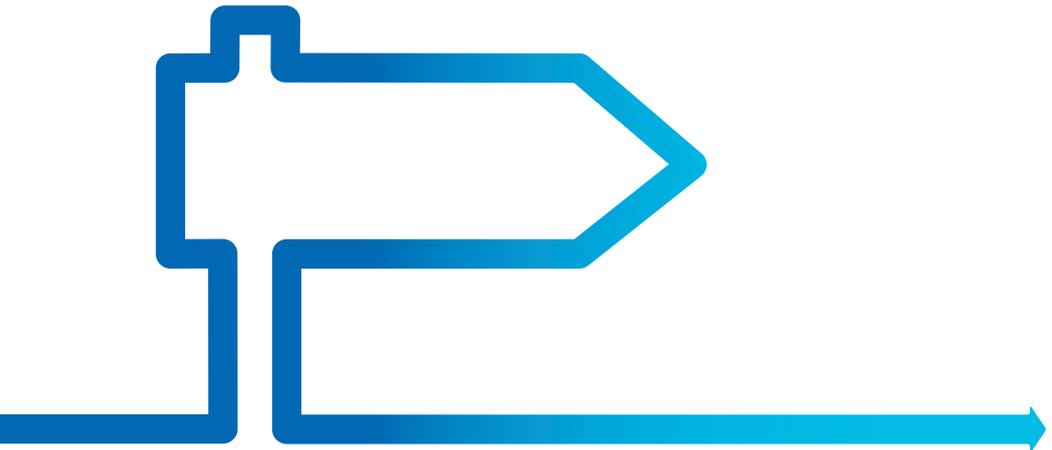




Mantenha  
esta brochura  
em local seguro

# A via para obter mais informações

A presente brochura para membros "This way to more information" (A via para obter mais informações) contém tudo o que precisa de saber acerca de The People's Pension



Para as pessoas e não pelo lucro

the  
people's  
pension

# Índice:

	Página
<b>Compreender The People's Pension</b>	<b>01</b>
<b>Gerir a sua conta pessoal</b>	<b>02</b>
Atualização anual	
O que acontece se eu morrer antes da reforma?	
Preenchimento do Formulário de Designação	
<b>Contribuir para The People's Pension</b>	<b>03</b>
Benefícios fiscais sobre as suas contribuições de reforma	
Aumentar as contribuições para a sua conta pessoal	
<b>Poupar com The People's Pension</b>	<b>04</b>
A escolha é sua: um perfil de investimento ou seleção automática	
Quanto custa The People's Pension?	
<b>Um fundo para toda a vida</b>	<b>06</b>
Efetuar transferências	
Deixar a entidade patronal	
Aderir de novo	
Como cuidamos do seu dinheiro	
Proteção dos membros	
Receber os seus benefícios	
Conhecimento em matéria fiscal	
<b>Mais informações</b>	<b>08</b>
Identificar outros planos de pensões	
Fraude em matéria de pensões	
Ajuda na resolução das suas preocupações	
<b>Política de privacidade</b>	<b>09</b>
B&CE	
Como utilizamos as informações que recolhemos	
Mais informações	
Onde posso aconselhar-me?	



Para uma explicação de alguns dos termos utilizados nesta brochura, consulte o nosso glossário em linha em [www.thepeoplespension.co.uk/employees](http://www.thepeoplespension.co.uk/employees)

# Compreender The People's Pension

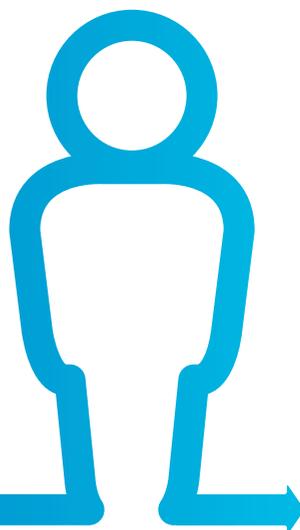


**The People's Pension constitui um plano de pensões de trabalho multiempregador. O seu empregador é um dos muitos que o utilizam como o seu plano de pensões no local de trabalho. É administrado pela B&CE, uma organização sem fins lucrativos. Não tendo uma estrutura acionista, quaisquer excedentes auferidos pela B&CE são aplicados em benefício dos seus membros.**

Na qualidade de membro, terá uma conta pessoal em The People's Pension. Tanto você como o seu empregador contribuirão regularmente para a sua conta pessoal (por exemplo, semanal ou mensalmente). Desde que elegíveis, as suas contribuições beneficiarão de isenções fiscais (consultar a página 3).

