



Порядок выплаты средств пенсионных накоплений

Выплату осуществляет ПФР или НПФ – в зависимости от того, где формировались средства пенсионных накоплений умершего гражданина на дату его смерти. Обращение правопреемников с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений осуществляется до истечения шести месяцев со дня смерти гражданина. Правопреемник, пропустивший указанный срок, может восстановить его в судебном порядке.

Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений осуществляется не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем принятия решения о выплате (о дополнительной выплате) средств пенсионных накоплений. Решение о выплате принимается в течение седьмого месяца со дня смерти гражданина, а решение о дополнительной выплате – не позднее 31 июля года, следующего за годом смерти гражданина. Существует два способа выплаты средств пенсионных накоплений: через почтовое отделение связи или путем перечисления средств на банковский счет правопреемника. Способ выплаты правопреемник указывает в заявлении. Копию решения о выплате (об отказе в выплате) средств пенсионных накоплений ПФР направляет правопреемнику способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления, в срок не позднее пяти рабочих дней после принятия решения.



Необходимые документы

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемнику осуществляется на основании заявления, которое можно подать в территориальный орган ПФР лично или через представителя. К заявлению необходимо приложить подлинники или засвидетельствованные в установленном порядке копии документов, перечень которых определяют Правила выплаты средств пенсионных накоплений, утвержденные Постановлениями Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 741 и № 742.

Специалисты Вашего территориального органа ПФР всегда готовы ответить на все Ваши вопросы

www.pfrf.ru



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2012
2013



Правопреемство пенсионных накоплений

Гражданин имеет право заранее определить правопреемников средств своих пенсионных накоплений и то, в каких долях будут распределяться между ними эти средства в случае его смерти.

Для определения правопреемников необходимо подать соответствующее заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) по месту жительства или в негосударственный пенсионный фонд (в зависимости от того, где формируются средства пенсионных накоплений).

Средства пенсионных накоплений формируются:

- ▶ у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателями в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии;
- ▶ у участников Программы государственного софинансирования пенсий за счет собственных добровольных взносов, средств государственного софинансирования и взносов работодателей, если они являются третьей стороной Программы и также уплачивают дополнительные страховые взносы;
- ▶ у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Важно знать



В 2002-2004 гг. средства пенсионных накоплений также формировались у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения. С 2005 года перечисления страховых взносов на накопительную часть их трудовой пенсии были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. При этом накопленные средства и инвестиционный доход на них также могут быть выплачены правопреемникам по их заявлению.



Варианты выплат пенсионных накоплений

При выходе на пенсию из средств пенсионных накоплений назначается пенсионная выплата, которая может быть назначена в виде единовременной выплаты, срочной выплаты сроком не менее 10 лет или в виде ежемесячной выплаты накопительной части трудовой пенсии в течение всей жизни.

Срочную пенсионную выплату могут оформлять с 1 июля 2012 года только участники Программы государственного софинансирования пенсий и обладатели сертификата на материнский (семейный) капитал, которые направили его средства на формирование накопительной части своей будущей трудовой пенсии.



Пенсионные накопления – правопреемникам

Средства пенсионных накоплений могут быть выплачены правопреемникам, если смерть гражданина наступила:

- ▶ **ДО назначения ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений или до перерасчета ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений;**
- ▶ **ПОСЛЕ назначения ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений.** Этот вариант возможен только тогда, когда застрахованному лицу была установлена **срочная пенсионная выплата**. В этом случае правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений.

Если гражданину была установлена **накопительная часть трудовой пенсии по старости** (при этом средства пенсионных накоплений сформированы за счет взносов работодателей, дополнительных страховых взносов, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части

средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования) и он умер ПОСЛЕ ее назначения, средства пенсионных накоплений не выплачиваются его правопреемникам.

Кто считается правопреемником?

Лица, указанные в заявлении гражданина о распределении средств пенсионных накоплений (договоре об обязательном пенсионном страховании, который гражданин заключил с НПФ). 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, если отсутствуют родственники первой очереди.

Особенность



Если гражданин, направивший средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, умер **ПОСЛЕ** того, как оформил себе срочную пенсионную выплату этих средств, то их остаток, а также доход от их инвестирования подлежат выплате иному кругу правопреемников из числа лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки семьи с двумя и более детьми. Прежде всего это супруг (отец или усыновитель) и дети (ребенок).