

ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА С ФОНДОМ ПО ДОГОВОРУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

Информирование Фондом получателя финансовых услуг о возможности бесплатного получения один раз в год информации о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии

Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее - СФР), а также предоставляет застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение десяти календарных дней со дня обращения. Указанная информация по выбору застрахованного лица направляется в форме электронного документа с использованием информационно - телекоммуникационной сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения обращения.

Перечень документов, необходимых для установления выплат за счет средств пенсионных накоплений

1. Заявление(я) по установленной форме в зависимости от вида выплаты.
2. Паспорт (или иной документ, удостоверяющий личность, возраст и место жительства (регистрации)).
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).
4. Пенсионное удостоверение или иной документ, подтверждающий наличие пенсионных оснований (например, справка из СФР при наличии).
5. Банковские реквизиты для перечисления пенсионных выплат.

ДОКУМЕНТЫ. Клиентам по договору об обязательном пенсионном страховании

Порядок обращения правопреемников застрахованных лиц с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений

1. Вы являетесь правопреемником по договору (заявлению), то есть указаны застрахованным лицом в качестве получателя средств пенсионных накоплений после его смерти.

2. Вы можете обратиться в Фонд с заявлениями следующих видов:

- с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, при удовлетворении которого правопреемнику производится выплата денежных средств;

- с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений, при удовлетворении которого правопреемник утрачивает право получения средств пенсионных накоплений, учтенных на счете умершего застрахованного лица. При отказе от получения средств пенсионных накоплений, заявленном правопреемником по договору (заявлению), средства пенсионных накоплений переходят в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию и не могут быть выплачены по Вашему указанию другому лицу.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица:

Застрахованное лицо вправе назначить правопреемников, подав соответствующее заявление в Фонд.

При отсутствии такого заявления застрахованного лица выплата производится его родственникам (правопреемникам по закону) в следующей последовательности (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала):

- в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);

- во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств родственникам умершего застрахованного лица одной очереди осуществляется в равных долях.

Родственники второй очереди вправе получить средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица только при отсутствии родственников первой очереди.

Пенсионные накопления (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала) умершего застрахованного лица выплачиваются правопреемникам в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или до корректировки размера указанной пенсии и (или) корректировки срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений.

В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты, остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала), не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам.

В отношении средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования, правопреемство возможно в случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты.

Правопреемниками в данном случае могут быть:

- отец (усыновитель) ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого у застрахованного лица возникло право на дополнительные меры государственной поддержки;
- ребенок (дети), не достигший совершеннолетия, и (или) совершеннолетний ребенок (дети), обучающийся по очной форме в образовательном учреждении любого типа и вида независимо от его организационно-правовой формы (за исключением образовательного учреждения дополнительного образования), до окончания такого обучения, но не дольше чем до достижения им возраста 23 лет.

3. Вы вправе подать заявление в Фонд самостоятельно или от Вашего имени с заявлением в Фонд может обратиться представитель. Представителями правопреемника являются:

- законные представители (родители, усыновители, опекуны, попечители) несовершеннолетних граждан, а также совершеннолетних граждан, признанных судом недееспособными или ограниченными судом в дееспособности;
- представители по доверенности.

Представители правопреемника должны дополнительно к указанному ниже пакету документов предоставить документы, удостоверяющие их личность и полномочия действовать от имени правопреемника.

Полномочия представителя содержатся в нотариально удостоверенной доверенности, выданной правопреемником представителю, или ином документе, удостоверяющем полномочия представителя.

В доверенности (или ином документе, удостоверяющем полномочия представителя) должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество умершего застрахованного лица;
- наименование негосударственного пенсионного фонда;
- право представителя на подачу заявления о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и необходимых документов от имени правопреемника.

4. Обращение правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений осуществляется до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица путем подачи в Фонд заявления с приложением всех необходимых документов.

