

# Broszura członkowska

## Kompletne źródło informacji

Broszura dla członków zawiera wszystkie niezbędne informacje na temat programu People's Pension

Przechowaj tę broszurę w bezpiecznym miejscu



# Spis treści

---

<b>Zrozumienie emerytury People's Pension</b>	<b>3</b>
Ochrona uczestników	
<b>Zarządzanie swoim kontem online</b>	<b>4</b>
Zaplanuj swoją przyszłość	
Coroczna aktualizacja	
Co się stanie, jeśli umrę przed przejściem na emeryturę?	
Formularz wskazania osoby uprawnionej	
<b>Składki na emeryturę People's Pension</b>	<b>4</b>
Ulga podatkowa z tytułu składek emerytalnych	
Wpłacanie dodatkowych składek na rachunek emerytalny	
<b>Oszczędzanie z People's Pension</b>	<b>7</b>
Twoje opcje: profil inwestycyjny lub samodzielny wybór	
Koszty uczestnictwa w programie	
<b>Jeden rachunek emerytalny na całe życie</b>	<b>10</b>
Wpłata transferowa	
Zmiana pracodawcy	
Wypłata środków z rachunku emerytalnego	
Informacje o podatkach	
<b>Dalsze informacje</b>	<b>13</b>
Wyszukiwanie innych programów emerytalnych	
Oszustwa emerytalne	
Pomoc w razie problemów	
<b>Informacja o ochronie prywatności</b>	<b>15</b>
People's Partnership	
Jak wykorzystujemy zebrane informacje	
Dalsze informacje	
<b>Gdzie uzyskam wskazówki i porady?</b>	<b>15</b>

---

# Zrozumienie emerytury People's Pension

People's Pension to wielozakładowy fundusz powierniczy i pracowniczy program emerytalny. Jest on zarządzany przez People's Partnership, organizację z ponad 80-letnim doświadczeniem w obsłudze świadczeń finansowych. Organizacja nie posiada udziałowców, dlatego wszelkie osiągnięte zyski są wykorzystywane na rzecz uczestników programu People's Partnership.

Jako członek będziesz mieć własną pulę emerytalną w ramach People's Pension. Ty i/lub Twój pracodawca będziecie regularnie odprowadzać składki na Twój rachunek emerytalny (np. co tydzień lub co miesiąc). Jeśli Twoje składki są uprawnione, może Ci przysługiwać ulga podatkowa (patrz strona 5).

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

- wniesionej kwoty
- wyników inwestycyjnych
- kosztów i opłat (patrz strona 7)
- wieku, w którym można uzyskać dostęp do oszczędności emerytalnych
- (po przejściu na emeryturę) kosztu zabezpieczenia dochodu, jeśli zdecydujesz się na takie rozwiązanie.

Fundusz emerytalny People's Pension jest zarządzany przez spółkę powierniczą, której dyrektorzy są niezależni od People's Partnership. Ich głównym prawnym obowiązkiem jest troska o najlepszy interes uczestników programu. Oprócz tego dokładają starań, by strategie inwestycyjne były odpowiednie, a obsługa administracyjna – na wysokim poziomie.

Odwiędź [peoplespension.co.uk/about-us](https://peoplespension.co.uk/about-us) aby uzyskać więcej informacji.



## Ochrona uczestników

Odwiędź [peoplespension.co.uk/member-protection-statement](https://peoplespension.co.uk/member-protection-statement) aby dowiedzieć się, w jaki sposób chronione są Twoje aktywa.

# Zarządzanie swoim kontem online

## Zaplanuj swoją przyszłość

Czy jesteś na właściwej drodze ku wymarzonej emeryturze? Możesz ją odszukać, korzystając z naszego planisty emerytury na swoim koncie. Pokaże Ci, ile pieniędzy możesz potrzebować i mieć na emeryturze. Dostęp do konta: [peoplespension.co.uk/accountonline](https://www.peoplespension.co.uk/accountonline)

## Coroczna aktualizacja

Otrzymasz roczny wyciąg za pośrednictwem swojego konta, pokazujący kwotę posiadaną w People's Pension. Na podstawie tych regularnie dostarczanych informacji zorientujesz się, jakiej wysokości emerytury możesz się spodziewać.

