

Sus opciones de jubilación

People's
Partnership



Conozca las opciones que le ofrecemos para los ahorros de su pensión

Algunos de los productos de People's Partnership son:

The People's Pension

Lump Sum Retirement Benefit (LSRB)

Additional Voluntary Contributions (AVC, EAVC)

**Beneficios para
las personas**



Lo que ofrece y no ofrece este folleto

La finalidad de este folleto no es ofrecerle asesoramiento ni orientación, sino informarle sobre las opciones de jubilación que tiene a su disposición.

Por ello, no deberá interpretar la información ofrecida como una declaración autorizada del derecho aplicable ni como la única base para la planificación de su jubilación.

Cada proveedor ofrece opciones de jubilación distintas que tienen, en cada caso, diferentes características, porcentajes de pago, implicaciones fiscales y cargos. Estos cargos pueden influir en la cantidad de dinero que usted recibirá en su día. Por tanto, a la hora de decidir qué hacer con los ahorros de su pensión, deberá comprobar si los proveedores van a aplicar cargos continuados u otras reducciones a su fondo de jubilación.

Conozca las opciones que le ofrecemos para los ahorros de su pensión

Una guía sobre las opciones que ponemos a su disposición para los ahorros de su pensión a partir de la edad de jubilación mínima normal.

1. Invierta los ahorros de su pensión durante más tiempo

No es necesario que decida ahora mismo qué desea hacer con los ahorros de su pensión. Puede mantenerlos invertidos y dejar que el importe de su fondo de jubilación vaya aumentando.

Página

6

2. Cobre su fondo de jubilación de una sola vez

Lo normal es que pueda cobrar su fondo de jubilación en un único pago, independientemente de cuál sea su volumen. Pero tenga cuidado, ya que si lo hace correrá el riesgo de que su cuota tributaria se dispare o de quedarse sin dinero durante su jubilación.

Página

8

3. Cobre su dinero poco a poco mediante importes a tanto alzado flexibles

Si tiene más de 10 000 £ acumuladas en su fondo de jubilación, puede optar por cobrar ese dinero progresivamente de dos maneras distintas.

En la primera opción, cobraría el dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado en un importe a tanto alzado o en varios pagos. Esta opción también se denomina «disposición flexible en cuotas» (*flexi-access drawdown*).

En la segunda opción, podría prorratar su dinero en efectivo libre de impuestos por todos los retiros. Es posible que haya oído hablar de esta fórmula como «cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar» (*uncrystallised funds pension lump sums* o UFPLS).

En ambos casos podrá dejar el resto de los ahorros de su pensión invertidos.

Página

11

4. Adquiera una renta garantizada o «anualidad»

Puede utilizar su fondo de jubilación para adquirir una renta garantizada, a menudo de por vida, que se conoce como «anualidad». Puede comparar las ofertas de distintos proveedores para determinar cuál de ellas se adapta mejor a sus necesidades.

Página

16

Le ayudamos a comprender sus opciones



Pension Wise es un servicio imparcial y gratuito que le ofrece orientación sobre las distintas opciones que tiene a su alcance a partir de los 50 años. Busque más información en pensionwise.gov.uk/about o, si lo prefiere, llame al **0800 138 3944** para concertar una cita telefónica o en persona.

También puede consultar la página 21 para obtener más información sobre dónde obtener orientación y asesoramiento acerca de las opciones que tiene a su disposición.

Información adicional

¿Ha trabajado en el sector de la construcción?

En caso afirmativo, podría optar a una prestación por jubilación a tanto alzado (en efectivo) cuando cumpla 60 años.

Página

18

Otras cuestiones a tener en cuenta

Si está pensando en seguir trabajando, deberá plantearse algunas cosas, además de sus distintos escenarios de jubilación.

Página

20

Orientación y asesoramiento

Puede obtener orientación y asesoramiento consultando multitud de fuentes, entre ellas Pension Wise.

Página

21

Glosario

Información adicional sobre algunos términos clave que quizá no le hayan quedado claros.

Página

22

Le recomendamos que lea también...

- «Su pensión: sus opciones» (*Your pension: your choices*): una guía detallada sobre las opciones contempladas en la ley elaborada por MoneyHelper.
- Información de The Pensions Regulator sobre cómo evitar estafas relacionadas con las pensiones. Visite thepensionsregulator.gov.uk/pension-scams
Para obtener más información, visite:
thepeoplespension.co.uk/how-to-avoid-pension-scams

Cómo cobrar los ahorros de su pensión

Venimos ofreciendo distintos planes de pensiones desde hace años. Antes de que alcance la edad de jubilación que haya elegido, le comunicaremos las prestaciones por jubilación que podrá disfrutar con nosotros.

Independientemente de dónde se encuentren los ahorros de su pensión, normalmente tendrá la posibilidad de elegir la opción que desee:

- No obstante, el HMRC impone ciertas restricciones.
- En el caso de algunas opciones, es posible que deba transferir su fondo de jubilación a The People's Pension o a otro proveedor.
- En cualquier caso, le informaremos de cuáles son las posibilidades para cada opción.

La cuenta atrás hacia su jubilación

1. Recopile los extractos de cuenta de todos sus planes de pensiones. Necesitaremos algunos datos de cada uno de ellos para que pueda cobrar los ahorros de su pensión. Consulte con el servicio de seguimiento de pensiones por Internet del Gobierno para obtener asistencia con la recuperación de cualquier dato sobre planes de pensiones que pudiera haber perdido en **gov.uk/find-lost-pension**
2. ¿Tiene más de un plan de pensiones? Para que su gestión le resulte más sencilla, puede tratar de agruparlos. Visite **thepeoplespension.co.uk/transfer-other-pensions** para obtener más información.
3. ¿Qué importe va a cobrar? Solicite valoraciones a cualquier proveedor con el que tenga planes.
4. ¿Ha consultado su pensión estatal? Visite **gov.uk/check-state-pension**
5. ¿Ha designado a un beneficiario para que cobre su pensión en caso fallecimiento? Encontrará más información en la página 23.
6. Puede obtener más información sobre los planes de pensiones en: **thepeoplespension.co.uk/retire-plan**
7. Utilice nuestras calculadoras en línea como ayuda para planificar su jubilación. Puede acceder a ellas en **thepeoplespension.co.uk/calculators**
8. Obtenga orientación imparcial y gratuita de Pension Wise en **pensionwise.gov.uk/about**
9. Consulte con su asesor financiero de confianza y/o busque un asesor financiero especializado en la planificación de jubilaciones. Visite **unbiased.co.uk** o solicite asesoramiento a MoneyHelper (página 21). Tenga en cuenta que los asesores financieros podrían cobrarle por cualquier ayuda o asesoramiento que le proporcionen.
10. Vea este breve vídeo que hemos preparado sobre las opciones que le ofrecemos para los ahorros de su pensión en **thepeoplespension.co.uk/take-pension**

1. Invierta los ahorros de su pensión durante más tiempo



Retrase el cobro de los ahorros de su pensión

Si no desea recibir los ahorros de su pensión aún, puede mantenerlos invertidos retrasando la edad de jubilación que haya elegido:

- De este modo, sus ahorros podrán seguir creciendo.
- No obstante, deberá tener en cuenta que su valor podría tanto aumentar como reducirse.



Importante: retrasar la edad de jubilación elegida podría afectar a las categorías en las que se invierten los ahorros de su pensión, ya que estos podrían transferirse a inversiones de mayor o menor riesgo, un enfoque que se denomina «calendario de aproximación».

Un calendario de aproximación es un proceso automático que transfiere los ahorros de su pensión a inversiones más seguras conforme se acerca a su edad de jubilación. Dicho enfoque se aplica a cualquier ahorro para su pensión que posea en uno de los tres perfiles de inversión de The People's Pension. Los tres perfiles de inversión disponibles son «aventurero», «equilibrado» y «precavido». No se aplicará ningún calendario de aproximación en caso de que usted mismo seleccione (a su propio criterio) los fondos de inversión en los que desea que se inviertan los ahorros de su pensión entre la oferta disponible.