Днем обращения правопреемника за выплатой средств пенсионных накоплений считается день приема Фондом от правопреемника заявления со всеми необходимыми документами при личном обращении в Фонд, либо дата почтового штемпеля организации почтовой связи по месту отправления, проставленная на почтовом отправлении с заявлением и прилагаемыми документами, - при направлении их почтой.

В случае подачи заявления по истечении вышеуказанного срока обращения к этому заявлению должно быть приложено решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений (с отметкой о вступлении решения в законную силу), в течение 6 месяцев со дня вступления в законную силу решения суда.

5. Перечень необходимых для приложения к заявлению правопреемника документов:

№ п/п	Наименование (описание) документа	Комментарий
1	Документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства правопреемника	В случае предоставления паспорта гражданина Российской Федерации (далее - РФ) обязательно предоставляются страницы с указанием данных документа, ФИО, возраст, текущего адреса регистрации.
2	Решение суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений с отметкой о вступлении в законную силу	В случае истечения срока обращения с заявлением
3	Свидетельство о смерти застрахованного лица	При наличии у правопреемника. Если у Фонда отсутствует информация о смерти застрахованного лица, то необходимо предоставить документ, удостоверяющий смерть, в территориальный орган СФР.
4	Документ, подтверждающий регистрацию умершего застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета	При наличии у правопреемника
5	Документ, подтверждающий регистрацию правопреемника в системе индивидуального (персонифицированного) учета	При наличии у правопреемника
6	Документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества правопреемника (свидетельство о заключении брака, свидетельство о перемене имени, свидетельство о расторжении брака, документы компетентных органов	Обязательно, если у правопреемника были изменения ФИО

	(должностных лиц) иностранных государств), - в случае таких изменений	
7	Документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества умершего застрахованного лица (свидетельство о заключении брака, свидетельство о перемене имени, свидетельство о расторжении брака, документы компетентных органов (должностных лиц) иностранных государств), - в случае таких изменений	Обязательно, если у умершего застрахованного лица были изменения ФИО
8	Договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный между Фондом и умершим застрахованным лицом	При наличии у правопреемника
9	Справка о банковских реквизитах для перечисления выплат	Обязательно
<i>Обращающиеся от имени правопреемника представители дополнительно предоставляют:</i>		
10	Документ, удостоверяющий личность представителя	Обязательно для любого представителя правопреемника
11	Документ(-ы), удостоверяющий(-ие) полномочия представителя	Обязательно для любого представителя правопреемника
12	Документ, подтверждающий предварительное разрешение органов опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица	Для законных представителей правопреемника при подаче заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений

Правопреемник (его представитель) имеет право подать заявление и документы:

- обратившись лично в один из офисов обслуживания клиентов Фонда по адресам:
- г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24;
- г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, д. 3Б;
- г. Казань, ул. Вишневского, д. 2Е;
- г. Набережные Челны, ул. Академика Рубаненко, д. 6;
- направив в Фонд заявление и документы посредством оператора почтовой связи.

В этом случае подлинность подписи правопреемника (его представителя) на заявлении должна быть удостоверена, а верность копий приложенных документов засвидетельствована:

- нотариусом;

- должностным лицом местного самоуправления, имеющим право совершать нотариальные действия в соответствии с ч. 4 ст. 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;
- если правопреемник находится за пределами территории РФ - должностными лицами консульских учреждений РФ;
- если правопреемник является военнослужащим и другим лицом, находящимся на излечении в госпитале, санатории и других военно-лечебных учреждениях, - начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии старшим или дежурным врачом;
- если правопреемник является военнослужащим, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также рабочим и служащим, членом их семей и членов семей военнослужащих, - командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;
- если правопреемник находится в местах лишения свободы - начальником соответствующего места лишения свободы;
- если правопреемник является совершеннолетним дееспособным гражданином, проживающим в стационарной организации социального обслуживания, - руководителем (его заместителем) такой организации.

