

**«Мемлекеттік аннуитеттік
компания» ӨСК» АҚ**



**АО «КСЖ «Государственная
аннуитетная компания»**

**"Мемлекеттік аннуитеттік компания"
"Өмірді сақтандыру компаниясы
Акционерлік Қоғамның Директорлар кеңесі
2016 жылғы "17" наурыздағы № 11 шешімімен
БЕКІТІЛГЕН**

**"МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ"
ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ" АҚ-НЫҢ
ӨМІР БОЙЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ
ЕРЕЖЕЛЕРІ
(16.11.2022 жылғы өзгерістермен)**

Астана қ., 2016

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ" Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші Бет- 2 16-тен
---	--	--------------------------	----------------------------------

1 тарау. Жалпы ережелер

- Осы "Мемлекеттік аннуитеттік компания "Өмірді сақтандыру компаниясы" АҚ-дағы зейнетақы аннуитетінің қағидалары (бұдан әрі-Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" және "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасының заңдарына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді.
- Қағидалар жеке тұлғалармен өмір бойы зейнетақы аннуитеті шартын жасау тәртібі мен талаптарын айқындайды.

2 тарау. Осы Қағидаларда пайдаланылатын негізгі ұғымдар

- Ережелерде келесі негізгі ұғымдар қолданылады:
 - Мұрагер** - Сақтанушы қайтыс болған жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кепілдік берілген кезең ішінде сақтандыру төлемдерін алуға құқығы бар жеке тұлға;
 - Сатып алу сомасы** - Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам болып табылатын, шығу фактісін растайтын, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған құжаттарын сақтандыру ұйымына ұсынған, зейнетақы аннуитеті шарты мерзімінен бұрын бұзылған кезде сақтанушының жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша аударымды жүзеге асыру үшін пайдалануға немесе сақтандыру ұйымынан алуға құқығы бар ақша сомасы болып табылады.
 - Кепілдендірілген сақтандыру төлемдері** - сақтанушыға (сақтанушыларға) және (немесе) сақтандырылушыға немесе зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген адамға, ал ол болмаған кезде сақтанушының мұрагерлеріне сақтанушының және (немесе) сақтандырылушының немесе сақтанушылардың өмір сүруіне қарамастан, зейнетақы аннуитеті шартында айқындалған уақыт кезеңі ішінде кезеңдік сақтандыру төлемдері;
 - Кепілдік берілген кезең** - кепілдік берілген сақтандыру төлемдері жүзеге асырылатын кезең;
 - Сақтандыру төлемдерінің басталу күні** - осы Қағидалардың талаптарына сәйкес Сақтандырушы Сақтанушыға (Сақтанушы кепілді кезең ішінде қайтыс болған жағдайда мұрагерге) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыратын зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген күн;
 - Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары** - жұмыскерлердің кәсіптерінің, өндірістерінің, жұмыстарының тізбесінде көзделген, еңбек жағдайлары зиянды (ерекше зиянды) жұмыстарда істейтін жұмыскерлердің пайдасына

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші Бет- 3 16-тен
---	---	--------------------------	----------------------------------

бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына өз қаражаты есебінен агенттер аударған ақша;

7) **Ерікті зейнетақы жарналары** - Қазақстан Республикасының заңнамасында және ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартта айқындалатын тәртіппен, салымшылар өз бастамасы бойынша Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына зейнетақы төлемдерін алушының пайдасына енгізетін ақша;

8) **Зейнетақы аннуитеті шарты** - бір Тарап (сақтанушы) сақтандыру ұйымына зейнетақы жинақтарының сомасын (сатып алу сомасын) беруге міндеттелетін, ал екінші Тарап (сақтандыру ұйымы) сақтанушының және (немесе) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) пайдасына сақтандыру төлемдерін өмір бойы немесе белгілі бір уақыт кезеңі ішінде жүзеге асыруға міндеттелетін сақтандыру шарты;

9) **Зейнетақы жинақтарының жеткіліктілігі** - зейнетақы аннуитеті шартының жасалу күніне қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс деңгейінің (екі тұлғаның зейнетақы аннуитеті шартының жасалу кезіндегі ең төменгі күнкөріс деңгейінің 1,4 еселенген мөлшері) 70 (жетпіс) пайызынан төмен емес айлық сақтандыру төлемінің мөлшерімен зейнетақы аннуитеті шартының жасалуы үшін талап етілетін зейнетақы жинақтарының сомасы;

