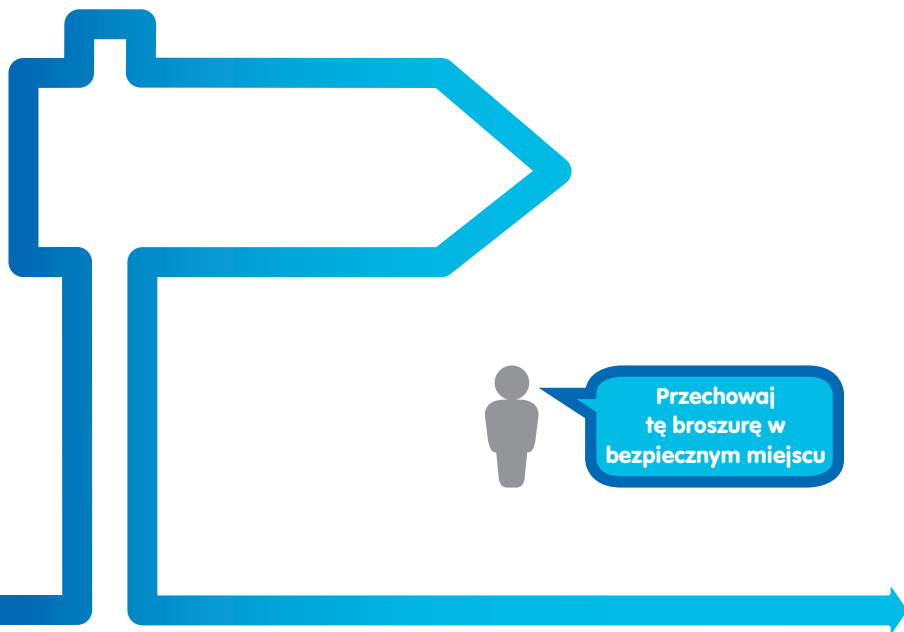


# Program emerytalny The People's Pension

Niniejsza broszura zawiera najważniejsze informacje  
o programie emerytalnym The People's Pension



# Spis treści

	Strona
<b>Czym jest program The People's Pension</b>	<b>01</b>
<b>Zarządzanie swoim kontem online</b>	<b>02</b>
Coroczna aktualizacja	
Co się stanie, jeśli umrę przed przejściem na emeryturę?	
Formularz wskazania osoby uprawnionej	
<b>Opłacanie składek na program The People's Pension</b>	<b>02</b>
Ulga podatkowa z tytułu składek emerytalnych	
Wpłacanie dodatkowych składek na rachunek emerytalny	
<b>Oszczędzanie w ramach programu The People's Pension</b>	<b>04</b>
Twoje opcje: profil inwestycyjny lub samodzielny wybór	
Koszty uczestnictwa w programie	
<b>Jeden rachunek emerytalny na całe życie</b>	<b>06</b>
Wpłata transferowa	
Zmiana pracodawcy	
Ponowne przystąpienie do programu	
Wypłata środków z rachunku emerytalnego	
Informacje o podatkach	
<b>Dalsze informacje</b>	<b>08</b>
Wyszukiwanie innych programów emerytalnych	
Oszustwa emerytalne	
Pomoc w razie problemów	
<b>Informacja o ochronie prywatności</b>	<b>09</b>
Organizacja People's Partnership	
Jak wykorzystujemy zebrane informacje	
Dalsze informacje	
<b>Gdzie uzyskam wskazówki i porady?</b>	<b>09</b>



Wyjaśnienie niektórych terminów użytych w broszurze znajdziesz w internetowym słowniczku dostępnym na stronie [www.thepeoplespension.co.uk/jargon-buster](http://www.thepeoplespension.co.uk/jargon-buster)

# Czym jest program The People's Pension

**The People's Pension to międzyzakładowy fundusz emerytalny (master trust) funkcjonujący jako pracowniczy program emerytalny. Jest on zarządzany przez People's Partnership, organizację z ponad 75-letnim doświadczeniem w obsłudze świadczeń finansowych. Organizacja nie posiada udziałowców, dlatego wszelkie osiągnięte zyski są wykorzystywane na rzecz uczestników programu People's Partnership.**

Przystępując do programu, otrzymasz własny rachunek emerytalny w ramach programu The People's Pension. Ty i/lub Twój pracodawca będziecie regularnie odprowadzać składki na Twój rachunek emerytalny (np. co tydzień lub co miesiąc). Jeśli Twoje składki są uprawnione, może Ci przysługiwać ulga podatkowa (patrz strona 2).

Oszczędności emerytalne mają potencjał wzrostu w miarę upływu czasu. Świadczenia, które otrzymasz na emeryturze, będą zależeć od:

- kwoty opłaconych składek;
- wyników finansowych inwestycji;
- kosztów i opłat (patrz strona 5);
- wieku, w którym uzyskać dostęp do swoich oszczędności emerytalnych;
- (po przejściu na emeryturę) kosztu zabezpieczenia dochodu, jeśli wybierzesz taką opcję.

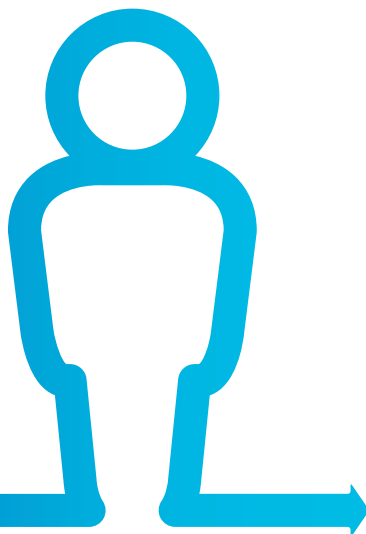
Program The People's Pension jest zarządzany przez firmę powierniczą, której dyrektorzy

zachowują pełną niezależność od People's Partnership. Ich głównym prawnym obowiązkiem jest troska o najlepszy interes uczestników programu. Oprócz tego dokładają starań, by strategie inwestycyjne były odpowiednie, a obsługa administracyjna – na wysokim poziomie.

Aby uzyskać więcej informacji, odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/about-us](http://www.thepeoplespension.co.uk/about-us)

## Ochrona uczestników

Aby dowiedzieć się więcej o ochronie Twoich aktywów, odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/member-protection-statement](http://www.thepeoplespension.co.uk/member-protection-statement)



# Zarządzanie swoim kontem online

Pierwszym krokiem jest założenie konta online. Otwórz stronę: [www.thepeoplespension.co.uk/setup](http://www.thepeoplespension.co.uk/setup)

Jeśli chcesz uzyskać pomoc przy zakładaniu konta online, odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/accounthelp](http://www.thepeoplespension.co.uk/accounthelp), na której uzyskasz więcej informacji.

## Coroczna aktualizacja

Za pośrednictwem konta online raz w roku otrzymasz zestawienie wskazujące sumę środków zgromadzonych w programie The People's Pension. Na podstawie tych regularnie dostarczanych informacji zorientujesz się, jakiej wysokości emerytury możesz się spodziewać.

## Co się stanie, jeśli umrę przed przejściem na emeryturę?

Może się zdarzyć, że niektórzy uczestnicy umrą zanim będą mogli skorzystać ze środków zgromadzonych w programie The People's Pension. W takim przypadku oszczędności na Twoim koncie emerytalnym zostaną wypłacone z zasady jako ryczałtowa wypłata jednorazowa na rzecz jednej lub kilku osób uposażonych.

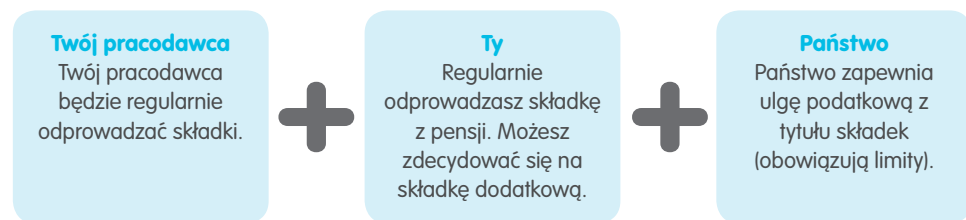
Ryczałtowa wypłata jednorazowa jest zazwyczaj zwolniona z podatku. Ryczałtowa wypłata jednorazowa jest zazwyczaj zwolniona z podatku, jeśli umrzesz przed 75. rokiem życia.

Możesz wskazać firmie powierniczej osoby lub organizację, które będą osobami uposażonymi dla Twoich środków – w tym celu wypełnij formularz wskazania osoby uprawnionej dostępny na koncie online.

## Formularz wskazania osoby uprawnionej

Możesz wyznaczyć dowolną osobę spośród rodziny lub przyjaciół, a także organizację charytatywną lub inną instytucję. Nie ma ograniczeń co do liczby osób lub organizacji, które możesz wskazać. Należy jednak upewnić się, że procentowy podział środków sumuje się do 100%.

# Opłacanie składek na program The People's Pension



## Ulgę podatkową z tytułu składek emerytalnych

Program The People's Pension jest zarejestrowany dla celów podatkowych. Aby wspomóc odkładanie środków na emeryturę, państwo zapewnia ulgi podatkowe dla składek

zgromadzonych w programie emerytalnym (więcej na stronie 7). Szczegóły tego rozwiązania zależą od opcji wybranej przez Twojego pracodawcę.

## 1. Składki emerytalne są pobierane przed opodatkowaniem

Jest to tzw. **mechanizm wynagrodzenia netto** (net pay arrangement), co oznacza, że składki są pobierane z wynagrodzenia przed opodatkowaniem. Ponieważ płacisz podatek tylko od pozostałej części, od razu uzyskasz pełną ulgę podatkową, niezależnie od miejsca zamieszkania w Wielkiej Brytanii.

