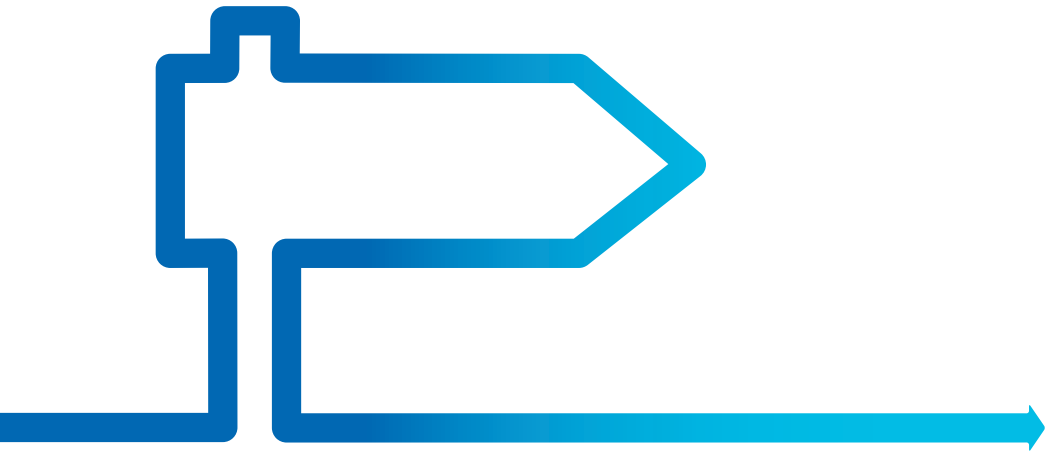




Conserva
questo opuscolo
al sicuro

Uno strumento per ottenere maggiori informazioni

Questo Opuscolo per i membri ti guiderà attraverso ciò
che è necessario sapere in merito a The People's Pension



Per le persone, non per il profitto

the
people's
pension

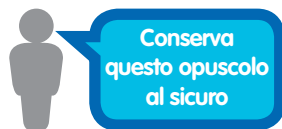
Contenuto:

	Pagina
Comprensione di cos'è The People's Pension	01
Gestione del conto personale	02
Aggiornamento annuale	
Cosa succede se muoio prima di andare in pensione?	
Compilazione del modulo di nomina	
Versamento dei contributi in The People's Pension	03
Sgravi fiscali sui contributi previdenziali versati	
Importi maggiori versati sul tuo conto personale	
Risparmiare con The People's Pension	04
Stai a te decidere: profilo di investimento o fondo auto-selezionato	
Quanto costa The People's Pension?	
Un fondo per la vita	06
Trasferimento di prestazioni previdenziali in The People's Pension	
Interruzione del rapporto professionale con il datore di lavoro	
Reintegrazione	
In che modo ci prendiamo cura del tuo denaro	
Tutela dei membri	
Incasso delle tue prestazioni pensionistiche	
Il know-how sulle imposte	
Ulteriori dettagli	08
Individuazione di altri piani pensionistici	
Truffe riguardanti le pensioni	
Aiuto per risolvere eventuali problemi	
Informativa sulla Privacy	09
B&CE	
Come utilizziamo i dati che raccogliamo	
Ulteriori informazioni	
Dove posso ottenere dei consigli?	



Per una spiegazione di alcuni termini utilizzati in questo opuscolo, consulta il nostro glossario online su: www.thepeoplespension.co.uk/employees

Comprensione di cos'è The People's Pension

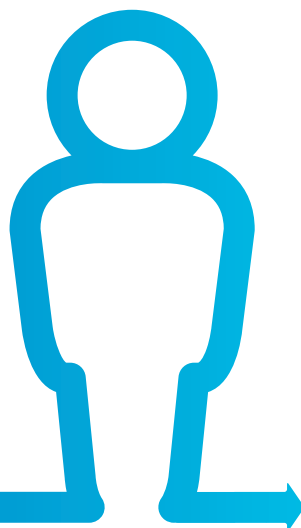


The People's Pension (La pensione popolare) è un piano pensionistico integrativo relativo a più datori di lavoro. Il tuo datore di lavoro è uno dei tanti che lo utilizzano come piano pensionistico integrativo istituito nel luogo di lavoro. È gestito da B&CE, un'organizzazione senza fini di lucro. Senza azionisti, le eventuali eccedenze ottenute da B&CE vengono utilizzate a vantaggio dei membri.

