

|  |  |
| --- | --- |
| Szanowny Pan AB SampleUlica SampleMiejscowość SampleHrabstwo SampleAB12 3CDDzień Miesiąc Rok | Nr klienta: 01234567Nasz nr ref.: 93269b/0823Telefon: 0300 2000 555Adres e-mail: thepeoplespension@peoplespartnership.co.ukStrona internetowa: thepeoplespension.co.uk |

Szanowny Pan Sample

**Witamy w The People's Pension!**

 Pracodawca ma prawny obowiązek automatycznego przydzielania części pracowników do firmowego programu emerytalnego, aby pomóc im oszczędzać na emeryturę (dotyczy to osób, które wcześniej zostały automatycznie przydzielone do takiego programu, lecz później z niego wystąpiły lub przestały go opłacać). Mamy dobrą wiadomość — przyjęliśmy Cię. Podobnie jak miliony innych osób, zaczynasz oszczędzać na swoją emeryturę.

Twój pracodawca, Sample Employer 4, wybrał jako Twój program emerytalny The People’s Pension, oferowany przez firmę People's Partnership. The People’s Pension to nagradzany firmowy program emerytalny. Automatycznie przydzielono Cię do programu emerytalnego w dniu Dzień Miesiąc Rok. Stało się tak, ponieważ zarabiasz powyżej 192 GBP tygodniowo (lub 833 GBP miesięcznie), masz ukończone 22 lata i nie osiągnąłeś wieku emerytalnego.

**Najważniejsze informacje**

Członkostwo w The People’s Pension oznacza, że masz swoje osobiste konto. Można zacząć z niego korzystać w prosty i szybki sposób.

* Odwiedź naszą stronę internetową, aby uzyskać pomoc w skonfigurowaniu konta **thepeoplespension.co.uk/accounthelp**.
* Przeczytaj załączoną ulotkę, w której zobaczysz wszystkie swoje możliwości.

Załączamy również broszurę dla członków programu („this way to more information” — „Tu znajdziesz więcej informacji”) z wszystkimi potrzebnymi informacjami o The People’s Pension.

**Rezygnujemy z papierowej korespondencji**

Na razie wyślemy do Ciebie (3 razy) korespondencję pocztą, by poinformować Cię, kiedy będzie gotowe zestawienie roczne, żebyś zobaczył swoje konto. Ale znacznie szybciej udzielimy Ci tej informacji pocztą elektroniczną. Jeśli wolisz otrzymywać drukowane zestawienia, poinformuj nas o tym przez swoje konto.

c.d.

**Ile to będzie kosztowało?**

Jeśli zostaniesz z The People’s Pension, w każdym okresie składkowym na Twój fundusz emerytalny będą wpływać następujące wpłaty. Możesz to sprawdzić na swoim odcinku wypłaty.

|  |  |
| --- | --- |
| **Składki** | **%** |
| Twój pracodawca będzie wpłacać1: | 3,00% kwalifikujących się zarobków |
| Ze swojego wynagrodzenia będziesz wpłacać2: | 4,00% kwalifikujących się zarobków |
| Państwo zapewnia zwolnienie z podatku na kwotę: | 1,00% kwalifikujących się zarobków |

Co prawda nie ma planów podwyższania wymaganych przepisami prawa minimalnych kwot, które muszą być wpłacane na fundusz emerytalny, lecz w przyszłości rząd może się na to zdecydować.

**Ulga podatkowa z tytułu oszczędności emerytalnych**

Państwo chce nas zachęcać do oszczędzania na emeryturę, dlatego składki wpłacane na The People’s Pension zwykle kwalifikują się do ulgi podatkowej. Oznacza to, że pieniądze, które trafiłyby do skarbu państwa w postaci podatku, zamiast tego trafią do Twojej puli oszczędności emerytalnych.

