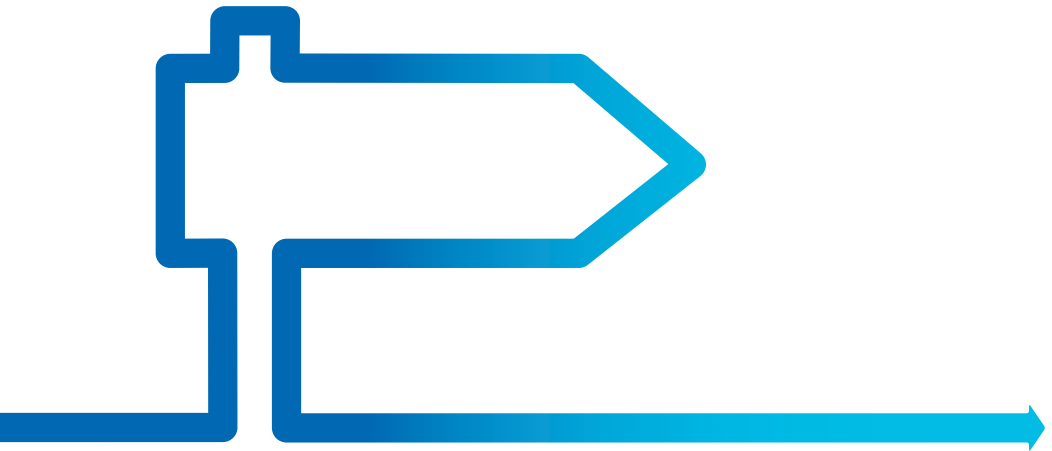




Моля,
съхранявайте
тази брошура на
безопасно място

За повече информация

Тази брошура за членове ще Ви запознае с това, което трябва да
знаете за The People's Pension



За хората, не за печалба

the
people's
pension

Съдържание:

| | Страница |
|---------------------------------------------------------------|-----------|
| Разбиране на The People's Pension | 01 |
| Управление на Вашата лична сметка | 02 |
| Годишна актуализация | |
| Какво се случва, ако почина преди пенсиониране? | |
| Попълване на Вашия формуляр за назначаване | |
| Вноски към The People's Pension | 03 |
| Данъчни облекчения върху Вашите пенсионни вноски | |
| Плащане повече в личната Ви сметка | |
| Спестяване с The People's Pension | 04 |
| Вашият избор: профил за инвестиция или самостоятелно избиране | |
| Колко струва The People's Pension? | |
| Една сметка за цял живот | 06 |
| Прехвърляне в | |
| Напускане на Вашия работодател | |
| Повторно присъединяване | |
| Как се грижим за парите Ви | |
| Защита на членове | |
| Вземане на Вашите обезщетения | |
| Ноу-хау в областта на данъците | |
| Допълнителна информация | 08 |
| Намиране на други пенсионни фондове | |
| Пенсионни измами | |
| Помощ за разрешаване на проблеми | |
| Уведомление за поверителност | 09 |
| V&CE | |
| По какъв начин използваме събраната информация | |
| Допълнителна информация | |
| Откъде мога да получа съвет? | |



За разяснение относно някои от термините в тази брошура, моля, разгледайте нашия онлайн речник на адрес: www.thepeoplespension.co.uk/employees

Разбиране на The People's Pension



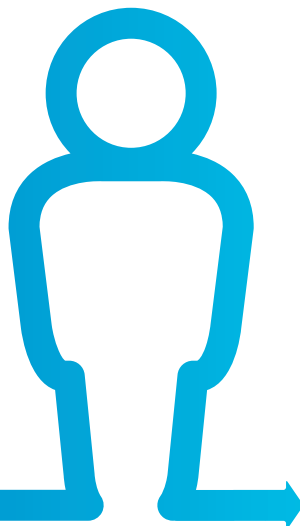
Моля,
съхранявайте
тази брошура на
безопасно място

The People's Pension е професионален пенсионен фонд за няколко работодателя. Вашият работодател е един от многото, които го използват като пенсионен фонд за работното място. Управлява се от V&CE – организация с нестопанска цел. Без да има акционери, всички печалби, реализирани от V&CE, се използват в полза на членовете.

