




BPAS

Guía de Inversión

866.401.5272 | u.bpas.com



Introducción

Acciones, bonos, asignación de activos, diversificación... ¿Por dónde comienzo?

Invertir puede parecer abrumador, especialmente si es nuevo en su Plan de Retiro, Cuenta de Ahorros para la Salud o Cuenta de Retiro Individual.

¡Buenas noticias! No es tan complicado como parece. Al familiarizarse con la terminología básica y lanzarse a invertir, puede adquirir los conocimientos necesarios para aumentar su patrimonio.

Esta guía le ofrece los conceptos básicos para comenzar su trayectoria hacia el logro de sus metas de inversión. Mientras explore el contenido, asegúrese de visitar **BPAS University** (u.bpas.com) y consultar los recursos que ofrece su patrono para obtener más información.



Discover BPAS University



BPAS University ofrece información valiosa para ayudarle a tomar decisiones financieras acertadas

- Herramientas de Planificación Financiera
- Artículos Blog
- Consejos Rápidos
- Cursos de estudio independiente
- Calculadoras Financieras
- Videos & Podcasts
- Cuestionarios
- Cuestionario de Tolerancia al Riesgo
- ¡Y Mucho Más!

**¡Visite u.bpas.com o
escanee para
explorar el
BPAS University!**



Descargue la aplicación gratuita de BPAS University desde Google Play Store o Apple App Store para acceder a los recursos de BPAS University cuándo y dónde los necesite.





Entendiendo los Fondos Mutuos

Un fondo mutuo es un vehículo de inversión compuesto por inversiones subyacentes.

Los fondos mutuos invierten en equivalentes de efectivo, bonos y/o acciones. Un manejador de fondos profesional, individual o un equipo de manejadores de fondos profesionales, invertirá el dinero de acuerdo con el prospecto del fondo mutuo. Asegúrese de leer el prospecto antes de invertir en cualquier fondo mutuo en particular. Los tipos de fondos mutuos que puede ver en su cuenta son:

Valor Estable/Mercado Monetario

Estas inversiones equivalentes a efectivo ofrecen una tasa de rendimiento establecida. Suelen invertir en diversas inversiones que generan intereses, de forma consistente con el objetivo de mantener su rendimiento anualizado, como Notas del Tesoro, bonos del Tesoro estadounidense, bonos, etc. La tasa de interés varía periódicamente (diaria, mensual, trimestral, etc.). Este tipo de inversiones suele ofrecer un rendimiento menor con un riesgo de mercado mínimo o nulo. Un riesgo de este tipo de inversión es que el rendimiento no suele seguir el ritmo de la inflación.

Bonos/Ingreso Fijo

Estas inversiones son instrumentos de deuda en los que los inversionistas prestan dinero a una empresa o gobierno a cambio de un pago predeterminado de principal e intereses. Por ejemplo, si una empresa necesita más dinero para expandir su negocio, puede emitir bonos para atraer a inversionistas interesados en prestarle dinero a cambio de un pago de principal más intereses durante un período específico. Los bonos tienen diversas características, como su duración (a corto o largo plazo), el pago de intereses y la solidez financiera de la entidad que los emite.

Acciones/Capital

Estas inversiones representan la propiedad de una empresa. El valor de dicha propiedad (acciones) sube o baja diariamente. El valor de las acciones de una empresa depende de diversos factores, como la rentabilidad de la empresa, el potencial de ganancias, su sector, los productos/servicios que ofrece y factores económicos más amplios. Si bien el rendimiento a largo plazo de los fondos mutuos de acciones suele ser favorable, las acciones son las más susceptibles a las fluctuaciones de valor a corto plazo. Los fondos mutuos de acciones suelen clasificarse según el tamaño y el estilo de las empresas subyacentes.

Fondos Basados en Riesgo & Fecha Objetivo

Los fondos basados en el riesgo y con fecha objetivo pueden incluir inversiones en valores estables, ingreso fijo e ingreso variable. A continuación, se ofrece información adicional sobre estos tipos de inversión.



