

«KM Life» ӨСК» АҚ
«Зейнетақы аннуитеті» ерікті аннуитеттік сақтандыру бойынша
сақтандыру тарифтері

«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша брутто сыйлықақы (4) формула бойынша аннуитеттік төлемдердің ағымдағы құнының факторын ескере отырып есептеледі.

Аннуитеттік төлемдердің ағымдағы құнының факторын есептеу кезінде 1-қосымшада көрсетілген өлім көрсеткіштері пайдаланылады.

Нетто-ставка немесе 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:

$$\ddot{a}_{x0} = v^{x-x_0}(1+j)^{x-x_0} \left(\sum_{t=0}^{\infty} v^t \times_t p_x \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m} \right), \quad (1)$$

мұндағы:

$\ddot{a}_{x0}$ - x_0 жастағы аннуитент үшін ағымдағы құн факторы;

$v = \frac{1}{1+i}$ - дисконттаушы фактор;

i - табыстылықтың тиімді пайыздық мөлшерлемесі;

j - индекстеу мөлшерлемесі;

${}_t p_x$ - аннуитенттің x жастан $x+t$ жасқа дейін өмір сүру ықтималдығы;

x - аннуитеттік төлемдерді алуды бастаған күндегі аннуитенттің жасы;

x_0 – шарт жасасқан кездегі аннуитенттің жасы;

t - 0-ден ∞ -ке дейінгі айнымалы мән;

Кепілдендірілген сақтандыру төлемдері кезеңінде және шарт жасасқан кезден аннуитеттік төлемдерді алу датасына дейінгі кезеңде аннуитенттің өмір сүру ықтималдығы бірге тең;

m - сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі.

Егер зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдері бірнеше сақтандырылушының пайдасына жүзеге асырылатын болса, ағымдағы құн факторы алушылардың зейнетақы аннуитеті шартын жасау күніндегі жасынан жыл ішіндегі сақтандыру төлемін алу жасына дейінгі өмір сүру көрсеткіші (көрсеткіштері) туындыларының, тиісті дәрежедегі дисконттаушы фактордың және индекстеу мөлшерлемесінің сомасы ретінде айқындалады:

$$\ddot{a} = \sum_{t=0}^{\infty} v^t \times_t p_{\overline{x_1 x_2}} \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m}, \quad (2)$$

мұнда:

$\ddot{a}$ - ағымдағы құн факторы;

$v = \frac{1}{1+i}$ - дисконттаушы фактор;

i - табыстылықтың тиімді пайыздық мөлшерлемесі;

j - индекстеу мөлшерлемесі;

${}_t p_{\overline{x_1 x_2}}$ - аннуитенттің x_1 және x_2 жасынан $x_1 + t$ және $x_2 + t$ жасына дейін өмір сүру

ықтималы.

Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері кезеңінде аннуитенттің өмір сүру ықтималы бірлікке тең;

x_1, x_2 - аннуитет төлемдерін алуды бастау күніндегі аннуитенттің жасы;

t - 0-ден ∞ -ке дейінгі мәні бар ауыспалы мән;

m - сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі.

Сақтандыру ұйымының шығыстары ескерілген ағымдағы құн факторы:

$$\ddot{a} \times \frac{(1+d)}{(1-c)}, \quad (3)$$

мұнда:

$\ddot{a}$ - ағымдағы құн факторы;

c - сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен);

d - сақтандыру төлемі мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен).

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

$$ЗЖ \geq CC = m \times CT \times \frac{(1+d)}{(1-c)} \times \ddot{a}, \text{ мұнда:} \quad (4)$$

CC - сақтандыру сыйлықақысы;

$ЗЖ$ - зейнетақы жинақтарының сомасы;

CT - зейнетақы аннуитеті шартын жасау күні қолданыста болған тиісті қаржы жылында республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі күнкөріс мөлшерінің 70 (жетпіс) пайызынан төмен емес сақтандыру төлемінің мөлшері;

m - сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі;

$\ddot{a}$ - ағымдағы құн факторы;

c - сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен);

d - сақтандыру төлемі мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен).

Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері мынадай формула бойынша айқындалады:

$$CT = \frac{CC \times (1-c)}{m \times \ddot{a} \times (1+d)}, \quad (5)$$

мұнда:

CC - сақтандыру сыйлықақысы;

CT - зейнетақы аннуитеті шартын жасау күні қолданыста болған тиісті қаржы жылында республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі күнкөріс мөлшерінің 70 (жетпіс) пайызынан төмен емес сақтандыру төлемінің мөлшері;

m - сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі;

- ä - ағымдағы құн факторы;
- с - сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен);
- d - сақтандыру төлемі мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен).

Актуарий Расилова Ж.Т.



Лицензия №2.4.104 25.05.2020ж. берілген

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

Жасы	Ерлер	Әйелдер
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

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