10) **Сақтандыру төлемдерін индекстеу** - сақтандыру төлемінің мөлшерін белгілі бір пайыздық мөлшерлемеге жыл сайын ұлғайту;

11) **Ең төмен зейнетақы** - тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген зейнетақы төлемдерінің ең төменгі мөлшері;

12) **Қор (қорлар)** – Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры (Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры);

13) **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры** - зейнетақы жарналарын тарту және зейнетақы төлемдері жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға;

14) **Ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры** - уәкілетті органның лицензиясы негізінде ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы;

15) **Зейнетақы жинақтары** - "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының заңнамасының шарттарына сәйкес міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын және ерікті зейнетақы жарналарын, инвестициялық табысты, өсімпұлды және өзге де түсімдерді

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 4 16-тен

камтитын салымшының (зейнетақы төлемдерін алушының) жеке зейнетақы шотында ескерілетін ақшасы ;

16) **Зейнетақы алушы** - жасына байланысты зейнетақы төлемдері тағайындалған және (немесе) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы Қорынан зейнетақы төлемдерін алуға құқығы бар жеке тұлға;

17) **Сақтанушы** – "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 60-бабына сәйкес зейнетақы аннуитеті шартын жасаған жеке тұлға. Зейнетақы аннуитеті шартының тарабы "Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы" Қазақстан Республикасының Кодексіне сәйкес ерлі-зайыптылар немесе жақын туыстар болып табылатын және бір мезгілде сақтандырылған екі Сақтанушы (сақтандырылған) бола алады;

18) **Сақтандырушы** - "Аннуитеттік сақтандыру" сыныбы бойынша "Өмірді сақтандыру" саласында сақтандыру қызметін жүзеге асыруға құқылы, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы бар заңды тұлға;

Осы Қағидаларға қатысты Сақтандырушы - "Мемлекеттік аннуитеттік компания "Өмірді сақтандыру компаниясы" акционерлік қоғамы.

19) **Сақтандыру төлемі** - сақтандырушы сақтанушыға зейнетақы аннуитеті шартында айтылған мерзімдерде және кезеңділікпен өмір бойы төлейтін ақша сомасы;

20) **Сақтандыру сыйлықақысы** - басқа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру ұйымының филиалымен зейнетақы аннуитеті шарты бұзылған кезде алынған, сақтанушының (сақтанушылардың) таңдауы бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру ұйымына немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру ұйымының филиалына зейнетақы аннуитетін сатып алуға бағытталған зейнетақы жинақтары және (немесе) сатып алу сомасы;

21) **Сақтандыру жағдайы** - Сақтанушының зейнетақы аннуитеті шартында келісілген сақтандыру төлемін жүзеге асырудың әрбір кезеңі басталғанға дейін өмір сүруі;

22) **Сақтандырылушы** - зейнетақы аннуитеті шартында айқындалған және зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес сақтандыру төлемдерін алушы болып табылатын жеке тұлға;

23) **Сақтандыру ұйымы** – "зейнетақы аннуитеттік сақтандыру" сыныбы бойынша "өмірді сақтандыру"саласында сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 5 16-тен

қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі—уәкілетті орган) лицензиясы бар заңды тұлға.

3-тарау. Зейнетақы аннуитеті шартының мәні

4. Сақтанушы сақтандыру сыйлықақысын сақтандырушыға зейнетақы аннуитеті Шартында көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде беруге (аударуға) міндетті.

5. Сақтандырушы сақтандыру жағдайы болған кезде зейнетақы аннуитеті Шартында көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға міндетті.

4-тарау. Зейнетақы аннуитеті шартын жасау тәртібі

6. Осы Қағидаларға және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сақтандырушы Сақтанушылармен зейнетақы аннуитеті шарттарын жасайды, олар мынадай тұлғалар бола алады:

1) ерлер 63 жасқа толғанда, әйелдер 58 жасқа толғанда.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап-58,5 жасқа толғанда;

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап-59 жасқа толғанда;

2020 жылғы 1 қаңтардан бастап-59,5 жасқа толғанда;

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап-60 жасқа толғанда;

2022 жылғы 1 қаңтардан бастап-60,5 жасқа толғанда;

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап-61 жасқа толғанда;

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап-61,5 жасқа толғанда;

2025 жылғы 1 қаңтардан бастап-62 жасқа толғанда;

2026 жылғы 1 қаңтардан бастап-62,5 жасқа толғанда;

2027 жылғы 1 қаңтардан бастап-63 жасқа толғанда.

2) "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағына сәйкес, тиісті қаржы жылының 1 қаңтардағы қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс деңгейінің (екі тұлға зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда ең төмен емес күнкөріс деңгейінің 1,4 еселенген мөлшерінен) 70 пайызынан төмен емес төлемді қамтамасыз етуге, салымшы 45 жасқа толған кезде зейнетақы аннуитеті шартын жасау үшін зейнетақы жинақтары жеткілікті болған кезде қамтамасыз ету;

3) егер мүгедектік мерзімсіз болып белгіленсе, бірінші және екінші топтағы мүгедектер;

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші Бет- 6 16-тен
---	---	--------------------------	----------------------------------

4) республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейі шамасының 70 пайызынан төмен емес төлемді қамтамасыз ету үшін зейнетақы жинақтары жеткілікті болған кезде, жиынтығында кемінде күнтізбелік алпыс ай міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленген қырық жасқа толған адамдар.

7. Зейнетақы аннуитеті Шарты Сақтанушының жазбаша өтініші негізінде жасалады.

8. Осы Қағидалардың 6-тармағында көрсетілген тұлғаларға сақтандыру төлемдері зейнетақы жарналарының түрлерімен, зейнетақы жарналары есебі шартымен қалыптастырылған, шарттар мен мерзімдерге сәйкес, қолданылған зейнетақы жарналарынан қалыптасқан, міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және (немесе) Сақтанушының ерікті, және жеке зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес зейнетақы жинақтарын пайдалана отырып қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалана отырып жүргізіліп, Сақтандырушымен орындалады. Бұл ретте ай сайынғы сақтандыру төлемі тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейінің (екі тұлға зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда ең төменгі күнкөріс деңгейінің 1,4 еселенген мөлшерінен) 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

9. Зейнетақы аннуитеті шартын жасауға өтініш алу сақтандырушының зейнетақы аннуитеті шартын жасауға міндеттемейді. Сақтандырушының зейнетақы аннуитеті шартын жасауға келісімі сақтандырушы тарапынан қол қойылған зейнетақы аннуитеті шартының даналарын берумен расталады.

10. Басқарма төрағасы қол қойған, Сақтандырушының атынан сенімхат негізінде осындай құжаттарға қол қоюға уәкілетті, Сақтандырушының атынан зейнетақы аннуитеті шартына Сақтандырушының Басқарма Төрағасы немесе Сақтандырушының қызметкері қол қоюға құқылы.

11. Егер сақтандыру сыйлықақысы төленбеген немесе зейнетақы аннуитеті шартына қол қойылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде толық төленбеген жағдайда сақтандырушы шарттан бас тартуға құқылы және зейнетақы аннуитеті шарты күшіне енбеген болып есептеледі. Бұл ретте сақтандырушы бұл туралы сақтанушыға хабарлауға және сақтандыру сыйлықақысы толық төленбеген жағдайда төленген соманы қайтаруға міндетті.

12. Шарттың қолданылу кезеңінде зейнетақы аннуитеті шарты жоғалған жағдайда, сақтанушыға жазбаша өтініш негізінде зейнетақы аннуитеті шартының көшірмесі беріледі.

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 7 16-тен

5-тарау. Сақтандыру жағдайы

13. Осы Қағидаларға сәйкес сақтандыру шарты сақтандыру төлемін жүзеге асыруды көздейтін оқиға сақтандыру жағдайы болып табылады.

