



УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Протокол заседания Совета директоров № 3 от 22 января 2021 года

ПРАВИЛА
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «STANDARD LIFE»

Отрасль: Страхование жизни

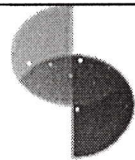
Форма: Добровольное страхование

Класс страхования: Аннуитетное страхование

Вид страхования: Добровольное аннуитетное страхование жизни

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Порядок и условия заключения договора пенсионного аннуитета.....	4
Глава 3. Страховая премия и порядок ее уплаты, страховая сумма.....	5
Глава 4. Страховой случай	6
Глава 5. Размер, сроки и порядок осуществления страховых выплат	6
Глава 6. Права и обязанности сторон договора пенсионного аннуитета	8
Глава 7. Расходы Страховщика на ведение дела.....	9
Глава 8. Ответственность	9
Глава 9. Условия досрочного расторжения договора пенсионного аннуитета.....	9
Глава 10. Дополнительные условия	10



Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях пенсионного аннуитета АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон), Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2. АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life», действующее на основании Лицензии на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование» № 2.2.49, выданной 15.06.2018 г. Национальным Банком Республики Казахстан (впервые №44-1/1 от 09 ноября 2007г.), в соответствии с законодательством Республики Казахстан на основании Правил заключает договоры пенсионного аннуитета.

3. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные нормы Правил вступят с ними в противоречие, данные нормы Правил утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Правила необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан.

4. Данный документ является собственностью АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life», тиражирование и распространение Правил без письменного разрешения Председателя Правления запрещено.

5. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) **«Выкупная сумма»** - сумма денег, которую имеет право получить от страховщика страхователь (получатель) при досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета;

2) **«Гарантированные страховые выплаты»** - периодичные страховые выплаты страхователю либо его наследникам в течение определенного договором периода времени вне зависимости от дожития страхователя;

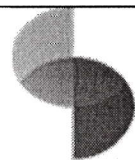
3) **«Гарантированный период»** - период времени, исчисляемый в годах, в течение которого должны осуществляться страховые выплаты вне зависимости от дожития страхователя;

4) **«Договор пенсионного аннуитета»** - договор страхования, согласно которому страхователь (получатель пенсионных выплат) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений, а страховая организация обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя (получателя пенсионных выплат) и/или застрахованных пожизненно или в течение определенного периода времени;

5) **«Достаточность пенсионных накоплений»** - сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения договора пенсионного аннуитета, с размером месячной страховой выплаты не ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, на период до окончания срока действия договора пенсионного аннуитета;

6) **«Объект страхования»** - не противоречащие законодательству Республики Казахстан имущественные интересы страхователя, связанные с продолжительностью его жизни;

7) **«Обязательные профессиональные пенсионные взносы»** - обязательные профессиональные пенсионные взносы - деньги, перечисленные агентами за счет собственных средств в единый накопительный пенсионный фонд в пользу работников, занятых на работах с вредными условиями труда, профессии которых предусмотрены перечнем производств, работ, профессий работников;



8) «**Страхователь**» - физическое лицо, достигшее возраста, с которого согласно Закону может быть заключен договор пенсионного аннуитета, имеющее достаточные пенсионные накопления, заключившее договор пенсионного аннуитета со страховщиком, по которому обязано передать пенсионные накопления или их часть (страховую премию);

9) «**Страховая премия**» - пенсионные накопления и (или) деньги, направленные страхователем страховщику на приобретение пенсионного аннуитета;

10) «**Страховщик**» - лицо, осуществляющее страхование, то есть обязанное осуществлять страховые выплаты страхователю в течение определенного договором периода времени, или иному лицу в гарантированный период в случае смерти страхователя;

11) «**Фонд (фонды)**» - единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд).

Глава 2. Порядок и условия заключения договора пенсионного аннуитета

6. Договор пенсионного аннуитета заключается на основании письменного заявления Страхователя по форме, установленной Страховщиком, с приложением следующих документов:

- 1) копии удостоверения личности/паспорта;
- 2) выписки из накопительного пенсионного фонда о сумме пенсионных накоплений;
- 3) банковские реквизиты.

После вступления Договора пенсионного аннуитета в силу заявление на страхование будет являться неотъемлемой частью Договора.

7. Договор пенсионного аннуитета заключается пожизненно с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов со следующей категорией лиц:

- 1) лица, указанные в пункте 1 статьи 11 Закона;
- 2) по достижении вкладчиком возраста 45 лет при достаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета для обеспечения выплаты не ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете и действующей на 1 января соответствующего финансового года, в соответствии с пунктом 1 статьи 59 Закона;
- 3) с инвалидами первой и второй группы, если инвалидность установлена бессрочно;
- 4) в случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета лица, достигшие *сорокалетнего* возраста, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев, путем заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией при достаточности пенсионных накоплений для обеспечения выплаты не ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, имеют право использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов.

8. Размер месячной страховой выплаты по Договору не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

9. Договор пенсионного аннуитета заключается по форме, установленной законодательством Республики Казахстан, в трех экземплярах, один из которых Страхователем представляется в Фонд.



10. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента перечисления единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольным накопительным пенсионным фондом и (или) страховой организацией суммы страховой премии в страховую организацию в полном объеме.

Глава 3. Страховая премия и порядок ее уплаты, страховая сумма

11. Лица, указанные в пунктах 7 главы 2 Правил, заключают договор пенсионного аннуитета при условии:

1) в случае недостаточности пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, для заключения договора пенсионного аннуитета могут быть использованы пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов;

2) в случае, если остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете лиц, указанных в части первой настоящего пункта, после заключения договора пенсионного аннуитета составляет сумму менее 70 процентов от величины прожиточного минимума, 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.

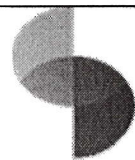
Достаточность пенсионных накоплений рассчитывается актуарием, состоящим в штате Страховщика.

12. Для расчета размера страховой премии по договору пенсионного аннуитета используется фактор текущей стоимости с учетом расходов на ведение дела Страховщика. Фактор текущей стоимости определяется за период действия договора пенсионного аннуитета в соответствии с Методикой расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты утвержденной Правлением Национального Банка Республики Казахстан 20.10.2015 года.

13. Договор пенсионного аннуитета заключается в порядке, предусмотренном Законом и Правилами, с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов.

14. Страхователь в течение десяти календарных дней после заключения Договора и (или) дополнительного соглашения к договору пенсионного аннуитета уведомляет Фонд с представлением одного экземпляра оригинала такого договора. Уведомление оформляется в произвольной форме.

15. Фонд не позднее десяти рабочих дней с даты получения документов, соответствующих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, переводит пенсионные накопления (страховую премию по договору пенсионного аннуитета) Страхователя единовременно и в полном объеме Страховщику согласно банковским реквизитам, указанным в Договоре пенсионного аннуитета.



Глава 4. Страховой случай

16. В соответствии с Правилами страховым случаем является дожитие Страхователя и (или) застрахованных до даты начала аннуитетных выплат, а в последующем до даты каждой очередной аннуитетной выплаты в соответствии с условиями договора пенсионного аннуитета.

Глава 5. Размер, сроки и порядок осуществления страховых выплат

17. Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляются ежемесячно.

18. Размер периодичной страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета. 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:

мужчины - 55 лет;

женщины:

с 1 января 2021 года - 52 лет;

с 1 января 2022 года - 52,5 года;

с 1 января 2023 года - 53 лет;

с 1 января 2024 года - 53,5 года;

с 1 января 2025 года - 54 лет;

с 1 января 2026 года - 54,5 года;

с 1 января 2027 года - 55 лет;

лица, указанные в подпункте 4 пункта 7 главы 2 настоящих Правил, - 50 лет. Последующие периодичные страховые выплаты осуществляются Страховщиком не позднее 5 рабочих дней с даты начала каждого периода.

19. Размер периодичных страховых выплат не уменьшается в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

20. Размер страховых выплат ежегодно увеличивается на размер ставки индексации в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

Размер ставки индексации составляет не менее 5 (пяти) процентов.

Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в договоре пенсионного аннуитета в виде графика страховых выплат. Первоначально согласованный и подписанный сторонами график страховых выплат при заключении договора пенсионного аннуитета изменяется в случае увеличения страховых выплат в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

21. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковские счета Страхователя и (или) застрахованных, открытые в банке второго уровня Республики Казахстан или филиале банка-нерезидента Республики Казахстан.

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

23. Налогообложение аннуитетных выплат производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

24. Аннуитетные выплаты прекращаются в случае смерти Страхователя и (или) застрахованных, если договором пенсионного аннуитета не предусмотрен гарантированный период.

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

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

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

28. Страховщик вправе раз в год по истечении гарантированного периода требовать от Страхователя доказательств того, что Страхователь и (или) застрахованный жив, включая, но не ограничиваясь следующим:

1) предоставление нотариально засвидетельствованной копии удостоверения личности Страхователя и (или) застрахованных, засвидетельствованную на дату запроса Страховщиком;

2) личной явки Страхователя и (или) застрахованных по адресу и в сроки, указанные Страховщиком.

Непредставление требуемых Страховщиком доказательств является основанием для приостановления осуществления аннуитетных выплат до их представления.

Аннуитетные выплаты, осуществленные Страховщиком в нарушение указанных условий, подлежат возврату Страховщику лицом их получившим. Не возврат (частичный возврат) является основанием для истребования сумм аннуитетных выплат в судебном порядке.

29. Если сумма пенсионных накоплений лиц, указанных в пункте 7 Главы 2 Правил превышает сумму договора пенсионного аннуитета, заключенного со страховой организацией, данная разница выплачивается вкладчику (получателю) из единого накопительного пенсионного фонда в виде ежемесячных пенсионных выплат в порядке, установленном настоящим Законом, либо используется вкладчиком (получателем) для внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета в части увеличения размера страховых выплат и страховой премии по договору пенсионного аннуитета либо для заключения другого договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

30. В случае внесения изменений в действующий договор пенсионного аннуитета в части увеличения размера страховых выплат:

1) периодичность страховых выплат определяется в соответствии с пунктом 17 настоящей статьи;

2) размер периодической 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.

Глава 6. Права и обязанности сторон договора пенсионного аннуитета

31. Страхователь имеет право на:

- 1) ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;
- 2) привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;
- 3) получение копии Договора;
- 4) использование обязательных и (или) добровольных пенсионных взносов, и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов для оплаты страховой премии при заключении Договора со Страховщиком или при внесении изменений в Договор.

32. Страхователь обязан:

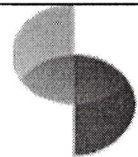
- 1) при расторжении Договора обратиться с заявлением о расторжении Договора и предоставить оригинал договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения нового договора пенсионного аннуитета;
- 2) по истечении гарантированного периода предоставлять Страховщику доказательств того, что Страхователь жив;
- 3) уведомить единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в течение 10 (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.

33. Страховщик имеет право:

- 1) на получение своевременной страховой премии в полном объеме;
- 2) по истечении гарантированного периода, указанного в договоре пенсионного аннуитета, требовать предоставления Страхователем доказательств того, что он жив;
- 3) требовать от Страхователя исполнения, принятых им в соответствии с договором пенсионного аннуитета обязательств;

34. Страховщик обязан:

- 1) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и по его требованию представить (направить) копию Правил;
- 2) ознакомить Страхователя с расчетами размера страховых выплат;
- 3) оформить договор пенсионного аннуитета в трех экземплярах, из которых два выдаются Страхователю;
- 4) письменно или иным способом, указанном в договоре пенсионного аннуитета, уведомить Страхователя о поступлении пенсионных накоплений в течение пяти рабочих дней со дня их зачисления на счет с указанием суммы поступивших пенсионных накоплений.
- 5) в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, перевести выкупную сумму в страховую организацию или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, указанную в договоре пенсионного аннуитета;
- 6) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных договором пенсионного аннуитета, уплатить Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;



- 7) в случае смерти Страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 8) обеспечить тайну страхования.

Глава 7. Расходы Страховщика на ведение дела

35. При определении размера страховых выплат по заключаемым договорам пенсионного аннуитета расходы Страховщика на ведение дела, составляют не более 1,5 (полутора) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты (при наличии) и 3 (трех) процентов от каждой страховой выплаты.

36. При расторжении договора пенсионного аннуитета расходы Страховщика на ведение дела, составляют не более 1,5 (полутора) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

37. При заключении договора пенсионного аннуитета, Страховщик вправе сделать Страхователя причастным к страховым дивидендам, то есть к негарантированной договором пенсионного аннуитета сумме денег, причитающейся за счет распределения прибыли Страховщика, рассчитанной в соответствии с его внутренними правилами.

Глава 8. Ответственность

38. При несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных договором пенсионного аннуитета, Страховщик уплачивает Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки.

39. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору пенсионного аннуитета, если оно явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы: наводнений, землетрясений, стихийных бедствий, блокад, забастовок, военных действий, террористических актов и иных подобных обстоятельств, которые стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение договора.

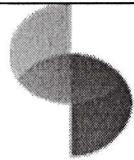
40. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по договору пенсионного аннуитета, незамедлительно, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней, уведомляет другую сторону.

Глава 9. Условия досрочного расторжения договора пенсионного аннуитета

41. Страхователь не вправе расторгнуть договор пенсионного аннуитета в течение двух лет с даты его заключения.

42. Досрочное прекращение договора пенсионного аннуитета возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан. При досрочном прекращении договора предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов Страховщика на ведение дела.

Размер месячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже



70 процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

43. При досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета Страхователь в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан обязан отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств по договору с представлением Страховщику оригинала нового договора пенсионного аннуитета.

44. При досрочном прекращении Договора расходы Страховщика на ведение дела, составляют не более 1,5 (полутора) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

45. Страховщик в течение двадцати календарных дней с момента получения от Страхователя оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляет перевод выкупной суммы в страховую организацию или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, указанную в договоре пенсионного аннуитета.

Глава 10. Дополнительные условия

46. Все изменения и дополнения в договор пенсионного аннуитета вносят по соглашению сторон в соответствии с законодательством Республики Казахстан, оформляются в письменной форме и подписываются уполномоченными представителями сторон.

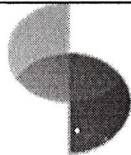
47. Споры, возникающие по договору пенсионного аннуитета, разрешаются путем переговоров. При не достижении соглашения сторонами, стороны вправе обратиться к страховому омбудсману в целях досудебного урегулирования споров, возникающих из договоров страхования. В случае не достижения соглашения споры рассматриваются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

48. Любые извещения, заявления, уведомления, требования, объяснения, относящиеся к договору пенсионного аннуитета, должны выполняться в письменной форме и передаваться другой стороне непосредственно или направляться способом, позволяющим подтвердить его отправку.

49. При утере договора пенсионного аннуитета Страхователь обязан поставить в известность Страховщика и написать заявление на получение дубликата. После выдачи Страховщиком соответствующего дубликата утерянный договор является недействительным. Расходы, связанные с получением дубликата договора пенсионного аннуитета, несет Страхователь.


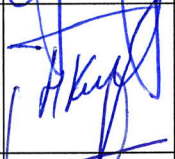


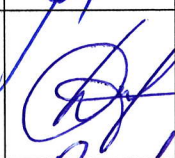

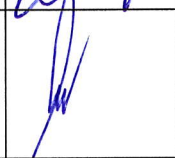

50. Все платежи по договору пенсионного аннуитета осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

51. Условия, содержащиеся в Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае предоставление страхователю при заключении договора Правил должно быть удостоверено записью в договоре.



52. Договор страхования не может быть заключен при отсутствии ответов Страхователя на вопросы, указанные в письменном запросе Страховщика, в отношении существенных обстоятельств.

53. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

<i>Введены в действие с момента утверждения</i>				
	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Согласовано	Председатель Правления	Конурбаев Е.Е.		21.01.21
	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Толыкбаев Н. К.		21.01.21
	Комплаенс - контролер	Ким Г.Г.		21.01.21
	Начальник актуарного отдела	Келменбетов Е.Е.		21.01.21
	Директор департамента андеррайтинга и перестрахования	Джелкобаев Т.К.		21.01.21
	Руководитель службы управления рисками	Осинцев Р.С.		21/01/21
	Директор юридического департамента, член Правления	Мокшин М.В.		21.01.21
Разработано	Главный специалист юридического департамента	Кадыркулова Н.Б.		21.01.2021