

Как унаследовать средства пенсионных накоплений наследодателя?

Наследодатель при жизни вправе в любое время подать заявление в пенсионный фонд и определить конкретных лиц (правопреемников) и доли средств, которые должны быть выплачены этим лицам в случае его смерти. В отношении средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, заявление может быть подано при отсутствии в договоре об обязательном пенсионном страховании указания о распределении средств пенсионных накоплений.

Если такого заявления не будет, средства пенсионных накоплений будут распределены между родственниками одной очереди в равных долях (ч. 6 - 8 ст. 7 Закона от 28.12.2013 N 424-ФЗ; п. п. 2, 8, 9, 15, 38 Административного регламента, утв. Постановлением Правления ПФР от 11.04.2019 N 234п; п. 5 Правил, утв. Постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 N 710; п. 22.1 Перечня, утв. Распоряжением Правления ПФР от 12.07.2018 N 352р).

Наследодатель может подать заявление в том числе в электронной форме через Единый портал госуслуг и сайт ПФР (при наличии доступа в личный кабинет) (п. 39 Административного регламента N 234п; [Информация](#) ПФР от 29.08.2016).

Кто наследует средства пенсионных накоплений наследодателя

Правопреемники имеют право на получение средств пенсионных накоплений умершего наследодателя, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета (далее - ИЛС), на его пенсионном счете накопительной пенсии, если он умер до назначения ему накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты либо до корректировки их размеров с учетом дополнительных пенсионных накоплений. В случае смерти лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части его ИЛС, на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате его правопреемникам (ч. 6 ст. 7 Закона N 424-ФЗ; п. 3 Правил N 710; п. 3 Правил, утв. Постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 N 711).

Справка. Правопреемники по договору (заявлению) и по закону

К правопреемникам по договору (заявлению) относятся лица, указанные в договоре об обязательном пенсионном страховании, заключенном фондом и застрахованным лицом, либо в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений.

К правопреемникам по закону относятся родственники умершего, которым выплата средств пенсионных накоплений производится в следующей последовательности (ч. 7 ст. 7 Закона N 424-ФЗ; п. 2 Правил N 710; п. 2 Правил N 711):

в первую очередь - дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг) и родители (усыновители);

во вторую очередь - братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.

При этом исключение составляет остаток средств материнского капитала, направленный на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования, не выплаченный умершему в виде срочной пенсионной выплаты, который подлежит выплате следующим лицам (п.

п. 3, 4 Правил N 710; п. п. 3, 4 Правил N 711):

- отцу (усыновителю) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у наследодателя возникло право на дополнительные меры государственной поддержки;
- ребенку (детям), не достигшему совершеннолетия, и (или) совершеннолетнему ребенку (детям), обучающемуся по очной форме в образовательной организации (за исключением организации дополнительного образования), до окончания им такого обучения, но не дольше чем до достижения им возраста 23 лет.

Если гражданин умер после того, как ему была назначена, но еще не выплачена единовременная выплата средств пенсионных накоплений, получить ее могут члены его семьи, совместно проживавшие с ним, или его нетрудоспособные иждивенцы в течение 4 месяцев со дня его смерти. Если указанные лица отсутствуют, сумма единовременной выплаты включается в состав наследства и наследуется на общих основаниях ([Информация ПФР "О порядке выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам"](#)).

В каком порядке наследуются средства пенсионных накоплений наследодателя

Для получения по наследству средств пенсионных накоплений наследодателя рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Получите информацию о месте нахождения средств пенсионных накоплений наследодателя

Наследуемые средства пенсионных накоплений могут находиться либо в ПФР, либо в одном из негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Но в любом случае информация о том, в каком фонде находятся пенсионные накопления гражданина, поступает в ПФР.

Кроме того, НПФ направляет правопреемнику умершего лица, указанному в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении, представленном в фонд, [уведомление](#) о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в связи с его смертью, а также сообщает о возможности получения пенсионных накоплений наследодателя. Уведомление направляется не позднее двух месяцев со дня получения фондом информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании ([п. 6 ст. 36.5 Закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ](#)).