A sua conta pessoal é suscetível de aumentar ao longo do tempo. No entanto, os benefícios que receber na reforma dependerão de um conjunto de fatores, incluindo o montante da contribuição, o desempenho dos investimentos, o custo de investir a sua conta pessoal (consultar a página 5), a idade em que acede aos seus benefícios e, caso seja essa a sua decisão, o custo de obtenção de um rendimento quando se reformar.

The People's Pension é administrada por uma sociedade fiduciária; um organismo profissional independente cujas responsabilidades consistem em zelar pelos melhores interesses dos seus membros.



# Gerir a sua conta pessoal

O primeiro passo é criar a sua Conta Online, o que só precisa de fazer uma vez.

Proceda do seguinte modo:

- Visite: **[www.bandce.co.uk/onlineaccount](http://www.bandce.co.uk/onlineaccount)**
- Clique em "Criar Conta Online".
- Introduza os seus dados (irá precisar do seu número de cliente e do seu número da Segurança Social). Depois de introduzir estes dados e premir Seguinte, receberá um e-mail com uma ligação.
- Clique na ligação indicada para preencher a secção relativa a segurança (a partir de agora, o seu nome de utilizador será o seu endereço de e-mail).

## Atualização anual

Irá receber um extrato anual através da sua Conta Online que declara o montante que possui em The People's Pension. Deste modo, poderá manter-se em contacto e ter uma ideia de quanto poderá receber quando se reformar.

## O que acontece se eu morrer antes da reforma?

Infelizmente, há membros que morrem antes de poderem receber os seus benefícios de The People's Pension. Se tal acontecer consigo, o valor da sua conta pessoal será pago na forma de um montante fixo a um ou mais dos seus beneficiários. O montante fixo está normalmente isento de impostos.

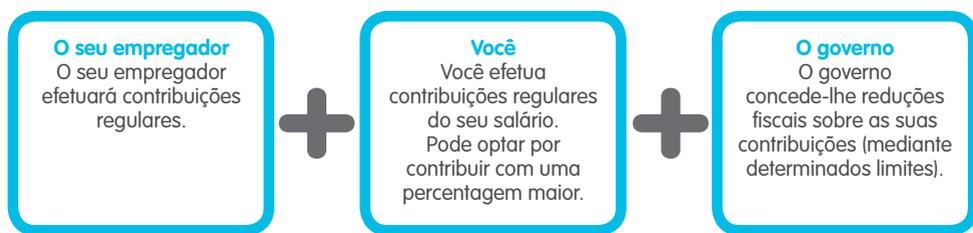
Pode indicar ao Administrador quais as pessoas ou organizações que pretende considerar como suas beneficiárias, preenchendo um Formulário de Designação, disponível na sua Conta Online.

## Preenchimento do Formulário de Designação

Pode designar qualquer pessoa, incluindo familiares, amigos ou uma organização sem fins lucrativos ou qualquer outra organização. Não há qualquer limite para o número de pessoas ou organizações que pode designar; só tem de se certificar de que as suas designações totalizam 100%.



# Contribuir para The People's Pension



## Benefícios fiscais sobre as suas contribuições de reforma

The People's Pension é um plano de pensões registado para efeitos fiscais. A fim de ajudá-lo(a) a poupar para a reforma, o governo concede isenções fiscais sobre as contribuições que transfere para a sua conta pessoal (ler mais na página 7). O funcionamento deste mecanismo depende da opção que o seu empregador escolher.

### 1. Se as contribuições para a sua pensão forem deduzidas *antes* do imposto

Neste caso, designado como **modalidade de remuneração líquida**, as suas contribuições são deduzidas do seu salário antes do imposto. E como só paga imposto sobre o remanescente, beneficia imediatamente da isenção fiscal.

