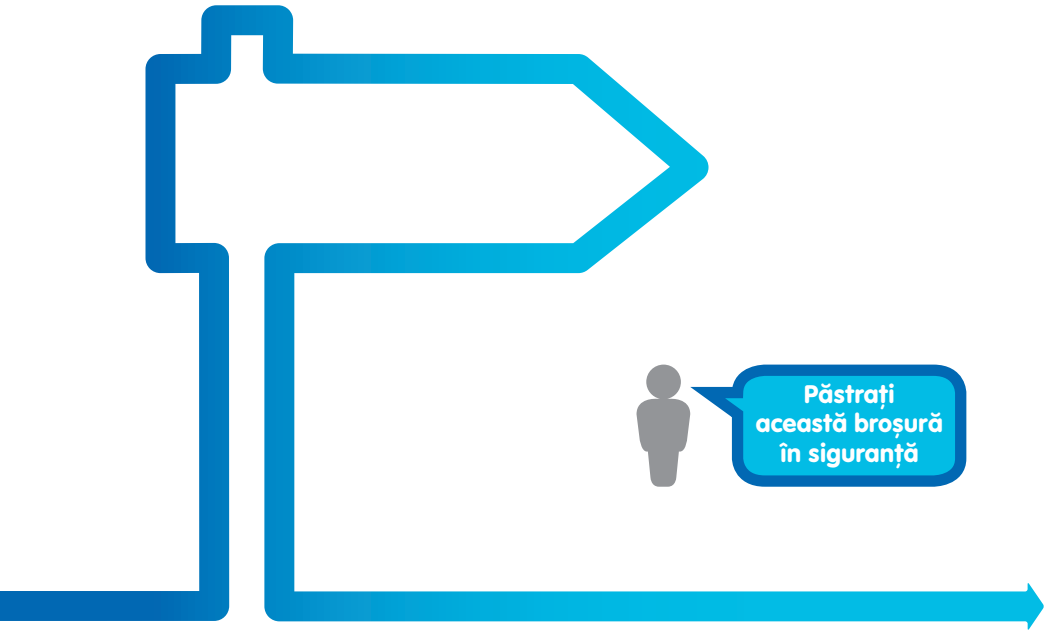


# Consultați acest document pentru mai multe informații

Această broșură pentru membri vă prezintă informațiile pe care trebuie să le cunoașteți despre The People's Pension



Pentru profitul dumneavoastră

# Cuprins

	Pagina
<b>Ce este The People's Pension?</b>	<b>01</b>
<b>Gestionarea contului dvs. online</b>	<b>02</b>
Actualizare anuală	
Ce se întâmplă dacă decesul survine înainte de pensionare?	
Completarea formularului de desemnare	
<b>Contribuția la schema The People's Pension</b>	<b>02</b>
Scutire de impozite pentru contribuțiile dvs. la pensie	
Plata unei sume mai mari în contul dvs. de pensie privată	
<b>Realizarea de economii cu The People's Pension</b>	<b>04</b>
Alegerea dvs.: un profil de investiții sau o selecție automată	
Cât sunt taxat?	
<b>Un cont de pensie privată pe viață</b>	<b>06</b>
Efectuarea transferului	
Încetarea colaborării cu angajatorul	
Reînscriserea	
Retragerea economiilor dvs. pentru pensie	
Cunoștințele despre impozite	
<b>Detalii suplimentare</b>	<b>08</b>
Găsirea altor scheme de pensii	
Înșelătorii legate de pensii	
Asistență pentru clarificarea oricăror nelămuriri	
<b>Notificare de confidențialitate</b>	<b>09</b>
People's Partnership	
Cum folosim informațiile pe care le colectăm	
Informații suplimentare	
<b>Unde pot primi îndrumare și consiliere?</b>	<b>09</b>



Consultați dicționarul nostru online intitulat Explicarea jargonului la [www.thepeoplespension.co.uk/jargon-buster](http://www.thepeoplespension.co.uk/jargon-buster) pentru o explicație a unora dintre termenii folosiți în această broșură.

# Ce este The People's Pension?

**The People's Pension este un fond principal multipatronal și o schemă de pensii ocupaționale. Acesta este administrat de People's Partnership, o organizație cu o experiență de peste 75 de ani în furnizarea de beneficii extrasalariale. Neavând acționari, orice profit obținut este folosit în beneficiul clienților People's Partnership.**

În calitate de membru, veți avea propriul dvs. cont de pensie privată în cadrul The People's Pension. Dvs. și/sau angajatorul dvs. veți contribui la contul dvs. de pensie privată în mod periodic (de exemplu, în fiecare săptămână sau lună). În cazul în care sunt eligibile, contribuțiile dvs. beneficiază de scutiri fiscale (a se vedea pagina 2).

