

Opcje wypłaty świadczeń emerytalnych

People's
Partnership



Jak możemy pomóc wypłacać świadczenia emerytalne

Produkty People's Partnership:

The People's Pension

Lump Sum Retirement Benefit (LSRB)

Additional Voluntary Contributions (AVC, EAVC)

Zysk dla ludzi



Co zawiera niniejsza broszura?

Ta broszura nie zawiera porad ani wskazówek. Zamiast tego opisano w niej opcje wypłat dla Twoich środków emerytalnych.

Są to jedynie podstawowe informacje, które pomogą Ci podczas planowania finansów emerytalnych.

Dostawcy usług emerytalnych oferują różne możliwości przejścia na emeryturę, odmienne pod względem zakresu, kwot, opłat i skutków podatkowych. Ewentualne opłaty mogą obniżać wypłacane kwoty. Dlatego zanim zdecydujesz, co zrobić z oszczędnościami emerytalnymi, sprawdź, czy dostawcy nakładają opłaty lub w inny sposób obniżają płatności.

Jak możemy pomóc wypłacać świadczenia emerytalne

Dowiedz się, jak możesz wypłacać swoje oszczędności emerytalne z naszą pomocą po osiągnięciu normalnego minimalnego wieku emerytalnego.

1. Zachowaj oszczędności emerytalne zainwestowane przez dłuższy czas

Nie musisz teraz decydować, co zrobić z oszczędnościami emerytalnymi. Możesz pozostawić je zainwestowane, aby nadal je pomnażać.

Strona

6

2. Pobierz środki emerytalne w ramach jednorazowej wypłaty

Zazwyczaj można wypłacić oszczędności w dowolnej wielkości. Ale uwaga – wybierając tę opcję, możesz zapłacić znaczny podatek lub może Ci zabraknąć środków finansowych na emeryturze.

Strona

8

3. Wypłacaj częściowe kwoty (elastyczne wypłaty ryczałtowe)

Jeśli na swoim rachunku emerytalnym posiadasz ponad 10 000 £, możesz wypłacać pieniądze na 2 różne sposoby.

Pierwsza opcja to stopniowa wypłata środków wolnych od podatków, w częściach lub wszystkie jednorazowo. To tzw. wypłaty z elastycznym dostępem (flexi-access drawdown).

Druga opcja umożliwia wypłatę środków wolnych od podatku podczas wszystkich wypłat z konta. To tzw. niezdefiniowane kwoty ryczałtowe wypłat emerytalnych (ang. uncrystallised funds pension lump sums, UFPLS).

W obu przypadkach pozostałe środki można pozostawić zainwestowane.

Strona

11

4. Zakup gwarantowanego dochodu (renta)

Środki emerytalne można wykorzystać na zakup gwarantowanego dochodu. To tzw. renta (może być dożywotnia). Warto sprawdzić oferty różnych dostawców, aby znaleźć najbardziej odpowiednie rozwiązanie.

Strona

16

Pomoc w dokonaniu wyboru

Pension Wise to bezpłatny, bezstronny serwis informacyjny dla osób w wieku powyżej 50 lat. Więcej informacji uzyskasz na stronie **pensionwise.gov.uk/about** lub dzwoniąc pod numer **0800 138 3944**, aby umówić się na rozmowę telefoniczną bądź spotkanie.



Dalsze informacje o doradztwie w zakresie dostępnych opcji znajdziesz również na stronie 21.

Informacje uzupełniające

Pracowałeś(-aś) w branży budowlanej?

Jeśli masz ponad 60 lat, możesz skorzystać z programu Lump Sum Retirement Benefit.

Strona
18

Kilka dodatkowych kwestii do przemyślenia

Warto rozważyć kilka kwestii, jeśli chcesz kontynuować pracę. Dotyczy to także scenariuszy emerytalnych.

Strona
20

Wskazówki i doradztwo

Jest wiele miejsc, w których można uzyskać wskazówki i profesjonalne doradztwo, np. korzystając z serwisu Pension Wise.

Strona
21

Słowniczek

Dodatkowe informacje o najważniejszych pojęciach.

Strona
22

Warto przeczytać

- „Twoja emerytura: opcje wyboru” – szczegółowe informacje o dostępnych opcjach w systemie prawnym.
- Strona internetowa organu regulacyjnego ds. emerytur o unikaniu oszustw emerytalnych. Strona internetowa: **thepensionsregulator.gov.uk/pension-scams**
Więcej informacji można również znaleźć na **thepeoplespension.co.uk/how-to-avoid-pension-scams**

Jak wypłacić oszczędności emerytalne

Na przestrzeni wielu lat prowadziliśmy różne programy emerytalne. Przed osiągnięciem ustalonego wieku emerytalnego poinformujemy Cię, jakie świadczenia emerytalne oferujemy.

Niezależnie od ulokowania swoich oszczędności emerytalnych, wybrana opcja zazwyczaj będzie możliwa:

- Obowiązują jednak pewne ograniczenia nałożone przez brytyjski urząd podatkowy i celny (HMRC).
- Niekiedy konieczne może być przeniesienie oszczędności do programu The People's Pension lub do innego dostawcy.
- W przypadku każdej opcji poinformujemy Cię, co jest możliwe.

Zbliżając się do emerytury

1. Znajdź zestawienia dla wszystkich swoich emerytur. Możemy potrzebować szczegółowych informacji o każdej z nich, aby umożliwić wypłatę oszczędności. Aby uzyskać pomoc w odzyskaniu utraconych danych o składkach, odwiedź państwowy serwis monitorowania emerytur online na stronie **gov.uk/find-lost-pension**
2. Masz więcej niż jedną emeryturę? Aby ułatwić zarządzanie nimi, warto sprawdzić, czy można je połączyć w jedną pulę emerytalną. Więcej informacji można znaleźć na stronie **thepeoplespension.co.uk/transfer-other-pensions**
3. Ile pieniędzy dostaniesz? Zdobądź aktualne zestawienie od wszystkich programów, w których uczestniczysz.
4. Sprawdź swoją państwową emeryturę. W tym celu odwiedź stronę **gov.uk/check-state-pension**
5. Wybrałeś(-aś) osobę uposażoną na wypadek śmierci? Więcej na ten temat na stronie 23.
6. Więcej informacji o planowaniu emerytury: **thepeoplespension.co.uk/retire-plan**
7. Skorzystaj z kalkulatorów online, które pomogą Ci w planowaniu emerytury. W tym celu odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/calculators**
8. Uzyskaj bezpłatne, bezstronne wskazówki od specjalistów Pension Wise pod adresem **pensionwise.gov.uk/about**
9. Porozmawiaj ze swoim doradcą finansowym i/lub znajdź doradcę finansowego specjalizującego się w planowaniu emerytalnym. Odwiedź stronę **unbiased.co.uk** lub skorzystaj z MoneyHelper - patrz strona 21. Doradcy finansowi mogą pobierać opłaty za udzielone wsparcie lub poradę.
10. Na stronie **thepeoplespension.co.uk/take-pension** obejrzyj krótki film o sposobach wypłacania swoich oszczędności emerytalnych.

1. Zachowaj oszczędności emerytalne zainwestowane przez dłuższy czas



Odroczenie wypłaty oszczędności emerytalnych

Jeśli nie chcesz jeszcze wypłacać oszczędności emerytalnych, możesz pozostawić je zainwestowane, przesuując wybrany wiek emerytalny.

- W ten sposób oszczędności zyskają szansę na dalszy wzrost.
- Warto pamiętać, że ich wartość może zwiększyć się lub obniżyć.



Pamiętaj – wybranie późniejszego wieku emerytalnego może wpłynąć na sposób zainwestowania oszczędności, ponieważ mogą one zostać przypisane do inwestycji o wyższym lub niższym ryzyku na tzw. ścieżce redukcji ryzyka (glide path).

Ścieżka redukcji ryzyka to automatyczny mechanizm, który lokuje oszczędności emerytalne w bezpieczniejszych inwestycjach w miarę zbliżania się do emerytury. Dotyczy to oszczędności emerytalnych ulokowanych w jednym z 3 profili inwestycyjnych programu emerytalnego The People's Pension. Dostępne profile inwestycyjne to „odważny”, „zrównoważony” i „ostrożny”. Ścieżka redukcji ryzyka nie ma zastosowania, jeśli uczestnik samodzielnie wybrał fundusze inwestycyjne z dostępnej oferty.

Jak odroczyć wypłatę środków emerytalnych

Jako uczestnik programu emerytalnego The People's Pension zaloguj się na stronie **peoplespartnership.co.uk/accountonline**

Można też skontaktować się z nami pod numerem **0333 2301 374**.

Opodatkowanie uczestnika programu

Zachowanie oszczędności zainwestowanych przez dłuższy czas może być bardziej korzystne podatkowo.



