандыру сыйлықақысы (қосымша сақтандыру сыйлықақысы) есептелген күннен кейін 5 (бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде инвестициялайды.

7. Сақтанушының өтінішіне сәйкес инвестициялық портфельдерге инвестициялау мүмкін болмаған жағдайда, осы баптың 6-тармағында көрсетілген мерзім ұзартылуы мүмкін, бұл туралы сақтандырушы сақтанушыға хабарламаның жіберілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен хабарлайды.

8. Сақтанушының бір немесе бірнеше инвестициялық портфельдердің шартты бірліктерін сатуды және бір мезгілде сатып алуды талап ететін инвестициялық портфельдердің құрамына кіретін оның активтерін қайта бөлу туралы өтініші қабылданған жағдайда сақтандырушы тиісті өзгерістерді 7 (жеті) жұмыс күні ішінде жүзеге асырады.

9. Сақтанушылардың активтері келесі жағдайларда сақтанушылар арасында бөлінуге жатады:

1) сақтанушылардың активтерін дербес басқаруды жүзеге асыратын Сақтандырушының бағалы қағаздар рыногындағы инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензиясының қолданылуын үш айдан астам мерзімге тоқтата тұру және сақтандырушының инвестициялық қорын көрсетілген мерзімде жаңа инвестициялық

Life Nomad	Пр-ДПнРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 20 -31- ден
--	--	--------------------

портфельді басқарушыға және (немесе) жаңа сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельін бермеуі;

2) сақтанушылардың активтерін дербес басқаруды жүзеге асыратын Сақтандырушының бағалы қағаздар нарығындағы инвестициялық портфельді және сақтандырушының инвестициялық қорын басқаруға арналған лицензиясының қолданылуы екі ай ішінде жаңа инвестициялық портфельді және (немесе) жаңа сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельін басқарушыға тоқтатылған;

3) "өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру ұйымы лицензиясының қолданылуы тоқтатылған және сақтандырушының инвестициялық қорын инвестициялық портфельді және (немесе) жаңа сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельін жаңа басқарушыға беруді жүзеге асырмаған жағдайларда жүзеге асырылады.

10. Сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлуді сақтандырушы жүзеге асырады.

11. Сақтанушыларға ақша төлеу ақша сомасын сақтанушының банктік шотына аудару арқылы жүзеге асырылады.

12. Сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында ерекшеліктерімен реттелмеген бөлікте бөлу тәртібі инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында белгіленеді.

19-бап. Инвестициялық портфель активтерін сенімгерлік басқару шарты

1. Сенімгерлік басқару шарты қосылу шарты болып табылады, оның талаптары Сақтанушының өтінішінде көрсетілген инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында айқындалады. Сенімгерлік басқару шартының талаптарын Сақтанушы көрсетілген шартқа тұтастай қосылу арқылы ғана қабылдай алады. Сенімгерлік басқару шарты сақтандырушының Интернет-ресурсында орналастырылуға тиіс.

2. Сенімгерлік басқару шарты бойынша сақтанушы сақтандырушыға басқа сақтанушылардың активтерімен біріктіру мақсатында сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін сақтанушының өтінішінде көрсетілген инвестициялық портфельге және осы инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына сәйкес кейіннен инвестициялауға инвестициялық басқаруға береді.

20-бап. Инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін орналастыру шарттары мен тәртібі

1. Белгілі бір инвестициялық портфельдің шартты бірлігін сатып алу Сақтанушының осы инвестициялық портфельді сенімгерлік басқару шартына қосылғанын куәландырады.

Сақтанушының өзінің барлық шартты бірліктерін иеліктен шығаруы сенімгерлік басқару шартын және сақтандыру шартын бұзуды білдіреді.

2. Сақтанушы инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқаруға байланысты туындаған міндеттемелер бойынша жауап бермейді және өзіне тиесілі шартты бірліктердің құны шегінде, оның ішінде инвестициялық портфель активтерінің нарықтық құнының өзгеруіне байланысты шығындар тәуекелін көтереді.

3. Сатып алу Сақтанушыға шартты бірліктерінің инвестициялық портфельдер бойынша жүзеге асырылады, Сақтанушының өтініші негізінде, өтініш – сақтандыру немесе өзгерту үшін өтініш Жоспарын салымдар. Сақтандырушы активтерін инвестициялаған кезде Сақтанушының басшылыққа өтініш берген күні болып табылады неғұрлым кейінгі және алдында келіп түскен күні шотына ақша қаражатын Сақтандырушының. Сатып алу Сақтанушыға шартты бірліктерінің инвестициялық портфельдерінің сәйкес Жоспарына салымдар.

Бір портфельдің шартты бірліктерін кері сатып алуды және басқа инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін сатып алуды көздейтін активтерді инвестициялық портфельдер арасында аударған жағдайда, Сақтанушы салымдар жоспарын өзгертпей активтердің бөлінуін айқындауға құқылы.

Сақтанушының талдамалық есепке алу жүйесіндегі Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотына шартты бірліктерді есепке алу шарттары Сақтанушының өтінішінің (сақтандыруға арналған өтініштің немесе салымдар жоспарын өзгертуге арналған өтініштің) болуы және сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігінің кастодиандағы инвестициялық портфель шотына түсуі болып табылады.