Като член Вие ще разполагате със своя собствена лична сметка в The People's Pension. Вие и/или Вашият работодател ще трябва редовно да плащате вноски в личната си сметка (например всяка седмица или всеки месец). Вашите вноски, когато е приложимо, получават данъчно облекчение (вижте страница 3).

Вашата лична сметка има потенциала да нараства с течение на времето. Въпреки това обезщетенията, които получавате при пенсиониране, ще зависят от различни фактори, включително внесената сума, инвестиционните резултати, разходите за инвестиране на личната Ви сметка (вижте страница 5), възрастта, в която получавате достъп до обезщетенията си и ако изберете, всеки един разход за осигуряване на доход, когато се пенсионирате.

The People's Pension се управлява от компания на Попечителя; независим професионален орган, чиито задължения са да се грижи за интересите на членовете.



Управление на Вашата лична сметка

Първата стъпка е да създадете Вашата лична сметка, което трябва да направите само веднъж.

За да направите това:

- Отидете на: www.bandce.co.uk/onlineaccount
- Щракнете върху „Създаване на онлайн сметка“.
- Въведете данните си – (необходими са Ви клиентски номер и социално-осигурителен номер). След като въведете тези данни и натиснете бутона Напред, Вие ще получите имейл с връзка.
- Щракнете върху връзката в този имейл, за да попълните раздела за защита (Вашето потребителско име вече ще бъде Вашия имейл адрес).

Годишна актуализация

Ще получите годишен отчет чрез Вашата онлайн сметка, в която се показва сумата, с която разполагате в The People's Pension. Това ще Ви помогне да поддържате връзка и Ви дава идея колко бихте могли да получите, когато се пенсионира.

Какво се случва, ако почина преди пенсиониране?

За съжаление някои членове ще починат, преди да успеят да вземат обезщетенията си от The People's Pension. Ако това се случи с Вас, стойността на Вашата лична сметка ще бъде изплатена като еднократна сума на един или повече от Вашите бенефициенти. Еднократната сума обикновено е освободена от данъци.

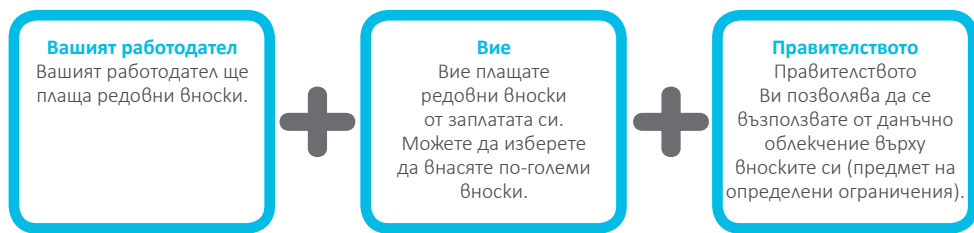
Можете да кажете на Попечителя кои хора или организации бихте искали да се приемат за Ваши бенефициенти, като попълните формуляр за назначаване, достъпен от Вашата онлайн сметка.

Попълване на Вашия формуляр за назначаване

Можете да назначите всеки, включително семейство, приятели, благотворителна или всякаква друга организация. Няма ограничение на броя на хората или организациите, които можете да назначите; трябва просто да сте сигурни, че Вашите назначения възлизат на 100%.



Вноски към The People's Pension



Данъчни облекчения върху Вашите пенсионни вноски

The People's Pension е данъчно регистриран фонд. За да Ви помогне да спестите за пенсия, правителството осигурява данъчно облекчение върху вноските, които заплащате в личната си сметка (прочетете повече на страница 7). Начинът на работа зависи от опцията, избрана от Вашия работодател.

1. Ако пенсионните Ви вноски са взети *преди* данъци

Това е известно като **нетно заплащане**, което означава, че Вашите вноски са взети от заплатата Ви преди данъци. И тъй като заплащате данъци само върху това, което остава, Вие незабавно ще получите пълното си данъчно облекчение.

Ако не заплатите данък, тъй като печалбата Ви е под годишния необлагаем минимум за дохода (в момента стандартният необлагаем минимум е 11 500 £), Вие няма да можете да се възползвате от данъчно облекчение. Въпреки това Вие ще продължите да се възползвате от парите, които работодателят Ви плаща в личната Ви сметка.

2. Ако пенсионните Ви вноски са взети *след* данъци

Това е известно като **облекчение при източника**, което означава, че Вашите вноски са взети от заплатата Ви след данъци. Ние автоматично търсим данъчно облекчение за Вас, като добавяме основната данъчна ставка от 20% към пенсионните Ви вноски.

Ако платите повече от 20% в данъци, тогава трябва да попълните формуляр за връщане на данъци, за да получите обратно допълнителното данъчно облекчение от Кралската данъчна и митническа администрация (HMRC). Ако не плащате данъци, тъй като печалбите Ви са под годишния необлагаем минимум за дохода, Вие ще продължите да получавате данъчно облекчение при основната данъчна ставка от 20% върху първите 2880 £ (3600 £, включително основно данъчно облекчение), които плащате в пенсия всяка данъчна година.

Плащане повече в личната Ви сметка

Ако Вашето доброволно допълнително пенсионно осигуряване е единственият Ви източник на доход, когато се пенсионирате, отделно от държавната пенсия, и Вие и Вашият работодател заплащате пенсионните вноски, изисквани от закона, твърде вероятно е това да не е достатъчно за комфортно пенсиониране.

Ако можете да си го позволите, трябва да обмислите варианта да платите повече. Колкото повече внасяте, толкова повече данъчни облекчения получавате от правителството и толкова повече ще получите обратно, когато се пенсионирате. Винаги можете да намалите пенсионните си вноски обратно на минималните суми, ако нещата се променят и не разполагате с достатъчно свободни пари.

Ако желаете да увеличите пенсионните си вноски, моля, говорете първо с работодателя си, за да проверите дали може да уреди допълнителните плащания за Вас. Ако работодателят не може да ги уреди, той може да направи директен дебит. Можете да ни се обадите или да получите формуляр за директен дебит от Вашата онлайн сметка.

Спестяване с The People's Pension

The People's Pension Ви позволява да изберете от различни опции за инвестиции, за да създадете личната си сметка. Ако не се чувствате уверени да направите избор, вноските в личната Ви сметка ще бъдат автоматично инвестирани в профила за балансиран инвестици.

Ако работодателят Ви не е избрал пенсионна възраст за Вас, ние ще предположим, че ще вземете пенсионните си спестявания във Вашата законна възраст за пенсиониране (SPA). Ако Вашата законна възраст за пенсиониране (SPA) включва брой месеци, пенсионната възраст, която съхраняваме, ще бъде рожденият Ви ден преди законната възраст за пенсиониране (SPA). Например, ако Вашата законна възраст за пенсиониране (SPA) е 66 години и 3 месеца, пенсионната възраст, която съхраняваме за Вас, ще бъде 66 години.

За да разберете каква е Вашата законна възраст за пенсиониране (SPA), отидете на:

www.gov.uk/calculate-state-pension

Ако желаете, можете да промените пенсионната си възраст в The People's Pension.

На колко ще възлиза личната Ви сметка ще зависи от различни фактори, включително инвестиционни резултати и продължителността от време до получаване на Вашите обезщетения. Струва си редовно да преглеждате Вашите опции, за да проверите дали отговарят на изискванията Ви.

Вашият избор: профил за инвестиция или самостоятелно избиране

Профил за инвестици

Попечителят е взел професионален съвет относно наличните инвестиционни опции, като улеснява избора Ви за това къде можете да инвестирате личната си сметка. Можете да изберете между три инвестиционни профила:

- **Балансиран** – това е профилът по подразбиране, който обикновено е подходящ за всички членове. Ако не ни кажете нещо друго, това е опцията, в която ще бъде инвестирана личната Ви сметка. Тя има за цел да отговаря на променящите се нужди на един типичен инвеститор през неговия работен живот.
- **Предпазлив** – този профил може да е подходящ за Вас, ако предпочитате да се опитате да намалите риска от краткосрочни промени в стойността на личната си сметка (известни също и като изменчивост). Трябва да имате предвид, че при този профил има вероятност да получите по-ниска инвестиционна възвращаемост.
- **Приключенски** – този профил може да е подходящ за Вас, ако сте инвеститор, който желае да приеме по-големи краткосрочни до средносрочни промени в стойността на личната си сметка в замяна на шанс за инвестиционна възвращаемост, която е по-голяма от тази в балансирания профил.

Всеки един от тези три профила постепенно превключва инвестицията на личната Ви сметка към по-защитени активи/активи с по-малък риск (известно също като „глисада“), докато приближавате избраната пенсионна възраст. Това би трябвало да ограничи всички спадове в стойността на Вашия фонд точно преди да се пенсионира, но това намаляване в изменчивостта може да доведе до по-нисък растеж във фонда Ви. Процесът на тази глисада започва 15 години от избраната пенсионна възраст. Ако планирате да се пенсионира на 65 години, ние ще започнем Вашата глисада, когато сте на 50.

За да научите повече за всеки един от инвестиционните профили, моля, посетете уебсайта или влезте във Вашата онлайн сметка.

Самостоятелно избиране

Ако се чувствате комфортно да вземате инвестиционни решения, Вие можете да инвестирате личната си сметка в един или повече от нашите осем фонда:

- V&CE Global Investments (up to 60% shares) Fund (Фонд за глобални инвестиции на V&CE (до 60% акции)).
- V&CE Global Investments (up to 85% shares) Fund (Фонд за глобални инвестиции на V&CE (до 85% акции)).
- V&CE Global Investments (up to 100% shares) Fund (Фонд за глобални инвестиции на V&CE (до 100% акции)).
- V&CE Pre-Retirement Fund (Предпенсионен фонд на V&CE).
- V&CE Cash Fund (Паричен фонд на V&CE).
- V&CE Shariah Fund (Фонд „Шерият“ на V&CE).
- V&CE Ethical Fund (Етичен фонд на V&CE).
- V&CE Annuity Fund (Фонд за ежегоден доход на V&CE).

Можете да научите повече за всеки един от инвестиционните фондове, като посетите нашия уебсайт или влезете във Вашата онлайн сметка.

Ако изберете един или повече от фондовете за самостоятелно избиране, Вие ще сте отговорни за управлението на това колко от личната си сметка ще инвестирате във всеки един от избраните фондове. Фондовете не включват гласада, така че можете да обмислите редовно да преглеждате избраните от Вас фондове – и отношението Ви към риска на инвестициите – колкото повече приближавате избраната си пенсионна възраст.

За да вземете инвестиционно решение или за промяна на инвестицията на личната си сметка, влезте в онлайн сметката.

Инвестиционният риск и инвестиционната възвращаемост са свързани. Обикновено, колкото по-висока е потенциалната инвестиционна възвращаемост, толкова по-голям е инвестиционният риск. Въпреки това резултатите от миналото не са гаранция за и не са ръководство за бъдещи резултати.



Колко струва The People's Pension?

Има само една малка такса всяка година от 0,5 % от стойността на личната Ви сметка. С други думи ние Ви таксуваме само с 50 цента на година за всеки 100 £ от стойността на сметката Ви. Тази такса автоматично се отразява в стойността на личната Ви сметка.



Една сметка за цял живот

Прехвърляне в

Вие можете да прехвърлите всички други пенсионни обезщетения, които имате в The People's Pension. Няма да Ви таксуваме за това. За допълнителна информация, включително копие от формуляр за прехвърляне, просто влезте във Вашата онлайн сметка.

Напускане на Вашия работодател

Ако напуснете сегашния си работодател или решите да спрете да плащате вноски в личната си сметка, Вашата сметка остава в The People's Pension (допълнителна информация е достъпна при запитване).

Дори ако смените работното място, можете да продължите да плащате в The People's Pension. Бившият Ви работодател вече няма да плаща вноски, но новият Ви работодател ще го прави. Въпреки това можете да продължите да плащате вноски дори ако новият Ви работодател не го прави или ако сте самоосигуряващо се лице. Просто изтеглетe формуляра за директен дебит от онлайн сметката си.

Можете да прехвърлите стойността на личната си сметка към друг регистриран пенсионен фонд. Ние не таксуваме за прехвърляния извън The People's Pension.



В случай че напуснете работодателя си, Вие можете да:

- Продължите да плащате вноски сами
- Прехвърлите сметката си към друг регистриран пенсионен фонд

Повторно присъединяване

Ако сте напуснали, но решите да се върнете в The People's Pension в бъдеще, ние ще активираме повторно съществуващата Ви лична сметка и ще се уверим, че всички нови вноски влизат в тази сметка. При The People's Pension винаги ще разполагате само с една сметка.

Как се грижим за парите Ви

The People's Pension е всепризнат пенсионен фонд, който се управлява от V&CE – организация с нестопанска цел с повече от 70 години опит в предоставянето на финансови ползи на своите членове. Независим корпоративен Попечител има отговорността да се грижи за всички аспекти на The People's Pension. Той ще гарантира, че The People's Pension се ръководи в най-добрия интерес на своите членове и в съответствие с правилата и закона, като също така ще гарантира, че инвестиционните опции са подходящи и управлението е първокласно.

За повече информация посетете нашия уебсайт: www.thepeoplespension.co.uk/employees

Защита на членове

За информация относно това как са защитени Вашите активи, моля, вижте: www.thepeoplespension.co.uk/employees/being-a-member-of-the-peoples-pension/security-your-savings/

Вземане на Вашите обезщетения

Ще се свържем с Вас преди избраната от Вас пенсионна възраст, като Ви разясним опциите и начина за достъп до спестяванията Ви. Вашите опции включват получаване на еднократно плащане, закупуване на рента или назначаване като наличен за усвояване на доход (ние не предлагаме всички тези опции в момента, но можем да Ви помогнем да се прехвърлите на място, където се предлагат). Ако не сте избрали пенсионна възраст, ние обикновено ще използваме Вашата законна възраст за пенсиониране или пенсионната възраст, избрана от Вашия работодател от Ваше име (вижте страница 4). Влезте във Вашата онлайн сметка, за да прегледате или да промените избраната от Вас пенсионна възраст.

Обикновено нямате достъп до личната си сметка, преди да достигнете 55 години. Това не означава, че трябва да спрете да работите, за да получите достъп до личната си сметка.

Можете да получите достъп до личната си сметка по-рано, ако по медицински причини, не сте в състояние да продължите да работите и в резултат на това сте спрели да работите. Ако страдате от сериозно заболяване (очаквана продължителност на живота по-малка от 12 месеца) можете да получите цялата си лична сметка като еднократна сума поради сериозно заболяване.

Ако искате да получите достъп до пенсионните си спестявания, ние Ви препоръчваме да използвате Pension Wise, безплатна и независима услуга за ориентиране, подкрепена от правителството. Можете да научите повече на www.pensionwise.gov.uk или се обадете на 0800 138 3944, за да резервирате телефонна среща или среща лице в лице.

Ноу-хау в областта на данъците:

По силата на правилата на Кралската данъчна и митническа администрация (HMRC) има ограничение върху общата сума, която можете да платите всяка данъчна година във всички регистрирани пенсионни фондове и да получавате данъчно облекчение върху вноските си. Максимумът е 100% върху печалбите Ви (до годишния необлагаем минимум) или 3600 £ бруто, което от двете е по-високо.

Границата на годишния необлагаем минимум за настоящата година е 40 000 £. В тази граница попадат всички Ваши вноски, данъчни облекчения и работодателски вноски по всички пенсионни споразумения. Ако надвишите ограничението, това ще доведе до данък, известен като такса върху годишен необлагаем минимум.

Вашият годишен необлагаем минимум ще бъде намален, ако:

- вземете парични суми от пенсионните си спестявания като гъвкави еднократни суми (известни също като пенсионни еднократни суми от некристализирани фондове или UFPLS) или започнете да вземате приход от усвояване с гъвкав достъп. Ако решите да направите това, Вие ще бъдете подложени на намален годишен необлагаем минимум при закупуване с пари от 4000 £ за бъдещи спестявания, извършени в пенсия с фиксирани вноски като The People's Pension.
- имате висок приход. Това се отнася за хората с „регулиран доход“ (което включва стойността от всички пенсионни спестявания, направени в данъчната година) над 150 000 £ и които имат „прагов доход“ (което изключва личните Ви пенсионни спестявания), надхвърляйки 110 000 £. Ако имате регулиран доход за данъчна година от повече от 150 000 £, тогава годишният Ви необлагаем минимум за тази данъчна година ще бъде постепенно намален.

Това означава, че за всеки 2 £ от регулирания доход над 150 000 £, Вашият годишен необлагаем минимум ще бъде намален с 1 £. Максималното намаление е 30 000 £, така че всяко лице с регулиран доход от 210 000 £ или повече ще има годишен необлагаем минимум от 10 000 £.

Правилата около постепенно намаляващия годишен необлагаем минимум са сложни, затова тук е представено само кратко резюме. Ако желаете допълнителна информация, моля, посетете уебсайта на HMRC на адрес: <https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100>

Може да се наложи да заплатите данък, ако стойността на пенсионните Ви спестявания е над доживотния необлагаем минимум. Това е цялото ограничение върху пенсионните спестявания, които отговарят на условията за данъчно облекчение и се прилагат за всички пенсионни обезщетения, които създават през целия си работен живот. За текущата данъчна година това ограничение е 1 милион £.

Допълнителна информация

Намиране на други пенсионни фондове

Ако мислите, че може да имате друг пенсионен фонд, но не сте сигурни за информацията, услугата за следене на пенсии може да Ви помогне. Обадете се на **0345 600 2537** или посетете **www.gov.uk/find-lost-pension**

Пенсионни измами

Ако Ви бъде предложен ранен достъп до Вашата пенсия или до фонд, който изглежда прекалено добър, за да е истина, вероятно е точно така. Ако искате да научите повече, обадете се на Консултантската служба за пенсии на телефон **0300 123 1047** или посетете **www.pensionsadvisoryservice.org.uk**

Помощ за разрешаване на проблеми

Ние се стремим да предоставим висококачествена услуга на всички членове и бенефициенти. Въпреки това при малко вероятния случай да сте недоволни от нашата услуга, ние ще се вслушаме и ще разрешим проблемите Ви справедливо и бързо.

Очакваме да сме в състояние да разрешим всеки един проблем неофициално чрез нашата базирана в Обединеното кралство телефонна линия за помощ. Ако след като говорите с член от екипа и преминете през нашия вътрешен процес за разрешаване на проблеми, Вие все още считате, че проблемът не е задоволително решен, ние разполагаме с процедура за разрешаване на вътрешни спорове (IDRP). Процедурата за разрешаване на вътрешни спорове (IDRP) е официален процес от два етапа, който е на разположение на Вас, ако дадено оплакване се превърне в спор, който трябва да бъде разрешен.

За да повдигнете спор и да започнете процедурата за разрешаване на вътрешни спорове (IDRP), моля, поискайте копия от формуляра за спорове, като се свържете с нас на адреса по-долу:

The Customer Services Manager, The People's Pension,
Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP

Освен това можете да поискате копие от формуляра онлайн на адрес: **info@bandce.co.uk**

Консултантската служба за пенсии (TPAS) е независима организация, която е достъпна по всяко време за предоставяне на безплатен съвет на членове на пенсионни фондове и на техните бенефициенти. Можете да се свържете с TPAS във всеки един момент с въпроси относно пенсии или проблеми, които не сте успели да разрешите с Попечителя на фонда или по време на процедурата за разрешаване на вътрешни спорове (IDRP).