Cómo retrasar el cobro de los ahorros de su pensión

Para ahorros depositados en The People's Pension, inicie sesión en peoplespartnership.co.uk/accountonline

Para otros planes, llámenos al **0333 2301 374**.

Fiscalidad

La opción más eficiente en términos fiscales podría ser mantener sus ahorros durante más tiempo.



Decida dónde invertir

The People's Pension pone a su disposición una oferta de opciones de inversión entre las que elegir.

Si no se decide por ninguna, asignaremos los ahorros de su pensión al perfil de inversión «equilibrado». Posteriormente, a medida que se vaya acercando a su edad de jubilación, iremos transfiriendo gradualmente esos ahorros a inversiones con menor riesgo.

Puede elegir sus propias opciones de inversión desde su cuenta en:

peoplespartnership.co.uk/accountonline



Podemos ayudarle a ahorrar dinero

Si tiene varios planes de pensiones con distintos proveedores, es posible que pueda agruparlos en su cuenta de The People's Pension sin ningún coste para simplificar el seguimiento de los ahorros de su pensión.

Visite **thepeoplespension.co.uk/transfer-other-pensions** para obtener más información.



¿Debería continuar realizando aportaciones a su plan de pensiones?

- Deberá considerar si va a disponer de dinero suficiente para cubrir sus necesidades durante el resto de su vida.
- Para obtener más información sobre cómo mantener su fondo de jubilación donde se encuentra actualmente, consulte **thepeoplespension.co.uk/keeping-your-pension-pot-where-it-is**
- Use nuestro planificador de jubilación para comprobar si está progresando hacia la jubilación que desea disfrutar. Acceda a su cuenta a través de **thepeoplespension.co.uk/accountonline**
- Consulte con su asesor financiero, busque un asesor financiero especializado en la planificación de jubilaciones en **unbiased.co.uk** o solicite asesoramiento a MoneyHelper (página 21). También puede visitar **thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice** para obtener más información.

2. Cobrar su fondo de jubilación de una sola vez

Cómo cobrar un fondo de jubilación de menos de 10 000 £ en efectivo

Si su fondo de jubilación asciende a un máximo de 10 000 £, es posible que pueda cobrarla en un pequeño importe a tanto alzado.

Recibir su fondo de jubilación como un pequeño importe a tanto alzado de People's Partnership

- Puede disponer de un número ilimitado de fondos de jubilación complementarios, como The People's Pension, en forma de pequeños importes a tanto alzado.
- Puede cobrar un máximo de tres fondos de jubilación personales a lo largo de su vida.

Cómo cobrar los ahorros de su pensión

En el caso de los ahorros de pensiones de hasta 10 000 £ depositados en The People's Pension, el método más rápido y cómodo para cobrar su dinero es solicitarlo a través de su cuenta.

Visite thepeoplespension.co.uk/take-pension para obtener asistencia e informarse sobre los datos que va a necesitar. Si no puede acceder a Internet, puede llamarnos al **0333 2301 373**.

¿Afectará la retirada de mi dinero a la cantidad que van a cobrarme?

No le cobraremos ninguna comisión por retirar su dinero. En caso de que retire todo su dinero, dejará de abonar comisiones y no optará al descuento sobre nuestra comisión de gestión. Visite thepeoplespension.co.uk/charge para obtener más información.

Para saber con exactitud qué comisiones se le están cobrando, inicie sesión en su cuenta en thepeoplespension.co.uk/accessaccount, vaya a «Manage my pension» (Gestionar mi pensión) y, a continuación, a «Charges» (Comisiones).

Fiscalidad

Aunque el primer 25 % está libre de impuestos, el 75 % restante está sujeto a tributación al tipo imponible marginal que deba pagar (puede calcularlo como una cuarta parte libre de impuestos y tres cuartas partes sujetas a tributación). La parte de sus ahorros sujeta a tributación se le pagará descontando los impuestos a deducir en función del código tributario que tengamos sobre usted. En caso de no disponer de uno, utilizaremos un código tributario de emergencia.

Si dispone de otros ingresos adicionales a la cantidad que va a cobrar, es posible que pase a un tramo tributario más alto, con el consiguiente incremento en el tipo fiscal. Además, este ingreso podría afectar a cualquier subsidio estatal que esté recibiendo con sujeción a su nivel de ingresos.

Visite thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax para obtener más información sobre la tributación de los ahorros de su pensión.



¿Padece alguna enfermedad?

Si se jubila por problemas de salud, es posible que pueda acceder a los ahorros de su pensión antes de la edad de jubilación mínima normal. Si su esperanza de vida es inferior a un año y tiene menos de 75 años, es posible que pueda cobrar todos los ahorros de su pensión libres de impuestos. Los ahorros de pensiones de personas mayores de 75 años tributan al tipo imponible marginal.

Llámenos al **0333 2301 374** para conocer las condiciones que el HMRC establece para estas opciones y obtener información sobre cómo acceder a los ahorros de su pensión.

Tenga cuidado: su cuota tributaria podría dispararse

Cobrar un fondo de jubilación de más a 10 000 £

Si su fondo de jubilación supera las 10 000 £, puede que tenga la opción de cobrarla en su totalidad en un importe a tanto alzado. Es posible que también haya oído hablar de esta fórmula como «cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar» (*uncrystallised funds pension lump sums* o UFPLS).

Fiscalidad

Con esta opción, el primer 25 % está libre de impuestos. Por su parte, el 75 % restante está sujeto a tributación al tipo imponible marginal que deba pagar (también puede calcularlo como una cuarta parte libre de impuestos y tres cuartas partes sujetas a tributación). Más allá de estos tramos, el importe que podrá ahorrar en su fondo de jubilación sin tributar se reducirá.

Retirar grandes sumas en efectivo de los ahorros de su pensión puede hacer que pase a un tramo tributario más alto con el consiguiente incremento de su carga fiscal, especialmente si cuenta con ingresos adicionales. Por tanto, tenga en cuenta que cabe la posibilidad de que acabe disponiendo de una cantidad muy inferior a la que ha cobrado.

Cómo cobrar los ahorros de su pensión

En el caso de los ahorros de pensiones depositados en The People's Pension, el método más rápido y cómodo para cobrar su dinero es solicitarlo a través de su cuenta.

Visite thepeoplespension.co.uk/take-pension para obtener asistencia e informarse sobre los datos que va a necesitar. Si no puede acceder a Internet, puede llamarnos al **0333 2301 373**.

¿Afectará la retirada de mi dinero a la cantidad que van a cobrarme?

No le cobraremos ninguna comisión por retirar su dinero. En caso de que retire todo su dinero, dejará de abonar comisiones y no optará al descuento sobre nuestra comisión de gestión.

Visite thepeoplespension.co.uk/charge para obtener más información.

Para saber con exactitud qué comisiones se le están cobrando, inicie sesión en su cuenta en thepeoplespension.co.uk/accessaccount, vaya a «*Manage my pension*» (Gestionar mi pensión) y, a continuación, a «*Charges*» (Comisiones).



¿Padece alguna enfermedad?

Si se jubila por problemas de salud, es posible que pueda acceder a los ahorros de su pensión antes de la edad de jubilación mínima normal. Sin embargo, actualmente People's Partnership no le permite acceder a los ahorros de su pensión si su cuantía es superior a 10 000 £. Si necesita hacerlo, deberá plantearse cambiar a otro proveedor que lo permita. Los ahorros de pensiones de personas mayores de 75 años tributan al tipo imponible marginal.

LLámenos al **0333 2301 374** para conocer las condiciones que el HMRC establece para esta opción y obtener información sobre cómo acceder a los ahorros de su pensión.

¿Le conviene cobrar la totalidad de su fondo de jubilación de una sola vez?

