Правопреемство пенсионных накоплений

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 его правопреемникам.

Гражданин, у которого формируются средства пенсионных накоплений, 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 ПФР по месту регистрации или фактического проживания, либо в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) (в зависимости от того, где формируется накопительная часть пенсии гражданина).

Средства пенсионных накоплений в системе ОПС формируются:

- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателем страховых взносов в ПФР с 2002 по 2014 год;

- у мужчин 1953-1966 годов рождения и у женщин 1957-1966 годов рождения, чьи средства пенсионных накоплений формировались в 2002-2004 годах. С 2005 года перечисления страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в связи с изменениями в законодательстве формируются у застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе. При этом накопленные средства сохраняются на индивидуальном лицевом счете в ПФР и учитываются при назначении пенсии;

- у участников Программы государственного софинансирования пенсий за счет собственных взносов, средств софинансирования и взносов работодателей (если они являются третьей стороной Программы и уплачивают дополнительные взносы за своих сотрудников-участников);

- у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Правопреемником могут быть лица, указанные в заявлении умершего о распределении средств пенсионных накоплений. Если заявления нет, то правопреемниками являются дети (в т. ч. усыновленные), супруг, родители (в т.ч. усыновители). В случае их отсутствия – братья, сестры, дедушки, бабушки.

Правопреемники средств материнского капитала, вошедших в состав срочной пенсионной выплаты – супруг (отец/усыновитель) и дети.

Если умер Ваш родственник или другой человек, который определил Вас своим правопреемником, обратитесь в ПФР за получением пенсионных накоплений. Для этого необходимо уточнить в территориальном органе ПФР,

зафиксированы ли на индивидуальном счете у умершего пенсионные накопления и где они формируются: в ПФР или НПФ.

Обратиться в ПФР или НПФ с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на счетах умершего застрахованного лица необходимо до истечения 6 месяцев со дня смерти (в случае пропуска срока его можно восстановить в судебном порядке). При себе необходимо иметь документ удостоверяющий личность и документы, подтверждающие родство с умершим.

Способ выплаты правопреемник выбирает сам и указывает в заявлении.