

В случае смерти гражданина до назначения ему накопительной пенсии или до корректировки ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений средства его пенсионных накоплений, сформированные в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС), выплачиваются правопреемникам.



У кого формируются пенсионные накопления?

Средства пенсионных накоплений в системе ОПС формируются:

- У работающих граждан 1967 года рождения и моложе — за счет уплаты работодателем страховых взносов в Пенсионный фонд России в период с 2002 по 2013 год*.
- У мужчин 1953–1966 годов рождения и у женщин 1957–1966 годов рождения, чьи пенсионные накопления формировались в 2002–2004 годах. С 2005 года перечисления страховых взносов на накопительную пенсию таких граждан были прекращены в связи с изменениями закона, но накопленные средства учтены на их лицевых счетах в Социальном фонде России и будут приняты в расчет при назначении пенсии.
- У участников Программы государственного софинансирования пенсии — за счет собственных взносов, средств софинансирования и взносов их работодателей (если те являются третьей стороной программы и уплачивают дополнительные взносы за своих сотрудников-участников).

* В 2014–2024 годах все страховые взносы, уплачиваемые работодателями, направляются на формирование только страховой пенсии их работников; новыми взносами пенсионные накопления не пополняются.

- У тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.
- У тех, кто делает добровольные взносы на формирование пенсионных накоплений.

Гражданин, у которого формируются пенсионные накопления, имеет право заранее определить правопреемников средств своих пенсионных накоплений и то, в каких долях эти средства будут распределяться между ними в случае его смерти. Для этого необходимо подать соответствующее заявление в клиентскую службу СФР либо в негосударственный пенсионный фонд (в зависимости от того, где формируются пенсионные накопления гражданина).



Кто может быть правопреемником?

- Если есть заявление (договор): правопреемники указаны в заявлении умершего гражданина о распределении средств пенсионных накоплений (в договоре об обязательном пенсионном страховании, который он при жизни заключил с негосударственным пенсионным фондом).
- Если нет заявления (в договоре указание о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками отсутствует): правопреемники — дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители). В случае их отсутствия — братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.
- Правопреемники средств материнского (семейного) капитала, вошедших в состав срочной пенсионной выплаты, — отец или усыновитель и дети.



Если вы — правопреемник

Если умер ваш родственник или другой человек, который при жизни определил вас правопреемником пенсионных накоплений, обратитесь за их получением.

Для этого сначала необходимо прийти в любую клиентскую службу Социального фонда России и узнать, учтены ли на индивидуальном лицевом счете умершего пенсионные накопления и где они формируются — в Социальном фонде России или негосударственном пенсионном фонде.



В каких случаях правопреемнику гарантирована выплата?

1. Если смерть гражданина — владельца пенсионных накоплений наступила **ДО назначения** ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений, за исключением средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии. В этом случае право на средства материнского (семейного) капитала прекращается у умершего гражданина и возникает прежде всего у отца или усыновителя, а также у детей.
2. Если смерть гражданина — владельца пенсионных накоплений наступила **ПОСЛЕ назначения** ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений, их остаток может быть выплачен в следующих случаях:

- После назначения гражданину срочной пенсионной выплаты.

В этом случае правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений, за исключением средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии. Остаток средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему гражданину в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки семей с двумя и более детьми. Прежде всего это отец или усыновитель и дети.

- После того как гражданину была назначена, но еще не осуществлена единовременная выплата средств пенсионных накоплений.

Ее могут получить члены семьи умершего пенсионера (при условии совместного с ним проживания), а также его нетрудоспособные иждивенцы (независимо от того, проживали они совместно с умершим или нет) в течение четырех месяцев со дня смерти гражданина. Если указанные лица отсутствуют, сумма единовременной выплаты включается в состав наследства и наследуется на общих основаниях.

Если смерть гражданина наступила после назначения ему накопительной пенсии, средства его пенсионных накоплений правопреемникам **не выплачиваются**.



Куда подает заявление правопреемник?

- Если страховщик умершего гражданина — **Социальный фонд России**, в клиентскую службу Социального фонда России по выбору гражданина.
- Если страховщик умершего гражданина — **негосударственный пенсионный фонд**, в негосударственный пенсионный фонд, с которым у умершего был заключен договор об обязательном пенсионном страховании.

Заявление + засвидетельствованные в установленном порядке копии документов.

Обратиться в Социальный фонд России (или негосударственный пенсионный фонд) с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на счетах умершего застрахованного лица, необходимо **в течение шести месяцев со дня его смерти**.

Правопреемник, пропустивший указанный срок, может восстановить его в судебном порядке. Решение о выплате принимается в течение седьмого месяца со дня смерти гражданина. Копию решения о выплате (об отказе в выплате) средств пенсионных накоплений, заверенную в установленном порядке, СФР (НПФ) направляет правопреемнику в течение 5 рабочих дней после принятия решения. Выплата правопреемникам осуществляется не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором данное решение было принято.

➤ Подробнее — на сайте sfr.gov.ru
Единый контакт-центр по социальным вопросам **8-800-10-000-01**
(звонок по России бесплатный)

Информация представлена по состоянию на август 2023 года

Ваш фонд в социальных сетях



ПРАВОПРЕЕМСТВО ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

