AB Úr – minta

Minta utca 1.

Minta község

Minta város

Minta megye

Irányítószám

**Ügyfél-azonosító: 1111111**

Referenciaszám: BR TPP 0007/0417

Telefon: 0300 2000 555

E-mail: thepeoplespension@bandce.co.uk

Weboldal: www.thepeoplespension.co.uk

**<date inserted>**

Tisztelt <lastname> Úr (male)

Tisztelt <lastname> Hölgy (female)

Üdvözöljük a Népi Nyugdíjrendszerben!

Az Ön munkaadójának törvényi kötelezettsége, hogy bizonyos alkalmazottakat automatikusan benevezzen egy nyugdíjrendszerbe, segítséget nyújtva ezzel a nyugdíj-előtakarékossághoz. (Ezek közé tartoznak azok az alkalmazottak is, akiket már korábban automatikusan regisztráltak a rendszerbe, de úgy döntöttek, hogy kiszállnak, vagy nem folyósítják a befizetéseket.) Jó hírünk van: Önt is kiválaszottuk, így több millió más munkavállalóhoz hasonlóan immár Ön is elkezdett félretenni a nyugdíjára!

Az Ön munkáltatója, a Sample Company Ltd.. a B&CE által biztosított Népi Nyugdíjrendszert választotta. A Népi Nyugdíjrendszer (The People’s Pension) egy díjnyertes foglalkoztatói nyugdíjrendszer. Automatikusan beneveztük Önt a nyugdíjrendszerbe a következő dátumon: **<date inserted>**. Azért választottuk Önt, mert a keresete heti 192 GBP (avagy havi 833 GBP) fölött van, és 22 évnél idősebb, de az állami nyugdíjkorhatár alatt van.

A legfontosabb tudnivalók

A Népi Nyugdíjrendszer tagjaként mostantól saját fiókkal rendelkezik, melyet Online Fióknak nevezünk. A szolgáltatással gyorsan és egyszerűen megismerkedhet.

* Tekintse meg a bemutató videót a **www.thepeoplespension.co.uk/your-online-account** weboldalon!
* A csatolt szóróanyagból megtudhatja, hogy mi mindenre jogosítja fel Önt a szolgáltatás.

Szintén csatoljuk a Tagoknak szóló „Bővebb információk” című kiadványt, amelyből minden lényeges tudnivalót megszerezhet a Népi Nyugdíjrendszerről.

Papír nélküli megoldáson dolgozunk

Egyelőre postán küldjük Önnek az anyagokat, de szívesebben tennénk e-mailben. Az e-mail címét az Online Fiók létrehozása után adhatja meg. Ha így tesz, minden alkalommal értesítjük Önt e-mailben, amikor új kimutatást készítünk. Ez azt is jelenti, hogy nem kell majd többé igénybe vennünk a postaszolgálatot.

Ha nem hoz létre Online Fiókot, vagy nem adja meg az e-mail címét, továbbra is postán tartjuk Önnel a kapcsolatot – egy ideig. Mivel szeretnénk, ha Ön is élvezhetné az Online Fiók előnyeit, mindössze háromszor küldünk Önnek ehhez hasonló értesítést, majd nem küldünk több levelet postán. Ha mégis nyomtatott formában szeretné megkapni a kimutatásokat, ezt az Online Fiókjában vagy telefonon kérheti tőlünk.

Mennyibe fog kerülni?

Minden fizetési időszakban az alábbiakban tárgyalt befizetéseket kell átutalnia a Népi Nyugdíjrendszerbe, melyeket a bérelszámoláson ellenőrizhet.

|  |  |
| --- | --- |
| **Befizetések[[1]](#footnote-1)** | % |
| A munkáltató fizeti be: | Az érintett jövedelem 1,00%-át |
| A béréből Ön fizeti be: | Az érintett jövedelem 0,80%-át |
| A kormány által biztosított adókedvezmény: | Az érintett jövedelem 0,20%-a |

Előfordulhat, hogy Ön és/vagy az Ön munkáltatója nagyobb összegeket kell befizessen a következő néhány évben, hogy elérjék a kormány által megkövetelt minimális szintet. Ha a munkáltatója a minimális ajánlott összegeket fizeti be Önnek, 2018. április 6-ától legkevesebb 3%-át be kell fizetnie az érintett jövedelmének**[[2]](#footnote-2)** minden fizetési időszakban, míg az Ön munkáltatója 2%-ot fizet. Ezután 2019. április 6-ától Önnek legkevesebb 5%-ot kell befizetnie, a munkáltatójának pedig 3%-ot.

Adókedvezmények a nyugdíj-megtakarítások után

Mivel a kormány arra igyekszik ösztönözni az állampolgárokat, hogy tegyenek félre nyugdíjas korukra, a Népi Nyugdíjrendszerbe utalt befizetések után alaphelyzetben adókedvezmény jár. Más szóval ahelyett, hogy a kormánynak utalna adót, a saját nyugdíjalapját növelheti ugyanazzal az összeggel.

* A munkáltató az Ön bérét terhelő adó kiszámítása után levonja a befizetéseket.
* Ezt követően a Népi Nyugdíjrendszer (The People’s Pension) 20%-os adókedvezményt igényel a befizetések után, mely a nyugdíjalapot növeli – még akkor is, ha az illető tag nem fizet adót. Ne feledje, hogy mindehhez egy érvényes társadalombiztosítási számra van szükségünk!
* Ha bizonyos jövedelmei után magasabb adót fizet, előfordulhat, hogy további adókedvezményekre jogosult. Töltsön ki egy Önértékelésű (Self-Assessment) adóbevallást, és küldje el a Központi Adóhivatalnak (HM Revenue & Customs)!