Jeśli nie płacisz podatku ze względu na poziom zarobków niższy niż roczna kwota wolna od podatku dochodowego (standardowa kwota wolna od podatku wynosi obecnie 12 570 £) za rok podatkowy 2023/24, skorzystanie z ulgi podatkowej nie będzie możliwe. Jednak nadal będziesz odnosić korzyści ze środków, które pracodawca wpłaca na rachunek emerytalny.

## 2. Składki emerytalne są pobierane po opodatkowaniu

To rozwiązanie nazywa się **ulgą u źródła** (relief at source), co oznacza, że składki są pobierane z wynagrodzenia po opodatkowaniu. Wówczas automatycznie zrealizujemy zwrot podatku dla Ciebie, dodając podstawową stawkę podatku w wysokości 20% do Twoich składek emerytalnych. Jest to zależne od spełnienia wszystkich warunków uzyskania ulgi podatkowej. Jeśli mieszkasz w Szkocji i płacisz szkocką stawkę startową (starter rate) podatku dochodowego w wysokości 19%, przyznana ulga podatkowa wyniesie 20% bez konieczności zwrotu różnicy.

Jeśli płacisz więcej niż 20% podatku, należy wypełnić deklarację podatkową, aby odzyskać dodatkową ulgę podatkową od brytyjskiego urzędu podatkowego i celnego (HM Revenue & Customs, HMRC).

Jeśli nie płacisz podatku, ponieważ Twoje zarobki są niższe niż roczna kwota wolna od podatku, nadal możesz skorzystać z ulgi podatkowej z tytułu składek emerytalnych w wysokości stawki podstawowej (basic rate) 20% w następujący sposób:

- Jeśli nie uzyskujesz żadnych dochodów lub zarabiasz do 3600 £ rocznie, możesz wpłacić do 2880 £ w ciągu roku, a państwo zwiększy Twoją wpłatę o ulgę podatkową do wysokości 3600 £.

- Jeśli uzyskujesz dochody wyższe niż 3600 £, możesz dokonać wpłaty w wysokości do 100% swoich zarobków w ciągu roku i skorzystać z ulgi podatkowej do wysokości rocznego limitu wpłat na programy emerytalne. Roczny limit wpłat na programy emerytalne w bieżącym roku wynosi 60 000 £.

Pamiętaj, aby przekazać nam swój numer ubezpieczenia społecznego, aby możliwe było zastosowanie ulgi podatkowej wobec Twoich oszczędności emerytalnych.

## Wpłacanie dodatkowych składek na rachunek emerytalny

Czy oprócz emerytury państwowej (state pension) Twoim jedynym źródłem dochodu po przejściu na emeryturę będzie emerytura zakładowa (workplace pension), a Ty i Twój pracodawca wpłacacie tylko minimalne składki podstawowe wymagane przez prawo? **Jeśli tak, bardzo prawdopodobne jest, że nie zapewni to komfortowych warunków na emeryturze.**

Zatem, jeśli Twoja sytuacja finansowa na to pozwala, warto pomyśleć o większych oszczędnościach emerytalnych. Im więcej wpłacisz, tym wyższą ulgę podatkową możesz uzyskać od państwa i tym więcej uzyskasz na emeryturze. Zawsze możesz obniżyć swoje składki emerytalne do minimalnej składki podstawowej, jeśli będzie tego wymagać sytuacja finansowa.

Jeśli chcesz zwiększyć swoje składki, zwróć się do pracodawcy, aby sprawdzić, czy może on realizować dodatkowe płatności w Twoim imieniu. Jeśli pracodawca nie może tego zrobić, możesz zlecić polecenie zapłaty (direct debit). Odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/](http://www.thepeoplespension.co.uk/) **personal-payments**, aby dowiedzieć się, jak to zrobić.

# Oszczędzanie w ramach programu The People's Pension

Program The People's Pension umożliwia wybór różnych strategii inwestycyjnych, które służą pomnażaniu oszczędności emerytalnych. Jeśli nie masz pewności, którą opcję wybrać, wobec Twojego rachunku emerytalnego zostanie automatycznie zastosowany zrównoważony profil inwestycyjny.

Standardowo przyjmujemy, że oszczędności emerytalne będą pobierane po osiągnięciu ustawowego wieku emerytalnego (State Pension Age, SPA). Jeśli Twój wiek SPA obejmuje liczbę miesięcy, przyjmujemy osiągnięcie wieku emerytalnego w dniu urodzin przed wiekiem SPA. Na przykład: jeśli wiek SPA wynosi 66 lat i 3 miesiące, wiek emerytalny będzie dla nas wynosić 66 lat.

Odwiedź stronę [www.gov.uk/state-pension-age](http://www.gov.uk/state-pension-age), aby dowiedzieć się więcej o swoim wieku SPA.

Możesz jednak zmienić wiek emerytalny w programie The People's Pension z konta online.

Wartość oszczędności emerytalnych zależy od wielu czynników, takich jak wynik finansowy inwestycji i długość okresu do momentu wypłaty oszczędności emerytalnych. Warto regularnie przeglądać swoje strategie inwestycyjne, by upewnić się, czy nadal spełniają one Twoje oczekiwania.

## Twoje opcje: profil inwestycyjny lub samodzielny wybór

### Profil inwestycyjny

Firma powiernicza korzysta z profesjonalnego doradztwa w zakresie dostępnych strategii inwestycyjnych, ułatwiając uczestnikom programu lokowanie oszczędności emerytalnych. Możesz wybrać jeden z 3 profili inwestycyjnych:

- **Zrównoważony** (Balanced) – Jest to domyślnie stosowany profil, który zazwyczaj jest odpowiedni dla większości uczestników. Jeśli nie polecisz nam inaczej, w ten sposób zostaną zainwestowane Twoje oszczędności emerytalne. Jej celem jest zaspokojenie zmieniających się potrzeb na przestrzeni całego życia zawodowego.

- **Ostrożny** (Cautious) – Ten profil może być odpowiedni dla osób, które dążą do zmniejszenia ryzyka krótkoterminowych zmian wartości oszczędności emerytalnych (wahania wartości). Prawdopodobnie uzyskasz niższy zwrot z inwestycji w tym profilu niż w przypadku „zrównoważonego” profilu inwestycyjnego.
- **Odważny** (Adventurous) – Ten profil może być odpowiedni dla osób, które z chęcią zaakceptują zwiększenie od krótkoterminowych do średnioterminowych zmian wartości oszczędności emerytalnych w zamian za szansę na wyższy zwrot z inwestycji niż w przypadku profilu zrównoważonego.

Każdy z 3 profili stopniowo zmienia sposób inwestowania oszczędności emerytalnych na bardziej bezpieczne / mniej ryzykowne aktywa (tzw. ścieżka redukcji ryzyka [glide path]) w miarę zbliżania się do określonego wieku emerytalnego. Powinno to ograniczyć spadek wartości oszczędności emerytalnych tuż przed przejściem na emeryturę, ale ograniczenie wahań może skutkować niższym wzrostem. Ścieżka redukcji ryzyka zazwyczaj rozpoczyna się 15 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego. Zatem jeśli uczestnik planuje przejść na emeryturę w wieku 65 lat, zaczniemy ścieżkę redukcji ryzyka, gdy będzie w wieku 50 lat.

Aby dowiedzieć się więcej o profilach inwestycyjnych, odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/investments](http://www.thepeoplespension.co.uk/investments) lub zaloguj się na swoje konto online.

### Samodzielny wybór

Jeśli dobrze orientujesz się w kwestiach inwestycyjnych, możesz zainwestować swoje oszczędności emerytalne w jeden lub kilka spośród 8 funduszy:

- Global Investments (inwestycja globalne) – do 60% w papierach wartościowych
- Global Investments (inwestycja globalne) – do 85% w papierach wartościowych
- Global Investments (inwestycja globalne) – do 100% w papierach wartościowych

- Pre-Retirement Fund (fundusz przedemerytalny)
- Cash Fund (fundusz gotówkowy)
- Shariah Fund (fundusz prawa szariatu)
- Ethical Fund (fundusz etyczny)
- Annuity Fund (fundusz rentowy)

Aby dowiedzieć się więcej na temat powyższych funduszy inwestycyjnych, odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/investments](http://www.thepeoplespension.co.uk/investments) lub zaloguj się na swoje konto online.

Jeśli samodzielnie wybierzesz jeden lub kilka funduszy, musisz także we własnym zakresie zdecydować, jaką część oszczędności

emerytalnych zainwestujesz w wybrane fundusze. Fundusze nie oferują ścieżki redukcji ryzyka, dlatego warto regularnie weryfikować ich dobór – oraz swoje nastawienie do ryzyka inwestycyjnego – w odniesieniu do swojego wieku emerytalnego.

Aby dokonać wyboru inwestycji lub zmienić cel inwestycji dla swoich oszczędności emerytalnych, zaloguj się na konto online.

Ryzyko inwestycyjne i zwrot z inwestycji są zazwyczaj powiązane. Zazwyczaj im wyższy jest potencjalny zwrot z inwestycji, tym większe jest ryzyko. Jednak wyniki osiągnięte w przeszłości nie są gwarancją ani wskazówką co do, przyszłych wyników.

## Koszty uczestnictwa w programie

Roczna opłata za zarządzanie przez nas składa się z 3 elementów:

1. opłata roczna
2. bieżące opłaty za zarządzanie naliczane w stosunku dziennym
3. potencjalna obniżka kwoty przeznaczonej na opłatę za zarządzanie, której poziom zależy od wielkości oszczędności

### 1. Opłata roczna

Uczestnicy programu mogą wносить roczną opłatę, zazwyczaj potrącaną w październiku w razie inwestycji w naszym programie na dzień 1 kwietnia danego roku. Roczna opłatę zastosujemy tylko wtedy, gdy obliczymy, że uczestnik ma oszczędności emerytalne w wysokości 100 lub więcej funtów po potrąceniu tej opłaty.

### 2. Opłata za zarządzanie

Uczestnicy płacą roczną opłatę za zarządzanie w wysokości 0,5%. To oznacza tylko 50 pensów rocznie za każde 100 £ w puli oszczędności emerytalnych.

### 3. Obniżka opłaty za zarządzanie

Aby wspomóc proces oszczędzania, zazwyczaj ubezpieczony może otrzymać obniżkę opłaty za zarządzanie maksymalnie do 0,3% w zależności od sumy oszczędności.

Naliczanie obniżki opłaty za zarządzanie odbywa się automatycznie. Jej wysokość będzie wyszczególniona na Twoim koncie online i w zestawieniu rocznym.

Jeśli wypłacisz swoje pieniądze, przyszłe obniżki opłaty za zarządzanie zostaną skalkulowane względem wartości pozostałych oszczędności.

Aby zakwalifikować się do uzyskania obniżki kwoty przeznaczonej na opłatę za zarządzanie Twoje środki muszą być zainwestowane pierwszego dnia okresu objętego tą obniżką. Zatem dołączając do programu po raz pierwszy, nie otrzymasz obniżki kwoty przeznaczonej na opłatę za zarządzanie na koniec pierwszego okresu objętego tą obniżką.

Roczna opłata za zarządzanie pokrywa koszty inwestowania oszczędności emerytalnych i funkcjonowania programu The People's Pension.

Więcej informacji można znaleźć na stronie [www.thepeoplespension.co.uk/charge](http://www.thepeoplespension.co.uk/charge)

O wysokości opłaty dowiesz się po zalogowaniu się do swojego konta online pod adresem [www.thepeoplespension.co.uk/accessaccount](http://www.thepeoplespension.co.uk/accessaccount), i przechodząc do opcji „Zarządzanie moją emeryturą”, a następnie do opcji „Opłaty”.

# Jeden rachunek emerytalny na całe życie

## Wpłata transferowa

Istnieje możliwość przeniesienia posiadanych oszczędności emerytalnych do programu The People's Pension. Nie będziemy pobierać opłat za tę operację, ale może to zrobić program emerytalny, z którego środki są wypłacane. Transfer może nie być opcją odpowiednią lub dostępną dla każdego. Zanim zdecydujesz się na transfer środków, zalecamy konsultację z doradcą finansowym.

Więcej informacji (w tym kopię formularza transferu środków) uzyskasz po zalogowaniu się na swój rachunek online. Odwiedź [www.thepeoplespension.co.uk/pension-transfer](http://www.thepeoplespension.co.uk/pension-transfer), aby uzyskać więcej informacji na temat łączenia oszczędności emerytalnych.

## Zmiana pracodawcy

W przypadku zmiany pracodawcy lub zaprzestania wpłacania składek na rachunek emerytalny oszczędności emerytalne pozostaną w programie The People's Pension (więcej informacji można uzyskać na żądanie).

Nawet jeśli zmienisz pracę, możesz nadal wpłacać składki do programu People's Pension. Twój poprzedni pracodawca przestanie opłacać składki, ale może to kontynuować nowy pracodawca. Możesz także nadal odprowadzać składki, nawet jeśli nowy pracodawca tego nie robi lub jeśli rozpoczniesz działalność jako osoba samozatrudniona. Odwiedź [www.thepeoplespension.co.uk/personal-payments](http://www.thepeoplespension.co.uk/personal-payments), aby dowiedzieć się, jak to zrobić.

Może być dostępna opcja przeniesienia rachunku emerytalnego do innego zarejestrowanego programu emerytalnego. Nie pobieramy opłat za wypłaty transferowe z programu The People's Pension.



Jeśli zmienisz pracodawcę, możesz:

- nadal opłacać składki samodzielnie
- przenieść środki do innego zarejestrowanego programu emerytalnego.

## Ponowne przystąpienie do programu

Jeśli po odejściu powrócisz w przyszłości do programu The People's Pension, ponownie aktywujemy Twój rachunek emerytalny, tak aby umożliwić odprowadzanie nowych składek. W programie The People's Pension każdy uczestnik ma zawsze tylko jeden rachunek emerytalny.

## Wypłata środków z rachunku emerytalnego

Przed osiągnięciem określonego wieku emerytalnego skontaktujemy się z Tobą, by wyjaśnić opcje i sposób dostępu do oszczędności. Masz następujące możliwości:

- zachowanie zainwestowanych oszczędności emerytalnych przez dłuższy czas,
- jednorazowa wypłata oszczędności emerytalnych,
- wypłacać pieniądze częściowo co jakiś czas (wypłaty typu uncrystallised funds pension lump sum [z oszczędności emerytalnych w formie elastycznych kwot ryczałtowych] lub 'flexi-access drawdown [wypłaty z elastycznym dostępem]')
- kupno gwarantowanego dochodu, zazwyczaj dożywotnio (tzw. renta, annuity).