In qualità di membro, avrai un tuo conto personale all'interno di The People's Pension. Tu e/o il tuo datore di lavoro verserete regolarmente contributi nel tuo conto personale (ad esempio, ogni settimana od ogni mese). I tuoi contributi, nei casi ammissibili, beneficiano di uno sgravio fiscale (vedere a pagina 3).

Il tuo conto personale possiede il potenziale per crescere nel corso del tempo. Tuttavia, le prestazioni che riceverai al momento della pensione dipendono da una serie di fattori, tra cui l'importo dei contributi versati, l'andamento dell'investimento, il costo degli investimenti del tuo conto personale (vedere a pagina 5), l'età alla quale accedi alle prestazioni e, se lo sceglierai, la spesa sostenuta per assicurarti un reddito quando sarai in pensione.

The People's Pension è gestita da una società fiduciaria, un organismo professionale indipendente, il cui compito è quello di salvaguardare sempre gli interessi dei membri.



Gestione del conto personale

Il primo passo consiste nella configurazione del tuo Account online, che è necessario eseguire solo una volta.

Per farlo:

- Vai su: **www.bandce.co.uk/onlineaccount**
- Fai clic su "Configura Account online".
- Inserisci i tuoi dati (avrà bisogno sia del tuo codice cliente sia del tuo codice di previdenza sociale). Dopo aver inserito queste informazioni e premuto su "Avanti", riceverai un'email con un link.
- Fai clic sul link indicato nell'email per completare la sezione di sicurezza (il tuo indirizzo email sarà ora il tuo nome utente).

Aggiornamento annuale

Riceverai una dichiarazione annuale tramite il tuo Account online in cui è riportato l'importo che detieni in The People's Pension. Questo ti aiuterà a rimanere in contatto e a farti un'idea delle prestazioni che potresti ricevere al momento di andare in pensione.

Cosa succede se muoio prima di andare in pensione?

Purtroppo alcuni membri muoiono prima di poter beneficiare delle prestazioni di The People's Pension. Se questo accadrà a te, l'importo sul tuo conto personale sarà versato come somma forfettaria a uno o più dei tuoi beneficiari. Tale somma forfettaria normalmente è esentasse.

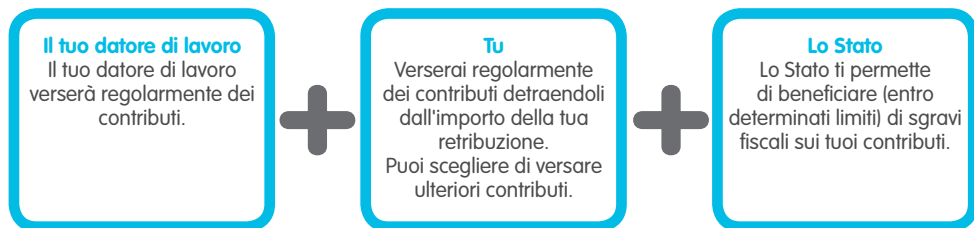
Puoi comunicare alla Fiduciaria il nome delle persone o delle organizzazioni che vorresti designare come tuoi beneficiari, compilando il modulo di nomina disponibile sul tuo Account online.

Compilazione del modulo di nomina

Puoi nominare chiunque, inclusi familiari, amici, un'associazione benefica o un'altra organizzazione. Non esiste alcun limite al numero di persone o di organizzazioni che puoi nominare; è sufficiente assicurare che le quote dei beneficiari nominati rappresentino in totale il 100%.



