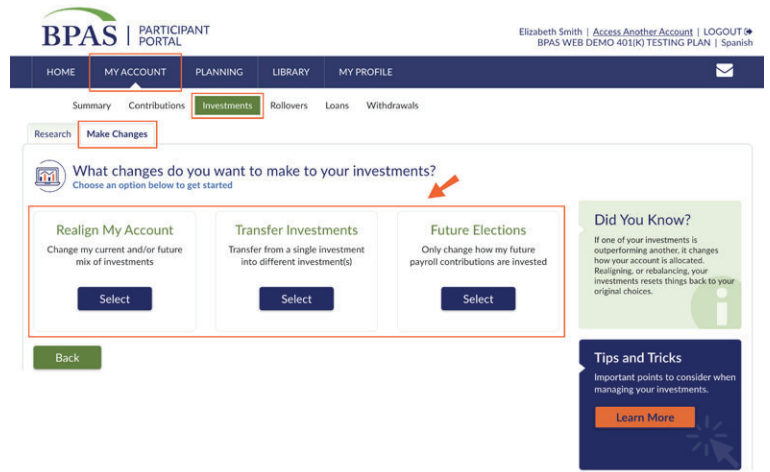




# Investment Transactions

For any investment-related transaction, click on the 'My Account' menu from your participant portal home page. Click on the 'Investments' sub-menu. Select the 'Make Changes' tab, and click the select button under 'Choose Investments'.



With multiple transaction types, defining your goal will help you determine which to use.



## A Complete Overhaul

Select:  
**Realign My Account**

Realignment moves your entire account balance to the new investments you choose, and future contributions can be invested in the same manner.

1. To change how your current and/or future contributions are invested, select 'Realign My Account'. Choose one of these available options:
  - **Current and Future:** Realigns your current investments and changes how future contributions will be invested. This moves your entire account balance to the new investments that you choose, and future contributions will be invested in the same manner.
  - **Current Balance Only:** Realigns only your current balance to the new chosen investments. Future contributions continue being invested based on your existing election.
  - **Future Contributions Only:** Changes only how future contributions to your account are invested. Your existing balance will not be changed or realigned.
2. After selecting one of these options, change the percentage to be invested in each individual fund by using the +/- scroll wheel, or by typing in the percentage. Any individual fund may be allocated from 1-100%, however, the total combined amount must equal 100%. When finished, click 'Change Elections'.
3. Click 'Confirm' on the confirmation window to complete the realignment.



## Change One Investment

Select:  
**Transfer Investments**

Future contributions continue being invested based on your existing election.

1. To move money from one individual fund to one or more different funds, select 'Transfer Investments'.
2. On the left side of the fund name, click the bubble of the fund you would like to move money out of, then click continue.
3. Under the heading 'type' choose whether you would like to transfer a percentage of the fund, or a specific dollar amount. Percentages can be done in 1% increments from 1-100%. Dollar amount can be done in \$0.01 increments. After choosing the amount, click 'continue'.
4. Choose where you would like the investment to be transferred to. Use the +/- scroll wheel, or type in the percentage. Any individual fund may be allocated from 1-100%, however, the total combined amount must equal 100%. When finished, click 'Change Elections'.
5. Click 'Confirm' on the confirmation window to complete the transfer.

**Note:** All transactions occur after close of the New York Stock Exchange. Transactions submitted after that time are held until the next trade date. A transaction is not complete without a confirmation number. Be sure to complete the entire process and receive your confirmation number.

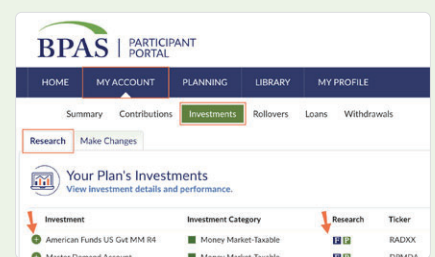


## Start New Investment

Select:  
**Future Elections**

Change only how future contributions to your account are invested. Your existing balance will not be changed or realigned.

1. To change how future contributions are invested, select 'Future Elections'. Change the percentage you would like to be invested in each individual fund by using the +/- scroll wheel, or by typing in the percentage. Any individual fund may be allocated from 1-100%, however, the total combined amount must equal 100%. When finished, click 'Change Elections'.
2. Click 'Confirm' on the confirmation window to complete the future election change.



## Research Investment Options

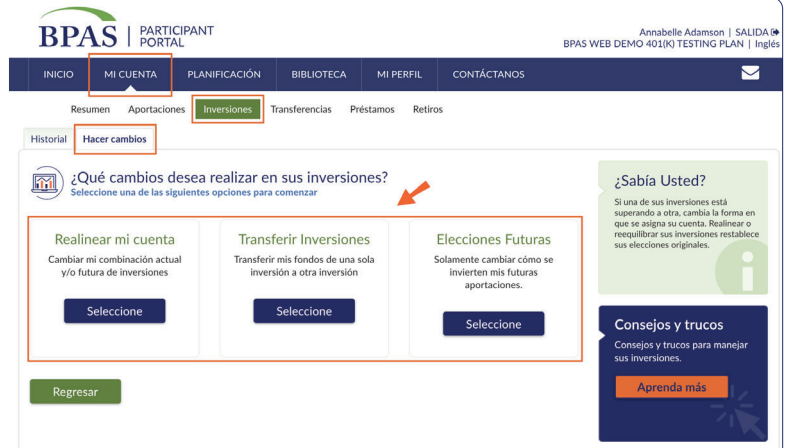
Under the 'Research' tab in the Investments sub-menu, click the '+' to the left of the fund name to see investment performance.