Economiile dvs. pentru pensie pot să crească în timp. Beneficiile pe care le veți primi la pensionare vor depinde de următoarele aspecte:

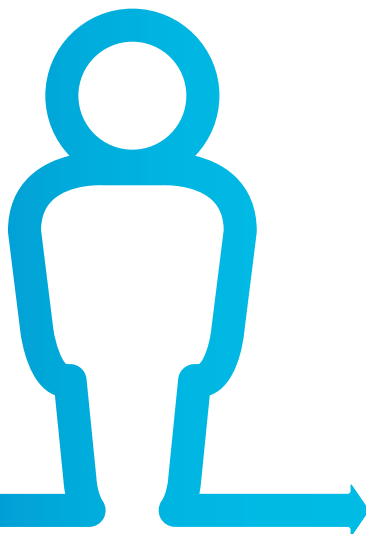
- suma contribuției;
- performanța investițiilor;
- costurile și taxele (a se vedea pagina 5);
- vârsta la care accesați economiile pentru pensie;
- (când vă pensionați) costul pentru asigurarea unui venit, dacă alegeți acest lucru.

The People's Pension este reglementată de o companie de administrare fiduciară ai cărei directori sunt independenți de People's Partnership. Principala lor obligație juridică este de a avea grijă de interesul superior al membrilor. Principala lor obligație juridică este de a avea grijă de interesele membrilor. De asemenea, aceștia trebuie să asigure că opțiunile de investiții sunt adecvate și că modul de administrare este de primă clasă.

Pentru mai multe informații, vizitați [www.thepeoplespension.co.uk/about-us](http://www.thepeoplespension.co.uk/about-us)

## Protecția membrilor

Accesați [www.thepeoplespension.co.uk/member-protection-statement](http://www.thepeoplespension.co.uk/member-protection-statement) pentru informații referitoare la modalitățile în care sunt protejate activele dvs.



# Gestionarea contului dvs. online

Primul pas este să vă configurați contul online.  
Accesați: [www.thepeoplespension.co.uk/setup](http://www.thepeoplespension.co.uk/setup)

Dacă aveți nevoie de ajutor pentru configurarea contului online, accesați [www.thepeoplespension.co.uk/accounthelp](http://www.thepeoplespension.co.uk/accounthelp) pentru mai multe informații.

## Actualizare anuală

Veți primi o situație anuală prin intermediul contului dvs. online, care va prezenta suma pe care ați acumulat-o în The People's Pension. Acest lucru ne va ajuta să păstrăm legătura și să vă ajute să vă faceți o idee despre economiile pe care le veți acumula pentru pensionare.

## Ce se întâmplă dacă decesul survine înainte de pensionare?

Din păcate, decesul unor membri va surveni înainte ca aceștia să își poată retrage economiile din The People's Pension. În acest caz, economiile din contul dvs. de pensie privată vor fi plătite, de obicei, sub formă de sumă forfetară către unul sau mai mulți beneficiari. De obicei,

suma forfetară este neimpozabilă. De obicei, suma forfetară este neimpozabilă dacă decedați înainte a împlini 75 de ani.

Puteți transmite administratorului fiduciar care sunt persoanele sau organizațiile pe care doriți ca acesta să le ia în considerare ca beneficiari, prin completarea unui formular de desemnare, disponibil în contul dvs. online.

## Completarea formularului de desemnare

Puteți desemna orice persoană, inclusiv membri ai familiei, prieteni, o organizație caritabilă sau altă organizație. Nu există nicio limită a numărului de persoane sau organizații pe care le puteți desemna; trebuie doar să vă asigurați că procentajele atribuite persoanelor sau organizațiilor desemnate însumează 100 %.

# Contribuția la The People's Pension

### Angajatorul dumneavoastră

Angajatorul dvs. va efectua contribuții periodice.



### Dumneavoastră

Efectuați contribuții periodice din salariu. Puteți alege să contribuiți mai mult.



### Guvernul

Guvernul vă permite să beneficiați de scutiri fiscale pentru contribuțiile dvs. (sub rezerva anumitor limite).

## Scutire de impozite pentru contribuțiile dvs. la pensie

The People's Pension este o schemă înregistrată în scopuri fiscale. Pentru a vă ajuta să economisiți pentru pensie, guvernul oferă scutiri fiscale pentru contribuțiile pe care le plătiți în contul dvs. de

pensie privată (citiți mai multe la pagina 7). Funcționarea acestui mecanism depinde de opțiunea pe care o alege angajatorul.