Caso não pague imposto em virtude de os seus rendimentos serem inferiores ao nível de aplicação da redução individual do imposto sobre o rendimento (o nível de aplicação base da redução individual é atualmente de £11 500), não poderá beneficiar de isenção fiscal. No entanto, continuará a beneficiar dos fundos que o seu empregador transferir para a sua conta pessoal.

### 2. Se as contribuições para a sua pensão forem deduzidas *depois* do imposto

Neste caso, designado como **isenção na fonte**, as suas contribuições são deduzidas do seu salário depois do imposto. Nós requeremos automaticamente a isenção fiscal em seu nome, adicionando a taxa de imposto básica de 20% às suas contribuições para a pensão.

Se pagar mais de 20% de imposto, terá de preencher uma declaração de rendimentos para solicitar o reembolso do benefício fiscal adicional junto da HM Revenue & Customs (HMRC) (Administração Fiscal). Se não pagar imposto em virtude de os seus rendimentos se situarem abaixo do nível de aplicação da redução individual do imposto sobre o rendimento, continuará a beneficiar de isenção fiscal à taxa de imposto básica de 20% sobre as primeiras £2880 (£3600, incluindo o benefício fiscal básico) que paga para uma pensão em cada ano fiscal.

## Aumentar as contribuições para a sua conta pessoal

Se a sua pensão no local de trabalho for a sua única fonte de rendimento quando se reformar, além da sua pensão estatal, e tanto você como o seu empregador apenas estiverem a pagar as contribuições para a pensão exigidas por lei, é muito provável que a mesma não seja suficiente para uma reforma folgada.

Se dispuser de meios, deve pensar seriamente em poupar mais. Quanto maior for a sua contribuição, maiores são as reduções fiscais que obtêm do governo e mais pode receber quando se reformar. Pode sempre reduzir as suas contribuições para a pensão para os montantes mínimos, se a sua situação se alterar e não tiver fundos suficientes disponíveis.

Se pretender aumentar as suas contribuições para a pensão, fale primeiro com o seu empregador para determinar se este pode organizar os pagamentos adicionais em seu nome. Se tal não for possível, pode então constituir um Débito Direto. Pode contactar-nos ou obter um formulário de Débito Direto a partir da sua Conta Online.

# Poupar com The People's Pension

The People's Pension oferece-lhe um conjunto de opções de investimento para consolidar a sua conta pessoal. Se não se sentir seguro(a) a tomar uma opção, as contribuições para a sua conta pessoal serão automaticamente investidas no perfil de investimento equilibrado.

Se o seu empregador não tiver definido uma idade de reforma para si, normalmente assumimos que beneficiará das suas poupanças de reforma a partir da mesma idade da sua pensão estatal (SPA). Se a sua SPA incluir meses, a idade de reforma que consideramos será a data do seu aniversário antes da sua SPA. Por exemplo, se a sua SPA for 66 anos e 3 meses, a idade de reforma que consideramos no seu caso será a idade de 66 anos.

Para saber qual é a sua SPA, visite: [www.gov.uk/calculate-state-pension](http://www.gov.uk/calculate-state-pension)

No entanto, pode, se o desejar, alterar a sua idade de reforma em The People's Pension.

O valor futuro da sua conta pessoal dependerá de vários fatores, incluindo o desempenho do seu investimento e o período de tempo até receber os seus benefícios. Vale a pena analisar as suas opções regularmente para verificar se correspondem às suas necessidades.

## A escolha é sua: um perfil de investimento ou seleção automática

### Perfil de investimento

O Administrador aconselhou-se junto de especialistas sobre o conjunto de opções de investimento disponíveis com vista a simplificar a sua decisão quanto ao destino a dar aos investimentos da sua conta pessoal. Pode escolher entre três perfis de investimento:

- **Equilibrado** – Trata-se do perfil predefinido que é, em regra, adequado para todos os membros. Se não nos disser nada em contrário, é esta a opção em que a sua conta pessoal será investida. Visa satisfazer as necessidades evolutivas de um investidor típico durante a sua vida de trabalho.
- **Prudente** – Este perfil pode ser indicado para si, se preferir reduzir o risco de alterações a curto prazo do valor da sua conta pessoal (o que também se designa como volatilidade). Deve ter em conta que, neste perfil, é suscetível de receber um retorno do investimento mais baixo.
- **Arriscado** – Este perfil pode ser adequado para si, se for um(a) investidor(a) disposto(a) a aceitar maiores alterações a curto e médio prazo do valor da sua conta pessoal, em contrapartida da oportunidade de retornos do investimento mais elevados do que no perfil Equilibrado.

Cada um destes perfis transfere gradualmente o investimento da sua conta pessoal para ativos mais seguros/de menor risco (o que também se designa como um mecanismo de "glide path") à medida que se aproxima da idade que definiu para se reformar. Em princípio, este mecanismo limita eventuais descidas do valor do seu fundo antes de se reformar, mas esta diminuição da volatilidade poderá resultar num crescimento inferior do seu fundo. O processo de "glide path" tem início 15 anos antes da idade que definiu para se reformar. Assim, se planejar reformar-se aos 65 anos, daremos início ao seu "glide path" quando chegar aos 50 anos.

Para saber mais sobre cada perfil de investimento, visite o sítio Web ou inicie sessão na sua Conta Online.

### Autosseleção

Se se sentir à vontade a tomar decisões de investimento, pode investir a sua conta pessoal em um ou mais dos nossos oito fundos:

- B&CE Global Investments Fund (Fundo de Investimentos Globais) (até 60% de ações).
- B&CE Global Investments Fund (Fundo de Investimentos Globais) (até 85% de ações).
- B&CE Global Investments Fund (Fundo de Investimentos Globais) (até 100% de ações).
- B&CE Pre-Retirement Fund (Fundo de Pré-reforma).
- B&CE Cash Fund (Fundo de Depósito).
- B&CE Shariah Fund (Fundo Sharia)
- B&CE Ethical Fund (Fundo Ético).
- B&CE Annuity Fund (Fundo de Anuidades).

Encontrará mais informações sobre cada perfil de investimento no nosso sítio Web ou iniciando sessão na sua Conta Online.

Se escolher um ou mais dos fundos de autosseleção, será responsável pela gestão do valor da sua conta pessoal que pretende investir em cada um dos fundos que selecionou. Os fundos não incluem um mecanismo de "glide path", pelo que será aconselhável rever regularmente a sua seleção de fundos – e a sua atitude em relação ao risco de investimento – à medida que se aproxima da idade de reforma que definiu.

Para escolher a sua opção de investimento ou alterar o investimento da sua conta pessoal, inicie sessão na sua Conta Online.

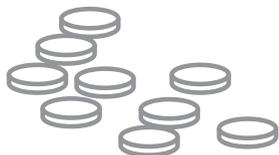
Normalmente, o risco do investimento e o retorno do investimento estão associados. Em regra, quanto maior for o retorno potencial do investimento, maior é o risco do investimento. No entanto, o desempenho passado não é garante nem guia do desempenho futuro.



### Quanto custa The People's Pension?

Existe apenas uma simples taxa de 0,5% sobre o valor da sua conta pessoal que é cobrada anualmente.

Por outras palavras, apenas lhe cobramos 50 pence por cada £100 do valor da sua conta. Esta taxa é automaticamente refletida no valor da sua conta pessoal.



# Um fundo para toda a vida

## Efetuar transferências

Poderá eventualmente efetuar transferências de outros benefícios de reforma que possua para The People's Pension.

Não lhe cobraremos nada por isso. Para mais informações, incluindo um exemplar do formulário de transferência, basta iniciar sessão na sua Conta Online.

## Deixar a entidade patronal

Se deixar a sua entidade patronal presente ou decidir deixar de contribuir para a sua conta pessoal, a sua conta continua no The People's Pension (pode solicitar mais informações sobre esta questão).

Mesmo que mude de emprego, pode continuar a contribuir para The People's Pension. O seu antigo empregador deixará de contribuir, mas o novo empregador poderá fazê-lo. No entanto, pode continuar a contribuir, mesmo que o seu novo empregador não o faça ou no caso de passar a trabalhar por conta própria. Basta transferir um formulário de Débito Direto da sua Conta Online.

Poderá eventualmente transferir o valor da sua conta pessoal para outro plano de pensões certificado. Não cobramos qualquer taxa por transferências de The People's Pension.



**No caso de deixar a sua entidade patronal, pode:**

- Continuar a fazer contribuições pessoalmente
- Transferir o seu fundo para outro plano de pensões certificado

## Aderir de novo

Se sair e quiser voltar mais tarde para The People's Pension, reativaremos a sua conta pessoal existente e diligenciaremos para que todas as novas contribuições sejam aí colocadas. Nunca terá mais de uma conta em The People's Pension.

## Como cuidamos do seu dinheiro

The People's Pension é um plano de pensões premiado, administrado pela B&CE, uma organização sem fins lucrativos com mais de 70 anos de experiência na prestação de benefícios financeiros aos seus membros. A responsabilidade por todos os aspetos de The People's Pension cabe a uma sociedade fiduciária independente. Esta assegura que The People's Pension funcione para servir os melhores interesses dos seus membros e em conformidade com os regulamentos e a lei, além de garantir que as opções de investimento sejam adequadas e a administração de nível superior.

Para mais informações, visite o nosso sítio Web: [www.thepeoplespension.co.uk/employees](http://www.thepeoplespension.co.uk/employees)

## Proteção dos membros

Para saber como os seus ativos são protegidos, consulte: [www.thepeoplespension.co.uk/employees/being-a-member-of-the-peoples-pension/security-your-savings/](http://www.thepeoplespension.co.uk/employees/being-a-member-of-the-peoples-pension/security-your-savings/)

## Receber os seus benefícios

Antes da data que definiu para a sua reforma, contactá-lo(a)-emos para explicar as suas opções e como aceder às suas poupanças. As suas opções incluem a solicitação de um pagamento único, a aquisição de uma anuidade ou a designação como disponível para levantamento de rendimento (atualmente não oferecemos todas estas opções, mas podemos ajudá-lo(a) a transferir-se para outro prestador que ofereça). Se não tiver definido uma idade de reforma, normalmente aplicamos a idade da sua pensão estatal ou a idade de reforma que o seu empregador definiu em seu nome (consultar a página 4). Inicie sessão na sua Conta Online para ver ou alterar a idade de reforma definida.

Em regra, não lhe é possível aceder à sua conta pessoal antes dos 55 anos de idade. Tal não significa que tenha de deixar de trabalhar para ter acesso à sua conta pessoal.

Pode aceder à sua conta pessoal mais cedo se, por razões de ordem médica, não puder continuar a exercer a sua profissão e, como resultado, for obrigado(a) a deixar de trabalhar. Se sofrer de uma doença grave (esperança de vida inferior a 12 meses), poderá eventualmente receber o valor da sua conta pessoal por inteiro na forma de um pagamento único por motivo de problema grave de saúde.

Se estiver a considerar beneficiar das suas poupanças de reforma, recomendamos que utilize o serviço gratuito e imparcial Pension Wise, apoiado pelo governo. Pode obter mais informações em [www.pensionwise.gov.uk](http://www.pensionwise.gov.uk) ou ligue para o número 0800 138 3944 para marcar uma consulta telefónica ou presencial.

## Conhecimento em matéria fiscal:

Ao abrigo das regras da HMRC, existe um limite para o montante total que pode poupar em cada ano fiscal em todos os planos de pensões certificados, com direito a isenção fiscal sobre as suas contribuições. O máximo corresponde a 100% dos seus rendimentos (até ao limite de isenção fiscal anual) ou £3600 brutos, consoante o que for mais alto.

O limite de isenção fiscal anual para o corrente ano fiscal é de £40 000. Este limite inclui todas as suas contribuições, reduções fiscais e contribuições da entidade patronal em todas as suas modalidades de pensão. As contribuições acima deste limite implicam um encargo fiscal, designado como encargo sobre o limite anual.

O seu limite de isenção fiscal anual diminuirá se:

- levantar montantes em numerário das suas poupanças de reforma a título de montantes fixos (também designados como montantes fixos de fundos de pensão não cristalizados ou UFPLS) ou começar a beneficiar de um rendimento por levantamento de acesso flexível. Se optar por esta solução, estará sujeito(a) a uma redução do limite de isenção fiscal anual por capitalização de £4000 para futuras poupanças feitas em planos de pensões de contribuição definida, como The People's Pension.
- se auferir um rendimento elevado. Isto afeta as pessoas com "rendimento ajustado" (que inclui o valor de quaisquer poupanças de reforma realizadas no ano fiscal) superior a £150 000 e com um "limiar de rendimento" (que exclui as suas poupanças de reforma) de mais de £110 000. Se o seu rendimento ajustado for superior a £150 000 num ano fiscal, o seu limite de isenção fiscal anual para esse ano fiscal diminuirá numa base progressiva.

Quer isto dizer que por cada £2 de rendimento ajustado acima de £150 000, o seu limite de isenção fiscal anual diminuirá £1. Como a redução máxima é de £30 000, as pessoas com um rendimento ajustado de £210 000 ou superior terão um limite de isenção fiscal anual de £10 000.

As regras relativas ao limite de isenção fiscal anual progressivo são complexas, pelo que só apresentamos aqui um breve resumo. Se pretender mais informações, visite o sítio Web da HMRC em: <https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100>

Poderá ter de pagar imposto se o valor das suas poupanças de reforma for superior ao limite de isenção fiscal vitalício. Este corresponde ao limite global das poupanças de reforma que são elegíveis para isenção fiscal e aplica-se a todos os benefícios de reforma que acumular ao longo de toda a sua vida de trabalho. Para o ano fiscal corrente, este limite é de £1 milhão.

# Mais informações

## Identificar outros planos de pensões

Se pensa que poderá dispor de outro plano de pensões, mas tem dúvidas sobre os respetivos pormenores, o Serviço de Rastreo de Pensões geralmente pode ajudar. Contacte-o no número **0345 600 2537** ou visite [www.gov.uk/find-lost-pension](http://www.gov.uk/find-lost-pension)

## Fraude em matéria de pensões

Se lhe for proposto acesso antecipado à sua pensão a um plano que lhe pareça bom de mais para ser verdade, o mais certo é que o seja. Se pretender mais informações, contacte o Serviço de Consultoria de Pensões no número **0300 123 1047** ou visite [www.pensionsadvisoryservice.org.uk](http://www.pensionsadvisoryservice.org.uk)

## Ajuda na resolução das suas preocupações

O nosso objetivo é prestar um serviço de elevada qualidade a todos os membros e beneficiários. Contudo, no caso improvável de não se sentir satisfeito(a) com o nosso serviço, tomaremos o devido conhecimento das suas preocupações, procurando dar-lhes uma resposta justa e célere.

Esperamos estar em posição de resolver cabalmente eventuais preocupações de modo informal através da nossa linha de apoio no Reino Unido. Se, depois de falar com um elemento da equipa e passar pelo nosso processo interno para comunicar alguma preocupação, ainda sentir que o assunto não foi resolvido de forma satisfatória, pode recorrer ao nosso Procedimento Interno de Resolução de Litígios (IDRP). O IDRP constitui um processo formal em duas etapas que lhe é disponibilizado na eventualidade de uma reclamação se tornar num litígio que tem de ser resolvido.

Para comunicar uma preocupação e desencadear o IDRP, solicite um exemplar do Formulário de Contencioso, contactando-nos no endereço seguinte:

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

Alternativamente, pode solicitar um exemplar do formulário em linha em: [info@bandce.co.uk](mailto:info@bandce.co.uk)

O Serviço de Consultoria de Pensões (TPAS) é uma organização independente disponível em qualquer momento para prestar aconselhamento gratuito aos membros de planos de pensões e aos seus beneficiários. Pode contactar o TPAS em qualquer altura sobre questões relativas a pensões que não tenha conseguido resolver com o Administrador do Plano ou durante o IDRP.

Sítio Web: [www.pensionsadvisoryservice.org.uk](http://www.pensionsadvisoryservice.org.uk)

Endereço postal: The Pensions Advisory Service, 11 Belgrave Road, Londres SW1V 1RB

Caso um litígio continue por resolver após o envolvimento do TPAS, pode o mesmo ser levado ao conhecimento do Provedor de Pensões, que poderá investigar e deliberar sobre toda e qualquer reclamação de facto ou de direito, relativa a um plano de pensões.

Sítio Web: [www.pensions-ombudsman.org.uk](http://www.pensions-ombudsman.org.uk)

Endereço postal: The Pensions Ombudsman, 11 Belgrave Road, Londres SW1V 1RB

A Autoridade Reguladora de Pensões poderá intervir na administração dos planos sempre que os administradores, empregadores ou consultores profissionais não cumpram as suas obrigações.

Sítio Web: [www.thepensionsregulator.gov.uk](http://www.thepensionsregulator.gov.uk)

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

# Política de privacidade

## B&CE

B&CE Financial Services (B&CE) e as suas associadas (incluindo The People's Pension Trustee Limited) recolhem e utilizam informações pessoais sobre os membros dos planos. Todos os dados pessoais são retidos e processados de acordo com a Lei da Proteção de Dados de 1998.

## Como utilizamos as informações que recolhemos

Estas informações são utilizadas para efeitos de:

- Fornecimento e manutenção das suas apólices ou outros direitos a benefícios
- Prestação de informações sobre os produtos e serviços que oferecemos
- Cumprimento das exigências legais e regulamentares.

## Mais informações

Pode obter mais informações sobre a forma como utilizamos as suas informações, incluindo como definir as suas preferências de marketing, visitando [www.bandce.co.uk/Privacy-policy](http://www.bandce.co.uk/Privacy-policy). Alternativamente, pode contactar-nos em Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP, Tel. 0300 2000 444.



### Onde posso aconselhar-me?

Nós não estamos autorizados a prestar aconselhamento financeiro; se tiver dúvidas sobre a sua situação pessoal, considere a consulta de um especialista profissional autorizado a prestar conselhos financeiros. Estes consultores poderão cobrar-lhe os serviços prestados. Se não tiver um consultor financeiro, pode encontrar um a nível local, visitando [www.unbiased.co.uk](http://www.unbiased.co.uk).

Se está a aproximar-se da idade da reforma e da decisão sobre o que fazer com as suas poupanças, é importante que procure orientações e conselhos. Visite [www.thepeoplespension.co.uk/employees/your-retirement/your-guidance-and-advice-options](http://www.thepeoplespension.co.uk/employees/your-retirement/your-guidance-and-advice-options).

Para as pessoas e não pelo lucro

## Informações sobre The People's Pension

Se tiver alguma dúvida ou pretender mais informações sobre The People's Pension, designadamente um exemplar do Regulamento do Plano ou do Relatório e Contas Anuais do Plano, não hesite em contactar-nos.

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

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

☎ 0300 2000 444

Os benefícios do plano só podem ser conferidos em conformidade com as Regras Fiduciárias (com a redação que lhes for dada por subsequentes alterações), as quais constituem a base legal do Plano, e com eventuais requisitos imperativos impostos pela legislação ou pela HM Revenue & Customs. Se houver alguma divergência entre esta publicação e as Regras Fiduciárias ou a legislação, as Regras Fiduciárias prevalecem.

As informações constantes desta Brochura para Membros eram atuais em abril de 2017 mas podem estar sujeitas a alteração.



### Os seus dados estão atualizados?

Verifique se temos o seu endereço de e-mail e número de telefone corretos para podermos transmitir-lhe informações atualizadas sobre a sua pensão, sendo que pode consultar as suas poupanças em: [www.bandce.co.uk/onlineaccount](http://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](http://www.bandce.co.uk)

Registada em Inglaterra e no País de Gales sob o n.º 8089267.  
Com vista à melhoria do serviço, poderemos gravar a sua chamada.