View fund fact sheets by selecting the blue 'F' icon, or view fund prospectus by selecting the green 'P' icon.

Questions? Let's Talk.

866.401.5272

u.bpas.com



# Transacciones de Inversión

Para cualquier transacción relacionada con inversiones, seleccione **'Mi Cuenta'** en el menú de la página de inicio de su portal de participantes. En el submenú de **'Inversiones'**, seleccione la pestaña **'Hacer Cambios'**, y luego seleccione el botón debajo de **'Elegir Inversiones'**.

Con múltiples tipos de transacciones, definir su meta lo ayudará a determinar cuál utilizar.



## Un Cambio Total

**Seleccione:**  
**Realignar Mi Cuenta**

Realignar su cuenta mueve todo el balance de la cuenta a las nuevas inversiones que usted seleccione, y las aportaciones futuras serán invertidas de la misma manera.

1. Para cambiar cómo sus aportaciones corrientes y/o futuras sean invertidas, seleccione **'Realignar Mi Cuenta'**. Seleccione una de las siguientes opciones disponibles:
  - **Actuales y Futuras:** Realigna sus inversiones actuales y cambia cómo las aportaciones futuras serán invertidas. Esto mueve todo el balance de su cuenta a las nuevas inversiones que usted elige, y las aportaciones futuras serán invertidas de la misma manera.
  - **Solo Balance Corriente:** Rebalancea solamente el balance actual a las nuevas inversiones seleccionadas. Las aportaciones futuras continuarán invirtiéndose de acuerdo a su elección existente.
  - **Solo Aportaciones Futuras:** Rebalancea solamente cómo las futuras aportaciones de su cuenta serán invertidas. El balance existente no cambiará ni se rebalanceará.
2. Después de seleccionar una de estas opciones, cambie el porcentaje a invertir en cada fondo individual utilizando el signo +/- de la rueda de desplazamiento, o escribiendo el porcentaje. Cualquier fondo individual puede ser asignado de 1-100%, sin embargo, la cantidad total combinada debe ser igual al 100%. Cuando haya terminado, seleccione **'Cambiar Elecciones'**
3. Seleccione **'Confirmar'** en la ventana de confirmación para completar el rebalanceo.



## Cambiar Una Sola Inversión

**Seleccione:**  
**Transferir Inversiones**

Las aportaciones futuras continúan siendo invertidas basado en su elección existente.

1. Para mover dinero de un fondo individual a uno o más fondos diferentes, seleccione **'Transferir inversiones'**.
2. A lado izquierdo del nombre del fondo, seleccione la burbuja del fondo que quisiera mover el dinero, luego seleccione continuar.
3. Bajo el encabezado **'Tipo'** seleccione si desea transferir un porcentaje del fondo, o una cantidad específica en dólares. Los porcentajes pueden ser realizados en incrementos de 1% de 1-100%.
4. Seleccione dónde desea transferir la inversión. Utilice +/- en la rueda de desplazamiento, o escriba el porcentaje. Cualquier fondo individual puede ser asignado de 1-100%, sin embargo, la cantidad total combinada debe ser igual al 100%. Cuando haya terminado, seleccione **'Continuar'**.
5. Seleccione **'Confirmar'** en la ventana de confirmación para completar la transferencia.

**Nota:** Todas las transacciones son realizadas luego del cierre de la Bolsa de Valores de New York. Transacciones sometidas después de ese horario serán procesadas el próximo día laborable. Una transacción no está completada sin un número de confirmación. Asegúrese de completar todo el proceso y reciba su número de confirmación.



## Iniciar Nueva Inversión

**Seleccione:**  
**Elecciones Futuras**

Cambiar solamente cómo las aportaciones futuras de su cuenta serán invertidas. El balance existente no se cambiará ni se rebalancea.

1. Para cambiar la forma en que las aportaciones futuras son invertidas, seleccione **'Elecciones Futuras'**. Cambie el porcentaje que desea invertir en cada fondo individual utilizando +/- en la rueda de desplazamiento, o escribiendo el porcentaje. Cualquier fondo individual puede asignarse de 1-100%, sin embargo, la cantidad total combinada debe ser igual al 100%. Cuando termine, seleccione **'Cambiar Elecciones'**.
2. Seleccione **'Confirmar'** en la ventana de confirmación para completar el cambio de elecciones futuras.



## Estudie las Opciones de Inversión

Desde la pestaña **"Historial"** del Submenú de Inversiones, seleccione en **'+'** a la izquierda del nombre del fondo para ver rendimiento de la inversión.

Vea las hojas informativas de los fondos seleccionando el icono azul **'F'**, o vea el prospecto del fondo seleccionando el icono verde **'P'**.