

| | | | |
|----------------------|---------------------------|--|-------------------|
| Life Nomad | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 1 -12- тен |
|----------------------|---------------------------|--|-------------------|

БЕКІТІЛДІ
«Nomad Life» ӨСК» АҚ
Директорлар кеңесінің
2026 ж. «26» ақпандағы
№ 260226/1 хаттамасы

«NOMAD LIFE» ӨСК» АҚ
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ САЯСАТЫ
И - 64

Алматы қ., 2026 жыл

| | | | |
|--|---------------------------|--|-------------------|
|  | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 2 -12- тен |
|--|---------------------------|--|-------------------|

МАЗМҰНЫ

| | |
|---|----|
| 1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР | 3 |
| 2. НОРМАТИВТІК СІЛТЕМЕЛЕР | 3 |
| 3. ТЕРМИНДЕР, АНЫҚТАМАЛАР ЖӘНЕ ҚЫСҚАРТУЛАР | 4 |
| 4. САЯСАТТЫҢ НЕГІЗГІ МАҚСАТТАРЫ, ПРИНЦИПТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕРІ | 5 |
| 5. КОМПАНИЯ АКТИВТЕРІН БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ, ОЛАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ МЕН ӨКІЛЕТТІКТЕРІ. | 5 |
| 6. ИНВЕСТИЦИЯЛАУДЫҢ МАҚСАТЫ МЕН ПРИНЦИПТЕРІ | 6 |
| 7. ИНВЕСТИЦИЯЛАУ СТРАТЕГИЯСЫ | 7 |
| 8. ТҰРАҚТЫ ИНВЕСТИЦИЯ | 8 |
| 9. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПОРТФЕЛЬ ҚҰРЫЛЫМЫ | 9 |
| 10. АКТИВТЕРДІ ИНВЕСТИЦИЯЛАУ ЛИМИТТЕРІ ЖӘНЕ АШЫҚ ВАЛЮТАЛЫҚ ПОЗИЦИЯНЫҢ МӨЛШЕРІ | 10 |
| 11. ХЕДЖИРЛЕУ ШАРТТАРЫ | 11 |
| 12. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ | 11 |
| 13. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР | 11 |
| ӨЗГЕРІСТЕРДІ / ТОЛЫҚТЫРУЛАРДЫ ТІРКЕУ ПАРАҒЫ | 13 |

| | | | |
|--|---------------------------|--|-------------------|
|  | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 3 -12- тен |
|--|---------------------------|--|-------------------|

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы «Nomad Life» ӨСК» АҚ Инвестициялық саясаты (бұдан әрі – Саясат) «Nomad Life» ӨСК» АҚ (бұдан әрі-Компания) активтерін қаржы нарығының құралдарына, Компанияның инвестициялық қызметі ұшырайтын тәуекелдердің түрлеріне, сондай-ақ Компанияның инвестициялық қызметін регламенттейтін рәсімдерге инвестициялаудың мақсаттары мен қағидаттарын айқындайды.

1.2. Саясат Қазақстан Республикасының заңнамасына, оның ішінде Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің нормативтік құқықтық актілеріне, Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

1.3. Саясат Компанияның инвестициялық қызметін ұйымдастырумен байланысты және инвестициялық тәуекелдерді, сондай-ақ инвестициялық қызмет нәтижелерін сәйкестендіру, бағалау, азайту, мониторингтеу және бақылау кезінде жүйелі және дәйекті тәсілді қамтамасыз етуге бағытталған ішкі ережелер мен рәсімдерді айқындайды.

1.4. Осы бизнес-процестің иесі оны іске асыруға, өзектендіруге, өзгерістер енгізуге және ақпаратты мүдделі тараптарға жеткізуге жауапты меншікті активтерді басқару жөніндегі бөлімше болып табылады.

2. НОРМАТИВТІК СІЛТЕМЕЛЕР

2.1. Саясат келесі құжаттардың талаптарына сәйкес әзірленді ¹:

1) «Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 Қаулысы;

2) «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары немесе сақтандыру ұйымдары сатып алатын талаптардың нормативтік мәндері мен есептеу әдістемелерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысы заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне), халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесіне, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар және рейтингтік агенттіктер тізбесі, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесі үшін талап етілетін ең төмен рейтингті қамтиды";

3) «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 75 қаулысы – сондай – ақ ерте ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарын мақұлдау қағидаларын және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының (сақтандыру тобының) және Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін бекіту туралы";

4) «Құжатталған ақпаратты басқару» құжатталған рәсімі;

5) Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілері және Компанияның ішкі нормативтік құжаттары.

