

Как получить по наследству накопительную часть пенсии?



В случае смерти гражданина РФ все его имущество, объекты собственности, предметы и вещи могут быть унаследованы по закону или завещанию, составленному данным гражданином. Если у человека есть накопительная часть пенсии, и она уже сформирована, то эта сумма тоже может подлежать наследованию и необязательно по завещанию.

Наследование накопительной пенсии

Сумма накопительной составляющей пенсии может быть применена гражданином в качестве ежемесячной выплаты дополнительно к страховой пенсии, которая будет перечисляться на счет всю жизнь указанного гражданина.

Накопительная часть формируется добровольно гражданином в виде страховых взносов, применяемых для пополнения накопления.

Часть накоплений на пенсионном счете, которая подлежит выплате наследнику, включает в себя:

- Денежные средства, которые перечисляет сам гражданин или его работодатель ежемесячно в ПФР, вычитая из заработной платы гражданина, для формирования пенсионного накопления на индивидуальном счете гражданина в ПФР;
- Инвестиционную прибыль, которая формируется от нахождения денег на накопительных счетах ПФР или НПФ, доходность которых указывается в процентах от суммы номинала в год.

Для понимания того, где могут быть средства гражданина, предназначенные для выплаты его страховой пенсии и накопительной составляющей, нужно знать, что деньги находятся

в Пенсионном фонде России или в любом из негосударственных фондов, призванных работать с денежными средствами пенсионных накоплений граждан с более высокой доходностью по отношению к ставкам ПФР.

Важный момент: начиная с 2009 года, у каждого гражданина России, которые по своей воле приняли участие в программе совместного финансирования накопительной части пенсии с государством, сформирована накопительная пенсия, пополняемая добровольными страховыми взносами.

Важно понимать, что наследованию подлежит не вся пенсия гражданина, а только особая часть, расположенная на лицевом накопительном счете гражданина. Обязательным условием наследования такой части пенсии является то, что гражданин ни разу не использовал выделенные деньги.

Если детальнее разбираться в ситуации, то становится понятным, что унаследовать можно только те накопительные средства гражданина, которые он не успел потратить при выходе на пенсию, или не дожил до пенсионного возраста, когда полагается выплата пенсии по закону.

Есть момент, который является особенностью наследования накопительной части пенсии наследниками умершего человека. Он заключается в том, что в случае разового применения средств, расположенных на накопительном счете гражданина, в пользу указанного гражданина после его смерти, после его смерти оставшая неистраченная часть денег на накопительном счете не подлежит наследованию ни по закону, ни по завещанию.

Если человек принимал активное участие в программе совместного финансирования с государственными и негосударственными фондами, то после его смерти наследникам достанется сумма, состоящая из внесенных взносов в период участия в программе, кроме этого, сумма, сформированная средствами дополнительного инвестирования, конечно, если гражданин не применял эти средства в свою пользу на законных основаниях.

Если денежные средства накопительной части пенсии располагались по воле гражданина в НПФ, наследовать их можно двумя способами:

- На основании заключенного соглашения между гражданином и НПФ в формате договора негосударственного пенсионного обеспечения, по условиям которого порядок наследования проходит по нормам Гражданского кодекса РФ, а накопительная часть пенсии считается равноценным имуществом собственника наряду с недвижимостью или иной собственностью, так как уникальные правила для наследования данного вида владения не предусмотрены законом;
- Путем наследования по договору пенсионного страхования, которое является обязательным в РФ.

Договоры в формате НПО вполне могут быть скорректированы, и в качестве правообладателя может стать наследник в качестве правопреемника, вместо гражданина, заключившего договор с НПФ. Наследник может заявить право получить выкупную сумму.

Для осуществления любого варианта вступления в права владения накопительной частью пенсии умершего гражданина, необходимо в полугодовой срок после установки даты смерти гражданина подать заявление нотариусу на вступление в наследство. Только после получения на руки свидетельства на право наследования можно заниматься вопросами вступления во владение накопительной частью пенсии.

