

# Заявление о наследовании накопительной части пенсии



В случае, если процедура наследования не осложнена дополнительным процессом доказывания, то она довольно прозрачна и проста.

Нотариус осуществляет контроль за правомерной передачей имущества наследодателя его наследникам (родственникам или иным лицам при указании их в завещании) в соответствующих частях.

По завершении оформления документов, после установленного законом сроком, наследники могут свободно распоряжаться переданным им имуществом.

Но бывают исключительные моменты, когда объектом наследования становится имущество, которое требует особого режима оформления.

Как, например, получение пенсии по наследству. Эта процедура предусмотрена Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ».

## Условия выплаты накопительной части пенсии

Для того чтобы наследникам воспользоваться своим правом на получение пенсии умершего родственника, должны быть соблюдены следующие условия:

- Наследодатель достиг пенсионного возраста и был участником пенсионного страхования;
- Наличие денежных средств (накопительной части пенсии) на лицевом счете наследодателя;
- Наследодатель не успел или по каким-то причинам или не

смог обратиться за получением пенсии;

- Наследодатель не получал никаких выплат по накопительной части пенсии ранее.

**Федеральным законодательством предусмотрен перечень лиц, имеющих право на получение невыплаченной суммы пенсии:**

- Малолетний ребенок (до 18 лет), внук, сестра или брат умершего;
- Родственники, живущие на иждивении наследодателя в возрасте не старше 23 лет;
- Несовершеннолетние близкие родственники, находящиеся на его обеспечении и проживавшие совместно с умершим пенсионером (инвалиды или родственники, родители которых признаны нетрудоспособными);
- Неработающие опекуны, осуществляющие уход за ребенком (до 14 лет) наследодателя;
- Супруг (супруга) и родители умершего, в случае если они являются инвалидами или признаны нетрудоспособными;
- Бабушка или дедушка умершего, приживавшие на обеспечении пенсионера.

Особенности получения пенсии в составе наследственно массы предусмотрены гражданским законодательством (статья 1183 ГК).

Важно знать, что наследованию подлежат только средства накопительной части пенсии. Базовая и страховая доли не входят в наследственную массу.

Процедура оформления пенсионных отчислений существенно отличается от порядка получения стандартного наследства (квартира, дом, машина и т. д.). Отличительной особенностью подобной процедуры является то, что нотариус в ней практически не участвует, всеми вопросами должны заниматься сами наследники.

Исключение из этого правила предусмотрено, в том случае, если в завещании были особые указания по разделению пенсии и распределению ее между всеми участниками (наследниками) или

закреплению за конкретным гражданином.

### **Процедура наследования накопительной части пенсии:**

- подача заявления о смерти гражданина-пенсионера и сформированного пакета документов, обосновывающего получение пенсии наследником, в Пенсионный фонд;
- по результатам рассмотрения представленных документов, Пенсионный фонд выносит решение о выдаче или об отказе в выдаче пенсии умершего;
- направляет экземпляр решения заявителю.

Несмотря на всю кажущуюся простоту действий, связанных с получением пенсионных накоплений умершего, необходимо внимательно отнестись к этой процедуре. Поскольку при несоблюдении определенных тонкостей, процесс получения, полагающийся по закону пенсии наследника, может затянуться.

При поступлении информации о смерти гражданина в Пенсионный фонд, происходит блокировка его лицевого счета на 6 месяцев. В этот период родственники умершего собирают все необходимые документы и справки для представления их в Пенсионный фонд.

Распределение денег начинается не раньше чем через полгода. Важно отметить, что Пенсионный фонд вправе самостоятельно заниматься распределением денежных средств между родственниками умершего, начав выдачу с наследников первой очереди и поэтапно переходя ко всем остальным.

В поданных наследниками документах указываются счета, на которые необходимо зачислить средства. Пенсионные зачисления будут переведены по представленным реквизитам. Вместе с тем будет направлена информация, с подробным описанием и обоснованием всех перечисленных сумм.

Также наследник вправе получить причитающиеся ему средства через почту России (если в своем заявлении он указал именно это способ отправки денег).

При жизни гражданин вправе составить заявление о распределении средств накопительной части пенсии между наследниками и направить его в Пенсионный фонд. Эта мера значительно упрощает процесс получения денежных средств родственниками и дает возможность заблаговременно узнать о сумме причитающихся им средств.

Пенсионный фонд самостоятельно извещает наследников о возможности получения, положенных по закону средств. Если подобное заявление отсутствует, то родственникам придется самостоятельно инициировать и в дальнейшем отслеживать весь процесс получения денег, поскольку в этом случае у Пенсионного фонда отсутствуют обязательства по поиску и уведомлению наследников.

Родственникам необходимо обращаться с заявлением о выплате пенсии лично или посредством почтового отправления. Предусмотрен законом и вариант передачи заявления через своего представителя. Если документы представлены без участия наследника, то потребуется их нотариальное заверение.

#### **Список документов для получения накопительной части пенсии:**

- заявление, установленного образца (можно получить в Пенсионном фонде);
- свидетельство о смерти пенсионера;
- страховое свидетельство умершего;
- паспорт лица, подавшего заявление на выплату;
- документы, доказывающие родство с умершим.

Образец заявления о наследовании накопительной части пенсии можно скачать [здесь](#).

#### **При необходимости Пенсионный фонд может затребовать следующие дополнительные документы:**

- Документы, удостоверяющие личность представителя наследника (в случае если подача заявления наследника осуществляется через него);

- Заверенная копия решения суда о восстановлении срока, если данный процесс проходил в судебном порядке.

Важно знать, что представленные документы будут тщательно проверяться сотрудниками Пенсионного фонда на предмет достоверности и подлинности. В случае если документы будут признаны ложными, последует незамедлительный отказ в выдаче.

Кроме того, отказ предусмотрен наследникам второй очереди, если будут найдены первоначальные, при этом в расчет не берется тот факт, кто направил заявление раньше. Ответ Пенсионного фонда должен быть направлен заявителю не позднее трех дней с момента принятия решения о выдаче средств или об отказе.

## **Сроки получения накопительной части пенсии умершего**

Стандартный, установленный законодательством срок для получения наследства – полгода, со дня начала открытия наследства. Это правило касается и получения пенсий. Выдача накоплений будет произведена на указанный счет наследника по истечении шестимесячного срока.

Но большинство граждан не в курсе, что пенсионные накопления могут наследоваться, эта процедура не особенно распространена, поэтому зачастую пропускают установленные сроки.

В этом случае, для восстановления пропущенных сроков, необходимо обратиться в суд с соответствующим ходатайством. Целесообразность подобного шага следует продумать заранее, соизмерить сумму судебных издержек с размером пенсии умершего.