¹ Осы нормативтік құжаттарды қолданған кезде олардың өзектілігін тексерген жөн. Егер анықтамалық құжат ауыстырылса (өзгертілсе), онда осы құжатты пайдаланған кезде ауыстырылған (өзектендірілген) құжатты басшылыққа алу керек. Егер сілтеме құжаты ауыстырусыз жойылса, онда оған сілтеме берілген Ереже осы сілтемеге әсер етпейтін бөлікте қолданылады.

| | | | |
|--|---------------------------|--|---------------|
|  | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 4 -12-тен |
|--|---------------------------|--|---------------|

3. ТЕРМИНДЕР, АНЫҚТАМАЛАР ЖӘНЕ ҚЫСҚАРТУЛАР

3.1. Саясатта тиісті анықтамалары бар келесі терминдер қолданылады:

1) **активтер**-бұл компания болашақта экономикалық пайда күтетін өткен кезеңдердегі оқиғалардың нәтижесінде пайда болған компания бақылайтын ресурстар;

2) **инвестициялық тәуекелдер**-бұл Компанияның инвестициялық портфельін басқару жағдайына тікелей немесе жанама әсер ететін тәуекелдердің әртүрлі түрлері. Олар компанияның инвестициялық портфельінің кірістілігі мен өтімділігіне әсер етеді және мыналарды қамтиды:

а) **нарықтық тәуекел** – инвестициялық портфельдің қолайсыз нарықтық конъюнктура салдарынан, атап айтқанда пайыздық мөлшерлемелердің, валюта бағамдарының, бағалы қағаздар мен туынды құралдардың баға белгілеулерінің, сондай-ақ олардың бағасына тікелей немесе жанама әсер ететін басқа да факторлардың ауытқуы нәтижесінде залалдарының туындау тәуекелі;

б) **валюталық тәуекел** – сақтандыру ұйымының инвестициялық қызметті жүзеге асыруы кезінде шетел валюталары бағамдарының өзгеруіне байланысты инвестициялық портфель шығындарының туындау тәуекелі. Осы тәуекелге ұшырау белгілі бір валютадағы активтер мен міндеттемелер мөлшерінің сәйкес келмеу дәрежесімен анықталады (ашық валюталық позиция – ЖЖОКБҰ). Осылайша, валюталық тәуекел тұтастай алғанда баланстық тәуекелді білдіреді;

в) **пайыздық тәуекел**-сыйақы мөлшерлемелерінің қолайсыз өзгеруі салдарынан шығындардың туындау тәуекелі;

г) **баға тәуекелі** – инвестициялық портфель құнының өзгеруі салдарынан шығындардың туындау тәуекелі. Баға тәуекелі инвестициялық портфельдегі қаржы құралдарының нарықтық құнына әсер ететін қаржы нарықтарындағы жағдайлар өзгерген жағдайда іске асырылады;

д) **кредиттік тәуекел**-инвестициялық портфель құрамына енгізілген борыштық бағалы қағаздар эмитентінің міндеттемелерін уақтылы немесе толық орындамау тәуекелі. Эмитенттің кредиттік рейтингінің өзгеруі ол шығарған борыштық құралдардың кредиттік тәуекелінің өзгергенін айғақтайды;

е) **өтімділікті жоғалту тәуекелі** – компанияның өз міндеттемелерін уақтылы орындамау қаупі. Өтімділікті жоғалту қаупі активтердің өсуін қаржыландырудың мүмкін естігімен, сондай-ақ қаражаттың жетіспеушілігін активтерді сату арқылы өтеуге болмайтын ақша ағындары мен ағындарының сәйкес келмеу ықтималдығымен байланысты;

3) **инвестициялық портфель**-компанияның меншігіндегі немесе басқаруындағы қаржы құралдарының не мүліктің әртүрлі түрлерінің жиынтығы;

4) **инвестициялық шешім**-компанияның инвестициялық портфельін қалыптастыру және қайта құрылымдау мақсатында компания активтерімен мәмілелер жасау туралы шешім;

5) **уәкілетті орган**-Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган (Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі агенттігі).

