



# DIVERSIFYING YOUR ACCOUNT

## What does it mean to diversify & why is it important?

Diversification is simply the strategy of distributing your money across various investments to foster growth while reducing risk.

You've probably heard the saying, "**Don't put all your eggs in one basket!**"

That's diversification in a nutshell. Instead of investing heavily in a single asset and facing potential financial loss, diversifying your portfolio safeguards your financial stability. By diversifying, you shield yourself from complete financial downfall, much like distributing eggs in different baskets. This strategy is crucial for establishing lasting wealth.

### Regular review of your BPAS account is important!

This includes monitoring the balance, contributions, projected balances, and investment allocation. Often adjustments may be needed due to changes in investment strategy or performance.

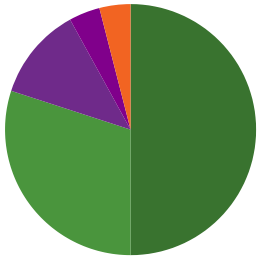


Visit [u.bpas.com](https://u.bpas.com)  
to review your account  
balance & investments!



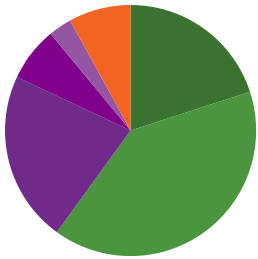
# SAMPLE INVESTMENT ALLOCATIONS:

## Conservative:



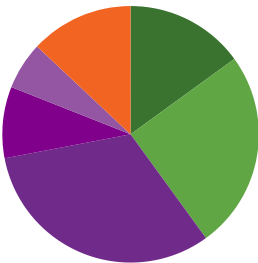
- Cash/Stable Value: 50%
- Fixed Income: 30%
- Large Cap Stocks: 12%
- Mid Cap Stocks: 4%
- Small Cap Stocks: 0%
- Foreign Stocks: 4%

## Moderately Conservative:



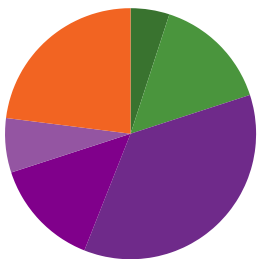
- Cash/Stable Value: 20%
- Fixed Income: 40%
- Large Cap Stocks: 22%
- Mid Cap Stocks: 7%
- Small Cap Stocks: 3%
- Foreign Stocks: 8%

## Balanced:



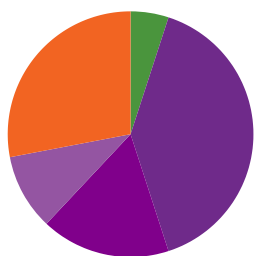
- Cash/Stable Value: 15%
- Fixed Income: 25%
- Large Cap Stocks: 32%
- Mid Cap Stocks: 9%
- Small Cap Stocks: 6%
- Foreign Stocks: 13%

## Moderately Aggressive:



- Cash/Stable Value: 5%
- Fixed Income: 15%
- Large Cap Stocks: 36%
- Mid Cap Stocks: 14%
- Small Cap Stocks: 7%
- Foreign Stocks: 23%

## Aggressive:



- Cash/Stable Value: 0%
- Fixed Income: 5%
- Large Cap Stocks: 40%
- Mid Cap Stocks: 17%
- Small Cap Stocks: 10%
- Foreign Stocks: 28%

## Which allocation best fits your risk tolerance?



Scan to take the  
**Risk Tolerance Quiz**



This information is for illustrative purposes only and does not serve as investment advice. As an investor, you should allocate your assets into a portfolio that best matches your investment objectives and tolerance for risk.

To determine which funds within your account fall into each asset class shown here, please log in and from **My Account**, select **Investments**. Select the **F** icon to review the Fact Sheet or the **P** icon to review the Prospectus. The + will expand the information about a particular investment.

Investors should consider the funds' objectives, risks, expenses, and read the funds' prospectus carefully before investing. This material is not intended to be used as a source of any specific investment advice and makes no implied or express recommendations concerning the manner in which any participant should invest.



# DIVERSIFICANDO SU CUENTA

## ¿Qué significa diversificar y por qué es importante?

Diversificación simplemente es la estrategia de distribuir su dinero entre varias inversiones para formentar el crecimiento mientras se reduce el riesgo.