- Es posible que no podamos pagarle su fondo de jubilación como un pequeño importe a tanto alzado en todos los casos. Las normas del HMRC en materia de pagos son complejas. No obstante, le informaremos en caso de que no podamos abonarle su fondo de jubilación como un pequeño importe a tanto alzado por cualquier razón y le ofreceremos más información sobre las opciones que tiene a su disposición.
- Recuerde que el objetivo de un fondo de jubilación es proporcionarle una renta durante su jubilación. Por tanto, cobrarla de una sola vez podría acarrearle un incremento en su carga fiscal y dejarle con su pensión estatal como único medio de subsistencia. Además, este ingreso podría afectar a cualquier subsidio estatal que esté recibiendo con sujeción a su nivel de ingresos. Visite el sitio web de Age UK en ageuk.org.uk para obtener más información.
- Cobrar de una vez un fondo de jubilación de hasta 10 000 £ podría implicar que no pueda realizar más aportaciones a ese plan de pensiones. Por su parte, si cobra un fondo de jubilación superior a 10 000 £ de una vez, el importe que podrá ahorrar en su fondo de jubilación sin tributar se reducirá. Este se conoce como «límite de desgravación anual para la compra de dinero» (página 22).
- Si aporta parte del importe a tanto alzado cobrado a un plan de pensiones registrado, podrían aplicársele impuestos y otros cargos.
- Si el valor combinado de sus fondos de pensiones con diferentes proveedores asciende a más de 10 000 £, es posible que pueda agruparlas y, posteriormente, cobrar todos los ahorros de su pensión en un importe a tanto alzado o poco a poco (páginas 11 a 15).
- Par obtener más información sobre cómo cobrar su fondo de jubilación en un importe a tanto alzado, visite: thepeoplespension.co.uk/taking-your-pension-pot-in-one-go
- Use nuestro planificador de jubilación para comprobar si está progresando hacia la jubilación que desea disfrutar. Acceda a su cuenta a través de thepeoplespension.co.uk/accountonline
- Obtenga orientación imparcial y gratuita de Pension Wise en pensionwise.gov.uk/about
- Consulte con su asesor financiero de confianza y/o busque un asesor financiero especializado en la planificación de jubilaciones. Visite unbiased.co.uk o solicite asesoramiento a MoneyHelper (página 21). También puede visitar thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice para obtener más información.

Plantéese la posibilidad de agrupar los ahorros de su pensión

El importe del que disponga en su fondo de jubilación afectará a las opciones disponibles para cobrar el dinero depositado en el mismo. Por tanto, la agrupación de los ahorros de su pensión podría diversificar las opciones de las que dispone.

Visite thepeoplespension.co.uk/transfer-other-pensions para conocer el resto de factores que debe considerar antes de transferirlos.

Tenga en cuenta que esta no es una recomendación de People's Partnership a favor de la transferencia de los ahorros de su pensión. El Fideicomisario de The People's Pension y People's Administration Services Limited (quien gestiona el plan) no puede ofrecerle asesoramiento en relación con la conveniencia de proceder o no a dicha transferencia.

3. Cobrar su dinero poco a poco mediante importes a tanto alzado flexibles

Si el saldo de su fondo de jubilación es superior a 10 000 £, podrá cobrar su dinero poco a poco de dos formas distintas, dependiendo de cómo desee recibir su dinero libre de impuestos. La opción 1 le permite cobrar el dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado en un importe a tanto alzado o en varios pagos. La opción 2 le permite prorratear su dinero en efectivo libre de impuestos por todos los retiros.

Opción 1 – Cobrar su dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado (solo con The People's Pension)

(opción denominada «disposición flexible en cuotas» [*flexi-access drawdown*])

Cada proveedor aplica reglas distintas a la «disposición flexible en cuotas». Algunos de ellos ofrecen un plan de rentas por jubilación que incluye pagos regulares a su cuenta bancaria mediante abono directo. Si embargo, puesto que estos pagos se realizan automáticamente, cabe la posibilidad de que se quede sin dinero incluso sin darse cuenta.

Con The People's Pension, puede comprobar las cantidades que va a cobrar desde su cuenta. Basta con que inicie sesión y solicite la cantidad que desea recibir cada vez. Este servicio puede ayudarle a tomar mejores decisiones sobre qué importe retirar y determinar cuánto tiempo debe durarle el dinero.

Para comenzar, el saldo de su fondo de jubilación debe ser superior a 10 000 £. En circunstancias normales, puede recibir hasta un 25 % de su fondo de jubilación como dinero en efectivo libre de impuestos. Puede cobrar este dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado en un importe a tanto alzado o en varios pagos. (dependiendo de cuáles sean circunstancias personales, es posible que pueda retirar más del 25 %).

De conformidad con la normativa del HMRC, por cada 1 £ que cobre como efectivo libre de impuestos, 3 £ del remanente de los ahorros de su pensión se transferirán a una cuenta de disposición flexible en cuotas de The People's Pension. A partir de entonces, cada vez que retire dinero de esa cuenta, pagará impuestos sobre la cantidad total de cada importe a tanto alzado.

Con esta opción, se le aplicaría el siguiente supuesto:

- Debe retirar al menos 200 £ por cada importe a tanto alzado que cobre de su cuenta de disposición flexible en cuotas.
- Únicamente podrá cobrar un importe a tanto alzado por mes fiscal (por ejemplo, entre el 6 de mayo y el 5 de junio).
- No le cobraremos por retirar importes a tanto alzado.
- El perfil de inversión o los fondos que ya ha elegido para su fondo de jubilación también se aplicarán a su cuenta de disposición flexible en cuotas. Es importante que revise periódicamente cómo está invirtiéndose su dinero para asegurarse de que la opción elegida sigue siendo la más adecuada para usted.
- Si ha designado al beneficiario que desea que cobre su fondo de jubilación en caso de que usted fallezca, también tendremos en cuenta su decisión a los efectos de la cuenta de disposición flexible en cuotas.
- Aunque puede continuar realizando aportaciones a The People's Pension, estas no se sumarán al dinero que ya posee en su cuenta de disposición flexible en cuotas. Si desea destinar aportaciones futuras a la disposición flexible en cuotas, deberá crear otro fondo de jubilación con una cantidad mínima de 2000 £.

- Cuando el saldo restante de su cuenta de disposición flexible en cuotas sea inferior a 200 £, podrá solicitar el retiro final de la misma. Esta cantidad tributará al mismo tipo que el resto de retirios de importes a tanto alzado que haya realizado. Si el saldo de su fondo de jubilación de The People's Pension es de cero tras este retiro final, su cuenta de disposición flexible en cuotas se cerrará.
- Podrá utilizar cualquier saldo restante en su cuenta de disposición flexible en cuotas para adquirir una anualidad o transferirlo a otro proveedor de disposiciones flexibles en cuotas en cualquier momento.

Cómo cobrar los ahorros de su pensión

En el caso de los ahorros de pensiones depositados en The People's Pension, el método más rápido y cómodo para cobrar su dinero es solicitarlo a través de su cuenta.

Visite thepeoplespension.co.uk/take-pension para obtener asistencia e informarse sobre los datos que va a necesitar. Si no puede acceder a Internet, puede llamarnos al **0333 2301 373**.

¿Afectará la retirada de mi dinero a la cantidad que van a cobrarme?

No le cobraremos ninguna comisión por retirar su dinero. Si retira una parte de su dinero, la comisión de gestión y los descuentos futuros se calcularán a partir del valor de sus ahorros restantes. Visite thepeoplespension.co.uk/charge para obtener más información.

Para saber con exactitud qué comisiones se le están cobrando, inicie sesión en su cuenta en thepeoplespension.co.uk/accessaccount, vaya a «Manage my pension» (Gestionar mi pensión) y, a continuación, a «Charges» (Comisiones).

¿Aún no tiene un plan de pensiones de The People's Pension?