14. Егер зейнетақы аннуитеті шартында кепілдік берілген кезең көзделсе, сақтандырушы сақтанушыға және (немесе) сақтандырылушыға немесе Шартта көрсетілген адамға (Тұлғаларға) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалатын оның мұрагерлеріне Сақтанушының тірі болғанына немесе қайтыс болғанына қарамастан, кепілдік берілген кезең шегінде сақтандыру төлемдерін жүргізуге міндетті.

15. Сақтанушы және (немесе) кепілді кезеңде сақтандырылғандар қайтыс болған жағдайда зейнетақы аннуитеті шартының көшірмесін Шартта көрсетілген адамдар немесе оның мұрагерлері растайтын құжаттарды ұсынған кезде ала алады.

6-тарау. Сақтандыру сыйлықақысы және оны төлеу тәртібі

16. Сақтанушы Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын және/немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын осындай шарттың түпнұсқасын ұсына отырып, зейнетақы аннуитеті шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабардар етуге міндетті.

17. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және/немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры сақтанушыдан зейнетақы аннуитеті шартының данасын алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Сақтанушының Зейнетақы жинақтарын сақтандырушыға біржолғы және толық көлемде аударуды жүзеге асырады.

18. Міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған жағдайда ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін пайдаланылуы мүмкін.

19. Сақтандыру сыйлықақысын төлеу күні – сақтандыру сыйлықақысы Сақтандырушының шотына толық көлемде түскен күн болып есептеледі.

7-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

20. Сақтандырушының құқығы бар:

1) Сақтанушының зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес қабылданған міндеттемелерді орындауын талап етуге;

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші Бет- 8 16-тен
---	---	--------------------------	----------------------------------

2) зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес зейнетақы жинақтарының сомасын толық көлемде алуға құқылы;

3) Сақтанушы ұсынатын ақпаратты тексеруге міндетті;

4) зейнетақы аннуитеті шартында және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқығы бар.

21. Сақтандырушы міндетті:

1) сақтанушыны сақтандыру ережелерімен таныстыру;

2) сақтанушыны сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеумен таныстыру;

3) сақтандыру құпиясын қамтамасыз ету;

4) зейнетақы аннуитеті шартын осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен ресімдеуге;

5) уәкілетті орган айқындайтын тәртіппен және мерзімдерде деректер базасын қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен жасалған зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасуды жүзеге асыруға;

6) аударылған зейнетақы жинақтарының сомасын көрсете отырып, сақтандырушының шотына жазбаша немесе зейнетақы аннуитеті шартында айқындалған өзге де тәсілмен есептелген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде сақтанушыны зейнетақы жинақтарының түскені туралы хабардар етуге міндетті;

7) осы Қағидалардың 23-тармағының 2) тармақшасында көзделген зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған сәттен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде сатып алу сомасын зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген сақтандыру ұйымына аударуға;

8) осы Қағидалардың 22-тармағының 9) тармақшасында көзделген өтінішті алған сәттен бастап күнтізбелік жиырма күн ішінде қайтарылуға жататын ақша сомасын Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударуға құқылы.

Бұл тармақ сақтандыру сыйлықақысын уақтылы төлемеу себебінен төлемдерді уақтылы жүзеге асырмау жағдайларына қолданылмайды;

9) Сақтанушы қайтыс болған жағдайда республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің он бес еселенген мөлшері мөлшерінде отбасына немесе жерлеуді жүзеге асырған адамға жерлеуге арналған жәрдемақы түріндегі сақтандыру төлемін жүзеге асыруға;

10) Сақтанушы (сақтанушылар) қайтыс болған жағдайда республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің он бес еселенген мөлшері мөлшерінде отбасына немесе жерлеуді жүзеге асырған адамға жерлеуге арналған біржолғы төлем түрінде сақтандыру төлемін жүзеге асыруға;

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ" Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші Бет- 9 16-тен
---	--	--------------------------	----------------------------------

11) зейнетақы аннуитеті шартында және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

22. Полис ұстаушының құқығы бар:

1) осы Қағидалардың 12-тарауында көзделген тәртіппен зейнетақы аннуитеті шартын бұзу;

2) сақтандыру құпиясы;

3) сақтандырушы жүргізген сақтандыру төлемдері мөлшерлерінің есептеулерімен танысу;

4) сақтандырушы жүзеге асыратын сақтандыру төлемдері мөлшерінің есептеулерін жүргізу үшін тәуелсіз сарапшыларды тарту. Сарапшылардың қызметтеріне ақы төлеуді сақтанушы дербес жүзеге асырады;

5) Сақтанушының қалауы бойынша зейнетақы аннуитеті шартының көшірмесін алу;

6) осы Қағидалардың 21-тармағының 9) тармақшасында көзделген жағдайларды қоспағанда, мерзімі өткен әрбір күн үшін төленбеген соманың 1,5 пайызы, бірақ төленбеген соманың 50 пайызынан аспайтын мөлшерде сақтандыру төлемдерін уақтылы жүзеге асырмағаны үшін өсімпұл алуға;

7) Егер міндетті және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен жинақталған зейнетақы сомасы шарт жасасу және шарт бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін жеткіліксіз болса, ерікті зейнетақы жарналарын пайдалану;

7-1) қолданыстағы Шартқа Шарт бойынша сақтандыру төлемдері мен сақтандыру сыйлықақысының мөлшерін ұлғайту бөлігінде өзгерістер енгізу;

7-2) Сақтандырушымен басқа шарт жасау;

7-3) Сақтандырушымен шарт жасау кезінде немесе қолданыстағы шартқа өзгерістер енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін міндетті және (немесе) ерікті зейнетақы жарналарын және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын пайдалану;

8) зейнетақы аннуитеті шартында және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы;

9) ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде қолданыстағы шартқа өзгерістер енгізу туралы өтінішпен сақтандырушыға жүгінуге құқылы.

23. Сақтанушы міндетті:

1) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын зейнетақы аннуитеті шарты жасалған немесе зейнетақы аннуитеті шартына осындай Шарттың және (немесе) зейнетақы аннуитеті шартына

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 10 16-тен

қосымша келісімнің түпнұсқасын ұсына отырып, зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде хабардар етуге міндетті;

2) Шарт бұзылған кезде Шартты бұзу туралы өтінішпен жүгінуге және жаңа сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шарты жасалған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жаңа зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын ұсынуға міндетті.

3) зейнетақы аннуитеті Шартының данасы жоғалған кезде Сақтанушы Сақтандырушыға хабарлауға және оның көшірмесін алуға өтініш жазуға міндетті.

4) ораласқан жері немесе тұрғылықты жері өзгерген кезде он күн мерзімде Сақтандырушыға жаңа мекенжайды хабарлауға міндетті. Әйтпесе, Сақтандырушының бұрынғы орналасқан жеріне немесе тұрғылықты жеріне жіберілген кез келген хабарламасы Тараптар орындаған (жарамды) болып саналады;

5) Егер Сақтанушының немесе оның мұрагерінің орналасқан жері немесе тұрғылықты жері Қазақстан Республикасынан тыс жерде болса, Сақтандырушыға беру үшін соңғысына нотариус куәландырған сенімхат бере отырып, сақтанушыға немесе оның мұрагеріне хат-хабарды жеткізуге жауапты Сақтандырушыға Қазақстан Республикасында сенім білдірілген адамды көрсетуі қажет;

6) зейнетақы аннуитеті шартына қатысты кез келген хабарламаларды, өтініштерді, талаптарды, хабарламаларды, түсініктемелерді жазбаша нысанда орындауға және басқа тарапқа тікелей беруге немесе оны жеткізуді растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жіберуге құқылы;

7) зейнетақы аннуитеті шарты жасалғанға дейін (кейіннен зейнетақы аннуитеті шарты жасалмаса да) Сақтандырушының сақтанушының (мұрагердің) дербес деректерін сақтауға және өндеуге келісім беруге;

8) зейнетақы аннуитеті шартында және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

8 тарау. Зейнетақы аннуитеті шартының қолданылуы

24. Зейнетақы аннуитеті шарты Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) сақтандыру ұйымына сақтандыру сыйлықақысының сомасын толық көлемде аударған кезден бастап күшіне енеді және тараптар үшін міндетті болады.

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ" Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші Бет- 11 16-тен
---	--	--------------------------	-----------------------------------

25. Егер тараптардың келісімінде өзгеше көзделмесе, зейнетақы аннуитеті шарты Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де қолданылады.

