

Правительством утверждены правила выплаты пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица в случае его смерти.

Напомним, что с 01.01.2010 года пенсия состоит из двух частей страховой (в том числе фиксированный базовый размер, гарантированный государством пенсионеру, имеющему право на трудовую пенсию) и накопительной. При этом за выплату страховой части полностью отвечает государство, а вот накопительная часть персонифицирована и предусмотрена для граждан 1967 года рождения и моложе. Сумма пенсионных взносов, которые идут на накопительную часть, фиксируются в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица. Само застрахованное лицо может получить свои накопления только после того, как выходит на пенсию — в виде ежемесячной прибавки к страховой части пенсии. Однако, по закону, если человек умирает, не успев оформить пенсию, его накопления имеют право получить наследники.

Получить средства пенсионных накоплений могут, в первую очередь, супруги, дети и родители умершего. Если их нет или они отказываются от выплаты, то претендовать на эти деньги могут другие родственники - братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки.

Правопреемник может и не быть родственником умершего. Такое возможно, если застрахованное лицо подало заявление в пользу конкретного человека или нескольких людей, определив долю каждого. Оформить такое заявление можно в Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства.

Обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений необходимо в территориальный орган Пенсионного фонда в течение 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица. Если прошло больше полугода, то срок для обращения может быть восстановлен в судебном порядке на основании заявления правопреемника.

Отметим, что с 1 января 2010 года вступили в силу изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, в соответствии с которым выплачиваемые суммы пенсионных накоплений освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц. Если раньше при выплате автоматически удерживался налог в 13%, то теперь правопреемник застрахованного лица получит всю сумму пенсионных накоплений целиком.