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

Niestety, niektórzy członkowie umrą, zanim będą mogli skorzystać ze swoich oszczędności z People's Pension. W takim przypadku oszczędności na Twoim koncie emerytalnym zostaną wypłacone z zasady jako ryczałtowa wypłata jednorazowa na rzecz jednej lub kilku osób uposażonych. Ryczałtowa wypłata jednorazowa jest zazwyczaj zwolniona z podatku, jeśli umrzesz przed 75. rokiem życia.

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

## Formularz wskazania osoby uprawnionej

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

# Składki na emeryturę People's Pension

### Twój pracodawca

Twój pracodawca będzie regularnie odprowadzać składki.



### Ty

Regularnie odprowadzasz składkę z pensji. Możesz zdecydować się na składkę dodatkową.



### Państwo

Państwo zapewnia ulgę podatkową z tytułu składek (obowiązują limity).

Pierwszym krokiem jest założenie swojego konta. Przejdź do: [peoplespension.co.uk/setup](https://www.peoplespension.co.uk/setup)

Jeśli chcesz uzyskać pomoc przy zakładaniu konta, odwiedź stronę [peoplespension.co.uk/accounthelp](https://www.peoplespension.co.uk/accounthelp) aby uzyskać więcej informacji.

Ciągle w ruchu? Zarządzaj swoją emeryturą gdziekolwiek jesteś, korzystając z aplikacji People's Pension. Odwiedź stronę [peoplespension.co.uk/MemberApp](https://www.peoplespension.co.uk/MemberApp) lub zeskanuj kod QR.



## Ulga podatkowa z tytułu składek emerytalnych

People's Pension jest programem zarejestrowanym w systemie podatkowym. Aby wspomóc odkładanie środków na emeryturę, państwo zapewnia ulgi podatkowe dla składek gromadzonych w programie emerytalnym (więcej na stronie 11). Szczegóły tego rozwiązania zależą od opcji wybranej przez Twojego pracodawcę.

### 1. Składki emerytalne są pobierane przed opodatkowaniem

Jest to tzw. **mechanizm wynagrodzenia netto** (net pay arrangement), co oznacza, że składki są pobierane z wynagrodzenia przed opodatkowaniem. A ponieważ płacisz podatek tylko od tego, co pozostało, od razu otrzymasz pełną ulgę podatkową, niezależnie od tego, gdzie mieszkasz w Wielkiej Brytanii.

Jeśli nie płacisz podatku, ponieważ Twoje zarobki są niższe niż roczna ulga podatkowa (standardowa ulga podatkowa wynosi obecnie 12 570 £) za rok podatkowy 2026/27, otrzymasz płatność na swoje konto bankowe od brytyjskiego urzędu podatkowego i celnego - HM Revenue & Customs (HMRC) - będzie to ulga podatkowa, z której skorzystałbyś, gdybyś był podatnikiem.

### 2. Składki emerytalne są pobierane po opodatkowaniu

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

rate) podatku dochodowego w wysokości 19%, przyznana ulga podatkowa wyniesie 20% bez konieczności zwrotu różnicy.

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

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

- Jeśli nie uzyskujesz żadnych dochodów lub zarabiasz do 3600 £ rocznie, możesz wpłacić do 2880 £ w ciągu roku, a państwo zwiększy Twoją wpłatę o ulgę podatkową do wysokości 3600 £.
- Jeśli uzyskujesz dochody wyższe niż 3600 £, możesz dokonać wpłaty w wysokości do 100% swoich zarobków w ciągu roku i skorzystać z ulgi podatkowej (do wysokości rocznego limitu wpłat na programy emerytalne). Roczny limit wpłat na programy emerytalne w bieżącym roku wynosi 60 000 £.

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

## Wpłacanie dodatkowych składek na rachunek emerytalny

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

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

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

# Oszczędzanie z People's Pension

People's Pension umożliwia wybór spośród szeregu opcji inwestycyjnych w celu budowania oszczędności emerytalnych. Jeśli nie masz pewności, którą opcję wybrać, wobec Twojego rachunku emerytalnego zostanie automatycznie zastosowany zrównoważony profil inwestycyjny.

Zwykle zakładamy, że oszczędności emerytalne zostaną pobrane w momencie osiągnięcia powszechnego wieku emerytalnego (SPA). Jeśli Twój powszechny wiek emerytalny SPA obejmuje liczbę miesięcy, przyjmujemy osiągnięcie powszechnego wieku emerytalnego w dniu urodzin przed osiągnięciem wieku emerytalnego SPA. Na przykład: jeśli wiek SPA wynosi 66 lat i 3 miesiące, wiek emerytalny będzie dla nas wynosić 66 lat.

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

Możesz jednak zmienić swój wiek emerytalny w People's Pension, jeśli chcesz, za pośrednictwem swojego konta.

Wartość oszczędności emerytalnych zależy od wielu czynników, takich jak wynik finansowy inwestycji i długość okresu do momentu wypłaty oszczędności emerytalnych. Warto regularnie sprawdzać dostępne opcje, aby upewnić się, że nadal spełniają one nasze potrzeby.

## Twoje opcje: profil inwestycyjny lub samodzielny wybór

### Profil inwestycyjny

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

- **Zrównoważony** – jest to domyślny profil, który jest zazwyczaj odpowiedni dla wszystkich członków. Jeśli nie polecisz nam inaczej, w ten sposób zostaną zainwestowane Twoje oszczędności emerytalne. Ma on na celu zaspokojenie wszelkich zmieniających się potrzeb w ciągu całego życia zawodowego.
- **Ostrożny** – ten profil może być odpowiedni dla Ciebie, jeśli wolisz spróbować zmniejszyć ryzyko krótkoterminowych zmian wartości Twoich oszczędności emerytalnych (znanych również jako zmienność). Jest prawdopodobne, że w ramach tego profilu otrzymasz niższy zwrot z inwestycji niż w przypadku "zrównoważonego" profilu inwestycyjnego.
- **Przygodowy** – Ten profil może być odpowiedni dla Ciebie, jeśli jesteś skłonny zaakceptować większe krótko- i średnioterminowe zmiany wartości swoich oszczędności emerytalnych w zamian za szansę na zwroty z inwestycji większe niż w przypadku profilu zrównoważonego.

Każdy z tych 3 profili stopniowo zmienia sposób inwestowania oszczędności emerytalnych na bardziej bezpieczne/obciążone niższym ryzykiem aktywa (znany również jako "ścieżka do emerytury") w miarę zbliżania się do wybranego wieku emerytalnego. Powinno to ograniczyć spadek wartości oszczędności emerytalnych tuż przed przejściem na emeryturę, ale ograniczenie wahań może skutkować niższym wzrostem. Ścieżka redukcji ryzyka zazwyczaj rozpoczyna się 15 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego. Zatem jeśli uczestnik planuje przejść na emeryturę w wieku 65 lat, zaczniemy ścieżkę redukcji ryzyka, gdy będzie w wieku 50 lat.

Aby dowiedzieć się więcej o każdym z profili inwestycyjnych, odwiedź stronę [peoplespension.co.uk/investments](https://peoplespension.co.uk/investments) lub zaloguj się na swoje konto.

