 KM Life KELESHEK MURASY		Процедурные документы		
		<i>Правила добровольного пенсионного аннуитетного страхования «Пенсионный аннуитет» АО «КСЖ «KM Life»</i>		
PD-18-245	редакция 2	Вводятся в действие с «01» 01	2024 г.	Титульный лист

УТВЕРЖДЕНЫ
 решением Совета директоров
 АО «КСЖ «KM Life»
 протокол № 63
 от «29» декабря 2023 г.



ПРАВИЛА
добровольного пенсионного аннуитетного страхования «Пенсионный аннуитет»
АО «КСЖ «KM Life»

Данный документ является собственностью АО «КСЖ «KM Life». Передача этого документа за пределы организации осуществляется только с разрешения руководства Компании.

г. Алматы
 2023

Оглавление

Глава 1. Общие положения	4
Глава 2. Определения и термины	4
Глава 3. Объект страхования	5
Глава 4. Страховой случай.....	5
Глава 5. Исключения из страховых случаев и ограничение страхования.....	6
Глава 6. Срок и место действия Договора пенсионного аннуитета.....	6
Глава 7. Порядок заключения Договора пенсионного аннуитета.....	6
Глава 8. Порядок внесения изменений в договор пенсионного аннуитета, расторжение и недействительность Договора пенсионного аннуитета.....	8
Глава 9. Размер, сроки и порядок уплаты страховой премии	9
Глава 10. Права и обязанности сторон	9
Глава 11. Порядок и условия осуществления страховых выплат	11
Глава 12. Порядок разрешения споров. Дополнительные условия	12

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила добровольного пенсионного аннуитетного страхования «Пенсионный аннуитет» АО «КСЖ «КМ Life» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «Социальный кодекс Республики Казахстан» (далее – Кодекс), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44 «Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию», постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274 «Об утверждении Правил выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям» (далее – Правила № 274), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики 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», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами АО «КСЖ «КМ Life».

1.2. На условиях Правил АО «КСЖ «КМ Life» (далее – Компания) заключает договоры пенсионного аннуитетного страхования «Пенсионный аннуитет» (далее – Договор пенсионного аннуитета) с физическими лицами.

Глава 2. Определения и термины

2.1. В Правилах используются следующие определения и термины:

- 1) **Страховщик** – АО «КСЖ «КМ 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;
- 3) **Застрахованный** – физическое лицо, определенное Договором пенсионного аннуитета и являющееся получателем страховых выплат в соответствии с Договором пенсионного аннуитета;
- 4) **Заявитель** – вкладчик обязательных пенсионных взносов и (или) физическое лицо, за которое перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы;
- 5) **Получатель** – получатель пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда;
- 6) **Выгодоприобретатель** – лицо, которое в соответствии с условиями Договора пенсионного аннуитета является получателем страховой выплаты;
- 7) **страховая премия** - пенсионные накопления и (или) выкупная сумма, полученная при расторжении Договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, направленные на приобретение пенсионного аннуитета в страховую организацию Республики Казахстан или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по выбору Страхователя;
- 8) **страховой случай** – событие, с наступлением которого Договор пенсионного аннуитета предусматривает осуществление страховой выплаты;
- 9) **страховые выплаты** – суммы денег, выплачиваемые Страховщиком Страхователю при

- наступлении сроков, определённых в Договоре пенсионного аннуитета;
- 10) **гарантированные страховые выплаты** – периодические страховые выплаты Страхователю (Страхователям) и (или) Застрахованным либо лицу, указанному в Договоре пенсионного аннуитета, а при его отсутствии - наследникам Страхователя, в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от дожития Страхователя и (или) Застрахованного или Страхователей;
 - 11) **Договор пенсионного аннуитета** – договор страхования, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений (выкупную сумму), а другая сторона (страховая организация) обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя и (или) застрахованного (застрахованных) пожизненно или в течение определенного периода времени;
 - 12) **Фонд** - фонд (фонды) – единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд);
 - 13) **достаточность пенсионных накоплений** - сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения Договора пенсионного аннуитета с размером месячной страховой выплаты не ниже размера, определенного в пункте 2 статьи 225 Кодекса;
 - 14) **выкупная сумма** – сумма денег, которую при досрочном расторжении Договора пенсионного аннуитета Страхователь имеет право использовать для осуществления перевода по вновь заключенному Договору пенсионного аннуитета или получить от Страховщика, если является иностранцем или лицом без гражданства, выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, представившим Страховщику документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда;
 - 15) **близкие родственники** - родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки;
 - 16) **брак (супружество)** - равноправный союз между мужчиной и женщиной, заключенный при свободном и полном согласии сторон в установленном законе Республики Казахстан порядке, с целью создания семьи, порождающий имущественные и личные неимущественные права и обязанности между супругами;
 - 17) **сервис цифровых документов** – объект информационно-коммуникационной инфраструктуры «электронного правительства», закрепленный за оператором и предназначенный для отображения и использования документов в электронном виде, сформированных на основании сведений из объектов информатизации. Документы в сервисе цифровых документов, используемые и представляемые государственным органам, физическим и юридическим лицам, равнозначны документам на бумажном носителе;
 - 18) **электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи;
 - 19) **web сайт** – интернет-ресурс Компании (корпоративный сайт Компании).