Шаг 2. Обратитесь в ПФР или НПФ с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений

Обратиться в любой территориальный орган ПФР или НПФ с заявлением о выплате пенсионных накоплений, учтенных в специальной части ИЛС, на пенсионном счете накопительной пенсии умершего, нужно до истечения шести месяцев со дня смерти гражданина ([п. 9 Правил N 710; п. 10 Правил N 711](#)).

Срок обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений может быть восстановлен в судебном порядке, о чем выносится решение суда. Для этого правопреемнику, пропустившему такой срок, необходимо обратиться в суд с соответствующим заявлением ([п. 9, пп. "е" п. 10 Правил N 710; п. 10, пп. "е" п. 11 Правил N 711](#)).

Вы можете обратиться в пенсионный фонд лично или через представителя. Также можно направить

заявление и прилагаемые документы по почте заказным письмом с описью вложения. Заявление в НПФ может быть представлено также в электронной форме, в том числе через Интернет (п. п. 9, 12 Правил N 710; п. 14 Правил N 711).

В заявлении укажите способ, которым вы желаете получить средства:

- через почтовое отделение связи;
- перечисление средств на банковский счет.

К заявлению приложите в зависимости от способа подачи заявления подлинники или засвидетельствованные копии следующих документов (п. п. 10, 12 Правил N 710; п. п. 11, 12, 14 Правил N 711):

- 1) документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства правопреемника. Если за выплатой обращается представитель наследника, то он прикладывает документы, удостоверяющие его личность и полномочия, - паспорт и нотариально заверенную доверенность;
- 2) документов, подтверждающих родственные отношения с умершим застрахованным лицом. Например, свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении и т.п.;
- 3) свидетельства о смерти застрахованного лица (при наличии);
- 4) документа, выданного территориальным органом ПФР, в котором указан СНИЛС наследодателя (при обращении в ПФР представляется по собственной инициативе);
- 5) иных установленных документов.

Шаг 3. Получите расписку-уведомление о регистрации заявления

По истечении пяти рабочих дней со дня получения пенсионным фондом заявления вместе с комплектом необходимых документов получите расписку-уведомление о регистрации заявления правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений. Расписку могут направить вам по почте.

Если к заявлению приложены не все необходимые документы, а также в случае направления по почте или в электронной форме прилагаемых к заявлению документов, не засвидетельствованных в установленном порядке, правопреемнику направляется письменное уведомление о представлении недостающих документов. Недостающие документы могут быть представлены в течение трех месяцев со дня направления уведомления.

Также при наличии оснований заявление могут вернуть с письменным указанием причин возврата и иными разъяснениями (п. п. 14, 14(1), 15 Правил N 710; п. п. 16, 16(1), 17 Правил N 711).

Шаг 4. Дождитесь результатов рассмотрения вашего заявления

По общему правилу решение о выплате средств пенсионных накоплений выносится фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок (шесть месяцев), установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений.

Если по истечении срока для обращения правопреемников не истек срок представления

недостающих документов согласно соответствующему уведомлению, такое решение принимается не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек трехмесячный срок, исчисляемый со дня направления уведомления о представлении недостающих документов (последнего уведомления, если уведомления направлялись несколькими правопреемникам) (п. п. 9, 16 Правил N 710; п. п. 10, 19 Правил N 711).

Шаг 5. Получите деньги в почтовом отделении связи или на банковский счет

Не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений территориальный орган ПФР либо НПФ направляет его копию наследнику (п. 22 Правил N 710; п. 25 Правил N 711).

Выплата средств пенсионных накоплений осуществляется территориальным органом ПФР либо НПФ не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято соответствующее решение (п. 23 Правил N 710; п. 26 Правил N 711).

Суммы средств пенсионных накоплений, причитающиеся правопреемнику, обратившемуся в установленном порядке с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, и оставшиеся не полученными в связи с его смертью, наследуются наследниками умершего правопреемника на общих основаниях (п. 19(1) Правил N 710; п. 22(1) Правил N 711).

Подготовлено на основе материала
юриста по наследственному праву
Белолипской И.А.
