

Утверждены
решением Совета директоров
АО «Компания по страхованию
жизни «Евразия»
от « 21 » сентября 2023 г.



Правила аннуитетного страхования
в рамках обязательного страхования работника от несчастных
случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей
АО «Компания по страхованию жизни «Евразия»

г. Алматы 2023 г.

Содержание

| | |
|--|---|
| 1. Общие положения..... | 2 |
| 2. Определения и термины..... | 3 |
| 3. Объект страхования..... | 3 |
| 4. Страховой случай..... | 4 |
| 5. Размер, сроки и порядок осуществления аннуитетных выплат..... | 4 |
| 6. Определение размера страховой премии и порядок ее уплаты по договору аннуитета..... | 4 |
| 7. Порядок заключения договора аннуитета..... | 5 |
| 8. Срок и место действия договора аннуитета..... | 5 |
| 9. Порядок внесения изменений в договор аннуитета, прекращение, досрочное прекращение и недействительность договора аннуитета..... | 5 |
| 10. Права и обязанности сторон..... | 6 |
| 11. Порядок разрешения споров. Дополнительные условия..... | 7 |

1. Общие положения

1. Настоящие Правила аннуитетного страхования в рамках обязательного страхования

работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее по тексту - Закон), другими нормативными актами Республики Казахстан и определяют порядок заключения Акционерным обществом «Компания по страхованию жизни «Евразия» (далее по тексту - Страховщик) следующих договоров страхования (далее - договоры аннуитета):

- 1) аннуитетного страхования в пользу работника Страхователя на случай утраты профессиональной трудоспособности;
- 2) аннуитетного страхования в пользу лиц, имеющих право согласно законодательству Республики Казахстан на возмещение вреда в связи со смертью работника.

2. Определения и термины

2. Основные определения и термины, используемые в настоящих Правилах:

- 1) Страховщик - Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Евразия»;
- 2) Аннуитент - физическое лицо, являющееся пострадавшим работником Страхователя или лицом, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью работника в соответствии с Законом, Гражданским кодексом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 3) Страхователь - лицо, заключившее договор аннуитета. Страхователем является работодатель, который согласно Закону и Гражданскому кодексу Республики Казахстан обязан заключить договор аннуитета в целях возмещения вреда, причиненного работнику при исполнении им своих трудовых (служебных) обязанностей;
- 4) Застрахованный (далее - по тексту Аннуитент) - физическое лицо, являющееся пострадавшим работником Страхователя или лицом, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью работника в соответствии с Законом, Гражданским кодексом Республики Казахстан и иными нормативными актами Республики Казахстан;
- 5) Выгодоприобретатель - Аннуитент по договору аннуитета является одновременно Выгодоприобретателем;
- 6) страховая премия - сумма денег, которая должна быть оплачена Страховщику за принятие им обязательств произвести при наступлении страхового случая страховую выплату Выгодоприобретателю в размере, определенном договором аннуитета;
- 7) страховая выплата (аннуитетная выплата) - сумма денег, выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;
- 8) страховой случай - дожитие Выгодоприобретателя до даты начала страховых выплат, а в последующем до даты каждой очередной страховой выплаты;
- 9) договор аннуитетного страхования (далее - договор аннуитета) - договор страхования, согласно которому Страховщик обязан осуществлять страховую выплату в виде периодических платежей в пользу Выгодоприобретателя в течение установленного договором аннуитета срока;
- 10) профессиональная трудоспособность - способность работника к выполнению работы определенной квалификации, объема и качества;
- 11) степень утраты профессиональной трудоспособности - уровень снижения способности работника выполнять трудовые (служебные) обязанности, определяемый в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Объект страхования

3. Объектом страхования являются имущественные интересы Аннуитента, связанные с продолжительностью жизни Аннуитента.

4. Страховой случай

4. Страховой случай - дожитие Выгодоприобретателя до даты начала страховых выплат, а в последующем до даты каждой очередной страховой выплаты.
5. Исключения из страховых случаев и ограничение страхования определяются законодательством Республики Казахстан.