**Zadbaj o dodatkowe środki** – na ostatniej stronie zobaczysz formularz deklaracji „Twoje dane osobowe“. Proszę sprawdzić, czy zawiera on Twoje pełne imię i nazwisko (bez inicjałów i zdrobnień), dokładny adres (wraz z kodem pocztowym), poprawną datę urodzenia i numer ubezpieczenia społecznego. Masz 30 dni od daty nadania niniejszego pisma na korektę tych danych albo nie otrzymasz wypłaty z tytułu ulgi podatkowej.

* Pracodawca potrąca Twoje składki po obliczeniu podatku od Twojego wynagrodzenia.
* Następnie People’s Pension odzyskuje ulgę podatkową w wysokości stawki podstawowej 20% Twoich składek, która z kolei jest dodawana do Twojej puli oszczędności emerytalnych.
* Jednak jeśli płacisz wyższą stawkę podatku od części swoich zarobków, możesz kwalifikować się do większej ulgi podatkowej. Konieczne będzie wypełnienie rozliczenia zwrotu podatku oraz przesłanie go do brytyjskiego urzędu podatkowego i celnego (HM Revenue & Customs).

**Zdecyduj, czy chcesz pozostać członkiem The People’s Pension**

Jeśli nie chcesz pozostać członkiem The People’s Pension, możesz wystąpić z programu — oto jak to zrobić…

* Przejdź na stronę internetową **thepeoplespension.co.uk/opt-out.**

Kliknij przycisk „opt out” (wystąp) i wykonaj instrukcje wyświetlane na ekranie. **Nie musisz w tym celu konfigurować konta online.** Będziesz potrzebować swojego numeru klienta (na górze tego pisma), daty urodzenia i numeru ubezpieczenia społecznego (znajdziesz go na swoim odcinku wypłaty).

* Możesz również skorzystać z naszej telefonicznej usługi wystąpienia z programu pod numerem **0300 330 1280**. Będziesz potrzebować swojego numeru klienta i daty urodzenia.

Jeśli zdecydujesz się wystąpić z programu, musisz nas o tym poinformować do Dzień Miesiąc Rok r. Jeśli otrzymamy prawidłową informację o wystąpieniu z programu w ramach miesięcznego okresu wypowiedzenia, usuniemy Cię z The People’s Pension. Wszelkie już dokonane płatności zostaną refundowane przez pracodawcę, a Ty nie staniesz się z tego powodu członkiem programu emerytalnego.

**Czy mogę ponownie dołączyć do mojego firmowego programu emerytalnego?**

Jeśli zmienisz zdanie, możesz w dowolnej chwili poprosić o przywrócenie do The People’s Pension. Musisz wtedy przekazać pracodawcy podpisaną informację lub wiadomość e-mail, która wyraźnie pochodzi od Ciebie. Jednak jeśli zechcesz powrócić do programu więcej niż raz w ciągu dowolnych 12 miesięcy, Twój pracodawca będzie musiał wyrazić na to zgodę.

**Co się stanie, jeśli w przyszłości przestanę płacić składki?**

Jeśli zdecydujesz się zaprzestać wpłacania składek na fundusz emerytalny lub przerwiesz wpłacanie w przyszłości, dokonane wpłaty pozostaną zainwestowane w Twój fundusz emerytalny. W załączonej broszurze dla członków programu przeczytasz na temat możliwości.

|  |
| --- |
|  1 Wszelkie składki (włącznie ze składkami na ubezpieczenie społeczne) opłacone w ramach ustaleń co do potrącenia z (czy też przeznaczenia na ten cel części) wynagrodzenia są traktowane jako składki pracodawcy. |
| 2 Odwiedź nasze stronę linii pomocy i wsparcia pod adresem **thepeoplespension.co.uk/earnings-basis, na której** dowiesz się więcej o podstawie zarobków, na podstawie której obliczane są Twoje składki emerytalne. |

c.d.

**Ponowne przystąpienie**

Jeśli wystąpisz z programu, przestaniesz opłacać składki lub będziesz płacić mniej, niż wynosi minimalny poziom, Twój pracodawca ma obowiązek regularnego rozliczania Cię i może automatycznie zapisać Cię z powrotem do firmowego programu emerytalnego w późniejszym terminie (zwykle dzieje się to co trzy lata, jeśli spełniasz określone kryteria, chociaż w niektórych przypadkach nastąpi to wcześniej).