9 тарау. Сатып алу сомасы және оны төлеу тәртібі

26. Сақтанушы (сақтандырылушылар) басқа сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шарты жасалған жағдайда немесе Қазақстан Республикасынан тыс тұрғылықты жеріне кеткен шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам болып табылатын Сақтанушы (сақтандырылушы) Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған, шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жылдан кейін кету фактісін растайтын құжаттарды ұсынған жағдайда ғана зейнетақы аннуитеті туралы шарттың орындалуын тоқтатуға құқылы.

27. Зейнетақы аннуитеті шартын бұзу және сатып алу сомасын басқа сақтандыру ұйымына аудару үшін сақтанушы сақтандырушыға Шартты бұзуға өтінішті және басқа сақтандыру ұйымымен жаңа зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын ұсынуы тиіс. Зейнетақы аннуитеті шартын бұзу үшін шетелдік немесе азаматтығы жоқ тұлға болып табылатын Сақтанушы (сақтандырылушы) Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен жағдайда Сақтанушы (сақтанушылар) сақтандырушыға Шартты бұзуға өтініш беруге және кету фактісін растайтын Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған құжаттарды ұсынуға тиіс.

28. Сатып алу сомасы жүзеге асырылған сақтандыру төлемдері мен сақтандырушының істі жүргізуге жұмсаған шығыстарының сомасын шегергенде төленген сақтандыру сыйлықақысының сомасынан кем болмауға тиіс.

29. Шарт бұзылған кезде сақтандырушының істі жүргізуге арналған шығыстары сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің 2 (екі) пайызынан және жүзеге асырылған әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспайды.

30. Сақтандырушы сатып алу сомасын аударды:

- Осы Қағидалардың 27-тармағында көрсетілген құжаттарды алған сәттен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде басқа сақтандыру ұйымына.

31. Сатып алу сомасы төленгеннен кейін зейнетақы аннуитеті шарты Сақтанушының бастамасы бойынша бұзылған болып есептеледі.

32. Сақтанушы (сақтанушылар) шарт жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес Сақтандырушыға сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде Шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінуге құқылы.

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 12 16-тен

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтарылуға жататын ақша сомасы оған өзгерістер енгізілген күніне шарт бойынша сатып алу сомасы мен шартқа өзгерістер енгізілген күніне осы Қағидалардың 37-тармағында айқындалған төлем мөлшері негізге алына отырып есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасы арасындағы айырмаға тең.

10 тарау. Сақтандыру жағдайы бойынша сақтандыру төлемдерін алушы сақтанушының сақтандыру төлемдерінің басталу күніне дейін, ал кейіннен сақтандыру төлемінің әрбір кезеңі басталғанға дейін өмір сүруі

33. Осы Қағидаларға сәйкес, егер сақтандыру төлемдері басталған күні, ал кейіннен сақтандыру төлемінің әрбір кезеңі басталғанға дейін Сақтанушы тірі болса, сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдерін алушы болып табылады.

34. Егер сақтанушы (Шартта көрсетілген тұлға (тұлғалар) немесе сақтанушы кепілді кезең ішінде қайтыс болған жағдайда мұрагер) сақтандыру төлемдері аударылатын өзінің банктік шотынан ақша алуға біреуге сенімхат берсе, онда ол сақтандырушыға осындай сенімхаттың нотариус куәландырған көшірмесін беруге міндетті.

11 тарау. Сақтандыру төлемдерінің мөлшері, оларды жүзеге асыру тәртібі мен мерзімдері

35. Сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 қазандағы № 194 қаулысына сәйкес жүргізіледі.

36. Мерзімді сақтандыру төлемдері "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес ай сайын жүзеге асырылады.

Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін сақтандыру ұйымы сақтандыру сыйлықақысының сомасын зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымына аударған сәттен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, бірақ сақтанушының жасына жеткенге дейін емес жүзеге асырады:

ерлер-55 жаста;

әйелдер:

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап-52 жас;

2022 жылғы 1 қаңтардан бастап-52,5 жыл;

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап-53 жас;

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап-53,5 жыл;

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 13 16-тен

2025 жылғы 1 қаңтардан бастап-54 жаста;

2026 жылғы 1 қаңтардан бастап-54,5 жыл;

2027 жылғы 1 қаңтардан бастап-55 жас;

Ережелердің 4-тарауының 6-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген адамдар-50 жыл.».