4. Сақтанушының өтініші келесі тәртіппен берілуі мүмкін:

1) қағаз тасығышта;

2) электрондық түрде Сақтанушының жеке кабинеті арқылы жүзеге асырылады.

Сақтанушының қағаз жеткізгіштегі өтініші Сақтандырушының орналасқан жері бойынша сақтандырушыға беріледі.

Өтініштерді қағаз жеткізгіште қабылдау әр жұмыс күні сағат 9.00-ден 18.00-ге дейін жүзеге асырылады. Сақтанушының жеке кабинетінде электрондық нысанда өтініштерді қабылдау тәулік бойы жүзеге асырылады. Егер Жеке кабинетте сақтанушы сақтандырушының жұмыс уақытында емес өтініш берген жағдайда, онда мұндай өтініш келесі жұмыс күні күні тіркелетін болады.

Сақтанушының инвестицияларға сақтанушының қатысуымен жинақтаушы сақтандырудың сақтандыру полисі бойынша салымдар жоспарын өзгертуге өтініштері/инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін кері сатып алу/инвестициялық портфельдер арасындағы активтерді аудару және сақтанушының активтеріне билік етуге арналған өзге де өтініштер қайтарылмайтын сипатта болады.

5. Сақтандырушының талдамалық есепке алу жүйесіндегі Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотына шартты бірліктерді есепке алу Сақтандырушының шотына ақша қаражаты түскеннен кейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

Бір шартты бірлікті сақтанушыға өткізу бағасы шартты бірліктерді өткізудің алдындағы жұмыс күнінің соңындағы шартты бірліктің есептік құны негізге алына отырып айқындалған баға бойынша айқындалады. Егер бұл сақтандыру шартында, Ережелерде, инвестициялық декларацияда және сақтанушының назарына жеткізілген Сақтандырушының өзге де ішкі құжаттарында, оның ішінде оларды Сақтандырушының интернет-ресурсында орналастыру арқылы көзделсе, шартты бірлікті өткізу бағасы комиссия сомасына (Bid/Ask) ұлғайтылуы мүмкін.

Сақтанушыға сатып алынған шартты бірліктердің саны Сақтандырушының талдамалық есепке алу жүйесіндегі Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотына есепке алынғаннан кейін Сақтанушының жеке кабинетінде көрсетілуге тиіс.

6. Сақтанушының өтініштерін қабылдаудан бас тартуға тек жағдайларда ғана жол беріледі:

1) Ережелерде белгіленген өтініштерді беру тәртібі мен шарттары сақталмаған;

2) уәкілетті органның немесе Сақтандырушының шешімі бойынша инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін орналастыруды тоқтата тұру;

3) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде немесе Сақтанушының назарына жеткізілген Сақтандырушының ішкі құжаттарында белгіленген, оның ішінде оларды Сақтандырушының интернет-ресурсында орналастыру жолымен өзге де талаптар орындалмаған жағдайларда жүзеге асырылады.

7. Егер инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында өзгеше көзделмесе, инвестициялық портфельдегі шартты бірліктердің саны шектелмейді.

Сақтандырушы инвестициялық портфельдің шартты бірліктері сатып алынуы мүмкін ең жоғары сомаға қойылатын талаптарды белгілеуге құқылы.

8. Сақтанушылардың келесі құқықтары бар:

- 1) шартты бірліктерді кері сатып алуға ұсыну;
- 2) сақтандырушыдан инвестициялық портфель активтерінің құрамы мен ағымдағы құны туралы, сондай-ақ Ережелерде белгіленген тәртіппен шартты бірліктің есептік құны туралы ақпарат алуға;
- 3) инвестициялық портфель таратылған жағдайда оның активтерін сатудан алынған ақшаны алуға;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына және ережелерге сәйкес өзге де құқықтар.

21-бап. Инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін сатып алу

1. Инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін кері сатып алу туралы талапты сақтанушы сақтандырушы белгілеген шартты бірліктерді кері сатып алуға өтініш нысанында береді.

Қайта сатып алуға өтінішті Сақтанушы немесе оның өкілі Сақтанушы берген сенімхат негізінде береді.

Кері сатып алуға өтініш беру тәртібі Ережелердің 20-бабында көрсетілген өтініштерді беру тәртібіне толық сәйкес келеді.

2. Сақтанушының инвестициялық портфелінің шартты бірліктерін кері сатып алу Сақтанушының өтініші келіп түскеннен кейін Қазақстан мен АҚШ-тағы жұмыс күндері болып табылатын 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.

3. Бір шартты бірлікті кері сатып алу бағасы шартты бірлікті кері сатып алудың алдындағы жұмыс күнінің соңындағы шартты бірліктің есептік құны негізге алына отырып айқындалған баға бойынша айқындалады. Егер сақтандыру шартында, Ережелерде, инвестициялық декларацияда және сақтандырушының өзге де ішкі құжаттарында көзделген болса, шартты бірлікті кері сатып алу бағасы Bid/Ask үстемеақы сомасына түзетілуі мүмкін.

4. Сақтанушының талдамалық есепке алу жүйесіндегі Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотындағы шартты бірліктерді есептен шығару Сақтанушы өтініш бергеннен кейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

Есептен шығарылған шартты бірліктердің саны Сақтандырушының талдамалық есепке алу жүйесіндегі Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотынан есептен шығарылғаннан кейін Сақтанушының жеке кабинетінде көрсетілуге тиіс.