Jest tak, ponieważ okoliczności mogły się zmienić i może to być dobry czas, aby zacząć oszczędzać. Następnie będziesz mieć do wyboru pozostanie w programie emerytalnym lub ponowne zrezygnowanie z niego.

**Zwiększ swoją pulę oszczędności emerytalnych**

Możesz wpłacać więcej do swojego funduszu emerytalnego w ramach pojedynczej wpłaty lub regularnych płatności. Aby dowiedzieć się więcej na temat wyższych wpłat do The People’ s Pension, odwiedź stronę **thepeoplespension.co.uk/grow-your-pension-pot.**

**Troska o Twoje dane**

Prawidłowość i aktualność informacji, które mamy na Twój temat, to ważna sprawa. Dane na Twój temat dostarczył Twój pracodawca, który wspólnie z nami utworzył ten firmowy program emerytalny.

To Twoja własna pula oszczędności do dyspozycji na czas, kiedy zdecydujesz się ją podjąć. Należy do Ciebie, niezależnie od tego, ile razy zmienisz pracę. Jednak jeśli przyjmiemy, że średnio zmieniamy w życiu pracę jedenaście razy, 1 na 5 osób traci rachubę, jeśli chodzi o nadzorowanie swoich spraw emerytalnych\*. Nie bądź jedną z tych osób.

Swoje dane kontaktowe możesz sprawdzać i zmieniać na swoim koncie online. W ten sposób możemy pozostawać z Tobą w kontakcie w sprawach oszczędności emerytalnych i będziesz mieć kontrolę nad swoją przyszłością.

W załączonej broszurze wyjaśniamy, jak troszczymy się o Twoje dane. Poświęć chwilę i przeczytaj ją.

Będziemy się z Tobą kontaktować wyłącznie w sprawie Twojej emerytury oraz aby pomóc Ci ją planować. Jeśli chcesz otrzymywać informacje na temat wszystkich naszych produktów i usług, zadzwoń do nas.

**Chcesz dowiedzieć się więcej?**

Aby dowiedzieć się więcej na temat The People’s Pension i swojego konta online, możesz:

* przeczytać załączoną broszurę dla członków programu („this way to more information” — „Tu znajdziesz więcej informacji”),
* odwiedzić naszą stronę internetową pod adresem **thepeoplespension.co.uk/employees**,
* przeczytać więcej na temat ulg podatkowych w związku z Twoją emeryturą pod adresem **thepeoplespension.co.uk/tax-relief**,
* zalogować się do swojego konta online pod adresem **thepeoplespension.co.uk/onlineaccount**.

Z wyrazami szacunku



**Kevin Martin**

Dyrektor Grupy ds. Usług Dla Klientów

People's Partnership, dostawca usługi The People’s Pension

\*Źródło: ftadviser.com/pensions/2017/01/19/one-in-five-brits-has-lost-pension-pot/?page=1.



**Twoje dane osobowe**

Ta deklaracja zawiera Twoje dane osobowe uzyskane od Twojego pracodawcy. Użyliśmy tych informacji do przygotowania Twojego konta w The People’s Pension.

**Co musisz zrobić**

Masz 30 dni od daty nadania niniejszego listu na sprawdzenie poniższych informacji i powiadomienie nas o wszelkich błędach. Możemy się ubiegać o dodatkowe darmowe środki (tzw. ulgę podatkową) w Twoim imieniu tylko wówczas, gdy będziemy znali Twoje pełne imię i nazwisko, dokładny adres oraz poprawną datę urodzenia i numer ubezpieczenia społecznego (NI). Więcej informacji na temat o uldze podatkowej znajdziesz na naszej stronie internetowej: **thepeoplespension.co.uk/taxrelief**

