

	Экземпляр № 1	Издание 2
ПР-ЮД-03 «Правила добровольного пенсионного аннуитета» АО «КСЖ «Nomad Life»	Введено в действие 12.03.2021 г.	стр. 1 из 10

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «КСЖ «Nomad Life»
№ 110321/1 от 11.03.2021 г.

**ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО
АННУИТЕТА АО «КСЖ «Nomad Life»**

ПР-ЮД-03

г. Алматы, 2021 г.

*Данный документ поддерживается в электронном виде.
После распечатки документ переходит в категорию не учитываемых экземпляров.*

СОДЕРЖАНИЕ

№		стр.
1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	3
3.	ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	3
4.	СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ	4
5.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА	4
6.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	4
7.	ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА	5
8.	РАЗМЕР, ПОРЯДОК И СРОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ	5
9.	УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ	6
10.	УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА	7
11.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА	8
12.	ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВЩИКА ПОСЛЕ СМЕРТИ СТРАХОВАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО)	9
13.	ИЗМЕНЕНИЕ МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ИЛИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА СТРАХОВАТЕЛЯ	9
14.	ДРУГИЕ УСЛОВИЯ	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила добровольного пенсионного аннуитета АО «КСЖ «Nomad Life» (далее – Компания, Правила страхования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее-Закон), иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

1.2. На условиях Правил страхования Компания заключает договоры пенсионного аннуитета (далее – Договор пенсионного аннуитета) с физическими лицами.

1.3. Правила страхования являются обязательными к соблюдению всеми структурными подразделениями и работниками Компании при осуществлении своих функциональных обязанностей и реализации поставленных задач.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. В Правилах страхования используются следующие основные понятия:

1) **Страховщик** - АО «КСЖ «Nomad Life», осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования в отрасли «страхование жизни» на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

2) **Страхователь** – физическое лицо, заключившее Договор пенсионного аннуитета со Страховщиком в соответствии с условиями, предусмотренными Законом;

3) **Страховая премия** - пенсионные накопления, направленные страхователем на приобретение пенсионного аннуитета в страховую организацию Республики Казахстан;

4) **Страховая выплата** – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении срока, определенного в договоре пенсионного аннуитета;

5) **Гарантированные страховые выплаты** - периодические страховые выплаты страхователю и (или) застрахованным, либо его наследникам в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от дожития страхователя и (или) застрахованного;

6) **Актuariй** – физическое лицо, сдавшее экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) **Фонд (фонды)** - единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд);

8) **Застрахованный** – физическое лицо, определенное договором пенсионного аннуитета и являющееся получателем пенсионных выплат в соответствии с договором пенсионного аннуитета;

9) **Достаточность пенсионных накоплений** - сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения договора пенсионного аннуитета с размером месячной страховой выплаты не ниже размера, установленного Законом на соответствующий финансовый год действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета законодательством;

10) **Выкупная сумма** – сумма денег, которую имеет право получить от страховой организации страхователь (получатель) при досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета;

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования по Правилам страхования являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с дожитием Страхователя (Застрахованного) до срока, установленного договором страхования.

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Страховым случаем является дожитие Страхователя (Застрахованного) до соответствующей даты осуществления страховой выплаты, предусмотренной Договором пенсионного аннуитета.

4.2. Если Договором пенсионного аннуитета предусмотрен гарантированный срок, Страховщик обязан производить страховые выплаты в пределах данного срока, вне зависимости от дожития Страхователя.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

5.1. Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной форме путем составления Сторонами договора страхования и его подписания Страхователем и Страховщиком. Основанием для заключения договора пенсионного аннуитета является письменное заявление Страхователя.

5.2. Для заключения Договора пенсионного аннуитета лицо, пожелавшее заключить Договор пенсионного аннуитета (Страхователь), обязано представить Страховщику:

- 1) заявление на страхование по форме, установленной Страховщиком;
- 2) документ, удостоверяющий личность Страхователя;
- 3) документы, подтверждающие право Страхователя на заключение Договора пенсионного аннуитета;
- 4) иные документы (при необходимости), по запросу Страховщика, а также при заключении договора в пользу Застрахованного и при выборе выгодоприобретателей.

5.3. После вступления Договора пенсионного аннуитета в силу заявление на страхование, все приложения (при наличии) к Договору пенсионного аннуитета, будут составлять Договор пенсионного аннуитета, и являться его неотъемлемыми частями.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страхователь имеет право:

- 1) на ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;
- 2) на привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;
- 3) на получение копии Договора пенсионного аннуитета ;
- 4) использование добровольных пенсионных взносов для заключения Договора пенсионного аннуитета для оплаты страховой премии по данному договору;
- 5) использовать обязательные и (или) добровольные пенсионные взносы, и (или) обязательные профессиональные пенсионные взносы для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со Страховщиком и/или при внесении изменений в действующий договор пенсионного аннуитета.

6.2. Страхователь обязан:

- 1) уведомить фонд (фонды) в течение 10 (десяти) календарных дней со дня заключения Договора пенсионного аннуитета и/или внесения изменений в Договор

пенсионного аннуитета с представлением оригинала Договора пенсионного аннуитета и (или) дополнительного соглашения к Договору пенсионного аннуитета;

2) при расторжении Договора пенсионного аннуитета обратиться с заявлением о расторжении Договора пенсионного аннуитета и предоставить оригинал договора, заключенного с другой страховой организацией, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения нового Договора пенсионного аннуитета;

6.3. Страховщик вправе:

1) требовать от Страхователя исполнения обязательств, принятых в соответствии с Договором пенсионного аннуитета;

2) получить страховую премию согласно Договору пенсионного аннуитета единовременно и в полном объеме.

6.4. Страховщик обязан:

1) ознакомить Страхователя с расчетами размера страховых выплат;

2) оформить Договор пенсионного аннуитета в 3 (трех) экземплярах, из которых 2 (два) выдаются Страхователю;

3) с учетом условий, предусмотренных статьей 11 (Досрочное прекращение Договора пенсионного аннуитета) Правил страхования, в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения оригинала Договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в Договоре пенсионного аннуитета;

4) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором пенсионного аннуитета, уплатить Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;

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

6) в случае смерти Страхователя и (или) застрахованных произвести единовременную выплату в виде пособия на погребение его семье либо лицу, которое осуществило погребение, в размере и порядке, установленном Договором.

7. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

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

7.2. Договор пенсионного аннуитета заключается на пожизненный срок. В случае смерти Страхователя и (или) застрахованных договор действует до окончания периода осуществления Страховщиком гарантированных страховых выплат (при наличии).

7.3. Договор пенсионного аннуитета действует как на территории Республики Казахстан, так и за её пределами.

8. РАЗМЕР, ПОРЯДОК И СРОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

8.1. Расчет страховой премии осуществляется Страховщиком в соответствии с [методикой](#), установленной уполномоченным органом.

8.2. Размер страховой премии указывается в Договоре пенсионного аннуитета. Уплата страховой премии Страховщику осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.

8.3. Страхователь обязан уведомить единый накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения Договора пенсионного аннуитета или внесения изменений в Договор пенсионного аннуитета с представлением оригинала такого договора и (или) дополнительного соглашения к Договору пенсионного аннуитета. Уведомление оформляется в произвольной форме.

8.4. В срок не позднее десяти рабочих дней после получения от Страхователя документов, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, Фонд переводит единовременно пенсионные накопления Страхователя Страховщику, согласно банковским реквизитам, указанным в Договоре пенсионного аннуитета.

8.5. При недостаточности на дату перевода суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, Фонд при наличии согласия Страхователя на использование пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, указанного в заявлении о переводе пенсионных накоплений Страхователя, в дополнение к пенсионным накоплениям, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов переводит пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.

8.6. В случае если у лиц, указанных в пункте 1 статьи 11 и подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32 Закона, остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете после заключения Договора составляет сумму менее размера минимальной пенсии, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в договор пенсионного аннуитета вносятся изменения в части увеличения размеров страховой премии и страховой выплаты с учетом указанной суммы остатка.

8.7. Страховщик письменно или иным способом, определенным соглашением сторон Договора пенсионного аннуитета, уведомляет Страхователя о поступлении пенсионных накоплений в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их зачисления на счет Страховщика.

9. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

9.1. Размер периодической страховой выплаты определяется Страховщиком при заключении Договора пенсионного аннуитета и указывается в Договоре пенсионного аннуитета.