Для того чтобы наследники имели право принять в полное распоряжение накопительную часть гражданина, который оставляет наследство, необходимо соблюсти некоторые моменты:

- На индивидуальном счете гражданина в ПФР или НПФ есть денежные средства, которые были переведены ему в период участия гражданина в программе ОПС;
- Гражданин, который имел средства на накопительном счете в ПФР, имел право пользоваться ими, но не дожил до

вступления в возраст пенсионера;

- Гражданин получил статус пенсионера по возрасту, но не подал заявление в ПФР на использование своих накопленных средств.

Важное правило заключается в том, что в случае применения любой суммы из состава накопительной части пенсии в пользу наследодателя, наследники лишаются права получить остаток накопительной части пенсии в случае смерти гражданина.

Для того чтобы вступить в права наследования на накопительную составляющую пенсии, необходимо относиться к одной из указанных ниже категорий граждан:

- Наследники по закону на общих основаниях, которые относятся к одной из семи степеней родства, установленных законом. Первичное право на наследование собственности, включая накопительную часть пенсии умершего, принадлежит родственникам первой линии родства, к которой относятся супруги, дети и родители умершего. Если нет родственников или иных наследников, относящихся к первой линии родства, то право получения накопительной части пенсии переходит к родне второй степени родства. При этом нужно понимать, что раздел по долям накопительной части пенсии происходит, как и с другим имуществом, среди родни одной степени родства в равных пропорциях разделяется наследство. Если присутствует хоть один представитель ближайших родственников, то граждане со второй степенью родства не принимают участие в разделе наследства;
- Если потенциальный наследник включен в состав наследников по завещанию, при этом не имеет значения ни кровное родство, ни факт проживания рядом с наследодателем последние год его жизни. В самом завещании иногда указывают правопреемников накопительной части пенсии гражданина, составляя отдельный пункт в договоре, но чаще всего наследники указываются

гражданином в договоре с НПФ в формате ОПС.

В таком случае правопреемственность накопительной части пенсии гарантированно переходит к указанным лицам, если их много, то владелец накоплений должен указать их доли в договоре с НПФ. Еще один важный момент заключается в том, что включение такого пункта в договор с НПФ не является обязательной нормой, поэтому при отсутствии списка наследников, накопительная часть пенсии наследодателя будет распределена на законных основаниях.

Отдельное место в порядке распределения долей при наследовании накопительной части пенсии является законная часть супруга, которая не включается в общий объем наследства перед распределением среди наследников. При этом супружеская составляющая может включать в состав доли часть накопительной пенсии супруга, умершего и не включившего в состав завещания второго супруга.

Интересный момент заключается в том, что супруг первично претендует на половину имущества второго супруга, а только потом продолжает требовать уже на основании первой очереди родства часть в наследстве при получении доли от накопительной пенсии погибшего супруга.

После смерти гражданина предъявить право на приобретение в собственность средств накопительной составляющей пенсии потенциальные наследники могут в течение шести месяцев.

Обязательным условием является получение в течение полугода после смерти гражданина свидетельства на право вступления в наследство потенциальным наследником, только при наличии этого документа, выданного нотариусом, можно продолжать претендовать на получение денег из накопительной части пенсии умершего наследодателя.

Если правопреемник не успел или не смог в течение полугода закрепить свидетельством право на вступление в наследство, не успел подать заявление в ПФР на получение накопительной части

пенсии наследодателя в срок, установленный законом, то такой наследник вынужден подавать в суд и восстанавливать срок вступления в наследство.

Опытные юристы советуют не принимать поспешных решений и перед тем, как отправиться в суд с иском на восстановление срока вступления в наследство только для получения части накопительной суммы умершего, нужно сопоставить суммы расходов по судебным издержкам и сумму, которую планируется получить из средств накопительной части пенсии наследодателя. Затем сделать вывод о том, стоит ли этим заниматься.

