

Opțiunile dvs. la pensionare

Cum vă puteți gestiona economiile pentru pensie cu ajutorul nostru

People's Partnership oferă servicii administrative pentru:

- People's Pension
- Indemnizația de pensionare în sumă forfetară (LSRB)
- Contribuții suplimentare voluntare (AVC-uri, EAVC-uri)



Ce face și ce nu face această broșură

Această broșură nu vă oferă consiliere sau îndrumări. În schimb, vă informează cu privire la opțiunile disponibile la pensionare.

Vă rugăm să nu o considerați o interpretare cu caracter obligatoriu a legii sau singura bază pentru planificarea pensionării dvs.

Diferiți furnizori oferă diferite opțiuni de pensionare. Acestea variază în funcție de caracteristici, rate plăților, implicații fiscale și taxe. Orice comisioane pot influența suma de bani primită. Așadar, atunci când decideți ce faceți cu economiile dvs. pentru pensie, verificați dacă furnizorii percep comisioane pentru cheltuieli curente sau alte taxe din contul dvs. de pensie privată.

Cum vă puteți gestiona economiile pentru pensie cu ajutorul nostru

Ghidul dvs. cu privire la modul în care vă puteți accesa economiile pentru pensie după ce împliniți vârsta minimă normală de pensionare.

Mențineți-vă economiile pentru pensie investite pentru o perioadă mai lungă de timp **06**

Nu trebuie să decideți acum ce doriți să faceți cu economiile dvs. pentru pensie. Puteți să le mențineți investite și să permiteți astfel economiilor din contul dvs. de pensie privată să crească în continuare.

Retrageți toate economiile din contul dvs. de pensie privată într-o singură tranșă **08**

În mod normal, puteți încasa orice sumă din contul dvs. de pensie privată. Dar aveți grijă – dacă retrageți bani, puteți primi o impunere de plată a impozitului mare sau puteți rămâne fără bani mai târziu la pensie.

Încasați-vă banii în mai multe tranșe mai mici – sume forfetare și venit periodic **12**

Dacă aveți peste 10.000 £ în contul dvs. de pensie privată, puteți alege să vă încasați banii în mai multe tranșe mai mici, în două moduri diferite.

Cu prima opțiune, puteți să retrageți în avans suma forfetară neimpozabilă, în rate sau într-o singură tranșă. Puteți retrage restul banilor sub formă de sume forfetare sau de venituri periodice. Această opțiune se mai întâlnește și sub denumirea de retragere cu acces flexibil.

Cea de-a doua opțiune vă permite să beneficiați de o scutare fiscală de 25 % pentru orice sumă forfetară pe care o retrageți. Această opțiune se mai întâlnește și sub denumirea de sumă forfetară pentru pensie din fonduri neclasificate sau UFPLS.

Ambele opțiuni vă permit să păstrați în continuare restul economiilor dvs. pentru pensie investite.

Cumpărați un venit garantat – cunoscut sub denumirea de anuitate **18**

Puteți utiliza economiile din contul dvs. de pensie privată pentru a cumpăra un venit garantat – deseori pe viață. Această opțiune este cunoscută sub denumirea de anuitate. Puteți studia ofertele mai multor furnizori pentru a obține oferta care vi se potrivește cel mai bine.

Asistență pentru alegerea opțiunilor

Pension Wise este un serviciu gratuit și imparțial care vă poate oferi îndrumare cu privire la opțiunile dvs. dacă aveți cel puțin 50 de ani.



Aflați mai multe pe pensionwise.gov.uk/about sau sunați la **0800 138 3944** pentru a programa o conversație telefonică sau o întâlnire față în față.

De asemenea, consultați pagina 22 pentru mai multe informații despre îndrumare și despre modalitățile în care puteți primi consiliere legată de opțiunile dvs.

Mai multe informații

Ați lucrat în industria construcțiilor? 20

Puteți obține o indemnizație de pensionare în sumă forfetară – în numerar, după ce împliniți 60 de ani.

Câteva detalii suplimentare pe care trebuie să le aveți în vedere 21

Câteva opțiuni de luat în considerare dacă vă gândiți să lucrați în continuare. În plus, scenariile de pensionare.

Îndrumare și consiliere 22

Există numeroase surse de informații pe care le puteți consulta pentru îndrumare și consiliere profesională, începând cu Pension Wise.

Explicarea jargonului 24

Mai multe informații despre termenii-cheie care nu vă sunt prea clari.

De asemenea, ar trebui să citiți

Ghidul „Pensia dvs.: alegerile dvs.” disponibil pe site-ul web MoneyHelper (moneyhelper.org.uk/en). Acesta oferă informații detaliate despre întreaga gamă de opțiuni permise de lege.

Site-ul web The Pensions Regulator privind evitarea înșelătoriilor legate de pensii (vizitați pur și simplu thepensionsregulator.gov.uk/pension-scams). Puteți găsi mai multe informații și la peoplespension.co.uk/how-to-avoid-pension-scams

Cum să vă retrageți economiile pentru pensie

De-a lungul anilor, am oferit mai multe tipuri de scheme de pensii diferite. Înainte de a ajunge la vârsta de pensionare aleasă, vă vom informa cu privire la beneficiile legate de pensie pe care le puteți obține de la noi.

De obicei, veți putea accesa opțiunea dorită oriunde s-ar afla economiile dvs. pentru pensie:

- Cu toate acestea, HMRC impune anumite restricții.
- Pentru unele opțiuni, este posibil să fie nevoie să vă transferați economiile din contul de pensie privată în People's Pension sau la un alt furnizor.
- Pentru fiecare opțiune, vă vom informa despre posibilitățile disponibile.

Numărătoarea inversă până la pensionare

1. Găsiți evidențele tuturor pensiilor dvs. Este posibil să avem nevoie de detalii despre fiecare dintre acestea, pentru ca dvs. să vă puteți încasa economiile. Accesați serviciul online al guvernului de urmărire a pensiilor pentru a vă ajuta să regăsiți eventualele detalii privind pensiile pierdute la gov.uk/find-lost-pension
2. Mai mult de o pensie? Pentru a fi mai ușor de gestionat, ați putea verifica dacă le puteți combina într-un singur cont de pensie privată la noi sau la un alt furnizor. Accesați linkul peoplespension.co.uk/transfer-other-pensions pentru informații suplimentare.
3. Cât veți primi? Obțineți estimări de la toți furnizorii cu care colaborați.
4. V-ați verificat pensia de stat? Accesați linkul gov.uk/check-state-pension
5. Ați ales un beneficiar în caz de deces? Aflați mai multe la pagina 25.
6. Aflați mai multe despre planificarea pensionării: peoplespension.co.uk/retire-plan
7. Consultați calculatoarele noastre online pentru asistență privind planificarea pentru pensionare.
Accesați: peoplespension.co.uk/calculators
8. Obțineți îndrumări imparțiale gratuite de la Pension Wise accesând linkul pensionwise.gov.uk/about
9. Discutați cu consilierul dvs. financiar și/sau găsiți un consilier financiar specializat în planificarea pensionării. Încercați unbiased.co.uk sau prin intermediul MoneyHelper – a se vedea pagina 22. Un consilier financiar poate percepe taxe pentru orice servicii de asistență sau consiliere prestate.
10. Urmăriți videoclipul nostru scurt care prezintă modul în care vă puteți gestiona economiile pentru pensie, accesând linkul peoplespension.co.uk/take-pension

Mențineți-vă economiile pentru pensie investite pentru o perioadă mai lungă de timp



Amânați retragerea economiilor pentru pensie

Dacă nu doriți încă să vă retrageți economiile pentru pensie, le puteți lăsa investite, decalând vârsta de pensionare:

- În felul acesta, economiile dvs. pentru pensie vor putea să crească și mai mult.
- Dar există și posibilitatea ca valoarea lor să scadă sau să crească.



Important de reținut – decalarea vârstei de pensionare alese ar putea afecta fondurile în care sunt investite economiile dvs. pentru pensie, deoarece acestea ar putea fi transferate în investiții cu risc mai mare sau mai mic, în cadrul unui așa-numit plan de reducere treptată.

Un plan de reducere treptată este un proces automat care vă transferă economiile pentru pensie în investiții mai sigure pe măsură ce vă apropiați de pensionare. Aceasta se aplică tuturor economiilor pentru pensie pe care le-ați acumulat într-unul din cele trei profiluri de investiții cu People's Pension. Există trei profiluri de investiții: „curajos”, „echilibrat” și „precaut”. Nu există plan de reducere treptată dacă ați ales (selectat automat) propriile fonduri de investiții din gama disponibilă.

Cum să amânați retragerea economiilor dvs. pentru pensie

Pentru People's Pension, conectați-vă la peoplespartnership.co.uk/accountonline

Pentru alte scheme, contactați-ne la **0333 2301 374**.

Modul în care veți fi impozitat

Din punct de vedere fiscal, ar putea fi mai eficient să păstrați investite economiile pentru mai mult timp.



Alegeți opțiunile de investiții

People's Pension dispune de o serie de opțiuni de investiții din care puteți alege.

Dacă nu ați ales o opțiune de investiții, economiile dvs. pentru pensie vor fi încadrate în profilul de investiții „echilibrat”. Ulterior, pe măsură ce vă apropiați de pensionare, economiile dvs. vor fi transferate treptat în investiții cu un risc mai scăzut.

Puteți alege opțiunile de investiții în contul dvs., accesând peoplespartnership.co.uk/accountonline

£ Vă putem ajuta să economisiți bani?

Dacă aveți mai multe pensii la diferiți furnizori, le puteți combina în fondul dvs. de pensii deținut la noi. Nu percepem comisioane pentru transferul către sau din People's Pension, dar alți furnizori ar putea face acest lucru. Astfel, v-ar fi mai ușor să țineți evidența economiilor dvs. pentru pensie.

Accesați linkul peoplespension.co.uk/transfer-other-pensions pentru informații suplimentare.

🐕 Ar trebui să continuați să economisiți pentru pensia dvs.?

- Va trebui să vă gândiți dacă veți avea destui bani pentru a trăi tot restul vieții.
- Aflați mai multe despre menținerea economiilor din contul de pensie privată în fondurile în care sunt investite acum, accesând linkul peoplespension.co.uk/keeping-your-pension-pot-where-it-is
- Folosiți instrumentul nostru de planificare pentru pensionare pentru a afla dacă vă aflați pe drumul cel bun pentru a beneficia de pensia pe care o doriți. Accesați-vă contul: peoplespension.co.uk/accountonline
- Discutați cu consilierul dvs. financiar și/sau găsiți un consilier financiar specializat în planificarea pensionării la unbiased.co.uk sau prin intermediul MoneyHelper – a se vedea pagina 22. De asemenea, accesați și linkul peoplespension.co.uk/guidanceandadvice pentru mai multe informații.



Retrageți toate economiile din contul dvs. de pensie privată într-o singură tranșă



Cum să retrageți economii din contul de pensie privată în valoare de 10.000 £ sau mai puțin în numerar

Dacă aveți 10.000 £ sau mai puțin într-un cont de pensie privată, puteți retrage acești bani ca o sumă forfetară mică din contul dvs. de pensie privată.

Retragerea unei sume forfetare mici din contul de pensie privată cu People's Partnership

- Puteți retrage orice valoare din contul de pensie privată ocupațională, cum ar fi People's Pension, ca sume forfetare mici din contul de pensie privată.
- Puteți retrage economii din cel mult trei conturi de pensie privată pe parcursul vieții, sub formă de sume forfetare mici din contul dvs. de pensie privată.

Cum să vă retrageți economiile pentru pensie

Pentru economiile pentru pensie la People's Pension în valoare de 10.000 £ sau mai puțin, cea mai rapidă și comodă metodă de a vă încasa banii este prin intermediul contului dvs. Accesați linkul peoplespension.co.uk/take-pension pentru a primi ajutor în acest scop și pentru a afla de ce informații veți avea nevoie. Dacă nu ne puteți accesa pe internet, sunați-ne la **0333 2301 373** pentru opțiuni alternative. Cu toate că, în general, nu putem procesa cereri prin telefon, vom lucra împreună cu dvs. pentru a găsi cea mai bună soluție în funcție de nevoile dvs.

Retragerea banilor va influența valoarea comisiunelor?

Atunci când vă retrageți banii, nu percepem niciun comision. Dacă vă retrageți toți banii, nu veți mai plăti comisioane și nici nu veți primi o recompensă pentru economii la comisionul de administrare. Accesați linkul peoplespension.co.uk/charge pentru informații suplimentare.

Pentru a afla cu exactitate ce comision se percepe, vă rugăm să vă conectați la contul dvs. la peoplespension.co.uk/accessaccount și să accesați secțiunea „Gestionare pensie proprie”, iar apoi „Comisioane”.

Modul în care veți fi impozitat

Prima tranșă de 25 % dintr-o sumă forfetară mică din contul dvs. de pensie privată nu este impozabilă. Restul de 75 % va fi impozitat la rata de impozitare de bază. Veți primi restul economiilor dvs. pentru pensie după ce vom deduce impozitul.

Dacă aveți și alte venituri, încasarea pensiei într-o singură tranșă v-ar putea plasa într-o categorie fiscală diferită, cu o impozitare mai mare. De asemenea, ar putea afecta eventualele beneficii bazate pe testarea mijloacelor de trai pe care le primiți de la stat.

Pentru a afla mai multe despre modul în care sunt impozitate economiile dvs. pentru pensie, accesați linkul peoplespension.co.uk/pension-savings-tax

Suferiți de o afecțiune medicală?

Dacă vă pensionați pe caz de boală, este posibil să vă puteți accesa economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare. În cazul în care speranța dvs. de viață este mai mică de un an și încă nu ați împlinit 75 de ani, ar putea fi posibil să vă retrageți toate economiile pentru pensie fără să plătiți niciun impozit. Persoanele de peste 75 de ani sunt impozitate la rata marginală de impozitare.

Contactați-ne la **0333 2301 374** pentru a afla condițiile impuse de HMRC pentru aceste opțiuni și modul în care vă puteți accesa economiile pentru pensie.



Retragerea unei sume mai mari de 10.000 £ dintr-un cont de pensie privată

Dacă aveți peste 10.000 £ în contul dvs. de pensie privată, puteți retrage întreaga sumă ca o sumă forfetară unică. Această sumă se mai numește și sumă forfetară pentru pensie din fonduri neclasificate sau UFPLS unică.

Modul în care veți fi impozitat

Prima tranșă de 25 % dintr-o plată UFPLS unică nu este impozabilă. Restul de 75 % va fi impozitat la rata de impozitare marginală. Aceasta înseamnă că veți plăti 20 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare de bază, 40 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare mai mare și 45 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare suplimentară.

Rata dvs. de impozitare nu este comunicată de HMRC pe baza codului dvs. fiscal. Dacă nu avem codul dvs. fiscal actual la momentul efectuării acestei plăți, vom utiliza o rată de impozitare de urgență. Acest lucru ar putea însemna că veți plăti un impozit mai mare decât este necesar. Dacă se întâmplă acest lucru, trebuie să contactați HMRC.

Veți primi economiile pentru pensie după ce vom deduce impozitul.

Dacă aveți și alte venituri, încasarea pensiei în acest mod v-ar putea plasa într-o categorie fiscală diferită, cu o impozitare mai mare. De asemenea, ar putea afecta eventualele beneficii bazate pe testarea mijloacelor de trai pe care le primiți de la stat.

Pentru a afla mai multe despre modul în care sunt impozitate economiile dvs. pentru pensie, accesați linkul peoplespension.co.uk/pension-savings-tax

Cum să vă retrageți economiile pentru pensie

Pentru economiile pentru pensie la People's Pension, cea mai rapidă și comodă metodă de a vă încasa banii este prin intermediul contului dvs. Accesați linkul peoplespension.co.uk/take-pension pentru a primi ajutor în acest scop și pentru a afla de ce informații veți avea nevoie. Dacă nu aveți acces la internet, ne puteți apela la numărul **0333 2301 373**.

Retragerea banilor va influența valoarea comisioanelor?

Atunci când vă retrageți banii, nu percepem niciun comision. Dacă vă retrageți toți banii, nu veți mai plăti comisioane și nici nu veți primi o recompensă pentru economii la comisionul de administrare. Accesați linkul peoplespension.co.uk/charge pentru informații suplimentare.

Pentru a afla cu exactitate ce comision se percepe, vă rugăm să vă conectați la contul dvs. la peoplespension.co.uk/accessaccount și să accesați secțiunea „Gestionare pensie proprie”, iar apoi „Comisioane”.

Suferiți de o afecțiune medicală?

Dacă vă pensionați pe caz de boală, este posibil să vă puteți accesa economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare. Cu toate acestea, în prezent, în cadrul People's Partnership nu puteți retrage economiile de pensii mai mari de 10.000 £. Ar trebui, în schimb, să luați în considerare posibilitatea de a vă transfera la un alt furnizor care permite acest lucru. Persoanele de peste 75 de ani sunt impozitate la rata marginală de impozitare.

Contactați-ne la **0333 2301 374** pentru a verifica condițiile impuse de HMRC pentru această opțiune și modul în care vă puteți accesa economiile pentru pensie.

Este bine pentru dvs. să vă retrageți toți banii din contul de pensie privată într-o singură tranșă?

- Este posibil să nu vă putem plăti o sumă forfetară mică din contul dvs. de pensie privată în toate cazurile. Normele HMRC referitoare la plăți sunt complexe. Vă vom informa dacă, din orice motiv, nu vă putem plăti o sumă forfetară mică și vă vom oferi mai multe detalii despre opțiunile dvs.
- Vă rugăm să rețineți că conturile dvs. de pensie privată sunt menite să vă asigure un venit după pensionare. Încasarea acestora poate să vă lase cu un impozit mare și este posibil să rămâneți doar cu pensia de stat. De asemenea, ar putea afecta eventualele beneficii bazate pe testarea mijloacelor de trai pe care le primiți de la stat. Pentru a afla mai multe, accesați site-ul web Age UK la adresa ageuk.org.uk
- Încasarea unei sume de 10.000 £ sau mai puțin dintr-un cont de pensie privată poate însemna că nu mai puteți contribui în acea schemă de pensii. Dacă încasați o sumă mai mare de 10.000 £ din contul de pensie privată, suma pe care o puteți economisi într-un cont de pensie privată și pentru care beneficiați de scutiri fiscale va fi redusă. Aceasta este cunoscută sub denumirea de cotă neimpozabilă pentru pensiile de tip contribuții definite – a se vedea pagina 24.
- Dacă returnați o parte sau întreaga sumă forfetară către o schemă de pensii înregistrată, este posibil să existe impozite și alte costuri pe care trebuie să le luați în considerare.
- În cazul în care sumele din conturile dvs. de pensie privată de la diferiți furnizori depășesc 10.000 £ în total, este posibil să le puteți combina într-un singur cont de pensie privată și apoi să vă retrageți economiile pentru pensie într-o singură tranșă, ca o singură sumă forfetară sau în mai multe tranșe mai mici (paginile 12 - 17).
- Puteți afla mai multe despre retragerea banilor din contul de pensie privată sub formă de sumă forfetară unică. Accesați linkul: peoplespension.co.uk/taking-your-pension-pot-in-one-go
- Folosiți instrumentul nostru de planificare pentru pensionare pentru a afla dacă vă aflați pe drumul cel bun pentru a beneficia de pensia pe care o doriți. Accesați-vă contul: peoplespension.co.uk/accountonline

- Obțineți îndrumări imparțiale gratuite de la Pension Wise accesând linkul pensionwise.gov.uk/about
- Discutați cu consilierul dvs. financiar și/sau găsiți un consilier financiar specializat în planificarea pensionării. Încercați unbiased.co.uk sau prin intermediul MoneyHelper – a se vedea pagina 22. De asemenea, accesați și linkul peoplespension.co.uk/guidanceandadvice pentru mai multe informații.

Luați în considerare combinarea economiilor dvs. pentru pensie

Suma pe care o aveți în contul dvs. de pensie privată influențează opțiunile prin care vă puteți retrage banii. Prin urmare, combinând economiile dvs. pentru pensie într-un singur cont, ați putea extinde opțiunile pe care le aveți la dispoziție.

Accesați linkul peoplespension.co.uk/transfer-other-pensions pentru a afla ce altceva ar trebui să luați în considerare înainte de efectuarea transferului.

Aceasta nu reprezintă o recomandare din partea People's Partnership de a vă transfera economiile pentru pensie. Administratorul fiduciar al schemei People's Pension și al People's Administration Services Limited (care administrează schema) nu pot oferi consultanță cu privire la necesitatea efectuării transferului.

Încasați-vă banii în mai multe tranșe mai mici – sume forfetare și venit periodic

Dacă aveți peste 10.000 £ în contul de pensie privată, există două modalități de a vă încasa banii în mai multe tranșe mai mici, în funcție de modul în care doriți să beneficiați de suma forfetară fără a fi impozitată. Opțiunea 1 vă permite să retrageți în avans suma forfetară neimpozabilă, fie în rate, fie integral. Opțiunea 2 vă permite să distribuiți scutirea fiscală pentru toate retragerile, iar o parte din fiecare plată poate fi impozitată ca venit.



Opțiunea 1 – Retragerea sumei forfetare neimpozabile într-o singură tranșă (doar cu People's Pension) – cunoscută sub denumirea de retragere cu acces flexibil

Pentru această opțiune, trebuie să aveți mai mult de 10.000 £ în contul dvs. de pensie privată. În mod normal, un procent de până la 25 % poate fi retras ca sumă forfetară neimpozabilă. Puteți să retrageți suma forfetară neimpozabilă în rate sau într-o singură tranșă. (În funcție de situația dvs. personală, este posibil să puteți retrage mai mult de 25 %.)

În conformitate cu regulile HMRC (Administrația Fiscală și Vamală a Majestății Sale), pentru fiecare 1 £ retrasă ca sumă forfetară neimpozabilă, 3 £ din economiile dvs. pentru pensie rămase vor fi transferate într-un cont de retragere cu acces flexibil din cadrul programului People's Pension. Apoi, de fiecare dată când retrageți bani din contul respectiv, suma totală a fiecărei retrageri va fi supusă impozitului pe venit.

Puteți retrage bani din contul dvs. de retragere cu acces flexibil prin intermediul uneia sau mai multor sume forfetare sau puteți stabili un venit lunar periodic.

Cu această opțiune, se vor aplica următoarele:

- Trebuie să retrageți cel puțin 200 £ de fiecare dată când retrageți o sumă forfetară din contul dvs. de retragere cu acces flexibil.
- Pentru a stabili un venit regulat, veți avea nevoie de 1.500 £ în contul dvs. de retragere cu acces flexibil. Suma minimă pe care o puteți retrage în fiecare lună este de 50 £.
- Puteți retrage o singură sumă într-o lună fiscală. De exemplu, în perioada 6 mai - 5 iunie.
- Nu percepem comisioane pentru retragerea sumelor de bani – fie că este vorba de o sumă forfetară sau de venituri periodice.
- Profilul sau fondurile de investiții pe care le-ați selectat deja pentru contul dvs. de pensie privată se vor aplica, de asemenea, contului dvs. de retragere cu acces flexibil. Este important să analizați în mod periodic modul în care sunt investiți banii dvs., pentru a vă asigura că alegerea este în continuare potrivită pentru dvs.
- Dacă ați ales pe cine ați dori să avem în vedere pentru plata economiilor din contul dvs. de pensie privată în caz de deces, vom ține cont de alegerea dvs. și pentru contul de retragere cu acces flexibil.

- Puteți contribui în continuare la People's Pension, dar sumele respective nu se vor adăuga banilor pe care îi aveți deja în contul dvs. de retragere cu acces flexibil. Dacă doriți să utilizați contribuțiile viitoare pentru retragerea cu acces flexibil, trebuie să constituiți un nou cont de pensie privată cu cel puțin 2.000 £.
- Dacă retrageți sume forfetare, când veți rămâne cu o sumă mai mică de 200 £ în contul dvs. de retragere cu acces flexibil, puteți solicita o retragere finală a sumei rămase.
- Când contul dvs. de retragere cu acces flexibil este gol, vom închide acest cont. Cu toate acestea, dacă aveți bani în contul dvs. de pensie privată, acesta poate fi redeschis în viitor, prin retragerea unor sume forfetare neimpozabile și transferarea unei părți din bani. Aceasta înseamnă că puteți retrage mai multe sume forfetare sau puteți începe să primiți un nou venit periodic.
- În orice moment, puteți alege să utilizați banii rămași în contul dvs. de retragere cu acces flexibil pentru a cumpăra o anuitate sau să îi transferați la un alt furnizor de servicii de retragere cu acces flexibil.

Cum să vă retrageți economiile pentru pensie

Pentru economiile pentru pensie la People's Pension, cea mai rapidă și comodă metodă de a vă încasa banii este prin intermediul contului dvs. Accesați linkul peoplespension.co.uk/take-pension pentru a primi ajutor în acest scop și pentru a afla de ce informații veți avea nevoie. Dacă nu aveți acces la internet, ne puteți apela la numărul **0333 2301 373**.

Retragerea banilor va influența valoarea comisioanelor?

Atunci când vă retrageți banii, nu percepem niciun comision. Dacă veți retrage o parte din banii dvs., comisionul de administrare și eventualele recompense viitoare pentru economii la acesta vor fi calculate pe baza valorii economiilor rămase. Accesați linkul peoplespension.co.uk/charge pentru informații suplimentare.

Pentru a afla cu exactitate ce comision se percepe, vă rugăm să vă conectați la contul dvs. la peoplespension.co.uk/accessaccount și să accesați secțiunea „Gestionare pensie proprie”, iar apoi „Comisioane”.

Economiile dvs. nu sunt administrate de People's Pension?

