

Как унаследовать средства пенсионных накоплений наследодателя?

После смерти лица, его пенсионные накопления могут быть получены его правопреемниками. Наследодатель при жизни вправе в любое время подать заявление и определить конкретных лиц (правопреемников) и доли средств, которые должны быть выплачены этим лицам в случае его смерти. Если такое заявление отсутствует либо в договоре об обязательном пенсионном страховании правопреемники не определены, средства пенсионных накоплений выплачиваются правопреемникам умершего из числа его родственников в определенной последовательности.

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 от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»).

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 (пп. 3 п. 2 Административного регламента, утв. Постановлением Правления ПФР от 19.04.2022 № 59; (п. п. 3, 4 Правил от 30.07.2014 № 710; п. п. 3, 4 Правил от 30.07.2014 № 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»).

Для получения накопленных средств необходимо обратиться в СФР или НПФ с заявлением до истечения 6 месяцев со дня смерти гражданина (ч. 3 ст. 13 Закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»).

Срок обращения с заявлением может быть восстановлен в судебном порядке. Участники СВО и их правопреемники могут обратиться за выплатой по истечении указанного срока без необходимости его восстановления в судебном порядке.