Wybierz strategię inwestycyjną

Program The People's Pension oferuje wiele opcji inwestycyjnych.

Jeśli nie dokonasz wyboru, ulokujemy Twoje oszczędności emerytalne w „zrównoważonym” profilu inwestycyjnym. W miarę zbliżania się do wieku emerytalnego będziemy stopniowo przenosić je do inwestycji o mniejszym ryzyku.

Możesz samodzielnie wybierać inwestycje na swoim koncie pod adresem:

peoplespartnership.co.uk/accountonline



Jak możemy pomóc w oszczędzaniu?

Jeśli posiadasz kilka emerytur od różnych dostawców, możliwe jest połączenie ich w jeden rachunek emerytalny na Twoim koncie The People's Pension – bez żadnych opłat z naszej strony. Ułatwi to zarządzanie zaoszczędzonymi środkami.

Więcej informacji można znaleźć na stronie **thepeoplespension.co.uk/transfer-other-pensions**



Czy warto nadal oszczędzać na emeryturę?

- Musisz zastanowić się, czy będziesz mieć wystarczająco dużo środków do końca życia.
- Informacje o tym, gdzie znajdują się Twoje oszczędności emerytalne, znajdziesz tutaj: **thepeoplespension.co.uk/keeping-your-pension-pot-where-it-is**
- Skorzystaj z naszego planisty emerytury, by dowiedzieć się, czy robisz wszystko, żeby spędzić emeryturę w sposób, w jaki chcesz. Uzyskaj dostęp do swojego konta: **thepeoplespension.co.uk/accountonline**
- Porozmawiaj ze swoim doradcą finansowym i/lub znajdź doradcę specjalizującego się w planowaniu emerytalnym na stronie **unbiased.co.uk** lub za pośrednictwem MoneyHelper – patrz strona 21. Aby uzyskać więcej informacji, możesz również odwiedzić stronę **thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice**

2. Pobierz środki emerytalne w ramach jednorazowej wypłaty

Wypłata puli emerytalnej w wysokości 10 000 £ lub mniej

Jeśli masz 10 000 £ lub mniej na rachunku emerytalnym, możliwa jest wypłata w formie wypłaty ryczałtowej niskiej wartości (small pot lump sum).

Wypłata ryczałtowa niskiej wartości za pomocą People's Partnership

- Możesz wypłacić dowolną liczbę pracowniczych rachunków emerytalnych (takich jak w programie The People's Pension) w ramach wypłat ryczałtowych niskiej wartości.
- Możesz wypłacić maksymalnie 3 osobiste rachunki emerytalne w ciągu życia.

Jak wypłacić oszczędności emerytalne

W przypadku oszczędności emerytalnych w The People's Pension w wysokości 10 000 £ lub mniej, najszybszym i najwygodniejszym sposobem pobrania pieniędzy jest skorzystanie ze swojego konta. Odwiedź stronę thepeoplespension.co.uk/take-pension, aby uzyskać pomoc i sprawdzić, jakich danych będziesz potrzebować. Jeśli nie możesz uzyskać dostępu do Internetu, zadzwoń do nas pod numer **0333 2301 373**. Mimo, iż generalnie nie możemy przetwarzać próśb przez telefon, będziemy współpracować z Tobą, aby znaleźć najlepsze rozwiązanie w oparciu o Twoje potrzeby.

Czy pobranie moich pieniędzy ma wpływ na wysokość opłat?

Nie obciążamy Cię opłatami, gdy wypłacasz swoje pieniądze. Po wypłacie wszystkich środków opłaty nie są naliczane i nie przysługuje rabat na opłatę za zarządzanie. Na stronie thepeoplespension.co.uk/charge znajdziesz więcej informacji na ten temat.

O wysokości opłaty dowiesz się po zalogowaniu się do swojego konta pod adresem thepeoplespension.co.uk/accessaccount i przechodząc do opcji „Zarządzanie moją emeryturą”, a następnie do opcji „Opłaty”.

Opodatkowanie uczestnika programu

Pierwsze 25% jest zwolnione z podatku, ale pozostałe 75% podlega opodatkowaniu według krańcowej stawki podatkowej, jaka Ciebie obowiązuje (czyli ¼ jest wolna od podatku a ¾ podlega opodatkowaniu). Część oszczędności podlegająca opodatkowaniu zostanie wypłacona pomniejszona o potrącony podatek, na podstawie kodu podatkowego, który dla Ciebie posiadamy. Jeśli go nie mamy, użyjemy awaryjnego kodu podatkowego.

Jeśli dysponujesz innymi dochodami w uzupełnieniu do wypłacanej kwoty, może to spowodować przekroczenie wyższego progu podatkowego. Może to również wpłynąć na otrzymywane świadczenia państwowe uzależnione od posiadanych środków.

Aby dowiedzieć się więcej o opodatkowaniu Twoich oszczędności emerytalnych, odwiedź stronę thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax



Zły stan zdrowia

Jeśli przechodzisz na emeryturę z powodu złego stanu zdrowia, możliwe jest uzyskanie dostępu do oszczędności emerytalnych przed osiągnięciem minimalnego uprawniającego do otrzymywania emerytury. Jeśli oczekiwana długość życia jest krótsza niż rok i masz poniżej 75 lat, możliwa jest wypłata Twoich oszczędności emerytalnych jako nieopodatkowanej kwoty ryczałtowej. Osoby w wieku powyżej 75 lat płacą podatek według krańcowej stawki podatkowej.

Skontaktuj się z nami pod numerem **0333 2301 374**, aby sprawdzić warunki HMRC dla tych opcji i sposób uzyskania dostępu do oszczędności emerytalnych.

Uwaga
– możesz
zapłacić
wysoki
podatek

Wypłata puli emerytalnej w wysokości ponad 10 000 £

Jeśli na rachunku emerytalnym masz więcej niż 10 000 £, możesz wypłacić całą sumę w formie jednorazowej wypłaty ryczałtowej. To tzw. jednorazowa niezdefiniowana kwota ryczałtowa wypłaty emerytalnej (single uncrystallised funds pension lump sum, single UFPLS).

Opodatkowanie uczestnika programu

W tym przypadku zazwyczaj pierwsze 25% środków będzie wolne od podatku. Pozostałe 75% podlega opodatkowaniu według krańcowej stawki podatkowej, jaka Ciebie obowiązuje (czyli ¼ jest wolna od podatku a ¾ podlega opodatkowaniu). Po wypłacie kwota, którą można zaoszczędzić na rachunku emerytalnym i dla której można uzyskać ulgę podatkową, zostanie zmniejszona.

Pobieranie dużych kwot z oszczędności emerytalnych może spowodować przekroczenie wyższego progu podatkowego – zwłaszcza jeśli otrzymujesz też inne dochody. Dlatego jest prawdopodobne, że kwota ostateczna będzie o wiele mniejsza niż ta, którą wypłacasz.

Jak wypłacić oszczędności emerytalne

W przypadku oszczędności emerytalnych w The People's Pension najszybszym i najwygodniejszym sposobem pobrania pieniędzy jest skorzystanie ze swojego konta. Odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/take-pension**, aby uzyskać pomoc i sprawdzić, jakich danych będziesz potrzebować. Jeśli nie możesz uzyskać dostępu do Internetu, zadzwoń do nas pod numer **0333 2301 373**.

Czy pobranie moich pieniędzy ma wpływ na wysokość opłat?

Nie obciążamy Cię opłatami, gdy wypłacasz swoje pieniądze. Po wypłacie wszystkich środków opłaty nie są naliczane i nie przysługuje rabat na opłatę za zarządzanie.

Na stronie **thepeoplespension.co.uk/charge** znajdziesz więcej informacji na ten temat.

O wysokości opłaty dowiesz się po zalogowaniu się do swojego konta pod adresem **thepeoplespension.co.uk/accessaccount** i przechodząc do opcji „Zarządzanie moją emeryturą”, a następnie do opcji „Opłaty”.



Zły stan zdrowia

Jeśli przechodzisz na emeryturę z powodu złego stanu zdrowia, możliwe jest uzyskanie dostępu do oszczędności emerytalnych przed osiągnięciem minimalnego uprawniającego do otrzymywania emerytury. Obecnie, jednak, w People's Partnership nie możesz wypłacić oszczędności emerytalnych powyżej 10 000 £. W zamian musisz rozważyć przeniesienie do innego dostawcy usług, który zezwala na wypłacanie wyższych kwot. Osoby w wieku powyżej 75 lat płacą podatek według krańcowej stawki podatkowej.

Skontaktuj się z nami pod numerem **0333 2301 374**, aby sprawdzić warunki HMRC dla tej opcji i sposób uzyskania dostępu do oszczędności emerytalnych.

Czy warto jednorazowo wypłacić wszystkie środki emerytalne?