5. Размер, сроки и порядок осуществления аннуитетных выплат

6. Размер аннуитетной выплаты определяется в размере вреда, связанного с утратой заработка (дохода) в связи со смертью работника или с установлением ему степени утраты профессиональной трудоспособности в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан указывается в договоре аннуитета. Перерасчет размера аннуитетных выплат производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
7. Аннуитетные выплаты ежегодно увеличиваются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
8. Аннуитетная выплата осуществляется ежемесячно, не позднее срока установленного договором аннуитета, за исключением случаев, присуждения судом Аннуитенту, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, причитающихся платежей единовременно, но не более чем за три года.
9. Аннуитетные выплаты прекращаются в случаях, предусмотренных договором аннуитета и законодательством Республики Казахстан.
10. Аннуитетные выплаты, осуществленные Страховщиком после прекращения основания для их выплат, подлежат возврату Страховщику лицом их получившим. Невозврат (не полный возврат) является основанием для истребования сумм аннуитетных выплат в судебном порядке.
11. Аннуитетные выплаты переводятся на банковский счет Аннуитента, указанный в его заявлении, при условии наличия у Страховщика всех необходимых для исполнения договора аннуитета подтверждающих документов.
12. Налогообложение аннуитетных выплат производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
13. Из аннуитетных выплат, осуществляемых Страховщиком в качестве возмещения вреда, связанного с утратой заработка (дохода), удерживаются и перечисляются обязательные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд.
14. Расходы, связанные с переводом страховой выплаты, производятся за счет страховщика.
15. Аннуитетные выплаты, в части утраченного Аннуитентом заработка при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, осуществляются на срок установления степени утраты трудоспособности, но не более достижения им пенсионного возраста.
16. Аннуитетные выплаты лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью работника Страхователя, осуществляются в течение сроков установленных договором аннуитета на основании законодательства Республики Казахстан.
17. Действия Страхователя при наступлении страхового случая, перечень документов необходимых для осуществления аннуитетных выплат, а также срок принятия решения об отказе или осуществлении аннуитетных выплат определяются договором аннуитета и законодательством Республики Казахстан.
18. Срок уведомления Страхователя или Застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты определяются договором аннуитета.

6. Определение размера страховой премии и порядок ее уплаты по договору аннуитета

19. Страховая премия и порядок ее уплаты определяется Сторонами в договоре аннуитета.
20. Страховая премия по договору аннуитета не подлежит оплате выгодоприобретателем.
21. Страховая премия по договору аннуитета рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. Порядок заключения договора аннуитета

22. В случае установления либо продления (переосвидетельствования) степени утраты профессиональной трудоспособности работника либо его смерти Страхователь обязан заключить со Страховщиком договор аннуитета в пользу работника либо лица, имеющего согласно законодательным актам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью работника.
23. Договор аннуитета заключается на условиях, обеспечивающих получение пострадавшим работником либо лицами, имеющими право на возмещение вреда в связи со смертью работника, дохода в размере и сроки, которые установлены Гражданским Кодексом Республики Казахстан. Договор аннуитета заключается со Страховщиком, заключившим договор обязательного страхования работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, в период действия которого произошел страховой случай.
24. Требования к договору аннуитета и допустимый уровень расходов Страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета устанавливаются нормативным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
25. В случае ликвидации юридического лица, признанного в установленном порядке ответственным за вред, причиненный жизни и здоровью, договор аннуитета заключается с пострадавшим работником либо лицом, имеющим согласно законодательным актам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью работника, в порядке, предусмотренном Законом.
26. Подпись Страхователя или его надлежащим образом уполномоченного представителя в договоре аннуитета является подтверждением полного согласия Страхователя с настоящими Правилами.

8. Срок и место действия договора аннуитета

27. Если иное не предусмотрено договором аннуитета, договор аннуитета вступает в силу после уплаты страховой премии в полном объеме, но в любом случае не ранее даты его заключения и действует до даты установленной договором аннуитета.
28. Место действия договора аннуитета не ограничено.

9. Порядок внесения изменений в договор аннуитета, прекращение, досрочное прекращение и недействительность договора аннуитета

29. Изменения и дополнения в договор аннуитета осуществляются на основании заявления одной из Сторон.
30. Изменения и дополнения вносятся в договор аннуитета, при условии согласия Сторон на такое внесение в письменной форме и считаются вступившими в силу с даты, указываемой в дополнительном соглашении к договору аннуитета о внесении в него изменений и дополнений, а если дата не указана - с даты подписания Сторонами дополнительного соглашения.
31. Случаи и порядок внесения изменений и дополнений, не указанные в Правилах, определяются соглашением Сторон.
32. При изменении места нахождения Страхователь обязан в десятидневный срок уведомить Страховщика о новом адресе. В противном случае любая корреспонденция Страховщика, направленная по адресу предыдущего места нахождения, будет считаться сторонами выполненной (действительной).
33. Договор аннуитета прекращает свое действие в случаях:
 - 1) истечения срока действия договора аннуитета;
 - 2) досрочного прекращения договора аннуитета;
 - 3) при прекращении у Аннуитента/Аннуитентов прав на возмещение вреда,

предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- 4) при иных обстоятельствах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
34. Договор аннуитета прекращается досрочно в случаях, установленных Гражданским кодексом Республики Казахстан.
35. Основания и последствия признания договора аннуитета недействительным определяются в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

