

Можно ли завещать накопительную часть пенсии?



Накопительная часть пенсии гражданина является его собственностью и подлежит наследованию, вот только лучше передать накопления наследникам не через документ завещания, а получить инструкцию в Пенсионном фонде РФ.

Может ли накопительная пенсия перейти по наследству?

В случае если накопления трудовой пенсии, которая была назначена до первого января 2015 года, или накопительная пенсия, которая назначена после указанной выше даты, были определены гражданину, то передать в наследство их нельзя.

Законом допускается лишь проведение платежей наследникам исходя из невыплаченной части накопительной пенсии после смерти гражданина, которому государство определило данную пенсию.

В наследственную собственность переходят денежные выплаты, которые выплачиваются с индивидуального счета умершего пенсионера, который был заранее застрахован и подтвердил перевод части пенсионных накоплений на инвестирование накопительной пенсии. При этом нужно понимать, что любые переводы денежных средств на увеличение доходной части страховой пенсии не подлежат наследованию.

Любые поступления в счет пополнения накопительной пенсии изначально находятся на контроле Пенсионного фонда России, но эти средства можно переводить в негосударственные фонды, которые обеспечивают сохранность отчислений граждан и устанавливают более высокий процент доходности от вкладов по

сравнению с ПФР.

По закону деньги, размещенные в НПФ или ПФР, подлежат наследованию, если они являются средствами, расположенными на накопительных счетах.

При этом возникает сложность наследования пенсионных накоплений, которая заключается в том, что все накопления могут быть получены претендентами на получение наследства только в том случае, если пенсионер не дожил до получения именно этой части пенсии. А в случае если гражданин получил хоть одну аннуитетную выплату по накопительной части пенсии, то считается, что предмета наследования больше нет.

В такой системе начислений и выплат необходимо разобраться детальнее, так как все действия с деньгами основываются на принципе страхового вклада и выплаты по нему.

В России пенсия по возрасту (трудовая часть пенсии) и отдельно накопительная ее составляющая перечисляются гражданам, достигшим условий выхода на пенсию, всю их оставшуюся жизнь. Фактически все пенсионеры проживают после выхода на пенсию разное количество лет. Вычислен средний срок проживания после выхода на пенсию (срок дожития), который составляет девятнадцать лет.

Но граждане, вышедшие на пенсию по здоровью, по вредности, редко проживают такое количество лет, а небольшая часть пенсионеров живут дольше. С практической точки зрения, пенсионеры, не дожившие средний возраст дожития после выхода на пенсию, финансируют тех, кто перешагнул за планку среднего возраста дожития.

При жизни граждане могут сами указать лиц, которые будут вправе получать пенсионные накопления после смерти пенсионера, заполнив специальный бланк заявления в отделениях Пенсионного фонда РФ. В случае отсутствия такого волеизъявления со стороны пенсионера, потенциальные наследники вправе самостоятельно обратиться в ПФР с требованием получить выплату по

накопительной части умершего пенсионера.

Если пенсионер не оставил завешание с точными инструкциями, кому из наследников и что распределить, то каждый законный наследник может претендовать на общих основаниях на наследование накопительной части пенсии умершего пенсионера.

В случае отсутствия информации о смерти наследодателя, который оставил завешание, наследники будут оповещены сотрудниками Пенсионного фонда, если гражданин оставлял заявление с указанием лиц, кто сможет получить выплаты.

Если заявления нет, гражданин умер, и пенсионные накопления остались, то потенциальные наследники имеют право обратиться в ПФ Российской Федерации самостоятельно с просьбой провести проверку по счетам умершего пенсионера, чтобы узнать, есть накопительная неистраченная часть пенсии или нет.

Если выясняется, что накопительная часть присутствует, то наследнику необходимо в течение полугода обратиться с заявлением в ПФР на получение накопительной составляющей пенсии умершего пенсионера. Бланк для составления заявления и образец можно найти в любом отделении Пенсионного фонда России.

В случае смерти пенсионера его близкие родственники и супруги могут претендовать на получение крайней суммы, которая будет переведена в качестве платежа последний раз на имя умершего пенсионера. В данном случае не имеет значения факт получения пенсионером трудовой пенсии.