5. Инвестициялық портфельдердің шартты бірліктерін кері сатып алуға өтінішті қабылдаудан мынадай жағдайларда бас тартылуы мүмкін:

- 1) Ережелерде белгіленген өтініш беру тәртібі мен шарттары сақталмаған;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін кері сатып алуды тоқтата тұру туралы шешім қабылдау.

22-бап. Инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін іске асыру (орналастыру) және кері сатып алуын тоқтата тұру талаптары мен тәртібі

1. Инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін сату (орналастыру) және (немесе) кері сатып алу тоқтатыла тұрады:

- 1) тиісті хабарламаны алған күннен бастап уәкілетті органның нұсқамасы бойынша;
- 2) инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін адамдар немесе шығарылған (берілген) қаржы құралдары инвестициялық портфель активтерінің құрамына

кіретін адамдар Қазақстан Республикасы заңнамасының немесе шарттық міндеттемелердің талаптарын бұзған немесе орындай алмаған жағдайларда;

3) сақтанушылардың активтерін өз бетінше басқаруды жүзеге асыратын Сақтандырушының инвестициялық портфельді басқаруға лицензиясының қолданылуы тоқтатылған не тоқтатылған кезде, бұл ретте сақтандырушы барлық сақтанушылардың жазбаша келісімі болған не мұндай келісім болмаған кезде жаңа сақтандыру ұйымына инвестициялық портфельді беруді жүзеге асырады, сақтанушылардың активтерін қайтарады және мұндай қайтаруды жүзеге асырғаннан кейін әрбір сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын жабады.

Сақтандырушы осы тармақшаға сәйкес активтерді сақтанушыларға қайтару кезінде инвестициялық портфель активтерін өткізуді, инвестициялық портфель кредиторларымен есеп айырысуды жүзеге асыруды, инвестициялық портфельді таратуға байланысты шығыстарды төлеуді және қалған ақшаны сақтанушылар арасында бөлуді көздейтін инвестициялық портфельді тарату жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында және уәкілетті органның шешімдерінде белгіленген өзге де жағдайларда;

5) Сақтандырушының шешімі бойынша:

- егер шартты бірліктің есептік құнын еңсерілмейтін күш мән-жайларының туындауы салдарынан немесе сақтандырушыға тәуелді емес өзге де себептер бойынша айқындау мүмкін болмаса;

- сақтандырушының немесе кастодианның құқықтары мен міндеттерін басқа тұлғаға беру кезеңінде;

- Сақтандырушы белгілеген өзге жағдайларда.

2. Инвестициялық портфельдердің шартты бірліктерін кері сатып алуды тоқтатқан кезде осы портфельдің шартты бірліктерін сату (орналастыру) бір мезгілде тоқтатыла тұрады.

3. Шартты бірліктерді өткізу (орналастыру) және (немесе) кері сатып алу осындай тоқтата тұруға себеп болған бұзушылықтар жойылғанға дейін белгісіз мерзімге тоқтатыла тұруы мүмкін.

4. Шартты бірліктерді өткізуді (орналастыруды) және (немесе) кері сатып алуды тоқтата тұру қажет болған жағдайда сақтандырушы мұндай тоқтата тұрудың себептерін және оларды жою жөніндегі шараларды көрсете отырып, бұл туралы уәкілетті органға сол күні жазбаша хабарлауға міндетті.

Сақтандырушы уәкілетті органды өткізу (орналастыру) және (немесе) кері сатып алу басталған күні қайта өткізу (орналастыру) және (немесе) кері сатып алу туралы хабардар етуге міндетті.

23-бап. Инвестициялық портфельдің болуын қамтамасыз етуге байланысты сыйақы және шығыстар

1. Инвестициялық портфельдің болуын және таратылуын қамтамасыз етуге байланысты сыйақылар мен шығыстардың түрлері, айқындау тәртібі мен ең жоғары мөлшері, оларды төлеу шарттары мен тәртібі инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында, сақтандыру шартында және сақтандырушының ішкі құжаттарында айқындалады.

Сақтандыру шартында, инвестициялық портфельдің ережелерінде және (немесе) инвестициялық декларациясында айқындалмаған сыйақылар мен шығыстардың түрлері инвестициялық портфель активтері есебінен өтелуге жатпайды.

2. Инвестициялық портфель активтері есебінен инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын сақтандырушыға, брокер мен Кастодианға, Сауда-саттықты

ұйымдастырушыға және олармен жасалған шарттарға сәйкес инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін өзге де тұлғаларға сыйақылар төленеді.

3. Инвестициялық портфель активтері есебінен инвестициялық портфельді басқаруға байланысты шығыстар өтеледі, оның ішінде:

1) Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары мен Сауда-саттықты ұйымдастырушылар алатын барлық комиссияларды, сыйақыларды және өзге де алымдарды қоса алғанда, инвестициялық портфель активтерімен мәмілелер және өзге де операциялар жасау;

2) Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің салық заңнамасына сәйкес төленуге жататын салықтар мен өзге де міндетті төлемдер;

3) инвестициялық портфельді сенімгерлік басқаруға қатысты сот талқылауларына байланысты көрсетілетін сот шығыстары мен заң қызметтерінің құны;

4) инвестициялық портфель активтері есебінен жүзеге асырылатын инвестициялармен тікелей байланысты консультациялық және заң қызметтері;

5) инвестициялық портфель активтерінің құрамына кіретін ақшамен операцияларға банктік және есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыруға арналған шығыстар.