Versamento dei contributi in The People's Pension



Sgravi fiscali sui contributi previdenziali versati

The People's Pension è un piano pensionistico registrato fiscalmente. Per aiutarti a risparmiare per la tua pensione, il governo offre uno sgravio fiscale sui contributi versati sul tuo conto personale (per saperne di più, vedere a pagina 7). Il metodo di applicazione dei suddetti sgravi fiscali dipende dall'opzione scelta dal tuo datore di lavoro.

1. Contributi previdenziali prelevati *al lordo delle imposte*

Questa operazione è nota come **regime di contribuzione netta**; vale a dire che i tuoi contributi vengono prelevati dalla tua retribuzione prima di essere sottoposta a imposta. E poiché paghi solo le imposte sull'importo rimanente, riceverai immediatamente il tuo sgravio fiscale.

Se non versi le imposte perché i tuoi guadagni sono inferiori alla quota non soggetta a tassazione relativa alla dichiarazione dei redditi annuale – attualmente la quota di reddito esente da tassazione standard è di £11.500 – non potrai usufruire di alcun sgravio fiscale. Tuttavia, continuerai a beneficiare del denaro versato dal tuo datore di lavoro sul tuo conto personale.

2. Contributi previdenziali prelevati *al netto delle imposte*

Questa operazione è nota come **ritenuta alla fonte**, vale a dire che i contributi vengono prelevati dalla tua retribuzione dopo il versamento delle imposte. Richiediamo automaticamente uno sgravio fiscale per te, aggiungendo l'aliquota fiscale di base del 20% ai tuoi contributi previdenziali.

Se versi un'aliquota fiscale superiore al 20%, è necessario presentare una denuncia dei redditi per richiedere lo sgravio fiscale extra da HM Revenue & Customs (HMRC), l'agenzia delle entrate britannica. Se non versi le imposte perché i tuoi guadagni sono inferiori alla quota non soggetta a tassazione relativa alla dichiarazione dei redditi annuale, riceverai comunque uno sgravio fiscale pari all'aliquota di base del 20% sulle prime £2.880 (£3.600 compresa la quota di sgravio fiscale di base) di contributi che versi in una pensione ogni anno fiscale.

Importi maggiori versati sul tuo conto personale

Se al momento di ritirarti dal lavoro, la tua pensione lavorativa costituirà la tua unica fonte di reddito, a parte la pensione statale, e tu e il tuo datore di lavoro state versando solo i contributi previdenziali previsti dalla legge, è abbastanza probabile che il tuo stile di vita da pensionato non sarà molto confortevole.

Se puoi permettertelo, dovresti pensare a versare di più. Maggiore sarà l'importo dei contributi versati, maggiore è lo sgravio fiscale che potresti ricevere dallo Stato e migliori saranno le prestazioni che otterrai al momento di andare in pensione. Puoi sempre ridurre i tuoi contributi previdenziali al minimo se le cose dovessero cambiare e tu non avessi abbastanza risparmi da parte.

Se desideri aumentare l'importo dei tuoi contributi previdenziali, ti invitiamo prima a contattare il tuo datore di lavoro per vedere se può impostare i pagamenti extra per te. Se il tuo datore di lavoro non può farlo, puoi impostare un Addebito diretto. Puoi chiamarci oppure ottenere il modulo di Addebito diretto dal tuo Account online.

Risparmiare con The People's Pension

The People's Pension ti consente di scegliere tra una serie di opzioni di investimento per creare il tuo conto personale. Se non ti senti sicuro per fare una scelta, i contributi versati sul tuo conto personale saranno automaticamente investiti nel Profilo di investimento bilanciato.