Entendiendo los Fondos Mutuos

Entendiendo los fondos mutuos

Un fondo mutuo es una manera de invertir tu dinero junto a otras personas. En vez de escoger acciones o bonos por tu cuenta, un fondo mutuo te permite agrupar tu dinero con otros inversionistas, y un manejador profesional de fondos, o un equipo de manejadores profesionales, invertirá el dinero por usted..

Por qué las personas usan los fondos mutuos:

Diversificación

- Su dinero se invierte en muchas compañías, así que no depende del desempeño de una sola inversión.

Manejo profesional

- Las decisiones de inversión las toman profesionales con experiencia.

Comodidad

- Un fondo mutuo es como una canasta de inversión lista para usar: escoge la que vaya con sus metas, y los profesionales se encargan de lo que va dentro.

Asequibilidad

- Invertir en un fondo mutuo le permite comprar varias acciones a la vez. Como parte de un plan, ni siquiera hay un requisito mínimo.

Rendimiento Hipotético

Solamente para propósitos ilustrativos.

Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

Revise la información del fondo antes de invertir.



Categorías de inversiones están codificadas por colores para fácil identificación en Nuestro Cuestionario de Tolerancia al Riesgo y en el Portal para Participantes,



Asignación de Activos y Diversificación

Asignación de Activos = Consolidando la estrategia

Al explorar las diferentes clases de activos, es posible que cada una tenga características que le resulten atractivas. La seguridad de una inversión en el mercado monetario es atractiva, pero el crecimiento de un fondo de ingreso variable es igualmente atractivo, lo que complica un poco la elección. A la hora de crear su cartera de inversiones, no tiene que elegir solo una. La asignación de activos consiste en dividir sus inversiones entre diferentes clases de activos, como acciones, bonos y efectivo. Esto le permite beneficiarse de las características atractivas de las distintas clases y, al mismo tiempo, minimizar algunas de sus desventajas. Su asignación de activos debe basarse en su horizonte de tiempo y su tolerancia al riesgo, y varía según la persona. Incluso si tiene la misma edad que un compañero, es posible que tenga objetivos diferentes y una percepción del riesgo distinta.

¿Qué significa diversificar & ¿Por qué es importante?

Probablemente haya oído el dicho:

"¡No ponga todos los huevos en una sola canasta!"

En resumen, eso es la diversificación. La diversificación lleva la asignación de activos un paso más allá y divide, o diversifica, cada clase de activo en segmentos. Considere las inversiones en acciones - hay empresas internacionales y estadounidenses, grandes y pequeñas. Y todas tienen diferentes beneficios y riesgos. A menudo, un segmento puede tener un buen rendimiento mientras que otro no. Diversificar su dinero entre estos tipos de activos puede permitirle impulsar el crecimiento y, al mismo tiempo, reducir el riesgo a largo plazo.

Como crear una cuenta diversificada

Considere realizar un **cuestionario de tolerancia al riesgo**.

Se le pedirá que indique sus objetivos financieros y reaccione ante escenarios hipotéticos de mercado. Al final, recibirá un ejemplo de asignación de inversiones. Puede usarlo como punto de partida para crear su cartera de inversiones.

Si crear su propia cuenta diversificada le resulta abrumador, su plan podría incluir carteras preestablecidas basadas en el riesgo o con fecha objetivo. Estas inversiones cuentan con una asignación de activos y una estrategia de diversificación predeterminadas, diseñadas por profesionales financieros.



Horizonte de Tiempo

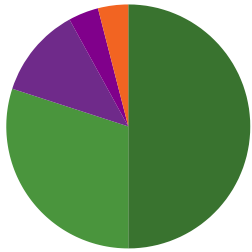
el número de años, o décadas que necesita invertir para alcanzar sus objetivos financieros.