Tiene la opción de transferir su plan de pensiones a The People's Pension o a otro proveedor que le ofrezca disposiciones flexibles en cuotas.

Fiscalidad

Cuando decida cobrar su dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado, en circunstancias normales podrá recibir un 25 % de su fondo de jubilación (o cualquier cantidad superior a la que tenga derecho) libre de impuestos en un importe a tanto alzado o en varios pagos.

Por cada 1 £ que cobre como efectivo libre de impuestos, 3 £ de su fondo de pensiones se transferirán a una cuenta de disposición flexible en cuotas. A partir de entonces, cada vez que retire dinero de esa cuenta, pagará impuestos sobre la cantidad total de cada importe a tanto alzado al tipo imponible marginal que deba pagar. Por tanto, es probable que la cantidad de dinero que reciba sea inferior a la cantidad que retire de su cuenta.

Visite thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax para obtener más información sobre la tributación de los ahorros de su pensión.



¿Padece alguna enfermedad?

Si se jubila por problemas de salud, es posible que pueda acceder a los ahorros de su pensión antes de la edad de jubilación mínima normal. Sin embargo, actualmente People's Partnership no le permite acceder a los ahorros de su pensión si su cuantía es superior a 10 000 £. Si necesita hacerlo, deberá plantearse cambiar a otro proveedor que lo permita. Los ahorros de pensiones de personas mayores de 75 años tributan al tipo imponible marginal.

Llámenos al **0333 2301 374** para conocer las condiciones que el HMRC establece para esta opción y obtener información sobre cómo acceder a los ahorros de su pensión.



¿Le conviene la opción de disposición flexible en cuotas?

- Cobrar su dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado no activa la reducción del límite de desgravación anual para la compra de dinero. En cambio, después del primer retiro en su cuenta de disposición flexible en cuotas, se aplicará una reducción a su límite de desgravación anual para la compra de dinero tanto durante ese ejercicio fiscal como durante el resto de ejercicios fiscales futuros. Esta reducción se aplicará a cualquier ahorro futuro que destine a un plan de pensiones con aportaciones definidas, como The People's Pension (página 22).
- A partir de este momento, cobrar importes a tanto alzado procedentes de su cuenta de disposición flexible en cuotas reducirá la cantidad disponible en el futuro. Vigile sus inversiones para asegurarse de que van a seguir satisfaciendo sus necesidades futuras.
- El HMRC aplica una serie de normas en relación con la aportación de dinero en efectivo libre de impuestos a otro plan de pensiones registrado. Si utiliza el importe a tanto alzado cobrado para aportarlo a otro plan de pensiones registrado, podrían aplicársele impuestos y otros cargos.
- Además, este ingreso podría afectar a cualquier subsidio que esté recibiendo con sujeción a su nivel de ingresos. Puede obtener más información sobre la evaluación de su nivel de ingresos para el cobro de subsidios en el sitio web de Age UK en ageuk.org.uk
- Visite nuestro sitio web en thepeoplespension.co.uk/tax-free-cash-upfront para obtener más información acerca de la disposición flexible en cuotas.
- Use nuestro planificador de jubilación para comprobar si está progresando hacia la jubilación que desea disfrutar. Acceda a su cuenta a través de thepeoplespension.co.uk/accountonline
- También podría resultarle de utilidad solicitar asesoramiento a Pension Wise. Visite pensionwise.gov.uk/about para obtener más información.
- Consulte con su asesor financiero de confianza y/o busque un asesor financiero especializado en la planificación de jubilaciones. Visite unbiased.co.uk o solicite asesoramiento a MoneyHelper (página 21). También puede visitar thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice para obtener más información.
- Si tiene un derecho protegido a recibir más del 25 % de sus ahorros como dinero en efectivo libre de impuestos, podría perderlo si decide cobrar su dinero en efectivo libre de impuestos poco a poco.

Opción 2 - Prorratear su dinero en efectivo libre de impuestos por todos los retiros

(opción denominada «cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar» [*uncrystallised funds pension lump sums* o UFPLS] por el HMRC).

Si el saldo de su fondo de jubilación es superior a 10 000 £, podrá:

- cobrar los ahorros de su pensión poco a poco; o
- cobrar el importe de su fondo de jubilación de una sola vez, aunque ello podría exponerle a una tributación muy elevada y tener otras implicaciones (más información en la página 9).

En términos fiscales, la opción más eficiente podría ser cobrar el dinero gradualmente y dejar el resto invertido. Con esta opción, cada vez que reciba dinero de su fondo de jubilación, normalmente un 25 % estará libre de impuestos y el 75 % restante de importe a tanto alzado estará sujeto a tributación (puede calcular que una cuarta parte de cada importe a tanto alzado que cobre estará libre de impuestos, y las tres cuartas partes restantes estarán sujetas a tributación). Por ejemplo, visite **thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax**

Con The People's Pension, puede cobrar los ahorros de su pensión gradualmente. Con este plan de pensiones, necesitaría disponer de más de 10 000 £ en su fondo de jubilación para cobrar un importe a tanto alzado por primera vez. Posteriormente, se le aplicaría el siguiente supuesto:

- Cada importe a tanto alzado que cobre deberá ser de 2000 £. como mínimo.
- Únicamente podrá cobrar un importe a tanto alzado por mes fiscal (por ejemplo, entre el 6 de mayo y el 5 de junio).
- No le cobraremos por retirar importes a tanto alzado.
- En el caso de The People's Pension, si el saldo restante en su pensión es inferior a 2000 £, puede solicitar un importe a tanto alzado. Esta cantidad tributará de la misma manera que los demás importes a tanto alzado que haya cobrado.
- Podrá elegir una opción de jubilación distinta para cualquier dinero restante en su fondo de jubilación o transferirlo a otro proveedor en cualquier momento.

Cómo cobrar los ahorros de su pensión

En el caso de los ahorros de pensiones depositados en The People's Pension, el método más rápido y cómodo para cobrar su dinero es solicitarlo a través de su cuenta.

Visite **thepeoplespension.co.uk/take-pension** para obtener asistencia e informarse sobre los datos que va a necesitar. Si no puede acceder a Internet, puede llamarnos al **0333 2301 373**.

Si tiene ahorros de pensiones en un plan distinto, puede transferirlos a The People's Pension. Otra opción es transferirlos a otro proveedor que también le ofrezca importes a tanto alzado flexibles.

¿Afectará la retirada de mi dinero a la cantidad que van a cobrarme?

No le cobraremos ninguna comisión por retirar su dinero. Si retira parte de su dinero, la comisión de gestión y cualquier descuento futuro sobre ella se calcularán a partir del valor del resto de sus ahorros, y seguirá abonando la comisión anual. Visite **thepeoplespension.co.uk/charge** para obtener más información.

Para saber con exactitud qué comisiones se le están cobrando, inicie sesión en su cuenta en **thepeoplespension.co.uk/accessaccount**, vaya a «*Manage my pension*» (Gestionar mi pensión) y, a continuación, a «*Charges*» (Comisiones).

Fiscalidad

Normalmente, el primer 25 % de cada importe a tanto alzado está libre de impuestos. En cambio, el 75 % restante de cada importe estará sujeto a impuestos al tipo imponible marginal que deba pagar, como si se tratase de un ingreso. Refirar grandes sumas en efectivo puede hacerle saltar al siguiente tramo tributario, con el consiguiente incremento en su carga fiscal, especialmente si cuenta con ingresos adicionales.

Visite thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax para obtener más información sobre la tributación de los ahorros de su pensión.



¿Padece alguna enfermedad?

Si se jubila por problemas de salud, es posible que pueda acceder a los ahorros de su pensión antes de la edad de jubilación mínima normal. Sin embargo, actualmente People's Partnership no le permite acceder a los ahorros de su pensión si su cuantía es superior a 10 000 £. Si necesita hacerlo, deberá plantearse cambiar a otro proveedor que lo permita. Los ahorros de pensiones de personas mayores de 75 años tributan al tipo imponible marginal.