Мерзімді сақтандыру төлемдерінің мөлшері Шарттың қолданылу кезеңі ішінде азайтылмайды.

Индекстеу мөлшерлемесінің мөлшері 5 (бес) пайызды құрайды. Сақтандыру төлемдерінің мөлшері жыл сайын индекстеу мөлшерлемесінің мөлшеріне ұлғаяды. Индекстеуді ескере отырып, сақтандыру төлемдері мөлшерінің өзгеруі сақтандыру төлемдерінің кестесінде көрсетіледі.

Шарт жасасу кезінде Тараптар бастапқыда келіскен және қол қойған сақтандыру төлемдерінің кестесі Шарттың қолданылу кезеңі ішінде сақтандыру төлемдері ұлғайған жағдайда өзгертіледі.

36-1. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына сақтандыру төлемдерінің мөлшерін ұлғайту бөлігінде өзгерістер енгізілген жағдайда:

- 1) сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі Қағидалардың 35-тармағына сәйкес айқындалады;
- 2) сақтандыру ұйымынан төленетін айлық сақтандыру төлемінің мөлшері зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніне қолданыста болатын ең төмен күнкөріс деңгейінің (екі тұлға зейнетақы аннуитеті шартын жасаған жағдайда ең төмен күнкөріс деңгейінің 1,4 еселенген мөлшерінің) 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандырылғандардың бірі қайтыс болған жағдайда екінші сақтандырылушы үшін сақтандыру ұйымынан төленетін айлық сақтандыру төлемінің мөлшері зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніне қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс деңгейінің 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

37. Егер зейнетақы аннуитеті шартында кепілдік берілген кезең көзделсе, онда сақтанушы және (немесе) сақтандырылушылар сақтандыру төлемдері басталған күннен кейін қайтыс болған жағдайда сақтандырушы Шартта көрсетілген адамға (Тұлғаларға) немесе оның мұрагерлеріне кепілдік берілген кезең аяқталғанға дейін сақтандыру төлемдерін жүргізеді.

Сақтандыру төлемдерін алу құқығын растайтын факт сақтанушының шартта белгіленген белгілі бір жасқа дейін өмір сүруі болып табылады. Осы фактіні растайтын құжаттар:

- 1) сақтандырушы көрсеткен күнге Сақтанушының тірі болу фактісін растайтын нотариус берген куәлік;

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 14 16-тен

2) Сақтанушының тірі екендігі фактісін растай алатын, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сақтандырушы алған өзге де дәлелдемелер (құжаттар).

Мұндай дәлелдемелерді ұсынбау сақтандырушыға сақтандыру төлемдерін ұсынғанға дейін оларды жүзеге асыруды кейінге қалдыруға (тоқтатуға) құқық береді. Немесе шартта кепілдік берілген кезең болған жағдайда сақтандыру төлемдерін тоқтата тұру.

37-1. Сақтанушы және (немесе) сақтандырылушылар Шарт бойынша алғашқы ай сайынғы сақтандыру төлемін алғанға дейін қайтыс болған жағдайда, Шартта көрсетілген тұлға (тұлғалар) Шартта көрсетілген сатып алу сомасын бір мезгілде алуға құқылы.

38. Осы сақтандыру қағидаларының 5-тарауының 14-тармағына сәйкес жүргізілген сақтандыру төлемдерін қоспағанда, Сақтанушы және (немесе) Сақтандырылушылар қайтыс болғаннан кейін Сақтандырушы жүзеге асырған сақтандыру төлемдері оларды алған адам Сақтандырушыға қайтаруға жатады. Қайтарылмау (ішінара қайтару) оларды сот тәртібімен талап етуге негіз болып табылады.

39.Егер зейнетақы аннуитеті шартында осындай кепілдік берілген кезең көзделсе, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру Сақтанушы және (немесе) Сақтандырылушылар қайтыс болған күні, бірақ кепілдік берілген кезең аяқталған күннен ерте емес тоқтатылады.

