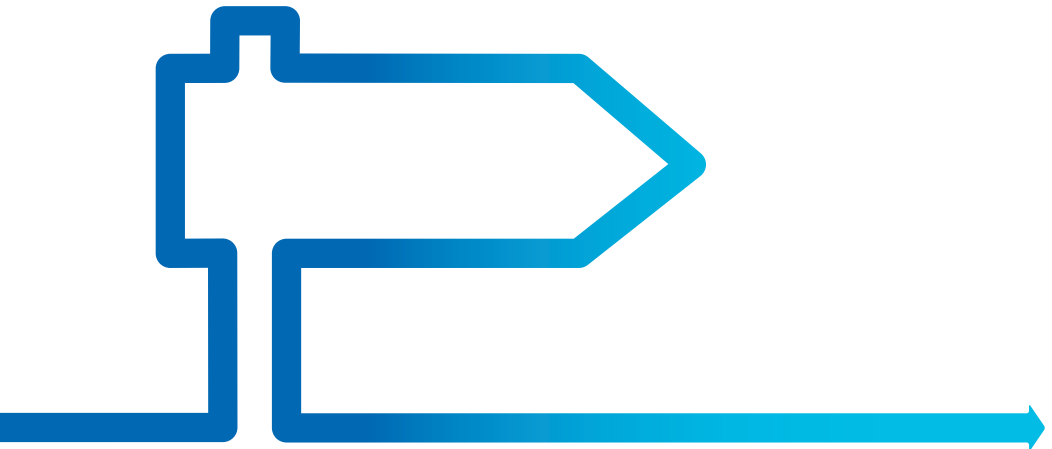




Guarde este folleto en un lugar seguro

Más información aquí

Este folleto para miembros le explicará todo lo que necesita saber sobre The People's Pension



Para las personas, sin ánimo de lucro

the
people's
pension

Índice:

	Página
Entender The People's Pension	01
Gestión de su cuenta personal	02
Actualización anual	
¿Qué ocurrirá si fallezco antes de mi jubilación?	
Cómo rellenar el formulario de nombramiento	
Aportaciones a The People's Pension	03
Desgravaciones fiscales aplicadas a las aportaciones a su pensión	
Realizar pagos mayores en su cuenta personal	
Ahorrar con The People's Pension	04
Su elección: un perfil de inversión o de selección propia	
¿Cuál es el coste de The People's Pension?	
Una pensión total de por vida	06
Transferencias	
Si deja a su empleador	
Volver a participar	
Cómo cuidamos su dinero	
Protección de los miembros	
Cobrar sus prestaciones	
Información sobre los impuestos	
Más información	08
Encontrar otros planes de pensiones	
Estafas de pensiones	
Le ayudamos a solucionar cualquier inquietud	
Notificación sobre privacidad	09
B&CE	
Cómo utilizamos la información que recopilamos	
Más información	
¿Dónde puedo conseguir asesoramiento?	



Para ver una explicación de algunos de los términos utilizados en este folleto, consulte nuestra terminología técnica en línea en: www.thepeoplespension.co.uk/employees

Entender The People's Pension



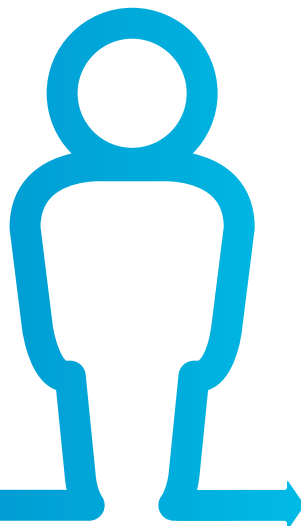
Guarde este folleto en un lugar seguro

The People's Pension es un plan de pensiones laboral para múltiples empleadores. Su empleador es una de las numerosas empresas que lo utilizan como su plan de pensiones laboral. Las operaciones del plan corren a cargo de B&CE, una organización sin ánimo de lucro. No tiene accionistas y cualquier excedente generado por B&CE se utiliza en beneficio de los miembros.

Como miembro, usted tendrá su propia cuenta personal en The People's Pension. Usted y/o su empleador realizarán aportaciones regulares a su cuenta personal (por ejemplo, cada semana o cada mes). Sus aportaciones, en caso de cumplir los requisitos, recibirán una desgravación fiscal (véase la página 3).

Su cuenta personal tiene el potencial de crecer con el tiempo. Sin embargo, las prestaciones que reciba en el momento de la jubilación dependerán de varios factores, incluidos la cantidad aportada, el rendimiento de las inversiones, el coste de invertir su cuenta personal (véase la página 5), la edad en la cual podrá acceder a sus prestaciones y, si lo desea, cualquier coste asociado a garantizar sus ingresos cuando se jubile.

The People's Pension se rige por una empresa fideicomisaria, un organismo profesional independiente cuyo deber consiste en defender los intereses de los miembros.



Gestión de su cuenta personal

El primer paso es crear su Cuenta en línea, algo que solo tendrá que hacer una vez.

Para ello:

- Vaya a: **www.bandce.co.uk/onlineaccount**
- Haga clic en "Crear una Cuenta en línea".
- Introduzca sus datos (necesitará tanto su número de cliente como su número de la seguridad social). Una vez que haya introducido esos datos y pulsado "Siguiente", recibirá un correo electrónico con un enlace.
- Haga clic en el enlace que encontrará en ese correo electrónico para rellenar el apartado de seguridad (su nombre de usuario será su dirección de correo electrónico).

Actualización anual

Recibirá su extracto de cuenta anual a través de su Cuenta en línea, donde podrá ver la cantidad que tiene en su pensión de The People's Pension. Esto le ayudará a mantenerse en contacto y le dará una idea de cuánto podría proporcionarle esta cantidad cuando se jubile.

¿Qué ocurrirá si fallezco antes de mi jubilación?

Desafortunadamente, algunos miembros fallecerán antes de poder aprovechar las prestaciones de The People's Pension. Si eso le ocurriera a usted, el valor de su cuenta personal se pagaría a modo de suma única a uno o más de sus beneficiarios. Por lo general, la suma única está libre de impuestos.

Puede comunicarle al Fiduciario qué personas u organizaciones desea que sean consideradas como beneficiarios cumplimentando un formulario de nombramiento, que está disponible en su Cuenta en línea.

Cómo rellenar el formulario de nombramiento

Puede nombrar a cualquier persona, incluidos familiares, amigos o a una entidad benéfica u otra organización. No existe un límite con respecto al número de personas u organizaciones a las que puede nombrar; solamente deberá asegurarse de que sus nombramientos alcancen una suma total del 100 %.



Aportaciones a The People's Pension



Desgravaciones fiscales aplicadas a las aportaciones a su pensión

The People's Pension es un plan registrado a efectos fiscales. Para ayudarle a ahorrar para su jubilación, el gobierno ofrece desgravaciones fiscales sobre las aportaciones que usted realiza a su cuenta personal (más información en la página 7). El funcionamiento de esto dependerá de la opción que su empleador elija.

1. Si las aportaciones a su pensión se descuentan *antes* de impuestos

Esto se conoce como **acuerdo de salario neto** y significa que sus aportaciones se deducirán de su salario antes de impuestos. Y, debido a que solo paga impuestos sobre la cantidad restante, recibirá su desgravación fiscal completa inmediatamente.

Si no paga impuestos debido a que sus ingresos se sitúan por debajo de la asignación mínima personal anual del impuesto sobre la renta (actualmente, la asignación mínima personal estándar asciende a 11.500 £), no tendrá derecho a beneficiarse de desgravaciones fiscales. No obstante, continuará beneficiándose del dinero que su empleador pague en su cuenta personal.

2. Si las aportaciones a su pensión se descuentan *después* de impuestos

Esto se conoce como **desgravación en origen** y significa que sus aportaciones se deducirán de su salario después de impuestos. Nosotros solicitamos las desgravaciones fiscales automáticamente en su nombre, y añadimos el tipo impositivo básico del 20 % a las aportaciones a su pensión.

Si paga unos impuestos superiores al 20 %, deberá realizar una declaración fiscal para solicitar un reembolso de la desgravación fiscal adicional a HM Revenue & Customs (HMRC). Si no paga impuestos porque sus ingresos son inferiores a la asignación mínima personal anual del impuesto sobre la renta, continuará recibiendo una desgravación fiscal al tipo impositivo básico del 20 % en las primeras 2.880 £ (3.600 £ incluida la desgravación fiscal básica) que aporte a su pensión en cada año fiscal.

Realizar pagos mayores en su cuenta personal

Si su pensión laboral es su única fuente de ingresos cuando se jubile (aparte de su pensión estatal) y tanto usted como su empleador están realizando únicamente las aportaciones a la pensión exigidas por ley, es bastante probable que eso no sea suficiente para disfrutar de una jubilación cómoda.

En caso de que se lo pueda permitir, debería pensar en ahorrar más. Cuanto más pague, mayor será la desgravación fiscal que podría conseguir del gobierno y más podría recibir cuando se jubile. Siempre puede reducir las aportaciones a la pensión al mínimo si las cosas cambian y no dispone de dinero suficiente.

Si desea aumentar las aportaciones a su pensión, hable primero con su empleador para ver si este puede implementar los pagos adicionales. En caso de que su empleador no pueda hacerlo, puede establecer una domiciliación bancaria. Para ello, llámenos o consiga un formulario de domiciliación bancaria en su Cuenta en línea.

Ahorrar con The People's Pension

The People's Pension le permite elegir entre una amplia variedad de opciones de inversión para hacer crecer su cuenta personal. Si no se siente seguro a la hora de tomar una decisión, las aportaciones efectuadas a su cuenta personal se invertirán automáticamente en el perfil de inversión equilibrado.

En caso de que su empleador no haya seleccionado una edad de jubilación para usted, normalmente daremos por sentado que usted cobrará los ahorros de su pensión cuando alcance la edad de la pensión estatal (SPA, por sus siglas en inglés). Si su SPA incluye una serie de meses, la edad de jubilación que tendremos registrada será la fecha de su cumpleaños anterior a su SPA. Por ejemplo, si su SPA son 66 años y 3 meses, la edad de jubilación que tendremos registrada será 66 años.

Para averiguar cuál es su SPA, visite la página: www.gov.uk/calculate-state-pension

Recuerde que, si lo desea, puede cambiar su edad de jubilación en The People's Pension.

El valor de su cuenta personal dependerá de una serie de factores, incluidos el rendimiento de su inversión y el periodo de tiempo que transcurra hasta que cobre sus prestaciones. Vale la pena revisar sus opciones regularmente para comprobar que se adaptan a sus necesidades.

Su elección: un perfil de inversión o de selección propia

Perfil de inversión

El Fiduciario ha recibido asesoramiento profesional sobre las distintas opciones de inversión disponibles, simplificando así su elección sobre dónde invertir su cuenta personal. Puede elegir entre tres perfiles de inversión distintos:

- **Equilibrado** – Es el perfil por defecto que normalmente es apto para todos los miembros. Si no nos comunica lo contrario, esta es la opción en la que se invertirá su cuenta personal. Tiene el propósito de satisfacer las necesidades cambiantes de un inversor típico a lo largo de su vida laboral.
- **Cauteloso** – Este perfil puede ser apto para usted si prefiere reducir el riesgo de que se produzcan cambios a corto plazo en el valor de su cuenta personal (también conocido como "volatilidad"). Tenga en cuenta que es probable que su rendimiento de la inversión sea menor si adopta este perfil.
- **Aventurero** – Este perfil puede ser apto para usted si es un inversor dispuesto a aceptar cambios mayores a corto y medio plazo en el valor de su cuenta personal, a cambio de la oportunidad de que el rendimiento de la inversión sea mayor que el obtenido con el perfil equilibrado.

Cada uno de estos tres perfiles cambiará gradualmente la inversión de su cuenta personal a activos más seguros/de menor riesgo (también conocido como "calendario de aproximación") a medida que se acerque a su edad de jubilación seleccionada. Esto debería limitar cualquier caída en el valor de su fondo justo antes de la jubilación, pero esta reducción de la volatilidad también podría derivar en un crecimiento menor de su fondo. El proceso del calendario de aproximación comienza 15 años antes de su edad de jubilación seleccionada. Eso significa que, si tiene planeado jubilarse a los 65 años de edad, pondremos en marcha su calendario de aproximación cuando alcance los 50 años de edad.

Para obtener más información sobre cada uno de los perfiles de inversión, visite nuestro sitio web o inicie sesión en su Cuenta en línea.

Selección propia

Si se siente cómodo tomando decisiones relativas a las inversiones, puede invertir su cuenta personal en uno o más de nuestros ocho fondos:

- B&CE Global Investments (up to 60% shares) Fund (Fondo Mundial de Inversiones B&CE [hasta un 60 % de las acciones]).
- B&CE Global Investments (up to 85% shares) Fund (Fondo Mundial de Inversiones B&CE [hasta un 85 % de las acciones]).
- B&CE Global Investments (up to 100% shares) Fund (Fondo Mundial de Inversiones B&CE [hasta un 100 % de las acciones]).
- B&CE Pre-Retirement Fund (Fondo de Jubilación Anticipada B&CE).
- B&CE Cash Fund (Fondo de Efectivo B&CE).
- B&CE Shariah Fund (Fondo Islámico B&CE).
- B&CE Ethical Fund (Fondo Ético B&CE).
- B&CE Annuity Fund (Fondo de Anualidad B&CE).

Para obtener más información sobre cada uno de los fondos de inversión, visite nuestro sitio web o inicie sesión en su Cuenta en línea.

Si elige uno o más de los fondos de selección propia, usted será responsable de gestionar qué cantidad de su cuenta personal desea invertir en cada uno de los fondos seleccionados. Los fondos no incluyen un calendario de aproximación, así que es recomendable que revise regularmente su selección de fondos, así como su actitud hacia el riesgo de las inversiones, a medida que vaya acercándose a su edad de jubilación seleccionada.

Para elegir sus inversiones o modificar la inversión de su cuenta personal, inicie sesión en su Cuenta en línea.

El riesgo de la inversión y el rendimiento de la inversión acostumbran a estar relacionados. Por lo general, cuanto mayor sea el rendimiento potencial de la inversión, mayor será el riesgo de la inversión. No obstante, los rendimientos pasados no son una garantía ni una referencia fiable del rendimiento futuro.



¿Cuál es el coste de The People's Pension?

Únicamente se aplica un cargo simple correspondiente al 0,5 % del valor de su cuenta personal todos los años.

Dicho de otra manera, le cobramos solo 50 céntimos al año por cada 100 £ del valor de su cuenta. Este cargo se refleja automáticamente en el valor de su cuenta personal.



Una pensión total de por vida

Transferencias

Es posible que pueda transferir cualquier otra prestación por jubilación que tenga en The People's Pension.

Nosotros no aplicaremos ningún cargo por esta transacción. Para obtener más información, incluida una copia de un formulario de transferencia, solo tiene que iniciar sesión en su Cuenta en línea.

Si deja a su empleador

Si abandona la empresa para la cual trabaja actualmente o decide dejar de realizar aportaciones a su cuenta personal, su cuenta permanecerá en The People's Pension (puede obtener más información sobre esto previa petición).

Incluso aunque cambie de trabajo, puede continuar realizando pagos a su pensión de The People's Pension. Su empleador anterior dejará de contribuir, pero es posible que su nuevo empleador realice aportaciones. Recuerde que puede continuar realizando aportaciones incluso aunque su nuevo empleador no lo haga o usted se convierta en trabajador por cuenta propia. Para ello, solo tiene que descargar un formulario de domiciliación bancaria de su Cuenta en línea.

Es posible que pueda transferir el valor de su cuenta personal a otro plan de pensiones registrado. No cobramos ningún cargo por realizar transferencias fuera de The People's Pension.



Si deja la empresa en la que trabaja, puede:

- Seguir realizando aportaciones usted mismo
- Transferir la cantidad total de su pensión a otro plan de pensiones registrado

Volver a participar

Si después de haber cancelado su participación desea regresar a The People's Pension en el futuro, reactivaremos su cuenta personal actual y nos aseguraremos de que cualquier aportación nueva se realice a esa cuenta. Solamente tendrá una sola cuenta en The People's Pension.

Cómo cuidamos su dinero

The People's Pension es un plan de pensiones laboral galardonado con diversas distinciones y administrado por B&CE, una empresa sin ánimo de lucro con más de 70 años de experiencia en el suministro de beneficios financieros a sus miembros. Un Fiduciario corporativo independiente tiene la responsabilidad de gestionar todos los aspectos de The People's Pension. Esto garantiza que The People's Pension opere en beneficio de sus miembros y de acuerdo con las normativas y la legislación aplicables, además de garantizar que las opciones de inversión sean adecuadas y que la administración sea de primera clase.

Para obtener más información, visite nuestro sitio web: www.thepeoplespension.co.uk/employees

Protección de los miembros

Para obtener información sobre cómo se protegen sus activos, consulte la página:

www.thepeoplespension.co.uk/employees/being-a-member-of-the-peoples-pension/security-your-savings/

Cobrar sus prestaciones

Nos pondremos en contacto con usted antes de su edad de jubilación seleccionada para explicarle sus opciones y cómo acceder a sus ahorros. Sus opciones incluyen solicitar un pago en forma de suma única, comprar una anualidad o designar una disposición de ingresos (nosotros no ofrecemos todas estas opciones en este momento, pero podemos ayudarle a transferirle a algún proveedor que lo haga). Si no ha seleccionado una edad de jubilación, por lo general utilizaremos su edad de pensión estatal o la edad de jubilación que su empleador haya elegido en su nombre (véase la página 4). Inicie sesión en su Cuenta en línea para ver o cambiar su edad de jubilación deseada.

Normalmente no podrá acceder a su cuenta personal antes de los 55 años de edad. Eso no significa que tenga que dejar de trabajar para acceder a su cuenta personal.

Puede acceder a su cuenta personal antes si, por razones médicas, no puede continuar con su ocupación y, como resultado de ello, ha dejado de trabajar. Si padece una enfermedad grave (con una esperanza de vida inferior a 12 meses) es posible que pueda recibir la totalidad de su cuenta personal a modo de suma única por enfermedad grave.

Si está pensando en acceder a los ahorros de su pensión, le recomendamos que utilice Pension Wise, un servicio de asesoramiento gratuito e imparcial que cuenta con el respaldo del gobierno. Encontrará más información en www.pensionwise.gov.uk o, si lo prefiere, llame al 0800 138 3944 para concertar una cita telefónica o en persona.

Información sobre los impuestos:

De conformidad con las reglas de HMRC, existe un límite con respecto a la cantidad total que puede ahorrar cada año fiscal en todos los planes de pensiones registrados y recibir una desgravación fiscal en sus aportaciones. El máximo es un 100 % de sus ingresos (hasta la asignación mínima anual) o 3.600 £ brutas (la cantidad más alta entre estas dos).

El límite de la asignación mínima anual para el año fiscal actual es de 40.000 £. Este límite incluye todas sus aportaciones, desgravaciones fiscales y las aportaciones de su empleador en todas sus pensiones. Las aportaciones que superan este límite resultarán en una carga fiscal conocida como la "tasa de asignación mínima anual".

Su asignación mínima anual se verá reducida si:

- cobra sumas en efectivo de los ahorros de su pensión a modo de sumas únicas flexibles (también conocidas como «sumas únicas de pensión con fondos no cristalizados o UFPLS) o comienza a obtener ingresos procedentes de una disposición flexible en cuotas. Si decide hacer esto, estará sujeto a una asignación mínima anual de compra de dinero reducida de 4.000 £ para los ahorros futuros abonados en planes de pensiones con aportaciones definidas, como los de The People's Pension.
- tiene unos ingresos altos. Esto afecta a las personas con unos "ingresos ajustados" (que incluyen el valor de todos los ahorros de pensiones realizados durante el año fiscal) superiores a 150.000 £ que tienen un "límite de ingresos" (que excluye a los ahorros de su pensión) superior a 110.000 £. Si tiene unos ingresos ajustados durante el año fiscal superiores a los 150.000 £, su asignación mínima anual para ese año fiscal se reducirá de manera decreciente.

Eso significa que, por cada 2 £ de ingresos ajustados por encima de las 150.000 £, su asignación mínima anual se reducirá por valor de 1 £. La reducción máxima se sitúa en 30.000 £, por lo que cualquier persona con unos ingresos superiores a 210.000 £ tendrá una asignación mínima anual de 10.000 £.

Las reglas sobre la asignación mínima anual decreciente son complejas y, por ese motivo, aquí solo le ofrecemos un resumen breve. Si desea obtener más información sobre este tema, visite el sitio web de HMRC: <https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100>

Es posible que tenga que pagar impuestos si el valor de los ahorros de su pensión supera la asignación mínima de por vida. Este es el límite general de los ahorros de la pensión que pueden optar a una desgravación fiscal y se aplicará a todas las prestaciones por jubilación que acumule durante la totalidad de su vida laboral. El límite para el año fiscal actual se sitúa en un millón de libras esterlinas.

Más información

Encontrar otros planes de pensiones

Si cree que tiene otro plan de pensiones, pero no está seguro de los detalles concretos, el Servicio de búsqueda de pensiones normalmente podrá ayudarle. Para ello, llame al número **0345 600 2537** o visite el sitio web **www.gov.uk/find-lost-pension**

Estafas de pensiones

Si le ofrecen un acceso temprano a su pensión o un plan que parece demasiado bueno para ser cierto, existe una gran probabilidad de que lo sea. En caso de que necesite más información, llame a The Pensions Advisory Service al número **0300 123 1047** o visite el sitio web **www.pensionsadvisoryservice.org.uk**

Le ayudamos a solucionar cualquier inquietud

Nuestro objetivo consiste en ofrecer un servicio de gran calidad a todos los miembros y beneficiarios. No obstante, en el caso poco probable de que no esté satisfecho con nuestro servicio, le escucharemos y abordaremos sus inquietudes de una manera rápida y justa.

Esperamos poder resolver cualquier problema informalmente a través de nuestra línea telefónica de asistencia situada en el Reino Unido. Si tras hablar con un miembro del equipo y de pasar por nuestro proceso interno para hacernos llegar sus inquietudes continúa creyendo que el asunto no se ha resuelto de una manera satisfactoria, disponemos de un Procedimiento interno de resolución de disputas (IDRP, por sus siglas en inglés). El IDRP es un proceso formal de dos fases al que puede recurrir si su reclamación se convierte en un litigio que precisa ser resuelto.

Para plantear un litigio e iniciar el IDRP, solicite una copia del Formulario de litigios poniéndose en contacto con nosotros a través de la dirección siguiente:

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

Si lo prefiere, puede solicitar una copia del formulario en línea en: **info@bandce.co.uk**

The Pensions Advisory Service (TPAS, por sus siglas en inglés) es una organización independiente que está disponible en cualquier momento y que ofrece un asesoramiento gratuito a los miembros de planes de pensiones y a sus beneficiarios. Puede ponerse en contacto con TPAS en cualquier momento si tiene alguna pregunta o problema relativo a las pensiones que no haya podido solucionar con el Fiduciario del Plan o durante el IDRP.

Sitio web: **www.pensionsadvisoryservice.org.uk**

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

En caso de que los litigios no queden resueltos tras la participación del TPAS, se pueden remitir al Pensions Ombudsman (Defensor del Pueblo de Pensiones), que puede investigar cualquier reclamación o litigio, tanto de hecho como de derecho, relacionado con los planes de pensiones.

Sitio web: **www.pensions-ombudsman.org.uk**

Dirección postal: The Pensions Ombudsman, 11 Belgrave Road, London SW1V 1RB

The Pensions Regulator puede intervenir en el funcionamiento de los planes en aquellos casos en los cuales los fiduciarios, empleadores o asesores profesionales hayan incumplido sus obligaciones.

Sitio web: **www.thepensionsregulator.gov.uk**

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

Notificación sobre privacidad

B&CE

B&CE Financial Services (B&CE) y sus empresas asociadas (incluida The People's Pension Trustee Limited) recopilan y utilizan información personal sobre los miembros de sus planes. Todos los datos personales se almacenan y procesan de conformidad con la Ley de Protección de Datos de 1998.

Cómo utilizamos la información que recopilamos

Esta información se utiliza para lo siguiente:

- Para suministrar y revisar sus pólizas u otras prestaciones a las cuales pueda tener derecho.
- Para proporcionarle a usted información sobre los productos y servicios que ofrecemos.
- Para cumplir los requisitos reglamentarios y legales.

Más información

Puede obtener más información sobre cómo utilizamos su información, incluido cómo configurar sus preferencias de marketing, visitando el sitio www.bandce.co.uk/Privacy-policy. O, si lo prefiere, puede ponerse en contacto con nosotros a través de la dirección Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP Tel.: 0300 2000 444.



¿Dónde puedo conseguir asesoramiento?

No estamos autorizados a proporcionar asesoramiento financiero. Si tiene alguna pregunta acerca de sus circunstancias personales, le recomendamos que se ponga en contacto con un asesor profesional autorizado para ofrecer asesoramiento financiero. Tenga en cuenta que los asesores podrían aplicar un cargo por cualquier ayuda o asesoramiento facilitado. Si no tiene un asesor financiero, puede encontrar a uno en su área local visitando el sitio web www.unbiased.co.uk.

Si se está acercando a la edad de jubilación y desea elegir qué hacer con los ahorros de su pensión, es importante que busque una orientación y un asesoramiento adecuados. Visite el sitio www.thepeoplespension.co.uk/employees/your-retirement/your-guidance-and-advice-options.

Para las personas, sin ánimo de lucro

Información sobre The People's Pension

Si tiene alguna pregunta o desea recibir más información sobre The People's Pension, como una copia de las Normas del Plan o del Informe y las Cuentas Anuales del Plan, póngase en contacto con nosotros.

→ www.thepeoplespension.co.uk

✉ info@bandce.co.uk

☎ 0300 2000 444

Las prestaciones del plan únicamente pueden ser otorgadas por las Reglas del Fideicomiso (que podrán ser enmendadas periódicamente), que conforman la base jurídica del Plan, así como cualquier exigencia imperativa de la legislación o de HM Revenue & Customs. En caso de que exista alguna diferencia entre esta publicación y las Reglas del Fideicomiso o de cualquier legislación, prevalecerán las Reglas del Fideicomiso.

La información que figura en el presente Folleto para miembros es correcta a fecha de abril de 2017 y puede estar sujeta a cambios.



¿Su información personal está actualizada?

Asegúrese de que tenemos su dirección de correo electrónico y número de teléfono correctos para que podamos enviarle actualizaciones sobre su pensión y para que pueda iniciar sesión para ver sus ahorros en 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

Registrada en Inglaterra y Gales con el número 8089267.
Podríamos grabar su llamada para ayudarnos a mejorar nuestros niveles de servicio.