

Порядок получения накопительной части пенсии для пенсионеров



Формируется накопительная часть пенсии из средств, которые перечисляются на счет гражданина его работодателем, или самим гражданином, если он имеет статус предпринимателя. Кроме этого, в формировании участвует и инвестиционная составляющая от использования данных средств для получения дохода с помощью ПФР или НПФ.

Условия выплаты накопительной части пенсии

В случае достижения установленного законом пенсионного возраста, гражданин РФ имеет возможность получить накопительную составляющую собственной пенсии на основании федерального закона № 369.

Пенсионер может рассчитывать на следующие действия:

- Разовую выплату средств, накопленных на счетах Пенсионного фонда в полной мере;
- Получать ежемесячно определенные суммы с накопительного счета в течение конкретного срока;
- Получение в пользование накопительной части пенсии;
- Перевести все средства указанным лицам по завещанию, которых назначает сам гражданин, желающий распорядиться накопительными средствами при жизни, регламентировав распределение средств после его смерти.

Если гражданин не достиг установленного пенсионного возраста и не считается пенсионером, то имеет право лишь в нескольких

случаях рассчитывать на получение накопительной части пенсии:

- Только разовым платежом в размере полной суммы накоплений, если он признан инвалидом с первой по третью группу;
- В случае потери кормильца, есть возможность претендовать на разовую выплату всех средств, расположенных на особом накопительном счете гражданина.

Единовременная выплата может быть назначена в размере, соответствующем сумме на накопительном счете гражданина на момент назначения единовременной выплаты, может быть назначена разовая выплата только тем пенсионерам после выхода на трудовую пенсию, которые перестают работать.

Если пенсионер достигает пенсионного возраста, но продолжает являться официально трудоустроенным гражданином, за которого работодатель отчисляет средства в ПФР и в счет накопительной части пенсии, то претендовать на получение разовой выплаты такой гражданин не может.

Накопительную часть пенсии можно получать в порядке ежемесячных дополнительных выплат к основной пенсии в течение определенного срока. Важно знать, что срок выплат пенсионер вправе определить самостоятельно. Размер доплаты будет зависеть от суммы, накопленной в Пенсионном фонде и срока, в течение которого пенсионер планирует получать средства.

Есть правовое ограничение на формирование минимального времени получения срочных выплат с накопительного счета. На сегодняшний день минимально возможный срок получения срочных доплат к пенсии ограничен четырьмя месяцами с момента назначения доплат. Нужно осознавать, что чем меньше выбран срок доплат, тем больше будет ежемесячная сумма.

Такая доплата к пенсии формируется исключительно из добровольных взносов граждан, а не из обязательных отчислений работодателей в ПФР за каждого работника. Чтобы начались доплаты, необходимо обратиться с заявлением в ПФР или НПФ,

автоматически начало доплат не инициируется.

Нужно иметь в виду, что получение доплат к базовой пенсии может инициировать только пенсионер при жизни, если соблюдены следующие условия:

- Если есть на особом счету в ПФР или НПФ добровольные перечисления, которые проводились дополнительно к обязательным страховым пенсионным взносам;
- Применялись деньги, внесенные в счет накопительной части пенсии из средств материнского капитала.

Еще важный момент: любые дивиденды, полученные от инвестирования пенсионных накоплений, можно получить в порядке срочной выплаты.

К сожалению, одномоментно выплаты из накопительной части пенсии могут получать далеко не все пенсионеры. Таким правом обладают мужчины старше 1953 года, женщины старше 1957 года, так как именно у названных категорий граждан присутствует накопительная часть пенсии, которой они могут распорядиться по своему усмотрению в рамках закона.

Еще одной категорией граждан, имеющей право претендовать на единовременную выплату накопительной пенсии, являются лица, вышедшие на пенсию по вредности, после травмы или болезни, на основании которой граждан признали инвалидами. К этой же категории причисляют лиц, которые жили за счет погибшего пенсионера и не имеют больше средств к существованию после потери кормильца.

Отдельной категорией правообладателей на получение разовой выплаты являются пенсионеры, достигшие пенсионного возраста, которые успели застраховать накопительную часть пенсии.

Уникальными считаются такие граждане, которые сумели сформировать накопительную часть пенсии, которая составляет сумму, не превышающую пяти процентов от общего объема переведенных средств на пенсионный счет ПФР.