Döntse el, hogy a Népi Nyugdíjrendszerben kíván-e maradni!

Ha nem szeretne a Népi Nyugdíjrendszer tagja maradni, **kiléphet** – megmutatjuk, hogyan…

* Látogasson el a **www.thepeoplespension.co.uk/opt-out** oldalra.

Kattintson a „Kilépés” (Opt out) gombra, és kövesse az utasításokat. **Ehhez nem kell Online Fiókot létrehoznia**. Szüksége lesz az ügyfél-azonosítóra, amelyet a jelen levél tetején találhat, a születésidátumára és a társadalombiztosítási számára, melyet a bérelszámoláson találhat.

* A kilépési szolgáltatásunkat telefonon is elérheti a **0300 330 1280**-ás telefonszámon. Ebben az esetben az ügyfél-azonosítóját és a születési dátumát fogjuk elkérni.

Ha a kilépés mellett dönt, azt a következő határidő letelte előtt közölnie kell velünk**<date inserted>**. Ha az egyhónapos elállási időszakon belül érvényes kilépési nyilatkozatot kapunk Öntől, kiléptetjük a Népi Nyugdíjrendszerből. Az addig a dátumig befizetett összegeket visszatérítjük a munkáltatójának, és Ön a továbbiakban nem minősül a nyugdíjrendszer tagjának.

Visszakerülhetek-e a munkahelyi nyugdíjrendszerbe?

Ha meggondolja magát, bármikor ismét kérvényezheti az újracsatlakozást a Népi Nyugdíjrendszerhez. Ehhez egy aláírt értesítést kell küldenie a munkáltatójának, vagy egy e-mailt, mely egyértelműen Öntől származik. Fontos tudni, hogy ha bármely 12 hónapos perióduson belül egynél többször kíván újracsatlakozni, ehhez a munkáltatója beleegyezésére van szüksége.

Mi történik, ha nem fizetek be több pénzt?

Ha úgy dönt, hogy egy időre vagy végérvényesen megszünteti a befizetéseket, az addig befizetett nyugdíjalap befektetés formájában továbbra is a nyugdíjrendszerben marad. A további opciókért tanulmányozza a csatolt kiadványt!

Automatikus újracsatlakozás

Ha opciót vált, nem folytatja a befizetéseket, vagy a minimális elvárt összegnél kevesebbet fizet be, a munkáltatójának kötelessége rendszeres felmérést készíteni Önről, melynek alapján joga van automatikusan visszasorolnia Önt egy munkahelyi nyugdíjrendszerbe. (Erre a felmérésre általában háromévente kerül sor, ha Ön megfelel bizonyos követelményeknek, de néha ennél sűrűbben is sor kerülhet rá.)

Erre azért van szükség, mert előfordulhat, hogy megváltoznak az anyagi körülményei, és ideje elkezdeni félretenni. Ilyenkor Ön tagja maradhat a nyugdíjrendszernek, de opciót is válthat.

Növelje a nyugdíjalapját

Egyszeri és rendszeres befizetések formájában is lehetősége van több pénzt befizetni a nyugdíjalapba. Ha bővebb információkat szeretne arról, hogyan fizethet be többet a Népi Nyugdíjrendszerbe, látogasson el a **www.thepeoplespension.co.uk/grow-your-pension-pot** weboldalra.

Többet szeretne megtudni?

A Népi Nyugdíjrendszerről és az Online Fiókjáról bővebben a következő forrásokból tájékozódhat:

* a Tagoknak szóló, csatolt „Bővebb információk” kiadványból
* a **www.thepeoplespension.co.uk/employees** címen elérhető weboldalunkon
* a nyugdíja után járó adókedvezményeket ismertető **www.thepeoplespension.co.uk/tax-relief** weboldalon
* az Online Fiókjába belépve a **www.thepeoplespension.co.uk/onlineaccount** weboldalon.

Tisztelettel,

**Kevin Martin**

Műveleti igazgató

B&CE, a Népi Nyugdíjrendszer folyósítója

**The People's Pension Trustee Limited**

Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP.

Telefonszám: 0300 2000 555 Fax: 01293 586801 www.bandce.co.uk

Angliában és Wales-ben nyilvántartva a 8089267-es számon.

A szolgáltatásunk minőségének növelése érdekében a hívását rögzíthetjük.

1. A fizetésből levont, illetve azzal kiváltott (salary sacrifice, avagy salary exchange) befizetések munkáltatói befizetésnek minősülnek, beleértve a Nemzeti Biztosítás (National Insurance) keretén belüli megtakarításait is. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ezek az Ön foglalkoztatási jövedelmére vonatkoznak a jövedelemadó és a társadalombiztosítási hozzájárulások levonása előtt, amennyiben a jövedelme a kormány által meghatározott alsó és felső jövedelemhatárok közé esik. A témáról bővebben a [www.thepensionsregulator.gov.uk/automatic-enrolment-earnings-threshold.aspx](http://www.thepensionsregulator.gov.uk/automatic-enrolment-earnings-threshold.aspx) weboldalon tájékozódhat. [↑](#footnote-ref-2)