## 1. În cazul în care contribuțiile dvs. la pensie sunt retrase înainte de impozitare

Acesta este cunoscut sub numele de **aranjament net de plată**, ceea ce înseamnă că contribuțiile dvs. sunt luate din salariu dvs. înainte de impozitare. Și pentru că plățiți impozit doar pentru suma rămasă, va fi aplicată imediat scutirea fiscală integrală, indiferent în care parte a Regatului Unit locuiți.

Dacă nu plățiți impozit deoarece nivelul veniturilor este sub nivelul cotei neimpozabile pentru impozitul pe venit anual (cota neimpozabilă personală standard este în prezent de 12.570 £ pentru anul fiscal 2023/2024), nu veți putea beneficia de scutiri fiscale. Cu toate acestea, veți continua să beneficiați de banii pe care angajatorul dvs. îi plătește în contul dvs. de pensie privată.

## 2. În cazul în care contribuțiile dvs. la pensie sunt retrase după impozitare

Această situație este cunoscută drept **scutire la sursă**, ceea ce înseamnă că contribuțiile dvs. sunt luate din salariul dvs. după impozitare. Solicităm automat scutiri fiscale pentru dvs., adăugând cota de bază de impozit de 20 % la contribuțiile dvs. la pensie. Aceasta este condiționată de îndeplinirea de către dumneavoastră a tuturor condițiilor pentru acordarea scutirii fiscale. Dacă locuiți în Scoția și plățiți rata de început pentru impozitul pe venit din Scoția de 19 %, scutirea de impozit va fi de 20 % și nu va trebui să rambursați diferența.

Dacă plățiți impozite mai mari de 20 %, atunci trebuie să completați o declarație de impunere pentru a revendica scutirea fiscală suplimentară de la HM Revenue & Customs (Autoritatea vamală și fiscală din Regatul Unit).

Dacă nu plățiți impozit deoarece câștigurile dvs. sunt sub nivelul cotei neimpozabile pentru impozitul pe venit anual, veți primi în continuare scutiri fiscale pentru contribuțiile dvs. la pensie la o rată de bază de 20 %, după cum urmează:

- Dacă nu aveți niciun câștig sau câștigați până la 3.600 £/an, puteți contribui cu până

la 2.880 £ în fiecare an, iar guvernul va completa contribuția dvs. cu o scutire fiscală pentru a ajunge la 3.600 £.

- În cazul în care câștigați mai mult de 3.600 £, puteți contribui cu până la 100 % din câștigurile dvs. și puteți beneficia de scutiri fiscale în limita cotei neimpozabile anuale în fiecare an. Limita pentru cota neimpozabilă anuală pentru anul fiscal curent este de 60.000 £.

Este important să avem numărul dvs. național de asigurare pentru a putea adăuga scutirea de taxe la contul dvs. de pensie privată.

## Plata unei sume mai mari în contul dvs. de pensie privată

Pensia oferită prin schema de pensii a companiei va fi singura dvs. sursă de venit după ce vă veți pensiona, pe lângă pensia de stat, iar dvs. și angajatorul dvs. plățiți doar contribuțiile minime prevăzute de lege la fondul de pensii? **În acest caz, este foarte probabil ca economiile pentru pensie rezultate să nu fie suficiente pentru o pensie liniștită.**

Așadar, dacă vă puteți permite, ar trebui să luați în considerare să economisiți mai mult la fondul dvs. de pensie. Cu cât contribuiți mai mult, cu atât mai multe reduceri fiscale veți primi de la guvern și cu atât mai mult veți putea primi înapoi la pensionare. Puteți reduce întotdeauna valoarea contribuțiilor dvs. pentru pensie la sumele minime dacă situația se schimbă și nu aveți suficient numerar disponibil.

Dacă doriți să vă măriți contribuțiile la pensie, discutați mai întâi cu angajatorul pentru a vedea dacă se pot efectua plăți suplimentare pentru dvs. Dacă angajatorul dvs. nu poate face acest lucru, atunci puteți configura un debit direct. Accesați [www.thepeoplespension.co.uk/personal-payments](http://www.thepeoplespension.co.uk/personal-payments) pentru informații despre cum să faceți acest lucru.

# Realizarea de economii cu The People's Pension

The People's Pension vă permite să alegeți dintr-o serie de opțiuni de investiții pentru a începe să acumulați economii pentru pensie. Dacă nu doriți să faceți o alegere acum, contribuțiile la contul dvs. de pensie privată vor fi automat investite în profilul de investiții „echilibrat”.