4. Кастодианға, тіркеушіге және инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін өзге де ұйымдарға сыйақылар күн сайын сақтандыру шартында көрсетілген сыйақы мөлшерлемесін инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнына әр күннің соңына қолдану арқылы, сондай-ақ инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнына - кастодианмен, тіркеушімен және инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін өзге де ұйымдармен жасалған шарттарға сәйкес сақтандырушының қызметтерге ақы төлеуге арналған құжаттарды алуына қарай және инвестициялық портфель активтері есебінен ай сайын есепті айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірілмей төленеді.

Осы тармақта көрсетілген шығыстар ұстап қалуға жатады:

- Сақтанушының инвестициялық шотының Сатып алу құны қалыптастырылған күні-сақтандыру шартының қолданылуы мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде;

- жинақтаушы бөліктің сақтандыру төлемін қалыптастыру күні-сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде.

5. Брокерлік қызмет көрсету бойынша шығыстар инвестициялық портфель құрамына кіретін қаржы құралдарын сатып алу/сату кезінде есептеледі және ұсталады.

6. Шартты бірліктерді сату және кері сатып алу кезінде шартты бірліктің бағасы Bid/Ask сомасына түзетілуі мүмкін. Bid / Ask үстемеақысы шартты бірліктерді іске асыру және кері сатып алу кезінде есептелуге және ұстап қалуға жатады. Bid/Ask үстемесін қолдану нәтижесінде алынған кірістер мен шығыстар инвестициялық портфельдің кірістері мен шығыстарына жатады.

7.Сақтандыру қорғанысының қолданылу мерзімінің алғашқы екі жылында сақтандыру шартының талаптары бұзылған және (немесе) өзгерген кезде сақтандырушы сақтандыру төлемдерін (сақтандырылушының қайтыс болуы және жинақтаушы бөлігінің ішінара төленуі нәтижесінде төленетін төлемдерді қоспағанда), оның ішінде сақтандыру шартын бұзғаны үшін жүзеге асыру жөніндегі шығыстарды ұстайды. Шығыстар сақтандыру полисінде көрсетілген мөлшерде сақтанушыға тиесілі шартты бірліктердің санын кері сатып алу (азайту) жолымен ұсталады.

8. Инвестициялық портфельдің шартты бірлігінің құны туралы, осы мәліметтер айқындалған соңғы күнгі жағдай бойынша инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны туралы, инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін орналастыруды тоқтата тұру немесе қайта бастау жағдайлары туралы ақпарат сақтанушыларға телефон арқылы ұсынылады, сондай-ақ Сақтандырушының www.nomadlife.kz және www.zni.kz интернет – ресурсында жарияланады.

24-бап. Сақтандырушының сақтанушылардың активтерін басқару шарттары мен тәртібі

1. Инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясы әрбір инвестициялық портфель үшін әзірленеді және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтерді қамтиды.

Сақтандырушы Қазақстан Республикасының заңнамасында, Ережелерде және сенімгерлік басқару шартында көзделген шарттарда және тәртіппен инвестициялық декларацияға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға құқылы.

2. Сақтандырушы Қазақстан Республикасының заңнамасында, Ережелерде, сенімгерлік басқару шартында, инвестициялық декларацияда белгіленген талаптарға сәйкес іс-әрекеттер жасау арқылы сақтанушылардың мүддесі үшін инвестициялық портфельді сенімгерлік басқаруды жүзеге асырады.

3. Сақтандырушы Эмитенттің инвестициялық портфель активтерінің құрамына кіретін бағалы қағаздарды ұстаушылардың жалпы жиналыстарындағы сақтанушылардың өкілі болып табылады.

4. Сақтандырушы инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқару жөніндегі қызметке байланысты сақтанушылардың өкілі ретінде әрекет етуге, сондай-ақ сақтанушылардың мүддесі үшін сотқа талап-арыз беруге құқылы.

25-бап. Сақтанушылардың активтерін есепке алу және сақтау

1. Сақтанушылардың (инвестициялық портфельдердің) активтерін кастодиан кастодианның меншікті активтерінен, оның өзге клиенттерінің активтерінен және сақтандырушының басқаруындағы өзге инвестициялық портфельдердің активтерінен бөлек есепке алады және сақтайды.

2. Сақтандырушы мен Кастодиан активтердің есебін бөлімде жүзеге асырады:

1) инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін төлеуге алынған активтерді;

2) алынған табыс, оның ішінде дивидендтер, қаржы құралдары бойынша сыйақылар түріндегі түсімдер, сондай-ақ инвестициялық портфель активтерімен мәмілелер бойынша кіріс;

3) есептелген табыс, оның ішінде қаржы құралдары бойынша сыйақы, инвестициялық портфель активтерін қайта бағалаудан күн өсімі;

4) инвестициялық портфель активтері есебінен өтелетін шығыстар;

5) инвестициялық портфель активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдары.

3. Инвестициялық портфель активтерін есепке алу және сақтау мақсатында, сондай-ақ инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқаруға байланысты операциялар бойынша есеп айырысу үшін кастодиан шоттарды инвестициялық басқаруды сақтандырушы жүзеге асыратынын көрсете отырып, инвестициялық портфель шоттарын ашады (жүргізеді).

4. Инвестициялық портфельдің активтеріне сақтанушының, сақтандырушының немесе инвестициялық портфель кастодианының міндеттемелері бойынша, оның ішінде аталған субъектілер таратылған және (немесе) банкрот болған жағдайларда өндіріп алуға жол берілмейді.

5. Сақтандырушы немесе инвестициялық портфель кастодианы банкрот деп танылған немесе жарияланған жағдайларда инвестициялық портфельдің активтері тарату массасына енгізілмейді.

6. Инвестициялық портфель активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарының құны Қазақстан Республикасының заңнамасында және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарында айқындалған шарттарда, әдістеме бойынша және тәртіппен айқындалады.

7. Белгілі бір күнге инвестициялық портфельдің шартты бірлігінің есептік құнын айқындау тек сол күні айқындалған инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны негізінде ғана жүзеге асырылады.

8. Инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны инвестициялық портфельдің барлық активтерінің құны мен оның міндеттемелері не портфель активтері есебінен төлеуге жататын есептелген шығыстар арасындағы айырма ретінде айқындалады.

9. Инвестициялық портфельдің шартты бірлігінің есептік құны инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын сақтандырушының Талдамалық есебінің деректеріне сәйкес сол күні айналыстағы оның шартты бірліктерінің санына бөлу жолымен инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын айқындау күніне айқындалады.

26-бап. Инвестициялық портфельді тарату шарттары мен тәртібі

1. Инвестициялық портфельді тарату Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша жүзеге асырылады. Инвестициялық портфельді таратудың тәртібі мен шарттары туралы ақпарат Сақтандырушының www.nomadlife.kz және www.zni.kz Интернет-ресурсында хабарландыру жариялау арқылы сақтанушылардың, портфель кредиторларының және өзге де тұлғалардың назарына жеткізіледі.

Инвестициялық портфельді тарату туралы ақпарат сондай-ақ инвестициялық портфель активтері есебінен қанағаттандырылуы тиіс кредиторлардың шағымдарын ұсыну мерзімін көрсетуі тиіс. Көрсетілген мерзім инвестициялық портфельді тарату туралы оларды хабардар еткен күннен бастап бір айдан кем болмауға тиіс.

2. Кредиторлармен есеп айырысуды жүзеге асыру үшін оларды іске асыруды, инвестициялық портфельдің болуын қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлеуді және қалған ақшаны сақтанушыларға қайтаруды қоспағанда, инвестициялық портфельді тарату үшін негіздер туындаған сәттен бастап оның активтеріне билік етуге жол берілмейді.

3. Инвестициялық портфельді таратуды сақтандырушы жүзеге асырады. Кастодиан лицензиясының қолданылуы (кері қайтарып алынуы) тоқтатыла тұрған жағдайда, инвестициялық портфельді таратуды сақтандырушы оның лицензиясының қолданылуына қарамастан жүзеге асырады.

4. Сақтандырушы және (немесе) Кастодиан инвестициялық портфельді тарату кезінде инвестициялық портфель активтерінің өткізілуін қамтамасыз етуге, инвестициялық портфель кредиторларымен есеп айырысуды жүзеге асыруға, инвестициялық портфельдің болуын қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлеуге және қалған ақшаны Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары мен ережелеріне сәйкес сақтанушылар арасында бөлуге міндетті.

5. Инвестициялық портфельді тарату рәсімі аяқталған кезде сақтанушылар арасында ақшаны бөлуді сақтандырушы инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін төлеу шотына енгізілген олардың салымдарының сомаларына барабар жүзеге асырады. Сақтанушыларға ақша төлеу ақша сомасын Сақтанушының банктік шотына аудару арқылы жүзеге асырылады.

Инвестициялық портфельдің активтері "өмірді сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар жаңа сақтандыру ұйымына не Сақтандырушының уәкілетті органының шешімі негізінде инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар ұйымға берілуі мүмкін.

6. Егер инвестициялық портфельді жаңа сақтандыру ұйымына беру жүргізілмесе:

Life Nomad	Пр-ДПнРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 27 -31- ден
----------------------------------	--	--

1) инвестициялық портфельі бірнеше сақтанушының активтерінен тұратын сақтандырушы инвестициялық портфельдің болуын қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлегеннен кейін қалған ақшаны инвестициялық портфельдегі олардың активтерінің үлестеріне барабар бөлу жолымен сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады;

2) инвестициялық портфельі бір сақтанушының активтерінен тұратын сақтандырушы инвестициялық портфельдің болуын қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлегеннен кейін қалған ақшаны сақтанушыға қайтару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

7. Инвестициялық портфельде листингтік емес активтер болған және Сақтандырушы оны тарату туралы шешім қабылдаған жағдайда, Кстодиан алдындағы инвестициялық портфель активтерін есепке алу және сақтау жөніндегі міндеттемелер Сақтандырушының өз қаражаты есебінен өтелуге тиіс.

27-бап. Инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу шарттары мен тәртібі

1. Сақтандырушы сақтанушыларға осы ақпаратты Сақтандырушының www.nomadlife.kz және www.zni.kz Интернет-ресурсында жариялау арқылы инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу туралы хабарлауға міндетті.

Инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына өзгерістер және (немесе) толықтырулар осы ақпарат жарияланған сәттен бастап 30 (отыз) күн өткен соң күшіне енеді.

2. Сақтандырушының, кастодианның атауының, орналасқан жерінің өзгеруіне, сондай-ақ сақтандырушы өкілдерінің тізбесінің өзгеруіне байланысты инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына өзгерістер және (немесе) толықтырулар Сақтандырушының www.nomadlife.kz және www.zni.kz Интернет-ресурсында жарияланған күні күшіне енеді.

28-бап. Сақтанушының активтері есебінен қалыптастырылатын сақтандыру төлемі

1. Жинақтаушы бөлікті сақтандыру төлемі сақтандырушы тәуекел бөлігінің сақтандыру төлемін жүзеге асырған және (немесе) сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталған кезде жүргізіледі. Сақтанушы сондай-ақ жинақтаушы бөлікті Ережелерде белгіленген мөлшерде және тәртіппен ішінара төлеуді талап етуге құқылы.

2. "Сақтандырылушының сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін өмір сүруі" сақтандыру жағдайы бойынша сақтандырушы пайда алушыға Сақтанушының активтері мөлшерінде сақтандыру төлемін жүзеге асырады. Бұл жағдайда активтердің құнын есептеу үшін сақтандыру шартының қолданылу мерзімінің соңғы күніне есептелген бір шартты бірліктің құны пайдаланылады. Егер сақтандыру шартының қолданылу мерзімінің соңғы күні демалыс немесе мереке күніне түссе, пайда алушыға төленетін соманың мөлшері тиісті демалыс немесе мереке күнінен кейінгі келесі жұмыс күні қолданылатын активтердің құны негізге алына отырып белгіленеді.

3. Сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде пайда болған және сақтандыру жағдайы деп танылған Сақтанушы қайтыс болған жағдайда сақтандырушы пайда алушыға Сақтанушының активтері мөлшерінде сақтандыру төлемін төлейді. Бұл жағдайда жинақтаушы бөліктің сақтандыру төлемін есептеу үшін сақтанушы активтерінің құны пайдаланылады, ол болған оқиғаны сақтандыру жағдайы деп тану үшін Ережелерде

белгіленген барлық қажетті құжаттарды сақтандырушы алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде белгіленеді.

4. Сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде басталған және сақтандыру жағдайы болып табылмайтын Сақтанушы қайтыс болған жағдайда сақтандырушы мұрагерлерге сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының Сатып алу құнын Сақтанушы активтерінің құны мөлшерінде төлеуді жүзеге асырады. Бұл жағдайда жинақтаушы бөлікті төлеу сомасын есептеу үшін сақтандырушы осы төлемді жүзеге асыру туралы шешім қабылдау үшін Ережелерде белгіленген барлық қажетті құжаттарды алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде белгіленетін Сақтанушы активтерінің құны пайдаланылады.

5. Жинақтаушы бөліктің сақтандыру төлемі сақтанушыға тиесілі шартты бірліктерді кері сатып алу жолымен қалыптастырылады.

6. Жинақтаушы бөліктің сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру шартына сәйкес сақтандырушы ұстап қалуға жататын барлық аударымдарды шегергендегі, кері сатып алуға жататын инвестициялық портфельдің шартты бірліктерінің санына инвестициялық портфельдің бір шартты бірлігін кері сатып алу бағасының көбейтіндісіне тең.

7. Сақтанушының жинақтаушы бөлігін сақтандыру төлемі немесе инвестициялық сақтандыру шотының Сатып алу құны Ережелерде көзделген тәуекел бөлігін сақтандыру төлемін жүзеге асыру мерзімдеріне сәйкес мерзімдерде жүзеге асырылады.

8. Сақтандыру шарты бойынша Сақтандырушы төлейтін барлық сомалардан салықтар және бюджетке және бюджеттен тыс қорларға төленетін өзге де міндетті төлемдер ұсталады, оларды сақтандырушы төлемді жүзеге асыру кезінде қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес ұстауға міндетті.

9. Сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде Сақтанушы сақтандыру шартын мерзімінен бұрын тоқтатпай, жинақтаушы бөлікті ішінара төлеуді жүзеге асыруды талап етуге құқылы, егер сақтанушы активтерінің сомасы жинақтаушы бөлікті ішінара төлеу сомасын шегергенде Ережелердің 5-бабы 5-тармағының 5) тармақшасында көрсетілген ай сайынғы аударымдардың кемінде 12 еселенген мөлшерін құрайтын болса. Сақтандыру шарты қолданысының алғашқы екі жылы ішінде жинақтаушы бөлікті ішінара төлеу жүзеге асырылған жағдайда сақтандырушы шығыстарды сақтандыру шартында айқындалған мөлшерде ұстап қалуға құқылы.

10. Сақтандырушы ішінара төлемдердің минималды және максималды мөлшерін және олардың жиілігін шектеуге құқылы.

11. Жинақтаушы бөліктің ішінара төлемін есептеу үшін сақтанушының тиісті өтінішін сақтандырушы алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде белгіленетін Сақтанушы активтерінің құны қолданылады. Жинақтаушы бөлікті ішінара төлеу сақтанушыға тиесілі шартты бірліктер санын және Сақтанушы таңдаған инвестициялық портфельдер түріндегі активтер сомасын азайту жолымен жүзеге асырылады.

