

Накопительная часть пенсии в случае смерти застрахованного



Все средства, которые не получают граждане, не дожившие до пенсионного возраста, подлежат выплате со стороны государства законным наследникам этих граждан. Если наследники в установленные сроки не заявляют права на накопления в ПФР, средства остаются в ведении государства.

Как узнать, есть ли у умершего пенсионные накопления

Каждый человек в течение жизни совершает ту или иную трудовую деятельность, за которую работодатель выплачивает взносы в счет формирования трудовой пенсии гражданина, которая будет выплачиваться государством по достижении пенсионного возраста. А средства, которые зачисляются на особый счет пенсионера, считаются накопительной частью и называются пенсионными накоплениями.

В современной России накопительная составляющая перечисляется гражданам моложе 1967 года рождения, которые самостоятельно перечисляют средства в ПФР, имея статус предпринимателей, или граждан, за которых вносят платежи работодатели.

Еще для мужчин моложе 1953 и женщин младше 1957 года рождения была сформирована накопительная составляющая пенсии в период с 2002 по 2004 года.

Кроме перечисленных лиц, пенсионные накопления сформированы у участников государственной программы совместного финансирования накопительной части пенсии.

Согласно указанной выше информации, чтобы узнать о наличии

накоплений на счете в ПФР у пенсионера, необходимо уточнить его год рождения и наличие работы, где он должен числиться с 01.01.02 г.

Если данные совпадают с приведенными выше по тексту, то наследники должны обратиться в ПФР с заявлением, в котором могут потребовать выплатить им накопительную часть пенсии в установленном законом порядке.

Нужно понимать, что накопительная часть пенсии умершего родственника может быть унаследована по закону или в соответствии с заявлением, составленным пенсионером в ПФР с указанием обязательных наследников накопительной части пенсии после смерти заявителя.

На руки получить накопления правопреемники смогут в следующих вариантах:

- Разовая выплата в полном объеме средств, находящихся на накопительном счете в ПФР;
- В случае установления периода выплаты накопительная часть будет разделена на одинаковые платежи на весь указанный период;
- В случае отсутствия ограничений по срокам выплаты накопительная часть будет выплачиваться в течение всей жизни гражданина;
- Передаваемая после смерти пенсионера накопительная часть переводится на счет правопреемника.

В соответствии с Федеральным законом № 424 выделены конкретные граждане, обладающие правами требовать и получать на руки накопительные составляющие пенсии:

- Граждане, имеющие страховку, на накопительном пенсионном счете которых присутствуют средства, предназначенные для выплаты оформленной страховки. Страховка может быть определена в форме разового платежа, ежемесячного пособия на конкретный срок или пожизненно в зависимости от ситуации и условий выплаты страховки;

- Законные или завещательные наследники, которые вступают в наследственное владение накопительной частью пенсии усопшего гражданина, который был застрахован и на его счет вносились средства на формирование накопительной части пенсии.

Что касательно перечисления накоплений наследникам, необходимо уточнить, что для получения денег из ПФР необходимо, чтобы смерть наследодателя произошла при следующих обстоятельствах:

- Если гражданин умер до момента фактического расчета выплаты в соответствии с общей суммой накоплений на счете ПФР;
- Если смерть гражданина наступила после определения выплат на конкретный срок расчетной суммы, то остаток суммы невыплаченной после назначения, перейдет наследнику;
- Если гражданину рассчитали сумму разовой выплаты, но он не успел до наступления смерти ей воспользоваться.

Нужно отметить важные моменты, при которых наследник не имеет права претендовать на накопительную часть пенсии:

- Если гражданину установили размер пенсионной выплаты без установления срока;
- Если гражданин хотя бы единожды воспользовался любой выплатой с накопительного счета в ПФР в свою пользу.

Гражданин, который заключает договор на создание и наращивание накопительной составляющей пенсии в ПФР или иных фондах, вправе написать заявление с указанием ряда лиц, которые будут признаны обязательными наследниками по вопросам наследования накопительной составляющей накопительной пенсии.

Согласно нормативно-правовому акту № 741 от ноября 2007 года накопительные части пенсии распределяются равномерными долями среди близких родственников, если иной порядок не предусмотрен завещанием или заявлением, составленным гражданином в Пенсионном фонде.

Скачать образец заявления о распределении пенсионных накоплений можно [здесь](#).

Если гражданин, владеющим пенсионным счетом в ПФР или НПФ, умер, то его наследники смогут получить на руки деньги с его накопительной части пенсии двумя путями:

- В соответствии с заявлением владельца пенсионных средств, которое собственноручно составлялось им в отделении ПФР или НПФ;
- На законных основаниях, если заявление или завещание владельца пенсионного накопления не обнаружено.

Если рассмотреть законный способ приобретения в собственность накопительных средств усопшего, то стоит отметить, что права распространяются на ближайших родственников, если такие граждане не найдены или не смогли доказать причастность и степень родства в отношении умершего, то в право наследования вступают родственники второй степени родства.

Денежные средства с накопительных счетов пенсионера после его смерти будут распределены равными долями между всеми родственниками первой линии родства при их наличии, если ближайшей родни нет, то средства распределяются равнозначными суммами между родней второй очереди родства.

Что касательно материнского капитала в случае смерти матери, получившей его, то деньги будут распределены по закону среди следующих граждан:

- Биологический отец или попечитель, усыновитель ее ребенка, в пользу которого будут назначены деньги, сможет в первую очередь получить средства;
- Если нет лица, ответственного за ее ребенка, то деньги будут переведены на счет малыша, ее ребенка, который на момент смерти матери не является совершеннолетним или не достиг возраста двадцати трех лет, если официально является студентом, проходящим обучение;
- Если отсутствуют законные наследники материнского

капитала умершей матери, то средства будут перечислены обратно в государственный бюджет.

После смерти гражданина, который мог оставить в наследство накопительную часть пенсии, необходимо уточнить наличие денег на особом накопительном счете пенсионера.

Если сумма стоит того, чтобы оформлять правопреемственность, то необходимо будущим наследникам осуществить ряд определенных законом действий:

- Для начала необходимо найти документы у покойного, которые укажут место формирования накопительной части пенсии, чтобы знать, в какой фонд обращаться;
- Узнать адрес ПФР или НПФ в месте проживания и отправить заявление в электронном виде, заказным письмом или лично отнести в отделение Пенсионного фонда или НПФ, в котором необходимо изложить требование выплатить накопительную составляющую пенсии умершего;
- После прохождения всех процедур согласования, необходимо дождаться ответ ПФР или НПФ с подтверждением или запретом на выплату денег умершего со счета указанного фонда;
- Если решение о выплате принято в пользу правопреемника, то необходимо в установленный законом срок получить выплату на предоставленный счет наследника путем перевода денег со счета пенсионера в Пенсионном фонде или НПФ.

Скачать образец заявления правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица можно [здесь](#).

Очень важно знать, что в течение полугода после смерти гражданина, каждый родственник или гражданин, способный доказать степень родства с покойным, вправе претендовать на часть накопительных выплат.

Если осознанно или по незнанию часть родственников не будет

оповещена о смерти наследодателя и их правах на получение части наследства, то такие родственники смогут восстановить срок вступления в наследство и отсудить часть денег с накоплений в свою пользу.

Если при этом деньги уже будут распределены между обратившимися в ПФР или НПФ родственниками, то после перераспределения сумм по заявлению опоздавшей стороны, суммы нужно будет вернуть, а это является крайне неприятной процедурой.

Если родственники готовы договариваться и распределить в узком кругу сумму накопительной части пенсии умершего, то можно оформить отказ родственников одной линии родства в пользу другой, чтобы ускорить получение средств теми, кто в них больше нуждается.

Для того чтобы выплата из средств, расположенных на накопительном счете умершего, была определена в пользу наследника, необходимо обратиться в ПФР с заявлением о получении исчерпывающей информации по состоянию особого накопительного счета умершего родственника. Если счет для накоплений был открыт в ПФР, то составить еще одно заявление на получение средств с указанного накопительного счета.

В случае если средства пенсионером были переведены из ПФР в любой НПФ, необходимо приехать в отделение фонда, заключившего договор с погибшим, составить там заявление на получение накопительной части пенсии родственника.

Важно написать заявление в любой фонд, с которым заключал договор формирования накопительной части пенсии погибший, на получение денег в течение полугода с момента официальной смерти наследодателя.

Для того чтобы ускорить процедуру получения денег, наследникам необходимо подготовить ряд документов заранее:

- Удостоверение личности наследника или гражданина,

представляющего интересы потенциального наследника, который действует в интересах наследника и на основании нотариально заверенной доверенности от него;

- Документ, на основании которого можно утверждать о смерти наследодателя, где четко указана дата смерти;
- Бумаги, на основании которых можно доказать степень родства потенциального наследника по отношению к умершему;
- В случае отказа от претензии наследника на накопительную часть пенсии умершего, необходимы все бумаги, составленные в подтверждение данного намерения, сюда могут быть включены документы из органов опеки и попечительства.

Чтобы более точно определить степень родства любого гражданина, заявляющего право на получение накопленных средств со счета в ПФР.

Могут понадобиться следующие доказательства:

- Свидетельство о рождении, иной документ, где погибший гражданин указан в качестве отца;
- Свидетельство о браке, которое точно установит супругов;
- Документы, отражающие права усыновленных граждан, которые имеют возможность по закону претендовать на наследство погибшего гражданина;
- Дополнительные документы и бумаги:
 - Решения судебных органов, которые были приняты в рамках наследственного дела по различным обстоятельствам (лишение родительских прав граждан, назначение опекуна, восстановление срока подачи заявления на вступление в право наследования и иные);
 - Если наследник ребенок, то свидетельство о рождении, если учащийся, не достигший двадцати трех лет, то справка из учебного учреждения, в которой будет подтвержден факт прохождения учебы.

Выплата наследникам накопительной части пенсии

В течение полугода необходимо вступить в права наследства путем обращения к нотариусу, чтобы получить свидетельство о праве вступления в наследство. Затем необходимо подать в течение этих же шести месяцев заявление в фонд о получении накопительных средств, где хранятся накопления умершего. Дата приема Пенсионным фондом заявления является датой, от которой проводится расчет времени на рассмотрение заявки.

Через неделю заявитель получает официальный ответ фонда о разрешении выплаты или запрете такого действия с подробным описанием решения.

Далее, следующая ситуация:

- Если способ получения денег накопительной части наследником выбран в форме разовой выплаты, то деньги могут быть переведены в течение двух месяцев на лицевой счет заявителя, но не позднее полугода с момента смерти наследодателя;
- В течение месяца на лицевой счет наследника или путем почтового перевода на имя наследника.

Подводя итог, необходимо отметить, что в случае если документация отправляется в ПФР по почте, необходимо отправлять ее заказным письмом и составлять опись документов, которые прикладываются к письму, при этом документы отправляются только в формате нотариально заверенных копий. Оригиналы бумаг не отправляются по почте, а представляются в ПФР только при личном обращении.