4. САЯСАТТЫҢ НЕГІЗГІ МАҚСАТТАРЫ, ПРИНЦИПТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕРІ

4.1. Саясаттың негізгі мақсаттары компанияның тиімді инвестициялық қызметін қамтамасыз ету және белгіленген қағидаттар мен рәсімдер негізінде инвестициялық тәуекелдерді басқару болып табылады. Саясаттың Міндеттері:

1) компанияның инвестициялық қызметіне мониторинг жүргізу тәртібін айқындау;

2) инвестициялық құралдарды таңдау және инвестициялық шешімдер қабылдау тәсілдерін айқындау;

3) компанияның инвестициялық тәуекелдерін барынша азайту тәсілдерін айқындау;

4) инвестициялық портфельге енгізу үшін қаржы құралдарын іріктеудің сапалық өлшемшарттарын айқындау;

| | | | |
|--|---------------------------|--|---------------|
|  | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 5 -12-тен |
|--|---------------------------|--|---------------|

5) қаржы құралдарының түрлері бойынша инвестициялық портфель құрылымының сандық өлшемшарттарын белгілеу.

5. КОМПАНИЯ АКТИВТЕРІН БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ, ОЛАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ МЕН ӨКІЛЕТТІКТЕРІ

5.1. Компанияда активтер мен инвестициялық тәуекелдерді жедел басқаруға қатысатын келесі органдар жұмыс істейді:

5.1.1. Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасымен Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған және компания Жарғысында және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген мәселелер бойынша компания активтерін басқаруды жүзеге асырады, сондай-ақ:

1) тұрақты инвестициялау туралы ережелерді және салалық лимиттерді қоса алғанда, компанияның инвестициялық саясатын бекітеді;

2) сақтандыру резервтерін жабатын активтерді дербес сатып алу туралы не активтерді инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның басқаруына ішінара не толық беру туралы шешім қабылдайды.

5.1.2. Басқарма Қазақстан Республикасының заңнамасымен Басқарма құзыретіне жатқызылған және компания Жарғысында және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген мәселелер бойынша компания активтерін басқаруды жүзеге асырады, сондай-ақ:

1) қаржы құралдарымен операциялар бойынша, оның ішінде қаржы құралдары нарығындағы бағалардың күрт ауытқуымен байланысты шамадан тыс шығыстарға жол бермеу жөніндегі жедел рәсімдерді ("stop-loss" лимиттері), сондай-ақ қаржы құралдары бойынша бағалар мен кірістіліктің сыни деңгейлерін айқындайды, оларға қол жеткізілгеннен кейін қаржы құралының нарықтық құнын төмендету ықтималдығы артады (лимиттер "Take-profit");

2) қаржы құралдары нарығының ауқымы мен серпініне және қаржы құралының өтімділігіне сәйкес лимиттерді және шығындардың барынша жол берілетін мөлшерін қайта қарауға бастамашылық жасайды;

3) инвестициялық портфельдің кредиттік, пайыздық және валюталық тәуекелдерге ұшырауы туралы қорытынды дайындауды қамтамасыз етеді және оны активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі кеңеске ұсынады.

5.2. Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі кеңес (бұдан әрі-Кеңес):

1) тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің қарауына кеңеске берілген саясатта белгіленген лимиттер мен шектеулерді ескере отырып, қорытындылар негізінде Компания активтерімен мәмілелер бойынша инвестициялық шешімдер қабылдайды;

2) Кеңестің шешімдерінде сондай – ақ компанияның бағалы қағаздарды иелену мерзімі-өтелгенге дейін ұстап қалу не қажет болған жағдайда сату мүмкіндігі туралы ниеті көрсетіледі.

5.3. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі саясатты түзету мақсатында тоқсанына кемінде бір рет келесі талдауды жүргізеді және Кеңеске ұсынады:

1) қалыптасып отырған геосаяси жағдайға, инвестициялау валютасына, экономика секторына байланысты инвестициялау нарықтарының тартымдылық дәрежесі бойынша макроэкономикалық талдау;

2) эмитенттің қаржылық жай-күйін, оның активтері құнының одан әрі өсу әлеуетін, қабылданған міндеттемелер бойынша жауап беру қабілетін, осы эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялауға байланысты тәуекелдерді талдауды қоса алғанда, эмитенттерді және олар шығарған (ұсынған) қаржы құралдарын талдау;