Дополнительно сообщаем, что при заверении подписи на заявлении и копий документов должностным лицом местного самоуправления необходимо наличие гербовой печати на заверяемом заявлении и документах (Указ Президента РФ от 29.12.2008 № 1873 «Об использовании Государственного герба Российской Федерации на печатях органов местного самоуправления поселений и муниципальных районов», абз. 7 п. 23, абз. 1 п. 31 Инструкции о порядке совершения нотариальных действий должностными лицами местного самоуправления», утвержденной Приказом Минюста России от 07.02.2020 № 16). При совершении нотариальных действий не главой администрации к заявлению необходимо приложить заверенный надлежащим образом документ, удостоверяющий право сотрудника администрации свидетельствовать верность копий документов и подлинность подписи.

Направление заявления и документов в Фонд иным способом должно осуществляться способом, позволяющим определить факт и дату отправления.

Порядок рассмотрения Фондом заявлений правопреемников застрахованных лиц, расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате, и выплаты средств пенсионных накоплений

Решение о выплате принимается в течение седьмого месяца со дня смерти застрахованного лица. Фонд осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих к выплате правопреемникам, исходя из поданных заявлений и определенных размеров долей.

По результатам рассмотрения заявления правопреемников Фондом выносится решение о выплате (об отказе в выплате) правопреемнику средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица. Копия решения о выплате направляется правопреемнику не позднее 5 рабочих дней после принятия решения.

Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений осуществляется не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем принятия решения о выплате.

Выплата производится за счет полагающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица способом, указанным в заявлении о выплате средств пенсионных накоплений.

С более подробной информацией о порядке выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц можно ознакомиться в Постановлении Правительства РФ от 30 июля 2014 г. № 710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии» (с изменениями и дополнениями).

Порядок обращения в Фонд для оформления выплат за счет средств пенсионных накоплений

Застрахованным лицам, формирующим накопительную пенсию в Фонде, либо правопреемникам застрахованных лиц для оформления выплат необходимо:

1. Обратиться в Фонд с необходимым комплектом документов в один из офисов обслуживания клиентов по адресу:

г. Тольятти, ул. Фрунзе, 24;

г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, д. 3Б;

г. Казань, ул. Вишневского, д. 2Е;

г. Набережные Челны, ул. Академика Рубаненко, д. 6.

2. Направить в Фонд по адресу: 445028 г. Тольятти, ул. Фрунзе, 24 заявление о назначении выплаты с необходимым комплектом документов. В этом случае свидетельствование подлинности подписи и верности копии паспорта должно быть осуществлено нотариусом, иным лицом, имеющим право совершать нотариальные действия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Выплаты застрахованным лицам за счет средств пенсионных накоплений осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Основания для назначения выплат за счет средств пенсионных накоплений

Назначение накопительной пенсии осуществляется застрахованным лицам:

- мужчинам, достигшим возраста 60 лет, и женщинам, достигшим возраста 55 лет, при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости, установленных Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента) (далее - Федеральный закон «О страховых пенсиях»);

- указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона «О страховых пенсиях», накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений

За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат:

- 1) единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
- 2) срочная пенсионная выплата;
- 3) накопительная пенсия.

Единовременная выплата средств пенсионных накоплений

Единовременная выплата средств пенсионных накоплений осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

- лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее - Федеральный закон «О накопительной пенсии»), - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

До 1 июля 2024 года:

- лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного

в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

С 1 июля 2024 года:

- лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 10 процентов и менее от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Единовременная выплата осуществляется в соответствии с Правилами единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденными постановлением Правительства РФ от 21.12.2009 № 1048.

Срочная пенсионная выплата

Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам:

- сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента);

- застрахованным лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018.

Продолжительность срочной пенсионной выплаты определяется застрахованным лицом, но не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств дополнительных страховых взносов по программе софинансирования, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке.

Накопительная пенсия

Накопительная пенсия выплачивается пожизненно. Размер выплат определяется исходя из суммы пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, и ожидаемого периода выплат, равного в настоящее время 264 месяцам (22 года). Приведенный размер ожидаемого периода выплат применяется для общеустановленного возраста назначения накопительной пенсии.

Ежегодно, 1 августа, размер накопительной пенсии подлежит корректировке по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений.