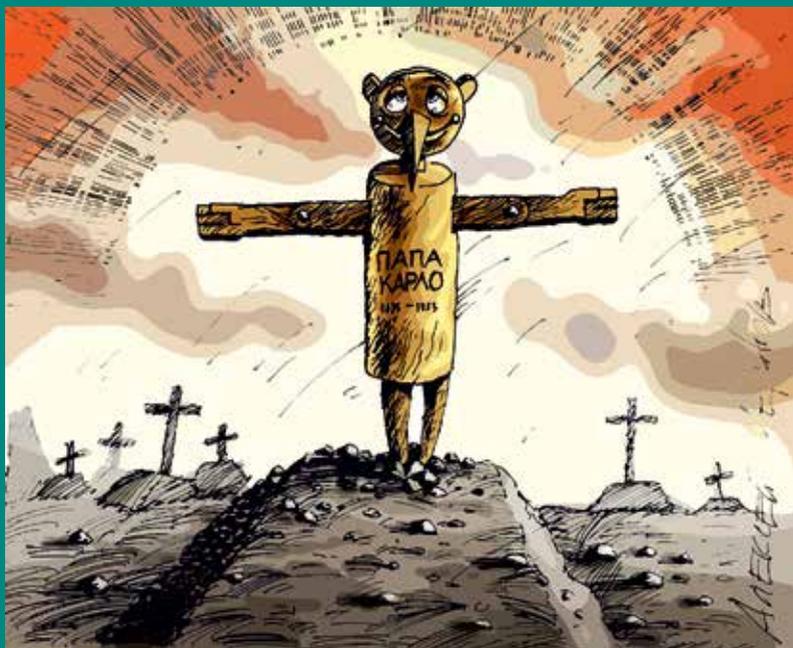


НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОДДЕРЖКИ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

СИТУАЦИЯ: ПОТЕРЯ КОРМИЛЬЦА



СИТУАЦИЯ:
НЕПОСИЛЬНЫЕ ДОЛГИ,
ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ

СИТУАЦИЯ: РАЗВОД
ПРИ НАЛИЧИИ
НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ ДЕТЕЙ

СИТУАЦИЯ: ЧЕЛОВЕК
ПРЕДСТАВЛЯЕТ ОПАСНОСТЬ
ДЛЯ СЕБЯ САМОГО

СИТУАЦИЯ:
ПОТЕРЯ КОРМИЛЬЦА

СИТУАЦИЯ: ВЫПУСК
ИЗ ДЕТСКОГО ДОМА ИЛИ
ОКОНЧАНИЕ СРОКА ОПЕКИ

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Куда обратиться за помощью?	4
I Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды	5
II Страховые компании	11
III Работодатель умершего	14

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».



ВВЕДЕНИЕ



Утрата кормильца — это всегда горе и непростые перемены в жизни. Потеря любимого человека — большое несчастье, пережить которое еще сложнее, если от него зависело ваше финансовое благосостояние. Многие в этой ситуации залезают в долги, берут необдуманные кредиты, даже не зная, куда можно обратиться за материальной помощью.

Важно! Вы должны решить, стоит ли вам вступать в наследство: если у умершего остались долги, вы также получите их в наследство. Следует помнить, что ответственность наследников ограничена стоимостью наследства.

Эта брошюра рассказывает о том, на что вы можете претендовать в случае потери кормильца и куда идти за помощью.

К КОМУ ОБРАТИТЬСЯ ЗА ПОМОЩЬЮ?

Пенсионный фонд России

Негосударственные пенсионные фонды

Страховые компании

Работодатель умершего (пропавшего без вести)

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ



В первую очередь в случае потери кормильца нужно идти в Пенсионный фонд России (ПФР). Он может при определенных условиях предоставить несколько типов помощи: пенсию по потере кормильца, наследство в виде пенсионных накоплений кормильца, невыплаченную кормильцу пенсию, средства на погребение умершего.

ПЕНСИЯ ПО ПОТЕРЕ КОРМИЛЬЦА

Это основной вид помощи, которую государство предоставляет иждивенцам, потерявшим кормильца. Пенсия по потере кормильца бывает разных видов: страховая, социальная и государственная. Следующая таблица поможет определить, в каких случаях какой из этих видов пенсии доступен.

ВИД ПЕНСИИ	СТРАХОВАЯ	СОЦИАЛЬНАЯ	ГОСУДАРСТВЕННАЯ
Статус кормильца	Трудоустроенный участник системы обязательного пенсионного страхования	Нетрудоспособный человек или тот, кто не участвует в системе обязательного пенсионного страхования	Сотрудник силовых ведомств, космонавт, ликвидатор радиационных катастроф
Как определить	Кормилец имел СНИЛС	Кормилец не имел СНИЛС	Кормилец работал в одном из данных ведомств
Особенности	Складывается из количества баллов в пенсионной системе, связана с уровнем зарплаты	Фиксированная (и не очень высокая) выплата, не зависящая от доходов умершего (пропавшего без вести) кормильца	Зависит от ведомства

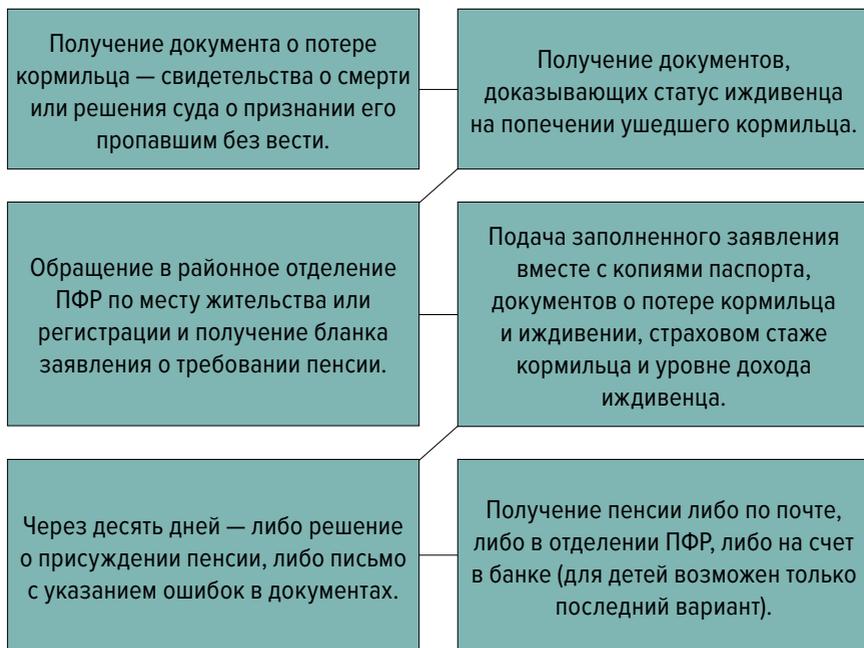
Понятие «иждивенец» в данном случае не означает, что человек полностью материально зависел от ушедшего человека. Иждивенец должен относиться к уязвимой категории, которая не может сама себя обеспечить. К категории иждивенцев относятся:

- Родные или усыновленные дети умершего (пропавшего без вести) кормильца. Пособие по потере кормильца гарантировано несовершеннолетним (кроме особо оговоренных ниже случаев), не состоящим в браке детям, которые не работают согласно Трудовому кодексу и не ведут предпринимательской деятельности. Чтобы доказать отцовство (материнство), достаточно свидетельства о рождении или свидетельства об установлении отцовства.
- Родные или усыновленные дети умершего (пропавшего без вести) кормильца в возрасте от 18 до 23 лет, получающие высшее образование. Для получения льготы надо учиться очно на дневном отделении; заочники и учащиеся на вечернем отделении претендовать на нее не могут. Доказать факт иждивения необходимо справкой из учебного заведения.
- Родные или усыновленные дети-инвалиды умершего (пропавшего без вести) кормильца. В отличие от остальных, дети-инвалиды, потерявшие трудоспособность еще до наступления совершеннолетия, могут получать пенсию по потере кормильца пожизненно. Для этого, помимо остальных документов, они должны принести в ПФР справку об инвалидности.

- Родственники до 18 лет (братья, сестры, внуки, племянники), у которых нет трудоспособных родителей и которые жили за счет средств умершего (пропавшего без вести).
- Нетрудоспособные (пенсионеры, инвалиды) родители (усыновители) или супруги. Эти льготы также действуют пожизненно, если только иждивенец не восстановит трудоспособность. При этом для супругов льгота сохраняется даже после повторного брака. Особенная ситуация у приемных родителей. Чтобы получить пенсию, приемный сын (приемная дочь) должны прожить с ними не менее пяти лет. Для получения пособия необходимо предоставить документы, доказывающие родство и свою нетрудоспособность.
- Дедушки и бабушки умершего кормильца, достигшие пенсионного возраста или инвалиды (если нет иных родных, готовых ухаживать за ними). В этом случае надо не только доказать, что кормилец был вашим внуком (внучкой), но и продемонстрировать отсутствие других родственников, способных вас обеспечивать.
- Родственник умершего (пропавшего без вести), который ухаживает за малолетними (не достигшими 14 лет) родственниками умершего. На это пособие может претендовать лишь один опекун и лишь в том случае, если у него нет собственного дохода.
- Нетрудоспособные родственники умершего (пропавшего без вести) кормильца, которые сами получали какую-либо пенсию, имеют право вместо старой пенсии получать новую, страховую пенсию по потере кормильца, которая складывается из доходов умершего (пропавшего без вести).

Вышеперечисленное не распространяется на тех, кто причастен к уголовному преступлению, повлекшему смерть кормильца, — им пособие не положено.

Итак, в вашей жизни произошло несчастье: вы потеряли кормильца и относитесь к одной из перечисленных групп. Что делать? Ниже представлена пошаговая инструкция для получения пенсии.



В некоторых случаях можно получать вместе с выплатами по потере кормильца другие виды пенсии.

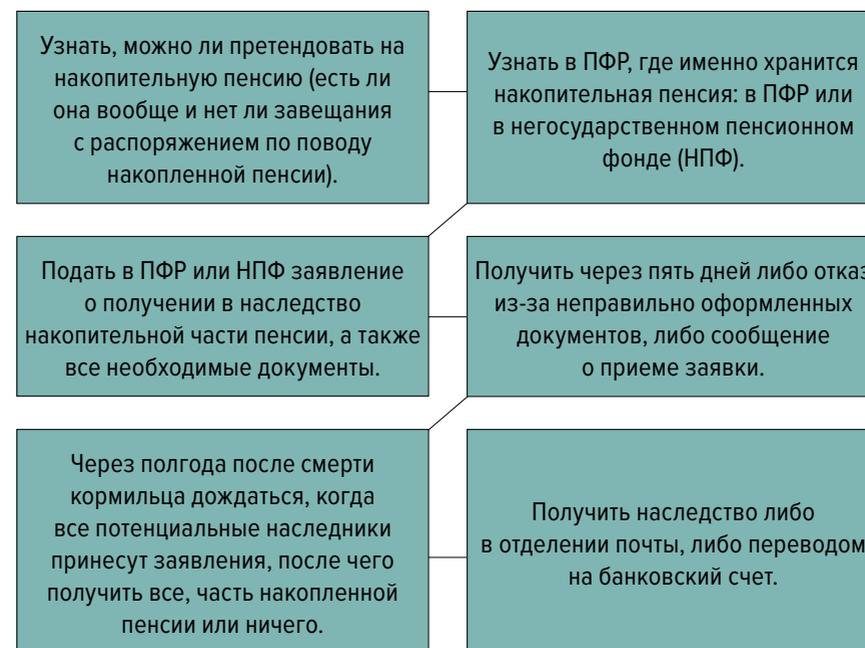
Предусмотрены и иные, дополнительные льготы для лиц, потерявших кормильца: уменьшенная (частично или полностью) стоимость проезда на общественном транспорте, молочное довольствие для детей в возрасте до двух лет, бесплатные лекарства для детей в возрасте до трех лет, бесплатные билеты на посещение культурных мероприятий, обеспечение двухразовым питанием в школе или снабжение учебно-методической литературой и пр. Перечень льгот, которые предоставляются в вашем регионе, можно уточнить в территориальном отделении социальной защиты.

НАСЛЕДОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ УМЕРШЕГО (ПРОПАВШЕГО БЕЗ ВЕСТИ) КОРМИЛЬЦА

Пенсионная система в России устроена таким образом, что пенсия состоит из трех частей: социальной, страховой и накопительной. И если первые две образуются из денег ПФР, то третья, накопительная — напрямую из денег будущего пенсионера. Эта часть сформирована из социальных взносов, внесенных за него работодателем (до заморозки накопительной

пенсии в 2014 году). Будущий пенсионер имеет право распоряжаться этими деньгам по своему усмотрению: он может как оставить их в ПФР, так и перевести в негосударственный пенсионный фонд. Именно на эти деньги, которые были накоплены кормильцем, и могут претендовать иждивенцы и другие близкие родственники. Важно учитывать, что это возможно только в том случае, если кормилец родился в 1967 году или позже, у граждан старше 1967 года накопительной пенсии нет.

Накопительная часть пенсии — такая же часть наследства, как и остальное имущество, поэтому озаботиться ее получением нужно в течение шести месяцев со смерти (пропажи) кормильца. В эти шесть месяцев вам нужно совершить следующие действия.



Чтобы деньги не пропали в пенсионном фонде, нужно предъявить следующие документы:

- заявление о получении накопительной пенсии умершего родственника;
- СНИЛС умершего или документы, подтверждающие номер свидетельства пенсионного страхования;

- удостоверение личности заявителя (паспорт);
- свидетельство о смерти;
- документы, доказывающие родственные отношения (свидетельство о браке, свидетельство о рождении и т. д.).

Аналогично стоит поступить в том случае, если кормилец был пенсионером и на счетах ПФР осталась пенсия, которую пенсионеру не успели выплатить. В таком случае к описанному выше пакету документов стоит добавить заявление о выплате начисленной и не полученной пенсионером суммы пенсии, которую можно получить в ближайшем отделении ПФР (его адрес можно узнать на официальном сайте Пенсионного фонда России)¹.

Распределение накопительной части (если она имеется) пенсии от ПФР идет несколько иначе, чем страховой части. Страховая часть начисленной, но не выплаченной пенсии может быть выплачена родственникам, жившим вместе с умершим, до истечения срока принятия наследства. Накопительная же часть становится частью наследства и делится между наследниками на общих основаниях — так же, как остальное имущество.

Вы вряд ли знаете наверняка, все ли деньги выплатил умершему родственнику ПФР. Поэтому в случае смерти родственника стоит сходить в ближайшее отделение ПФР и запросить справку о суммах пенсии, не выплаченных при жизни пенсионеру. Эта справка позволит вам понять, стоит ли рассчитывать на что-либо от ПФР.

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ



Некоторые люди заранее просчитывают риски для близких в случае своей смерти и заключают договор о страховании жизни и здоровья. Многие заключают такой договор по инициативе банка при взятии кредита или в рамках страхования пассажиров и туристов. И в том, и в другом случае, если умерший (или признанный пропавшим без вести) был клиентом страховой компании, то заключенный им договор добровольного страхования жизни и здоровья, обязательного личного страхования, в том числе обязательного личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов), прерывается и производится выплата.

Кому достанется страховая премия после смерти кормильца, зависит от условий договора. Умерший (пропавший без вести) мог в договоре страхования указать человека (не обязательно родственника или иждивенца), который имеет право на получение денег от страховой компании при наступлении страхового случая. Выплаты в рамках этого договора не входят в наследство и могут быть получены только выгодополучателем — персоной, указанной в договоре. На них не сможет претендовать никто другой, в том числе наследники.

Выгодополучателем может быть кто угодно, в том числе абсолютно посторонний человек, которого указал страхователь в договоре личного страхования. И только этот человек получит страховое возмещение. Нужно

¹ www.pfrf.ru.

сказать, что если выгодополучатель одновременно является наследником, то страховые суммы, которые он получит по страховому возмещению, не входят в размер его части в наследстве.

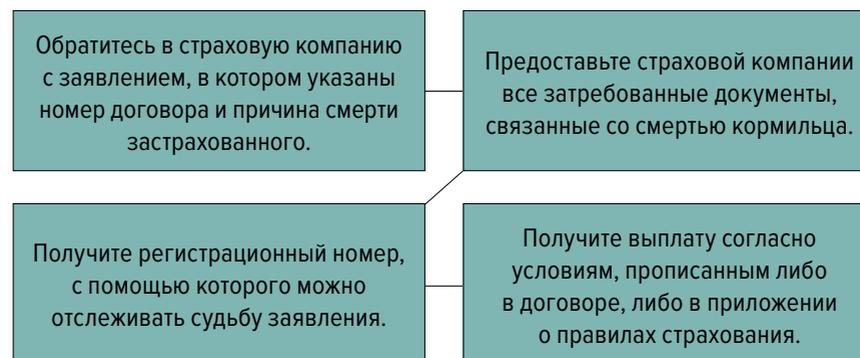
Иной тип страхового договора — когда определенный выгодоприобретатель не указан. В таком случае сумма, положенная в качестве страховой выплаты, становится частью наследства, и получают ее все наследники в равных долях.

Страховая сумма входит в наследственное имущество и переходит к наследникам в следующих случаях:

1. если страхователь должен был получить страховую премию, но не успел забрать ее из компании до своей смерти;
2. если застраховавшееся лицо и выгодополучатель умерли одновременно;
3. если застраховавшийся был умышленно убит выгодополучателем;
4. если выгодополучатель умер до застраховавшегося, а застраховавшийся не выбрал нового выгодополучателя;
5. если имя выгодополучателя в договоре не указано;
6. если в договоре в качестве выгодополучателей не указано конкретное лицо, но указано, что страховая премия достается наследникам;
7. если выгодополучатель отказался или не смог получить страховую премию.

Чтобы не опоздать с подачей заявления в страховую компанию, надо узнать, какой срок дается на то, чтобы сообщить о смерти застрахованного в страховую компанию. Если этого не сделать, можно лишиться возможности получить страховые выплаты. Период информирования разнится от компании к компании, но обычно составляет 30 дней. В случае если вы не успеваете прийти в страховую компанию в течение этого срока, лучше заранее позвонить представителям компании и объяснить ситуацию — вполне возможно, они пойдут вам навстречу. Запишите либо сам разговор, либо имя собеседника и дату звонка, чтобы впоследствии ссылаться на факт обращения.

Итак, вы стали выгодоприобретателем и можете претендовать на страховую премию. Чтобы получить положенные вам деньги, нужно совершить следующие действия.



Чуть иначе все выглядит в ситуации, когда жизнь была застрахована перевозчиком или туроператором. К пакету документов, кроме всего прочего, должен быть приложен акт, фиксирующий происшествие. Возмещение ущерба обычно происходит через десять дней после наступления страхового случая.

Для представителей многих профессий (государственные служащие и чиновники, в том числе депутаты, военные, сотрудники Министерства внутренних дел (полиции), Министерства юстиции (прокуроры), судьи, следователи, судебные приставы и пр.) существует обязательное страхование жизни, в этом случае для выгодополучателей будет важен трудовой стаж погибшего.

РАБОТОДАТЕЛЬ УМЕРШЕГО



В случае потери кормильца помощь может быть оказана и работодателем умершего — компания, в которой работал кормилец, может выплатить компенсацию членам его семьи. Выплаты в связи со сложными жизненными обстоятельствами, смертью близких родственников могут быть предусмотрены в коллективном договоре. Кроме того, руководитель организации может лично принять решение помочь семье, потерявшей кормильца. Изучение трудового договора кормильца и разговор с начальством поможет разобраться в этой ситуации.

Также иждивенцы-наследники могут претендовать на выплаты, которые работодатель должен умершему работнику. Это могут быть:

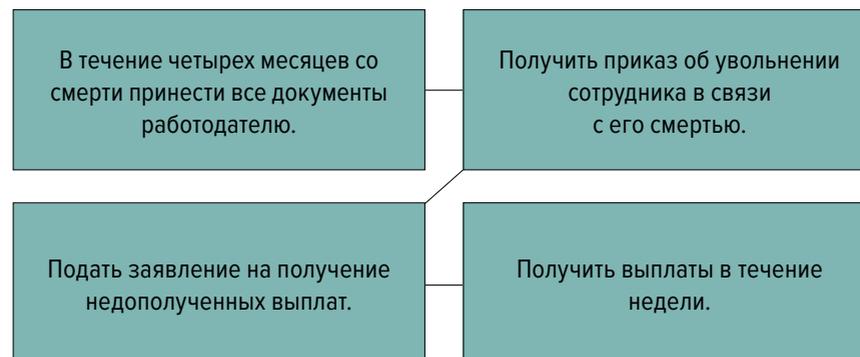
- заработная плата, которую работодатель не успел выплатить по договору найма или гражданско-трудовому договору;
- компенсация за неиспользованный отпуск;
- пособия, которые работодатель должен был выплатить до смерти сотрудника (например, пособие по болезни);

- премиальные, стимулирующие надбавки и другие средства поощрения, которые не были выплачены сотруднику.

Чтобы претендовать на получение денег от работодателя, лучше запастись следующими документами:

- копия свидетельства о смерти родственника (или решение суда о признании его пропавшим без вести);
- письменное заявление о требовании денег, которые задолжал работодатель;
- документ, подтверждающий личность обратившегося (паспорт);
- документ, подтверждающий степень родства обратившегося с умершим работником (например, свидетельство о браке, свидетельство о рождении и т. п.).

После сбора всех документов переходите к действиям, изложенным в схеме ниже.



Если работодатель отказывается выплачивать какие-либо задолженности или накладывает пени, стоит идти в суд: так поступать работодатель не имеет права.

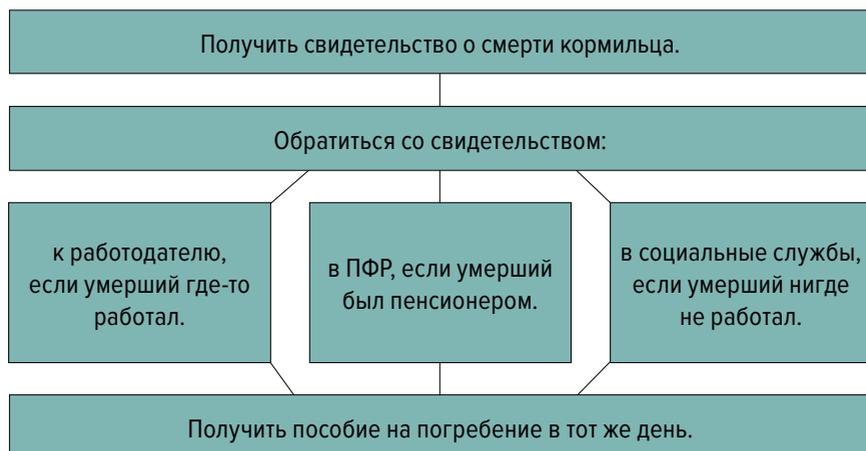
Важно заметить, что суммы, которые задолжал работодатель и которые были выплачены родственникам умершего, не облагаются налогом на доход физических лиц и страховыми взносами.

ПОСОБИЕ НА ПОГРЕБЕНИЕ

Кроме того, при потере кормильца его семья может получить социальное пособие на погребение².

Похороны кормильца требуют немалых затрат, которые тяжким бременем ложатся на многие семьи. Именно поэтому существуют нормы по выплате пособий на погребение. Размер пособия устанавливается государством и ежегодно индексируется. Так, на 2018 год оно составляет 5562,25 рубля; в отдельных регионах это пособие может быть выше.

Стоит отметить, что получить пособие на погребение можно не только сразу после похорон. Закон отводит на это шесть месяцев со дня смерти кормильца. При этом само пособие выплачивается сразу, в день обращения, его можно получить даже до погребения. Для этого надо совершить следующие действия.



ДЛЯ ЗАМЕТОК

² Федеральный закон от 12.01.1996 г. № 8-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г. с изм. от 19.12.2016 г.) «О погребении и похоронном деле» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 г.), статья 10.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ООО «АНСЭП-Центр». 620142, г. Екатеринбург, ул. Щорса, д. 51Б. финшок.рф, www.ansep.ru

Рисунки Алексея Меринова

Отпечатано в ООО «Группа М реклама».

Юридический адрес: 197376, Санкт-Петербург г, Реки Карповки наб, дом № 5, корпус 3, комната 4. Тел/факс (812) 325-24-26, 325-10-60. ИНН 7813264700.

Заказ: 948653

Тираж: 600 экземпляров.

Дата выпуска: 03.10.2018 г