Tolerancia al Riesgo

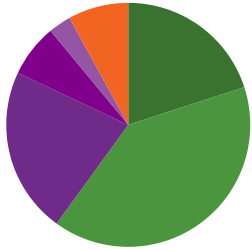
es su capacidad y disposición a perder parte o la totalidad de su inversión inicial a cambio del potencial de obtener posible mayores rendimientos

Ejemplos de Asignaciones de Inversión



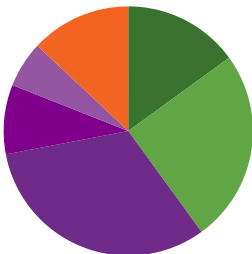
Conservador

- Efectivo/Valor Estable: 50%
- Ingreso Fijo: 30%
- Acciones Co. Grandes: 12%
- Acciones Co. Medianas: 4%
- Acciones Co. Pequeñas: 0%
- Acciones Internacionales: 4%



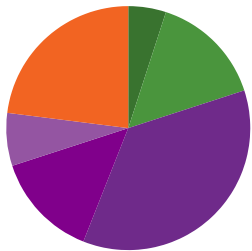
Moderadamente Conservador

- Efectivo/Valor Estable: 20%
- Ingreso Fijo: 40%
- Acciones Co. Grandes: 22%
- Acciones Co. Medianas: 7%
- Acciones Co. Pequeñas: 3%
- Acciones Internacionales: 8%



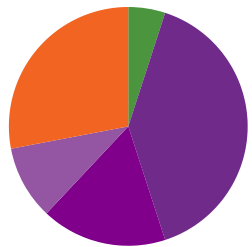
Balanceados

- Efectivo/Valor Estable: 15%
- Ingreso Fijo: 25%
- Acciones Co. Grandes: 32%
- Acciones Co. Medianas: 9%
- Acciones Co. Pequeñas: 6%
- Acciones Internacionales: 13%



Moderadamente Agresivo:

- Efectivo/Valor Estable: 5%
- Ingreso Fijo: 15%
- Acciones Co. Grandes: 36%
- Acciones Co. Medianas: 14%
- Acciones Co. Pequeñas: 7%
- Acciones Internacionales: 23%



Agresivo:

- Efectivo/Valor Estable: 0%
- Ingreso Fijo: 5%
- Acciones Co. Grandes: 40%
- Acciones Co. Medianas: 17%
- Acciones Co. Pequeñas: 10%
- Acciones Internacionales: 28%



Para identificar qué fondos de su cuenta pertenecen a cada clase de activo que se muestra aquí—

Inicie sesión en su cuenta en **u.bpas.com**
Seleccione **Cuenta**. Seleccione **Inversiones**.
Haga Clic en el ícono **"F"** ícono para ver la Hoja Informativa o el ícono **"P"** para acceder el **Prospecto**.

El símbolo **+** ampliará los detalles específicos de la inversión.

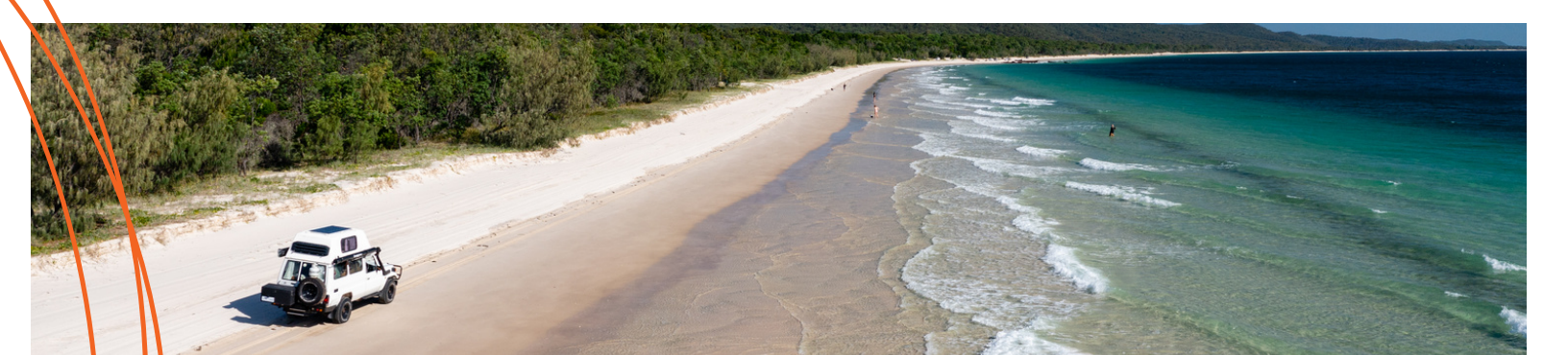
¿No está seguro de qué combinación de activos se adapta mejor a su tolerancia al riesgo?