Probablemente haya escuchado el dicho: **"¡No pongas todos tus huevos en una sola canasta!"**

Eso es la diversificación en pocas palabras. En lugar de invertir fuertemente en un solo activo y enfrentar una posible pérdida financiera, diversificar tu portafolio protege tu estabilidad financiera. Al diversificar, te proteges de una caída financiera total, de la misma manera que distribuirías los huevos en diferentes canastas. Esta estrategia es fundamental para establecer una riqueza duradera.

### ¡Revisar regularmente su cuenta de BPAS es importante!

Esto incluye monitorear el balance, aportaciones, proyección de Balances y la asignación de activos. A menudo, pueden ser necesarios ajustes debido a cambios en la estrategia de inversión o en el rendimiento.

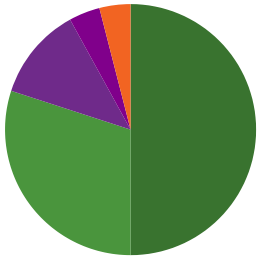


¡Visite [u.bpas.com](http://u.bpas.com)  
Para revisar el balance de su cuenta e inversiones!



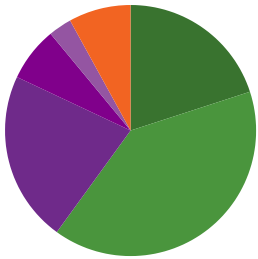
# EJEMPLO DE ASIGNACIÓN DE INVERSIONES:

## Conservador:



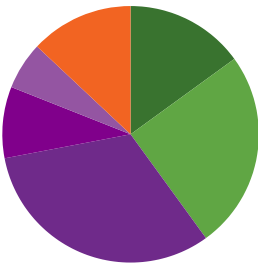
- Efectivo/Valor Estable: 50%
- Ingreso Fijo : 30%
- Acciones Capitalización Grande: 12%
- Acciones Capitalización Mediana : 4%
- Acciones Capitalización Pequeña: 0%
- Acciones Internacionales : 4%

## Moderadamente Conservador:



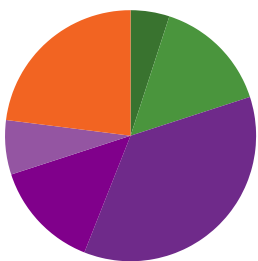
- Efectivo/Valor Estable: 20%
- Ingreso Fijo: 40%
- Acciones Capitalización Grande: 22%
- Acciones Capitalización Mediana: 7%
- Acciones Capitalización Pequeña: 3%
- Acciones Internacionales : 8%

## Balanceado:



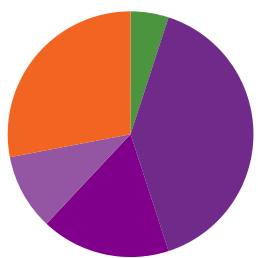
- Efectivo/Valor Estable: 15%
- Ingreso Fijo : 25%
- Acciones Capitalización Grande : 32%
- Acciones Capitalización Mediana : 9%
- Acciones Capitalización Pequeña: 6%
- Acciones Internacionales : 13%

## Moderadamente Agresivo:



- Efectivo/Valor Estable: 5%
- Ingreso Fijo: 15%
- Acciones Capitalización Grande : 36%
- Acciones Capitalización Mediana : 14%
- Acciones Capitalización Pequeña: 7%
- Acciones Internacionales : 23%

## Agresivo:



- Efectivo/Valor Estable: 0%
- Ingreso Fijo: 5%
- Acciones Capitalización Grande : 40%
- Acciones Capitalización Mediana : 17%
- Acciones Capitalización Pequeña: 10%
- Acciones Internacionales : 28%

¿Qué asignación se ajusta mejor a tu tolerancia al riesgo?



Escanea para realizar una **Prueba de Tolerancia al Riesgo**



Esta información es solo para fines ilustrativos y no constituye asesoramiento de inversión. Como inversionista, debe asignar sus activos en un portafolio que se ajuste mejor a sus objetivos de inversión y tolerancia al riesgo.

Para determinar cuáles fondos en su cuenta pertenecen a cada clase de activo mostrada aquí, por favor inicie sesión y, desde Mi Cuenta, seleccione Inversiones. Haz clic en el ícono de F para revisar la Hoja Informativa o en el ícono de P para revisar el Prospecto. El símbolo + expandirá la información sobre una inversión particular.

Los inversionistas deben considerar los objetivos, riesgos, gastos y leer cuidadosamente el prospecto de los fondos antes de invertir. Este material no está destinado a ser utilizado como fuente de asesoramiento de inversión específica y no realiza recomendaciones implícitas ni expresas sobre la forma en que un participante debería invertir.