Существует определенный порядок мероприятий для получения единовременной выплаты накопительной части пенсии:

- Пенсионер должен явиться в отделение ПФР или НПФ, в зависимости от того, где расположены его пенсионные средства;
- Далее, нужно взять бланк заявления в ПФР и по образцу составить требование на проведение единовременной выплаты накопленных средств в ПФР или НПФ.

При этом нужно подать пакет документов, состоящий из следующих бумаг:

- Копии всего документа, удостоверяющего личность гражданина;
- Документ, подтверждающий наличие пенсионного страхования гражданина;
- Выписка из банка, где открыт лицевой счет для приема перевода накопительной части пенсии;
- Справка, в соответствии с которой становится понятной причина требования одноразовой выплаты (государственное обеспечение гражданина, выход на пенсию, получение инвалидности, потеря кормильца);
- После приема заявления в ПФР принимают решение удовлетворить или отказать в требовании в течение месяца, по итогам которого оглашают принятое решение, указывая в письменном виде причины принятого решения.

Если заявление не соответствует некоторым нормам и правилам его составления, то такой документ может быть возвращен заявителю на доработку.

Причины возврата заявления на получение разовой выплаты пенсионных накоплений:

- Отсутствуют некоторые обязательные документы, перечисленные выше по тексту, либо они не были прикреплены к заявлению;
- Заявление составлено с допущением большого количества

ошибок, зачеркиваний и помарок, которые препятствуют пониманию изложенного текста по сути, либо почерк является нечитабельным.

В случае положительного решения по выплате осуществление перевода средств разовым платежом осуществляется в течение двух месяцев с момента оглашения решения ПФР или НПФ.

Если гражданин не получил статус пенсионера по достижении определенного законом возраста, то он все равно может претендовать на единовременный платеж в размере накопительной части пенсии.

Для этого предусмотрены законом две ситуации:

- В случае кончины владельца пенсионных накоплений, право обладания накоплениями может перейти к наследнику в том случае, если у потенциального наследника присутствует заверенная нотариально доверенность на пенсионные накопления, которая подписывалась владельцем накопительного счета при жизни;
- В случае физического состояния, не позволяющего пенсионеру при жизни обращаться в ПФР и распоряжаться пенсионными накоплениями, доверительное лицо может осуществлять волю пенсионера или действовать самостоятельно в рамках доверенности.

Существует особый порядок предоставления права воспользоваться накопительной составляющей пенсии различным категориям граждан.

К таким гражданам относятся сотрудники силовых структур, для этого необходимо отработать в органах внутренних дел не менее двадцати пяти лет, состоять на государственной очереди получения жилой площади.

Если условия соблюдены, то выплата из средств накопительной части пенсии происходит одновременно с получением заработной платы.

Существуют в юридической практике еще два условия, при которых часть накоплений на пенсионном счете может быть выплачена разовым платежом.

Для этого нужно следующее:

- Гражданин, вышедший на пенсию по возрасту, должен иметь полное право на распоряжение своими накоплениями;
- Гражданин должен быть признан официально пенсионером по возрасту или по состоянию здоровья, пенсия может быть назначена по инвалидности.

В случае соблюдения вышеизложенных условий ПФР не станет препятствовать единовременной выплате накопительной части пенсии гражданину или его законному правопреемнику. А вот уже применять средства, полученные со счета накопительной части пенсии, граждане могут куда пожелают.

Накопительная часть пенсии изначально предусмотрена для того, чтобы выплачивать ее гражданам при наступлении обстоятельств, открывающих право на данное действие. Пенсионер должен лишь явиться с заявлением в Пенсионный фонд, где расположены на счетах его средства.

Для того чтобы знать расположение денег и накоплений в течение жизни гражданин имеет право ежегодно один раз делать запрос в ПФР и получать исчерпывающую информацию о состоянии средств на счету в ПФР.

Для получения выплат необходимо отправить заявление и документы по почте в ПФР или самостоятельно принести их (допускается доставка заявления доверенным лицом при наличии справки о состоянии здоровья пенсионера) и обязательно приложить ряд документов, без которых могут вернуть заявление на доработку.

Чтобы получить на руки накопления пенсионера, нужно предоставить:

- Паспорт гражданина РФ;
- Заявление на получение накопительной части пенсии, составленное на бланке ПФР в соответствии с нормами ГПК РФ;
- Серия и номер СНИЛС пенсионера;
- Заявление о получении пенсии по старости, если гражданин планирует одновременно оформить выплаты и накопительной части пенсии, и страховой (при этом потребуется трудовая книжка для подсчета трудового стажа гражданина).

Если заявление отправлено, документы приложены и ПФР принял документы на рассмотрение, не отправив обратно заявителю, то необходимо ждать в течение одной, возможно, двух недель принятие решения ПФР о выплатах. В случае одобрения заявления, выплаты начнутся со следующего месяца.

Образец заявления на возврат накопительной части пенсии можно скачать [здесь](#).

Как получить накопительную часть пенсии после смерти человека

Если гражданин не оформлял никаких договоров с ПФР или НПФ, но все платежи вносил вовремя в счет формирования страховой и накопительной части пенсии, умер до назначения срока выплаты по накоплениям, то после его смерти все права на накопительную часть пенсии переходят к его наследникам по закону. Наследованию подлежат не потраченные средства на счету в ПФР или НПФ.

Сложнее ситуация с накоплениями работающих пенсионеров, которые продолжают пополнять накопительную часть пенсии до момента смерти, а платежи с накопительного счета уже выплачиваются в срочном порядке. Наследники в таком случае получают лишь ту сумму, которая не была учтена индексацией в течение года.

Все остальные накопления, не учтенные выше, переводятся в пользу государственного бюджета на счета ПФР. Но если гражданин вовремя прописал порядок выплат накопительной части пенсии в свою пользу с установленным сроком выплат, тогда в случае его смерти наследники получают оставшиеся расчетные средства, которые в течение установленного срока пенсионер недополучит.

Последовательность вступления в право владения и распоряжения накопительной частью пенсии зависит от конкретных фактов и ситуаций:

- Если в счет формирования накопительной пенсии применялись средства материнского капитала, то приоритетным наследником и правопреемником становится супруг женщины, если супруг отсутствует, то право наследования переходит к детям, даже усыновленным;
- В случае если гражданин до смерти вкладывал в пенсионный фонд личные средства, дополнительно к тем. Которые перечислял работодатель, при этом очереди наследования сохраняются;
- Если владелец пенсионных накоплений завещал свои средства конкретным лицам, то при наследовании они будут в приоритете наследственной очереди. Единственно, что запрещено передавать по завещанию, материнский капитал, примененный в счет формирования накопительной пенсии матери.

Обратиться в ПФР с заявлением о проведении выплаты наследуемой части пенсионных накоплений нужно в течение полугода с момента смерти наследодателя, если срок пропущен, необходимо его восстановить в суде в соответствии с законной процедурой.

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

Важно знать, что все платежи осуществляются теми организациями, с которыми у наследодателя был заключен договор

о формировании накопительной пенсии. Для того чтобы узнать состояние счета, необходимо обратиться в любое отделение ПФР.

Определен перечень документов, которые должны быть представлены вместе с заявлением на получение накопительной составляющей пенсии:

- Документы, удостоверяющие личность наследника;
- Бумаги, на основании которых можно точно установить степень родства наследника и владельца накопительной пенсии;
- Основания для смены имени или фамилии, если такие имели место;
- Выписка из банка о наличии лицевого счета наследника, который открыт для получения перевода со счетов ПФР;
- Свидетельство о смерти пенсионера и его СНИЛС.

Документы, перечисленные выше по тексту, необязательно собственноручно доставлять в ПФР или НПФ, допускается сделать копии, заверить нотариальной подписью и отправить по почте заказным письмом в Пенсионный фонд. Если появляется необходимость представить дополнительные документы, то стоит их привезти лично, чтобы не затягиваться процесс проверки документации.

В случае быстрого оформления всех документов, подтверждения права на наследование, гражданину придется выждать период шести месяцев со дня смерти наследодателя, прежде чем начнется срок перечисления на счет денежных средств по уже одобренному заявлению.

После завершения периода проверки, который может тянуться месяц, ПФР или НПФ оповещают заявителя о решении в течение пяти суток. Окончание процедуры наследования состоит в получении денег на счет, процедура может длиться в течение 30 дней с момента принятия решения о выплате накопительной части пенсии.

Подводя итог, стоит отметить, что принять в наследство остаток

накопительной части пенсии после смерти гражданина, должны сначала супруги, затем дети указанного гражданина. Только в случае их отказа в пользу третьих лиц или без указания адресата от наследства дает возможность остальным наследникам претендовать на накопительную часть пенсии умершего на общих основаниях.