Se il tuo datore di lavoro non ha selezionato un'età di pensionamento per te, normalmente supponiamo che riscuoterai i risparmi pensionistici al raggiungimento dell'Età di pensionamento statale (EPS). Se la tua EPS comprende un certo numero di mesi, la tua età di pensionamento sarà considerata il giorno del tuo compleanno prima della tua EPS. Ad esempio, se la tua EPS è di 66 anni e 3 mesi, l'età di pensionamento che considereremo per te sarà di 66 anni.

Per scoprire qual è la tua EPS vai su: www.gov.uk/calculate-state-pension

Ciononostante, se lo desideri, hai la possibilità di modificare la tua età di pensionamento con The People's Pension.

Il valore del tuo conto personale dipenderà da un certo numero di fattori, tra cui l'andamento del tuo investimento e il tempo che trascorre prima che tu incassi le tue prestazioni pensionistiche. Vale la pena esaminare regolarmente le tue opzioni per verificare che soddisfino le tue esigenze.

Sta a te decidere: profilo di investimento o fondo auto-selezionato

Profilo di investimento

L'Amministratore fiduciario ha richiesto una consulenza professionale in merito alla gamma di opzioni di investimento disponibili, al fine di agevolarti nella scelta delle possibilità di investimento della somma depositata sul tuo conto personale. Puoi scegliere fra tre profili d'investimento:

- **Balanced (Bilanciato)** – È il profilo predefinito che di solito è adatto a tutti i membri. Se non disporrai diversamente, questa è l'opzione nel quale sarà investito il tuo conto personale. Essa mira a soddisfare le mutevoli esigenze di un investitore tipico durante tutta la vita lavorativa.
- **Cautious (Cauto)** – Questo profilo può essere adatto a te se preferisci provare e ridurre il rischio di variazioni a breve termine nel valore del tuo conto personale (note anche come volatilità). È bene notare che con questo profilo di investimento probabilmente il ritorno sul capitale investito sarà inferiore.
- **Adventurous (Avventuroso)** – Questo profilo può essere adatto a te se sei un investitore disposto ad accettare variazioni a breve e medio termine del valore del tuo conto personale, in cambio della possibilità di un ritorno sul capitale investito superiore rispetto a quello ottenuto con il profilo Balanced.

Ciascuno di questi tre profili prevede la modifica graduale dell'investimento del tuo conto personale, passando ad asset con un rischio inferiore (processo noto anche come "glidepath"), quando ti avvicini all'età di pensionamento selezionata. In questo modo dovrebbe essere limitato qualsiasi calo di valore del fondo appena prima di andare in pensione, ma questa riduzione della volatilità può comportare una crescita inferiore del fondo stesso. Questo processo di "glidepath" inizia a partire dai 15 anni precedenti la tua età di pensionamento selezionata. Se perciò hai intenzione di ritirarti dal lavoro a 65 anni, il tuo processo di "glidepath" inizierà all'età di 50 anni.

Per saperne di più su ciascuno dei profili d'investimento, visita il sito web oppure accedi al tuo Account online.

Fondo auto-selezionato

Se ti senti a tuo agio a prendere decisioni di investimento, puoi investire il tuo conto personale in uno o più dei nostri otto fondi:

- B&CE Global Investments (up to 60% shares) Fund [Fondo di investimento globale B&CE (fino al 60% di azioni)];
- B&CE Global Investments (up to 85% shares) Fund [Fondo di investimento globale B&CE (fino all'85% di azioni)];
- B&CE Global Investments (up to 100% shares) Fund [Fondo di investimento globale B&CE (fino al 100% di azioni)];
- B&CE Pre-Retirement Fund (Fondo pre-pensionamento B&CE);
- B&CE Cash Fund (Fondo liquidità B&CE);
- B&CE Shariah Fund (Fondo Shariah B&CE);
- B&CE Ethical Fund (Fondo etico B&CE);
- B&CE Annuity Fund (Fondo di rendita B&CE).

Per saperne di più su ciascuno di questi fondi d'investimento visita il nostro sito web oppure accedi al tuo Account online.

Se scegli uno o più fondi auto-selezionati, sarai responsabile di gestire quanta parte del tuo conto personale investire in ciascuno dei tuoi fondi. I fondi non includono un percorso di "glidepath", pertanto consigliamo di esaminare regolarmente i fondi selezionati e il tuo atteggiamento nei confronti del rischio di investimento, mano a mano che si avvicina l'età di pensionamento selezionata.

Per effettuare la tua scelta di investimento o per modificare l'investimento del tuo conto personale, accedi al tuo Account online.

Il rischio di investimento e il ritorno sul capitale investito tendono ad essere collegati. Di solito, più alto è il potenziale ritorno sul capitale investito, maggiore è il rischio di investimento. Tuttavia, l'andamento dell'investimento passato non è una garanzia né guida per l'andamento futuro.



Quanto costa The People's Pension?

Ogni anno viene addebitata una spesa di appena lo 0,5% del valore del tuo conto personale. Per dirla in altro modo, ti vengono addebitati solo 50 penny l'anno per ogni 100 sterline di valore del tuo conto. Questa spesa si riflette automaticamente sul valore del tuo conto personale.



Un fondo per la vita

Trasferimento di prestazioni previdenziali in The People's Pension

Potresti essere in grado di trasferire altre tue prestazioni previdenziali in The People's Pension. Non ti sarà addebitata alcuna spesa. Per ulteriori informazioni, tra cui anche una copia del modulo di trasferimento, ti basta accedere al tuo Account online.

Interruzione del rapporto professionale con il datore di lavoro

Se lasci il tuo attuale datore di lavoro o decidi di smettere di versare contributi sul tuo conto personale, il tuo conto rimane con The People's Pension (ulteriori informazioni sono disponibili su richiesta).

Anche se cambi lavoro è possibile continuare a versare i tuoi contributi The People's Pension. Il tuo ex datore di lavoro non li verserà più, ma il tuo nuovo datore di lavoro può farlo. In ogni caso, è possibile continuare a versare i contributi anche se il tuo nuovo datore di lavoro non lo fa è o se diventi un lavoratore autonomo. È sufficiente scaricare un modulo per l'Addebito diretto dal tuo Account online.

Potresti essere in grado di trasferire la somma presente sul tuo conto personale da The People's Pension a un altro piano pensionistico registrato. In tal caso non ti sarà addebitata alcuna spesa da parte nostra.



In caso di interruzione del tuo rapporto professionale con il tuo datore di lavoro puoi:

- **continuare a versare i tuoi contributi da solo;**
- **trasferire il tuo fondo a un piano pensionistico registrato diverso.**

Reintegrazione

Se, dopo aver lasciato The People's Pension, in un secondo momento deciderai di aderire di nuovo al nostro piano pensionistico, riattiveremo il tuo conto personale precedente e ci assicuriamo che i nuovi contributi siano versati in questo stesso conto. Con The People's Pension avrai un unico conto.

In che modo ci prendiamo cura del tuo denaro

The People's Pension è un piano pensionistico premiato, gestito da B&CE, società senza scopo di lucro con oltre 70 anni di esperienza nella fornitura di prestazioni finanziarie ai propri membri. Una Fiduciaria indipendente aziendale ha la responsabilità di occuparsi di tutti gli aspetti relativi a The People's Pension. Questa garantisce che The People's Pension sia gestita nel migliore interesse dei membri e in conformità con le norme e la legge, assicurandosi inoltre che le opzioni di investimento siano appropriate e che l'amministrazione sia di primo livello.

Per ulteriori informazioni, visita il nostro sito web: www.thepeoplespension.co.uk/employees

Tutela dei membri

Per informazioni su come vengono tutelati i tuoi asset, vai su: www.thepeoplespension.co.uk/employees/being-a-member-of-the-peoples-pension/security-your-savings/

Incasso delle tue prestazioni pensionistiche

Ti contatteremo prima dell'età di pensionamento selezionata per spiegarti le tue opzioni e come accedere ai tuoi risparmi. Le tue opzioni includono la richiesta del pagamento di una somma forfettaria, l'acquisto di una rendita o la classificazione come disponibile per l'income drawdown [NdT: strumento che consente di diffire l'acquisto di una rendita se al momento di raggiungere l'età pensionabile i tassi sono a un livello basso] (non offriamo tutte le opzioni in questo momento, ma possiamo aiutarti a passare a un piano che lo preveda). Se non hai selezionato un'età pensionabile, normalmente consideriamo la tua età di pensionamento statale o l'età del pensionamento che il tuo datore di lavoro ha scelto per tuo conto (vedere a pagina 4). Accedi al tuo Account online per visualizzare o modificare la tua età di pensionamento selezionata.

Normalmente non puoi accedere al tuo conto personale prima di raggiungere l'età di 55 anni. Questo non significa che dovresti smettere di lavorare per accedere al tuo conto personale.

Potrai accedere al tuo conto personale in anticipo se per motivi medici non puoi proseguire la tua attività lavorativa e sei costretto a lasciare il lavoro. Se vieni colpito da una malattia grave (con una speranza di vita di meno di 12 mesi), potrebbe essere possibile ricevere l'intero importo del tuo conto personale come somma forfettaria per gravi motivi di salute.

Se stai pensando di accedere ai tuoi risparmi pensionistici, ti consigliamo di utilizzare Pension Wise, un servizio di orientamento gratuito e imparziale supportato dallo Stato. Per saperne di più visita il sito web www.pensionwise.gov.uk oppure chiama il numero 0800 138 3944 per prenotare un appuntamento telefonico o di persona.

Il know-how sulle imposte:

Secondo le regole di HMRC è previsto un limite all'importo totale che è possibile risparmiare ogni anno fiscale in tutti i piani pensionistici registrati e allo sgravio fiscale ricevuto sui contributi versati. Il limite massimo è il 100% del tuo guadagno (fino al massimale di deduzione dei contributi a previdenza complementare annuale ("annual allowance")) o £3.600 lordi, a seconda di quale sia l'importo superiore.

Il massimale di deduzione dei contributi a previdenza complementare annuale ("annual allowance") per l'anno fiscale corrente è di £40.000. Questo massimale include tutti i contributi versati da te, lo sgravio fiscale e i contributi versati dal datore di lavoro in tutti i tuoi piani pensionistici. Se questo limite viene superato, viene applicata una tassa, nota come "Annual allowance charge" (imposta sul massimale di deduzione dei contributi a previdenza complementare).

Il massimale di deduzione dei contributi a previdenza complementare annuale ("annual allowance") sarà abbassato nei casi seguenti:

- Se incassi somme in contanti dai tuoi risparmi pensionistici come importi forfettari flessibili (altrimenti denominati somme forfettarie per fondi non cristallizzati o UFPLS) o inizi a ottenere un reddito da un "flexi-access drawdown" (prelievo di fondi ad accesso flessibile). Se decidi di farlo, sarai sottoposto a un massimale di deduzione dei contributi a previdenza complementare annuale ("annual allowance") per l'acquisto di denaro ridotto pari a £4.000 per i futuri risparmi realizzati in un piano pensionistico a contribuzione definita, come The People's Pension.
- Se hai un reddito elevato. Questa circostanza riguarda coloro che hanno un reddito rettificato (che include il valore di eventuali risparmi pensionistici relativi a quell'anno fiscale) di oltre £150.000 e un reddito di soglia (che esclude i risparmi pensionistici) superiore a £110.000. Se hai un reddito rettificato per un determinato anno fiscale di oltre £150.000, il tuo massimale di deduzione dei contributi a previdenza complementare annuale ("annual allowance") per quell'anno fiscale sarà ridotto gradualmente. Vale a dire che per ogni £2 di reddito rettificato superiore a £150.000, l'"annual allowance" si abbasserà di £1. La riduzione massima è di £30.000, quindi chiunque abbia un reddito uguale o superiore a £210.000 avrà un "annual allowance" di £10.000.

Le norme che disciplinano il massimale di deduzione graduale dei contributi a previdenza complementare annuale ("annual allowance") sono complesse, pertanto qui viene riportato solo un breve riassunto. Se desideri ulteriori informazioni, visita il sito web di HMRC all'indirizzo:

<https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100>

Potrebbe essere necessario pagare l'imposta se il valore dei tuoi risparmi pensionistici supera il massimale di deduzione dei contributi a previdenza complementare per l'intera carriera lavorativa ("lifetime allowance"). Si tratta del limite complessivo di risparmi pensionistici che possono beneficiare dello sgravio fiscale e sarà applicato a tutte le prestazioni pensionistiche accumulate durante tutta la tua vita lavorativa. Per l'anno fiscale corrente tale limite è di £1.000.000.

Ulteriori dettagli

Individuazione di altri piani pensionistici

Se pensi di poter avere un altro piano pensionistico ma non sei sicuro dei dettagli, il servizio Pension Tracing di solito può aiutare. Chiama il numero telefonico **0345 600 2537** o visita il sito web www.gov.uk/find-lost-pension

Truffe riguardanti le pensioni

Se ti viene offerto un accesso anticipato alla tua pensione o un piano che sembra troppo bello per essere vero, è probabile che sia una truffa. Se desideri saperne di più, chiama il servizio di consulenza per le pensioni (The Pensions Advisory Service) al numero **0300 123 1047** o visita il sito web www.pensionsadvisoryservice.org.uk

Aiuto per risolvere eventuali problemi

Ci impegniamo a fornire un servizio di alta qualità a tutti i membri e ai beneficiari. Tuttavia, nel caso improbabile che tu non sia soddisfatto del nostro servizio, siamo disponibili ad ascoltare e affrontare i tuoi problemi in modo equo e tempestivo.

Dovremmo essere pienamente in grado di risolvere qualsiasi problema in modo informale attraverso il nostro servizio di assistenza telefonica con base operativa nel Regno Unito. Se, dopo aver parlato con un membro del team di assistenza e seguito il nostro processo interno per comunicare eventuali problemi, ritieni che la questione non sia stata ancora risolta in modo soddisfacente, sarà avviata una procedura interna per la risoluzione delle controversie (Internal Dispute Resolution Procedure - IDRP). L'IDRP è una procedura formale suddivisa in due fasi a tua disposizione se una tua lamentela si trasforma in una vera e propria controversia che deve essere risolta.

Per sollevare una controversia e avviare l'IDRP, richiedi una copia del Modulo per controversie contattandoci all'indirizzo sottostante:

The Customer Services Manager, The People's Pension, Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP

In alternativa, è possibile richiedere una copia del modulo online al seguente indirizzo:

info@bandce.co.uk

The Pensions Advisory Service (TPAS) è un'organizzazione indipendente disponibile in qualsiasi momento a fornire consulenza gratuita ai membri del piano pensionistico e ai loro beneficiari. Puoi rivolgerti al TPAS in qualsiasi momento presentando le tue domande o i tuoi problemi riguardanti la pensione che né la Fiduciaria del piano pensionistico né l'IDRP sono state in grado di risolvere.

Sito web: www.pensionsadvisoryservice.org.uk

Indirizzo: The Pensions Advisory Service, 11 Belgrave Road, London SW1V 1RB

Qualora le controversie rimangano irrisolte dopo il coinvolgimento del TPAS, è possibile rivolgersi al Pensions Ombudsman (Difensore civico per le pensioni), il quale potrà condurre un'indagine e deliberare in merito a qualsiasi denuncia o controversia di fatto o di diritto in relazione a un piano pensionistico.

Sito web: www.pensions-ombudsman.org.uk

Indirizzo: The Pensions Ombudsman, 11 Belgrave Road, Londra SW1V 1RB

Il Pensions Regulator (Responsabile della regolamentazione delle pensioni) può intervenire nell'esecuzione dei piani in cui gli amministratori fiduciari, i datori di lavoro o i consulenti professionali sono venuti meno al loro dovere.

Sito web: www.thepensionsregulator.gov.uk

Indirizzo: The Pensions Regulator, Napier House, Trafalgar Place, Brighton BN1 4DW

Informativa sulla Privacy

B&CE

B&CE Financial Services (B&CE) e le rispettive aziende associate (tra cui The People's Pension Trustee Limited) raccolgono e utilizzano i dati personali dei membri dei propri piani pensionistici. Tutti i dati personali sono detenuti e trattati in conformità con il Data Protection Act 1998 (Legge sulla protezione dei dati).

Come utilizziamo i dati che raccogliamo

Questi dati vengono utilizzati per i seguenti scopi:

- fornire le tue polizze o altri diritti di prestazioni previdenziali e la rispettiva assistenza;
- fornire informazioni sui prodotti e i servizi che offriamo;
- soddisfare tutti i principali requisiti legislativi e regolamentari in materia.

Ulteriori informazioni

Per ulteriori dettagli su come vengono utilizzate le tue informazioni personali e su come impostare le tue preferenze di marketing, visita la pagina web www.bandce.co.uk/Privacy-policy. In alternativa puoi contattarci all'indirizzo Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP Tel: 0300 2000 444.



Dove posso ottenere dei consigli?

Non siamo autorizzati a fornire consulenza finanziaria. Se hai domande in merito alla tua situazione personale, ti invitiamo a contattare un consulente professionale autorizzato a fornire una consulenza finanziaria. I consulenti possono farsi pagare per qualsiasi aiuto o consiglio che ti danno. Se non hai un consulente finanziario, puoi trovarne uno nella tua zona visitando il sito web www.unbiased.co.uk.

Se ti stai avvicinando alla pensione e devi scegliere cosa fare con i tuoi risparmi pensionistici, è importante che tu cerchi un orientamento e dei consigli. Visita la pagina web www.thepeoplespension.co.uk/employees/your-retirement/your-guidance-and-advice-options.

Per le persone, non per il profitto

Informazioni riguardanti The People's Pension

Se hai domande o se desideri ulteriori informazioni su The People's Pension, come ad esempio una copia del Regolamento del piano o della Relazione annuale sulla gestione e i conti riguardanti il piano, non esitare a contattarci.

→ www.thepeoplespension.co.uk

✉ info@bandce.co.uk

☎ 0300 2000 444

Le prestazioni del piano pensionistico possono essere attribuite esclusivamente ai sensi delle Norme fiduciarie (e successive modifiche periodiche), che costituiscono la base giuridica del piano, e delle eventuali esigenze imperative previste dalla legge o da HM Revenue & Customs. Se esiste una differenza tra questa pubblicazione e le Norme fiduciarie o qualsiasi legge, le Norme fiduciarie saranno prevalenti.

Le informazioni contenute in questo Opuscolo per i membri sono corrette all'aprile 2017 e possono essere soggette a modifiche.



I tuoi dati personali sono aggiornati?

Assicurati che il tuo indirizzo e-mail e il tuo numero di telefono siano corretti in modo che possiamo tenerti aggiornato sulla tua pensione e tu possa accedere al tuo Account online per visualizzare i tuoi risparmi:

www.bandce.co.uk/onlineaccount



The People's Pension Trustee Limited
Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP
Tel 0300 2000 555 Fax 01293 586801 www.bandce.co.uk

Registrato in Inghilterra e Galles con il n. 8089267.
Per aiutarci a migliorare il nostro servizio, la tua chiamata potrebbe essere registrata.