Jeśli chcesz zaktualizować swoje dane, prosimy o jak najszybszy kontakt na adres e-mail1 **info@peoplespartnership.co.uk** lub dzwoniąc pod numer **0300 2000 555**. Jeśli Twoje dane są poprawne, nie ma potrzeby kontaktowania się z nami.

|  |
| --- |
| **Sprawdź poprawność poniższych informacji i skontaktuj się z nami w przypadku jakichkolwiek błędów. Nie otrzymasz ulgi podatkowej, jeśli zabraknie jakichś danych, jeśli będą błędne lub niekompletne.****Twoje dane:****Pełne imię i nazwisko (bez zdrobnień oraz inicjałów):** Szanowny Pan Sample**Dokładny adres (razem z kodem pocztowym):** Ulica Sample Miejscowość Sample Hrabstwo Sample AB12 3CD**Data urodzenia:** 4 grudnia 1984**Numer ubezpieczenia społecznego:** AB227979D**Deklaracje złożone w Twoim imieniu przez pracodawcę:*** Jesteś osobą zatrudnioną
* Nie będziesz wpłacać składek na jakiekolwiek zarejestrowane programy emerytalne (włącznie z tym), odnośnie do których przysługuje Ci ulga podatkowa powyżej 3600 GBP brutto (2880 GBP netto) lub odpowiedniej kwoty Twoich zarobków na terenie Wielkiej Brytanii2 w danym roku podatkowym — zależnie od tego, która kwota jest wyższa
* Jeśli Twoje okoliczności zmienią się i te zmiany będą oznaczać, że nie będzie Ci już przysługiwać ulga podatkowa, musisz nas o tym poinformować. Musisz poinformować o tym:
	+ w ciągu 30 dni od wystąpienia zmiany LUB
	+ do 5 kwietnia w roku podatkowym, w którym nastąpi ta zmiana — zależnie od tego, co nastąpi wcześniej
* Zgodnie z Twoją wiedzą wszystkie powyższe informacje i deklaracje są prawidłowe oraz kompletne

Zachowaj kopię tej deklaracji w swojej dokumentacji. Jeśli w ciągu najbliższych 30 dni nie otrzymamy od Ciebie informacji, że nie zgadzasz się z którymikolwiek danymi lub powyższymi deklaracjami, deklaracja będzie obowiązywać z dniem nadania naszego pisma. |

**Jeśli nie zgodzisz się z powyższymi deklaracjami, albo jeśli którekolwiek dane są nieprawidłowe lub ich brakuje, możemy nie być w stanie wystąpić o ulgę podatkową dla Ciebie.**

Jeśli chcesz wystąpić z The People’s Pension, możesz to zrobić. Przejdź na stronę internetową **thepeoplespension.co.uk/opt-out-info,** na której uzyskasz więcej informacji. Jeśli zdecydujesz się do wystąpienia z programu, dalsze składki emerytalne nie będą wpłacane do Twojej puli oszczędności emerytalnych, chyba że ponownie przystąpisz do programu lub zrobi to za Ciebie pracodawca.

Z wyrazami szacunku



**Kevin Martin**

Dyrektor Grupy ds. Usług Dla Klientów

People’s Administration Services Limited

1 Poczta e-mail nie stanowi bezpiecznej metody przesyłania informacji, dlatego przed wysłaniem wiadomości sprawdź, czy Twój e-mail jest zakodowany lub zabezpieczony hasłem.

2 Odpowiednia kwota zarobków na terenie Wielkiej Brytanii obejmuje przychody tytułem zatrudnienia, przychody z handlu lub wykonywania zawodu, które podlegają opodatkowaniu zgodnie z częścią 2 ustawy Income Tax (Trading and Other Income) Act z 2005 roku (ITTOIA 2005), przychodów z wynajmu krótkoterminowego na terenie

Wielkiej Brytanii i/lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego, który podlegają opodatkowaniu zgodnie z częścią 3 ustawy ITTOIA z 2005 roku oraz tytułem określonych przychodów z patentów.