Nie oferujemy rent dożywotnich w ramach programu The People's Pension, ale możesz przenieść swoje oszczędności emerytalne do innego dostawcy, który oferuje tę opcję. Więcej informacji o możliwościach wykorzystania środków emerytalnych uzyskasz na stronie [www.thepeoplespension.co.uk/compare-retirement-options](http://www.thepeoplespension.co.uk/compare-retirement-options)

Jeśli wiek emerytalny nie został określony, zwykle przyjmujemy ustawowy wiek emerytalny (patrz



strona 4). Zaloguj się do swojego konta online, aby sprawdzić lub zmienić ustawienie wieku emerytalnego. Jest to również najszybszy sposób oszczędzania pieniędzy – po osiągnięciu tego etapu – więc jest to kolejny dobry powód, by założyć konto online teraz, jeśli jeszcze go nie masz.

Z reguły nie można uzyskać dostępu do swoich oszczędności emerytalnych przed osiągnięciem normalnego minimalnego wieku emerytalnego. Jeśli zaczniesz uzyskiwać dostęp do swoich oszczędności, możesz kontynuować pracę zawodową. Odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change](http://www.thepeoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change), aby dowiedzieć się więcej.

Jeśli z przyczyn medycznych nie jesteś w stanie kontynuować pracy, możesz uzyskać dostęp do swoich oszczędności emerytalnych przed osiągnięciem normalnego minimalnego wieku emerytalnego. Jeśli Twój stan zdrowia jest poważny (oczekiwana długość życia poniżej 12 miesięcy), możesz otrzymać całość oszczędności emerytalnych w formie jednorazowej ryczałtowej wypłaty z tytułu poważnych problemów zdrowotnych.

Jeśli zamierzasz stopniowo wypłacać środki w częściach, tylko środki pozostawione na rachunku emerytalnym będą kwalifikowały się do obniżki opłaty za zarządzanie przy następnym rozliczeniu. Więcej informacji o naszej obniżce opłaty za zarządzanie znajdziesz na stronie [www.thepeoplespension.co.uk/rebate](http://www.thepeoplespension.co.uk/rebate)

Jeśli myślisz o uzyskaniu dostępu do swoich oszczędności emerytalnych, zalecamy skorzystanie z serwisu Pension Wise. Jest to bezpłatna i bezstronna usługa poradnictwa wspierana przez rząd. Więcej informacji na ten temat można znaleźć na stronie [www.pensionwise.gov.uk](http://www.pensionwise.gov.uk) lub dzwoniąc pod numer **0800 138 3944**, aby zarezerwować konsultację telefoniczną lub spotkanie osobiste.

Odwiedź stronę [www.thepeoplespension.co.uk/take-pension](http://www.thepeoplespension.co.uk/take-pension), aby uzyskać więcej informacji na temat pobierania emerytury.

## Informacje o podatkach

Zgodnie z przepisami urzędu podatkowego i celnego (HMRC) istnieje limit kwoty, którą można zaoszczędzić w każdym roku podatkowym w ramach wszystkich zarejestrowanych programów emerytalnych i otrzymać ulgę podatkową z tytułu składek. Limit kwoty objętej ulgą podatkową wynosi 100% Twoich zarobków (do wysokości rocznego limitu wpłat na programy emerytalne) lub 3600 £ brutto (przed naliczeniem ulgi podatkowej) w zależności od tego, która z kwot jest wyższa.

**Roczny limit wpłat** na programy emerytalne w roku podatkowym 2023/24 wynosi 60 000 £. Limit ten obejmuje wszystkie Twoje składki, ulgi podatkowe i składki wpłacane przez pracodawcę w ramach wszystkich pracowniczych programów emerytalnych. Jeśli przekroczysz ten limit, kwota powyżej limitu będzie objęta podatkiem (annual allowance charge). Twój roczny limit wpłat na programy emerytalne zostanie zmniejszony, jeśli spełniony zostanie jeden lub oba z poniższych warunków:

- wypłacasz środki z oszczędności emerytalnych w formie elastycznych kwot ryczałtowych ('uncrystallised funds pension lump sum', UFPLS) lub uzyskujesz dochód z wypłat z konta z dostępem elastycznym (flexi-access drawdown). Decydując się na jedno z powyższych rozwiązań, otrzymasz zredukowany roczny limit wpłat na programy emerytalne (money purchase annual allowance) w kwocie 10 000 £ dla przyszłych oszczędności w ramach programu emerytalnego
- uzyskujesz wysokie dochody. Dotyczy to osób, które uzyskują dochód skorygowany (adjusted income) – czyli obejmujący oszczędności emerytalne zrealizowane w roku podatkowym – w kwocie powyżej 260 000 £ i które uzyskują dochód progowy (threshold income) – czyli z wyłączeniem oszczędności emerytalnych w kwocie powyżej 200 000 £. Jeśli skorygowany dochód za rok podatkowy wynosi więcej niż 260 000 £, to Twój limit wpłat na programy emerytalne zostanie zmniejszony na zasadzie progresywnej (tapered annual allowance).