Llámenos al **0333 2301 374** para conocer las condiciones que el HMRC establece para esta opción y obtener información sobre cómo acceder a los ahorros de su pensión.



¿Le conviene cobrar su fondo de jubilación gradualmente?

- Si cobra un importe a tanto alzado flexible, los futuros ahorros de su pensión estarán sujetos a una reducción del límite de desgravación anual para la compra de dinero que afectará a la cantidad que podrá ahorrar en su fondo de jubilación (página 22).
- Es posible que no podamos pagarle importes a tanto alzado en todos los casos debido a las normas impuestas por el HMRC.
- Estudie sus circunstancias fiscales personales y determine cuántos impuestos tendrá que pagar por cada importe a tanto alzado. Además, este ingreso podría afectar a cualquier subsidio estatal que esté recibiendo con sujeción a su nivel de ingresos.
- Cobrar de una vez un fondo de jubilación podría implicar que no pueda realizar más aportaciones a ese plan de pensiones.
- Si aporta el importe a tanto alzado cobrado a un plan de pensiones registrado, podrían aplicársele impuestos y otros cargos. Puede obtener más información en el sitio web de Age UK en ageuk.org.uk
- Para obtener más información sobre cómo cobrar los ahorros de su pensión poco a poco, visite: thepeoplespension.co.uk/spread-tax-free-cash
- Use nuestro planificador de jubilación para comprobar si está progresando hacia la jubilación que desea disfrutar. Acceda a su cuenta a través de thepeoplespension.co.uk/accountonline
- Obtenga orientación imparcial y gratuita de Pension Wise. Visite pensionwise.gov.uk/about
- Consulte con su asesor financiero de confianza y/o busque un asesor financiero especializado en la planificación de jubilaciones. Visite unbiased.co.uk o solicite asesoramiento a MoneyHelper (página 21). También puede visitar thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice para obtener más información.

4. Adquiera una renta garantizada o «anualidad»

Si bien existen muchos tipos de anualidades que abonan una renta garantizada, estas también pueden llevar asociadas otras características. Es recomendable comparar las distintas ofertas hasta encontrar la que mejor se adapta a sus necesidades. Esta práctica se conoce como «opción del mercado abierto»:

- Solicite a los proveedores de anualidades simulaciones de las rentas que le proporcionarían.
- La cantidad de estas dependerá de sus circunstancias, del monto de los ahorros de su pensión, de las tasas de anualidad y del tipo de renta garantizada que desea percibir.
- Entre las características adicionales de las anualidades se incluyen la protección contra la inflación, las rentas vitalicias y las rentas para parejas.
- En circunstancias normales, puede recibir hasta un 25 % de su fondo de jubilación como dinero en efectivo libre de impuestos.

Cómo adquirir una renta garantizada



Aunque no ofrecemos la opción de recibir una renta garantizada, podemos ayudarle a transferir su fondo de jubilación a otro proveedor que sí la ofrezca. Es recomendable comparar las distintas ofertas hasta encontrar la que mejor se adapta a sus necesidades.

Puede iniciar su transferencia desde The People's Pension a otro proveedor desde [peoplespartnership.co.uk/accountonline](https://thepeoplespension.co.uk/accountonline)

Para otros planes, llámenos al **0333 2301 374**.

¿Afectará la retirada de mi dinero a la cantidad que van a cobrarme?

No le cobraremos ninguna comisión por retirar su dinero. En caso de que retire todo su dinero, dejará de abonar comisiones y no optará al descuento sobre nuestra comisión de gestión. Visite thepeoplespension.co.uk/charge para obtener más información.

Para saber con exactitud qué comisiones se le están cobrando, inicie sesión en su cuenta en thepeoplespension.co.uk/accessaccount, vaya a «*Manage my pension*» (Gestionar mi pensión) y, a continuación, a «*Charges*» (Comisiones).

Fiscalidad

Normalmente, puede cobrar hasta un 25 % de su fondo de jubilación como dinero en efectivo libre de impuestos y utilizar el resto para adquirir una anualidad que le proporcione una renta regular garantizada. Las rentas procedentes de una anualidad tributan al tipo imponible marginal que deba pagar. Puede calcular que recibirá una cuarta parte de su fondo de jubilación libre de impuestos y destinará las tres cuartas partes restantes a adquirir una anualidad.

Puede obtener más información sobre fiscalidad en thepeoplespension.co.uk/pension-savings-tax



¿Tiene problemas de salud?

Si tiene problemas de salud u obesidad, o se prevé que su estilo de vida (tabaquismo, alcoholismo, etc.) pueda reducir su esperanza de vida, asegúrese de indicárselo al proveedor de su anualidad, ya que podría ofrecerle una tasa más ventajosa.



¿Le conviene cobrar una renta garantizada?

- Lo normal es que, una vez que haya adquirido una renta garantizada, no pueda cambiar de opinión, de modo que recomendamos que dedique tiempo a comparar las diferentes ofertas hasta encontrar la que mejor se adapta a sus necesidades.
- Aunque puede que un pequeño fondo de jubilación no sea suficiente para adquirir una renta garantizada, siempre tiene la posibilidad de agrupar diferentes fondos de jubilación para hacerlo.
- Visite nuestro sitio web para obtener más información sobre las rentas garantizadas: **thepeoplespension.co.uk/buying-a-guaranteed-income**
- Use nuestro planificador de jubilación para comprobar si está progresando hacia la jubilación que desea disfrutar. Acceda a su cuenta a través de **thepeoplespension.co.uk/accountonline**
- También podría resultarle de utilidad solicitar asesoramiento a Pension Wise. Para obtener más información, visite **pensionwise.gov.uk/about**
- Consulte con su asesor financiero de confianza y/o busque un asesor financiero especializado en la planificación de jubilaciones. Visite **unbiased.co.uk** o solicite asesoramiento a MoneyHelper (página 21). Para obtener más información, también puede visitar **thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice**

¿Ha trabajado en el sector de la construcción?

Prestación por jubilación a tanto alzado (*Lump Sum Retirement Benefit* o LSRB)

La LSRB es un plan de pensiones antiguo dirigido a personas que han trabajado en el sector de la construcción. Aunque ya no es posible acceder a este plan, continúa realizando pagos a cualquier persona que acumuló ahorros en virtud del mismo:

- Le informaremos en caso de que pueda optar a una LSRB.
- Normalmente, la prestación se abona en forma de importe a tanto alzado libre de impuestos cuando se alcanzan los 65 años de edad.

Aportaciones adicionales

En el pasado, era posible que tanto usted como su empleador realizaran aportaciones adicionales a su LSRB.

Estas se denominan:

- Aportaciones voluntarias adicionales (*Additional Voluntary Contributions* o AVC) LSRB
- Aportaciones voluntarias adicionales del empleador (*Employer Additional Voluntary Contributions* o EAVC) LSRB

y normalmente se cobran junto con la LSRB.

Normalmente, las EAVC se abonan en forma de importe a tanto alzado libre de impuestos cuando se alcanzan los 65 años de edad. Es posible que pueda incluir AVC en su importe a tanto alzado libre de impuestos (con sujeción a las normas impuestas por el HMRC) si comenzó a realizar aportaciones antes del 8 de abril de 1987.

También tiene la posibilidad de transferir la totalidad de sus AVC y EAVC a otro plan o proveedor de pensiones, incluida The People's Pension, para poder elegir otra de las opciones que figuran en este folleto.

Cómo cobrar la LSRB/aportaciones adicionales

Si cumple los requisitos para cobrar la LSRB o aportaciones adicionales o desea disponer de estas últimas de otra manera, póngase en contacto con nosotros para solicitar un formulario.

Si tiene otros planes de pensiones con nosotros, puede cobrar la LSRB junto con ellos. Llámenos al **0333 2301 374** para obtener más información.