Глава 3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Казахстан имущественные интересы Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных), связанные с дожитием Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) до срока, установленного договором пенсионного аннуитета.

Глава 4. Страховой случай

4.1. Страховым случаем является дожитие Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) 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 (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных).

Глава 5. Исключения из страховых случаев и ограничение страхования

5.1. Страховщик представляет заявителю (заявителям) и (или) получателю (получателям) и (или) Страхователю (Страхователям) или поверенному мотивированный письменный ответ в течение 1 (одного) рабочего дня, при заключении Договора пенсионного аннуитета с использованием интернет-ресурса Страховщика. Страховщик незамедлительно отправляет уведомление об отказе заключения Договора с указанием причин невозможности заключения Договора пенсионного аннуитета в виде электронного сообщения в следующих случаях:

- 1) представления неполного пакета документов, предусмотренных главой 7 Правил;
- 2) несоответствия заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) категориям лиц, указанным в подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 220, подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 221 Кодекса;
- 3) 3) недостаточности пенсионных накоплений для обеспечения страховой выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с пунктом 2 статьи 225 Кодекса, и действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета;
- 4) недействительности документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) или поверенного;
- 5) истечения срока действия доверенности поверенного либо несоответствия доверенности поверенного требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан (при обращении через поверенного).

5.2. Страховщик, при приеме документов для рассмотрения заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета, в письменной форме направляет Страхователю или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления об изменении условий договора, в следующих случаях:

- 1) 1) представления неполного пакета документов, предусмотренных главой 7 Правил;
- 2) недостаточности суммы по Договору пенсионного аннуитета для обеспечения страховой выплаты не ниже размера, установленного в соответствии с пунктом 2 статьи 225 Кодекса, и действующего на дату внесения изменения в Договор пенсионного аннуитета, в том числе в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд на дату подачи заявления;
- 3) недействительности документа, удостоверяющего личность Страхователя (Страхователей) или поверенного требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан (при обращении через поверенного), на дату подачи заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета;
- 4) при поступлении заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в срок менее 2 (двух) лет с даты заключения такого Договора пенсионного аннуитета.

Глава 6. Срок и место действия Договора пенсионного аннуитета

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

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

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

Глава 7. Порядок заключения Договора пенсионного аннуитета

7.1. Договор пенсионного аннуитета по желанию Страхователя (вкладчика) обязательных пенсионных взносов и (или) физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, может быть заключен путем личного обращения к

Страховщику либо обмена электронными информационными ресурсами между Страхователем и Страховщиком с использованием интернет-ресурса.

Требования к Страховщику и интернет-ресурсам при заключении Договора пенсионного аннуитета устанавливаются статьей 15-2 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Обмен информацией при заключении и расторжении договоров пенсионного аннуитета, внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета между единым накопительным пенсионным фондом и Страховщиком, между Страховщиком и другой страховой организацией осуществляется через организацию по формированию и ведению базы данных по страхованию в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основанием для заключения Договора пенсионного аннуитета является заявление страхователя (страхователей) или вкладчика (вкладчиков) обязательных пенсионных взносов и (или) физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, содержащее данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации Страхователя (Застрахованного).

7.2. Заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) Страхователь (Страхователи) в целях заключения Договора пенсионного аннуитета обращается (обращаются) к Страховщику. При личном обращении и обращении путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем), предоставляются следующие документы:

- 1) заявление на страхование по установленной форме Страховщика;
- 2) оригинал документа, удостоверяющего личность заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) (для идентификации);
- 3) сведения о банковских реквизитах заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей);
- 4) копия документа, удостоверяющего личность лица, которого заявитель (заявители) и (или) получатель (получатели) и (или) Страхователь (Страхователи) намерен (намерены) указать в договоре пенсионного аннуитета в качестве выгодоприобретателя в случае смерти заявителя и (или) получателя и (или) Страхователя и (или) Застрахованного;
- 5) копия документа, удостоверяющего личность Застрахованного (Застрахованных).