Уебсайт: **www.pensionsadvisoryservice.org.uk**

Поща: The Pensions Advisory Service, 11 Belgrave Road, London SW1V 1RB

Когато споровете останат неразрешени след участието на TPAS, можете да ги насочите към омбудсмана на пенсията, който може да разследва и да установи всяко едно оплакване или спор по отношение на факти или породени от закон във връзка с пенсионен фонд.

Уебсайт: **www.pensions-ombudsman.org.uk**

Поща: The Pensions Ombudsman, 11 Belgrave Road, London SW1V 1RB

Регулаторът на пенсията може да се намеси в работата на фондовете, когато попечителите, работодателите и професионалните съветници не са успели да изпълнят задълженията си.

Уебсайт: **www.thepensionsregulator.gov.uk**

Поща: The Pensions Regulator, Napier House, Trafalgar Place, Brighton BN1 4DW

Уведомление за поверителност

B&CE

B&CE Financial Services (B&CE) и свързаните с нея компании (включително The People's Pension Trustee Limited) събират и използват лична информация относно членовете на техните фондове. Всички лични данни се съхраняват и обработват в съответствие със Закона за защита на данните от 1998 г.

По какъв начин използваме събраната информация

Тази информация се използва за целите на:

- Предоставяне и обслужване на Вашите полици или други обезщетения
- Предоставяне на информация относно продукти и услуги, предлагани от нас
- Съответствие със законови и регулаторни изисквания.

Допълнителна информация

Можете да получите допълнителна информация относно това по какъв начин използваме Вашата информация, включително как да конфигурирате маркетинговите си предпочитания, като посетите www.bandce.co.uk/Privacy-policy. Освен това можете да се свържете с нас на Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP Телефон: 0300 2000 444.



Откъде мога да получа съвет?

Ние нямаме право да даваме финансови съвети, ако имате въпроси относно Вашите лични обстоятелства, моля, говорете с професионален съветник, упълномощен да предоставя финансови съвети. Съветниците могат да Ви таксуват за всяка помощ или съвет, които предоставят. Ако не разполагате с финансов съветник, можете да намерите такъв в местния район, като посетите www.unbiased.co.uk.

Ако приближавате пенсиониране и искате да изберете какво да правите с пенсионните си спестявания, е важно да потърсите помощ и съвети. Посетете www.thepeoplespension.co.uk/employees/your-retirement/your-guidance-and-advice-options.

За хората, не за печалба

Информация относно The People's Pension

Ако имате някакви въпроси или желаете допълнителна информация за The People's Pension, като например копие от правилата на фонда или годишен отчет и сметки на фонда, моля, свържете се с нас.

→ www.thepeoplespension.co.uk

✉ info@bandce.co.uk

☎ 0300 2000 444

Обезщетенията на фонда могат да се предоставят само от правилата на фонда (както са изменени периодично), които образуват законовата основа на фонда и всички императивни изисквания от закона или от Кралската данъчна и митническа администрация. Ако има разлика между тази публикация и правилата на фонда или всеки друг закон, приоритет ще имат правилата на фонда.

Информацията в тази брошура за членове е валидна към месец април 2017 г. и може да подлежи на промени.



Личната Ви информация актуална ли е?

Уверете се, че разполагаме с правилния Ви имейл адрес и телефонен номер, за да можем да Ви държим в течение относно Вашата пенсия и можете да влезете, за да видите спестяванията си на адрес: www.bandce.co.uk/onlineaccount



The People's Pension Trustee Limited
Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP.
Телефон: 0300 2000 555 Факс: 01293 586801 www.bandce.co.uk

Вписано в ТР на Англия и Уелс под № 8089267.
Възможно е да записваме Вашето обаждане с цел подобряване на обслужването.