Escanee para realizar el
Cuestionario de Tolerancia al Riesgo



Esta información es solo para fines ilustrativos y no constituye asesoramiento de inversión. Como inversor, le recomendamos asignar sus activos a una cartera que se ajuste mejor a sus objetivos de inversión y tolerancia al riesgo.

Se recomienda a los inversores considerar los objetivos, riesgos y gastos de los fondos, y leer detenidamente su prospecto antes de invertir. Este material no pretende servir como fuente de asesoramiento de inversión específico ni constituye ninguna recomendación implícita ni explícita sobre la forma en que los participantes deben invertir.



Fondos Basados en Riesgo & Fecha Objetivo

Elegir inversiones puede ser un desafío para algunos. Si le resulta abrumador, tómese un momento para revisar las inversiones en tu cuenta. Con frecuencia, una cuenta puede incluir Fondos con Fecha Objetivo o Fondos Basados en Riesgo, lo que le permite optar por un enfoque único, proporcionando una cuenta totalmente diversificada con un mínimo de tiempo y toma de decisiones. Estas inversiones se clasifican como basadas en riesgo o en fecha y podrían servir como la Alternativa de Inversión Cualificada (QDIA) en su cuenta.



Basado en Riesgo

El manejador de una inversión basada en el riesgo crea y mantiene una asignación basada en un nivel de riesgo general. Un fondo de riesgo conservador tendría una mayor asignación en efectivo, valor estable y bonos, mientras que un fondo de riesgo agresivo tendría una mayor asignación en acciones, por ejemplo. A menudo, puede identificar una inversión basada en el riesgo en su plan mediante términos que indican el riesgo, como Conservador, Moderado, Balanceado o Agresivo. Para seleccionar, elija la descripción de riesgo que mejor se ajuste a su estrategia de inversión y revise la estructura de inversión subyacente y el objetivo del fondo.



Fecha Objetivo

El manejador de una inversión con fecha objetivo crea una asignación inicial de activos basada en un cronograma, la fecha de retiro prevista que figura en el nombre del fondo. Posteriormente, ajusta gradualmente la asignación a medida que se acerca la fecha objetivo. Por ejemplo, un fondo con fecha objetivo de 2060 tendría una asignación agresiva, ya que el manejador asume que los inversionistas planean retirarse alrededor de ese año. En cambio, un fondo con fecha objetivo de 2030 sería más conservador, ya que el manejador asume que los inversionistas planean retirarse en los próximos años.

Para identificar una inversión con fecha objetivo en su plan, busque inversiones con fechas, como 2030, 2045 o 2060; suelen terminar en 5 o 0. Para seleccionar, elija la fecha más cercana a su fecha de retiro o a la fecha en que planea comenzar a retirar fondos de la cuenta. Si aún no tiene una fecha de retiro en mente, sume 65 a su año de nacimiento y seleccione el fondo más cercano a esa fecha. A continuación, revise la estructura y el objetivo de la inversión subyacente.



Configurarlo y Olvidarse de El

Con los fondos Basados en el Riesgo y con Fecha Objetivo, puede simplemente seleccionar uno y listo. Dado que el manejador del fondo ha creado una asignación general de activos, está completamente diversificado en una sola inversión. No necesita abandonar un fondo basado en el riesgo a menos que su nivel de riesgo haya cambiado. No necesita abandonar un fondo con fecha objetivo a menos que haya decidido retirarse antes o después de lo previsto inicialmente.