40. Сақтандыру төлемдерінің кепілдік берілген кезеңінің ұзақтығы (жылдары) зейнетақы аннуитеті шартында көрсетіледі және мұндай мерзімнің басталу күні сақтандыру төлемдерінің басталу күнімен сәйкес келеді.

41. Осы Қағидалардың 42 және 43-тармақтарында көрсетілген ұстап қалуларды шегергендегі сақтандыру төлемі сақтандыру төлемінің сомасын Сақтанушының банктік шотына аудару жолымен жүзеге асырылады.

42. Сақтанушының банктік шотына сақтандыру төлемдерінің сомаларын аударуға және төлеуге байланысты банктік қызметтерге ақы төлеу Сақтандырушының өз қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

43. Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру кезінде Сақтандырушы зейнетақы аннуитеті шарты бойынша кез келген берешек мөлшеріндегі соманы Сақтанушыға (мұрагерге) бұл туралы жазбаша хабарлай отырып, Сақтандырушының алдында ұстап қалуға құқылы.

44. Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру кезінде Сақтандырушы Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген тәртіппен төлем көзінен салық салынатын Сақтанушының табысынан есептелген салық сомасын ұстайды.

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 15 16-тен

12 тарау. Зейнетақы аннуитеті шартын бұзу

45. Сақтанушының бастамасы бойынша зейнетақы аннуитеті шартын бұзу, басқа сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда ғана мүмкін болады, бірақ ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес болады.

Зейнетақы аннуитеті шарты бұзылған кезде:

1) ол көздеген сатып алу сомасы жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерінің және сақтандыру ұйымының істі жүргізуге арналған шығыстарының сомасын шегергендегі төленген сақтандыру сыйлықақысының сомасынан кем болмауға тиіс;

2) жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан төленетін ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты күніне қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс деңгейінің 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

46. Шарт бұзылған кезде сақтандырушының істі жүргізуге арналған шығыстары сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің 2 (екі) пайызынан және жүзеге асырылған әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспайды.

47. Басқа сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда, бірақ ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес немесе Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен жағдайда шығу фактісін растайтын Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған құжаттарды ұсынған шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам болып табылатын Сақтанушының (сақтанушылардың) бастамасы бойынша ғана зейнетақы аннуитеті шартын бұзуға болады.

13 тарау. Форс-мажор

48. Тараптар шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмейтін күш жағдайларының: су тасқыны, жер сілкінісі, дүлей зілзалалар, блокадалар, ереуілдер, әскери іс-қимылдар, террористік актілер және Тараптар болжай алмайтын және шарттың орындалуына тікелей әсер еткен кез келген өзге де осындай мән-жайлардың туындауының салдары болып табылса, жауаптылықтан босатылады.

49. Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкін болмайтын Тарап екінші Тарапты осы Қағидалардың 46-тармағында көрсетілген мән-жайлардың басталғаны туралы дереу, бірақ күнтізбелік 20 (жиырма) күннен кешіктірмей хабардар етеді.

	"Мемлекеттік аннуитеттік компания" Өмірді сақтандыру компаниясы "АҚ"	Күні: «17»наурыз 2016 ж.	Басылым: үшінші
	Өмірлік зейнетақы аннуитетінің ережелері		Бет- 16 16-тен

14-тарау. Қосымша ережелер

50. Шарт кемінде 3 данада жасалады.

51. Шартқа барлық өзгерістер мен толықтырулар қосымша келісіммен ресімделеді және екі тарап та қол қояды.

52. Шарт бойынша міндеттемелерді орындау процесінде келіспеушіліктер туындаған жағдайда, Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндетті.

53. Егер тараптар келісімге келмеген жағдайда, сот дауларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарайды.

54. Сақтандыру шартына қатысты кез келген хабарламалар, өтініштер, талаптар, хабарламалар, түсініктемелер жазбаша нысанда орындалуға және басқа тарапқа тікелей берілуге немесе оның жөнелтілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жіберілуге тиіс.

55. Зейнетақы аннуитеті шартымен реттелмеген Тараптар арасындағы қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес регламенттеледі.