Жинақтаушы бөлікті ішінара төлеу сақтандырушы барлық қажетті құжаттарды алған жағдайда, төленетін соманың мөлшері айқындалған кезден бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.

12. Осы бапта көрсетілген жинақтаушы бөлікті сақтандыру төлемін немесе жинақтаушы бөлікті ішінара төлеуді жүзеге асыру мерзімі, егер сақтандырушы инвестициялық портфельге енгізілген қаржы құралдарымен мәмілелерді тоқтатқан немесе тоқтатқан не сақтандырушыға тәуелді емес қандай да бір себептермен оларды жүргізу қиын немесе мүмкін болмаған жағдайда ұзартылуы мүмкін.

13. Сақтанушының барлық активтерінің құны мөлшерінде сақтандыру төлемін жүзеге асырғаннан кейін сақтандырушы сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын және осы шотқа байланысты сақтанушының барлық қосалқы шоттарын жабады.

ТАРАУ 4. ҚОСЫМША ЕРЕЖЕЛЕР

Бұл құжатқа электронды түрде қолдау көрсетіледі.

Басып шығарылғаннан кейін құжат есепке алынбайтын даналар санатына өтеді.

29-бап. Сақтандыру шарты тоқтатылған кезде төлемдерді жүзеге асыру тәртібі

1. Сақтандыру шартының қолданылуы:

1) сақтандыру шартының қолданылу мерзімі өткен;

2) сақтандыру шарты бойынша бірінші сақтандыру жағдайы басталған кезде Сақтандырушының сақтандыру төлемін жүзеге асыруы;

3) сақтандыру жағдайының туындау тәуекелін жабу үшін сақтандыру бойынша кезекті төлемді есептен шығару үшін сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотындағы Сақтанушы активтері сомасының жеткіліксіздігі;

4) Сақтанушы сақтандыру шартын бұзған жағдайда сақтандырушы сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігін қайтаруды ол жасалған күннен бастап 14 (он төрт) күннен кешіктірмейтін мерзімде жүзеге асырған;

5) Сақтандырушы Сақтандыру шартының қолданылуын мерзімінен бұрын тоқтату туралы Сақтанушының өтініші негізінде төлеуге берілетін соманы жүзеге асырған;

6) Сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандыру жағдайының басталуына байланысты емес себептер бойынша қайтыс болуы.

2. Сақтандыру жағдайының туындау тәуекелін жабу үшін сақтандыру бойынша кезекті төлемді есептен шығару үшін сақтанушы активтерінің сомасы жеткіліксіз болған жағдайда сақтандырушы сақтанушыға сақтандыру сыйлықақысын төлеу қажет кезеңді көрсете отырып, оны төлеу қажеттігі туралы хабарлама жібереді. Сақтанушы хабарламада көрсетілген мерзімдерде сақтандыру сыйлықақысын төлемеген жағдайда, көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін сақтандыру шартының қолданылуы тоқтатылады.

3. Сақтанушының сақтандыру шартының қолданылуын кез келген уақытта мерзімінен бұрын тоқтатуға құқығы бар. Сақтандыру шартын мерзімінен бұрын бұзу және төлем сомасын алу үшін, егер бар болса, Сақтанушы:

1) банк деректемелері көрсетілген өтініш;

2) Сақтанушының жеке басын куәландыратын құжат;

3) Сақтандырушының сұрауы бойынша өзге де құжаттар.

4. Егер сақтанушы сақтандыру полисін берген (ресімдеген) күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде сақтандыру шартын біржақты тәртіппен бұзса, онда сақтандырушы сақтанушыға сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігінің бір бөлігін шегергендегі сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігінің алынған сомасын сақтандыру қолданылған уақытқа және сақтандыру шартын бұзуға байланысты шығындардан аспайтын уақытқа барабар қайтаруға міндетті сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігінің алынған сомасының он пайызы. Осы тармақтың ережелері, егер сақтандыру жағдайы басталмаған жағдайда және сақтандырушы тәуекел бөлігінің сақтандыру төлемін жүзеге асыру мәселесін қарамаған жағдайда қолданылады. Сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін қайтару Ережелердің 3-тарауына сәйкес жүзеге асырылады.

5. Сақтандыру шарты бойынша сатып алу сомасының мөлшері сақтандыру шартының қолданылу жылының соңына айқындалады және сақтандыру полисінде көрсетіледі. Бұл ретте сақтандырушы сатып алу сомасын төлеген кезде сақтанушының сақтандырушы алдындағы берешегінің сомасын ұстап қалуға құқылы.

6. Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының жинақтаушы бөлігінің сатып алу құнының мөлшері Сақтанушының шартты бірліктерін кері сатып алу күнінің алдындағы күні айқындалады.

7. Сақтандырушы төлеуге берілетін соманың мөлшері айқындалған кезден бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде және сақтандырушы осы бапта көрсетілген барлық қажетті құжаттарды алған жағдайда төлеуге берілетін соманы жүргізеді.

Life Nomad	Пр-ДПНР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 30 -31- ден
----------------------------------	---	--

8. Төлеуге берілетін сомаға салық салу төлемді жүзеге асыру сәтінде қолданылып жүрген Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жүргізіледі.

