

Разъяснение порядка выплаты накопительной пенсии родственникам умершего лица.

Пенсия гражданина Российской Федерации состоит из двух частей - страховой и накопительной. Накопительная часть пенсии исчисляется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии (ст. 3 ФЗ «О накопительной пенсии»).

Когда речь идет о пенсионных накоплениях, имеется в виду именно накопительная часть пенсии. Она формируется за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования (ст. 3 ФЗ «О накопительной пенсии»).

Средства, учтенные на накопительном счете умершего лица, могут быть действительно получены гражданином при условии, что накопительная пенсия еще не была назначена умершему лицу.

Накопительная часть пенсии не входит в общую наследственную массу, а это значит, что её нельзя указать в завещании, и обращаться за такой выплатой нужно не через 6 месяцев после смерти застрахованного лица, как в случае с наследством, а в течение 6 месяцев. То есть, если гражданин обратится за выплатой ему накопительной части пенсии через 6 месяцев, то он получит отказ - срок будет пропущен, и восстановить его можно будет только через суд.

Застрахованное лицо в договоре с пенсионным фондом может самостоятельно определить, кто будет его правопреемником в случае смерти. Если таких указаний не будет, то будет действовать общий порядок получения выплат в следующей очередности: в первую очередь: детям, в том числе усыновленным, супругу (супруге) и родителям (усыновителям); во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам (п. 7 ст. 7 ФЗ «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ). Также человек может не только указать в договоре с фондом правопреемников, но и написать заявление о распределении средств пенсионных накоплений, в котором будет указано, кому из правопреемников в каком размере его доля будет выплачена.

Важный момент: несовершеннолетние или нетрудоспособные дети, нетрудоспособные супруг (супруга) и родители умершего лица имеют право на долю в наследуемой накопительной пенсии, независимо от того, вписаны они в договор в качестве правопреемников или нет.

Для выплаты накопительной части пенсии гражданину нужно предоставить следующий пакет документов (п. 10 Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии):

- заявление о выплате средств пенсионных накоплений;
- документы, удостоверяющие личность гражданина, возраст и место жительства;
- если правопреемник - несовершеннолетний, то документы, удостоверяющие личность и полномочия представителя (например, паспорт и свидетельство о рождении ребенка);

- документы, подтверждающие родственные отношения гражданина (или родственные отношения несовершеннолетнего правопреемника) с умершим -

свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении, свидетельство об усыновлении, иные документы;

нотариально удостоверенная доверенность на подачу заявления на выплату пенсионных накоплений (для законных представителей (родителей) не требуется);

если гражданин восстанавливал срок на обращение за выплатой пенсионных накоплений - решение суда;

при наличии - свидетельство о смерти застрахованного лица;

страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) умершего лица, либо документ из Пенсионного фонда, в котором этот номер будет указан);

если гражданин - мама несовершеннолетнего правопреемника и сменил фамилию в связи со вступлением в новый брак, и новая фамилия гражданина не совпадает с фамилией его ребенка, ему потребуются документы, подтверждающие смену фамилии.

Гражданин может подать документы лично или направить иным способом. Во втором случае копии документов следует заверить нотариально, либо, если гражданин находится за границей - с помощью консульских учреждений Российской Федерации; в случае, если часть документов у гражданина на другом языке, их нужно перевести на русский язык.

Уже с 30 января 2022 года получить услугу можно будет в электронном виде.