10. Права и обязанности сторон

36. Страхователь имеет право:
- 1) проверять соблюдение Страховщиком условий договора аннуитета;
 - 2) требовать от Страховщика исполнения принятых в соответствии с договором аннуитета обязательств;
 - 3) осуществлять иные права, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.
37. Страхователь обязан:
- 1) представить сведения по установленным Страховщиком формам с подтверждающими документами до подписания договора аннуитета;
 - 2) при наличии информации об изменении места жительства Аннуитента, или информации о наступлении смерти Аннуитента или иных обстоятельствах, при которых Аннуитент теряет право на возмещение вреда по договору аннуитета, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения такой информации известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения;
 - 3) ознакомить Аннуитента с договором аннуитета;
 - 4) обеспечить ежегодное предоставление Аннуитентом Страховщику в срок за 30 календарных дней до даты каждой годовщины страхования (дата заключения договора аннуитета) любого из следующих доказательств нахождения Аннуитента в живых:
 - предоставление копии удостоверения личности Аннуитента, либо паспорта Аннуитента нотариально засвидетельствованной на дату указанную страховщиком;
 - личная явка Аннуитента в региональные представительства/филиалы Страховщика;
 - иные доказательства по усмотрению Страховщика, которые могут подтвердить факт того, что Аннуитент жив.
 - 5) исполнять иные обязанности, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.
38. Непредоставление требуемых Страховщиком доказательств, указанных в подпункте 4 пункта 37 настоящих Правил, является основанием для приостановления аннуитетных выплат до момента их предоставления.
39. Страховщик имеет право:
- 1) проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований договора аннуитета;
 - 2) отказать в аннуитетной выплате, если Страхователь предоставил заведомо ложные сведения;
 - 3) требовать от Страхователя исполнения принятых в соответствии с договором аннуитета обязательств;
 - 4) при необходимости требовать предоставления Страхователем дополнительной информации;
 - 5) в любое время запрашивать информацию о статусе жизнедеятельности Аннуитента в АО «Государственное кредитное бюро», а также в государственных и негосударственных баз данных;
 - 6) применить меры по замораживанию операций в случае нахождения страхователя/аннуитента в перечне лиц и организаций, причастных к террористической деятельности, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, связанных с финансированием

распространения оружия массового уничтожения, опубликованного на официальном сайте Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – Перечень АФМ РК);

- 7) осуществлять иные права, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.
40. Страховщик обязан:
- 1) осуществлять аннуитетные выплаты в течение оговоренного в договоре аннуитета срока после вступления в силу договора аннуитета;
 - 2) обеспечить тайну страхования;
 - 3) исполнять иные обязанности, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан;
 - 4) не разглашать конфиденциальную информацию Страхователя, ставшую известной Страховщику при заключении и исполнении договора аннуитета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 5) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента обнаружения недостающих документов, необходимых для осуществления аннуитетной выплаты, отправить письменное уведомление об этом Страхователю.
41. Аннуитент (Выгодоприобретатель) имеет право:
- 1) на получение страховой выплаты в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, действующим законодательством и договором аннуитета;
 - 2) бесплатно получать от Страхователя и Страховщика копию договора аннуитета, заключенного в его пользу;
 - 3) обратиться к Страховщику либо к страховому омбудсману для урегулирования вопросов, возникающих из договора аннуитета;
 - 4) обратиться в суд для урегулирования вопросов, возникающих из договора аннуитета;
 - 5) направить заявление об урегулировании споров из договора и прилагаемые документы страховому омбудсману (отправка документов страховому омбудсману осуществляется как напрямую, в том числе через его интернет-ресурс, либо через страховщика или его филиал);
 - 6) осуществлять иные права, предусмотренные договором аннуитета и законодательными актами Республики Казахстан.

11. Порядок разрешения споров. Дополнительные условия.

42. Споры, возникающие по договору аннуитета, разрешаются путем переговоров. При не достижении соглашения спор разрешается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
43. Вопросы, не урегулированные Правилами и договором аннуитета, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае внесения изменений в законодательство Республики Казахстан, регулирующее аннуитетное страхование в рамках Закона, применяются положения действующего законодательства Республики Казахстан.
44. Правила страхования составлены на казахском и русском языках. В случае расхождения текстов Правил страхования на казахском и русском языках, приоритет отдается тексту Правил страхования на русском языке.

Лист согласования
к Правилам аннуитетного страхования в рамках
обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им
трудовых (служебных) обязанностей
АО «Компания по страхованию жизни «Евразия»

| должность (статус) работника | Инициал имени, фамилия | Подпись | Дата | Ссылка на наличие замечаний ¹ |
|---|------------------------|---------|------------|--|
| Разработано: | | | | |
| Управляющий директор | Ашимханова А.А. | | 07.09.2023 | нет |
| Заместитель директора Юридического департамента | Таникеев Д.Т. | | 07.09.23 | нет |
| Согласовано: | | | | |
| Комплаенс-контролер Службы комплаенс | Сагынаев Д.К. | | 07.09.2023 | нет |
| Директор Департамента сопровождения договоров | Имангалиева Д. | | 07.09.2023 | нет |
| Директор Департамента урегулирования страховых выплат | Даулетбаева Т.Т. | | 04.09.23 | нет |
| Директор Департамента по управлению рисками | Пржанова Ж.М. | | 07.09.2023 | нет |
| Актuariй Департамента актуарных расчетов | Каирбекова С.Б. | | 07.09.23 | нет |

¹ при отсутствии замечаний проставляется «нет».

АО «КСЖ «Евразия»

Пронумеровано и прошнуровано
на 8 листе (-ах)

Подпись
работник

ВЕТСТВЕННОГО