30-бап. Сақтандыру полисінде көрсетілген барлық сомаларды қайта есептеу және айырбастау шарттары

1. Сақтандыру шарты бойынша барлық төлемдер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен жүзеге асырылады. Сақтандыру полисінде АҚШ долларымен (USD) көрсетілген сақтандыру сомасы, сатып алу сомасы, тәуекел бөлігінің сақтандыру төлемі және сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейтін "USD/KZT TOD" ресми бағамына сәйкес оларды қайта есептеудің мынадай шарттарымен теңгеге баламалы:

1) сақтандыру төлемдері, төлеуге берілетін сома және сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігін қайтару қайта есептеу шарттарын қолдана отырып - төлеуге өкім қалыптастырылған күнге теңгемен жүргізіледі;

2) сақтандыру сыйлықақысы төлем күніне (операция жасалған күнге) сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігіне ғана қайта есептеу шарттарын қолдана отырып, теңгемен төленеді;

3) сақтандыру сомасы - сақтандыру сыйлықақысын төлеу күніне қайта есептеу шарттарын қолдана отырып, сақтандыру шартын жасасу кезінде, ал сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру кезінде-сақтандыру төлемі туралы өкімді қалыптастыру күніне қалыптастырылады.

2. Сақтандыру сыйлықақысы серіктес Банк арқылы төленуі мүмкін. Бұл жағдайда Сақтандырушы үшін тәуекелдік бөлігінде сақтандыру пермии ретінде баламасы теңге бағамы қабылданады "USD/KZT TOD" белгіленген Банк-Серіктесі болып. Өзге де жағдайларда ретінде эквивалентінің сомасын полисінде көрсетілген АҚШ долларындағы (USD) қолданылады ресми бағамы USD/KZT TOD", Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген.

3. Егер сақтанушының сақтандыру сыйлықақысын төлеу күніне және одан кейінгі күнге "USD / KZT TOD" курстары арасындағы айырма 3% - дан астам болса, сақтандырушы сақтандыру сыйлықақысының тәуекелдік бөлігінің сомасын айқындау кезінде сақтанушының сақтандыру сыйлықақысын төлеу күнінен кейінгі күнге "USD / KZT TOD" курсы бойынша төлеген сомаларын есепке алады.

4. Сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі осындай соманы айырбастау жөніндегі операцияны жүзеге асыру кезінде кастодиан белгілеген "USD / KZT TOD" бағамына сәйкес теңгемен айырбастауға жатады.

5. Жинақтаушы бөлікті сақтандыру төлемі, Сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының Сатып алу құнын төлеу осындай соманы қалыптастыру сәтінде Серіктес Банк белгілеген "USD / KZT TOD" бағамына сәйкес айырбастау шарттарын қолдана отырып теңгемен жүргізіледі.

31-бап. Форс-мажор

1. Тараптар өрт, дүлей зілзалалар, соғыс, кез келген сипаттағы әскери операциялар, жаппай тәртіпсіздіктер, ереуілдер, блокада, экспортқа немесе импортқа тыйым салу, дефолт, мемлекеттік органның нормативтік актіні қабылдауы, төтенше жағдай жариялауы немесе тараптарға тәуелді емес басқа да мән-жайлар салдарынан сақтандыру шарты бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара орындамағаны үшін жауапты болмайды.

2. Міндеттемелерді орындау мерзімі осындай мән-жайлар қолданылатын уақытқа сәйкес кейінге қалдырылады.

Life Nomad	Пр-ДПиРР-11 Сақтанушының инвестицияларға қатысуымен жинақтаушы сақтандыру ережелері	Бет 31 -31- ден
----------------------------------	--	--

32-бап. Өзге ережелер

1. Сақтандыру шартына барлық өзгерістер мен толықтырулар Ережелерде көзделген тәртіппен және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тараптардың келісімі бойынша жаңа полисті және/немесе оған қосымшаларды қағаз жеткізгіште не Сақтанушының жеке кабинетінде электрондық нысанда беру арқылы енгізіледі. Сақтанушының жеке кабинетінде орналастырылған полистің және/немесе оған қосымшалардың электрондық нысаны қағаз жеткізгіште ресімделген сақтандыру шартымен тең заңды күшке ие болады.

2. Қағаз жеткізгіште ресімделген сақтандыру полисі жоғалған кезде сақтанушы телнұсқа алуға өтініш жазуға құқылы.

3. Сақтандыру шартына қатысты кез келген хабарламалар, өтініштер, талаптар, хабарламалар, түсініктемелер жазбаша нысанда орындалуға және басқа тарапқа тікелей берілуге немесе оның жөнелтілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен, оның ішінде Сақтанушының жеке кабинеті арқылы жіберілуге тиіс.

4. Туындайтын барлық даулар сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде келіссөздер жүргізу жолымен шешіледі.

5. Тараптар келісімге қол жеткізбеген жағдайда даулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сот тәртібімен қаралады.

6. Сақтандырушының инвестициялық портфельді қалыптастыру жөніндегі одан әрі қызметті жүзеге асыра алмауына немесе жүзеге асырудан бас тартуына байланысты инвестициялық портфель активтерін жаңа сақтандыру ұйымына беру шарттары мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.