- Możemy nie być w stanie zrealizować wypłaty ryczałtowej niskiej wartości we wszystkich przypadkach. Zasady HMRC dotyczące płatności są złożone. Poinformujemy Cię, jeśli z określonego powodu nie będziemy w stanie dokonać wypłaty ryczałtowej niskiej wartości i prześlemy więcej szczegółów na temat dostępnych opcji.
- Pamiętaj, że środki emerytalne powinny zapewnić Ci dochód podczas emerytury. Ich wypłata może skutkować wysokim podatkiem, pozostawiając tylko emeryturę państwową jako źródło utrzymania. Może to również wpłynąć na otrzymywane świadczenia państwowe uzależnione od posiadanych środków. Odwiedź stronę internetową serwisu Age UK pod adresem **ageuk.org.uk**, aby dowiedzieć się więcej na ten temat.
- Wypłata środków emerytalnych w kwocie 10 000 £ lub niższej może oznaczać, że odprowadzanie składek na dany program emerytalny nie będzie już możliwe. Jeśli wypłacasz z puli emerytalnej więcej niż 10 000 £, kwota, którą możesz zaoszczędzić na rachunku emerytalnym z uwzględnieniem ulgi podatkowej zostanie zmniejszona. To tzw. zredukowany roczny limit wpłat na programy emerytalne (money purchase annual allowance) – patrz strona 22.
- W przypadku wpłacania z powrotem części lub całości swojej kwoty ryczałtowej do zarejestrowanego systemu emerytalnego mogą obowiązywać podatki i inne opłaty, które należy uwzględnić.
- Jeżeli wartość rachunków emerytalnych u kilku dostawców jest wyższa niż 10 000 £, istnieje możliwość połączenia ich w jedną pulę emerytalną, aby wypłacić je jednorazowo lub w częściach – patrz strony 11-15.
- Aby dowiedzieć się więcej o jednorazowej ryczałtowej wypłacie oszczędności emerytalnych, odwiedź stronę internetową: **thepeoplespension.co.uk/taking-your-pension-pot-in-one-go**
- Skorzystaj z naszego planisty emerytury, by dowiedzieć się, czy robisz wszystko, żeby spędzić emeryturę w sposób, w jaki chcesz. Uzyskaj dostęp do swojego konta: **thepeoplespension.co.uk/accountonline**
- Uzyskaj bezpłatne, bezstronne wskazówki od specjalistów Pension Wise pod adresem **pensionwise.gov.uk/about**
- Porozmawiaj ze swoim doradcą finansowym i/lub znajdź doradcę finansowego specjalizującego się w planowaniu emerytalnym. Odwiedź stronę **unbiased.co.uk** lub skorzystaj z Money-Helper – patrz strona 21. Aby uzyskać więcej informacji, możesz również odwiedzić stronę **thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice**.

Zastanów się nad połączeniem oszczędności emerytalnych

Kwota, którą posiadasz na rachunku emerytalnym, wpływa na zakres dostępnych opcji. Łącząc swoje oszczędności emerytalne w jeden rachunek, można zyskać więcej możliwości.

Odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/transfer-other-pensions**, aby dowiedzieć się więcej o transferze środków emerytalnych.

Informacja o transferze oszczędności emerytalnych nie jest rekomendacją ze strony People's Partnership. Firma powiernicza programu The People's Pension oraz People's Administration Services Limited (która zarządza programem) nie może oferować porad dotyczących tego, czy należy dokonać transferu.

3. Wypłacaj częściowe kwoty (elastyczne wypłaty ryczałtowe)

Jeśli na rachunku emerytalnym masz więcej niż 10 000 £, istnieją 2 możliwości częściowych wypłat środków, różniące się sposobem zastosowania ulgi podatkowej. Opcja 1. to stopniowa wypłata środków wolnych od podatków, w częściach lub wszystkie jednorazowo. Opcja 2. umożliwia wypłatę środków wolnych od podatku podczas wszystkich wypłat z konta.

Opcja 1 – wypłata z góry kwoty wolnej od podatku (tylko w programie The People's Pension) (tzw. wypłaty z dostępem elastycznym)

Dostawcy przyjmują różne zasady dotyczące wypłat z elastycznym dostępem (flexi-access drawdown). Niektórzy dostawcy oferują plan dochodów emerytalnych, który obejmuje regularne wypłaty na konto bankowe uczestnika. Ponieważ te płatności są realizowane automatycznie, możesz nie spostrzec, kiedy Twoje środki ulegną wyczerpaniu.

W programie The People's Pension możesz kontrolować wypłaty, korzystając ze swojego konta. Wystarczy zalogować się i za każdym razem wnioskować o potrzebną kwotę. Dzięki temu – wiedząc o pozostałych oszczędnościach – możesz trafniej zarządzać wysokością wypłat.

Aby rozpocząć, musisz mieć ponad 10 000 £ na swoim rachunku emerytalnym. Do 25% twojej puli emerytury może zwykle zostać pobrana jako gotówka wolna od podatku. Możesz wypłacić środki wolne od podatków, w częściach lub wszystkie jednorazowo. (W zależności od sytuacji istnieje możliwość pobrania ponad 25% środków.)

Zgodnie z zasadami HMRC, po wybraniu 1 funta wolnego od podatku, 3 funty pozostałych oszczędności emerytalne zostaną przeniesione na konto do wypłat z elastycznym dostępem w programie The People's Pension. Wówczas każda kolejna wypłata z rachunku będzie w całości objęta podatkiem.

W przypadku tej opcji obowiązują następujące zasady:

- Należy każdorazowo wypłacać co najmniej 200 £ z konta do wypłat z elastycznym dostępem.
- W miesiącu podatkowym można zrealizować jedną wypłatę (np. w okresie od 6 maja do 5 czerwca).
- Nie pobieramy opłat za wypłaty ryczałtowe.
- Wybrany profil inwestycyjny lub fundusze będą miały zastosowanie również do Twojego konta do wypłat z elastycznym dostępem. Należy regularnie sprawdzać, w jaki sposób inwestowane są Twoje środki – w ten sposób upewnisz się, że przyjęta strategia jest dla Ciebie odpowiednia.
- Jeśli wyznaczyłeś(-aś) osobę upoważnioną do otrzymania Twoich oszczędności na wypadek śmierci, będzie to uwzględnione w ramach zarządzania kontem do wypłat z elastycznym dostępem.
- Nadal możesz odprowadzać składki do programu The People's Pension, ale nie będą one uwzględniane na koncie do wypłat z elastycznym dostępem. Jeśli chcesz przeznaczyć przyszłe składki na wypłaty z elastycznym dostępem, musisz zgromadzić kolejną pulę emerytalną w wysokości co najmniej 2000 £.
- Jeśli na koncie do wypłat z elastycznym dostępem pozostały środki o wartości poniżej 200 £, możesz zażądać końcowej wypłaty całościowej. Zostanie ona opodatkowana podobnie jak zwykła wypłata ryczałtowa. Jeśli po ostatniej wypłacie rachunek emerytalny w programie The People's Pension będzie zerowy, konto do wypłat z elastycznym dostępem zostanie zamknięte.
- W każdej chwili możesz przeznaczyć pozostałe środki na koncie do wypłat z elastycznym dostępem na wykupienie renty (annuity) lub przenieść je do innego dostawcy świadczącego wypłaty z dostępem elastycznym.

Jak wypłacić oszczędności emerytalne

W przypadku oszczędności emerytalnych w The People's Pension najszybszym i najwygodniejszym sposobem pobrania pieniędzy jest skorzystanie ze swojego konta. Odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/take-pension**, aby uzyskać pomoc i sprawdzić, jakich danych będziesz potrzebować. Jeśli nie możesz uzyskać dostępu do Internetu, zadzwoń do nas pod numer **0333 2301 373**.

Czy pobranie moich pieniędzy ma wpływ na wysokość opłat?

Nie obciążamy Cię opłatami, gdy wypłacasz swoje pieniądze. Jeśli wypłacisz część swoich pieniędzy, opłata za zarządzanie i wszelkie przyszłe rabaty zostaną obliczone na podstawie wartości pozostałych oszczędności. Na stronie **thepeoplespension.co.uk/charge** znajdziesz więcej informacji na ten temat.

O wysokości opłaty dowiesz się po zalogowaniu się do swojego konta pod adresem **thepeoplespension.co.uk/accessaccount** i przechodząc do opcji „Zarządzanie moją emeryturą”, a następnie do opcji „Opłaty”.

Czy mogę dołączyć do programu The People's Pension?

Masz możliwość przeniesienia środków do programu The People's Pension lub innego dostawcy, który oferuje wypłaty z elastycznym dostępem.

Opodatkowanie uczestnika programu

Jeśli zdecydujesz się z góry przenieść oszczędności emerytalne na konto do wypłat z elastycznym dostępem, zwykle możesz wybrać maksymalnie 25% środków puli emerytalnej (lub ewentualnie wyższe przysługujące świadczenie) wolne od podatku jako kwotę ryczałtową.