Información del Fondo

Su cuenta le ofrece diversas opciones de inversión al evaluar y seleccionar cómo asignar su cartera. Es importante revisar la información sobre las opciones disponibles. Documentación como un prospecto, una hoja informativa e información de referencia están disponibles en el Portal para Participantes de BPAS para su consulta.

Prospecto

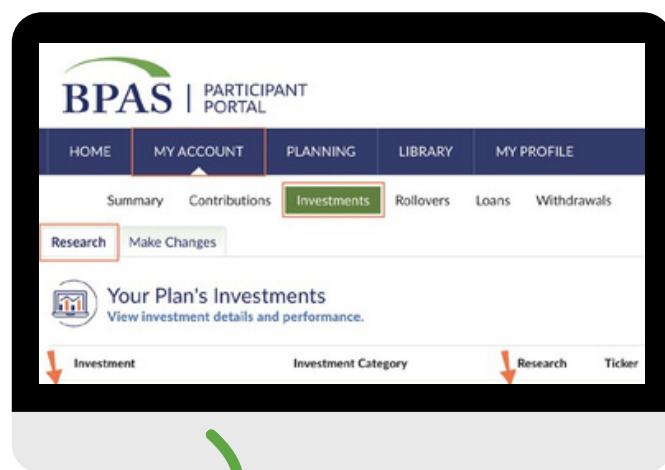
Un documento legal proporcionado por la compañía manejadora del fondo. Proporciona detalles sobre una oferta de inversión a posibles inversionistas, como:

- Objetivo de inversión
- Descripción compañía manejadora
- Riesgo Potencial
- Equipo Gerencial
- Honorarios y Gastos
- Divulgaciones legales y regulatorias

Hoja Informativa

Proporciona información clave de una inversión en un formato conciso de una o dos páginas:

- Objetivo inversión
- Categoría y clase de activo
- Ticker symbol
- Número de valores y participantes principales
- Desempeño del fondo
- Fees and expenses



Para ver el desempeño de las inversiones:
Seleccione la pestaña de **Historial** y haga **clic + Ícono F** para ver la hoja informativa o vea el prospecto del fondo seleccionando el **Ícono verde P**.



Información del Fondo

Revisión de Rendimiento y Gastos

- **Mirar más allá del desempeño.** El rendimiento a corto plazo de una inversión puede cambiar considerablemente, ya sea diario, mensual o trimestral. Al invertir, asegúrese de revisar el rendimiento a 3, 5 y 10 años. Dado que las clases de activos pueden experimentar fluctuaciones con el tiempo, es importante tener una visión amplia del rendimiento. Es importante comprender que su inversión fluctuará, pero el rendimiento no debe ser el único factor a considerar al invertir.
- **Compare con el índice de referencia.** El índice de referencia se utiliza para comparar el rendimiento de un fondo con una cartera de inversión de muestra con una clase y categoría de activo similares. Por ejemplo, un fondo de acciones de gran capitalización se compararía con un índice de referencia de gran capitalización, mientras que un fondo internacional se compararía con un índice de referencia internacional. Un índice de referencia solo tiene fines comparativos y no se puede invertir directamente en él.
- **Considere los gastos.** El índice de gastos totales indica el rendimiento del fondo. El índice de gastos cubre el coste de gestión del fondo, desde los salarios de los gestores hasta las comisiones de investigación, negociación y regulatorias que pueda generar el fondo. La proporción de gastos totales de un fondo se deduce automáticamente de su rendimiento.



Recuerde,
rendimientos pasados
no garantizan
rendimientos futuros

**Rendimientos en las
inversiones fluctuarán.**



Consideraciones en Inversiones



Inversión Total en un Solo Fondo con Fecha Objetivo o Balanceado —

Si está totalmente invertido, ¡son excelentes noticias! Los Fondos con Fecha Objetivo y Riesgo ofrecen una opción de inversión bien diversificada en una sola cuenta. Este enfoque brinda exposición a diversos sectores del mercado de inversión. Sin embargo, asegúrese de revisar periódicamente la inversión para asegurarse de que sigue siendo adecuada para sus objetivos.