3) портфель құрылымы, табыстылықтың өзгеру динамикасы туралы мәліметтерді қамтитын инвестициялық портфельді талдау, портфель құрылымын оңтайландыру жөніндегі залалды позициялар мен ұсынымдарды талдау;

4) келесі күнтізбелік он екі айға сақтандыру сыйлықақыларының түсуін және сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды, сондай-ақ Ұйымның олардың басталу мерзімдері бойынша міндеттемелерінің құрылымын болжамды талдау;

| | | | |
|-----------------------|----------------------------------|---|---------------------------|
| <p>Life Nomad</p> | <p>Инвестициялық саясат И-64</p> | <p>Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж.</p> | <p>Бет 6 -12- тен</p> |
|-----------------------|----------------------------------|---|---------------------------|

5) гәп-өтімді активтерді жұмылдыру қабілетінің өзгеруін ескере отырып, қолма-қол ақшаның гәп-позициялары бойынша лимиттерге шолуды, оның ішінде міндеттемелерді өтеу үшін қажетті өтімді активтерді қалыптастыру қабілетінің мониторингін қамтитын талдау;

б) ай сайын компанияның қаржылық жағдайының нашарлауына әсер ететін факторларға талдау жүргізеді, мысалы:

а) сақтандыру резервтерінің жалпы сомасын жабу үшін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтердің жетіспеушілігі;

б) валюталық тәуекелді жабу үшін талап етілетін капитал сомасының жеткіліктілігі;

в) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B -" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар және одан төмен Екінші деңгейдегі банктерде бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдарға және өзге де ақша қаражаттарына (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жалпы жиынтық орналастыруды ұлғайту немесе біреуінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі басқа рейтингтік агенттіктерден және осы банктердің аффилирленген тұлғаларынан;

г) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B -" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар және одан төмен Екінші деңгейдегі бір банкте бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшалай қаражаттарға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыруды ұлғайту немесе Standard & Poor 's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша немесе Standard & Poor' s агенттігінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі басқа рейтингтік агенттіктер және осы банктің аффилирленген тұлғалары;

д) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының залалды қызметі;

е) қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда аралас коэффициентті ұлғайту;

ж) сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар сомасына азайтылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы табыстарының сомасына жалпы және әкімшілік шығыстар, сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу жөніндегі шығыстар мен өзге де шығыстар сомасының арақатынасынан асып кету;

з) сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша мерзімі өткен дебиторлық берешектің жалпы сомасының (күнсыздануға арналған резервтерді шегергенде) қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасына қатынасының артуы;

7) салалық және климаттық тәуекелдерді қоса алғанда, инвестициялық портфельге ықпал етуге қабілетті елеулі ESG-факторларды талдау (тиісті ақпарат болған кезде).

5.4. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі кеңеске ұсынылатын мәмілелер туралы қорытынды дайындайды, онда келесі ақпарат бар:

1) жасалатын мәміленің активтер бойынша кірістердің болжамды өзгеруіне әсері;

2) қаржылық және өзге де елеулі тәуекелдерді (оның ішінде ESG-тәуекелдерді) қоса алғанда, осы қаржы құралын сатып алуға байланысты тәуекелдер;

3) жасалатын мәміленің уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтердің және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттердің мәндерінің өзгеруіне әсері;

4) инвестициялық шешімнің ұсынылған нұсқалары.

5.5. Меншікті активтерді басқару бөлімі:

1) 6.2-тармақта көрсетілген қағидаттарды ескере отырып, компания саясатын әзірлейді және қажеттілігіне қарай компания Басқармасының отырысына саясатқа өзгерістер мен толықтырулар енгізеді;

2) кеңеске мынадай ақпаратты қамтитын қорытындылар береді:

а) жасасуға ұсынылатын мәмілені жасасудың мақсаты;

б) осы құралдың түрін, көлемін, баға диапазонын, кірістілік деңгейін және басқа да сипаттамаларын (шарттарын) көрсете отырып, қаржы құралының сипаттамасы.

5.6. Инвестициялау процесіне тартылған адамдардың жауапкершілігі мен өкілеттіктері, бөлімшелердің өкілеттіктері мен іс-қимыл тәртібі Қазақстан Республикасының

| | | | |
|--|---------------------------|--|-------------------|
|  | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 7 -12- тен |
|--|---------------------------|--|-------------------|

заңнамасына, сондай-ақ компания бөлімшелері туралы ережелерге және тиісті лауазымдық нұсқаулықтарға сәйкес айқындалады.