Jubilación anticipada

Si se jubila entre los 60 y los 65 años, puede solicitar su LSRB anticipadamente. No obstante, debe tener en cuenta que la recibirá a una tasa reducida.



¿Padece alguna enfermedad?

Si se jubila entre los 50 y los 65 años debido a una enfermedad, es posible que pueda cobrar su LSRB anticipadamente a una tasa reducida.

Si se jubila a cualquier edad debido a una incapacidad laboral permanente, podrá cobrar su LSRB anticipadamente sin ninguna reducción.

Llámenos al **0333 2301 374** si cree que cumple los requisitos para cobrar la LSRB o aportaciones adicionales anticipadamente por enfermedad. Tenga en cuenta que deberá aportar pruebas médicas acreditativas.

Otras cuestiones a tener en cuenta

¿Quiere seguir trabajando y realizando aportaciones a su plan de pensiones?

Si sigue trabajando y tiene previsto retirar dinero de su fondo de jubilación mientras continúa ahorrando, hay un factor que deberá tener en cuenta:

El límite de desgravación anual para la compra de dinero (money purchase annual allowance o MPAA)

Existe un límite sobre la cantidad de dinero que puede ahorrar en su(s) pensión/pensiones sin tributar en cada año fiscal. Dicho límite se denomina «límite de desgravación anual», y en el ejercicio fiscal 2023/24 asciende a 60 000 £.

Una vez comience a retirar dinero de los ahorros de su pensión, este límite de desgravación anual podría reducirse en función de la opción que elija. Este límite de desgravación reducido se denomina «límite de desgravación anual para la compra de dinero» (*money purchase annual allowance* o MPAA) y actualmente es de 10 000 £.

Si sus aportaciones superan el límite de desgravación en cualquier momento, es posible que tenga que pagar un impuesto adicional. Puede obtener más información sobre cómo calcular su límite de desgravación en [gov.uk/guidance/work-out-your-allowances-if-youve-flexibly-accessed-your-pension](https://www.gov.uk/guidance/work-out-your-allowances-if-youve-flexibly-accessed-your-pension)

Su límite de desgravación se aplica a todos sus fondos de jubilación y planes de pensiones e incluye todas las aportaciones que usted y su empleador (o cualquier otra persona) realicen a su pensión, así como cualquier desgravación fiscal aplicada por el gobierno.

Consulte nuestro sitio web para obtener más información sobre cómo continuar ahorrando tras retirar dinero de su fondo de jubilación en [thepeoplespension.co.uk/continuing-to-work-and-save](https://www.thepeoplespension.co.uk/continuing-to-work-and-save)

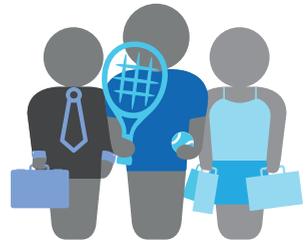
Escenarios de jubilación

Elegir una opción de jubilación puede resultar difícil. Sin embargo, dispone de varias posibilidades, tanto si decide jubilarse por completo como cobrar parte de su fondo de jubilación y/o seguir realizando aportaciones a su pensión.

Si necesita ayuda para decidirse, en nuestro sitio web encontrará los escenarios de jubilación de Karishma, James y Niki e información adicional sobre cómo sus distintas circunstancias personales afectan a sus opciones de jubilación. Visite

[thepeoplespension.co.uk/retirement-scenarios](https://www.thepeoplespension.co.uk/retirement-scenarios)

Antes de cobrar su fondo de jubilación, hay varios aspectos sobre los que deberá reflexionar tomando como referencia sus circunstancias personales, como, por ejemplo, cuánto dinero necesitará para vivir, qué cargas fiscales tendrá que afrontar, dónde va a encontrar la mejor oferta y cómo va a permanecer alerta para evitar estafas encubiertas en supuestos productos de pensiones.



Orientación y asesoramiento

Es recomendable que, además de investigar por su cuenta, obtenga orientación y asesoramiento.

Qué hacer con los ahorros de su pensión es una decisión importante. Normalmente, es posible sacar más partido a su dinero si compara distintas ofertas, pero puede que necesite algún tipo de ayuda para hacerlo, ya sea en forma de orientación o de asesoramiento profesional.

Resumen sobre sus opciones de orientación y asesoramiento

Orientación

- Obtenga información general sobre las opciones que tiene a su alcance.
- Póngase en contacto con Pension Wise, un servicio de orientación gubernamental gratuito e imparcial.

Asesoramiento

- Solicite asistencia personalizada a expertos sobre cómo sacar el máximo partido a los ahorros de su pensión.
- Consulte con un asesor financiero para determinar cuál es la opción más adecuada para usted.

Obtenga más información sobre las diferentes formas de obtenerse orientación o asesoramiento visitando nuestro sitio web en thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice

Estudie sus opciones de jubilación

- 1. Documentétese:** recopile todos los datos relativos a los ahorros de su pensión y determine los importes totales y las distintas formas de retirar su dinero.
- 2. Obtenga orientación gratuita:** solicite más información básica sobre sus opciones de jubilación. Póngase en contacto con Pension Wise, un servicio gubernamental gratuito e imparcial, a través de pensionwise.gov.uk/about para obtener orientación acerca de sus opciones.
- 3. Plantéese solicitar asesoramiento:** un asesor financiero podría serle de ayuda. Puede consultar con su asesor financiero de confianza, buscar un asesor financiero especializado en la planificación de jubilaciones en unbiased.co.uk o solicitar asesoramiento a MoneyHelper en moneyhelper.org.uk. Tenga en cuenta que los asesores financieros podrían cobrarle por los servicios que le presten.
- 4. Asegúrese de entender las implicaciones fiscales:** determine las implicaciones fiscales de cada opción. Visite nuestro sitio web en thepeoplespension.co.uk/your-choices-at-retirement para conocer las opciones que le ofrecemos y sus implicaciones fiscales.



Obtenga más información sobre las diferentes formas de obtener orientación o asesoramiento visitando nuestro sitio web:
thepeoplespension.co.uk/guidanceandadvice

límite de desgravación anual

Cantidad de dinero que puede ahorrar en su fondo de jubilación sin tributar. Puede beneficiarse de desgravaciones fiscales sobre el 100 % de sus ingresos aplicables en el Reino Unido (dentro del límite de desgravación anual) o 3600 £ brutas, de ser mayor.

El máximo del límite de desgravación anual para el ejercicio fiscal 2024/25 es de 60 000 £. Dicho límite incluye todas las aportaciones que usted y su empleador (o cualquier otra persona) realicen a su pensión, así como cualquier desgravación fiscal aplicada por el gobierno. Las aportaciones que superen este límite podrían estar sujetas al pago del denominado «impuesto por superación del límite de desgravación anual» (*annual allowance charge*).

Por lo general, si sus ingresos (incluidas las aportaciones que usted y su empresa realicen a su plan de pensiones) son de 260 000 £ o más (en el ejercicio fiscal 2024/25), el máximo de su límite de desgravación anual será de 60 000 £. Por lo general, si sus ingresos (en el ejercicio fiscal 2024/25) superan las 260 000 £, su límite de desgravación anual para ese ejercicio se reducirá progresivamente. Por tanto, por cada 2 £ de «ingresos ajustados» (es decir, sus ingresos anuales antes de impuestos más el valor de sus propias aportaciones y de las de su empleador a su pensión) por encima de esas 260 000 £, su límite de desgravación anual se reducirá en 1 £. La reducción máxima está establecida en 50 000 £, de modo que cualquier persona cuyos ingresos superen las 360 000 £ dispondrá de un límite de desgravación anual de 10 000 £. Estas cifras podrían variar en otros ejercicios fiscales. La reducción no es aplicable al límite de desgravación anual para la compra de dinero (*money purchase annual allowance*).