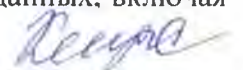
7.3. При невозможности личного обращения заявителя и (или) получателя и (или) Страхователя с заявлением заявитель и (или) получатель и (или) Страхователь выдает физическому или юридическому лицу (далее – поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением с указанием в доверенности наименования Страховщику и полномочий по подписанию от имени заявителя и (или) получателя и (или) Страхователя заявления и договора пенсионного аннуитета.

7.4. Поверенный, при личном обращении и обращении путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем), в целях подачи заявления от имени заявителя и (или) получателя и (или) Страхователя, помимо документов, указанных в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 7.2. Правил, дополнительно предоставляет Страховщику:

- 1) нотариально удостоверенную доверенность;
- 2) копию документа, удостоверяющего личность заявителя и (или) получателя и (или) Страхователя;
- 3) оригинал документа, удостоверяющего личность поверенного (для идентификации).

7.5. Страховщик при отсутствии замечаний к документам, представленным заявителем (заявителями) и (или) получателем (получателями) и (или) Страхователем (Страхователями) или поверенным:

- 1) ознакомливает заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) или поверенного с расчетами размера страховых выплат;
- 2) оформляет Договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к Договору пенсионного аннуитета;
- 3) получает согласие заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) на сбор и обработку его персональных данных, включая



запросы, направляемые в информационные системы государственных органов Республики Казахстан, необходимых для заключения Договора пенсионного аннуитета. перевода страховой премии в страховую организацию.

7.6. При заключении Договора пенсионного аннуитета Страховщиком не предоставляется возможность Страхователю (страхователям) быть причастным (причастными) к страховым дивидендам.

7.7. В случае заключения Договора пенсионного аннуитета путем обмена электронными информационными ресурсами между Страхователем и Страховщиком с использованием интернет-ресурса. Страховщиком осуществляется автоматизированная сверка указанных в заявлении на страхование данных с данными из информационных систем государственных органов и подведомственных им организаций либо с использованием сведений из государственных баз данных, при этом документы, предусмотренные в подпунктах 2), 4) и 5) пункта 7.2. Правил и подпункта 2) и 3) пункта 7.3. Правил не предоставляются.

Глава 8. Порядок внесения изменений в договор пенсионного аннуитета, расторжение и недействительность Договора пенсионного аннуитета

8.1. Страхователь (Страхователи) вправе не ранее 2 (двух) лет с даты заключения Договора пенсионного аннуитета обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд. Сумма денег, подлежащая возврату в Фонд, равна разнице между выкупной суммой по Договору пенсионного аннуитета на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера страховой выплаты, определенного Договором пенсионного аннуитета, на дату внесения изменений в Договор пенсионного аннуитета.

8.2. Все изменения и дополнения к Договору пенсионного аннуитета оформляются дополнительным соглашением к нему и подписываются Сторонами.

8.3. Страхователь в целях перевода суммы денег, подлежащей возврату в Фонд, в соответствии с пунктом 13 статьи 226 Кодекса, представляет Страховщику следующие документы:

- 1) заявление об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в части уменьшения размера страховых выплат и возврата денег в Фонд по форме, утвержденной внутренним документом Страховщик;
- 2) копию документа, удостоверяющего личность Страхователя, и его оригинал (для идентификации) либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

8.4. При невозможности личного обращения Страхователя с заявлением об изменении условий Договора пенсионного аннуитета Страхователь выдает (выдают) поверенному нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением об изменении условий Договора пенсионного аннуитета с указанием в доверенности наименования страховой организации-отправителя и полномочий по подписанию от имени Страхователя заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета.

8.5. Поверенный в целях изменении условий Договора пенсионного аннуитета в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд помимо документов, указанных в пункте 8.3. Правил, дополнительно предоставляет в Фонд:

- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность Страхователя;
- 3) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал (для идентификации) либо электронный документ из сервиса цифровых документов для обозрения.

8.6. Расторжение Договора пенсионного аннуитета осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 226 Кодекса.

При расторжении брака (супружества) в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» Страхователи имеют право обратиться к Страховщику для

расторжения Договора пенсионного аннуитета и заключения нового Договора пенсионного аннуитета, при этом размеры страховых выплат и выкупных сумм по новому Договору пенсионного аннуитета остаются без изменений и будут соответствовать размерам страховых выплат и выкупных сумм, предусмотренным в приложении 1 к Договору пенсионного аннуитета.

