

ПАМЯТКА ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ КАЛЬКУЛЯТОРА ПО РАСЧЕТУ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ ИЗ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДОГОВОРУ ПЕНСИОННОГО АННУИТЕТА

В соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс) право заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией имеют:

– лица, достигшие 45 лет с использованием пенсионных накоплений (ПН), сформированных за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ). В случае недостаточности ПН, сформированных за счет ОПВ и (или) ОППВ могут быть использованы ПН, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов (ДПВ);

– лица, достигшие 40 лет, за которых уплачены ОППВ в совокупности не менее 60 календарных месяцев с использованием ПН, сформированных за счет ОППВ. В случае недостаточности ПН, сформированных за счет ОППВ могут быть использованы ПН, сформированные за счет ОПВ;

Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляются ежемесячно, но не ранее достижения страхователем возраста:

мужчины - 55 лет;

женщины:

с 1 января 2023 года - 53 лет;

с 1 января 2028 года - 53,5 года;

с 1 января 2029 года - 54 лет;

с 1 января 2030 года - 54,5 года;

с 1 января 2031 года - 55 лет;

лица, достигшие 40 лет, за которых уплачены ОППВ в совокупности не менее 60 календарных месяцев, - 50 лет.

Согласно договору пенсионного аннуитета, страхователь (получатель пенсионных выплат) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений, а страховая организация обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя (получателя пенсионных выплат) и (или) застрахованных пожизненно или в течение определенного периода времени.

В рамках договора пенсионного аннуитета можно предусмотреть возможность выбора гарантированного срока пенсионных выплат. То есть при уходе из жизни получателя пенсионных выплат, выплаты будут осуществляться его наследникам до момента окончания гарантированного срока. При этом необходимо, чтобы пенсионные накопления были достаточными для обеспечения выплаты по договору пенсионного аннуитета не ниже 70 процентов от величины прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В калькуляторе предусмотрен как вариант расчета ежемесячной страховой (аннуитетной) выплаты в зависимости от суммы ПН вкладчика, так и вариант расчета страховой премии в зависимости от желаемой ежемесячной страховой (аннуитетной) выплаты вкладчика.

Кроме того, результаты расчета включают информацию по размеру выкупной суммы – суммы денег, которую имеет право получить от страховой организации страхователь (получатель) при досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета.

При этом, в соответствии с Кодексом расторжение договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе страхователя при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, но не ранее двух лет с даты его заключения.

Результаты расчета можно получить как в номинальных ценах (с учетом инфляции), так и в текущих ценах (без учета инфляции соответствующего периода прогноза). При этом результаты расчета можно распечатать, нажав на кнопку «Распечатать», либо отправить на личную электронную почту, нажав на кнопку «Отправить на почту».

Вы можете воспользоваться данным калькулятором для предварительного расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета. При этом окончательный расчет будет произведен при обращении в страховую организацию.