Aveți opțiunea de a vă transfera economiile la People's Pension sau la un alt furnizor care oferă servicii de retragere cu acces flexibil.

Modul în care veți fi impozitat

În mod normal, puteți primi până la 25 % din pensia dvs. sub formă de sumă forfetară neimpozabilă prin intermediul unui cont de retragere cu acces flexibil. Dar această sumă poate fi mai mare dacă aveți dreptul la o sumă neimpozabilă mai mare.

Pentru fiecare 1 £ retrasă ca sumă forfetară neimpozabilă, 3 £ din pensie sunt transferate într-un cont de retragere cu acces flexibil. Toți banii din contul dvs. de retragere cu acces flexibil vor rămâne investiți până când veți decide să îi retrageți sub formă de venit periodic sau de sumă forfetară unică.

Toți banii pe care îi retrageți din contul dvs. de retragere cu acces flexibil vor fi supuși impozitului pe venit. Rata dvs. de impozitare nu este comunicată de HMRC pe baza codului dvs. fiscal. Veți plăti 20 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare de bază, 40 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare mai mare și 45 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare suplimentară.

Dacă nu avem codul dvs. fiscal actual la momentul efectuării plății, vom utiliza o rată de impozitare de urgență. Acest lucru ar putea însemna că veți plăti un impozit mai mare decât este necesar. Dacă se întâmplă acest lucru, trebuie să contactați HMRC.

Veți primi sumele de bani pe care le retrageți după ce vom deduce impozitul.

Dacă aveți și alte venituri, încasarea pensiei în acest mod v-ar putea plasa într-o categorie fiscală diferită, cu o impozitare mai mare. De asemenea, ar putea afecta eventualele beneficii bazate pe testarea mijloacelor de trai pe care le primiți de la stat.

Pentru a afla mai multe despre modul în care sunt impozitate economiile dvs. pentru pensie, accesați linkul peoplespension.co.uk/pension-savings-tax

Suferiți de o afecțiune medicală?

Dacă vă pensionați pe caz de boală, este posibil să vă puteți accesa economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare. Cu toate acestea, în prezent, în cadrul People's Partnership nu puteți retrage economii de pensii mai mari de 10.000 £. Ar trebui, în schimb, să luați în considerare posibilitatea de a vă transfera la un alt furnizor care permite acest lucru. Persoanele de peste 75 de ani sunt impozitate la rata marginală de impozitare.

Contactați-ne la **0333 2301 374** pentru a verifica condițiile impuse de HMRC pentru această opțiune și modul în care vă puteți accesa economiile pentru pensie.

Retragerea cu acces flexibil este opțiunea potrivită pentru dvs.?

- Retragerea în avans a sumei forfetare neimpozabile nu declanșează acordarea cotei neimpozabile pentru pensiile de tip contribuții definite. Dar după prima retragere din contul dvs. de retragere cu acces flexibil, veți beneficia de o reducere a cotei neimpozabile pentru pensiile de tip contribuții definite în anul fiscal respectiv și în orice an fiscal viitor. Aceasta se va aplica tuturor economiilor viitoare făcute într-o pensie de tip contribuție definită, cum ar fi People's Pension – a se vedea pagina 24.
- Retragerea sumelor forfetare sau a venitului periodic din contul dvs. de retragere cu acces flexibil va reduce sumele disponibile în viitor. Urmăriți-vă investițiile pentru a vă asigura că acestea vor răspunde în continuare nevoilor dvs. viitoare.
- Există reguli ale HMRC cu privire la rambursarea sumei forfetare neimpozabile către o altă schemă de pensii înregistrată. Dacă plățiți suma forfetară înapoi într-o schemă de pensii înregistrată, pot exista impozite și alte taxe care trebuie luate în considerare.
- De asemenea, ar putea afecta orice beneficii bazate pe testarea mijloacelor de trai, pe care le primiți. Aflați mai multe despre modul în care beneficiile dvs. sunt testate pe baza mijloacelor pe site-ul web al Age UK, la adresa ageuk.org.uk
- Vizitați site-ul nostru web pentru mai multe informații despre contul de retragere cu acces flexibil la peoplespension.co.uk/tax-free-cash-upfront
- Folosiți instrumentul nostru de planificare pentru pensionare pentru a afla dacă vă aflați pe drumul cel bun pentru a beneficia de pensia pe care o doriți. Accesați-vă contul: peoplespension.co.uk/accountonline

- Îndrumările obținute de la Pension Wise s-ar putea dovedi utile. Pentru mai multe informații, accesați linkul pensionwise.gov.uk/about
- Discutați cu consilierul dvs. financiar și/sau găsiți un consilier financiar specializat în planificarea pensionării. Încercați unbiased.co.uk sau prin intermediul MoneyHelper – a se vedea pagina 22. Pentru mai multe informații, puteți accesa și linkul peoplespension.co.uk/guidanceandadvice
- Dacă dețineți drepturi protejate privind suma forfetară neimpozabilă, care vă permit să retrageți mai mult de 25 % din economiile dvs. sub formă de sumă forfetară neimpozabilă, este posibil să pierdeți această protecție dacă decideți să retrageți suma forfetară neimpozabilă în tranșe.



Opțiunea 2 – Distribuirea scutirii fiscale pentru toate retragerile (cunoscute de HMRC sub denumirea de sume forfetare pentru pensie din fonduri neclasificate sau UFPLS)

Dacă aveți peste 10.000 £ în contul dvs. de pensie privată, puteți:

- retrage economiile pentru pensie în mai multe tranșe mai mici; sau
- retrage întreaga sumă din contul de pensie privată într-o singură tranșă, dar ar putea exista taxe mari și alte implicații (mai multe informații la pagina 9).

Poate fi mai eficient din punct de vedere fiscal să retrageți banii treptat, lăsând restul investit. Cu această opțiune, de fiecare dată când retrageți bani din contul dvs. de pensie privată, de obicei un procent de 25 % din valoare nu este impozabil și plătiți impozit doar pentru ceilalți 75 % din fiecare sumă forfetară (sau puteți considera această opțiune ca $\frac{1}{4}$ neimpozabilă și $\frac{3}{4}$ impozabilă din fiecare sumă forfetară retrasă). Pentru un exemplu, accesați linkul peoplespension.co.uk/pension-savings-tax

Puteți să vă retrageți treptat economiile pentru pensie de la People's Pension. Cu această schemă de pensii, veți avea nevoie de mai mult de 10.000 £ în contul dvs. de pensie privată pentru a retrage o sumă forfetară pentru prima dată. Ulterior, se vor aplica următoarele:

- Fiecare sumă forfetară pe care o retrageți trebuie să fie de cel puțin 2.000 £.
- Puteți retrage o singură sumă forfetară într-o lună fiscală. De exemplu, în perioada 6 mai - 5 iunie.
- În prezent, nu aplicăm taxe pentru retragerea de sume forfetare.
- În cadrul People's Pension, atunci când rămâneți cu o sumă mai mică de 2.000 £ în contul dvs. de pensie privată, puteți solicita o sumă forfetară finală. De obicei, aceasta va fi impozitată la fel ca toate celelalte sume forfetare pe care le-ați retras.
- În orice moment, puteți alege o altă opțiune de pensionare cu orice sume de bani rămase în contul dvs. de pensie privată sau puteți să le transferați către un alt furnizor.

Cum să vă retrageți economiile pentru pensie

Pentru economiile pentru pensie la People's Pension, cea mai rapidă și comodă metodă de a vă încasa banii este prin intermediul contului dvs. Accesați linkul peoplespension.co.uk/take-pension pentru a primi ajutor în acest scop și pentru a afla de ce informații veți avea nevoie. Dacă nu aveți acces la internet, ne puteți apela la numărul **0333 2301 373**.

Dacă aveți economii pentru pensii într-o altă schemă, aveți opțiunea de a vă transfera economiile pentru pensie la People's Pension. În mod alternativ, aveți opțiunea de a le transfera unui alt furnizor care oferă și sume forfetare flexibile.

Retragerea banilor va influența valoarea comisioanelor?

Atunci când vă retrageți banii, nu percepem niciun comision. Dacă veți retrage o parte din banii dvs., comisionul de administrare și eventualele recompense viitoare pentru economii la acesta vor fi calculate pe baza valorii economiilor rămase - și tot veți plăti comisionul anual. Accesați linkul peoplespension.co.uk/charge pentru informații suplimentare.

Pentru a afla cu exactitate ce comision se percepe, vă rugăm să vă conectați la contul dvs. la peoplespension.co.uk/accessaccount și să accesați secțiunea „Gestionare pensie proprie”, iar apoi „Comisioane”.

Modul în care veți fi impozitat

Prima tranșă de 25 % din orice plată UFPLS unică nu este impozabilă. Restul de 75 % va fi impozitat la rata de impozitare marginală. Aceasta înseamnă că veți plăti 20 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare de bază, 40 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare mai mare și 45 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare suplimentară.