8.7. Расторжение Договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе Страхователя (Застрахованных - в случае заключения Договора пенсионного аннуитета двумя лицами) при условии заключения Договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, но не ранее 2 (двух) лет с даты его заключения либо в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан Страхователя (Застрахованного), являющегося иностранцем или лицом без гражданства, представившим документы, определенные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие факт выезда.

8.8. Размер страховых выплат, а также порядок расторжения Договора пенсионного аннуитета, внесения изменений и (или) дополнений в Договор пенсионного аннуитета в случае расторжения брака (супружества) в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» устанавливаются Договором пенсионного аннуитета.

8.9. 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 Страховщика на ведение дела на дату расторжения;
- 2) размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному Договору пенсионного аннуитета не может быть ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума, действующей на дату вновь заключенного Договора пенсионного аннуитета.

Глава 9. Размер, сроки и порядок уплаты страховой премии

9.1. Расчет страховой премии осуществляется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

Глава 10. Права и обязанности сторон

10.1. Страхователь (Страхователи) имеет (имеют) право на:

- 1) ознакомление с расчётами размеров страховых выплат, проведёнными Страховщиком;
- 2) использование пенсионных накоплений для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со Страховщиком или внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета;
- 3) привлечение собственных средств, если сумма пенсионных накоплений недостаточна для оплаты страховой премии при заключении договора пенсионного аннуитета со Страховщиком или внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета;
- 4) привлечение независимых актуариев для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;
- 5) получение копии Договора.

10.2. Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны):

- 1) уведомить 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 пенсионного аннуитета и (или) дополнительного соглашения к Договору пенсионного аннуитета;
- 2) для заключения Договора пенсионного аннуитета предоставить документы, указанные в разделе «Порядок заключения договора пенсионного аннуитета»;
- 3) при расторжении Договора пенсионного аннуитета обратиться с заявлением о

Курган

расторжении договора пенсионного аннуитета и предоставить оригинал договора с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения нового Договора пенсионного аннуитета;

- 4) при изменении персональных данных и (или) банковских реквизитов, по которым Страховщик осуществляет ежемесячные страховые выплаты, сообщить об этом Страховщику в течение 10 (десяти) календарных дней со дня такого изменения. Неуведомление Страховщика об изменении банковских реквизитов освобождает Страховщика от осуществления ежемесячных страховых выплат до предоставления верных банковских реквизитов.

10.3. Страховщик имеет право:

- 1) требовать от Страхователя исполнения обязательств, принятых в соответствии с Договором пенсионного аннуитета;
- 2) для заключения Договора пенсионного аннуитета или дополнительного соглашения к нему получить документы, указанные в главе 7 «Порядок заключения Договора пенсионного аннуитета»;
- 3) получить страховую премию согласно Договору пенсионного аннуитета единовременно и в полном объеме;
- 4) получить согласие заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) на сбор и обработку его персональных данных, включая запросы, направляемые в информационные системы государственных органов Республики Казахстан, необходимых для заключения Договора пенсионного аннуитета, перевода страховой премии в страховую организацию;
- 5) запрашивать у Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) документы, сведения, необходимые Страховщику для надлежащей проверки Страхователя (Страхователей)/Застрахованного (Застрахованных) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних нормативных документов Страховщика.

10.4. Страховщик обязан:

- 1) ознакомить заявителя (заявителей) и (или) получателя (получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) или поверенного с расчетами размера страховых выплат;
- 2) оформить Договор пенсионного аннуитета или дополнительное соглашение к Договору пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном Кодексом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка;
- 3) осуществлять обмен данными по заключенным Договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию в порядке и сроки, определяемые уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка;
- 4) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения сведений из организации по формированию и ведению базы данных по страхованию о заключении Договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан перевести выкупную сумму в новую страховую организацию или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, указанные в Договоре пенсионного аннуитета.
- 5) С даты получения копии Договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, страховые выплаты по графику прекращаются;
- 6) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором пенсионного аннуитета, уплатить Страхователю (Страхователям) или Застрахованному (Застрахованным), чьи права нарушены, пеню в размере 1,5 (полтора) процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 (пятидесяти) процентов

- от неоплаченной суммы;
- 7) уведомить Страхователя о поступлении суммы страховой премии по Договору пенсионного аннуитета в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее зачисления на счет Страховщика письменно или иным способом, определенным соглашением сторон Договора пенсионного аннуитета, с указанием суммы переведенных пенсионных накоплений;
 - 8) в случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованного (Застрахованных) осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение его (ее) семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере и порядке, установленном Договором пенсионного аннуитета;
 - 9) в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения заявления об изменении условий Договора пенсионного аннуитета в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в Фонд перевести в Фонд сумму денег, подлежащую возврату, в размере, предусмотренном в Договоре пенсионного аннуитета.