6. ИНВЕСТИЦИЯЛАУДЫҢ МАҚСАТЫ МЕН ПРИНЦИПТЕРІ

6.1. Компания активтерін инвестициялаудың мақсаты сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ететін инвестициялық кіріс алу болып табылады, соның ішінде:

- 1) зейнетақы аннуитеті бойынша сақтанушылардың зейнетақы жинақтарының өсуі
- 2) жинақтаушы сақтандыру бойынша жинақтардың өсуі
- 3) активтердің сақталуы.

Инвестициялық қызметті жүзеге асыру кезінде Компания тұрақты дамудың ұзақ мерзімді факторларын және ESG-факторлармен байланысты инвестициялық тәуекелдерді де ескереді.

6.2. Инвестициялаудың негізгі принциптері:

1) қайтарымдылық қағидаты ықтимал шығындарды азайту не болғызбау мақсатында активтерді орналастыру бойынша тәуекелдерді тиімді бағалауды білдіреді;

2) инвестицияларды әртараптандыру қағидаты инвестициялық портфельдің барынша орнықтылығына қол жеткізу мақсатында инвестициялық тәуекелдерді бөлу, қандай да бір қаржы құралдарының, өңірлік, салалық және активтердің өзге де шоғырлануының басым болуына жол бермеу болып табылады;

3) рентабельділік қағидаты капитал салымдары нарығындағы жағдайды ескере отырып, қалған қағидаттарды қамтамасыз ету кезінде инвестициялардың рентабельділігін барынша арттыру, сондай-ақ сақтандыру резервтерінің қаражатын басқару кезінде салымдардың жоғары рентабельділігін қамтамасыз ету болып табылады. Бұл инвестицияланған қаражаттың нақты құнын инвестициялау барысында сақтауға және қажет болған жағдайда активтерді жедел сатуға мүмкіндік береді;

4) өтімділік қағидаты компанияның міндеттемелерін өтімді қаражатқа оңай айналатын қаржы құралдарымен оларды жабу үшін жеткілікті мөлшерде қамтамасыз етуді көздейді%

5) орнықты даму факторларын есепке алу қағидаты (ESG) инвестициялық портфельдің ұзақ мерзімді орнықтылығын қамтамасыз ету мақсатында инвестициялық шешімдер қабылдау кезінде экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық тәуекелдерді талдауды көздейді.

7. ИНВЕСТИЦИЯЛАУ СТРАТЕГИЯСЫ

7.1. Алға қойылған мақсаттарға қол жеткізу үшін компанияның инвестициялық стратегиясы макроэкономикалық ахуалды егжей-тегжейлі талдауды, қор нарықтарын іргелі және техникалық талдауды, компанияның инвестициялық портфелін талдауды, сондай-ақ инвестициялардың кірістілігі мен тәуекелдік бейініне әсер етуі мүмкін елеулі ESG-факторларды талдауды көздейді. Барлық инвестициялық шешімдер осы стратегия негізінде және оған сәйкес қабылданады.

7.2. Инвестициялау стратегиясы қаржылық және ESG тәуекелдерін қоса алғанда, инвестициялардың кірістілігі мен тәуекелдерін бағалау кезінде оңтайлы тиімділікке бағытталған, негізгі мақсаттардың бірі сақтанушылар алдындағы міндеттемелерді орындау үшін өтімділіктің қажетті деңгейін ұстап тұру болып табылады.

7.3. Инвестициялық стратегияны қабылдау кезіндегі тәуекел деңгейі активтер сыныптары бойынша инвестициялық портфельдің нысаналы құрылымын анықтау арқылы айқындалады.

7.4. Инвестициялар портфелін қалыптастыру саясатта айқындалған лимиттерді сақтай отырып, сондай-ақ уәкілетті орган бекіткен пруденциялық нормативтерді сақтай отырып жүзеге асырылады, атап айтқанда:

- 1) инвестициялық портфель активтерін әртараптандыру нормативін;
- 2) төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін;

| | | | |
|--------------------------|----------------------------------|---|---------------------------|
| <p>Life</p> <p>Nomad</p> | <p>Инвестициялық саясат И-64</p> | <p>Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж.</p> | <p>Бет 8 -12- тен</p> |
|--------------------------|----------------------------------|---|---------------------------|

3) хеджирлеу құралдарын пайдалану шегі.