Za każdy wybrany 1 funt bez opodatkowania, 3 funty pozostałych oszczędności emerytalnych zostaną przeniesione na konto do wypłat z elastycznym dostępem. Wówczas każda kolejna wypłata z rachunku emerytalnego będzie w całości objęta podatkiem (stawka podatkowa według krańcowej stawki podatkowej dla Twoich dochodów). Zatem najprawdopodobniej kwota, którą otrzymasz, będzie niższa niż kwota pobrana z konta.

Aby dowiedzieć się więcej o opodatkowaniu Twoich oszczędności emerytalnych, odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax**



Zły stan zdrowia

Jeśli przechodzisz na emeryturę z powodu złego stanu zdrowia, możliwe jest uzyskanie dostępu do oszczędności emerytalnych przed osiągnięciem minimalnego uprawniającego do otrzymywania emerytury. Obecnie, jednak, w People's Partnership nie możesz wypłacić oszczędności emerytalnych powyżej 10 000 £. W zamian musisz rozważyć przeniesienie do innego dostawcy usług, który zezwala na wypłacanie wyższych kwot. Osoby w wieku powyżej 75 lat płacą podatek według krańcowej stawki podatkowej.

Skontaktuj się z nami pod numerem **0333 2301 374**, aby sprawdzić warunki HMRC dla tej opcji i sposób uzyskania dostępu do oszczędności emerytalnych.



Czy warto wybrać konto do wypłat z elastycznym dostępem?

- Pobranie z góry kwoty wolnej od podatku nie powoduje przyznania zredukowanego rocznego limitu wypłat na programy emerytalne. Jednak po kolejnej wypłacie z konta do wypłat z elastycznym dostępem uzyskasz zredukowany roczny limit w tym roku podatkowym i wszystkich kolejnych. Dotyczy to wszelkich przyszłych oszczędności w programach emerytalnych o zdefiniowanych składkach (defined contribution pension), takich jak The People's Pension – patrz strona 22.
- Pobieranie ryczałtowych kwoty z konta do wypłat z elastycznym dostępem spowoduje zmniejszenie środków dostępnych w przyszłości. Monitoruj swoje inwestycje, aby upewnić się, że są one odpowiednie do Twoich przyszłych potrzeb.
- Istnieją przepisy HMRC dotyczące wpłacania środków wolnych od podatku z powrotem do innego zarejestrowanego programu emerytalnego. W przypadku wpłacania kwoty ryczałtowej do zarejestrowanego systemu emerytalnego mogą obowiązywać podatki i inne opłaty, które należy uwzględnić.
- Może to również wpłynąć na otrzymywane świadczenia uzależnione od poziomu dochodów. Dowiedz się o świadczeniach zależnych od dochodów w serwisie Age UK na stronie **ageuk.org.uk**
- Aby dowiedzieć się więcej o wypłatach z elastycznym dostępem, odwiedź naszą stronę internetową **thepeoplespension.co.uk/tax-free-cash-upfront**
- Skorzystaj z naszego planisty emerytury, by dowiedzieć się, czy robisz wszystko, żeby spędzić emeryturę w sposób, w jaki chcesz. Uzyskaj dostęp do swojego konta: **thepeoplespension.co.uk/accountonline**
- Warto skorzystać ze wskazówek serwisu Pension Wise. Aby dowiedzieć się więcej, odwiedź stronę **pensionwise.gov.uk/about**
- Porozmawiaj ze swoim doradcą finansowym i/lub znajdź doradcę finansowego specjalizującego się w planowaniu emerytalnym. Odwiedź stronę **unbiased.co.uk** lub skorzystaj z MoneyHelper – patrz strona 21. Więcej informacji można również znaleźć na stronie **thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice**
- Jeśli posiadasz chronione prawo do gotówki wolnej od podatku, które pozwala na wybranie ponad 25% oszczędności jako gotówkę wolną od podatku, możesz stracić tę ochronę, jeśli zdecydujesz się wypłacać gotówkę wolną od podatku co jakiś czas w formie częściowej wypłaty.

Opcja 2 – umożliwia wypłatę środków wolnych od podatku podczas wszystkich wypłat z konta.

(określane przez HMRC jako niezdefiniowane kwoty ryczałtowe wypłat emerytalnych)

Mając ponad 10 000 £ na rachunku emerytalnym, możesz:

- stopniowo wypłacać część oszczędności emerytalnych, lub
- jednorazowo wypłacić wszystkie środki emerytalne, co może powodować znaczne obciążenia podatkowe i inne konsekwencje – patrz strona 9.

Bardziej korzystne podatkowo może być stopniowe wypłacanie pieniędzy, pozostawiając resztę zainwestowaną. W przypadku tej opcji zazwyczaj 25% każdej wypłacanej kwoty jest wolne od podatku a podatek nalicza się od pozostałych 75% (czyli ¼ jest wolna od podatku, a pozostałe ¾ podlegają opodatkowaniu przy każdej wypłacie). Na przykład, odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax**

Program The People's Pension umożliwia częściowe wypłaty oszczędności emerytalnych. W tym programie emerytalnym w celu skorzystania z wypłaty ryczałtowej po raz pierwszy wymagane jest posiadanie ponad 10 000 £ na rachunku emerytalnym. Następnie obowiązują poniższe zasady:

- Każda kwota ryczałtowa musi wynosić co najmniej 2000 £.
- W miesiącu podatkowym można zrealizować jedną wypłatę (np. w okresie od 6 maja do 5 czerwca).
- Nie pobieramy opłat za wypłaty ryczałtowe.
- Mając kwotę poniżej 2000 £ na rachunku emerytalnym w programie The People's Pension, możesz wystąpić o końcową wypłatę ryczałtową. Zazwyczaj będzie ona opodatkowana podobnie jak wcześniej pobrane kwoty ryczałtowe.
- W każdej chwili można wybrać inną opcję emerytalną dla pozostałych środków na rachunku lub przenieść je do innego dostawcy.

Jak wypłacić oszczędności emerytalne

W przypadku oszczędności emerytalnych w The People's Pension najszybszym i najwygodniejszym sposobem pobrania pieniędzy jest skorzystanie ze swojego konta. Odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/take-pension**, aby uzyskać pomoc i sprawdzić, jakich danych będziesz potrzebować. Jeśli nie możesz uzyskać dostępu do Internetu, zadzwoń do nas pod numer **0333 2301 373**.

Jeśli masz oszczędności emerytalne w innym programie, możesz przetransferować je do programu The People's Pension. Możesz również przenieść je do innego dostawcy, który również oferuje elastyczne wypłaty ryczałtowe.

Czy pobranie moich pieniędzy ma wpływ na wysokość opłat?

Nie obciążamy Cię opłatami, gdy wypłacasz swoje pieniądze. Jeśli wypłacisz część środków, opłata za zarządzanie i przyszłe obniżki kwoty przeznaczonej na ten cel będą zależeć od wartości pozostałych oszczędności i nadal będzie także naliczana opłata roczna. Na stronie **thepeoplespension.co.uk/charge** znajdziesz więcej informacji na ten temat.

O wysokości opłaty dowiesz się po zalogowaniu się do swojego konta pod adresem **thepeoplespension.co.uk/accessaccount** i przechodząc do opcji „Zarządzanie moją emeryturą”, a następnie do opcji „Opłaty”.

Opodatkowanie uczestnika programu

Zazwyczaj pierwsze 25% każdej wypłacanej kwoty ryczałtowej jest wolne od podatku. Jednak pozostałe 75% każdej kwoty podlega opodatkowaniu i jest traktowane jak dochód przynależny do opodatkowania krańcową stawką podatkową, jaka Ciebie obowiązuje. Pobieranie dużych kwot może spowodować przekroczenie wyższego progu podatkowego – zwłaszcza jeśli otrzymujesz też inne dochody.

Aby dowiedzieć się więcej o opodatkowaniu Twoich oszczędności emerytalnych, odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax**



Zły stan zdrowia

Jeśli przechodzisz na emeryturę z powodu złego stanu zdrowia, możliwe jest uzyskanie dostępu do oszczędności emerytalnych przed osiągnięciem minimalnego uprawniającego do otrzymywania emerytury. Obecnie, jednak, w People's Partnership nie możesz wypłacić oszczędności emerytalnych powyżej 10 000 £. W zamian musisz rozważyć przeniesienie do innego dostawcy usług, który zezwala na wypłacanie wyższych kwot. Osoby w wieku powyżej 75 lat płacą podatek według krańcowej stawki podatkowej.

Skontaktuj się z nami pod numerem **0333 2301 374**, aby sprawdzić warunki HMRC dla tej opcji i sposób uzyskania dostępu do oszczędności emerytalnych.



Czy warto stopniowo wypłacać środki emerytalne?

- Jeśli skorzystasz z elastycznej kwoty ryczałtowej (flexible lump sum), Twój roczny limit wpłat na programy emerytalne zostanie zredukowany dla przyszłych oszczędności emerytalnych. Oznacza to obniżenie limitu środków, jakie możesz zaoszczędzić na rachunku emerytalnym – patrz strona 22.
- Z powodu przepisów HMRC nie we wszystkich przypadkach możliwe są wypłaty ryczałtowe.
- Uwzględnij bieżącą osobistą sytuację podatkową oraz to, jak wysoki podatek zostanie pobrany od kwot ryczałtowych. Może to również wpłynąć na otrzymywane świadczenia państwowe uzależnione od posiadanych środków.
- Wypłata środków emerytalnych może oznaczać, że odprowadzanie składek na dany program emerytalny nie będzie już możliwe.
- W przypadku wpłacania z powrotem części lub całości swojej kwoty ryczałtowej do zarejestrowanego systemu emerytalnego mogą obowiązywać podatki i inne opłaty, które należy uwzględnić. Dowiedz się więcej na ten temat na stronie internetowej serwisu Age UK pod adresem **ageuk.org.uk**
- Aby uzyskać więcej informacji na temat częściowych wypłat, odwiedź stronę internetową: **thepeoplespension.co.uk/spread-tax-free-cash**
- Skorzystaj z naszego planisty emerytury, by dowiedzieć się, czy robisz wszystko, żeby spędzić emeryturę w sposób, w jaki chcesz. Uzyskaj dostęp do swojego konta: **thepeoplespension.co.uk/accountonline**
- Uzyskaj bezpłatną, bezstronną poradę od specjalistów Pension Wise – w tym celu odwiedź stronę internetową: **pensionwise.gov.uk/about**
- Porozmawiaj ze swoim doradcą finansowym i/lub znajdź doradcę finansowego specjalizującego się w planowaniu emerytalnym. Odwiedź stronę **unbiased.co.uk** lub skorzystaj z MoneyHelper – patrz strona 21. Aby uzyskać więcej informacji, możesz również odwiedzić stronę **thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice**.

4. Zakup gwarantowanego dochodu (renta)

Istnieje wiele rodzajów rent (annuity), które wypłacają gwarantowany dochód, ale mogą mieć również inne właściwości. Warto poszukać odpowiedniego produktu dla siebie. Nazywa się to wykorzystaniem opcji otwartego rynku:

- Poproś dostawców produktów rentowych o symulację dochodu.
- Kwota będzie zależała od Twojej sytuacji, poziomu oszczędności emerytalnych, wysokości renty oraz rodzaju gwarantowanego dochodu, jakiego poszukujesz.
- Właściwości produktu obejmują zabezpieczenie przed inflacją, dochód dożywotni i dochód dla partnera.
- Zwykle możesz pobrać 25% swoich oszczędności emerytalnych jako kwotę wolną od podatku. (W zależności od sytuacji istnieje możliwość pobrania ponad 25% środków.)

Jak kupić dochód gwarantowany



Nie oferujemy opcji gwarantowanego dochodu, ale pomożemy Ci przenieść środki do dostawcy, który oferuje taki produkt. Warto poszukać odpowiedniego produktu dla siebie.

Przenoszenie z The People's Pension do innego dostawcy usług można rozpocząć peoplespartnership.co.uk/accountonline

Można również skontaktować się z nami, dzwoniąc pod numer **0333 2301 374**.

Czy pobranie moich pieniędzy ma wpływ na wysokość opłat?

Nie obciążamy Cię opłatami, gdy wypłacasz swoje pieniądze. Po wypłacie wszystkich środków opłaty nie są naliczane i nie przysługuje rabat na opłatę za zarządzanie. Na stronie thepeoplespension.co.uk/charge znajdziesz więcej informacji na ten temat.

O wysokości opłaty dowiesz się po zalogowaniu się do swojego konta pod adresem thepeoplespension.co.uk/accessaccount i przechodząc do opcji „Zarządzanie moją emeryturą”, a następnie do opcji „Opłaty”.

Opodatkowanie uczestnika programu

Zwykle można wypłacić do 25% oszczędności emerytalnych jako kwotę wolną od podatku, a resztę wykorzystać na zakup renty, aby zapewnić sobie stały dochód. Dochód z renty podlega opodatkowaniu według krańcowej stawki podatkowej, jaka Ciebie obowiązuje. To oznacza, że ¼ rachunku emerytalnego jest wolna od podatku, a ¾ posłużą do zakupu renty.

Więcej informacji na temat podatków znajdziesz na naszej stronie internetowej thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax



Czy Twój stan zdrowia jest zły?

Jeśli Twój stan zdrowia lub nadwaga jest poważna albo Twój styl życia (palenie, picie) może prowadzić do skrócenia oczekiwanej długości życia, pamiętaj, aby poinformować o tym dostawcę – w ten sposób możesz otrzymać lepszą stawkę.



Czy warto wybrać gwarantowany dochód?

- Po zakupie gwarantowanego dochodu zwykle nie można wycofać się z transakcji, więc nie spiesz się i dobrze rozejrzyj, aby znaleźć odpowiedni produkt.
- Niewielka ilość środków emerytalnych może nie wystarczyć do zakupu dochodu gwarantowanego, ale istnieje możliwość połączenia różnych rachunków emerytalnych w celu zakupu dochodu gwarantowanego.
- Aby dowiedzieć się więcej na temat zakupu gwarantowanego dochodu, odwiedź naszą stronę internetową **thepeoplespension.co.uk/buying-a-guaranteed-income**
- Skorzystaj z naszego planisty emerytury, by dowiedzieć się, czy robisz wszystko, żeby spędzić emeryturę w sposób, w jaki chcesz. Uzyskaj dostęp do swojego konta: **thepeoplespension.co.uk/accountonline**
- Warto skorzystać ze wskazówek serwisu Pension Wise. Aby dowiedzieć się więcej, odwiedź stronę **pensionwise.gov.uk/about**
- Porozmawiaj ze swoim doradcą finansowym i/lub znajdź doradcę finansowego specjalizującego się w planowaniu emerytalnym. Odwiedź stronę **unbiased.co.uk** lub skorzystaj z MoneyHelper – patrz strona 21. Więcej informacji można również znaleźć na stronie **thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice**

Pracowałeś(-aś) w branży budowlanej?

Lump Sum Retirement Benefit (LSRB)

LSRB to stary program emerytalny stworzony dla osób zatrudnionych w branży budowlanej. Jest on zamknięty dla nowych członków, ale nadal wypłaca świadczenia uczestnikom, którzy zgromadzili oszczędności:

- Poinformujemy Cię, jeśli przysługują Ci świadczenia z programu LSRB.
- Zwykle dokonywana jest ryczałtowa wypłata wolna od podatku dla osób w wieku powyżej 65 lat.

Dodatkowe składki

Istniała możliwość odprowadzania dodatkowych składek do programu LSRB przez Ciebie lub Twojego pracodawcę.

Są one określane jako:

- LSRB Additional Voluntary Contributions (AVC, dodatkowe dobrowolne składki LSRB)
- LSRB Employer's Additional Voluntary Contributions (EAVC, dodatkowe dobrowolne składki pracodawcy LSRB)

Zazwyczaj są one wypłacane w ramach programu LSRB.

Składki EAVC są zwykle wypłacane jako ryczałtowa kwota wolna od podatku dla osób w wieku powyżej 65 lat. Istnieje możliwość dołączenia składek AVC do wolnej od podatku kwoty ryczałtowej (zgodnie z zasadami HMRC), jeśli ich wpłacanie rozpoczęto przed 8 kwietnia 1987 r.

Możesz też przenieść sumę składek AVC i EAVC do innego programu emerytalnego lub dostawcy – również do programu The People's Pension – aby móc wybrać jedną z pozostałych opcji opisanych w tej broszurze.

Jak wypłacać świadczenia LSRB / dodatkowe składki

Jeśli jesteś uprawniony(-a) do korzystania ze świadczeń LSRB lub dodatkowych składek, albo chcesz wykorzystać dodatkowe składki w inny sposób, skontaktuj się z nami, aby otrzymać odpowiedni formularz.

Jeśli uczestniczysz w innych programach emerytalnych, którymi administrujemy, możliwe są także jednocześnie wypłaty świadczeń z programu LSRB. Skontaktuj się z nami pod numerem **0333 2301 374**.

Wcześniejsza emerytura

Jeśli przechodzisz na emeryturę w wieku 60–65 lat, możesz ubiegać się o wypłatę z programu LSRB wcześniej, ale po obniżonej stawce.



Zły stan zdrowia

W razie przejścia na emeryturę w wieku 50–65 lat z powodu złego stanu zdrowia możliwa jest wczesna wypłata z programu LSRB po obniżonej stawce.

W razie przejścia na emeryturę w dowolnym wieku z powodu trwałej niezdolności do pracy środki w programie LSRB nie zostaną obniżone z powodu wcześniejszej wypłaty.

Skontaktuj się z nami pod numerem **0333 2301 374**, jeśli uważasz, że kwalifikujesz się do wcześniejszego pobrania środków LSRB lub dodatkowych składek z powodu złego stanu zdrowia. Wymagane będą odpowiednie poświadczenia medyczne.

Kilka dodatkowych kwestii do przemyślenia

Chcesz nadal pracować i odprowadzać składki na emeryturę?

Jeśli nadal pracujesz i odprowadzasz składki, a jednocześnie planujesz wypłacić środki z rachunku emerytalnego, uważniej przeczytaj poniższy rozdział.

Roczny limit wpłat na programy emerytalne (MPAA)

W każdym roku podatkowym istnieje limit kwot, które można zaoszczędzić w programach emerytalnych i uzyskać ulgę podatkową. Jest to roczny limit wpłat na programy emerytalne (annual allowance). W roku podatkowym 2025/26 wynosi on 60 000 £.

Po rozpoczęciu wpłat środków z oszczędności emerytalnych ten limit może zostać zmniejszony w zależności od tego, którą opcję wybierzesz. Zmniejszony limit nosi nazwę zredukowanego rocznego limitu wpłat na programy emerytalne (money purchase annual allowance, MPAA) i obecnie wynosi 10 000 £.

Jeśli w dowolnym momencie Twoje składki przekroczą limit, konieczne może być wniesienie obciążenia podatkowego. Dowiedz się więcej na temat limitu wpłat, odwiedzając stronę

gov.uk/guidance/work-out-your-allowances-if-youve-flexibly-accessed-your-pension

Limit dotyczy wszystkich oszczędności i programów emerytalnych oraz obejmuje wszystkie składki wnoszone przez Ciebie i Twojego pracodawcę (lub inne osoby), a także wszelkie ulgi podatkowe doliczane przez państwo.

Zajrzyj na naszą stronę internetową, aby dowiedzieć się więcej o dalszym oszczędzaniu po wypłacie środków z rachunku emerytalnego. Odwiedź stronę internetową:

thepeoplespension.co.uk/continuing-to-work-and-save

Scenariusze emerytalne

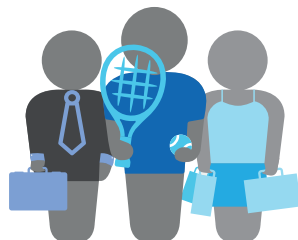
Wybór sposobu wypłaty oszczędności emerytalnych może być trudny. Niezależnie od tego, czy zdecydujesz się przejść na emeryturę całkowicie, pobrać część środków emerytalnych i/lub kontynuować odprowadzanie składek emerytalnych – masz wiele opcji do wyboru.

Poznaj Karishmę, Jamesa i Niki na naszej stronie internetowej w różnych scenariuszach emerytalnych i dowiedz się, jak ich osobista sytuacja wpływa na dostępne opcje wyboru.

Odwiedź stronę internetową:

thepeoplespension.co.uk/retirement-scenarios

Zanim wypłacisz oszczędności emerytalne, warto rozważyć wiele kwestii związanych z Twoją sytuacją, takich jak: zapewnienie wystarczających środków utrzymania, opłaty podatkowe, znalezienie najlepszej oferty oraz ostrożność wobec oszustw emerytalnych.



Wskazówki i doradztwo

Warto skorzystać z porad i wskazówek, a także sprawdzić informacje na własną rękę.

Decyzja o wykorzystaniu oszczędności emerytalnych jest bardzo ważna. Dostępne są różne oferty, dlatego warto poszukać odpowiedniego produktu. Możesz potrzebować pomocy w formie porad lub profesjonalnego doradztwa.

Z myślą o Twoich potrzebach – wskazówki i doradztwo

Wskazówki

- Poszukaj informacji na temat dostępnych opcji.
- Skontaktuj się z serwisem Pension Wise – bezpłatną i bezstronną organizacją państwową.

Doradztwo

- Uzyskaj spersonalizowaną, fachową pomoc, aby efektywnie zagospodarować oszczędności emerytalne.
- Porozmawiaj z doradcą finansowym o optymalnym rozwiązaniu.

Więcej informacji na temat sposobów uzyskiwania wskazówek i korzystania z doradztwa znajdziesz na naszej stronie internetowej. Odwiedź stronę internetową:

thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice

Poznaj dostępne opcje emerytalne

- 1. Szukaj we własnym zakresie** – zbierz informacje na temat swoich oszczędności emerytalnych, ile ich masz i tego, w jaki sposób możesz je wypłacić.
- 2. Uzyskaj bezpłatną poradę** – zyskaj podstawową wiedzę o rodzajach świadczeń na emeryturze. Skontaktuj się z serwisem Pension Wise pod adresem **pensionwise.gov.uk/about** – jest to bezpłatna i bezstronna organizacja państwowa, udzielająca porad na temat opcji emerytalnych.
- 3. Rozważ konsultację z doradcą** – pomoc doradcy finansowego może być cenna. Porozmawiaj ze swoim doradcą finansowym lub znajdź doradcę finansowego na stronie **unbiased.co.uk**, za pośrednictwem MoneyHelper na stronie **moneyhelper.org.uk**. Warto jednak pamiętać, że doradcy finansowi mogą pobierać opłaty za swoje usługi.
- 4. Dokładnie poznaj skutki podatkowe** – zapoznaj się z implikacjami podatkowymi każdej z opcji. Aby poznać opcje i ich skutki podatkowe, odwiedź naszą stronę internetową **thepeoplespension.co.uk/your-choices-at-retirement**



Więcej informacji na temat sposobów uzyskiwania wskazówek i skorzystania z doradztwa znajdziesz na naszej stronie internetowej
thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice

roczny limit wpłat na programy emerytalne (annual allowance)

Limit kwot, które można zaoszczędzić w programach emerytalnych, uzyskując ulgę podatkową. Ulgę podatkową można uzyskać w wysokości do 100% swoich danych zarobków w Wielkiej Brytanii (do wysokości rocznego limitu wpłat na programy emerytalne) lub 3600 £ brutto w zależności od tego, która z kwot jest wyższa.

Roczny limit wpłat na programy emerytalne w roku podatkowym 2025/26 wynosi 60 000 £. Obejmuje on wszystkie składki wpłacane przez Ciebie i Twojego pracodawcę (lub inną osobę) na rachunek emerytalny, jak również wszelkie ulgi podatkowe dodawane przez państwo. Składki przekraczające ten limit mogą podlegać obciążeniom podatkowym – tzw. opłacie za przekroczenie limitu rocznego (annual allowance charge).

Z zasady, jeśli Twój dochód (wraz ze składkami Twoimi i Twojego pracodawcy) wynosi 260 000 £ lub mniej (za rok podatkowy 2025/26), roczny limit wpłat na programy emerytalne wyniesie 60 000 £. Ale z zasady, jeśli ten dochód przekracza 260 000 £, Twój roczny limit wpłat na programy emerytalne (za rok podatkowy 2025/26) będzie się zmniejszał w sposób progresywny. Wówczas za każde 2 £ skorygowanego dochodu (adjusted income) (roczny dochód przed opodatkowaniem plus wartość emerytalnych składek własnych i pracodawcy) powyżej 260 000 £ roczny limit wpłat zmniejszy się o 1 £. Maksymalna redukcja wynosi 50 000 £ – zatem osoba z dochodem w wysokości 360 000 £ lub wyższym uzyska roczny limit wpłat w wysokości 10 000 £. Te liczby mogą być inne w innych latach podatkowych. Progresja nie ma zastosowania do zredukowanego rocznego limitu wpłat na programy emerytalne (money purchase annual allowance, MPAA).

W przypadku konieczności uiszczenia opłaty za przekroczenie rocznego limitu wpłat możliwe jest zmniejszenie tej opłaty poprzez wykorzystanie pozostałej części rocznego limitu wpłat z 3 poprzednich lat podatkowych (nie dotyczy to jednak zredukowanego rocznego limitu wpłat (MPAA)). Możesz również poprosić dostawcę programu emerytalnego o wykorzystanie części Twoich oszczędności emerytalnych w celu uiszczenia opłaty.

Zredukowany roczny limit wpłat na programy emerytalne (money purchase annual allowance, MPAA): W przypadku wypłacania elastycznych kwot ryczałtowych z oszczędności emerytalnych uczestnik otrzymuje zredukowany roczny limit wpłat na programy emerytalne w wysokości 10 000 £ dla przyszłych oszczędności w programach emerytalnych o zdefiniowanej składce (defined contribution pension), takich jak The People's Pension. Wypłacając stopniowo środki wolne od podatku podczas wszystkich wypłat (jako jedną lub kilka wypłat UFPLS), limit MPAA zostanie uruchomiony automatycznie po pobraniu pierwszej kwoty ryczałtowej. Wypłacając z góry kwotę wolną od podatku (poprzez wypłatę z konta do wypłat z dostępem elastycznym), limit MPAA zostanie uruchomiony po rozpoczęciu wypłat z konta do wypłat z dostępem elastycznym. Limit MPAA nie zostanie uruchomiony przez pobranie z góry środków wolnych od podatku. Dostawca programu emerytalnego powiadomi Cię o tym, czy limit MPAA został Tobie przydzielony. W ciągu 91 dni od tego powiadomienia należy poinformować wszystkich innych dostawców programów emerytalnych, u których oszczędzasz na emeryturę, że skorzystałeś(-aś) z elastycznego dostępu do środków emerytalnych oraz w jakim dniu to nastąpiło.

renta (annuity) – strony 16-17

To gwarantowany stały dochód, który można kupić za pomocą oszczędności emerytalnych. Zazwyczaj wypłata dochodu odbywa się dożywotnio, ale niektóre renty są płatne są przez krótszy okres.

Zwykle można wypłacić do 25% oszczędności emerytalnych jako kwotę wolną od podatku, a resztę wykorzystać na zakup renty, aby zapewnić sobie stały dochód. W przypadku renty dochód będzie podlegał opodatkowaniu według krańcowej stawki podatkowej, jaka Ciebie obowiązuje.

Przykład

- Posiadając środki emerytalne w wysokości 20 000 £, zwykle możesz wypłacić 5000 £ jako nieopodatkowaną kwotę ryczałtową.
- Pozostanie 15 000 £ na wykupienie renty. Będziesz otrzymywać np. 600 £ rocznie opodatkowanych na poziomie 20%, i pozostanie Ci 480 £.

Dostępny jest szeroki wybór rent o różnych stawkach i właściwościach. Warto poszukać odpowiedniego produktu, korzystając z opcji otwartego rynku – co oznacza, że możesz skontaktować się z różnymi dostawcami produktów emerytalnych w celu uzyskania symulacji dotyczącej wysokości dochodów – aby znaleźć ofertę najlepiej dopasowaną do Twojej sytuacji.

Jeśli stan zdrowia lub styl życia może obniżyć oczekiwaną długość Twojego życia, możesz zakwalifikować się do wyższej renty i otrzymać lepszy dochód niż ktoś bez podobnych problemów.

Skorzystaj z MoneyHelper, aby uzyskać przykładowe dochody w ramach renty. Odwiedź stronę internetową: **comparison.moneyhelper.org.uk/en/tools/annuities**

osoba uposażona (beneficiary)

Osoba uposażona to osoba wskazana do otrzymania płatności ryczałtowej w razie Twojej śmierci przed spożyciem wszystkich oszczędności emerytalnych. Możesz wskazać partnera/partnerkę, grupę osób, organizację charytatywną i/lub firmę. Ponadto możesz określić podział procentowy. Kwota ryczałtowa jest wypłacana w sposób uznaniowy, a więc zazwyczaj nie jest objęta podatkiem spadkowym.

W przypadku śmierci przed 75. rokiem życia uposażeni mogą zazwyczaj otrzymać pozostałą część środków emerytalnych ulokowanych w programie People's Pension w formie kwoty wolnej od podatku, pod warunkiem, że wypełnią wszystkie stosowne formalności w ciągu dwóch lat od powiadomienia nas o śmierci uczestnika programu. Jeśli uczestnik programu umrze po 75. roku życia, jego uposażeni będą musieli zapłacić podatek od wszelkich wypłaconych kwot w krańcowej stawce podatkowej, jaka ich obowiązuje.

program emerytalny o zdefiniowanych składkach (defined contribution pension)

Program emerytalny, do którego Ty i/lub Twój pracodawca odprowadzacie składki – np. The People’s Pension. Pieniądże są inwestowane w celu zgromadzenia środków emerytalnych, które można wykorzystać do generowania dochodów na emeryturze. Wysokość świadczeń zależy od takich czynników, jak wysokość wpłaconej kwoty, opłaty, wyniki inwestycyjne i sposób wykorzystania oszczędności emerytalnych po przejściu na emeryturę.

wypłata z elastycznym dostępem (flexi-access drawdown) – strony 11-15

Elastyczny sposób dostępu do środków emerytalnych w programach takich jak The People’s Pension, umożliwiający wypłatę z góry kwoty wolnej od podatku w częściach lub jako jedną kwotę ryczałtową. Zgodnie z zasadami HMRC, po wybraniu 1 funta wolnego od podatku, 3 funty zostaną przeniesione na konto do wypłat z elastycznym dostępem. Wówczas każda kolejna wypłata z konta do wypłat z elastycznym dostępem, każda kwota ryczałtowa będzie w całości objęta końcową stawką podatkową, jaką Ciebie obowiązuje. Twoje środki na koncie do wypłat z elastycznym dostępem pozostają zainwestowane, dlatego ich wartość może zwiększać się lub zmniejszać.

elastyczna kwota ryczałtowa (flexible lump sum) – strony 13-15

Opcja dostępna, jeśli masz ponad 10 000 £ na swoim rachunku emerytalnym.

Udostępniamy 2 możliwości wykorzystania środków emerytalnych w formie elastycznej kwoty ryczałtowej. W obu przypadkach zazwyczaj otrzymasz 25% środków wolnych od podatku, a od pozostałych 75% zapłacisz końcową stawkę podatkową, która Ciebie obowiązuje.

Więcej informacji na temat opodatkowania przy pobieraniu elastycznej kwoty ryczałtowej można znaleźć na stronie thepeoplespension.co.uk/flexible-lump-sums/tax

Korzystając z pierwszej opcji, wypłacisz z góry środki wolne od podatków, w częściach lub wszystkie jednorazowo. To tzw. wypłaty z elastycznym dostępem (flexi-access drawdown).

Druga opcja umożliwia wypłatę środków wolnych od podatku podczas wszystkich wypłat z konta. To tzw. niezdefiniowane kwoty ryczałtowe wypłat emerytalnych (ang. uncrystallised funds pension lump sums, UFPLS).

ścieżka redukcji ryzyka (glidepath)

W miarę zbliżania się do wieku emerytalnego ścieżka redukcji ryzyka stopniowo i automatycznie przenosi oszczędności emerytalne do inwestycji o niższym ryzyku. Dzięki temu oszczędności będą mniej narażone na duży spadek wartości tuż przed zamiarem ich wykorzystania.

HMRC

HM Revenue & Customs – brytyjski urząd podatkowy i celny.

zły stan zdrowia

Fizyczny lub psychiczny stan niezdolności do kontynuowania aktywności zawodowej – i zaprzestanie wykonywania pracy. W takiej sytuacji możesz wypłacić swoje oszczędności emerytalne wcześniej niż w normalnym minimalnym wieku emerytalnym. Jeśli uczestniczysz w programie emerytalnym Lump Sum Retirement Benefit, obowiązują inne kryteria (patrz strona 19).

Jeśli Twój stan zdrowia jest bardzo zły (oczekiwana długość życia poniżej 12 miesięcy), możliwe jest uzyskanie wszystkich środków emerytalnych w formie kwoty ryczałtowej wolnej z podatku (pod pewnymi warunkami).

Konieczne będzie dostarczenie odpowiednich poświadczeń medycznych.

symulacja (illustration)

Szacunkowy dochód gwarantowany (renta), jaki można zakupić za swoje oszczędności emerytalne.

ochrona dożywotniego limitu wpłat na programy emerytalne (lifetime allowance)

W latach 2006-2024 obowiązywała maksymalna kwota, jaką dana osoba mogła zaoszczędzić na emeryturę w sposób efektywny podatkowo, znana jako „dożywotni limit wpłat” lub „LTA”. LTA zniesiono w dniu 6 kwietnia 2024 r., kiedy to weszły w życie 3 nowe limity:

- Limit kwoty ryczałtowanej
- Ryczałt i zasiłek z tytułu śmierci
- Limit transferu za granicę

ochrona dożywotniego limitu wpłat na programy emerytalne (lifetime allowance)

Istnieją różne rodzaje ochrony dożywotniego limitu wpłat na programy emerytalne. Przykład, na przestrzeni lat dożywotni limit wpłat na programy emerytalne był obniżany kilka razy (zmniejszono go stopniowo z 1,8 mln do 1 073 100 £). Po każdym obniżeniu rząd zezwalał niektórym osobom oszczędzającym na „ochronę” ich emerytur na poziomie poprzedniego wyższego limitu lub ich na poziomie łącznych oszczędności emerytalnych. Widać to jako „ochrona przejściowa”.