10.5. При заключении Договора пенсионного аннуитета с использованием интернет-ресурса Страховщика. Страховщик обязан обеспечить соблюдение требований, установленных в нормативных правовых актах уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка.

Глава 11. Порядок и условия осуществления страховых выплат

11.1. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком в соответствии с методикой, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка, при заключении Договора пенсионного аннуитета и указывается в Договоре пенсионного аннуитета.

11.2 Страховые выплаты по Договору пенсионного аннуитета осуществляются по Графику страховых выплат согласно приложению I к Договору пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 225 и 226 Кодекса.

При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму налога, исчисленного с дохода Застрахованного (Застрахованных), облагаемого у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан, и взноса в систему обязательного социального медицинского страхования в соответствии с законом Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании».

11.4 Страховая (Страховые) выплата (выплаты) переводится (переводятся) Страховщиком на банковский (банковские) счет (счета) застрахованного (застрахованных), открытые в банке второго уровня Республики Казахстан или филиале банка-нерезидента Республики Казахстан.

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

11.5. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованных Страховщик осуществляет страховую (страховые) выплату (выплаты) в виде единовременной выплаты на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном Договором пенсионного аннуитета, но не менее 35-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете каждому Страхователю (при наличии второго страхователя).

11.6. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) Застрахованных, лицо, указанное в договоре пенсионного аннуитета, а при отсутствии такового наследники Страхователя (Страхователей) получают невыплаченные Страховщиком предусмотренные Договором пенсионного аннуитета гарантированные страховые выплаты (при наличии), если Страхователь (Страхователи) и (или) Застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.

11.7. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных до получения первой ежемесячной страховой выплаты по Договору пенсионного аннуитета лицо, указанное в Договоре пенсионного аннуитета, а при отсутствии такового наследники Страхователя (Страхователей) получают единовременно выкупную сумму, соответствующую периоду

накопления на момент смерти Страхователя (Страхователей), рассчитанную в соответствии с Правилами № 274.

11.8. Действия Страхователя при наступлении страхового случая, перечень документов необходимых для осуществления страховых выплат, а также срок принятия решения об отказе или осуществления страховых выплат определяются Договором пенсионного аннуитета, заключённого со Страховщиком.

Глава 12. Порядок разрешения споров. Дополнительные условия

12.1. Споры, возникающие по Договору пенсионного аннуитета, разрешаются путём переговоров. При недостижении соглашения спор разрешается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

12.2. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений (выкупной суммы) Заявителя (Заявителей) и (или) Получателя (Получателей) и (или) Страхователя (Страхователей) из Фонда Страховщику, осуществляются за счет собственных средств Фонда.

12.3. Расходы, связанные с переводом суммы денег, подлежащей возврату в Фонд, страхователя (страхователей) от Страховщика в Фонд, осуществляются за счет собственных средств Страховщика.

12.4. Представление документов, указанных в настоящих Правилах, не требуется при возможности получения их из информационных систем государственных органов, в том числе из сервиса цифровых документов.

12.5. В случае, если нотариальные действия в части свидетельствования верности копии документа с оригиналом, удостоверения доверенности производятся в иностранном государстве, то их необходимо легализовать, за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

12.6. Страховщик направляет уведомления Страхователю (Страхователям, застрахованному) по адресу его (их) места нахождения или местожительства, указанному в Договоре пенсионного аннуитета или на электронный адрес (E-mail) или мобильный телефон в виде SMS – сообщения и т.д., указанные в заявлении на заключение Договора пенсионного аннуитета. При изменении места нахождения или местожительства, электронного адреса или номера мобильного телефона Страхователь (Страхователи, застрахованный) обязан (обязаны) в 10 (десятидневный) срок со дня такого изменения, сообщить новый адрес/телефон Страховщику. В противном случае уведомление, направленное по адресу предыдущего места нахождения или местожительства, или на электронный адрес (E-mail) или мобильный телефон в виде SMS – сообщения и т.д., будет считаться сторонами выполненным (действительным).

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

12.7. Вопросы, не урегулированные Правилами и Договором пенсионного аннуитета, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12.8. В случае внесения изменений в законодательство Республики Казахстан, регулирующее пенсионное аннуитетное страхование, применяются положения действующего законодательства Республики Казахстан.

12.9. Правила составлены на казахском и русском языках. В случае расхождения текстов Правил на казахском и русском языках, приоритет отдается тексту Правил на русском языке.