## Samodzielny wybór

Jeśli czujesz się komfortowo podejmując decyzje inwestycyjne, możesz zainwestować swoje oszczędności emerytalne w jeden lub więcej z naszych 8 funduszy:

- Globalne inwestycje (do 60% udziałów) Fundusz
- Globalne inwestycje (do 85% udziałów) Fundusz
- Globalne inwestycje (do 100% udziałów) Fundusz
- Fundusz przedemerytalny
- Fundusz gotówkowy
- Fundusz zgodny z szariatem
- Fundusz etyczny
- Fundusz rentowy

Więcej informacji na temat każdego z funduszy inwestycyjnych można znaleźć na stronie [peoplespension.co.uk/investments](https://peoplespension.co.uk/investments) lub logując się na swoje konto.

Jeśli wybierzesz jeden lub więcej samodzielnie wybranych funduszy, będziesz odpowiedzialny za zarządzanie tym, jaką część swoich oszczędności emerytalnych zainwestujesz w każdy z wybranych funduszy. Fundusze nie oferują ścieżki redukcji ryzyka, dlatego warto regularnie weryfikować ich dobór – oraz swoje nastawienie do ryzyka inwestycyjnego – w odniesieniu do swojego wieku emerytalnego.

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

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

## Koszty uczestnictwa w programie

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

1. opłata roczna,
2. bieżące opłaty za zarządzanie naliczane w stosunku dziennym,
3. Potencjalna nagroda za oszczędności (rabat) z tytułu opłaty za zarządzanie - której poziom zależy od wysokości środków w puli

### 1. Opłata roczna

Jeśli korzystasz z People's Pension wystarczająco długo, odliczymy roczną opłatę z Twojej puli emerytalnej w ciągu roku programu. Opłatę roczną naliczymy tylko wtedy, gdy obliczymy, że po jej pobraniu będziesz dysponować pulą w wysokości 100 £ lub wyższą.

### 2. Opłata za zarządzanie

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

### 3. Co otrzymasz z powrotem jako nagrodę za oszczędności

Aby pomóc Ci oszczędzać więcej, zazwyczaj możesz otrzymać premię oszczędnościową od opłaty za

zarządzanie w wysokości do 0,3%, w zależności od tego, ile masz w puli.

Wszystko to dzieje się automatycznie, a nagroda za oszczędności jest widoczna na koncie i w rocznym wyciągu z konta.

Jeśli wypłacisz swoje pieniądze, ustalimy przyszłe nagrody oszczędnościowe na podstawie wartości wszelkich pozostałych oszczędności.

Aby zakwalifikować się do nagrody oszczędnościowej, pieniądze muszą zostać zainwestowane do pierwszego dnia okresu rabatowego. Tak więc, gdy dołączysz po raz pierwszy, nie otrzymasz nagrody oszczędnościowej na koniec pierwszego okresu rabatowego.

Roczna opłata za zarządzanie pokrywa koszty inwestowania oszczędności emerytalnych i prowadzenia People's Pension.

Aby uzyskać więcej informacji, odwiedź [peoplespension.co.uk/charge](https://peoplespension.co.uk/charge)

Aby dowiedzieć się, ile dokładnie wynosi opłata, zaloguj się na swoje konto pod adresem [peoplespension.co.uk/accessaccount](https://peoplespension.co.uk/accessaccount) i przejdź do sekcji "Zarządzaj moją emeryturą", a następnie "Opłaty".

# Jeden rachunek emerytalny na całe życie

## Wpłata transferowa

Możesz być w stanie przenieść wszelkie inne posiadane oszczędności emerytalne do People's Pension. Nie będziemy pobierać opłat za tę operację, ale może to zrobić program emerytalny, z którego środki są wypłacane. Transfer może nie być opcją odpowiednią lub dostępną dla każdego. Zanim zdecydujesz się na transfer środków, zalecamy konsultację z doradcą finansowym.

Więcej informacji (w tym kopię formularza transferu środków) uzyskasz po zalogowaniu się na swoje konto. Odwiedź [peoplespension.co.uk/pension-transfer](https://peoplespension.co.uk/pension-transfer) aby uzyskać więcej informacji na temat łączenia oszczędności emerytalnych.

## Zmiana pracodawcy

Jeśli odejdziesz od obecnego pracodawcy lub zdecydujesz się zaprzestać wpłacania składek do puli emerytalnej, Twoje oszczędności emerytalne pozostaną w People's Pension (więcej informacji można uzyskać na życzenie).

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

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

## Ponowne przystąpienie do programu

Jeśli po odejściu wrócisz do People's Pension w przyszłości, ponownie aktywujemy Twoją istniejącą pulę emerytalną i upewnimy się, że trafią do niej wszelkie nowe składki. Z People's Pension będziesz mieć tylko jedną pulę emerytalną.

## Wypłata środków z rachunku emerytalnego

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

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

Nie oferujemy rent dożywotnich w ramach People's Pension, ale możesz przenieść swoje oszczędności emerytalne do innego dostawcy, który to robi. Odwiedź [peoplespension.co.uk/compare-retirement-options](https://peoplespension.co.uk/compare-retirement-options) aby uzyskać więcej informacji na temat opcji emerytalnych.

Jeśli nie wybierzesz wieku emerytalnego, zwykle przyjmujemy Twój powszechny wiek emerytalny (patrz strona 7). Zaloguj się do swojego konta, aby sprawdzić lub zmienić ustawienie wieku emerytalnego. Jest to również najszybszy sposób oszczędzania pieniędzy – po osiągnięciu tego etapu – więc jest to kolejny dobry powód, by założyć konto teraz, jeśli jeszcze go nie masz.

Z reguły nie można uzyskać dostępu do swoich oszczędności emerytalnych przed osiągnięciem normalnego minimalnego wieku emerytalnego.

Jeśli zaczniesz uzyskiwać dostęp do swoich oszczędności, możesz kontynuować pracę zawodową. Odwiedź [peoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change](https://peoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change) aby dowiedzieć się więcej.

### Zarządzaj swoją przyszłością z dowolnej lokalizacji

Śledź swoją emeryturę gdziekolwiek jesteś, korzystając z aplikacji People's Pension. Dowiedz się więcej: [peoplespension.co.uk/MemberApp](https://peoplespension.co.uk/MemberApp)

Możesz uzyskać dostęp do swoich oszczędności emerytalnych wcześniej niż w normalnym minimalnym wieku emerytalnym, jeśli ze względów medycznych nie jesteś w stanie kontynuować swojej pracy, w wyniku czego przestałeś pracować. Jeśli Twój stan zdrowia jest poważny (oczekiwana długość życia poniżej 12 miesięcy), możesz otrzymać całość oszczędności emerytalnych w formie jednorazowej ryczałtowej wypłaty z tytułu poważnych problemów zdrowotnych.

Jeśli będziesz zabierać pieniądze po trochu, tylko środki pozostające w puli emerytalnej będą kwalifikować się do nagrody oszczędnościowej od

opłaty za zarządzanie przy następnym obliczeniu. Dowiedz się więcej o naszych nagrodach oszczędnościowych na stronie [peoplespension.co.uk/rebate](https://peoplespension.co.uk/rebate)

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

Odwiedź stronę [peoplespension.co.uk/how-to-take-your-pension-money](https://peoplespension.co.uk/how-to-take-your-pension-money) aby uzyskać więcej informacji na temat pobierania emerytury.

### Informacje o podatkach

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

Roczny **limit wpłat** na programy emerytalne w roku podatkowym 2026/27 wynosi 60.000 £. Limit ten obejmuje wszystkie Twoje składki, ulgi podatkowe i składki wpłacane przez pracodawcę w ramach wszystkich pracowniczych programów emerytalnych. Gdzieś przekroczysz ten limit, kwota powyżej limitu będzie objęta podatkiem (annual allowance charge). Twój roczny limit wpłat na programy emerytalne zostanie zmniejszony, jeśli spełniony zostanie jeden lub oba z poniższych warunków:

- Z oszczędności emerytalnych wypłacane są do wyboru kwoty ryczałtowe w postaci

„niezdefiniowanej kwoty ryczałtowej wypłaty emerytalnej” (UFPLS) lub wypłat z elastycznym dostępem w częściach lub jednorazowo. Przy pierwszej wypłacie z konta UFPLS lub wypłacie z konta elastycznym dostępem w częściach lub jednorazowo, będziesz podlegać maksymalnemu rocznemu limitowi w wysokości 10 000 £, w bieżącym roku podatkowym i w przyszłych latach.