7.5. Инвестициялау олардың қаржылық көрсеткіштері мен Елеулі ESG-сипаттамаларын ескере отырып, тұрақты қаржылық жағдайы және кредиттік рейтингтің жеткілікті деңгейі бар эмитенттердің қаржы құралдарына жүзеге асырылады.

7.6. Портфельге сатып алу үшін бағалы қағаздарды таңдау кезінде эмитенттің қаржылық талдауы жүзеге асырылады.

7.7. Инвестициялау тәуекел деңгейіне сәйкес келетін және мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша ең жоғары кірістілік мәнінен асатын кірістілік деңгейі бар Корпоративтік борыштық бағалы қағаздарға жүзеге асырылады.

7.8. Қор нарықтарының жоғары тәуекелі жағдайында үлестік бағалы қағаздарға инвестициялау шектеледі.

7.9. Инвестициялық шешімдер қабылдаған кезде компанияның инвестициялық портфелі бойынша шығындардың жиынтық ең жоғары рұқсат етілген мөлшері қаржы құралдарын сатып алу/сату күніне оның жиынтық құнының 5% - нан аспауға тиіс.

7.10. Валюталық позиция бойынша шығындардың жол берілетін ең жоғары мөлшері меншікті капитал мөлшерінің 10% аспауға тиіс.

7.11. Портфолионы құру кезінде хеджирлеу құралдарын қолдануға болады. Хеджирлеу уәкілетті орган бекіткен пруденциялық нормативтердің сақталуына және ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес жүзеге асырылады.

8. ТҰРАҚТЫ ИНВЕСТИЦИЯ

8.1. Инвестициялық қызметті жүзеге асыру кезінде Компания эмитенттер мен контрагенттер қызметінің экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық аспектілерін қоса алғанда, орнықты даму факторларын (ESG-факторларын) ескереді.

8.2. ESG факторлары мақсаттар үшін инвестициялық шешімдер қабылдау кезінде ескеріледі:

- 1) ұзақ мерзімді инвестициялық тәуекелдерді төмендету;
- 2) инвестициялық портфельдің орнықтылығы мен теңгерімділігін қамтамасыз ету;
- 3) қабылданатын инвестициялық шешімдердің сапасын арттыру;
- 4) заңнама талаптарын және Компанияның ішкі құжаттарын сақтау.

8.3. Инвестициялау объектілерін талдау кезінде Компания бағалайды:

1) экологиялық факторлар, соның ішінде:

- а) Эмитент қызметінің қоршаған ортаға әсері;
- б) парниктік газдар шығарындыларының деңгейі;
- в) климаттық және өтпелі тәуекелдер;

2) әлеуметтік факторлар, соның ішінде:

а) еңбек құқықтары мен еңбекті қорғау, еңбек қауіпсіздігі және денсаулықты қорғау талаптарын сақтау;

б) әлеуметтік жауапкершілік;

в) мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасау;

3) корпоративтік басқару факторлары, соның ішінде:

а) басқару органдарының құрылымы мен тиімділігі;

б) ақпаратты ашудың ашықтығы;

в) тәуекелдерді ішкі бақылау және басқару жүйесі.

8.4. ESG сипаттамаларын бағалау эмитенттердің жария есептілігі, Халықаралық және Ұлттық рейтингтік агенттіктердің деректері, сондай-ақ компанияның ішкі әдістемелері мен талдамалық материалдары негізінде жүзеге асырылады.

8.5. Инвестициялық тәуекелдердің шоғырлануын шектеу мақсатында мынадай салалық лимиттер мен шекті мәндер белгіленеді:

| | | | |
|--|---------------------------|--|---------------|
|  | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 9 -12-тен |
|--|---------------------------|--|---------------|

1) көмір энергетикасы мен жылу инфрақұрылымына Инвестициялар-2026 жылдан бастап жиынтық инвестициялық портфельдің 15% - нан аспайды;

2) мұнай және газ секторына инвестициялар-2026 жылдан бастап жиынтық инвестициялық портфельдің 20% - дан аспайды;

8.6. көмір өндіруді жүзеге асыратын компанияларға инвестицияларға мұндай компанияның көмір өндіру көлемі жылына 800 миллион тоннадан аспаған жағдайда жол беріледі (абсолюттік шегі); көрсетілген салаларға жаңа инвестицияларға белгіленген лимиттер сақталған кезде жол беріледі.