Если гражданин при жизни написал заявление в ПФР, в котором указал конкретных лиц, которые должны принять в наследство накопительную часть его пенсии, то в случае смерти такого гражданина, ПФР посредством почты разошлет письма указанным в заявлении лицам с извещением в смерти гражданина, оставившего в наследство накопительную часть пенсии, укажет сроки вступления в наследство и адрес органа ПФР, куда стоит обращаться с требованием получить деньги с накопительного счета наследодателя.

Если в списках обязательных наследников пусто, то ПФР не обязан искать и уведомлять наследников об их правах на получение накопительной части пенсии. Родственники умершего гражданина сами должны обращаться в ПФР и узнавать, есть ли накопительная часть пенсии у погибшего человека, чему равна в денежном эквиваленте и можно ли ее получить.

Чтобы ПФР начал процедуру передачи денег с лицевого счета пенсионера на счет наследника, необходимо составить письменное обращение в органы ПФР, которое необходимо составить по утвержденному образцу, предоставляемому самим Пенсионным фондом.

Заявление в ПФР можно отправить по почте заказным письмом с составлением описи документов, которые отправляются, электронным способом через терминал государственных услуг,

личной явкой в отделение ПФР.

Список документов, которые необходимо подготовить:

- Бумаги, которые могут подтвердить степень родства заявителя и усопшего гражданина;
- СНИЛС собственника накопительной части пенсии;
- Справку из банка об открытии наследником лицевого счета с указанием номера этого счета;
- Сделать копии свидетельства о смерти гражданина, на чью накопительную пенсию претендует заявитель.

Заявление и документы вместе подаются в ПФР в срок не позднее шести месяцев после даты смерти наследодателя. Если сроки вступления в наследство пропущены, сроки подачи документов в ПФР пропущены, то есть возможность обращаться в суд для того, чтобы восстановить срок подачи заявления на вступление в наследство. Но обращаться в суд необходимо только в том случае, если сумма наследства достаточная, чтобы перекрыть судебные издержки и оплату государственной пошлины.

Если заявление в ПФР подано вовремя, то срок рассмотрения его не может превышать неделю, далее, сотрудники ПФР оповещают заявителя о принятом решении. Если решение положительное, то деньги могут быть переведены на счет правопреемника в срок от месяца до шести месяцев.

Особый порядок распределения накопительной части пенсии между наследниками обосновывается особым порядком наследования накопительных средств граждан. Их нельзя просто включить в завещание как имущество, допускается лишь включить в состав наследников конкретных лиц и отразить это в отдельном пункте документа завещания.

Разрешается гражданину самостоятельно составить заявление в ПФР и в нем определить без завещания, кто будет правопреемником после его смерти на накопительные средства.

Скачать образец заявления правопреемника о выплате средств

пенсионных накоплений умершего можно [здесь](#).

Отказ в выплате накопительной части пенсии умершего

По разным причинам ПФР может отказать перечислять средства с пенсионного счета на счет наследника.

Закон предусматривает конкретные причины для такого решения:

- В случае если право на получения собственности в наследство претендентом не подтвердилось, и заявитель не был признан наследником;
- Если заявитель не относится к первой линии родства, а представитель ближайших родственников подал заявление на вступление в права наследства;
- Если гражданин воспользовался своим правом на распоряжение накопительной частью пенсии хоть один раз;
- Сроки вступления в наследство не были восстановлены судом для заявителя.

Для детального ознакомления с причинами и описанием примеров этих причин, можно изучить материалы Постановления Правительства РФ № 741.

Подводя итог, необходимо понимать, что получить накопительную часть наследства умершего родственники или наследодателя, который включил гражданина в список обязательных наследников, несложно. Главное, нужно оперативно подготовить документы и вовремя подать заявление нотариусу на вступление в наследство, затем подать заявление в ПФР на получение накопительной части пенсии гражданина.