

ВЫПЛАТА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ 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 - если гражданин получает срочную пенсионную выплату за счет средств пенсионных накоплений. Правопреемники получают невыплаченный остаток средств.

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

Как только ПФР получает информацию от ЗАГСа о смерти гражданина, он не позднее 10 дней с даты получения свидетельства о смерти, направляет извещение правопреемникам по заявлению о возможности получения средств пенсионных накоплений. Обратиться за этой выплатой правопреемники должны в течение 6 месяцев со дня смерти гражданина. Срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемнику осуществляется на основании заявления в территориальный орган ПФР.

К ЗАЯВЛЕНИЮ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПРИЛОЖЕНЫ ПОДЛИННИКИ ИЛИ ЗАСВИДЕТЕЛЬСТВОВАННЫЕ В УСТАНОВЛЕННОМ ПОРЯДКЕ КОПИИ СЛЕДУЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ:

- документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства правопреемника;
- документы, удостоверяющие личность и полномочия законного представителя (усыновитель, попечитель) – для законных представителей правопреемника;
- документы, подтверждающие родственные отношения с умершим застрахованным лицом;
- 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;
- 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 НПФ. В том случае, если на момент обращения деньги из НПФ уже переданы в ПФР, то заявление о выплате представляется в территориальный орган ПФР, но с обязательным представлением дополнительных 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.

Выплата правопреемнику осуществляется через почтовое отделение связи или путем перечисления средств на банковский счет правопреемника после принятия соответствующего решения территориального органа ПФР, не позднее 15 числа следующего месяца.

С 1 января 2010 года выплачиваемые суммы пенсионных накоплений налогом на доходы физических лиц не облагаются.