

Выплачивается ли накопительная часть пенсии наследникам?



Российским законодательством определена процедура получения в наследство накопительной части пенсии. Поправки, касающиеся порядка наследования пенсии застрахованного лица после его смерти, действуют с 01.01.2015 года. Согласно положениям закона, в наследственную массу входят пенсионные накопления и добровольные пенсионные отчисления в Негосударственные пенсионные фонды.

Наследуется ли накопительная часть пенсии

Сфера наследования пенсионных отчислений регулируется Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ» и нормами гражданского законодательства. Несмотря на то, что пенсия не относится к частной собственности, действующим законодательством предусмотрен механизм наследования пенсионных отчислений членами семьи наследодателя либо лицами, определенными в его заявлении.

Для мужчин, рожденных в период с 1953 по 1966 годы, пенсионные накопления аккумулировались с 1 января 2002 года по 1 января 2005 года. Тот же период накоплений предусмотрен и для женщин с 1957 по 1966 годов рождения.

Пенсионные отчисления накапливаются с 1 января 2002 года для мужчин и женщин, рожденных в 1967 году и позже. В случае неполучения этими категориями граждан своих пенсионных отчислений в связи со смертью, права на наследование средств переходят к их правопреемникам.

Наследственная масса формируется из пенсионных накоплений, дополнительных добровольных взносов, страховых взносов и дохода (процентов), полученного от их размещения. Наследникам необходимо обращаться с заявлением о перечислении накопительной суммы в тот орган, где умерший пенсионер хранил пенсионные отчисления – в государственный или негосударственный Пенсионный фонд.

Наделить правом на получение пенсионных начислений гражданин может при жизни, направив соответствующее заявление по месту жительства в районное подразделение Пенсионного фонда. Если впоследствии никто из наследников не заявил о своих правах, то денежные средства, хранящиеся в негосударственном Пенсионном фонде, перечисляются в государственный ПФ.

Законом определен перечень условий, при соблюдении которых наследник вправе претендовать на получении пенсионных отчислений умершего:

- умерший пенсионер являлся застрахованным лицом;
- наличие денежных средств на лицевом счете наследодателя;
- наследодатель не обращался за получением денежных средств, составляющих накопительные пенсионные отчисления.

Важно знать, что правопреемники не вправе претендовать на наследовании пенсии умершего лица, если он хотя бы однократно использовал свое законное право на выплату пенсии.

На получение средств, аккумулированных на пенсионном счете вправе претендовать наследники умершего гражданина, рожденного в 1967 году или моложе. Наследники пенсионеров более старшего возраста не вправе рассчитывать на получение сохраненных пенсионных отчислений, поскольку пенсионные средства этой группы граждан не были сформированы.

Правом на выплаты в порядке получения наследства могут воспользоваться:

- граждане, чьи имена и наследственные доли были указаны в заявлении наследодателя;
- граждане кто получил возможность претендовать на наследование пенсионных средств в порядке очередности по закону (при отсутствии соответствующего заявления умершего).

В начальную очередь входят супруги, усыновленные и родные по крови дети. Последующую очередь составляют сестры, братья, бабушки, дедушки и внуки застрахованного наследодателя.

Интересный факт, что наследники, составляющие вторую очередь, вправе претендовать на выдачу средств, если первоочередные наследники отсутствуют или не заявили о своих правах. Законодательством определяется равенство долей участников наследства одной очереди.

Отдельная процедура предусмотрена для перечисления средств, перечисленных на накопительный счет из фонда материнского капитала. На эти средства вправе претендовать только отец или усыновитель ее детей.

Кроме обязательных документов в данном случае необходимо представить также свидетельство о рождении либо усыновлении детей, документ, подтверждающий отцовство либо усыновление, документ, доказывающий отсутствие факта лишения родительских прав. Дети в круг правопреемников на получение материнского капитала не входят.

Как правило, при хранении накопительной части пенсии в некоммерческих Пенсионных фондах заключается договор на обязательное пенсионное страхование, одним из пунктов которого предусматривает порядок наследования. Заполнение подобного пункта является добровольным. В случае отсутствия сведений о волеизъявлении наследодателя, наследование происходит по закону.

Для получения возможности претендовать на пенсионные накопления правопреемникам необходимо обратиться в районный

отдел Пенсионного фонда с соответствующим заявлением.

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

Передача денежных средств производится из накопленной суммы умершего гражданина по истечении шести месяцев со дня его смерти.

С заявлением необходимо предоставить следующие документы:

- паспорт либо иной документ удостоверяющий личность (для малолетних граждан – свидетельство о рождении и документ, определяющий место проживания);
- документ, доказывающий родство умершего с наследником;
- свидетельство о смерти наследодателя;
- свидетельство гражданина об обязательном пенсионном страховании;
- реквизиты счета, на который будут производиться отчисления денежных средств.

В случае подачи заявления через представителя к пакету документов должна быть приложена нотариальная доверенность, оформленная в установленном законом порядке.

Если восстановление пропущенного срока осуществлялось в судебном порядке, необходимо предоставить копию решения суда при подаче заявления.

Пенсионным фондом перечисление средств правопреемникам производится не позднее 20 числа месяца следующего за месяцем принятия положительного решения на банковских счет указанных заявителем.

При желании, наследник вправе указать в заявлении порядок перечисления денежных средств через почту России. Заверенная копия решения ПФ с указанием порядка перевода пенсионных средств высылается в адрес заявителя в пятидневный срок со дня принятия решения.

При оформлении выплат наследникам через некоммерческий Пенсионный фонд не предусмотрено стандартных процедур. Порядок выделения пенсионных средств, входящих в наследственную массу, определяется по договору между застрахованным лицом и управлением НПФ.

Необходимо обратить внимание, что этот порядок не должен противоречить нормам гражданского законодательства РФ в части регулирования наследственных правоотношений.

Порядок наследования накопительной части пенсии

После регистрации заявления о рассмотрении возможности выплаты, накопленной суммы пенсионных отчислений и необходимых документов, Пенсионный Фонд в течение 30 дней проводит проверку подлинности и достоверности представленных сведений.

В компетенцию Пенсионного фонда входит также распределение долей между наследниками, если подобных указаний не оставил умерший. В случае подачи заявления наследниками не первоочередных очередей, Пенсионный Фонд проводит розыск и уведомление ближайших родственников (первоочередных наследников).

По результатам рассмотрения представленных документов и полученных в процессе проверки сведений, принимается решение о предоставлении накопленных средств наследнику или об отказе в перечислении. Если выяснится, что первоочередные наследники существуют, но не знали о своем праве на получение выплат, родственникам других очередей в перечислении средств будет отказано, дальнейшее рассмотрение документов прекращено.

Кроме того, Пенсионным фондом принимается отрицательное решение в случае наличие недочетов (ошибок) в оформлении документов. Проверка представленной информации проводится и в случае, если наследодателем было оформлено завещательное

заявление об определении правопреемников пенсионных отчислений.

Восстановление срока наследования накопительной части пенсии

В обязанности Пенсионного фонда не входит информирование наследников о возможности получения предусмотренных законом средств. Поэтому уведомление направляется правопреемникам в редких случаях.

Процесс наследования накопительной части пенсии известен очень узкому кругу лиц, этот вид наследства не столь распространен. Поэтому зачастую о возможности воспользоваться своим правом на получение выплаты граждане узнают, когда установленный законом шестимесячный срок уже прошел.

На этот случай предусмотрена процедура судебного восстановления срока по соответствующему ходатайству правопреемника. Но прежде чем обращаться в судебные органы, необходимо подать заявление о выделении выплат в Пенсионный фонд и получить официальный отказ в получении пенсионных накоплений из-за пропуска сроков. Этот отказ необходимо приложить к ходатайству в суд.

Вместе с тем, надо быть готовым к тому, что придется доказывать тот факт, что срок пропущен исходя из жизненно важных обстоятельств. Одно из веских оснований в данной ситуации – неосведомленность о наличии накоплений застрахованного лица и возможности претендовать на них.

При этом судом принимаются во внимание обстоятельства, не позволившие наследнику воспользоваться своим правом (лечение в стационаре, уход за больными и малолетними членами семьи, длительная командировка и т. д.).

Судебные органы, как правило, принимают положительные решения без запроса дополнительных доказательств, когда

правопреемниками являются малолетние дети умершего.

Важно знать, что порядок наследования определен только для накопительных пенсионных отчислений, застрахованная часть пенсии, выплачиваемой по возрасту в наследственную массу не включается, соответственно правопреемнику претендовать на нее не вправе.