Rata dvs. de impozitare ne este comunicată de HMRC pe baza codului dvs. fiscal. Dacă nu avem codul dvs. fiscal actual la momentul efectuării acestei plăți, vom utiliza o rată de impozitare de urgență. Acest lucru ar putea însemna că veți plăti un impozit mai mare decât este necesar. Dacă se întâmplă acest lucru, trebuie să contactați HMRC.

Veți primi economiile pentru pensie după ce vom deduce impozitul.

Dacă aveți și alte venituri, încasarea pensiei în acest mod v-ar putea plasa într-o categorie fiscală diferită, cu o impozitare mai mare. De asemenea, ar putea afecta eventualele beneficii bazate pe testarea mijloacelor de trai pe care le primiți de la stat.

Pentru a afla mai multe despre modul în care sunt impozitate economiile dvs. pentru pensie, accesați linkul peoplespension.co.uk/pension-savings-tax

Suferiți de o afecțiune medicală?

Dacă vă pensionați pe caz de boală, este posibil să vă puteți accesa economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare. Cu toate acestea, în prezent, în cadrul People's Partnership nu puteți retrage economii de pensii mai mari de 10.000 £. Ar trebui, în schimb, să luați în considerare posibilitatea de a vă transfera la un alt furnizor care permite acest lucru. Persoanele de peste 75 de ani sunt impozitate la rata marginală de impozitare.

Contactați-ne la **0333 2301 374** pentru a verifica condițiile impuse de HMRC pentru această opțiune și modul în care vă puteți accesa economiile pentru pensie.

Este bine pentru dvs. să retrageți treptat contul de pensie?

- Dacă retrageți o sumă forfetară flexibilă, veți beneficia de o reducere a cotei neimpozabile pentru pensiile de tip contribuții definite la economiile viitoare pentru pensie. Acest lucru influențează pragul maxim al economiilor din contul de pensie privată – a se vedea pagina 24.

- Din cauza regulilor HMRC, este posibil să nu putem plăti sume forfetare în toate cazurile.
- Luați în considerare situația dvs. fiscală personală și cât impozit veți plăti pentru sumele forfetare. De asemenea, ar putea afecta eventualele beneficii bazate pe testarea mijloacelor de trai pe care le primiți de la stat.
- Încasarea banilor dintr-un cont de pensie privată poate însemna că nu mai puteți contribui la schema de pensii.
- Dacă returnați suma forfetară către o schemă de pensii înregistrată, este posibil să existe impozite și alte costuri pe care trebuie să le luați în considerare. Aflați mai multe pe site-ul web Age UK la ageuk.org.uk
- Pentru mai multe detalii despre cum să retrageți economiile pentru pensie în tranșe mai multe și mai mici.
Accesați linkul: peoplespension.co.uk/spread-tax-free-cash
- Folosiți instrumentul nostru de planificare pentru pensionare pentru a afla dacă vă aflați pe drumul cel bun pentru a beneficia de pensia pe care o doriți. Accesați-vă contul: peoplespension.co.uk/accountonline
- Obțineți îndrumări imparțiale gratuite de la Pension Wise. Accesați linkul: pensionwise.gov.uk/about
- Discutați cu consilierul dvs. financiar și/sau găsiți un consilier financiar specializat în planificarea pensionării. Încercați unbiased.co.uk sau prin intermediul MoneyHelper – a se vedea pagina 22. De asemenea, accesați și linkul peoplespension.co.uk/guidanceandadvice pentru mai multe informații.

Cumpărați un venit garantat – cunoscut sub denumirea de anuitate

Există multe tipuri de anuități care vă asigură un venit garantat, dar acestea pot avea și alte caracteristici. Puteți studia ofertele mai multor furnizori pentru a o alege pe cea care vi se potrivește. Această activitate este cunoscută sub denumirea de opțiune de piață deschisă:

- Solicitați furnizorilor de anuități să vă prezinte scenariile cu veniturile pe care le veți obține.
- Suma va depinde de situația dvs., de economiile dvs. pentru pensie, de ratele anuităților și de tipul de venit garantat pe care îl doriți.
- Printre caracteristici se numără ajustarea pentru inflație, veniturile pe tot parcursul vieții și venitul pentru parteneri.
- În mod normal, puteți retrage până la 25 % din contul de pensie privată sub formă sumă forfetară neimpozabilă. (În funcție de situația dvs. personală, este posibil să puteți retrage mai mult de 25 %.)



Important de reținut – Nu oferim o opțiune de venit garantat, dar vă putem ajuta să vă transferați către un furnizor care face acest lucru. Puteți studia ofertele mai multor furnizori pentru a o alege pe cea care vi se potrivește.

Cum să cumpărați un venit garantat

Puteți iniția transferul de la People's Pension către un alt furnizor la [peoplespartnership.co.uk/accountonline](https://www.peoplespartnership.co.uk/accountonline) sau ne puteți contacta la **0333 2301 374**.

Retragerea banilor va influența valoarea comisioanelor?

Atunci când vă retrageți banii, nu percepem niciun comision. Dacă vă retrageți toți banii, nu veți mai plăti comisioane și nici nu veți primi o recompensă pentru economii la comisionul de administrare. Accesați linkul [peoplespension.co.uk/charge](https://www.peoplespension.co.uk/charge) pentru informații suplimentare.

Pentru a afla cu exactitate ce comision se percepe, vă rugăm să vă conectați la contul dvs. la [peoplespension.co.uk/accessaccount](https://www.peoplespension.co.uk/accessaccount) și să accesați secțiunea „Gestionare pensie proprie”, iar apoi „Comisioane”.

Modul în care veți fi impozitat

În mod normal, puteți retrage până la 25 % din economiile dvs. din contul de pensie privată ca sumă forfetară neimpozabilă și puteți folosi restul pentru a cumpăra o anuitate care să vă ofere un venit periodic garantat. Venitul provenit dintr-o rentă este impozabil la rata marginală de impozitare. Aceasta înseamnă că veți plăti 20 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare de bază, 40 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare mai mare și 45 % dacă sunteți contribuabil cu rata de impozitare suplimentară. Aflați mai multe despre impozite pe site-ul nostru, accesând linkul [peoplespension.co.uk/pension-savings-tax](https://www.peoplespension.co.uk/pension-savings-tax)

Suferiți de o afecțiune medicală?

Dacă starea dvs. de sănătate este precară, sunteți supraponderal(ă) sau dacă stilul dvs. de viață (fumat, consum de alcool, obezitate) poate să ducă la o speranță de viață redusă, asigurați-vă că informați furnizorul anuității despre această situație, deoarece ați putea obține un tarif mai bun.

Un venit garantat este potrivit pentru dvs.?

- În mod normal, odată ce ați cumpărați un venit garantat nu vă veți mai putea răzgândi, așa că nu vă grăbiți și comparați mai multe oferte pentru a o identifica pe cea care vi se potrivește.
- Se poate întâmpla ca un cont de pensie privată cu o sumă mică să nu fie suficient pentru a cumpăra un venit garantat, dar este posibil să puteți combina mai multe conturi de pensie privată pentru a cumpăra un venit garantat.
- Accesați site-ul nostru web pentru mai multe informații despre cumpărarea unui venit garantat la peoplespension.co.uk/buying-a-guaranteed-income
- Folosiți instrumentul nostru de planificare pentru pensionare pentru a afla dacă vă aflați pe drumul cel bun pentru a beneficia de pensia pe care o doriți. Accesați-vă contul: peoplespension.co.uk/accountonline
- Îndrumările obținute de la Pension Wise s-ar putea dovedi utile. Pentru mai multe informații, accesați linkul pensionwise.gov.uk/about
- Discutați cu consilierul dvs. financiar și/sau găsiți un consilier financiar specializat în planificarea pensionării. Încercați unbiased.co.uk sau prin intermediul MoneyHelper – a se vedea pagina 22. Pentru mai multe informații, puteți accesa și peoplespension.co.uk/guidanceandadvice

Ați lucrat în industria construcțiilor?



Indemnizația de pensionare în sumă forfetară (LSRB)

LSRB este un schemă veche de pensii creată pentru persoanele care au lucrat în industria construcțiilor. Schema nu mai este disponibilă pentru membri noi, dar face plăți în continuare către persoanele care au acumulat economii în cadrul schemei:

- Vă vom informa dacă aveți de-a face cu schema LSRB.
- În mod normal, aceasta este plătită ca o sumă forfetară neimpozabilă atunci când împliniți 65 de ani.

Contribuții suplimentare

Dvs. sau angajatorul dvs. ați avut posibilitatea de a adăuga contribuții suplimentare la contul dvs. de pensie privată pentru LSRB.