To znaczy, że za każde 2 funty skorygowanego dochodu powyżej 260 000 £ Twój limit zmniejszy się o 1 funt. Maksymalna redukcja wynosi 50 000 £, więc osoba ze skorygowanym dochodem w wysokości 360 000 £ lub wyższym uzyska roczny limit w wysokości 10 000 £.

Zasady progresywnej redukcji limitu są skomplikowane, dlatego zamieszczono tu jedynie krótkie podsumowanie. Proszę odwiedzić stronę [www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100](http://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100), aby uzyskać więcej informacji.

# Dalsze informacje

## Wyszukiwanie innych programów emerytalnych

Jeśli sądzisz, że możesz wybrać inny program emerytalny i potrzebujesz szczegółowych informacji, skorzystaj z usługi wyszukiwania takich programów (Pension Tracing Service). Zadzwoń pod numer **0800 731 0193** lub odwiedź stronę [www.gov.uk/find-pension-contact-details](http://www.gov.uk/find-pension-contact-details)

## Oszustwa emerytalne

Jeśli ktoś oferuje wcześniejszy dostęp do środków emerytalnych lub niewiarygodnie atrakcyjny program emerytalny, to zapewne masz do czynienia z oszustwem. Przeczytaj broszurę na temat unikania oszustw emerytalnych, opracowaną przez serwisy Pension Wise, Action Fraud i MoneyHelper, dostępną na stronie [www.thepensionsregulator.gov.uk/docs/pension-scams-booklet-members.pdf](http://www.thepensionsregulator.gov.uk/docs/pension-scams-booklet-members.pdf). Dalsze informacje można uzyskać, dzwoniąc do organizacji MoneyHelper pod numer **0800 011 3797** lub przeglądając ich stronę internetową [www.moneyhelper.org.uk](http://www.moneyhelper.org.uk)

Niezamówione rozmowy sprzedażowe dotyczące emerytur są nielegalne, a firmy łamiące te zasady mogą zostać ukarane grzywną w wysokości do 500 000 £. Jeśli ktoś zadzwoni niespodziewanie do Ciebie (cold call) w sprawie emerytury, zbierz możliwie dużo informacji, takich jak nazwa firmy lub numer telefonu, i zgłoś incydent do biura komisarza (Commissioner's Office) za pośrednictwem strony [www.ico.org.uk/make-a-complaint/nuisance-calls-and-messages](http://www.ico.org.uk/make-a-complaint/nuisance-calls-and-messages) lub telefonicznie, dzwoniąc pod numer **0303 123 1113**.

## Pomoc w razie problemów

Dokładamy wszelkich starań, aby zapewnić wysoką jakość obsługi wszystkim uczestnikom i uposażonym programom. Jednak w mało prawdopodobnym przypadku, gdy będziesz niezadowolony(-a) z naszych usług, jesteśmy otwarci na wszelkie uwagi i dogłębnie przeanalizujemy zastrzeżenia.

Jesteśmy przekonani, że będziemy w stanie rozwiązać wszelkie wątpliwości w sposób nieformalny za pośrednictwem naszej infolinii w Wielkiej Brytanii. Jeśli po konsultacji z członkiem

zespołu i przejściu wewnętrznego procesu reklamacji nadal uważasz, że sprawa nie została rozwiązana w sposób zadowalający, zastosujemy wewnętrzną procedurę rozstrzygnięcia sporów (Internal Dispute Resolution Procedure, IDRP). IDRP to formalny dwuetapowy proces przeznaczony dla uczestników programu.

Aby zgłosić spór i rozpocząć proces IDRP, należy użyć formularza zgłoszenia sporu, który można otrzymać, kontaktując się z nami pod adresem podanym poniżej:

The Complaints Manager, The People's Pension, Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP, Wielka Brytania

Można również wysłać e-mail na adres [complaints@peoplespartnership.co.uk](mailto:complaints@peoplespartnership.co.uk), aby uzyskać formularz.

MoneyHelper jest niezależną organizacją świadczącą wsparcie uczestnikom i uposażonym programom emerytalnych. Zawsze możesz skontaktować się z MoneyHelper w razie pytań dotyczących emerytur lub nierozwiązanych problemów z firmą powierniczą.

Strona internetowa: [www.moneyhelper.org.uk](http://www.moneyhelper.org.uk)  
Adres pocztowy: MoneyHelper, 120 Holborn, London EC1N 2TD, Wielka Brytania

Jeżeli spór nie zostanie rozstrzygnięty, można go skierować do rzecznika praw obywatelskich ds. emerytur (Pensions Ombudsman), który może zbadać i rozstrzygnąć w każdej sprawie spornej dotyczącej programu emerytalnego.

Strona internetowa: [www.pensionsombudsman.org.uk/making-complaint](http://www.pensionsombudsman.org.uk/making-complaint)

Adres pocztowy: The Pensions Ombudsman, 10 South Colonnade, Canary Wharf, London E14 4PU, Wielka Brytania

Organ regulacyjny ds. emerytur (Pensions Regulator) może ingerować w sposób działania programów w przypadku, gdy firmy powiernicze, pracodawcy lub profesjonalni doradcy nie dopełnili swoich obowiązków.

Strona internetowa: [www.thepensionsregulator.gov.uk](http://www.thepensionsregulator.gov.uk)  
Adres pocztowy: The Pensions Regulator, Telecom House, 125-135 Preston Road, Brighton BN1 6AF, Wielka Brytania

# Informacja o ochronie prywatności

## Organizacja People's Partnership

People's Financial Services Limited i The People's Pension Trustee Limited są administratorami danych, którzy wykorzystują dane osobowe uczestników programu The People's Pension. Usługi People's Administration Services Limited są świadczone w celu obsługi programu emerytalnego The People's Pension. Wszystkie dane osobowe są przechowywane i przetwarzane zgodnie z obowiązującymi przepisami z zakresu ochrony danych osobowych.

## Jak wykorzystujemy zebrane informacje

Dane osobowe są wykorzystywane do następujących celów:

- obsługa programu The People's Pension i realizacja świadczeń na rzecz jego uczestników,
- dostarczanie uczestnikom programu informacji o produktach i usługach, które oferujemy,
- zachowanie zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

## Dalsze informacje

Aby uzyskać więcej szczegółów na temat sposobu wykorzystania Twoich danych osobowych, a także aby zdefiniować swoje preferencje marketingowe, prosimy zapoznać się z załączoną informacją o ochronie prywatności na stronie

[www.thepeoplespension.co.uk/privacy](http://www.thepeoplespension.co.uk/privacy)



## Gdzie uzyskam wskazówki i porady?

Nie jesteśmy upoważnieni do udzielania porad finansowych. W razie jakichkolwiek pytań dotyczących swojej sytuacji prosimy zwrócić się do autoryzowanego doradcy finansowego. Doradcy mogą pobierać opłaty za udzielone wsparcie lub poradę. W razie potrzeby doradcę finansowego można znaleźć za pośrednictwem strony internetowej [www.unbiased.co.uk](http://www.unbiased.co.uk)

Jeśli zbliżasz się do wieku emerytalnego i musisz zdecydować, co zrobić ze swoimi oszczędnościami emerytalnymi, warto skorzystać z porad i wskazówek. W tym celu odwiedź stronę: [www.thepeoplespension.co.uk/guidance-and-advice-for-members](http://www.thepeoplespension.co.uk/guidance-and-advice-for-members)

## Informacje o programie The People's Pension

W razie dalszych pytań dotyczących programu The People's Pension lub w celu otrzymania kopii regulaminu programu lub rocznego sprawozdania prosimy o kontakt.

→ [www.thepeoplespension.co.uk](http://www.thepeoplespension.co.uk)

✉ [info@peoplespartnership.co.uk](mailto:info@peoplespartnership.co.uk)

☎ 0300 2000 444

Świadczenia w ramach pracowniczego programu emerytalnego mogą być przyznawane wyłącznie na podstawie regulaminem funduszu powierniczego (Trust Rules) (okresowo nowelizowanych), które stanowią podstawę prawną programu, oraz wszelkich nadrzędnych wymogów wynikających z prawodawstwa lub przepisów urzędu podatkowego i celnego (HM Revenue & Customs). Jeżeli istnieje różnica między niniejszą broszurą a regulaminem funduszu powierniczego lub jakimkolwiek innym aktem prawnym, to zasady powiernicze i przepisy prawne zawarte w tej broszurze będą mieć charakter nadrzędny.

Informacje zawarte w niniejszej broszurze są zgodne ze stanem prawnym obowiązującym w sierpniu 2023 r. i mogą ulec zmianie.



### Czy Twoje dane osobowe są aktualne?

Upewnij się, że mamy Twój prawidłowy adres e-mail i numer telefonu, abyśmy mogli informować Cię na bieżąco o saldzie rachunku emerytalnego. Dane osobowe możesz przeglądać i aktualizować na swoim koncie online pod adresem [www.thepeoplespension.co.uk/onlineaccount](http://www.thepeoplespension.co.uk/onlineaccount)

KOMISJA  
DS.  
PROSTEGO  
JĘZYKA

ZRZUZUMIAŁY  
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  
Partnership

The People's Pension Trustee Limited

Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP. Tel. 0300 2000 555. [www.peoplespartnership.co.uk](http://www.peoplespartnership.co.uk)

Firma zarejestrowana w Anglii i Walii pod numerem 8089267.

The People's Pension Trustee Limited jest firmą powierniczą The People's Pension.

W celu doskonałości naszych usług rozmowy telefoniczne mogą być nagrywane.