Invertir un 10% o más en Acciones Individuales, especialmente las de su patrono, conlleva un riesgo considerable. En un fondo mutuo, el bajo rendimiento de una empresa podría pasar desapercibido debido a otras inversiones. Sin embargo, si es su única inversión y su rendimiento es inferior al esperado, el impacto será notable y podría afectar su estrategia de inversión durante un período prolongado. Para minimizar el riesgo, diversifique su cartera y considere implementar un rebalanceo automático en el futuro.



Un Compromiso Total en una Sola Inversión o Categoría de Inversión podría justificar una evaluación más detallada. Si su cuenta BPAS es solo una parte de su estrategia de inversión general, podría estar en el camino correcto. Usted y su asesor financiero podrían decidir ajustar su cuenta BPAS para alinearla con sus otras inversiones, haciéndola más conservadora o agresiva. Es fundamental examinar la asignación de sus inversiones externas para garantizar que su cartera de inversiones no se centre excesivamente en un área específica.

Qué Hacer



- Comenzar a invertir temprano
- Su investigación
- Pensar a largo plazo
- Diversificar
- Revisar periódicamente sus cuentas

No Hacer



- Tratar de no jugar al mercado
- Perseguir tendencias
- Vender en pánico
- Ignorar su tolerancia al riesgo
- Descuidar la diversificación

Si desea ayuda para revisar o crear su estrategia de inversión, comuníquese con el asesor financiero de su plan para obtener orientación sobre inversiones. Si no conoce a su asesor, llámenos al 1-866-401-5272.



Transacciones de Inversión

Transforma fácilmente cómo se asignan tus aportaciones actuales y futuras.

1

Visite **u.bpas.com**
e inicie sesión en
su cuenta.



2

Seleccione
"Cuenta" de la
página principal.



3

Seleccione
Inversiones



4

Haga Clic en la Pestaña
de **Hacer Cambios** y
luego Seleccione La
transacción que
desea realizar



¿Cuál es Su Objetivo de Inversión?

Definir tu objetivo te ayudará a determinar qué tipo de transacción utilizar.



Un Cambio Total
Seleccione: **Realignar Mi Cuenta**



Cambiar Una Inversión
Seleccione: **Transferir Inversiones**



Comenzar Una Nueva Inversión
Seleccione: **Elecciones Futuras**

Escanee para
ver un video
tutorial





Transacciones de Inversiones

Un Cambio Total

Seleccione: **Realignar Mi Cuenta**

Realignar mueve el balance total de su cuenta a las nuevas inversiones que usted elija. Las aportaciones futuras pueden invertirse de la misma manera.

Para cambiar la forma en que se invierten sus aportaciones actuales y/o futuras, seleccione Realignar Mi Cuenta.

Escoja una de las opciones disponibles:

- **Actuales y Futuras:** Realinea sus inversiones actuales y cambia la forma en que se invertirán las aportaciones futuras. Esta opción mueve el balance total de su cuenta a las nuevas inversiones que usted elija; las aportaciones futuras se invertirán de la misma manera.

Solamente Balance Actual:

- Realinea el balance actual a las nuevas inversiones elegidas. Las aportaciones futuras continuarán invirtiéndose según su elección actual.

Solo Aportaciones Futuras:

- Cambia la forma en que se invierten las aportaciones futuras de su cuenta. Su balance existente no será cambiado ni realineado.

Próximo, cambie el porcentaje que se invertirá en cada fondo individual utilizando la **rueda de desplazamiento +/-** o escribiendo el porcentaje.

- Cualquier fondo individual puede ser asignado desde 1-100%.
- Tenga en cuenta que la cantidad total combinada debe ser igual al 100%.

Cuando termine, haga clic en **Cambiar Elecciones.**

Haga clic en **Confirmar** en la pantalla de confirmación para completar la realineación.



Nota: Todas las transacciones se realizan después del cierre de la Bolsa de Valores de Nueva York. Las transacciones enviadas después de ese horario se retienen hasta la próxima fecha de operación. Una transacción no se considera completa sin un número de confirmación. Asegúrese de completar todo el proceso para recibir su número de confirmación.



