

Как получить накопительную пенсию по наследству

Кто считается наследником

Процедура переоформления пенсии

Принято считать, что в России пенсию получает только тот человек, кому она полагается. И если речь идет о страховой пенсии, то это действительно так. Однако не все знают, что накопительная часть пенсии наследуется. И по закону, в случае смерти застрахованного лица, на нее имеет право правопреемник.

Подробнее о том, как наследуются пенсионные накопления, кто имеет на них право и что для этого нужно, читайте в нашей инструкции.

ЧТО ТАКОЕ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Накопительная пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы, иных выплат и вознаграждений, утраченных вследствие старости. Накопительная пенсия формируется из накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения пенсии.

ЧЕМ РЕГЛАМЕНТИРУЕТСЯ

Вопросы предоставления накопительной части пенсии регулируются Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».

ИЗ ЧЕГО ФОРМИРУЕТСЯ

Для создания накоплений предусмотрены следующие возможности:

- 6 % от всех страховых взносов, которые каждый работающий гражданин перечисляет на формирование пенсионного обеспечения;
- использование личных денежных средств;
- отчисления работодателя в счет накоплений своего работника;
- государственное софинансирование (когда личные взносы пополняются взносами от государства);
- материнский капитал (частично или полностью);
- прибыль от инвестирования накоплений.

Средства могут находиться либо в Пенсионном фонде России (ПФР), либо в Негосударственном пенсионном фонде (далее – НПФ). Первоначально все они хранятся в ПФР, но гражданин вправе перевести их в любой НПФ по собственному усмотрению. Наследовать указанные пенсионные нако-

пления возможно только в случае, если человек не дожил до пенсионного возраста или, выйдя на пенсию, не успел их получить.

КОМУ ПОЛОЖЕНА

У граждан 1966 года рождения и старше формирование пенсионных накоплений может происходить только за счет добровольных взносов в рамках программы государственного софинансирования пенсионных накоплений. Вступить в Программу можно было до 31 декабря 2014 года.

Пенсионные накопления также **есть у мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов** рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 год включительно уплачивались страховые взносы на накопительную пенсию. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве.

Если же **гражданин родился в 1967 году и позднее**, до 31 декабря 2015 года ему предоставлялась возможность выбора собственного варианта пенсионного обеспечения в отношении своих будущих пенсионных накоплений: формировать только страховую пенсию или же формировать страховую и накопительную пенсию одновременно.

Гражданам до 1966 года рождения выбор варианта пенсионного обеспечения не предоставлялся.

Право выбора варианта пенсионного обеспечения также сохраняют **лица 1967 года рождения и моложе**, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Для лиц, не воспользовавшихся указанным правом, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление средств в полном объеме на финансирование страховой пенсии.

Также накопительная пенсия может формироваться за счет перенаправления средств материнского (семейного) капитала. Делается это исключительно по желанию **претендующего на маткапитал лица**, то есть матери.

ВАЖНО ЗНАТЬ! Накопительная часть пенсии формируется не у всех застрахованных лиц/граждан. Для получения информации о ваших пенсионных накоплениях вам необходимо обратиться в ПФР или запросить услугу «Получение сведений о состоянии индивидуального лицевого счета» через портал www.gosuslugi.ru. Это займет у вас около двух минут.

ОЧЕРЕДНОСТЬ НАСЛЕДОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

Наследниками (правопреемниками) накопительной пенсии, средства которой учтены в специальной части индивидуального лицевого счета умершего лица, могут быть лица **по заявлению** или **по закону**.

По заявлению наследниками являются лица, которых умерший по своей воле еще при жизни указал в заявлении, оставленном в отделении ПФР по месту жительства. Документ представляет собой распорядительный лист наследодателя по распределению накопительных средств между наследниками (правопреемниками) и содержит конкретное указание, кому и какие доли пенсионных накоплений перейдут в случае его смерти.

По закону наследниками являются родственники умершего наследодателя, которым выплатят накопленные пенсионные средства независимо от их возраста и трудоспособности. При этом соблюдение очередности в этом случае обязательно.

Первыми в очередности стоят дети наследодателя, его супруга и родители. Вторыми право на указанную выплату имеют сестры, братья и внуки наследодателя, а также его бабушки и дедушки.

ВАЖНО ЗНАТЬ! Наследникам второй очереди накопительную пенсию умершего лица выплатят только при отсутствии заявления на выплату средств от правопреемников первой очереди.

Что касается наследования накопительной пенсии по договору обязательного пенсионного страхования, то в нем наследники указываются в отдельном пункте. Если правопреемников несколько, то также указываются их доли в наследственных средствах. Это не является обязательным условием договора, поэтому в случае отсутствия конкретных лиц право наследования приобретают наследники по закону.

СРОКИ ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ О НАСЛЕДОВАНИИ

Для наследования накопительной пенсии законодательством РФ установлены определенные сроки. Так, наследники (правопреемники) могут обратиться за выплатой **в течение шести месяцев** со дня смерти пенсионера-наследодателя.

В соответствии с п. 1 и п. 2 ст. 1183 ГК РФ, суммы накопительной пенсии могут быть выплачены членам семьи умершего лица, которые проживали совместно с ним, а также его нетрудоспособным иждивенцам независимо от факта проживания с кормильцем. При этом свои требования указанные лица должны предъявить **не позднее четырех месяцев** со дня смерти наследодателя. Такие правила применяются, когда при жизни застрахованного лица была установлена единовременная выплата, но она так и не была получена.

ВАЖНО ЗНАТЬ! Независимо от того, кто унаследует пенсию, выплата накопительных средств будет производиться Пенсионным фондом РФ только по истечении шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

ЕСЛИ НЕ УСПЕЛ ПРЕДЪЯВИТЬ ТРЕБОВАНИЯ О НАСЛЕДОВАНИИ

При пропуске срока предъявления требований о наследовании пенсии наследник может обратиться в суд с иском о его восстановлении.

Прежде всего необходимо подтвердить отказ в выдаче наследства. Для этого нужно написать заявление о выплате накопительной пенсии и отнести его в ПФР. При пропуске шестимесячного срока вступления в пенсионное наследство в Фонде выдадут письменный отказ.

Далее подается исковое заявление. Суду необходимо предоставить все документы, в том числе и доказательства того, что срок предъявлений требований на накопительную пенсию пропущен по уважительной причине.

ВАЖНО ЗНАТЬ! Если наследник (правопреемник) ссылается на неосведомленность о возможном получении принадлежащих покойному выплат, то ему нужно указать конкретную причину этого, например отсутствие уведомления из ПФР. В судебной практике чаще всего восстанавливают пропущенные сроки в случаях, когда наследниками (правопреемниками) являются несовершеннолетние дети умершего лица.

ПРОЦЕДУРА НАСЛЕДОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

После истечения срока для подачи наследником заявления территориальное управление ПФР в течение месяца осуществляет следующие действия:

- проверяет соответствия лиц, подавших заявление о выплате, и круга наследников (правопреемников), которых указал в своем заявлении о распределении накоплений умерший гражданин;
- при отсутствии заявления о распределении накоплений проверяет соответствия лиц, подавших заявление на выплату, и круг наследников (факт и степень родства с умершим лицом), имеющих право по закону на получение указанных выплат;
- выносит решение об отказе в выплате накопительных пенсионных средств.

Отказ в выплате накопительных пенсионных средств может быть в следующих случаях:

- если лица, подавшие заявление о выплате, не будут относиться к наследникам (правопреемникам);
- если претенденты на наследование пенсии будут относиться к наследникам второй очереди при наличии наследников первой очереди;
- если наследодателями будет пропущен срок для подачи заявления, не восстановленный в суде;
- определены доли наследников (правопреемников) при наследовании.

Доли наследников определяются «вручную» следующими способами:

- при отсутствии заявления о распределении пенсионных накоплений между наследниками (правопреемниками) по закону устанавливаются равные доли;
- при отсутствии в заявлении сведений о распределении накопительных средств долевого распределения между указанными в нем наследниками (правопреемниками) устанавливаются равные доли;
- при отказе одного из наследников (правопреемников) от причитающейся ему доли по закону таковая распределяется между другими наследниками;
- определяется общая сумма накопительных пенсионных средств умершего лица, которая подлежит распределению между наследниками (правопреемниками).

Распределение общей суммы доли накоплений умершего происходит следующим образом:

1. Рассчитывается сумма для выплат каждому из обратившихся лиц соответственно их долям.
2. Выносится решение об их выплате.
3. Определяется сумма оставшихся накоплений для их перечисления в резервный фонд по обязательному пенсионному страхованию (при наличии для этого оснований).

ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ НАСЛЕДНИКОВ ЗА ВЫПЛАТАМИ

Для получения наследниками накопительной пенсии умершего они должны обратиться в территориальное управление ПФР по месту жительства умершего с заявлением о выдаче им указанной выплаты. И в срок не позднее шести месяцев со дня смерти наследодателя.

Также наследники могут обратиться в ПФР через своего представителя или направить заявление о выплате с прилагаемыми к нему необходимыми документами заказным письмом по почте. В заявлении должно быть обязательно указано, каким способом человек хочет получить наследство.

После получения заявления представитель ПФР проверит наличие всех необходимых документов, которые к нему прилагаются. Проверка осуществляется в течение пяти рабочих дней, после чего заявителям о наследовании выдается или высылается по почте расписка-уведомление и возвращаются все оригиналы поданных документов.

Аналогично осуществляется подача заявления в негосударственные пенсионные фонды.

НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

При оформлении наследования к поданному заявлению о выплате накопительных пенсионных выплат правопреемники должны приложить следующие документы:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность наследника (правопреемника), его возраст и место жительства;
- для законных представителей указанных лиц – документ, удостоверяющий их личность; документ, подтверждающий их законные полномочия;

- для наследователей (правопреемников) по закону – документы, подтверждающие их родство с умершим лицом;
- для его детей и родителей – свидетельство о рождении детей и умершего лица соответственно;
- для супруга – свидетельство о заключении брака;
- для усыновленных детей – свидетельство об усыновлении;
- свидетельство о смерти застрахованного лица;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования умершего.

В случае отказа одного из наследников (правопреемников) от получения причитающейся ему доли ему необходимо подать в Пенсионный фонд соответствующее заявление. А в случае если был пропущен наследниками (правопреемниками) срок подачи заявления о выплате накопительной пенсии умершего, подается судебное решение о его восстановлении.

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТ

Выплата наследникам осуществляется до 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было принято решение о такой выплате. Копию решения о выплате или отказе в выплате ПФР передает наследователям не позднее пяти рабочих дней после принятия соответствующего решения.

Что касается средств НПФ, то специального порядка выплат накопительной пенсии по договору НПО нет, поэтому нужно руководствоваться нормами наследственного права, предусмотренными главой V ГК РФ.

При заключении договора с НПФ, как правило, эта процедура четко прописывается. Все зависит от того, по какой пенсионной схеме заключался договор: пожизненной (выплачивается пенсионеру в течение всей оставшейся жизни небольшими долями) или срочной (выплачивается более крупными долями – чаще всего от 5 до 15 лет, после чего выплаты накопительной пенсии прекращаются).