Закон не расценивает последнее перечисление средств с пенсионного счета пенсионера в качестве наследства, чтобы получить деньги на руки, наследникам придется обратиться в региональное отделение ПФ РФ.

Для подтверждения права наследников получить накопительную часть пенсии умершего гражданина, обязательно нужно посетить Пенсионный фонд и написать обращение по образцу,

предоставляемому сотрудниками ПФР.

Для получения на руки накопительной части пенсии необходимо подать несколько документов в ПФР:

- Бумаги, на основании которых можно утверждать о степени родства наследника и умершего пенсионера;
- СНИЛС пенсионера;
- Номер лицевого счета наследника, на который необходимо перечислить средства с лицевого счета пенсионера в ПФР;
- Обязательно представить свидетельство о смерти, в котором будет указана точная дата смерти пенсионера.

Наследникам необходимо составить заявление в ПФР и подготовить документы не позднее шести месяцев с момента смерти пенсионера, если срок пропущен, то его необходимо восстановить по суду.

В случае истечения срока вступления в наследство, необходимо подумать и рассчитать, есть ли смысл обращаться в суд и тратить деньги на судебные издержки. Если сумма, на которую претендуют наследники, существенная, то есть смысл подавать в суд.

Если документы поданы в ПФР, то решение необходимо ждать в течение пяти рабочих дней об удовлетворении требования выплатить накопительную часть пенсии умершего гражданина или об отказе.

Любое решение, принятое органами ПФР, отправляется почтовым уведомлением всем наследникам, заявившим права на накопительную часть. Выплаты проводятся путем перечисления средств из ПФР на лицевой счет, который заявитель прикладывал к обращению в ПФР, в течение полугода.

Что касается негосударственных пенсий, накопление которых происходит посредством НПФ, они подлежат наследованию.

Процедура наследования в различных НПФ может осуществляться в

двух вариантах:

- На момент подписания договора с НПФ гражданин самостоятельно указывает список лиц, которые будут считаться наследниками, распределяет на свое усмотрение долю каждого наследника. В таком случае наследование будет проходить по принципу завещательного наследования, если наследники не указаны, то в порядке законного наследования собственности;
- Помимо договора с НПФ гражданин обращается в нотариальную контору и в присутствии нотариуса составляет завещание, в котором указывает наследников на получение накопительной части пенсии в НПФ и распределяет доли наследников по процентам на свое усмотрение.

Получить в законное наследство пенсию из негосударственных фондов намного проще, чем претендовать на накопительную часть пенсии в ПФР.

Принятие в наследство пенсии из НПФ происходит в следующем порядке:

- После смерти пенсионера необходимо в течение шести месяцев прийти с заявлением в НПФ, куда перечислялись деньги пенсионером;
- Необходимо ознакомиться с правилами наследования и выплат, которые прописаны в договоре с указанным НПФ, затем рассчитать сумму накоплений, на которые наследник вправе претендовать;
- Если наследник ознакомлен с порядком и суммой выплат, согласен с ними, тогда необходимо подтвердить согласие письменно и получить деньги на руки.

Наследование пенсий из НПФ происходит двумя способами: по договору НПО (негосударственного пенсионного обеспечения) или по договору ОПС (обязательного пенсионного страхования).

Если наследование пенсии из НПФ проходит на основании договора

НПО, тогда наследственным имуществом на общих основаниях признается сумма пенсионного накопления, исполнение договора будет регулироваться нормами гражданского законодательства на основании пунктов самого договора НПО.

Данный тип договора можно перезаключить на правопреемника накопительной пенсии в НПФ, чтобы договор продолжен был, или наследник может потребовать прекращение договора и забрать деньги.

Подводя итог, необходимо понимать, что для получения разовых выплат в ПФР, накопительной части пенсии умершего пенсионера, вступления в права собственности на накопительные пенсии в НПФ необходимо сначала в полугодовой срок после смерти пенсионера подать заявление нотариусу на вступление в наследство.

Если срок подачи заявления на вступление в наследство закончится, получить накопительную часть пенсии будут трудно.