

Если владелец пенсионных накоплений уходит из жизни, в случаях, определенных законом, его средства выплачиваются правопреемникам. Перечень этих лиц также установлен законодательно. Однако гражданин, формирующий накопления, может и сам назначить своих правопреемников.



У кого формируются пенсионные накопления?

Средства пенсионных накоплений в системе ОПС формируются:

- у мужчин 1953 — 1966 годов рождения и у женщин 1957 — 1966 годов рождения, чьи пенсионные накопления формировались в 2002 — 2004 годах. С 2005 года перечисления страховых взносов на накопительную пенсию таких граждан были прекращены в связи с изменениями закона, но накопленные средства учтены на их лицевых счетах в Социальном фонде России (СФР) и будут приняты в расчет при назначении пенсии
- у работающих граждан 1967 года рождения и моложе — за счет страховых взносов, уплаченных работодателем в Социальный фонд России (ранее Пенсионный фонд России) в период с 2002 по 2013 год*
- у участников Программы государственного софинансирования пенсии — за счет личных добровольных взносов**, средств софинансирования и дополнительных добровольных взносов работодателей за сотрудников-участников

* С 2014 года все страховые взносы, уплачиваемые работодателями, направляются на формирование только страховой пенсии их работников; новыми взносами пенсионные накопления не пополняются.

** В программе государственного софинансирования пенсии участвовали (участвуют) граждане, вступившие в нее с 1 октября 2008 года по 31 декабря 2014 года и сделавшие первый взнос не позднее 31 января 2015 года.

- у тех, кто направил средства материнского капитала на формирование накопительной пенсии
- у тех, кто делает добровольные взносы на формирование пенсионных накоплений

Гражданин, у которого формируются пенсионные накопления, имеет право заранее определить правопреемников средств своих пенсионных накоплений и то, в каких долях эти средства будут распределяться между ними в случае его смерти. Для этого необходимо подать соответствующее заявление в клиентскую службу Социального фонда России (СФР) либо в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) (с учетом того, где формируются накопления).



Как выплачиваются накопления?

В зависимости от суммы и источника формирования накопления они могут быть выплачены одним из трех способов.

- **Накопительная пенсия.** Выплачивается в течение неограниченного времени за счет всех источников формирования накоплений. Устанавливается, если расчетный размер ежемесячной выплаты выше 10% федерального прожиточного уровня пенсионера
- **Срочная пенсионная выплата.** Выплачивается ограниченное количество лет из добровольных взносов на накопление, в том числе из средств материнского капитала и средств, поступивших по программе государственного софинансирования. Устанавливается на ограниченное количество лет (не менее десяти) при условии, что расчетный размер выплаты выше 10% федерального прожиточного уровня пенсионера



Кто может быть правопреемником?

- Лица, которые указаны в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений (в договоре с НПФ), составленном при жизни умершим гражданином
- Дети (в том числе усыновленные), супруг и родители (усыновители), а в случае их отсутствия — братья, сестры, бабушки, бабушки и внуки умершего, если он не выразил свою волю по поводу правопреемников
- Правопреемники средств материнского капитала, вошедших в состав срочной пенсионной выплаты: отец (или усыновитель) и дети



Правопреемникам

Гражданам, которых назначили правопреемниками пенсионных накоплений, необходимо обратиться за их получением.

Для этого сначала необходимо прийти в любую клиентскую службу СФР, чтобы узнать, учтены ли на индивидуальном лицевом счете умершего пенсионные накопления и где они формируются: в Социальном фонде России или негосударственном пенсионном фонде.



Когда деньги получают правопреемники?

1. Если владелец накоплений умер **до назначения** выплаты ему самому
2. Если владелец накоплений умер **после назначения** ему срочной пенсионной выплаты. В этом случае правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений
3. Если скончавшемуся гражданину была **назначена, но не осуществлена** единовременная выплата средств пенсионных накоплений. В течение четырех месяцев со дня смерти члены семьи умершего могут получить эти средства при условии совместного с ним проживания, а его нетрудоспособные иждивенцы — независимо от того, где они проживают. Если указанные лица отсутствуют, сумма единовременной выплаты включается в состав наследства и наследуется на общих основаниях

Пенсионные накопления **не выплачиваются**, если смерть гражданина наступила после назначения ему накопительной пенсии.

В сумму, выплачиваемую правопреемникам, **не включается** та часть накоплений, которая сформирована за счет материнского (семейного) капитала. Эти средства переходят в первую очередь супругу умершего, а затем — его детям.



Куда правопреемник подает заявление?

- Если страховщик умершего гражданина — **Социальный фонд России**, нужно лично обратиться в его клиентскую службу либо направить в СФР заявление через портал госуслуг gosuslugi.ru
- Если страховщик умершего гражданина — **негосударственный пенсионный фонд**, нужно обратиться в НПФ, с которым у умершего был заключен договор об обязательном пенсионном страховании

Обратиться в Социальный фонд России (или негосударственный пенсионный фонд) с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на счетах умершего застрахованного лица, необходимо **в течение шести месяцев со дня его смерти**.

Правопреемник, пропустивший указанный срок, может восстановить его в судебном порядке. Решение о выплате принимается в течение седьмого месяца со дня смерти гражданина. Копию решения о выплате (об отказе в выплате) средств пенсионных накоплений, заверенную в установленном порядке, СФР (НПФ) направляет правопреемнику в течение 5 рабочих дней после принятия решения. Выплата правопреемникам осуществляется не позднее 20-го числа месяца, следующего за тем, в котором данное решение было принято.

К заявлению прилагаются засвидетельствованные в установленном порядке копии документов.

➤ Подробнее — на сайте sfr.gov.ru
Единый контакт-центр по социальным вопросам **8-800-10-000-01**
(звонок по России бесплатный)

Информация представлена по состоянию на январь 2025 года.

Ваш фонд в социальных сетях



ПРАВОПРЕЕМСТВО ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

