

По состоянию на 1 мая 2010 года в Челябинской области:

принято **5639**
заявлений о выплате страховых
пенсионных накоплений

выплачено
более
32 млн. руб.

23 рубля
минимальная выплата
правопреемнику

150 тыс. руб.
максимальная
выплата

Отложенное на старость достанется наследникам

Если гражданин, имеющий пенсионные накопления, не доживет до выхода на заслуженный отдых, эти средства получают его правопреемники

Из-за болезней, несчастных случаев, дорожных аварий, природных и техногенных катастроф часть людей уходит из жизни в достаточно молодом, работоспособном возрасте. А ведь все они трудились, работодатель платил за них в Пенсионный фонд страховые взносы. 22 ноября 2007 года вступило в силу постановление правительства РФ «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета». В течение двух с половиной лет ПФР (и соответственно управлениями ПФР всех городов и районов Челябинской области) ведется прием заявлений от правопреемников умерших застрахованных лиц. Кто может наследовать пенсионные накопления? Ответить на этот и другие вопросы мы попросили начальника отдела организации и учета процесса инвестирования ОПФР по Челябинской области Наталью Юрьевну ЛАЗАРЕВУ.



производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

— детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям). Это правопреемники по закону первой очереди;

— братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам — правопреемникам по закону второй очереди.

Своих правопреемников человек может назначить при жизни, написав заявление о распределении средств. А если застрахованное лицо переводит свою накопительную часть в негосударственный пенсионный фонд (далее НПФ), он может указать в договоре конкретные лица, которым после его смерти будет выплачена накопительная часть. Если правопреемник определен при жизни, то средства выплачиваются указанному лицу, если нет — ближайшим родственникам (правопреемникам по закону).

— Каков порядок обращения за выплатами средств пенсионных накоплений умершего?

— В соответствии с законодательством правопреемники должны обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в течение 6 месяцев со дня смерти. Если срок обращения пропущен, то его можно восстановить в судебном порядке, если суд сочтет причину пропуска срока уважительной.

нужно предварительно заверить у нотариуса свою подпись на заявлении и приложить нотариально заверенные копии всех необходимых документов.

— Когда правопреемники могут рассчитывать на получение выплат?

— По истечении шести месяцев после подачи заявления (на седьмой месяц с момента смерти застрахованного лица) в отделении ПФР по Челябинской области рассматриваются заявления о выплате накопительной части трудовой пенсии. Если заявление подал один правопреемник, то выплату он получит в размере 100 процентов. А если поступили заявления от нескольких правопреемников, сумма пенсионных накоплений делится на всех в равных долях. Копия решения направляется правопреемнику заказным письмом. После вынесения решения деньги перечисляются на банковский счет, который правопреемник указал в своем заявлении. Средства перечисляются в банк не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем вынесения решения.

Случается, что на момент вынесения решения не все средства пенсионных накоплений умершего отражены на счете. Например, человек скончался в феврале 2009 года, решение о выплате вынесено в сентябре, а индивидуальные сведения, на основании которых разносятся суммы поступивших страховых взносов по лицевым счетам застрахованных лиц, работодатель сдал только в 2010 году. Тогда выносится решение о дополнительной выплате. Для этого в июле года, следующего за годом принятия решения (в нашем случае это будет июль 2010 года), мы проверяем все заявления за предыдущий год. Если на лицевой счет поступают средства после произведенной выплаты, правопреемнику полагается доплата.

— А может так случиться, что на лицевом счете умершего нет пенсионных накоплений, хотя по возрасту он вроде бы должен их иметь?

— Да, такое возможно. Это зависит от того, какую зарплату получал умерший при жизни — «серую» или «белую». Выплате средств подлежат те средства, которые попадают в ПФР и отражаются на лицевом счете. Если умерший получал зарплату в конверте, а работодатель не платил за него страховые взносы, то лицевой счет будет пуст, и соответственно рассчитывать на получение накопительной части в данном случае не стоит.

— За два с половиной года ОПФР уже накопило определенный опыт

выплаты пенсионных накоплений. Не становятся ли они яблоком раздора между родственниками умершего?

— Специалисты, осуществляющие прием документов от правопреемников, стараются на стадии подачи заявления выяснить наличие других родственников. Обратившемуся лицу предлагают указать в заявлении всех известных ему правопреемников. В таком случае специалистами территориальных управлений ПФР будет проведена работа по информированию остальных родственников о том, что они могут подать заявления на получение накопительной части.

Мы получаем много заявлений на выплату накопительной части, в соответствии с которыми на одну сумму претендуют несколько человек. Допустим, два ребенка и жена. Сумма делится между ними поровну и соответственно выплачивается.