Acestea sunt cunoscute ca:

- Contribuții suplimentare voluntare LSRB (AVC-uri)
- Contribuții suplimentare voluntare ale angajatorului LSRB (EAVC-uri)

De regulă, acestea vă sunt plătite în același timp cu suma pentru LSRB.

De obicei, EAVC-urile sunt plătite ca o sumă forfetară neimpozabilă atunci când împliniți 65 de ani. Este posibil să puteți include AVC-urile în suma forfetară neimpozabilă (în conformitate cu normele HMRC), dacă ați început să le plătiți înainte de 8 aprilie 1987.

De asemenea, puteți transfera toate contribuțiile voluntare suplimentare (AVC) și contribuțiile suplimentare voluntare ale angajatorului (EAVC) către o altă schemă de pensii sau către alt furnizor – inclusiv People's Pension – pentru a alege una dintre celelalte opțiuni din această broșură.

Cum să retrageți LSRB/contribuții suplimentare

Dacă sunteți eligibil să solicitați LSRB sau contribuții suplimentare sau doriți să utilizați contribuțiile suplimentare într-un alt mod, contactați-ne pentru a solicita un formular.

De asemenea, dacă aveți alte scheme de pensii deschise la noi, puteți solicita LSRB în același timp. Contactați-ne la **0333 2301 374**.

Pensionarea anticipată

Dacă vă pensionați la vârsta de 60 - 65 de ani, puteți solicita LSRB mai devreme, dar cu o rată redusă.

Suferiți de o afecțiune medicală?

Dacă vă pensionați la vârsta de 50 - 65 de ani pe caz de boală, este posibil să puteți solicita LSRB mai devreme, cu o rată redusă.

Dacă vă pensionați la orice vârstă din cauză că sunteți în incapacitate permanentă de a lucra, LSRB nu va fi redusă din cauza plății anticipate.

Contactați-ne la **0333 2301 374** în cazul în care considerați că sunteți eligibil pentru a solicita LSRB sau contribuțiile suplimentare mai devreme din motive medicale. Vor fi necesare dovezi medicale concludente.

Câteva detalii suplimentare pe care trebuie să le aveți în vedere



Veți continua să lucrați și să contribuiți la o pensie?

În cazul în care continuați să lucrați și intenționați să retrageți bani din contul de pensie privată, continuând în același timp să economisiți, există anumite aspecte pe care trebuie să le aveți în vedere.

Cota neimpozabilă anuală și cota neimpozabilă pentru pensiile de tip contribuții definite (MPAA)

Există o limită a sumei de bani pe care o puteți economisi în fiecare an fiscal în contul (conturile) de pensie privată și pentru care puteți beneficia de scutiri fiscale. Aceasta se numește cotă neimpozabilă anuală. Pentru anul fiscal 2026/2027, aceasta este de 60.000 £.

Când începeți să retrageți bani din economiile dvs. pentru pensie, această cotă neimpozabilă anuală ar putea scădea, în funcție de opțiunea pe care o alegeți. Această cotă neimpozabilă redusă este cunoscută sub denumirea de cotă neimpozabilă pentru pensiile de tip contribuții definite (MPAA) și este în prezent de 10.000 £.

Și dacă, în orice moment, contribuțiile dvs. depășesc această cotă, este posibil să fie necesar să plătiți o taxă. Aflați mai multe despre cota dvs. neimpozabilă accesând linkul gov.uk/guidance/work-out-your-allowances-if-youve-flexibly-accessed-your-pension

Cota dvs. neimpozabilă se aplică pentru toate conturile de pensie privată și pentru toate schemele dvs. de pensii și include toate contribuțiile plătite de către dvs. și de către angajatorul dvs. (sau de către oricine altcineva) pentru pensia dvs., precum și orice scutire fiscală adăugată de guvern.

Consultați site-ul nostru web pentru mai multe informații despre continuarea economisirii după ce ați retras bani din contul dvs. de pensie privată. Accesați linkul: peoplespension.co.uk/continuing-to-work-and-save



Scenarii de pensionare

Poate fi dificil să decideți care opțiuni de pensionare sunt potrivite pentru dvs. Dar indiferent dacă decideți să vă pensionați definitiv, să retrageți o parte din economiile acumulate în contul dvs. de pensie privată și/sau să continuați să contribuiți la pensia dvs. – aveți mai multe opțiuni la dispoziție.

Faceți cunoștință cu Karishma, James și Niki din scenariile de pensionare prezentate pe site-ul nostru și aflați mai multe despre modul în care situația lor personală le influențează opțiunile pentru pensionare. Accesați linkul: peoplespension.co.uk/retirement-scenarios

Înainte de a vă retrage economiile din contul de pensie privată, există o serie de aspecte pe care trebuie să le aveți în vedere în funcție de situația dvs. personală. De exemplu, dacă aveți suficienți bani pentru traiul zilnic, ce impozite se aplică, care este cea mai bună soluție pentru dvs. și evitarea înșelătoriilor legate de pensii.

Îndrumare și consiliere

Este o idee bună să obțineți îndrumare și consiliere, precum și să faceți propriile cercetări.

Alegerea destinației economiilor dvs. pentru pensie este o decizie importantă. Adesea, puteți obține soluții mai bune pentru banii dvs. prin compararea mai multor oferte. Este posibil să aveți nevoie de ajutor – sub formă de îndrumare sau consiliere profesională.



Pe scurt: îndrumare și consiliere

Îndrumare

- Obțineți informații despre opțiunile disponibile.
- Contactați Pension Wise – un serviciu guvernamental gratuit și imparțial.

Consiliere

- Obțineți asistență personalizată și specializată pentru a profita la maximum de economiile dvs. pentru pensie.
- Discutați cu un consilier financiar despre luarea deciziei potrivite pentru dvs.

Veți găsi mai multe informații despre modalitățile de a obține îndrumări sau consiliere pe site-ul nostru web. Accesați linkul: peoplespension.co.uk/guidanceandadvice



Analizați opțiunile pe care le aveți la dispoziție la pensionare

1. **Informați-vă bine** – colectați toate datele cu privire la economiile dvs. pentru pensie, cât de mult ați economisit și modalitățile prin care vă puteți retrace economiile pentru pensie.
2. **Obțineți îndrumări gratuite** – aflați mai multe despre elementele de bază ale opțiunilor dvs. la pensionare. Contactați Pension Wise la pensionwise.gov.uk/about – este un serviciu guvernamental gratuit și imparțial, care vă oferă îndrumare cu privire la opțiunile pe care le aveți.
3. **Luați în considerare obținerea de consiliere** – un consilier financiar v-ar putea fi de ajutor. Puteți discuta cu consilierul dvs. financiar sau puteți găsi un consilier financiar la unbiased.co.uk sau prin intermediul MoneyHelper la moneyhelper.org.uk – vă rugăm să rețineți că este posibil ca consilierii financiari să perceapă comisioane pentru prestarea serviciilor lor.
4. **Asigurați-vă că înțelegeți implicațiile fiscale** – informați-vă cu privire la implicațiile fiscale ale fiecărei opțiuni. Accesați site-ul nostru web pentru informații despre opțiunile pe care vi le oferim și implicațiile fiscale ale acestora la peoplespension.co.uk/your-choices-at-retirement



Important de reținut – Veți găsi mai multe informații despre modalitățile de a obține îndrumări sau consiliere pe site-ul nostru web la peoplespension.co.uk/guidanceandadvice



Explicarea jargonului

cotă neimpozabilă anuală

Suma pe care o puteți economisi în contul dvs. de pensie privată și pentru care puteți beneficia de scutiri fiscale. Puteți beneficia de o scutire fiscală de 100 % din câștigurile dvs. relevante din Marea Britanie (până la nivelul cotei neimpozabile anuale) sau de 3.600 £ brut, oricare dintre acestea este mai mare.

Limita pentru cota neimpozabilă anuală pentru anul fiscal 2026/2027 este de 60.000 £. Această limită include toate contribuțiile plătite de către dvs. și de către angajatorul dvs. (sau de către oricine altcineva) în contul dvs. de pensie, precum și orice scutire fiscală acordată de guvern. Contribuțiile care depășesc această limită pot face obiectul unui impozit cunoscut sub denumirea de taxă pentru cota neimpozabilă anuală.

În general, dacă venitul dvs. (inclusiv contribuțiile făcute de dvs. sau de către angajatorul dvs. la fondul dvs. de pensie) este de 260.000 £ sau mai puțin (pentru anul fiscal 2026/2027), cota neimpozabilă anuală va fi de 60.000 £. Dar, în general, dacă acest venit este mai mare de 260.000 £, cota neimpozabilă anuală (pentru anul fiscal 2026/2027) va fi redusă treptat. Deci, pentru fiecare 2 £ de „venit ajustat” (venitul dvs. anual înainte de impozitare, plus valoarea contribuției proprii și a oricăror contribuții efectuate de angajator la fondul de pensii) de peste 260.000 £, cota dvs. neimpozabilă anuală se va reduce cu 1 £. Reducerea maximă este de 50.000 £ – prin urmare, orice persoană care are un venit de peste 360.000 £ va avea o cotă neimpozabilă anuală de 10.000 £. Aceste sume pot fi diferite în alți ani fiscali. Taperingul nu se aplică la cota neimpozabilă pentru pensii de tip contribuții definite.

Dacă trebuie să plătiți o taxă anuală pentru cota neimpozabilă, este posibil să puteți reduce taxa prin utilizarea oricărei cote neimpozabile anuale rămase din cei trei ani fiscali precedenți (dar acest lucru nu se aplică pentru cota neimpozabilă anuală pentru pensiile de tip contribuții definite). De asemenea, puteți solicita furnizorului dvs. de pensii să utilizeze o parte din economiile dvs. pentru pensie pentru a plăti această taxă.

Cota neimpozabilă anuală pentru pensiile de tip contribuții definite: Dacă retrageți sume forfetare din economiile dvs. pentru pensie, veți face obiectul unei cote neimpozabile anuale pentru pensiile de tip contribuții definite (MPAA) reduse, în valoare de 10.000 £ pentru economiile viitoare efectuate în scheme de pensii cu contribuții definite, cum ar fi People's Pension. Dacă distribuiți suma forfetară neimpozabilă în toate retragerile (ca una sau mai multe UFPLS – sume forfetare pentru pensie din fonduri neclasificate), MPAA va fi declanșată automat atunci când retrageți prima sumă forfetară. Cu contul de retragere cu acces flexibil, aceasta va fi declanșată odată ce începeți să efectuați retrageri, fie sub formă de sume forfetare, fie sub formă de venit periodic. MPAA nu va fi declanșată atunci când retrageți în avans suma forfetară neimpozabilă. Furnizorul dvs. de pensii vă va informa dacă MPAA se aplică în cazul dvs. În termen de 91 de zile de la această notificare, va trebui să informați toți ceilalți furnizori de pensii cu care colaborați că v-ați accesat în mod flexibil economiile din contul de pensie privată, menționând data la care ați efectuat această operațiune.

anuitate – paginile 18-19

Un venit periodic garantat pe care îl puteți cumpăra folosind economiile dvs. pentru pensie. De obicei, vă asigură un venit pentru restul vieții, deși unele anuități vă asigură venituri pentru o perioadă mai scurtă.

În mod normal, puteți retrage 25 % din economiile dvs. din contul de pensie privată ca sumă forfetară neimpozabilă și ulterior puteți utiliza restul pentru a cumpăra o anuitate care vă asigură un venit periodic garantat. În cazul unei rente, veniturile vor fi impozabile la rata marginală de impozitare.

Exemplu

- Dacă retrageți economii în valoare de 20.000 £ din contul de pensie privată, ați putea obține o sumă forfetară neimpozabilă de 5.000 £.
- Astfel, mai rămân 15.000 £ pentru a vă cumpăra venitul din anuitate. Dacă obțineți, de exemplu, 600 £/an, sumă impozitată cu 20 %, veți rămâne cu 480 £/an.

Există o gamă largă de anuități disponibile, cu rate și caracteristici diferite. Puteți să comparați oferte de la diferiți furnizori, folosind așa-numita opțiune de piață deschisă – ceea ce înseamnă că puteți contacta diferiți furnizori de anuități pentru a le solicita scenariu cu privire la câte venituri puteți primi – pentru a identifica oferta care se potrivește cel mai bine situației dvs. personale.

Dacă se preconizează că sănătatea sau stilul dvs. de viață vă pot reduce speranța de viață, ați putea beneficia de o anuitate sporită și puteți primi un venit mai mare decât o persoană care nu are aceste probleme.

Utilizați instrumentul MoneyHelper pentru a obține un exemplu al sumei pe care ați putea să o obțineți sub formă de anuitate. Accesați linkul: comparison.moneyhelper.org.uk/en/tools/annuities

beneficiar

Un beneficiar este o persoană pe care o desemnați să primească o sumă forfetară în cazul în care decesul survine înainte de retragerea tuturor economiilor dvs. pentru pensie. Puteți alege să vă lăsați banii unei persoane dragi, mai multor persoane, unei organizații caritabile și/sau unei întreprinderi. De asemenea, puteți alege procentul care revine fiecăruia. Suma forfetară este plătită în mod discreționar, prin urmare, nu este supusă impozitului pe succesiune.

Dacă decesul survine înainte de împlinirea vârstei de 75 de ani, în mod normal, beneficiarii dvs. pot primi economiile rămase în contul dvs. de pensie privată din cadrul schemei People's Pension sub formă de sumă forfetară neimpozabilă – dacă furnizează toate documentele necesare în termen de doi ani de la momentul în care ne înștiințează cu privire la decesul dvs. Dacă decedați după ce ați împlinit vârsta de 75 de ani, beneficiarii dvs. vor trebui să plătească impozit pe toate sumele în numerar, la rata marginală de impozitare.

pensie de tip contribuție definită

O pensie la care contribuiți dvs. și/sau angajatorul dvs. – precum People's Pension. Acești bani sunt investiți pentru a acumula economii într-un cont de pensie privată, pe care le puteți utiliza pentru a avea asigurat un venit după pensionare. Suma pe care o veți obține depinde de factori precum suma contribuțiilor, taxe, performanța investițiilor și modul în care vă retrageți economiile pentru pensie la pensionare.

retragere cu acces flexibil – paginile 12-15

O modalitate flexibilă de a vă accesa pensia cu scheme precum People's Pension și de a vă retrage anticipat suma forfetară neimpozabilă, fie în rate, fie integral, sub forma unei sume forfetare. În conformitate cu regulile HMRC, pentru fiecare 1 £ retrasă ca sumă forfetară neimpozabilă, 3 £ vor fi transferate într-un cont de retragere cu acces flexibil. Apoi, de fiecare dată când retrageți bani din contul dvs. de retragere cu acces flexibil, fie sub formă de sume forfetare, fie sub formă de venit periodic, veți plăti impozit pe întreaga sumă la rata marginală pe care o plătiți. Pe măsură ce banii dvs. rămân investiți, valoarea contului dvs. poate să scadă sau să crească.

sume forfetare flexibile – paginile 12-17

Aceste sume sunt disponibile dacă aveți mai mult de 10.000 £ în contul dvs. de pensie privată.

Noi vă punem la dispoziție două opțiuni pentru retragerea economiilor din contul dvs. de pensie privată sub formă de sumă forfetară flexibilă. În general, ambele opțiuni vă permit să primiți 25 % din economiile din contul dvs. de pensie privată neimpozabile și veți plăti impozit pentru restul de 75 % rămas, la rata marginală de impozitare.

Cu prima opțiune, puteți să retrageți în avans suma forfetară neimpozabilă, în rate sau într-o singură tranșă. Această opțiune se mai întâlnește și sub denumirea de retragere cu acces flexibil.

A doua opțiune vă permite să distribuiți suma forfetară neimpozabilă în toate retragerile. Această opțiune se mai întâlnește și sub denumirea de sumă forfetară pentru pensie din fonduri neclasificate sau UFPLS).

plan de reducere treptată

Un plan de reducere treptată vă transferă treptat și automat economiile pentru pensie în investiții cu risc mai mic pe măsură ce vă apropiați de vârsta de pensionare. Aceasta înseamnă că este mai puțin probabil ca economiile să sufere o scădere semnificativă a valorii chiar în momentul în care doriți să le utilizați.

HMRC

HM Revenue & Customs (Autoritatea vamală și fiscală din Regatul Unit).

afecțiune medicală

Incapacitatea fizică sau mintală de a vă continua activitatea profesională și încetarea activității în câmpul muncii. Acest lucru înseamnă că vă puteți retrage economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare. Dacă aveți economii pentru indemnizația de pensionare în sumă forfetară, se aplică criteriile diferite (a se vedea pagina 20).

Dacă suferiți de o afecțiune medicală gravă (o speranță de viață mai mică de 12 luni), este posibil să puteți primi întreaga sumă din contul de pensie privată sub forma unei sume forfetare neimpozabile, sub rezerva anumitor condiții.