9.2. Размер страховых выплат ежегодно увеличивается на размер ставки индексации в течение периода действия Договора пенсионного аннуитета. Ставка индексации указывается в Договоре пенсионного аннуитета и устанавливается в размере не менее 5 (пяти) процентов. Размер страховых выплат с учетом индексации отражается в приложении к Договору пенсионного аннуитета в виде графика страховых выплат. График страховых выплат, первоначально согласованный и подписанный Сторонами при заключении Договора, изменяется в случае увеличения страховых выплат в течение периода действия Договора.

9.3. Страховые выплаты по Договору пенсионного аннуитета осуществляются с ежемесячной периодичностью.

9.4. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется Страховщиком не позднее десяти рабочих дней с момента перевода суммы страховой премии Страховщику по договору пенсионного аннуитета, но не ранее достижения Страхователем возраста, предусмотренного действующим законодательством.

9.5. По Договору пенсионного аннуитета размер месячной страховой выплаты из страховой организации не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

9.6. Расчет страховой выплаты осуществляется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом.

9.7. Страховщик в любое время вправе требовать от Страхователя (выгодоприобретателя) предоставления доказательств того, что Страхователь (выгодоприобретатель) жив. К таким доказательствам могут относиться:

- 1) предоставление копии удостоверения личности Страхователя (выгодоприобретателя), нотариально удостоверенной на дату, указанную Страховщиком;
- 2) личная явка по адресу и в сроки, указанные Страховщиком.

Непредставление таких доказательств дает право Страховщику отсрочить (приостановить) осуществление страховых выплат до их предоставления.

9.8. Осуществление страховых выплат прекращается в день смерти Страхователя (застрахованного), но не ранее даты истечения гарантированного срока, если Договором пенсионного аннуитета предусмотрен такой гарантированный срок.

Продолжительность гарантированного срока страховых выплат указывается в Договоре пенсионного аннуитета.

В случае осуществления страховых выплат после смерти Страхователя (застрахованного), Страховщик вправе взыскать излишне уплаченную страховую (-ые) выплату (-ы).

9.9. При осуществлении страховых выплат Страховщик в качестве налогового агента удерживает сумму индивидуального подоходного налога у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

9.10. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковские счета Страхователя (выгодоприобретателя), открытые в банке второго уровня Республики Казахстан или филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, указанные в заявлении на страхование либо в письменном ответе на соответствующий запрос Страховщика. Ответственность за непредоставление банковских реквизитов или недостоверно предоставленную информацию о них несет Страхователь (выгодоприобретатель).

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

9.12. Допустимый уровень расходов Страховщика на ведение дела по заключаемым Договорам пенсионного аннуитета устанавливается уполномоченным органом.

10. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

10.1. Расторжение Договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе Страхователя при условии заключения Страхователем Договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией и по истечении двух лет с даты его заключения со Страховщиком.

При расторжении Договора пенсионного аннуитета:

1) предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховой организации на ведение дела;

2) размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 % процентов от величины прожиточного минимума действующей на дату вновь заключенного договора пенсионного аннуитета.

10.2. При расторжении Страхователем Договора пенсионного аннуитета с учетом условий, предусмотренных п.10.1. настоящей статьи Правил страхования, Страхователь предоставляет Страховщику следующие документы:

- 1) заявление на расторжение Договора пенсионного аннуитета;
- 2) документ, удостоверяющий личность Страхователя;
- 3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией. В случае, если договор пенсионного аннуитета подписан поверенным лицом, Страхователь предоставляет нотариально удостоверенную доверенность с указанием в доверенности полномочия на подписания данного договора пенсионного аннуитета;
- 4) иные документы по запросу Страховщика.

10.3. В случае невозможности личного обращения Страхователя с заявлением на расторжение Договора пенсионного аннуитета Страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее - поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением на расторжение Договора пенсионного аннуитета с указанием в доверенности наименования страховой организации и, соответствующих полномочий.

Поверенный в целях перевода выкупной суммы в другую страховую организацию помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 10.2. Правил страхования, дополнительно предоставляет в Компанию:

- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию в случае, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя);
- 3) документ, удостоверяющий личность поверенного, для идентификации.

10.4. После получения Страховщиком документов, указанных в настоящей статье Правил страхования и отсутствия замечаний к ним, Страховщик в течение двадцати календарных дней переводит выкупную сумму, в страховую организацию, указанную в новом договоре пенсионного аннуитета.

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

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

11.1. Изменения и дополнения в Договор пенсионного аннуитета осуществляются на основании заявления Страхователя о внесении изменений и дополнений в Договор пенсионного аннуитета путем заключения Дополнительного соглашения, подписанного между Страхователем и Страховщиком.