— А наследство, насколько мне известно, делится иначе: половина отходит супруге, а остальное делится поровну между детьми.

— Суммы пенсионных накоплений не входят в наследственную массу, то есть данные выплаты не являются наследством.

— Часто правопреемникам отказывают в получении выплат?

— Из 5639 заявлений, поступивших от жителей Челябинской области к 1 мая 2010 года, только в семи случаях вынесены решения об отказе в выплате.

— По какой причине?

— Как правило, отказ вызван тем, что правопреемник пропустил срок обращения. В таком случае выплата средств умершего производится после восстановления срока обращения в судебном порядке. Иногда мы вынуждены отказывать в выплате из-за различных расхождений в представленных документах. К сожалению, часто встречаются ошибки в страховых свидетельствах обязательного пенсионного страхования, свидетельствах о браке, рождении ребенка, даже паспорте. Тогда правопреемнику приходится в судебном порядке доказывать факт родственных отношений с умершим либо бегать по различным инстанциям, исправляя ошибки и неточности в документах.

— Возьмут ли с правопреемников, получивших выплаты пенсионных накоплений умершего родственника, подоходный налог?

— До нынешнего года удерживался налог в размере 13 процентов. С 1 января 2010 суммы пенсионных накоплений освобождены от налога на доходы физических лиц.

Иван ГРИГОРЬЕВ

— В пенсионной системе нашей страны действует принцип солидарности поколений: страховые взносы, которые перечисляет ныне работающее поколение в ПФР, тратятся на сегодняшних пенсионеров. Почему тогда в 2007 году возникла необходимость в принятии правил выплаты правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений?

— С 1 января 2002 года будущая пенсия граждан разделена на отдельные составляющие. До нынешнего года их было три — базовая, страховая и накопительная. А с 1 января 2010-го остались две — страховая и накопительная (базовая и страховая объединились). Средства страховой части идут на выплаты ныне живущим пенсионерам. А накопительная часть инвестируется либо через государственную управляющую компанию Внешэкономбанк, либо через частные управляющие компании, либо через негосударственные пенсионные фонды. То есть эти деньги работают. Сведения о них отражаются на лицевых счетах граждан. Информация о размере накопительной части трудовой пенсии публикуется в извещениях о состоянии индивидуального лицевого счета, так называемых «письмах счастья», которые Пенсионный фонд ежегодно рассылает всем застрахованным лицам.

Мы выплачиваем правопреемникам

только средства, за счет которых формируется накопительная часть. Это страховые взносы, уплаченные на накопительную часть трудовой пенсии, и доход, полученный от их инвестирования.

Но здесь надо сразу оговориться: пенсионные накопления выплачиваются правопреемникам только в том случае, если умершему человеку не была назначена пенсия. Иными словами, если он не дождал до момента назначения пенсии.

— У какой категории умерших граждан есть накопительная часть, которую можно получить правопреемникам? Это, видимо, мужчины 1953 года рождения и моложе и женщины с 1957-го и моложе?

— Да, но не только. С 1 октября 2008 года у всех россиян, независимо от возраста, появилась возможность участвовать в программе государственного софинансирования, так называемой программе «тысяча на тысячу», то есть вносить на свой лицевой счет дополнительные страховые взносы самостоятельно. Соответственно четкие возрастные границы отсутствуют: иметь накопительную часть может любой гражданин.

— Кто вправе претендовать на получение пенсионных накоплений умершего?

— Его родственники, которым выплата средств пенсионных накоплений

Если умерший получал зарплату в конверте, а работодатель не платил за него страховые взносы, то лицевой счет будет пуст, и соответственно рассчитывать на получение накопительной части в данном случае не стоит

Выплаты правопреемникам осуществляются как Пенсионный фонд, так и негосударственные пенсионные фонды. Если правопреемнику дополнительно известно, что накопительная часть умершего инвестируется через определенный НПФ, то обращаться за выплатой необходимо в данный фонд. А если правопреемник не знает, где находятся средства умершего, он может подать заявление о выплате накопительной части трудовой пенсии в управление ПФР по месту жительства. Лучше сделать это лично. Специалисты территориальных управлений Пенсионного фонда либо примут заявление, либо направят его подателя в нужный фонд.

Заявление о выплате накопительной части трудовой пенсии можно направить и по почте, но в таком случае

Для выплаты пенсионных накоплений правопреемникам необходимо представить



паспорт документ, удостоверяющий личность



документ, подтверждающий родственные отношения свидетельство о браке, свидетельство о рождении и так далее



свидетельство о смерти застрахованного лица



страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования или любой документ в котором указан номер страхового свидетельства как умершего, так и правопреемника