În mod normal, vom presupune că vă veți retrace economiile pentru pensie la vârsta de pensionare prevăzută în sistemul public de pensii (SPA). Dacă în cazul dvs., SPA include o serie de luni, vârsta de pensionare stabilită va fi ziua dvs. de naștere de dinaintea SPA. De exemplu, dacă în cazul dvs., SPA este de 66 de ani și 3 luni, vârsta de pensionare stabilită pentru dvs. va fi de 66 de ani.

Accesați [www.gov.uk/state-pension-age](http://www.gov.uk/state-pension-age) pentru a afla mai multe despre SPA.

Cu toate acestea, dacă doriți, vă puteți modifica vârsta de pensionare din cadrul The People's Pension, prin intermediul contului dvs. online.

Valoarea contului dvs. de pensie privată va depinde de anumite aspecte, inclusiv performanța investiției dvs. și durata de timp de dinainte de a vă retrace economiile pentru pensie. Este util să vă revizuiți opțiunile periodice, pentru a verifica dacă acestea îndeplinesc în continuare cerințele dvs.

## Alegerea dvs.: un profil de investiții sau o selecție automată

### Profilul investiției

Administratorul fiduciar a primit consiliere profesională cu privire la gama de opțiuni de investiții disponibile, facilitând astfel alegerea dvs. cu privire la fondul în care vă puteți investi economiile pentru pensie. Puteți alege dintre trei profiluri de investiții:

- **Echilibrat** – Acesta este profilul implicit, care este de obicei potrivit pentru toți membrii. Dacă nu ne indicați altfel, acesta este modul în care vor fi investite economiile dvs. pentru pensie. Aceasta poate să răspundă oricăror nevoi în schimbare de pe parcursul vieții dvs. active.
- **Precaut** – Acest profil poate fi potrivit pentru dvs. dacă preferați să încercați să reduceți riscul modificărilor pe termen scurt ale valorii economiilor dvs. pentru pensie (situație

cunoscută și sub denumirea de volatilitate). Este probabil să obțineți un profit mai mic în urma investiției în cadrul acestui profil comparativ cu ce ați obține în cadrul profilului de investiții „echilibrat”.

- **Curajos** – Acest profil poate fi potrivit pentru dvs. dacă sunteți dispus(ă) să acceptați modificări mai mari pe termen scurt și mediu ale economiilor dvs. la fondul de pensie, în schimbul unei posibilități de rentabilitate mai mari decât cea obținută în profilul echilibrat.

Fiecare dintre aceste trei profiluri schimbă treptat modul de investire a economiilor dvs. pentru pensii în active mai sigure/cu risc mai mic (situație cunoscută și sub denumirea de „plan de reducere treptată”) pe măsură ce vă apropiați de vârsta de pensionare aleasă. Acest lucru ar trebui să limiteze orice scădere a economiile dvs. pentru pensie chiar înainte de a vă pensiona, dar această reducere a volatilității poate duce la o creștere mai mică. În mod normal, procesul de reducere treptată începe cu 15 ani înainte de vârsta de pensionare aleasă. Așadar, dacă intenționați să vă pensionați la 65 de ani, vom începe planul de reducere treptată atunci când împliniți 50 de ani.

Pentru a afla mai multe despre fiecare profil de investiții, accesați [www.thepeoplespension.co.uk/investments](http://www.thepeoplespension.co.uk/investments) sau conectați-vă la contul dvs. online.

### Selecție automată

Dacă doriți să luați decizii legate de investiții, puteți investi economiile dvs. pentru pensie în unul sau mai multe din cele opt fonduri ale noastre:

- Fondul Investiții globale (până la 60 % din acțiuni)
- Fondul Investiții globale (până la 85 % din acțiuni)
- Fondul Investiții globale (până la 100 % din acțiuni)
- Fondul de pensionare anticipată
- Fondul de numerar
- Fondul Shariah
- Fondul etic
- Fondul de anuități

Puteți afla mai multe despre fiecare dintre fondurile de investiții accesând [www.thepeoplespension.co.uk/investments](http://www.thepeoplespension.co.uk/investments) sau conectându-vă la contul dvs. online.

Dacă alegeți unul sau mai multe dintre fondurile selectate automat, veți fi responsabil de gestionarea părții din economiile dvs. pentru pensie investite în fiecare dintre fondurile selectate. Fondurile nu includ un plan de reducere treptată, prin urmare, puteți lua în considerare revizuirea periodică a selecției fondurilor dvs. și a atitudinii dvs. față de riscul de investiții, pe măsură ce vă apropiați de vârsta de pensionare aleasă.

Pentru a face alegeri legate de investiții sau pentru a schimba modul în care sunt investite economiile dvs. la fondul de pensie privată, conectați-vă la contul dvs. online.