- Uzyskujesz wysokie dochody. Dotyczy to osób, które uzyskują dochód skorygowany (adjusted income) – czyli obejmujący oszczędności emerytalne zrealizowane w roku podatkowym – w kwocie powyżej 260.000 £ i które uzyskują dochód progowy (threshold income) – czyli z wyłączeniem oszczędności emerytalnych w kwocie powyżej 200.000 £. Jeżeli skorygowany dochód za rok podatkowy wynosi więcej niż 260.000 £, to Twój limit wpłat na programy emerytalne zostanie zmniejszony na zasadzie progresywnej (tapered annual allowance).



To znaczy, że za każde 2 £ skorygowanego dochodu powyżej 260 000 £ Twój limit zmniejszy się o 1 £. Maksymalna redukcja wynosi 50.000 £, więc osoba ze skorygowanym dochodem w wysokości 360.000 £ lub wyższym uzyska roczny limit w wysokości 10.000 £.

Prasady progresywnej redukcji limitu są skomplikowane, dlatego zamieszczono tu jedynie krótkie podsumowanie. Odwiedź stronę [gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100](https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100) jeśli chcesz uzyskać więcej informacji.

# Dalsze informacje

## Wyszukiwanie innych programów emerytalnych

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

## Oszustwa emerytalne

Jeśli ktoś oferuje wcześniejszy dostęp do środków emerytalnych lub niewiarygodnie atrakcyjny program emerytalny, to zapewne masz do czynienia z oszustwem. Więcej informacji na temat unikania oszustw emerytalnych można znaleźć na stronie internetowej urzędu nadzoru The Pensions Regulator pod adresem [thepensionsregulator.gov.uk/pension-scams](http://thepensionsregulator.gov.uk/pension-scams). Jeśli chcesz dowiedzieć się więcej, zadzwoń do MoneyHelper pod numer **0800 011 3797** lub odwiedź stronę [moneyhelper.org.uk](http://moneyhelper.org.uk)

Niezamówione rozmowy sprzedażowe dotyczące emerytur są nielegalne, a firmy łamiące te zasady mogą zostać ukarane grzywną w wysokości do 500 000 £. Jeśli ktoś niespodziewanie skontaktuje się z Tobą (tzw. "zimny telefon") w sprawie Twojej emerytury, uzyskaj wszelkie możliwe informacje, takie jak nazwa firmy lub numer telefonu, i zgłoś to do Biura Komisarza pod adresem [ico.org.uk/make-a-complaint/nuisance-calls-and-messages](http://ico.org.uk/make-a-complaint/nuisance-calls-and-messages) lub zadzwoń pod numer **0303 123 1113**.

## Pomoc w razie problemów

Dokładamy wszelkich starań, aby zapewnić wysoką jakość obsługi wszystkim uczestnikom i uposażonym programowi. Jednak w mało prawdopodobnym przypadku niezadowolony z naszych usług, wysłuchamy i zajmiemy się Twoimi obawami uczciwie i szybko.

Jesteśmy przekonani, że będziemy w stanie rozwiązać wszelkie wątpliwości w sposób nieformalny za pośrednictwem naszej infolinii w Wielkiej Brytanii. Jeśli po konsultacji z członkiem zespołu i przejściu wewnętrznego procesu reklamacji nadal uważasz, że sprawa nie została rozwiązana w sposób zadowalający, zastosujemy wewnętrzną procedurę rozstrzygania sporów (Internal Dispute Resolution Procedure, IDRP). IDRP to formalny dwuetapowy proces przeznaczony dla uczestników programu.

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

Kierownik ds. skarg, People's Pension,  
Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP

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

MoneyHelper jest niezależną organizacją dostępną w każdej chwili w celu zapewnienia pomocy członkom programu emerytalnego i ich beneficjentom. Możesz skontaktować się z MoneyHelper w dowolnym momencie w przypadku pytań dotyczących emerytury lub kwestii, których nie udało Ci się rozwiązać z powiernikiem programu.

Strona internetowa: [moneyhelper.org.uk](http://moneyhelper.org.uk)  
Post: MoneyHelper, 120 Holborn, Londyn EC1N 2TD

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

Strona internetowa: [pensions-ombudsman.org.uk/making-complaint](https://pensions-ombudsman.org.uk/making-complaint)

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

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

Strona internetowa:

[pensionsregulator.gov.uk](https://pensionsregulator.gov.uk)

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

# Informacja o ochronie prywatności

## People's Partnership

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

## Jak wykorzystujemy zebrane informacje

Dane osobowe są wykorzystywane do następujących celów:

- zapewnienie i obsługa emerytury ludowej i uprawnień z niej wynikających
- dostarczanie użytkownikowi informacji o oferowanych przez nas produktach i usługach
- zgodność z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

## Dalsze informacje

Aby uzyskać więcej informacji na temat tego, w jaki sposób wykorzystujemy dane użytkownika, w tym jak ustawić preferencje marketingowe, zapoznaj się z naszą informacją o ochronie prywatności pod adresem [peoplespension.co.uk/privacy](https://peoplespension.co.uk/privacy)

## Gdzie uzyskam wskazówki i porady?

Nie jesteśmy upoważnieni do udzielania porad finansowych. W razie jakichkolwiek pytań dotyczących swojej sytuacji prosimy zwrócić się do autoryzowanego doradcy finansowego. Doradcy mogą pobierać opłaty za udzielone wsparcie lub poradę.

Jeśli nie masz doradcy finansowego, możesz go znaleźć w swojej okolicy, odwiedzając stronę [unbiased.co.uk](https://unbiased.co.uk)

Jeśli zbliżasz się do wieku emerytalnego i musisz zdecydować, co zrobić ze swoimi oszczędnościami emerytalnymi, warto skorzystać z porad i wskazówek.

Odwiedź stronę [peoplespension.co.uk/guidance-and-advice-for-members](https://peoplespension.co.uk/guidance-and-advice-for-members)

## Informacje o programie emerytalnym People's Pension

W razie jakichkolwiek pytań lub w celu uzyskania dodatkowych informacji na temat People's Pension, takich jak kopia regulaminu programu lub rocznego sprawozdania finansowego programu, prosimy o kontakt.

[peoplespension.co.uk](http://peoplespension.co.uk)

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

0300 2000 444

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

Informacje zawarte w niniejszej broszurze są zgodne ze stanem prawnym obowiązującym w kwietniu 2026 r. i mogą ulec zmianie.

### Czy Twoje dane osobowe są aktualne?

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



Jeśli chcesz otrzymać tę broszurę w innym języku lub formacie, takim jak alfabet Braille'a, z większą czcionką albo w wersji dźwiękowej, zadzwoń do nas pod numer 0333 2301 399.

## People's Administration Services Limited

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

Firma zarejestrowana w Anglii i Walii pod numerem 2207140. Firma People's Administration Services Limited jest autoryzowana i nadzorowana przez Financial Conduct Authority. Nr ref.: 122787. Firma funkcjonuje jako dystrybutor i administrator kont emerytalnych (również w programie emerytalnym The People's Pension), ubezpieczeń od wypadków i śmierci oraz różnych produktów finansowych. W celu doskonalenia naszych usług rozmowy telefoniczne mogą być nagrywane. The People's Pension Trustee Limited jest korporacyjnym powiernikiem The People's Pension. W celu doskonalenia naszych usług rozmowy telefoniczne mogą być nagrywane.