

**«KM Life» ӨСК» АҚ**  
**зейнетақы аннуитеттері бойынша**  
**максималды және минималды тарифтік мөлшерлемелер**

«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша брутто сыйлықақы (2) және (3) формулалары бойынша төлемдерді индекстеуді ескере отырып есептеледі. Бұл ретте әрбір жылға арналған төлемдер бекітілген индекстеуді ескере отырып, (4) формула бойынша есептеледі.

«KM Life» ӨСК» АҚ (бұдан әрі – Компания) аннуитет шарттары бойынша аннуитеттік төлемдердің ағымдағы құнының факторын есептеу кезінде 1-қосымшада көрсетілген көрсеткіштерден аспайтын өлім көрсеткіштерін пайдаланады.

Зейнетақы жинақтарының жеткіліктілігі және зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысы мынадай формула бойынша есептеледі:

$$ЗЖ \geq CC = m * CT * \ddot{a}_{x:n}^{(m)} * \frac{(1+d)}{(1-c)} \quad (1)$$

мұндағы:

CC – сақтандыру сыйлықақысы;

ЗЖ – зейнетақы жинақтарының сомасы;

CT – зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан күні қолданыстағы тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төмен зейнетақы мөлшерінен төмен емес сақтандыру төлемінің мөлшері;

$m$  – сақтандыру төлемдерінің мерзімділігі;

$\ddot{a}_{x:n}^{(m)}$  – ағымдағы құн факторы;

$c$  – сақтандыру сыйлықақысының мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығындар (пайызбен);

$d$  – сақтандыру төлемінің мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығындар (пайызбен).

Ағымдағы құн факторы алушының зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніндегі жасынан бастап жыл ішіндегі сақтандыру төлемдерін алу жасына дейінгі өмір сүру көрсеткішінің (көрсеткіштерінің), дисконттаушы фактордың және тиісті дәрежелердегі индекстеу мөлшерлемесінің көбейтінділерінің сомасы ретінде анықталады:

$$\ddot{a}_{x:n}^{(m)} = \sum_{t=0}^{n-1} (1+i)^{-t} {}_tP_x (1+j)^t - \frac{m-1}{2 * m} = \sum_{t=0}^{n-1} v^t {}_tP_x (1+j)^t - \frac{m-1}{2 * m} \quad (2)$$

мұндағы:

$\ddot{a}_{x:n}^{(m)}$  – ағымдағы құн факторы;

$v = \frac{1}{(1+i)}$  – дисконттаушы фактор;

$i$  – табыстылықтың тиімді пайыздық мөлшерлемесі;

$j$  – индекстеу мөлшерлемесі;

${}_tP_x$  – аннуитенттің  $x$  жастан  $x+t$  жасқа дейін өмір сүру ықтималдығы;

Кепілдендірілген сақтандыру төлемдері кезеңінде аннуитенттің өмір сүру ықтималдығы бірге тең;

$x$  – аннуитеттік төлемдерді алуды бастаған күндегі аннуитенттің жасы;

$t$  – 0-ден  $n$ -ге дейінгі айнымалы мән;

$n$  – аннуитеттік төлемдерді алу жылдарының саны;

$m$  – сақтандыру төлемдерінің мерзімділігі.

Компанияның шығындарын ескергендегі ағымдағы құн факторы:

$$\ddot{a}_{x:n|}^{(m)} * \frac{(1+d)}{(1-c)}, \quad (3)$$

мұндағы:

$\ddot{a}_{x:n|}^{(m)}$  – ағымдағы құн факторы;

$c$  – сақтандыру сыйлықақысының мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығындар (пайызбен);

$d$  – сақтандыру төлемінің мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығындар (пайызбен).

Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері былайша анықталады:

$$CT = \frac{CC}{m * \ddot{a}_{x:n|}^{(m)} * \frac{(1+d)}{(1-c)}} \quad (4)$$

мұндағы:

$CT$  – сақтандыру төлемінің мөлшері;

$CC$  – сақтандыру сыйлықақысы;

$BT$  – біржолғы сақтандыру төлемі;

$m$  – сақтандыру төлемдерінің мерзімділігі;

$\ddot{a}_{x:n|}^{(m)}$  – ағымдағы құн факторы;

$c$  – сақтандыру сыйлықақысының мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығындар (пайызбен);

$d$  – сақтандыру төлемінің мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығындар (пайызбен).

Сақтандыру сыйлықақысын және аннуитеттік төлемдерді есептеу кезінде мынадай жорамалдар пайдаланылады:

1) сақтандыру сыйлықақысындағы әкімшілік шығындарының үлесі – 3 (үш) пайыздан аспайды,

2) төлем бойынша шығындардың үлесі – әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспайды,

3) инвестициялық кіріс – 6 (алты) пайыздан аспайды,

4) төлемдерді жыл сайынғы индекстеу мөлшерлемесі 5 (бес) пайызға тең.

**Актуарий**

Лицензия №65

22 қаңтар 2009 жылы берілген

**Сихова Г.М.**

**Қосымша 1**

**Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдерін есептеуге арналған өлім-жітім көрсеткіштері**

<b>Жас</b>	<b>Ерлер</b>	<b>Әйелдер</b>
45	0,00506324	0,00105021
46	0,00541322	0,00115314
47	0,00578732	0,00126615
48	0,00618720	0,00139024
49	0,00661461	0,00152647
50	0,00707133	0,00167605
51	0,00755957	0,00184026
52	0,00808139	0,00202055
53	0,00856150	0,00221848
54	0,00911608	0,00243578
55	0,00974127	0,00267434
56	0,01043421	0,00293622
57	0,01119231	0,00322371
58	0,01212124	0,00353929
59	0,01305795	0,00388571
60	0,01400278	0,00426596
61	0,01501191	0,00468334
62	0,01596719	0,00514145
63	0,01692128	0,00564423
64	0,01787294	0,00619604
65	0,01882189	0,00680160
66	0,01976891	0,00746613
67	0,02067111	0,00819532
68	0,02161884	0,00899540
69	0,02256598	0,00987319
70	0,02351273	0,01083618
71	0,02551640	0,01189253
72	0,02781936	0,01305117
73	0,03048121	0,01432187
74	0,03357435	0,01571531
75	0,03718733	0,01724312
76	0,03942173	0,01891804
77	0,04240343	0,02075393
78	0,04527532	0,02276590
79	0,04833681	0,02497042
80	0,05159970	0,02738210
81	0,05507533	0,03002636
82	0,05877769	0,03292159
83	0,06272054	0,03609071
84	0,06691831	0,03955854
85	0,07138613	0,04335197
86	0,07613984	0,04750000
87	0,08119598	0,05203393
88	0,08657181	0,05698741
89	0,09325468	0,06239659
90	0,10149249	0,06830019
91	0,11160518	0,07473955
92	0,12400550	0,08175869

<b>Жас</b>	<b>Ерлер</b>	<b>Әйелдер</b>
<b>93</b>	0,13922717	0,09042079
<b>94</b>	0,15632075	0,10110721
<b>95</b>	0,17551690	0,11431587
<b>96</b>	0,19707469	0,13069990
<b>97</b>	0,22128032	0,15112112
<b>98</b>	0,24847002	0,17473764
<b>99</b>	0,27900683	0,20205015
<b>100</b>	0,31330354	0,23363790
<b>101</b>	0,35182396	0,27016395
<b>102</b>	0,39508920	0,31241675
<b>103</b>	0,44368478	0,36128724
<b>104</b>	0,49826864	0,41781337
<b>105</b>	0,55958003	0,48319612
<b>106</b>	0,62844965	0,55882516
<b>107</b>	0,70582143	0,64631980
<b>108</b>	0,79272471	0,74751993
<b>109</b>	0,87892804	0,85071915
<b>110</b>	1	1