



- решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений – для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;
- свидетельство о смерти застрахованного лица (при наличии);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования умершего застрахованного лица (при наличии).

Если на дату смерти гражданина накопительная часть его будущей пенсии формировалась через НПФ, то правопреемнику необходимо обратиться за выплатой в данный НПФ. В том случае, если на момент обращения деньги из НПФ уже переданы в Пенсионный фонд России, то заявление о выплате представляется в территориальный орган ПФР, но с обязательным представлением, помимо вышеуказанных, следующих документов:

- решения НПФ об отказе в выплате правопреемнику средств пенсионных накоплений в связи с их перечислением в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- решения НПФ об определении доли правопреемника.



Когда ПФР осуществит выплаты правопреемнику?

Выплата правопреемнику умершего застрахованного лица средств его пенсионных накоплений осуществляется не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

Существует два способа их получения: через почтовое отделение связи или путем перечисления средств на банковский счет правопреемника. Способ выплаты правопреемник указывает в заявлении. Копию решения о выплате (или отказе в выплате) средств пенсионных накоплений ПФР направляет правопреемнику заказным письмом в течение пяти рабочих дней после принятия решения.



Облагаются ли пенсионные накопления, полученные правопреемниками, налогом?

С 1 января 2010 года выплачиваемые правопреемникам средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица налогом на доходы физических лиц не облагаются.



ВАЖНО!

Средства, накопленные в рамках Программы государственного софинансирования пенсии, выплачиваются в случае смерти гражданина его правопреемникам в том же порядке, который предусмотрен для пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования.

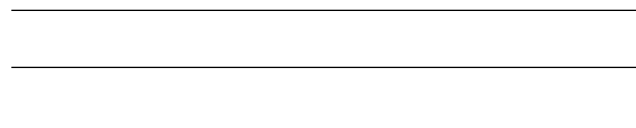


ПРАВОПРЕЕМСТВО

пенсионных накоплений

20102011

Специалисты Вашего территориального органа ПФР всегда готовы ответить на все Ваши вопросы. Также подробную информацию Вы можете получить на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации www.pfrf.ru



Пенсионные накопления гражданина, а также доход от их инвестирования могут быть выплачены правопреемникам в случае его смерти, если она наступила до назначения накопительной части трудовой пенсии.

Накопительная часть трудовой пенсии / пенсионные накопления – это составная часть трудовой пенсии по старости, которая формируется:

- в обязательном порядке у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателем в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) страховых взносов (в 2010 году – 6% от заработной платы гражданина в пределах 415 тыс. руб. в год по каждому месту работы);

В 2002-2004 гг. накопительная часть в обязательном порядке формировалась у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. При этом отчисления, которые уже были сделаны, инвестируются управляющими компаниями или негосударственными пенсионными фондами (НПФ), в зависимости от желания граждан, и будут выплачиваться после выхода на пенсию в составе накопительной части пенсии.

- в добровольном порядке у участников Программы государственного софинансирования пенсии за счет собственных средств гражданина, уплаченных в виде дополнительных страховых взносов, взносов государства и взносов работодателей, если они являются третьей стороной Программы.

Средства накопительной части будущей пенсии гражданина учитываются в специальной части индивидуального лицевого счета в ПФР и инвестируются выбранной гражданином управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом для получения дополнительного инвестиционного дохода.

Кто считается правопреемником пенсионных накоплений?

Правопреемниками умершего гражданина признаются лица, указанные в заявлении гражданина о распределении средств пенсионных накоплений (договоре об обязательном пенсионном страховании, который гражданин заключил с НПФ). Подать такое заявление можно в территориальный орган ПФР по месту жительства или негосударственный пенсионный фонд, в зависимости от того, где формируется накопительная часть трудовой пенсии.

Если такого заявления (договора) нет, то правопреемниками считаются родственники умершего гражданина. Выплата им производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

- **в первую очередь** – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- **во вторую очередь** – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств пенсионных накоплений родственникам одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений, только если нет родственников первой очереди.

Правопреемник вправе отказаться от получения средств пенсионных накоплений. В этом случае в ПФР необходимо подать соответствующее заявление.

Как узнать, являетесь ли Вы правопреемником пенсионных накоплений?

Как только Пенсионный фонд Российской Федерации получает информацию от органа ЗАГС о смерти гражданина, он информирует специальным извещением правопреемников, указанных в заявлении умершего гражданина (по адресам, указанным в заявлении), о возможности получения средств пенсионных накоплений.

В какие сроки можно обратиться за выплатами?

Обратиться за выплатой правопреемники должны в течение шести месяцев со дня смерти гражданина. Это можно сделать самостоятельно, не дожидаясь извещения из ПФР.

Если правопреемник по каким-либо причинам пропустил срок для обращения с заявлением о выплате ему средств пенсионных накоплений, то этот срок может быть восстановлен в судебном порядке.

Какие документы должен представить правопреемник?

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемнику осуществляется на основании заявления. Его необходимо подать в любой территориальный орган ПФР лично или через законного представителя. К заявлению необходимо приложить подлинники или засвидетельствованные в установленном порядке копии документов, определенных Правилами выплаты, а именно:

- документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства правопреемника;
- документы, удостоверяющие личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника – *для законных представителей правопреемника*;
- документы, подтверждающие родственные отношения с умершим застрахованным лицом – *для правопреемников по закону*;
- документы, подтверждающие нотариально удостоверенное полномочие представителя правопреемника на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений), и необходимые документы от имени правопреемника – *для представителей правопреемника*;
- документы, подтверждающие предварительное разрешение органов опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений – *для законных представителей правопреемника при подаче заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений*;