En caso de que tenga que abonar un impuesto por superar el límite de desgravación anual, podrá reducir dicho impuesto utilizando cualquier proporción del límite de desgravación anual que no haya utilizado en los tres ejercicios fiscales anteriores (esto no se aplica al límite de desgravación anual para la compra de dinero). También puede solicitar a su proveedor de planes de pensiones que utilice parte de los ahorros de su pensión para satisfacer este impuesto.

Límite de desgravación anual para la compra de dinero: Si cobra importes a tanto alzado de los ahorros de su pensión, estará sujeto a una reducción de su límite de desgravación anual para la compra de dinero (*money purchase annual allowance* o MPAA) de 10 000 £ sobre los ahorros futuros que destine a planes de pensiones con aportaciones definidas, como The People's Pension. Si prorratea el dinero en efectivo libre de impuestos por todos los retiros (en uno o varios cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar [*uncrystallised funds pension lump sum* o *UFPLS*]), la reducción del MPAA se activará automáticamente cuando retire su primer importe a tanto alzado. Si cobra su dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado (mediante una modalidad de disposición flexible en cuotas), esta se activará si comienza a realizar retiros de su cuenta de disposición flexible en cuotas, pero no cuando retire el dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado. Su proveedor de planes de pensiones le notificará si el MPAA se aplica a su caso concreto. En el plazo de los 91 días posteriores a esta notificación, deberá informar a cualquier otro proveedor de planes de pensiones que tenga de que ha iniciado una disposición flexible en cuotas sobre su fondo de jubilación e indicar la fecha en que lo ha hecho.

anualidad (páginas 16 y 17)

La renta regular garantizada que puede adquirir con los ahorros de su pensión. Normalmente, implica percibir una renta durante el resto de su vida, aunque determinadas anualidades cubren un periodo más corto.

Normalmente, puede cobrar hasta un 25 % de su fondo de jubilación como dinero en efectivo libre de impuestos y, posteriormente, utilizar el resto para adquirir una anualidad que le proporcione una renta regular garantizada. Las rentas procedentes de cualquier anualidad tributarán al tipo imponible marginal que deba pagar.

Ejemplo

- Si la cantidad acumulada en su pensión asciende a 20 000 £, en circunstancias normales podría recibir 5000 £ en forma de importe a tanto alzado libre de impuestos.
- De esta forma, le quedarían 15 000 £ para adquirir una anualidad vitalicia. Si, por ejemplo, percibe 600 £ al año que tributan al 20 %, dispondrá de 480 £ anuales libres de impuestos.

Hay una amplia variedad de anualidades disponibles que le ofrecen distintas tasas y características. Puede comparar las diferentes ofertas a su alcance utilizando la «opción del mercado abierto», es decir, contactando con diferentes proveedores de anualidades para solicitar simulaciones de las rentas que le proporcionarían con el fin de encontrar la que mejor se adapta a sus circunstancias personales.

Si prevé que su salud o su estilo de vida van a reducir su esperanza de vida, podría optar a una anualidad mejorada y recibir una renta mayor que alguien que no sufra problemas de salud.

Utilice la herramienta de MoneyHelper para ver un ejemplo de la renta que podría percibir mediante una anualidad en comparison.moneyhelper.org.uk/en/tools/annuities

beneficiario

Un beneficiario es la persona designada por usted para recibir un importe a tanto alzado en caso de que usted fallezca antes de cobrar la totalidad de su pensión. Puede designar beneficiario de su dinero a un ser querido, a varias personas, a una organización benéfica y/o a una empresa. También puede determinar porcentajes específicos para que se asignen a diferentes personas o entidades. El importe a tanto alzado es un pago discrecional, de modo que no suele estar sujeto al pago de impuestos de sucesiones.

Si fallece antes de los 75 años, sus beneficiarios podrán, en circunstancias normales, recibir el remanente de su fondo de jubilación en The People's Pension en forma de dinero en efectivo libre de impuestos siempre que aporten toda la documentación relevante en el plazo de los dos años posteriores a la fecha en que nos notificaron su fallecimiento. Si, por el contrario, fallece después de los 75 años, sus beneficiarios tendrán que tributar por cualquier importe a tanto alzado que reciban al tipo imponible marginal que les corresponda.

plan de pensiones con aportaciones definidas

Un plan de pensiones al cual usted y/o su empleador realiza(n) aportaciones, como The People's Pension. Este dinero se invierte para crear un fondo de jubilación que puede utilizar para obtener ingresos durante su jubilación. El importe a percibir dependerá de factores como la cantidad aportada, los impuestos, el rendimiento de las inversiones y cómo decida cobrar los ahorros de su pensión cuando se jubile.

disposiciones flexibles en cuotas (páginas 11 a 15)

Una forma flexible de acceder a planes de pensiones como The People's Pension y cobrar su dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado, ya sea en un importe a tanto alzado o en varios pagos. De conformidad con la normativa del HMRC, por cada 1 £ que cobre como efectivo libre de impuestos, 3 £ se transferirán a una cuenta de disposición flexible en cuotas. A partir de entonces, cada vez que retire dinero de su cuenta de disposición flexible en cuotas, pagará impuestos sobre la cantidad total de cada importe a tanto alzado al tipo imponible marginal que deba pagar. Puesto que el dinero de su cuenta de disposición flexible en cuotas permanece invertido, el valor de su cuenta puede aumentar o reducirse.

importes a tanto alzado flexibles (páginas 13 a 15)

Modalidad de cobro disponible si el saldo de su fondo de jubilación es superior a 10 000 £.

Nuestra empresa le ofrece dos opciones para cobrar su fondo de jubilación en forma de importe a tanto alzado flexible. En ambos casos, un 25 % de su fondo de jubilación estará libre de impuestos, y el 75 % restante tributará al tipo imponible marginal que deba pagar.

Para obtener información sobre los impuestos aplicables al cobro de un importe a tanto alzado, visite thepeoplespension.co.uk/flexible-lump-sums/tax

En la primera opción, cobraría el dinero en efectivo libre de impuestos por adelantado en un importe a tanto alzado o en varios pagos. Esta opción también se denomina «disposición flexible en cuotas» (*flexi-access drawdown*).

En la segunda opción, podría prorratear su dinero en efectivo libre de impuestos por todos los retiros. Es posible que haya oído hablar de esta fórmula como «cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar» (*uncrystallised funds pension lump sums* o UFPLS).

calendario de aproximación

Un calendario de aproximación transfiere los ahorros de su pensión de manera gradual y automática a inversiones de menor riesgo a medida que se acerca a su edad de jubilación. De este modo, es menos probable que se produzca un gran descenso en su valor justo cuando necesita utilizarlos.

HMRC

HM Revenue and Customs, el Ministerio de Hacienda y Aduanas del Reino Unido.

enfermedad

Estado físico o mental que le incapacita para continuar con su actividad profesional y le obliga a dejar de trabajar. Esta situación abre la posibilidad de que pueda cobrar los ahorros de su pensión antes de la edad de jubilación mínima normal. Si ha destinado ahorros a una prestación por jubilación a tanto alzado, se le aplicarán criterios distintos (véase la página 19).

Si padece una enfermedad grave (que sitúa su esperanza de vida en menos de 12 meses), puede cobrar la totalidad de su fondo de jubilación en forma de importe a tanto alzado libre de impuestos con sujeción a determinadas condiciones.

Tenga en cuenta que, en tal caso, deberá aportar pruebas médicas acreditativas.

simulación

Una estimación de las rentas que recibiría si utiliza los ahorros de su pensión para adquirir una renta garantizada (también denominada «anualidad»).

límite de desgravación total de la vida laboral

Entre 2006 y 2024, se estableció el importe máximo que cada individuo podía ahorrar para su pensión de manera eficiente desde el punto de vista fiscal. Dicho importe se conoce como «límite de desgravación total de la vida laboral». El 6 de abril de 2024 este límite se eliminó y entraron en vigor tres nuevos límites:

- Límite de desgravación a tanto alzado
- Límite de desgravación a tanto alzado y prestación por fallecimiento
- Límite de desgravación en transferencias al extranjero

protección de límite de desgravación total de la vida laboral

Existen varias opciones para proteger el límite de desgravación total de la vida laboral. Por ejemplo, el límite de desgravación total de la vida laboral ha sufrido varios recortes (se ha reducido gradualmente desde los 1,8 mill. £ hasta 1 073 100 £) a lo largo de los años. Antes de cada reducción, el gobierno permitía a algunos ahorradores «proteger» su pensión al nivel de desgravación previo más alto o al nivel total de los ahorros de su pensión. Esta protección recibe el nombre de «protección transitoria».

Deberá informarnos si se ha registrado en cualquiera de las siguientes modalidades de protección fiscal del HMRC:

- Protección fija
- Protección individual
- Protección primaria
- Protección ampliada
- Ampliación del límite de desgravación total de la vida laboral (por ejemplo, para la ampliación de los créditos de pensiones o las transferencias al extranjero)

Puede obtener más información sobre estas protecciones en el sitio web del HMRC en gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm091000

límite de desgravación a tanto alzado

El límite de desgravación a tanto alzado es el importe máximo libre de impuestos que puede retirar de su pensión. Actualmente, el límite de desgravación a tanto alzado está fijado en 268.275 £. Cualquier importe abonado que supere este límite estará sujeto al pago de impuestos al tipo marginal que le sea aplicable.

límite de desgravación a tanto alzado y prestación por fallecimiento

El límite de desgravación a tanto alzado y prestación por fallecimiento es el importe máximo que normalmente podrá percibir de manera eficiente desde el punto de vista fiscal a lo largo de su vida y, además, cubre pagos a tanto alzado que correspondan cuando fallezca o si padece una enfermedad terminal. Actualmente, el límite de desgravación a tanto alzado y prestación por fallecimiento está fijado en 1.073.100 £. Una vez que haya dispuesto de un importe hasta el total de su límite de desgravación a tanto alzado y prestación por fallecimiento, cualquier retirada adicional estará sujeta al pago de impuestos.

tipo imponible marginal

El impuesto sobre la renta se divide en tramos de ingresos a los que se aplican distintos tipos imponibles. Los tramos, y el nivel de ingresos de cada uno de ellos, varían en función del lugar del Reino Unido en el que resida. Para obtener más información, visite el sitio web del HMRC en

[gov.uk/income-tax-rates](https://www.gov.uk/income-tax-rates)

edad de jubilación mínima normal

Se trata de la edad mínima a la cual puede acceder a su fondo de jubilación sin incurrir en cargas fiscales adicionales.

El gobierno ha anunciado que la edad de jubilación mínima normal se incrementará de los 55 a los 57 años el 6 de abril de 2028. Sin embargo, podrían hacerse excepciones en el caso de los planes de jubilación con una edad de jubilación protegida, como el plan de The People's Pension. Para obtener más información, visite [thepeoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change](https://www.thepeoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change)

Si cumple 57 años antes del 6 de abril de 2028, esta norma no le afectará y podrá retirar los ahorros de su pensión a partir de los 55 años.

opción del mercado abierto (páginas 16 a 17)

Opción que le permite comparar distintas ofertas con el fin de encontrar la renta por jubilación que mejor se adapta a sus necesidades. Si desea percibir una renta y dejar invertida una parte de su fondo de jubilación al mismo tiempo, puede optar por un producto de disposición flexible en cuotas o los denominados UFPLS. Si lo prefiere, puede recibir una renta regular garantizada adquiriendo con los ahorros de su pensión una anualidad. Cada proveedor ofrece tasas distintas, de modo que puede comparar hasta encontrar la que mejor se adapta a sus necesidades.

límite de desgravación en transferencias al extranjero

El límite de desgravación en transferencias al extranjero es el importe máximo que podrá transferir libre de impuestos a un plan de pensiones fuera del Reino Unido. Actualmente, el límite de desgravación en transferencias al extranjero está fijado en 1.073.100 £. Cualquier importe transferido que supere este límite estará sujeto al pago de impuestos al tipo del 25% aplicable en virtud del cargo por transferencias al extranjero.

tanto alzado de inicio de pensión (TAAP)

Cuando accede a sus ahorros de pensiones y comienza a retirar dinero, bien como asignación anual, bien como disposición flexible en cuotas, a menudo podrá retirar parte del ahorro libre de impuestos. Este importe se denomina «tanto alzado de inicio de pensión» y a menudo se considera «dinero en efectivo libre de impuestos». En circunstancias normales, puede recibir hasta un 25 % de su fondo de jubilación como dinero en efectivo libre de impuestos hasta un máximo de 268 275 £, a menos que haya «protegido» un importe superior.

Pension Wise

Un servicio imparcial y gratuito respaldado por el gobierno que le ofrece orientación sobre qué hacer con los ahorros de su pensión. Aunque no podrá acceder a dichos ahorros hasta que alcance la edad de jubilación mínima normal (salvo que padezca una enfermedad), puede contactar con Pension Wise para obtener orientación cuando cumpla 50 años. Visite [pensionwise.gov.uk/about](https://www.pensionwise.gov.uk/about)

pequeño importe a tanto alzado (página 8)

Importe a tanto alzado en efectivo que puede cobrarse en los fondos de jubilación de hasta 10 000 £ sin que ello afecte a su límite de desgravación anual. Puede cobrar un máximo de tres fondos de jubilación personales en forma de pequeños importes a tanto alzado a lo largo de su vida. En cambio, no hay ningún límite sobre el número de planes de pensiones complementarios, como The People's Pension, que puede cobrar.

cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar (*uncrystallised funds pension lump sum* o UFPLS) (páginas 13 a 15)

Se trata de un tecnicismo acuñado por el HMRC que hace referencia a una forma flexible de acceder a los ahorros de su pensión cobrando uno o más importes a tanto alzado en efectivo. The People's Pension ofrece esta opción.

Normalmente, el primer 25 % de cada UFPLS está libre de impuestos. En cambio, el 75 % restante de cada importe estará sujeto a impuestos al tipo imponible marginal que deba pagar, como si se tratase de un ingreso. Retirar grandes sumas en efectivo puede hacerle saltar al siguiente tramo tributario, con el consiguiente incremento en su carga fiscal, especialmente si cuenta con ingresos adicionales.

Por tanto, es probable que la cantidad de dinero que reciba sea inferior a la cantidad que retire de su cuenta como consecuencia del pago de impuestos.

¿Tenemos sus datos actualizados?

Asegúrese de que tenemos su dirección de correo electrónico y número de teléfono actualizados para que podamos informarle sobre los ahorros de su pensión.

Puede iniciar sesión en su cuenta en peoplespartnership.co.uk/accountonline para facilitarnos sus datos, añadir o modificar los beneficiarios, o modificar su edad de jubilación.

¿Necesita ponerse en contacto con nosotros?



Nuestro horario de atención es de 08.30 h a 18.00 h de lunes a viernes.

Nuestras oficinas cierran los domingos y festivos.

Para ponerse en contacto con nosotros, llame al **0300 2000 555**.



También puede contactar con nosotros a través del formulario de consulta en línea que encontrará en nuestro sitio web peoplespartnership.co.uk/contact-us



o escribiéndonos a:

People's Partnership, Manor Royal, Crawley, West Sussex RH10 9QP, Reino Unido

La información que figura en el folleto «Sus opciones de jubilación» es correcta a fecha de abril de 2024 y puede sufrir cambios.

**COMISIÓN
PARA LA
ACCESIBILIDAD
DEL IDIOMA**

**NORMA
DEL INGLÉS
ACCESIBLE**

Si desea recibir este folleto no tu idioma o formato –como por ejemplo Braille, letra grande, audio o lectura fácil– llámenos al **0333 2301 374**.