Prosimy poinformować nas, jeśli jesteś osobą zarejestrowaną w HMRC z następujących względów:

- Stała ochrona (fixed protection)
- Ochrona indywidualna (individual protection)
- Ochrona podstawowa (primary protection)
- Zwiększona ochrona (enhanced protection)
- Podwyższenie dożywotniego limitu (lifetime allowance enhancement) (na przykład z tytułu kredytu emerytalnego lub podwyższenia transferu zagranicznego)

Więcej informacji o tych zabezpieczeniach można znaleźć na stronie internetowej HMRC. Odwiedź stronę internetową:

gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm091000

limit kwoty zryczałtowanej (LSA)

LSA to maksymalna kwota, którą można normalnie pobrać ze wszystkich emerytur jako wolną od podatku kwotę zryczałtowaną. LSA wynosi obecnie 268,275 funta. Wszelkie kwoty zryczałtowane wypłacone ponad ten limit zostaną opodatkowane według krańcowej stawki podatkowej.

limit kwoty zryczałtowanej i zasiłek z tytułu śmierci (LSDBA)

LSDBA to maksymalna suma kwot zryczałtowanych, które normalnie mogą być wypłacane w sposób korzystny podatkowo w ciągu całego życia, a ponadto obejmuje płatności ryczałtowe po śmierci lub w przypadku nieuleczalnej choroby. LSDBA wynosi obecnie 1073,100 funta. Po wykorzystaniu całej kwoty LSDBA, wszelkie dalsze wypłaty będą w pełni opodatkowane.

krańcowa stawka podatkowa

Podatek dochodowy jest dzielony na progi i płacisz różne stawki podatku od zarobków, które mieszczą się w każdym progu. Progi oraz mieszczący się w każdym z nich poziom zarobków są różne, zależnie od miejsca zamieszkania w Wielkiej Brytanii.

Więcej informacji znajdziesz w portalu: **gov.uk/income-tax-rates**

normalny minimalny wiek uprawniający do otrzymywania emerytury (Normal minimum pension age, NMPA)

Jest minimalny wiek, w którym zwykle możesz uzyskać dostęp do rachunku emerytalnego bez ponoszenia nieuprawnionych obciążeń podatkowych.

Rząd ogłosił, że od 6 kwietnia 2028 roku NMPA wzrośnie z 55 do 57 roku życia. Mogą jednak istnieć wyłączenia w programach z chronionym wiekiem emerytalnym, takich jak The People's Pension. Więcej dowiesz się na stronie **thepeoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change**

Jeśli przed 6 kwietnia 2028 roku ukończysz 57 lat, te nowe zasady nie będą miały dla Ciebie znaczenia i możesz wypłacać swoje oszczędności emerytalne po ukończeniu 55 lat.

opcja otwartego rynku (open market option) – strony 16-17

To pojęcie oznacza możliwość swobodnego poszukiwania najlepszego dochodu emerytalnego. Jeśli chcesz uzyskiwać dochód, pozostawiając część zainwestowanych środków emerytalnych, możesz wybrać produkt umożliwiający wypłaty z elastycznym dostępem lub wypłaty UFPLS. Można też uzyskać gwarantowany stały dochód, wykorzystując swoje oszczędności emerytalne do wykupienia renty. Różni dostawcy oferują różne produkty, dlatego warto poszukać tego, który będzie dla Ciebie odpowiedni – tak jak w przypadku ubezpieczenia samochodu czy domu.

limit transferu za granicę (OTA)

OTA to maksymalna kwota, którą można normalnie przenieść do programu emerytalnego poza Wielką Brytanią przed naliczeniem podatku od nadwyżki. OTA wynosi obecnie 1073,100 funta. Wszelkie kwoty przelewów zapłacone ponad OTA będą opodatkowane w wysokości 25% w formie opłaty za przelew zagraniczny (OTC).

kwota ryczałtowa rozpoczęcia emerytury (PCLS)

Gdy uzyskasz dostęp do swoich oszczędności emerytalnych i rozpoczniesz pobieranie dochodu, na przykład renty lub wypłaty z elastycznym dostępem, często możesz pobrać część oszczędności wolną od podatku. Ta kwota ryczałtowa jest nazywana kwotą ryczałtową rozpoczęcia emerytury (ang. pension commencement lump sum, PCLS) i często mówi się o niej jako o „kwocie wolnej od podatku”. Zwykle możesz pobrać 25% swoich oszczędności emerytalnych jako kwotę wolną od podatku, do maksymalnej kwoty 268 275 £, o ile nie masz ochrony wyższej kwoty.

Pension Wise

Bezpłatny, bezstronny serwis zorganizowany przez państwo, oferujący wskazówki odnośnie możliwego wykorzystania oszczędności emerytalnych. Nie można uzyskać dostępu do oszczędności emerytalnych do uzyskania normalnego minimalnego wieku uprawniającego do otrzymywania emerytury (chyba że z powodu złego stanu zdrowia), ale w wieku powyżej 50 lat można skontaktować się z serwisem Pension Wise, aby uzyskać wskazówki i porady. Odwiedź stronę internetową: pensionwise.gov.uk/about

wypłata/kwota ryczałtowa niskiej wartości (small pot lump sum) – strona 8

Rachunek emerytalny o wartości 10 000 £ lub mniej można wypłacić jako pojedynczą kwotę ryczałtową bez wpływu na roczny limit wpłat na programy emerytalne. Możesz pobrać maksymalnie 3 osobiste rachunki emerytalne jako wypłaty ryczałtowe niskiej wartości w ciągu życia. Nie ma ograniczeń co do liczby pracowniczych rachunków emerytalnych, takich jak The People's Pension, które można wypłacić.

niezdefiniowana kwota ryczałtowa wypłaty emerytalnej (uncrystallised funds pension lump sum, UFPLS) – strony 11-13

Jest to techniczny termin stosowany przez HMRC, określający elastyczny sposób dostępu do oszczędności emerytalnych poprzez wypłacenie jednej lub więcej kwot ryczałtowych. Opcja ta jest dostępna w programie The People's Pension.

Zazwyczaj pierwsze 25% każdej wypłacanej kwoty UFPLS jest wolne od podatku. Jednak pozostałe 75% każdej kwoty podlega opodatkowaniu i jest traktowane jak dochód przynależny do opodatkowania krańcową stawką podatkową, jaka Ciebie obowiązuje. Pobieranie dużych kwot może spowodować przekroczenie wyższego progu podatkowego – zwłaszcza jeśli otrzymujesz też inne dochody.

Zatem – z powodów podatkowych – najprawdopodobniej kwota, którą otrzymasz, będzie niższa niż kwota pobrana z oszczędności emerytalnych.

Czy Twoje dane są aktualne?

Upewnij się, że mamy Twój adres e-mail i numer telefonu, abyśmy mogli informować Cię na bieżąco o saldzie rachunku emerytalnego.

Możesz zalogować się na swoje konto na stronie **peoplespartnership.co.uk/accountonline**, aby podać swoje dane, dodać lub zaktualizować osoby uposażone bądź zmienić wiek emerytalny.

Chcesz się z nami skontaktować?



Jesteśmy dostępni od poniedziałku do piątku w godz. 8:30 do 18:00.

W niedziele i święta firma jest zamknięta. Skontaktuj się z nami, dzwoniąc pod numer **0300 2000 555**.



Możesz również skorzystać z formularza kontaktowego na naszej stronie internetowej **peoplespartnership.co.uk/contact-us**



lub pisząc do nas na adres:

People's Partnership, Manor Royal, Crawley, West Sussex RH10 9QP, Wielka Brytania

Informacje zawarte w niniejszej broszurze „Opcje wypłaty świadczeń emerytalnych” są zgodne ze stanem z kwietnia 2025 r. i mogą ulec zmianie.

**KOMISJA
DS.
PROSTEGO
JĘZYKA**

**ZRUZUMIAŁY
JĘZYK
ANGIELSKI**

Jeśli chcesz otrzymać tę broszurę w innym języku lub formacie, takim jak alfabet Braille'a, duży druk, dźwiękowym albo łatwym do czytania, zadzwoń do nas pod numer **0333 2301 399**.

People's Administration Services Limited

Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP. Tel. 0300 2000 555 www.peoplespartnership.co.uk

Firma zarejestrowana w Anglii i Walii pod numerem 2207140. Firma People's Administration Services Limited jest autoryzowana i regulowana przez Financial Conduct Authority. nr ref.: 122787. Firma funkcjonuje jako dystrybutor i administrator kont emerytalnych (również w programie emerytalnym The People's Pension), ubezpieczeń od wypadków i śmierci oraz różnych produktów finansowych. W celu doskonalenia naszych usług rozmowy telefoniczne mogą być nagrywane.

People's
Partnership