De obicei, riscul de investiții are legătură cu randamentul investițiilor. Cu cât este mai mare randamentul potențial al investiției, cu atât este mai mare riscul investiției. Totuși, performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a performanțelor viitoare sau un ghid pentru obținerea performanțelor viitoare.

## Cât sunt taxat?

Comisionul nostru anual de administrare a contului este alcătuit din 3 elemente:

1. Un comision anual
2. Un comision curent de administrare aplicat zilnic
3. O eventuală reducere a comisionului de administrare – al cărei nivel depinde de cât de mult ați acumulat în contul de pensie privată

### 1. Comisionul anual

Membrii pot plăti un comision anual, care se deduce de obicei în octombrie, dacă aveți investiții la noi la data de 1 aprilie a anului respectiv. Vom încasa taxa anuală numai dacă vom calcula că veți avea un fond de 100 £ sau mai mult după ce se percepe taxa.

### 2. Comisionul de administrare

Membrii plătesc un comision de administrare de 0,5 % în fiecare an. Altfel spus, acesta este de doar 50 de pence/an pentru fiecare sumă de 100 £ acumulată în contul dvs. de pensie privată.

### 3. Ce primiți înapoi ca reducere

Pentru a vă ajuta să economisiți mai mult, de obicei, veți beneficia de o reducere a

comisionului de administrare de până la 0,3 %, în funcție de suma acumulată în contul dvs. de pensie privată.

Toate acestea se aplică automat și veți putea vizualiza reducerea în contul dvs. online și în situația anuală.

Dacă vă retrageți banii, vom stabili reduceri viitoare la valoarea economiilor rămase.

Pentru a beneficia de o reducere, banii dvs. trebuie investiți până în prima zi a unei perioade de reducere. Așadar, când vă înscrieți prima dată, nu veți primi o reducere la sfârșitul primei perioade de reducere.

Comisionul anual de administrare acoperă costul investiției economiilor dvs. pentru pensie și costul de administrare a schemei The People's Pension.

Pentru a afla mai multe informații, accesați [www.thepeoplespension.co.uk/charge](http://www.thepeoplespension.co.uk/charge)

Pentru a afla cu exactitate cât de mult vi se percepe, vă rugăm să vă conectați la contul dvs. online la [www.thepeoplespension.co.uk/accessaccount](http://www.thepeoplespension.co.uk/accessaccount) și să accesați secțiunea „Gestionare pensie proprie”, iar apoi „Taxe”.

# Un cont de pensie privată pe viață

## Efectuarea transferului

Este posibil să puteți transfera orice alte economii pentru pensii pe care le aveți în The People's Pension. Nu vom percepe nicio taxă pentru acest transfer, dar este posibil ca schema de pensii din care efectuați transferul să perceapă taxe. De asemenea, este posibil ca transferul să nu fie potrivit sau disponibil pentru orice persoană. Înainte de a decide să efectuați transferul, vă recomandăm să discutați cu un consilier financiar.

Pentru informații suplimentare, inclusiv o copie a unui formular de transfer, trebuie doar să vă conectați la contul dvs. online.

Vizitați [www.thepeoplespension.co.uk/pension-transfer](http://www.thepeoplespension.co.uk/pension-transfer) pentru mai multe informații despre combinarea economiilor dvs. pentru pensii.

## Încetarea colaborării cu angajatorul

Dacă încetați colaborarea cu angajatorul actual sau decideți să nu mai contribuiți la contul dvs. de pensie privată, economiile dvs. pentru pensie rămân la The People's Pension (informații suplimentare sunt disponibile la cerere).

Chiar dacă schimbați locul de muncă, puteți continua să contribuiți la The People's Pension. Fostul dvs. angajator nu va mai contribui, dar este posibil ca noul dvs. angajator să contribuie. Cu toate acestea, puteți continua să contribuiți chiar dacă noul dvs. angajator nu face acest lucru sau dacă începeți să desfășurați o activitate independentă. Accesați [www.thepeoplespension.co.uk/personal-payments](http://www.thepeoplespension.co.uk/personal-payments) pentru a găsi informații despre cum să faceți acest lucru.

S-ar putea să puteți transfera valoarea contului dvs. de pensie privată într-o altă schemă de pensii înregistrată. Noi nu percepem taxe pentru transferurile din The People's Pension.



**Dacă încetați colaborarea cu angajatorul, puteți să:**

- continua să faceți contribuții proprii
- transfera economiile din contul dvs. de pensie privată într-o altă schemă de pensii înregistrată.

## Reînscrierea

Dacă după ce ați părăsit schema, reveniți ulterior la The People's Pension, vă vom reactiva contul de pensie privată existent și ne vom asigura că toate contribuțiile noi vor ajunge în acesta. Cu The People's Pension, veți avea un singur cont de pensie privată.

## Retragerea economiilor dvs. pentru pensie

Înainte de vârsta de pensionare aleasă, vă vom contacta pentru a vă explica opțiunile pe care le aveți la dispoziție și modul în care vă puteți accesa economiile. Opțiunile dvs. includ:

- menținerea economiilor pentru pensie investite pentru mai mult timp;
- încasarea economiilor din contul de pensie privată într-o singură tranșă;
- încasarea banii în mai multe tranșe mai mici (ca „sume forfetare pentru pensie din fonduri neclasificate” sau prin „retragere cu acces flexibil”);
- cumpărarea unui venit garantat, de obicei pe viață – cunoscut sub denumirea de anuitate.

Nu oferim anuități în cadrul The People's Pension, dar vă puteți transfera economiile pentru pensie către un alt furnizor care face acest lucru. Vizitați [www.thepeoplespension.co.uk/compare-retirement-options](http://www.thepeoplespension.co.uk/compare-retirement-options) pentru mai multe detalii despre opțiunile dvs. la pensionare.

De regulă, dacă nu ați ales o vârstă de pensionare, vom folosi vârsta dvs. de pensionare prevăzută în sistemul public de pensii (SPA) (a se vedea pagina 4). Conectați-vă la contul dvs. online pentru a vizualiza sau a modifica vârsta de pensionare aleasă. De asemenea, este cel mai rapid mod



de vă încasa economiile - când ajungeți în etapa respectivă - fiind, așadar, un alt motiv bun de a vă configura acum contul online, dacă încă nu ați făcut acest lucru.

În mod normal, nu vă puteți accesa economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare. Chiar dacă vă accesați economiile, puteți să lucrați în continuare. Accesați [www.thepeoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change](http://www.thepeoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change) pentru a afla mai multe.

Puteți accesa economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare dacă, din motive medicale, nu puteți continua să vă desfășurați activitatea profesională, și, în consecință, ați încetat să lucrați. Dacă suferiți de o afecțiune medicală gravă (o speranță de viață sub 12 luni), este posibil să puteți primi valoarea întregă a economiilor din contul de pensie privată sub forma unei sume forfetare pentru afecțiuni medicale grave.

Dacă vă încasați banii în mai multe tranșe mai mici, numai banii rămași în contul dvs. de pensie privată vor fi eligibili pentru o reducere a comisionului de administrare la următorul calcul. Aflați mai multe despre reducerea noastră la [www.thepeoplespension.co.uk/rebate](http://www.thepeoplespension.co.uk/rebate)

Dacă vă gândiți să vă accesați economiile pentru pensie, vă recomandăm să utilizați Pension Wise. Este un serviciu de îndrumare gratuit și imparțial, susținut de guvern. Puteți afla mai multe pe [www.pensionwise.gov.uk](http://www.pensionwise.gov.uk) sau sunând la **0800 138 3944** pentru a programa o conversație telefonică sau o întâlnire față în față.

Vizitați [www.thepeoplespension.co.uk/take-pension](http://www.thepeoplespension.co.uk/take-pension) pentru mai multe informații despre cum puteți retrage economiile pentru pensie.

## Cunoștințele despre impozite

Conform regulilor HMRC, există o limită pentru suma totală pe care o puteți economisi în fiecare an fiscal în toate sistemele de pensii înregistrate și pentru care puteți beneficia de scutiri fiscale pentru contribuțiile dvs. Limita maximă este de 100 % din câștigurile dvs. (până la cota neimpozabilă anuală) sau de 3.600 £ (înainte de orice scutire fiscală), oricare dintre acestea este mai mare.

Limita pentru **cota neimpozabilă anuală** pentru anul fiscal 2023/2024 este de 60.000 £. Această limită include toate contribuțiile, scutirea de taxe și contribuțiile angajatorilor în toate planurile dvs. de pensie. Dacă depășiți această limită, se va aplica o impunere, cunoscută sub denumirea de impunere aferentă cotei neimpozabile anuale. Cota dvs. neimpozabilă anuală va fi redusă dacă se aplică una sau ambele situații de mai jos:

- Retrageți sume în numerar din economiile dvs. pentru pensie ca sume forfetare flexibile (cunoscute și sub denumirea de sume forfetare pentru pensie din fonduri neclasificate sau UFPLS) sau începeți să încasați un venit prin retragerea cu acces flexibil. Dacă decideți să optați pentru oricare dintre aceste opțiuni, veți beneficia de o cotă neimpozabilă anuală redusă de 10.000 £ pentru economiile viitoare realizate în planul dvs. de pensie
- Aveți un venit mare. Acest lucru îi afectează pe cei cu „venituri ajustate” (care includ valoarea oricărui economii pentru pensie acumulate în timpul anului fiscal) de peste 260.000 £ și care au un „venit limitat” (care exclude economiile dvs. pentru pensie) care depășește 200.000 £. Dacă aveți un venit ajustat pentru un an fiscal mai mare de 260.000 £, atunci cota neimpozabilă anuală pentru acel an fiscal va fi redusă progresiv

Acest lucru înseamnă că pentru fiecare 2 £ din venitul ajustat peste 260.000 £, cota dvs. neimpozabilă anuală se va reduce cu 1 £. Reducerea maximă este de 50.000 £, prin urmare, oricare are un venit ajustat de 360.000 £ sau mai mare va avea o cotă neimpozabilă anuală de 10.000 £.

Norme referitoare la cota neimpozabilă anuală progresivă sunt complexe; prin urmare, aici nu oferim decât un scurt rezumat. Vizitați [www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100](http://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100) dacă doriți mai multe informații.

# Detalii suplimentare

## Găsirea altor scheme de pensii

În cazul în care considerați că puteți beneficia de o altă schemă de pensii, dar nu cunoașteți toate detaliile necesare, de obicei, Serviciul de urmărire a pensiilor vă poate ajuta. Sunați la **0800 731 0193** sau accesați

[www.gov.uk/find-pension-contact-details](http://www.gov.uk/find-pension-contact-details)

## Înșelătorii legate de pensii

Dacă vi se oferă acces anticipat la pensie sau la o schemă care pare prea bună pentru a fi adevărată, există posibilitatea să fie vorba de înșelătorie. Puteți citi o broșură privind evitarea înșelătoriilor legate de pensii în pași simpli de la Pension Wise, Action Fraud și MoneyHelper accesând linkul [www.thepensionsregulator.gov.uk/docs/pension-scams-booklet-members.pdf](http://www.thepensionsregulator.gov.uk/docs/pension-scams-booklet-members.pdf). Dacă doriți să aflați mai multe, sunați la Serviciul de consultanță pentru pensii la **0800 011 3797** sau accesați linkul [www.moneyhelper.org.uk](http://www.moneyhelper.org.uk)

Apelurile nedorite despre pensia dvs. au devenit ilegale, iar întreprinderile care încalcă regulile se pot confrunta cu amenzi de până la 500.000 £. Dacă sunteți contactat fără a fi anunțat în prealabil (fenomen cunoscut sub numele de „apel la rece”) despre pensia dvs., aflați orice informații puteți, cum ar fi numele întreprinderii sau numărul de telefon, și raportați apelul la Biroul comisarului pentru informații la [www.ico.org.uk/make-a-complaint/nuisance-calls-and-messages](http://www.ico.org.uk/make-a-complaint/nuisance-calls-and-messages) sau sunați-i la **0303 123 1113**.

## Asistență pentru clarificarea oricărui nelămuriri

Ne propunem să oferim un serviciu de înaltă calitate tuturor membrilor și beneficiarilor. Cu toate acestea, în cazul puțin probabil în care nu sunteți mulțumit de serviciile noastre, vom asculta și vom trata problemele dvs. în mod echitabil și prompt.

Considerăm că putem rezolva orice problemă în mod informal, prin intermediul liniei noastre de asistență telefonică din Marea Britanie. Dacă, după ce ați vorbit cu un membru al echipei și ați

trecut prin procesul nostru intern de primire a reclamațiilor, considerați totuși că problema nu a fost rezolvată în mod satisfăcător, vom utiliza o procedură internă de soluționare a disputelor (IDRP). IDRP este un proces formal care se desfășoară în două etape, disponibil pentru dvs.

Pentru a depune o reclamație și a iniția IDRP, solicitați o copie a procedurii și formularului de reclamații, contactându-ne la adresa de mai jos:

Managerul serviciului de reclamații,  
The People's Pension, Manor Royal, Crawley,  
West Sussex, RH10 9QP

În mod alternativ, puteți trimite un e-mail la [complaints@peoplespartnership.co.uk](mailto:complaints@peoplespartnership.co.uk) pentru a solicita o copie a formularului.

MoneyHelper este o organizație independentă disponibilă oricând pentru a oferi asistență membrilor schemei de pensii și beneficiarilor acestora. Puteți contacta MoneyHelper în orice moment cu întrebări legate de pensie sau probleme pe care nu ați reușit să le rezolvați cu administratorul fiduciar al schemei.