8.7. Осы бөлімнің талаптарының сақталуын бақылауды компанияның тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесі тоқсан сайынғы негізде жүзеге асырады. Портфельдің құрамы және эмитенттердің сипаттамалары туралы ақпаратты белгіленген салалық лимиттер мен шекті мәндердің сақталуын мониторингтеу мақсатында меншікті активтерді басқару департаменті ұсынады.

8.8. Тұрақты даму стратегиясына сәйкес Компания көмір энергетикасына/жылу инфрақұрылымына және мұнай-газ секторына инвестициялардың жиынтық үлесін 2040 жылға қарай инвестициялық портфельдің 20% - дан аспайтын деңгейге дейін кезең-кезеңімен қысқарту жөніндегі ұзақ мерзімді мақсатты белгілейді. 8.5-тармақта белгіленген лимиттер 2026 жылдан бастап ағымдағы (аралық) шектеулер ретінде қолданылады.

8.9. Мұнай-газ секторын бағалау кезінде Компания қолжетімді жария ақпарат негізінде өндірудің сипатын және онымен байланысты экологиялық және климаттық тәуекелдерді (оның ішінде мұнай мен газдың дәстүрлі емес түрлері үшін) қосымша ескереді.

9. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПОРТФЕЛЬДІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ

9.1. Инвестициялау стратегиясына сәйкес инвестициялық портфельдің құрылымы қалыптастырылады.

9.2. Компанияның инвестициялық портфелінің құрылымы №304² қаулыда белгіленген пруденциалдық нормативтерді сақтай отырып, сондай-ақ **осы Саясатта көзделген ішкі лимиттер мен шектеулерден, әртүрлі қаржы құралдарынан қалыптастырылады.**

10. АКТИВТЕРДІ ИНВЕСТИЦИЯЛАУ ЛИМИТТЕРІ ЖӘНЕ АШЫҚ ВАЛЮТАЛЫҚ ПОЗИЦИЯНЫҢ МӨЛШЕРІ

10.1. Инвестициялық тәуекелдерді басқарудағы инвестициялау лимиттері компанияның инвестициялық портфелін қалыптастыру кезінде қаржы құралдарына салынатын салымдардың сандық лимиттерін айқындайды және инвестициялаудың белгіленген лимиттерін сақтау арқылы қабылданатын тәуекелдер деңгейін бақылауды қамтамасыз ету үшін қажет. Инвестициялау лимиттері осы саясатта белгіленген реттеуші, ішкі және салалық шектеулерді қамтиды. Активтерді инвестициялау лимиттері №304 қаулымен және осы Саясатпен регламенттеледі.

10.2. Инвестициялық портфель құрылымы бойынша нысаналы бағдар: 95% - ВВ+ және одан жоғары рейтингі бар Инвестициялар.

10.3. Ашық валюталық позициялар бойынша лимиттер және валюталық нетто-позиция лимиті №75 қаулымен регламенттеледі:

10.3.1. "Stop-loss" және "take-profit" лимиттері саудаға арналған, сондай-ақ сатуға арналған қолда бар борыштық және үлестік қаржы құралдары үшін белгіленеді:

1) үлестік үшін:

² Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары немесе сақтандыру холдингтері сатып алатын акцияларға қойылатын талаптардың нормативтік мәндері мен есептеу әдістемелерін белгілеу туралы "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысы заңды тұлғалардың (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне), халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесіне, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар және рейтингтік агенттіктер тізбесі, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесі үшін талап етілетін ең төмен рейтингі".

| | | | |
|--|---------------------------|--|--------------------|
|  | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 10 -12- тен |
|--|---------------------------|--|--------------------|

а) қаржы құралдары үшін "stop-loss" лимиті-сатып алу бағасынан 20% немесе есепті жылдың басындағы бағадан;

б) қаржы құралдары үшін "Take-profit" лимиті-сатып алу бағасының 40% - ы немесе есепті жылдың басындағы бағадан;

2) борыштық үшін:

а) қаржы құралдары үшін "stop-loss" лимиті-сатып алу бағасының 15% немесе есепті жылдың басындағы бағадан;

б) қаржы құралдары үшін "Take-profit" лимиті-сатып алу бағасынан 30% немесе есепті жылдың басындағы бағадан.

11. ХЕДЖИРЛЕУ ШАРТТАРЫ

11.1. Хеджирлеу құралы деп хеджирлеу операцияларын жүзеге асыру үшін пайдаланылатын қаржы құралдары түсініледі.

11.2. Компания келесі хеджирлеу құралдарын қолдана алады: фьючерстер, опцион, своп. Хеджирлеу құралдарын пайдалану шегі хеджирлеу объектісіне (базалық активке) салынған инвестициялар мөлшерінің белгіленген мәнінен аспауға тиіс. Әр құрал бойынша пайдалану шектері 1 кестеде келтірілген.

1-кесте-хеджирлеу құралдарын пайдалану шектері

| Хеджирлеу құралының атауы | Пайдалану шегі |
|---------------------------|-----------------|
| Фьючерс | 50 % артық емес |
| Опцион | 50 % артық емес |
| Своп | 50 % артық емес |

11.1. Бірнеше хеджирлеу құралдарын пайдаланған кезде олардың жиынтық шегі осы құралдардың әрқайсысы үшін белгіленген шектен аспауға тиіс (хеджирлеу объектісіне инвестициялар мөлшерінің пайызымен).

11.2. Хеджирлеу құралдарымен мәміле (операция) жасауға арналған инвестициялық шешім №198³. қаулымен регламенттелген шарттарды қамтиды

12. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

12.1. Инвестициялық тәуекелдерді басқару сәйкестік арқылы жүзеге асырылады:

1) инвестициялау лимиттері;

2) тәуекелдерді хеджирлеу;

3) тәуекелдерді басқару жүйесінің рәсімдері ("NOMAD Life" ӨСК" АҚ тәуекелдерді басқару саясаты).

Инвестициялық тәуекелдерді басқару шеңберінде активтердің құнына және инвестициялық портфельдің тұрақтылығына әсер етуге қабілетті климаттық және өтпелі тәуекелдер ескеріледі.

13. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

13.1. Осы құжат Компанияның Директорлар кеңесінің шешімінде көрсетілген күннен бастап қолданысқа енгізіледі және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес қайта қаралуға тиіс.

³ "Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 қаулысы.

| | | | |
|----------------------|---------------------------|--|--------------------|
| Life Nomad | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 11 -12- тен |
|----------------------|---------------------------|--|--------------------|

13.2. Осы құжат Директорлар кеңесінің шешімімен бекітіледі, күшіне енеді және Директорлар кеңесінің шешімінде көрсетілген күннен бастап орындау үшін міндетті болады және ол жойылғанға немесе жаңасымен ауыстырылғанға дейін қолданылады.

13.3. Осы құжат оның өзектілігін және МАЖ стандарттарының, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Компанияның ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету үшін тұрақты қайта қаралуға жатады.

13.4. Осы құжатқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу Компанияның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады.

13.5. Осы құжатқа енгізілген барлық өзгерістер корпоративтік порталда жариялау және хабарламалар жіберу арқылы қызметкерлердің назарына жеткізіледі.

13.6. Осы құжаттың түпнұсқасы қағаз тасығышта әдіснама бөлімшесінде сақталады.

13.7. Осы құжаттың электрондық нұсқасын әдіснама бөлімшесі компанияның білім базасында (КЖП) орналастырады.

13.8. Осы құжатта реттелмеген ережелер Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес реттеледі.

13.9. Егер ҚР заңнамасындағы өзгерістер нәтижесінде осы құжаттың жекелеген ережелері оған қайшы келсе, олар тиісті өзгерістер енгізілгенге дейін күшін жоғалтады. Бұл ретте ҚР заңнамасы өзекті редакцияда қолданылады.

| | | | |
|---|---------------------------|--|--------------------|
| <div style="background-color: #e67e22; color: white; padding: 2px;">Life</div> <div style="background-color: #e67e22; color: white; padding: 2px; font-weight: bold;">Nomad</div> | Инвестициялық саясат И-64 | Басылым 6: 26.02.2026 ж. Басылым 5: 22.05.2025 ж. Күшіне енді: 27.02.2026 ж. | Бет 12 -12- тен |
|---|---------------------------|--|--------------------|

ӨЗГЕРІСТЕР / ТОЛЫҚТЫРУЛАРДЫ ТІРКЕУ ПАРАҒЫ

| № | Өзгерісті / толықтырулар енгізу күні | өзгерту / толықтыру жататын құжат тармағының № | Құжат парағы (бет) | Негіздеме (шешімнің № және күні) |
|---|--------------------------------------|--|--------------------|----------------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |