



В какие сроки можно обратиться за выплатой?

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.

140 000

граждан, являющихся правопреемниками, в течение 2010 года обратились в Пенсионный фонд России с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений.



Когда ПФР осуществит выплаты правопреемнику?

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.



Облагаются ли суммы средств пенсионных накоплений, полученные правопреемниками, налогом?

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации выплачиваемые правопреемникам умершего гражданина средства пенсионных накоплений освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц.

Важно



Средства, накопленные в рамках Программы государственного софинансирования пенсий, выплачиваются в случае смерти гражданина его правопреемникам в том же порядке, который предусмотрен для пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования.

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

Также подробную информацию Вы можете получить на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации

www.pfrf.ru



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2011
2012



**Правопреемство
пенсионных
накоплений**

Пенсионные накопления выплачиваются правопреемникам в случае смерти гражданина, если она наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета этой части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений.

Исключения: средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования.



Накопительная часть трудовой пенсии –

это составная часть трудовой пенсии по старости, которая формируется:

- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателями в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) страховых взносов (в 2011 году – 6% от фонда оплаты труда гражданина, не более 463 тыс. руб. в год);
- у участников Программы государственного софинансирования пенсий за счет собственных добровольных взносов гражданина, средств государственного софинансирования и взносов работодателей, если они являются третьей стороной Программы; а также у тех, кто направил средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации учитывает средства пенсионных накоплений в специальной части индивидуального лицевого счета гражданина. Пенсионные накопления в долгосрочном периоде увеличиваются за счет дохода от инвестирования управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом (НПФ). Управляющую компанию или НПФ гражданин имеет право выбрать сам, либо (по умолчанию) средства его пенсионных накоплений передаются для инвестирования в государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк» (расширенный инвестиционный портфель).

Важно



В 2002–2004 гг. накопительная часть трудовой пенсии формировалась в обязательном порядке у мужчин 1953–1966 года рождения и женщин 1957–1966 года рождения. С 2005 года перечисления страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии были прекращены в связи с изменениями в законодательстве. Средства пенсионных накоплений указанной категории граждан инвестируются управляющими компаниями или негосударственными пенсионными фондами в зависимости от выбора граждан и будут направлены на выплату им накопительной части трудовой пенсии.



Кто считается правопреемником пенсионных накоплений?

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

Если такого заявления (договора) нет, то правопреемниками считаются родственники умершего гражданина. Выплата им производится 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, только при отсутствии обращений родственников первой очереди. Правопреемник вправе отказаться от получения средств пенсионных накоплений. В этом случае в ПФР необходимо подать соответствующее заявление.



Какие документы должен представить правопреемник?

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемнику осуществляется на основании заявления, которое можно подать в любой территориальный орган ПФР лично или через любого представителя. К заявлению необходимо приложить подлинники или засвидетельствованные в установленном порядке копии документов, перечень которых определяют Правила выплаты.*

** Порядок выплаты средств пенсионных накоплений Пенсионным фондом Российской Федерации утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года №741 «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета».*

Порядок выплаты средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года №742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии».