

Folleto para miembros

Más información aquí

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

Guarde este folleto en un lugar seguro



Índice

| | |
|---|-----------|
| Entender People's Pension | 3 |
| Protección de los miembros | |
| Gestión de su cuenta en línea | 4 |
| Planificar su futuro | |
| Actualización anual | |
| ¿Qué ocurre si fallezco antes de jubilarme? | |
| Cómo rellenar el formulario de nombramiento | |
| Aportaciones a People's Pension | 4 |
| Desgravaciones fiscales sobre las aportaciones a su fondo de jubilación | |
| Incrementar las aportaciones a su fondo de jubilación | |
| Ahorrar con People's Pension | 7 |
| Usted elige: perfil de inversión o selección de inversiones autónoma | |
| Cargos aplicables | |
| Un fondo de jubilación para toda la vida | 10 |
| Transferencias | |
| Si deja su empresa | |
| Volver a People's Pension | |
| Cobrar los ahorros de su pensión | |
| Información sobre fiscalidad | |
| Información adicional | 13 |
| Buscar otros planes de pensiones | |
| Estafas relacionadas con pensiones | |
| Le ayudamos con cualquier duda o problema | |
| Aviso de privacidad | 15 |
| People's Partnership | |
| Fines para los que utilizamos la información recopilada | |
| Información adicional | |
| ¿Dónde puedo obtener orientación y asesoramiento? | 15 |

Entender People's Pension

People's Pension es un fideicomiso común (master trust) y un plan de pensiones complementario integrado por distintos empleadores. Está gestionado por People's Partnership, una organización con más de 80 años de experiencia en la provisión de prestaciones financieras. Al carecer de accionistas, todas las ganancias que obtiene People's Partnership se emplean en beneficio de sus clientes.

Al ser miembro, contará con su propio fondo de jubilación en People's Pension. Periódicamente (por ejemplo, cada semana o cada mes), usted o su empleador realizarán a su fondo de jubilación una serie de aportaciones que, si cumplen una serie de requisitos, le reportarán desgravaciones fiscales (véase la página 5).

Los ahorros de su pensión pueden crecer con el tiempo. Las prestaciones que reciba en el momento de jubilarse dependerán de factores como:

- el importe aportado
- rendimiento de las inversiones
- los costes y cargos (véase la página 9)
- la edad a la cual pueda acceder a los ahorros de su pensión
- (cuando se jubile) el coste asociado con la adquisición de una renta, si decide adquirirla.

La gestión de People's Pension corre a cargo de una sociedad fiduciaria cuyos consejeros son, en todos los casos, independientes de People's Partnership. Su principal cometido legal consiste en velar por los intereses de los miembros, así como garantizar que las opciones de inversión del plan son adecuadas y que su gestión se lleva a cabo conforme a los estándares más exigentes.

Visite peoplespension.co.uk/about-us para obtener más información.



Protección de los miembros

Visite peoplespension.co.uk/member-protection-statement para obtener información sobre la protección sus activos.

Gestión de su cuenta en línea

Planificar su futuro

¿Está haciendo los deberes para disfrutar de la jubilación que desea? Utilice el planificador de jubilación de su cuenta para descubrirlo. Nuestra herramienta le mostrará cuánto dinero puede necesitar y cuánto podría llegar a tener durante su jubilación. Acceda a su cuenta a través de peoplespension.co.uk/accountonline

Actualización anual

Recibirá su extracto de cuenta anual a través de su cuenta, donde podrá ver la cantidad acumulada en su fondo de jubilación People's Pension. Este le ayudará a mantenerse al día y le permitirá hacerse una idea de la cantidad de la que podría disfrutar cuando se jubile.

¿Qué ocurre si fallezco antes de jubilarme?

Desgraciadamente, algunos miembros fallecerán antes de poder cobrar sus ahorros de People's Pension. Si este fuera su caso, los ahorros de su fondo de jubilación se pagarían generalmente en forma de importe a tanto alzado a uno o varios de sus beneficiarios. Normalmente, el importe a tanto alzado está exento del pago de impuestos si fallece antes de los 75 años.

Puede comunicarle a la sociedad fiduciaria qué personas u organizaciones desea designar como beneficiarias cumplimentando el formulario de nombramiento disponible en su cuenta.

Cómo rellenar el formulario de nombramiento

Puede nombrar a cualquier persona, incluidos familiares, amigos o una entidad benéfica u otra organización. No existe límite en cuanto al número de personas u organizaciones a las que puede nombrar; solo deberá asegurarse de que, en total, sus nombramientos representan un porcentaje del 100 %.

Aportaciones a People's Pension

Su empleador

Realiza aportaciones periódicas.



Usted

Realiza aportaciones periódicas con cargo a su salario. Puede optar por incrementar el importe de sus aportaciones.



El gobierno

Le permite beneficiarse de desgravaciones fiscales sobre sus aportaciones (con sujeción a determinados límites).

El primer paso es crear su cuenta. Visite: peoplespension.co.uk/setup

Si necesita ayuda para crear su cuenta, consulte toda la información en peoplespension.co.uk/accounthelp.

¿Es de los que siempre está de aquí para allá? Gestione su pensión desde cualquier lugar con la aplicación de People's Pension. Visite peoplespension.co.uk/MemberApp o escanee el código QR.



Desgravaciones fiscales sobre las aportaciones a su fondo de jubilación

People's Pension es un plan registrado a efectos fiscales. Para ayudarle a ahorrar para su jubilación, el gobierno ofrece una serie de desgravaciones fiscales sobre las aportaciones que realice a su fondo de jubilación (más información en la página 11). La aplicación de dichas desgravaciones dependerá de la opción que elija su empleador.

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

Esta fórmula se conoce como **acuerdo de salario neto** e implica que sus aportaciones se deducirán de su salario antes de impuestos. Puesto que, en este caso, solo pagará impuestos sobre el remanente de su salario, recibirá su desgravación fiscal completa inmediatamente, con independencia del lugar del Reino Unido en el que viva.

Si no tributa debido a que sus ingresos se encuentran por debajo del límite de desgravación personal del impuesto sobre la renta (actualmente, el límite de desgravación personal estándar se sitúa en 12.570 £) durante el ejercicio fiscal 2026/27, recibirá en su cuenta bancaria un pago de HM Revenue and Customs, que constituye la desgravación fiscal de la que se hubiera beneficiado si hubiera tributado.

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

Esta fórmula se conoce como **desgravación en origen** e implica que sus aportaciones se deducirán de su salario después de impuestos. En este caso, solicitamos las desgravaciones fiscales automáticamente en su nombre y añadimos el tipo impositivo básico del 20 % a las aportaciones a su plan de pensiones, siempre y cuando reúna todas

las condiciones para beneficiarse de una desgravación fiscal. Si vive en Escocia y abona el tipo inicial del impuesto sobre la renta del 19 % aplicable, obtendrá una desgravación fiscal del 20 % y no tendrá que abonar la diferencia.

Si tributa a un tipo superior al 20 %, deberá presentar una declaración fiscal para solicitar un reembolso de la desgravación adicional al HMRC.

Si no tributa debido a que sus ingresos son inferiores al límite de desgravación personal del impuesto sobre la renta, ello no le impedirá beneficiarse de las desgravaciones fiscales sobre las aportaciones a su fondo de jubilación a un tipo básico del 20 % de acuerdo con el siguiente esquema:

- Si no tiene ingresos o gana hasta 3600 £ al año, puede aportar hasta 2880 £ cada año y el gobierno incrementará su aportación con la desgravación fiscal correspondiente para que esta llegue a 3600 £.
- Si gana más de 3600 £, puede aportar hasta el 100 % de sus ingresos y beneficiarse de una desgravación fiscal (hasta el límite de desgravación anual) cada año. El máximo del límite de desgravación anual para el ejercicio fiscal actual es de 60.000 £.

Es importante que dispongamos de su número de la Seguridad Social para poder aplicar la desgravación fiscal a su fondo de jubilación.

Incrementar las aportaciones a su fondo de jubilación

¿Su plan de pensiones laboral va a ser su única fuente de ingresos cuando se jubile (además de su pensión estatal)?
¿Es posible que tanto usted como su empleador solo estén realizando las aportaciones mínimas exigidas por ley? **De ser así, es bastante probable que no sea suficiente para disfrutar de una jubilación cómoda.**

En caso de que pueda permitírsele, le recomendamos que se plantee ahorrar más en su pensión. Cuanto más aporte, mayor será la desgravación fiscal que podrá obtener del gobierno y la cantidad a la que optará cuando se jubile. Además, siempre puede reducir las aportaciones a su plan de pensiones al mínimo si su situación cambia y no dispone de dinero suficiente.

Si desea incrementar las aportaciones a su plan de pensiones, consulte primero con su empleador para ver si existe la posibilidad de que impute cualquier pago adicional a su salario. En caso de que no sea posible, puede establecer una domiciliación bancaria. Visite [peoplespension.co.uk/personal-payments](https://www.peoplespension.co.uk/personal-payments) para obtener información sobre cómo hacerlo.

Ahorrar con People's Pension

People's Pension le permite elegir entre una amplia variedad de opciones de inversión para hacer crecer los ahorros de su pensión. Si no sabe cuál elegir, las aportaciones que se realicen al fondo de jubilación se invertirán automáticamente en el perfil de inversión «equilibrado».

Por lo general, asumiremos que va a cobrar los ahorros de su pensión cuando alcance la edad de jubilación estatal (State Pension age o SPA). Si su SPA incluye meses, la edad de jubilación que tendremos registrada será la fecha de su cumpleaños inmediatamente anterior a su SPA. Si, por ejemplo, su SPA son 66 años y 3 meses, la edad de jubilación que tendremos registrada para usted serán los 66 años.

Visite gov.uk/state-pension-age para conocer su SPA.

No obstante, si lo desea, puede modificar su edad de jubilación con People's Pension a través de su cuenta.

El valor de su fondo de jubilación dependerá de factores como el rendimiento de sus inversiones y el periodo de tiempo que transcurra hasta que cobre los ahorros de su pensión. Es recomendable que revise sus opciones periódicamente para asegurarse de que siguen adaptándose a sus necesidades.

Usted elige: perfil de inversión o selección de inversiones autónoma

Perfil de inversión

La sociedad fiduciaria ha recibido asesoramiento profesional en relación con las distintas opciones de inversión disponibles con el fin de simplificar su elección sobre dónde invertir los ahorros de su pensión. Puede elegir entre tres perfiles de inversión distintos:

- **Equilibrado:** este es el perfil predeterminado, que normalmente resulta apto para todos los miembros. Salvo que nos indique otra cosa, esta es la opción en la que se invertirán los ahorros de su pensión. Su propósito es satisfacer las necesidades cambiantes de un inversor típico a lo largo de su vida laboral.
- **Precavido:** este perfil puede ser apto para usted si prefiere reducir el riesgo de que se produzcan cambios a corto plazo en el valor de los ahorros de su pensión (fenómeno que también se conoce como «volatilidad»). Si opta por este perfil en lugar de por el «equilibrado», es probable que el rendimiento de sus inversiones sea menor.
- **Aventurero:** este perfil puede ser apto para usted si está dispuesto a asumir mayores fluctuaciones en el valor de los ahorros de su pensión a corto y medio plazo a cambio de la oportunidad de que el rendimiento de sus inversiones sea mayor del que obtendría con el perfil equilibrado.

En cada uno de estos tres perfiles, la inversión de los ahorros de su pensión se irá transfiriendo gradualmente a activos más seguros/de menor riesgo (estrategia denominada «calendario de aproximación») a medida que se aproxime a su edad de jubilación seleccionada. Aunque esta reducción de la volatilidad debería limitar cualquier caída en el valor de los ahorros de su pensión justo antes de su jubilación, también podría provocar que su crecimiento fuese menor. Normalmente, el proceso del calendario de aproximación comienza 15 años antes de su edad de jubilación seleccionada. Por tanto, si tiene previsto jubilarse a los 65 años de edad, pondremos en marcha su calendario de aproximación cuando cumpla 50 años.

Para obtener más información sobre cada uno de los perfiles de inversión, visite peoplespension.co.uk/investments o inicie sesión en su cuenta.

Selección de inversiones autónoma

Si se siente capacitado para tomar sus propias decisiones de inversión, puede invertir los ahorros de su pensión en uno o varios de nuestros ocho fondos:

- Global Investments (up to 60% shares) Fund (inversiones globales; hasta un 60 % en renta variable)
- Global Investments (up to 85% shares) Fund (inversiones globales; hasta un 85 % en renta variable)
- Global Investments (up to 100% shares) Fund (inversiones globales; hasta un 100 % en renta variable)
- Pre-Retirement Fund (inversiones orientadas al periodo previo a la jubilación)
- Cash Fund (inversiones en depósitos e instrumentos del mercado monetario)
- Shariah Fund (inversiones conformes con la ley islámica)
- Ethical Fund (inversiones conformes con principios éticos)
- Annuity Fund (inversiones orientadas a la obtención de una renta vitalicia)

Para obtener más información sobre cada uno de los fondos de inversión, visite nuestro sitio web en peoplespension.co.uk/investments/ o inicie sesión en su cuenta.

Si elige invertir autónomamente en uno o varios de los fondos, será responsable de gestionar qué cantidad de los ahorros de su pensión desea invertir en cada uno de ellos. Dado que los fondos no incluyen un calendario de aproximación, es recomendable que revise regularmente tanto su selección como su predisposición a asumir riesgos de inversión conforme vaya acercándose a la edad de jubilación seleccionada.

Para seleccionar sus propias inversiones o modificar la inversión de los ahorros de su pensión, inicie sesión en su cuenta.

El riesgo y el rendimiento de las inversiones suelen estar relacionados. Por lo general, cuanto mayor es el rendimiento potencial de una inversión, mayor es el riesgo que entraña. No obstante, los rendimientos pasados no son ni una garantía ni una referencia fiable del rendimiento futuro.

Cargos aplicables

Nuestra comisión de gestión anual se compone de tres elementos:

1. Una comisión anual
2. Un cargo de gestión continua que se aplica diariamente
3. Una posible bonificación del ahorro (o descuento) sobre dicha comisión de gestión, cuyo nivel depende del importe acumulado en su fondo de jubilación.

1. Comisión anual

Si ha tenido su fondo de jubilación en People's Pension durante el tiempo suficiente, deduciremos de él la comisión anual durante el año del plan. Solo cobraremos dicha comisión anual si calculamos que el volumen de su fondo de jubilación va a ser de 100 £ o más una vez deducida la comisión.

2. El cargo de gestión

Los miembros deben abonar un cargo de gestión del 0,5 % cada año. Dicho de otro modo, solo le cobraremos 50 peniques al año por cada 100 £ de su fondo de jubilación.

3. La posible bonificación del ahorro

Con el fin de ayudarle a ahorrar, normalmente podría optar a una

bonificación del ahorro de hasta el 0,3 % sobre la comisión de gestión, dependiendo del importe de su fondo de jubilación.

El proceso se aplica automáticamente, y podrá ver la bonificación del ahorro en su cuenta y su extracto anual.

Si retira su dinero, calcularemos la bonificación del ahorro futura a partir del valor de sus ahorros restantes.

Para poder optar a la bonificación del ahorro, su dinero deberá invertirse antes del primer día del periodo de devengo del descuento. Por tanto, al abrir su plan no recibirá la bonificación del ahorro al final del primer periodo de devengo.

La comisión de gestión anual cubre el coste de invertir los ahorros de su pensión y gestionar el plan People's Pension.

Visite peoplespension.co.uk/charge para obtener más información

Para saber con exactitud qué comisiones se le están cobrando, inicie sesión en su cuenta en peoplespension.co.uk/accessaccount, vaya a «Manage my pension» (Gestionar mi pensión) y, a continuación, a «Charges» (Comisiones).

Un fondo de jubilación para toda la vida

Transferencias

Es posible que pueda transferir otros ahorros de su pensión a People's Pension. Aunque no le cobraremos ninguna comisión por esta transacción, es posible que el plan de pensiones desde el que usted haga la transferencia sí lo haga. Tenga en cuenta que esta opción puede no ser recomendable o estar disponible para todo el mundo. Antes de decidir si transfiere o no su plan, le recomendamos que consulte con un asesor financiero.

Para obtener información adicional, incluída una copia del formulario de transferencia, inicie sesión en su cuenta. Para obtener más información sobre cómo agrupar los ahorros de su pensión, visite nuestro sitio web en peoplespension.co.uk/pension-transfer.

Si deja su empresa

Si abandona la empresa para la que trabaja actualmente o decide dejar de realizar aportaciones a su fondo de jubilación, los ahorros de su pensión permanecerán en People's Pension (puede obtener más información al respecto previa solicitud).

Incluso si cambia de trabajo, puede seguir realizando aportaciones a People's Pension. Aunque su antiguo empleador dejará de contribuir por usted, es posible que su nuevo empleador realice aportaciones. Además, puede continuar realizando aportaciones incluso si su nuevo empleador decide no contribuir o si se convierte en trabajador por cuenta propia. Visite peoplespension.co.uk/personal-payments para obtener información sobre cómo hacerlo.

Si lo desea, puede transferir el valor de su fondo de jubilación a otro plan de pensiones registrado. Nuestra organización no aplica ningún cargo por realizar

transferencias a planes distintos de People's Pension.

Volver a People's Pension

Si, tras haber dejado de realizar aportaciones a People's Pension, desea retomarlas en el futuro, reactivaremos su fondo de jubilación existente y nos aseguraremos de que cualquier aportación nueva vaya a parar al mismo. De esta forma, tendrá un único fondo de jubilación en People's Pension.

Cobrar los ahorros de su pensión

Nos pondremos en contacto con usted antes de la edad de jubilación seleccionada para explicarle sus opciones y cómo acceder a sus ahorros. Entre sus opciones se incluyen:

- mantener los ahorros de su pensión invertidos durante más tiempo;
- cobrar su fondo de jubilación de una sola vez;
- cobrando su dinero poco a poco (en forma de cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar [uncrystallised funds pension lump sums] o retirando su dinero mediante disposición flexible en cuotas),
- adquirir una renta garantizada, normalmente de por vida (denominada «renta vitalicia»).

Aunque en People's Pension no ofrecemos rentas vitalicias, podemos ayudarle a transferir los ahorros de su pensión a otro proveedor que sí pueda proporcionársela. Visite peoplespension.co.uk/compare-retirement-options para obtener más información sobre sus opciones de jubilación.

Si no ha elegido una edad de jubilación, normalmente utilizaremos su edad de

jubilación estatal (véase la página 7). Inicie sesión en su cuenta para consultar o modificar su edad de jubilación. Además, es la forma más rápida de obtener sus ahorros cuando llegue el momento, de modo que es otra buena razón para crear su cuenta si aún no lo ha hecho.

Lo habitual es que no pueda acceder a los ahorros de su pensión antes de cumplir la edad de jubilación mínima normal.

Si empieza a acceder a ellos, puede seguir trabajando. Visite [peoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change](https://www.peoplespension.co.uk/minimum-pension-age-change) para obtener más información.

Planifique su futuro esté donde esté

Realice un seguimiento de su pensión desde cualquier lugar con la aplicación de People's Pension. Encontrará toda la información en [peoplespension.co.uk/MemberApp](https://www.peoplespension.co.uk/MemberApp)

Podrá acceder a los ahorros de su pensión antes de la edad de jubilación mínima normal si, por razones médicas, no puede continuar desarrollando su actividad y, como resultado de ello, se ha visto obligado a dejar de trabajar. Si padece una enfermedad grave (con una esperanza de vida inferior a 12 meses) es posible que pueda cobrar la totalidad de su fondo de jubilación en forma de importe a tanto alzado.

Si decide cobrar su dinero poco a poco, solo el dinero restante en su fondo de jubilación podrá beneficiarse de la bonificación del ahorro sobre nuestro cargo de gestión en la siguiente fecha de cálculo. Para obtener más información sobre la bonificación del ahorro, visite [peoplespension.co.uk/rebate](https://www.peoplespension.co.uk/rebate)

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. Obtenga más información en [pensionwise.gov.uk](https://www.pensionwise.gov.uk) o, si lo prefiere, llame al **0800 138 3944** para concertar una cita telefónica o en persona.

Visite [peoplespension.co.uk/how-to-take-your-pension-money](https://www.peoplespension.co.uk/how-to-take-your-pension-money) para obtener más información sobre cómo cobrar su pensión.

Información sobre fiscalidad

De conformidad con la normativa del HMRC, existe un límite con respecto a la cantidad total que puede ahorrar cada ejercicio fiscal en todos sus planes de pensiones registrados beneficiándose de una desgravación fiscal sobre sus aportaciones. Este máximo es del 100 % de sus ingresos (dentro del límite de desgravación anual) o 3600 £ brutas (antes de cualquier desgravación fiscal), de ser mayor.

El máximo del límite de **desgravación anual** para el ejercicio fiscal 2026/27 es de 60.000 £. Este límite incluye todas sus aportaciones, las desgravaciones fiscales y las aportaciones de su empleador a todos sus planes de pensiones. Si supera este límite, sus aportaciones estarán sujetas al pago del denominado «impuesto por superación del límite de desgravación anual». Su límite de desgravación anual se reducirá si se dan una o más de las siguientes circunstancias:

- Percibe sumas en efectivo de los ahorros de su pensión en forma de «cobros de planes de pensiones a tanto alzado con fondos sin cristalizar» [uncrystallised funds pension lump sums o UFPLS]) o mediante una disposición flexible en cuotas. La primera vez que perciba un UFPLS o realice una disposición flexible en cuotas, estará sujeto a un límite anual máximo de 10.000 £ en el ejercicio fiscal actual y en años sucesivos.

- Sus ingresos son altos. Esta reducción afecta a aquellas personas cuyos «ingresos ajustados» (incluido el valor de todos los ahorros de pensiones realizados durante el ejercicio fiscal) superan las 260.000 £ y cuyo «umbral de renta» (sin incluir los ahorros de su pensión) supera las 200.000 £. Si sus ingresos ajustados en el ejercicio fiscal superan las 260.000 £, su límite de desgravación anual para ese ejercicio fiscal se reducirá progresivamente.

En este caso, por cada 2 £ de ingresos ajustados por encima de esas 260.000 £, su límite de desgravación anual se reducirá en 1 £. La reducción máxima está establecida en 50.000 £, de modo que cualquier persona cuyos ingresos ajustados sean superiores a 360.000 £ dispondrá de un límite de desgravación anual de 10.000 £.



Tenga en cuenta que la normativa aplicable a la reducción del límite de desgravación anual es compleja, y este es únicamente un breve resumen. Visite [gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100](https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/pensions-tax-manual/ptm057100) si desea obtener más información.

Información adicional

Buscar otros planes de pensiones

Si cree que tiene otro plan de pensiones pero no recuerda los detalles, es posible que el Pension Tracing Service pueda ayudarle. Llame al **0800 731 0193** o visite gov.uk/find-pension-contact-details

Estafas relacionadas con pensiones

Si le ofrecen acceder anticipadamente a su fondo de jubilación o contratar un plan de pensiones con condiciones sospechosamente ventajosas, existe una gran probabilidad de que se encuentre ante un intento de estafa. Puede obtener más información sobre cómo evitar estafas relacionadas con los planes pensiones en el sitio web de The Pensions Regulator en thepensionsregulator.gov.uk/pension-scams. Si desea ampliar esta información, llame a MoneyHelper al **0800 011 3797** o visite moneyhelper.org.uk

Las llamadas no solicitadas sobre planes de pensiones han sido declaradas ilegales, y las empresas que las realizan pueden enfrentarse a multas de hasta 500.000 £. Si alguien se pone en contacto con usted inesperadamente (mediante una «llamada no solicitada») para hablar sobre su pensión, reúna tan información como pueda (como el nombre o el número de teléfono de la empresa) y denuncie el caso ante la Agencia de Protección de Datos del Reino Unido (Information Commissioner's Office) en ico.org.uk/make-a-complaint/nuisance-calls-and-messages llamando al **0303 123 1113**.

Le ayudamos con cualquier duda o problema

Aunque nuestro objetivo es ofrecer un servicio de la máxima calidad a todos nuestros miembros y beneficiarios, en el improbable caso de que no esté satisfecho con él, le escucharemos y abordaremos sus inquietudes de manera rápida e imparcial.

Esperamos poder resolver cualquier problema hablando a través de nuestra línea telefónica de asistencia con sede en el Reino Unido. Si, después de hablar con un miembro del equipo y agotar nuestro proceso informal de resolución de problemas, considera que el asunto no se ha resuelto de manera satisfactoria para usted, ponemos a su disposición un Procedimiento Interno de Resolución de Disputas (Internal Dispute Resolution Procedure o IDRP). El IDRP es un proceso formal estructurado en dos fases al que puede recurrir siempre que lo necesite.

Para plantear una disputa y poner en marcha el IDRP, solicite una copia del proceso y del formulario de notificación de disputas poniéndose en contacto con nosotros en la siguiente dirección:

The Complaints Manager [Responsable de Quejas], People's Pension, Manor Royal, Crawley, West Sussex, RH10 9QP (Reino Unido).

Si lo prefiere, puede solicitar una copia del formulario enviando un correo electrónico a complaints@peoplespartnership.co.uk.

MoneyHelper es una organización independiente a la que los miembros de planes de pensiones y sus beneficiarios pueden solicitar asistencia siempre que la necesiten. Puede ponerse en contacto con MoneyHelper en cualquier momento si tiene alguna pregunta o problema relativo a planes de pensiones que no haya podido solucionar con la sociedad fiduciaria proveedora.

Sitio web: moneyhelper.org.uk
Dirección postal: MoneyHelper, 120 Holborn, London EC1N 2TD (Reino Unido)

Cualquier disputa no resuelta podrá remitirse al Defensor del Pueblo en materia de Pensiones (Pensions Ombudsman), quien podrá investigar

cualquier reclamación o disputa, ya sea de hecho o de derecho, relativa a un plan de pensiones.

Sitio web: pensions-ombudsman.org.uk/making-complaint

Dirección postal: The Pensions Ombudsman, 10 South Colonnade, Canary Wharf, London E14 4PU, (Reino Unido)

The Pensions Regulator podrá intervenir en la gestión de aquellos planes en los que las sociedades fiduciarias, los empleadores o los asesores profesionales hayan incumplido sus obligaciones.

Sitio web: pensionsregulator.gov.uk

Dirección postal: The Pensions Regulator, Telecom House, 125-135 Preston Road, Brighton BN1 6AF (Reino Unido)

Aviso de privacidad

People's Partnership

People's Financial Services Limited y The People's Pension Trustee Limited son los responsables del tratamiento de los datos personales de los miembros de People's Pension. Los servicios de People's Administration Services Limited se prestan para gestionar People's Pension. Todos los datos personales se almacenan y tratan de conformidad con la normativa de protección de datos aplicable.

Fines para los que utilizamos la información recopilada

La información recopilada se utiliza para:

- Gestionar People's Pension y garantizar sus derechos en virtud del plan.
- Proporcionar información sobre los productos y servicios que ofrecemos.
- Cumplir requisitos legales y normativos.

Información adicional

Para obtener más información sobre cómo utilizamos su información, incluido cómo configurar sus preferencias publicitarias, visite el aviso de privacidad disponible en peoplespension.co.uk/privacy

¿Dónde puedo obtener orientación y asesoramiento?

Nuestra organización no está autorizada para proporcionarle asesoramiento financiero. Por tanto, si tiene cualquier pregunta en relación con sus circunstancias personales, le recomendamos que se ponga en contacto con un asesor financiero profesional para obtener asesoramiento. Tenga en cuenta que los asesores podrán cobrarle por cualquier ayuda o asesoramiento que le proporcionen.

Si no tiene asesor financiero, puede encontrar uno en su zona a través de unbiased.co.uk

Si se está acercando a la edad de jubilación y aún no sabe qué hacer con los ahorros de su pensión, es importante que obtenga una orientación y un asesoramiento adecuados.

Visite peoplespension.co.uk/guidance-and-advice-for-members

Información sobre People's Pension

Si tiene cualquier pregunta o desea recibir más información sobre People's Pension –como, por ejemplo, una copia del Reglamento por el cual se rige el plan o el informe y las cuentas anuales del mismo, póngase en contacto con nosotros.

peoplespension.co.uk

info@peoplespartnership.co.uk

0300 2000 444

Las prestaciones del Plan únicamente podrán concederse de conformidad con el Reglamento del Fideicomiso (junto con sus correspondiente enmiendas) –el cual conforma la base jurídica del Plan– así como en virtud de cualquier requisito prevaleciente impuesto por la ley o HM Revenue & Customs. En caso de existir cualquier diferencia entre la presente publicación y el Reglamento del Fideicomiso o cualquier legislación, prevalecerá el Reglamento del Fideicomiso/ la legislación.

La información que figura en el «Folleto para miembros» es correcta a fecha de abril de 2026 y puede estar sujeta a cambios.

¿Tenemos su información personal actualizada?

Asegúrese de que tenemos su dirección de correo electrónico y número de teléfono actualizados para que podamos informarle sobre los ahorros de su pensión. Puede visualizar y actualizar sus datos personales desde su cuenta en peoplespension.co.uk/onlineaccount



Si desea recibir este folleto en otro idioma o formato —como, por ejemplo, Braille, letra grande o audio—llámenos al 0333 2301 399.

People's Administration Services Limited

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

Sociedad registrada en Inglaterra y Gales con el n.º 2207140. People's Administration Services Limited es una entidad autorizada y regulada por la Financial Conduct Authority, Ref.: 122787. Dicha entidad actúa como comercializadora y administradora de pensiones (incluido The People's Pension), seguros de accidentes y decesos, y una amplia gama de productos de bienestar financiero. Es posible que su llamada se grabe con el fin de mejorar nuestros servicios. The People's Pension Trustee Limited es la entidad fiduciaria de The People's Pension. Es posible que su llamada se grabe con el fin de mejorar nuestros servicios.