Site-ul web: [www.moneyhelper.org.uk](http://www.moneyhelper.org.uk)

Correspondență: MoneyHelper, 120 Holborn,  
Londra EC1N 2TD

În cazul în care litigiile rămân nerezolvate, acestea pot fi sesizate Ombudsmanului pentru pensii, care poate investiga și stabili admisibilitatea de fapt sau de drept a oricărei plângeri sau dispute în legătură cu o schemă de pensii.

Site-ul web:

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

Correspondență:

The Pensions Ombudsman, 10 South Colonnade,  
Canary Wharf, Londra E14 4PU

Autoritatea de reglementare a pensiilor poate interveni în administrarea schemelor în cazul cărora administratorii fiduciar, angajatorii sau consilierii profesioniști au eșuat în îndeplinirea atribuțiilor lor.

Site-ul web: [www.thepensionsregulator.gov.uk](http://www.thepensionsregulator.gov.uk)

Correspondență: The Pensions Regulator, Telecom House, 125-135 Preston Road, Brighton BN1 6AF

# Notificare de confidențialitate

## People's Partnership

People's Financial Services Limited și The People's Pension Trustee Limited sunt operatori de date care utilizează date cu caracter personal care vizează membrii The People's Pension. Serviciile People's Administration Services Limited sunt furnizate pentru a administra The People's Pension. Toate datele cu caracter personal sunt păstrate și prelucrate în conformitate cu legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor.

## Cum folosim informațiile pe care le colectăm

Aceste informații sunt utilizate în următoarele scopuri:

- furnizarea și deservirea The People's Pension și a drepturilor dvs. în temeiul acesteia
- oferirea de informații despre produsele și serviciile pe care le oferim
- respectarea cerințelor legale și de reglementare.

## Informații suplimentare

Pentru mai multe detalii despre modul în care folosim datele dvs., inclusiv despre cum să vă setați preferințele de marketing, vă rugăm să consultați notificarea noastră de confidențialitate anexată [www.thepeoplespension.co.uk/privacy](http://www.thepeoplespension.co.uk/privacy)



## Unde pot primi îndrumare și consiliere?

Nu suntem autorizați să oferim consiliere financiară. Dacă aveți întrebări cu privire la situația dvs. personală, discutați cu un consilier profesionist autorizat să ofere consiliere financiară. Consilierii pot percepe comisioane pentru serviciile de asistență sau consiliere prestate. Dacă nu aveți un consilier financiar, puteți găsi unul în zona dvs. locală accesând [www.unbiased.co.uk](http://www.unbiased.co.uk)

Dacă vă apropiați de vârsta de pensionare și alegeți ce faceți cu economiile dvs. pentru pensie, este important să solicitați îndrumare și consiliere. Accesați: [www.thepeoplespension.co.uk/guidance-and-advice-for-members](http://www.thepeoplespension.co.uk/guidance-and-advice-for-members)

## Informații despre The People's Pension

Dacă aveți întrebări sau doriți mai multe informații despre The People's Pension, cum ar fi o copie a Regulilor schemei sau a Raportului și conturilor anuale ale planului, contactați-ne.

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

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

☎ 0300 2000 444

Beneficiile sistemului nu pot fi conferite decât prin Regulile fondului (astfel cum sunt modificate ocazional), care constituie temeiul juridic al schemei și prin orice cerințe imperative prevăzute în legislație sau impuse de HM Revenue & Customs (Autoritatea vamală și fiscală din Regatul Unit). Dacă există diferențe între această publicație și Regulile fondului sau orice legislație, Regulile fondului/legislația vor avea întâietate față de publicație.

Informațiile din această broșură pentru membri sunt aplicabile începând din luna august 2023 și pot face obiectul unor modificări.



### Datele dvs. cu caracter personal sunt actualizate?

Asigurați-vă că avem adresa de e-mail și numărul dvs. de telefon corect pentru a vă putea ține la curent cu privire la economiile dvs. din contul de pensie privată. Puteți vizualiza și actualiza detaliile dvs. personale în contul dvs. online la [www.thepeoplespension.co.uk/onlineaccount](http://www.thepeoplespension.co.uk/onlineaccount)

COMISIA  
PENTRU  
LIMBAJ  
SIMPLIFICAT

STANDARDUL  
DE LIMBĂ  
ENGLEZĂ CLARĂ

Dacă doriți această broșură într-o altă limbă sau într-un alt format, cum ar fi Braille, tipărire în format mare, audio sau ușor de citit, vă rugăm să ne apelați la **0333 2301 399**.