Vor fi necesare dovezi medicale concludente.

scenariu

O estimare a venitului pe care l-ați putea obține dacă vă utilizați economiile pentru pensie pentru a cumpăra un venit garantat (cunoscut sub denumirea de anuitate).

cotă neimpozabilă pentru toată durata vieții (LTA)

Între 2006 și 2024 a existat o sumă maximă pe care o persoană o putea economisi din pensia sa într-un mod eficient din punct de vedere al impozitării, cunoscut sub denumirea de „cotă neimpozabilă” sau „LTA”. LTA a fost abrogată la 6 aprilie 2024 când au intrat în vigoare 3 cote noi:

- Cota neimpozabilă din suma forfetară
- Suma forfetară și cota neimpozabilă din indemnizația de deces
- Cota neimpozabilă de transfer internațional

protecția cotei neimpozabile pentru toată durata vieții

Există diferite tipuri de protecție a cotei neimpozabile pentru toată durata vieții. De exemplu, pe parcursul anilor cota neimpozabilă pe toată durata vieții a fost redusă de mai multe ori (a fost redusă în etape de la 1,8 milioane de £ la 1.073.100 £). De fiecare dată când a fost redusă, guvernul a permis deponenților să-și „protejeze” pensia la nivelul cotei neimpozabile anterioare mai mari sau la nivelul economiilor lor totale la fondul de pensie. Este posibil să regăsiți această situație sub denumirea „protecția de tranziție”.

Ar trebui să ne anunțați dacă v-ați înregistrat la HMRC pentru oricare dintre motivele următoarele:

- Protecție fixă
- Protecție individuală
- Protecție primară
- Protecție sporită
- Creșterea cotei neimpozabile pentru toată durata vieții (de exemplu, pentru un credit de pensie sau un transfer în străinătate)

Mai multe informații despre aceste tipuri de protecție pot fi găsite pe site-ul web al HMRC. Accesați linkul: gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm091000

cotă neimpozabilă din suma forfetară (LSA)

LSA este suma maximă pe care o puteți în mod normal sub forma unei sume forfetare neimpozabile din toate pensiile dvs. În prezent, LSA este de 268.275 £. Orice sumă forfetară plătită peste limită va fi impozitată la rata dvs. marginală.

sumă forfetară și cotă neimpozabilă din indemnizația de deces (LSDBA)

LSDBA reprezintă suma maximă de sume forfetare care pot fi plătite în mod normal pentru dvs. într-un mod fiscal eficient pe durata vieții și, în plus, acoperă plățile de sume forfetare în caz de deces sau dacă suferiți de o boală în stadiu terminal. În prezent, LSDBA este de 1.073.100 £. După ce ați utilizat întreaga dvs. sumă LSDBA, orice retrageri ulterioare ar fi complet impozitate.

rată marginală de impozitare

Impozitul pe venit este împărțit în plafoane și plătiți rate diferite pentru veniturile care se încadrează în fiecare plafon. Plafoanele și nivelul de venituri aferent fiecăruia variază în funcție de locul în care locuiți în Regatul Unit. Vizitați site-ul web al HMRC pentru mai multe informații: [gov.uk/income-tax-rates](https://www.gov.uk/income-tax-rates)

vârsta minimă normală de pensionare (NMPA)

Aceasta reprezintă vârsta minimă la care, în mod normal, puteți avea acces la contul dvs. de pensie privată fără a plăti impozit pentru plăți neautorizate.

Guvernul a anunțat că NMPA va crește de la 55 la 57 de ani începând cu 6 aprilie 2028. Cu toate acestea, pot exista excepții pentru sistemele cu o vârstă de pensionare protejată, cum ar fi People's Pension – aflați mai multe accesând [peoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change](https://www.peoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change)

Dacă împliniți vârsta de 57 de ani înainte de 6 aprilie 2028, aceste noi reguli nu vă afectează și vă puteți retrage în continuare economiile pentru pensie de la vârsta de 55 de ani.

opțiunea de piață deschisă – paginile 18-19

Aceasta descrie libertatea dvs. de a compara ofertele pentru un venit la pensionare care să vi se potrivească. Dacă doriți să obțineți un venit în timp ce o parte din economiile dvs. din contul de pensie privată rămân investite, puteți alege un produs de retragere cu acces flexibil sau o UFPLS. De asemenea, puteți obține un venit periodic garantat folosind economiile pentru pensie pentru a cumpăra o anuitate. Diferiți furnizori au tarife diferite, prin urmare, puteți să comparați diferitele oferte pentru a o identifica pe cea care este potrivită pentru dvs. – la fel cum procedați pentru asigurarea mașinii sau a locuinței dvs.

cotă neimpozabilă de transfer internațional (OTA)

OTA este suma maximă pe care o puteți transfera în mod normal către un regim de pensii din afara Regatului Unit înainte de a fi impozitată în exces. În prezent, OTA este de 1.073.100 £. Orice sume de transfer plătite peste OTA vor fi impozitate la 25% prin impozitarea transferului internațional (OTC).

suma forfetară de începere a pensiei (PCLS)

Atunci când accesați economiile de pensii și începeți să retrageți un venit, cum ar fi cu o anuitate sau printr-o retragere cu acces flexibil, deseori puteți retrage o parte din economii ca sumă neimpozabilă.

Această sumă forfetară se numește sumă forfetară de începere a pensiei. În mod normal, puteți retrage până la 25 % din contul de pensie privată sub formă de sumă forfetară neimpozabilă în limita a 268.275 £, cu excepția cazului în care dețineți o protecție pentru o sumă mai mare.

Pension Wise

Un serviciu gratuit și imparțial susținut de guvern, care oferă îndrumări despre ce trebuie să faceți cu economiile dvs. pentru pensie. Nu vă puteți accesa economiile pentru pensie înainte de a împlini vârsta minimă normală de pensionare (cu excepția cazului unei afecțiuni medicale), dar puteți contacta totuși Pension Wise pentru îndrumare după ce împliniți 50 de ani. Accesați linkul: pensionwise.gov.uk/about

sumă forfetară mică din contul de pensie privată – pagina 8

O sumă de 10.000 £ sau mai mică din contul de pensie privată, pe care o puteți retrage ca o sumă forfetară unică în numerar, fără a vă afecta cota neimpozabilă anuală. Puteți retrage economiile din cel mult trei conturi de pensie privată sub formă de plăți forfetare mici pe parcursul vieții. Nu există o limită a numărului de conturi de pensie privată din cadrul schemelor de pensii ocupaționale, cum ar fi People's Pension, din care vă puteți retrage economiile.

sumă forfetară pentru pensie din fonduri neclasificate (UFPLS) – paginile 15-17

Acesta este termenul tehnic al HMRC pentru un mod flexibil de a vă accesa economiile pentru pensie, prin retragerea uneia sau mai multor sume forfetare în numerar. Această opțiune este disponibilă în cadrul schemei People's Pension.

De obicei, prima tranșă de 25 % din fiecare plată UFPLS pe care o retrageți nu este impozabilă. Dar restul de 75 % din fiecare sumă este impozabil, ca și cum ar constitui venituri, la rata marginală de impozitare. Retragerea unor sume mari de bani ar putea să implice suportarea unei sarcini fiscale mai mari și să genereze un impozit mai mare – mai ales dacă aveți și alte venituri.

Așadar, din cauza impozitului, este probabil ca valoarea numerarului pe care îl veți primi efectiv să fie mult mai mică decât suma pe care o retrageți din economiile dvs. pentru pensie.

Detaliile dvs. pe care le deținem sunt actualizate?

Asigurați-vă că avem adresa de e-mail și numărul dvs. de telefon pentru a vă putea ține la curent cu privire la planul dvs. de pensie.

Vă puteți conecta la contul dvs. accesând peoplespartnership.co.uk/accountonline pentru a furniza detaliile dvs., pentru a adăuga sau a actualiza beneficiarii dvs. și pentru a vă schimba vârsta de pensionare.

Doriți să ne contactați?

Vă stăm la dispoziție între orele 08.30 și 18:00, de luni până vineri. În zilele de duminică și de sărbătoare legală nu suntem disponibili. Contactați-ne la **0300 2000 555**.

De asemenea, ne puteți contacta utilizând formularul de contact online pe site-ul nostru peoplespartnership.co.uk/contact-us

Informațiile din această broșură „Opțiunile dvs. la pensionare” sunt aplicabile începând cu luna aprilie 2026 și pot face obiectul unor modificări.



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

People's Administration Services Limited

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

Înregistrată în Anglia și Țara Galilor cu nr. 2207140. People's Administration Services Limited este autorizată și reglementată de Autoritatea de Conduită Financiară. Ref.: 122787. Aceasta acționează în calitate de distribuitor al și administrator de pensii (inclusiv al People's Pension), asigurări în caz de accidente și de deces și o serie de produse de asigurări financiare. Pentru îmbunătățirea serviciilor noastre, apelul dvs. poate fi înregistrat. The People's Pension Trustee Limited este administratorul fiduciar corporativ al The People's Pension. Pentru îmbunătățirea serviciilor noastre, apelul dvs. poate fi înregistrat.