11.2. Изменения и дополнения, внесенные в Договор пенсионного аннуитета, считаются вступившими в силу с даты, указанной в Дополнительном соглашении о внесении изменений и дополнений в Договор пенсионного аннуитета, подписанного между Страховщиком и Страхователем, а если дата вступления в силу не указана, с даты подписания Дополнительного соглашения.

11.3. Страховщик имеет право внести дополнения и (или) изменения в Договор пенсионного аннуитета, если после заключения Договора пенсионного аннуитета были приняты новые или изменены действующие законодательные акты, касающиеся условий Договора пенсионного аннуитета и устанавливающие требования по внесению в него

изменений и дополнений. В иных случаях Страховщик имеет право внести дополнения и (или) изменения в Договор пенсионного аннуитета с согласия Страхователя.

11.4. Дополнительное соглашение к Договору пенсионного аннуитета, связанное с увеличением страховой премии по Договору пенсионного аннуитета, может быть заключено на следующих условиях:

- размер периодичной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета.

- размер ежемесячной страховой выплаты должен быть не ниже страховой выплаты по действующему Договору пенсионного аннуитета.

12. ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВЩИКА ПОСЛЕ СМЕРТИ СТРАХОВАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО)

12.1. В случае смерти Страхователя и (или) застрахованного (застрахованных) Страховщик осуществляет страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

12.2. Уведомление о смерти Страхователя и (или) застрахованного (застрахованных) должно быть представлено Страховщику не позднее десяти дней со дня наступления смерти, с предоставлением подтверждающих документов (нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о смерти Страхователя, свидетельство о праве на наследство либо документы, подтверждающие осуществление погребения, банковские реквизиты получателя).

12.3. Единовременная выплата на погребение осуществляется не позднее 30 (тридцати) календарных дней после получения документов, указанных в пункте 12.2. настоящей статьи.

12.4. В случае смерти Страхователя и (или) застрахованного (застрахованных), лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такового - наследники Страхователя получают невыплаченные Страховщиком предусмотренные Договором пенсионного аннуитета гарантированные страховые выплаты, если Страхователь и (или) застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.

12.5. В случае смерти Страхователя и (или) застрахованных до получения первой ежемесячной страховой выплаты по Договору пенсионного аннуитета лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а в случае отсутствия такового - наследники Страхователя получают одновременно выкупную сумму, соответствующую периоду смерти Страхователя, указанную в приложении 1 к Договору пенсионного аннуитета.

13. ИЗМЕНЕНИЕ МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ИЛИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА СТРАХОВАТЕЛЯ

13.1. Страховщик направляет уведомления Страхователю (застрахованному) по адресу его места нахождения или местожительства, указанному в Договоре пенсионного аннуитета или на электронный адрес или мобильный телефон в силе СМС- сообщения и т.д., указанные в заявлении на заключение Договора пенсионного аннуитета.

13.2. При изменении места нахождения или местожительства Страхователь (застрахованный) обязан в десятидневный срок сообщить новый адрес Страховщику. В противном случае уведомление, направленное по адресу предыдущего места нахождения или

местожительства или на электронный адрес или мобильный телефон в виде СМС- сообщения и т.д., будет считаться сторонами выполненным (действительным).

13.3. Если место нахождения или местожительство Страхователя (Застрахованного) находится за пределами Республики Казахстан, то Страхователь обязан указать Страховщику доверенное в Республике Казахстан лицо, ответственное за доставку корреспонденции Страхователю (застрахованному).

14. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Любые извещения, заявления, уведомления, объяснения, относящиеся к Договору пенсионного аннуитета, должны быть выполнены в письменной форме.

14.2. Любое извещение, заявление, уведомление, объяснение, относящееся к Договору пенсионного аннуитета, должно направляться способом, позволяющим подтвердить его отправку.

14.3. В Договор пенсионного аннуитета могут быть включены дополнительные условия, не предусмотренные настоящими Правилами страхования, и не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

14.4. Отношения между сторонами, не урегулированные Договором пенсионного аннуитета, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

14.5. Все споры между сторонами, заключившими Договор пенсионного аннуитета, будут разрешаться путем переговоров. Если такие споры не могут быть разрешены путем переговоров, они подлежат разрешению в судебном порядке, по месту нахождения Страховщика, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.