Transacciones de Inversiones

Cambiar Una Inversión

Seleccione: **Transferir Inversiones**

Para mover dinero de un fondo individual a uno o diferentes fondos, seleccione **Transferir Inversiones**.

En el lado Izquierdo del nombre del fondo, haga clic en el nombre del fondo, haga clic en el **círculo del fondo que desea mover el dinero**, y luego haga clic en **continuar**. Bajo el tipo de encabezado, **escoja** si desea transferir un **porcentaje** del fondo o una **cantidad específica en dólares**.

- Porcientos deben ser establecidos en incrementos de 1% desde 1-100%
- Cantidades en dólares deben ser establecidas en incrementos de \$.01.

Después de escoger la cantidad, haga clic en **Continuar**.

Escoja dónde le gustaría que se transfiera la inversión.

Utilice la **rueda de desplazamiento +/-** o escriba el porcentaje.

- Cualquier fondo individual puede asignarse de 1-100%.
- Tenga en cuenta que la cantidad total combinada debe ser igual al 100%.

Cuando haya terminado, haga clic en **Cambiar Elecciones**. Haga clic en **Confirmar** en la ventana de confirmación para completar la transferencia.

Iniciar Nueva Inversión

Seleccione: **Elecciones Futuras**

Para cambiar cómo aportaciones futuras son invertidas, seleccione **Elecciones Futuras**.

Cambie el porcentaje que desea sea invertido en cada fondo individual utilizando la rueda de **desplazamiento +/-** o escriba el porcentaje.

- Cualquier fondo individual puede asignarse de 1-100%.
- Tenga en cuenta que la cantidad total combinada debe ser igual al 100%.

Cuando haya terminado, haga clic en **Cambiar Elecciones**.

Haga clic en **Confirmar** en la ventana de confirmación para completar el cambio de aportaciones futuras.

El balance existente no se modificará ni se reajustará al cambiar la forma en que se invierten **las aportaciones futuras** en su cuenta.



Nota: Todas las transacciones se realizan después del cierre de la Bolsa de Valores de Nueva York. Las transacciones enviadas después de ese horario se retienen hasta la próxima fecha de operación. Una transacción no se considera completa sin un número de confirmación. Asegúrese de completar todo el proceso para recibir su número de confirmación.



Preguntas Más Frecuentes

¿Cuánto dinero necesito tener en mi cuenta antes de poder empezar a invertir?

Las cuentas en BPAS se configuran como "inversión desde el primer dólar", lo que significa que no necesita tener un balance mínimo antes de empezar a invertir. Su plan tiene una opción de inversión predeterminada en la que se invertirán inicialmente sus fondos. Si prefiere una opción de inversión diferente, puede realizar una transacción en cualquier momento.

¿Qué opciones de inversión están disponibles?

Su cuenta tiene una variedad de fondos de inversión colectivos y fondos mutuos disponibles para que usted invierta, con diferentes niveles de riesgo y rendimiento. Para conocer las inversiones disponibles en su cuenta, visite su portal en línea de BPAS y seleccione Cuenta, luego Inversiones. Se le dirigirá automáticamente a la pestaña de Investigación, donde podrá revisar el tipo de inversión y el rendimiento, y acceder a documentación adicional sobre las opciones de inversión.

¿Cómo puedo obtener información sobre las opciones de fondos del plan?

El portal de BPAS tiene una gran cantidad de información sobre las inversiones disponibles en su plan. Desde la pestaña de **Investigación** bajo **Inversiones**, seleccione:

- **Enlaces de Fondos.** Cada opción de inversión se muestra para que pueda ver los precios históricos, las hojas informativas del fondo, el prospecto y la investigación adicional.
- **Rendimiento del Fondo.** Puede ver el prospecto de cada fondo haciendo clic en la P junto al nombre del fondo. Puede ver un gráfico en línea haciendo clic en la C junto al nombre del fondo. Cada vez que vea un nombre de fondo subrayado en texto azul, puede hacer clic en él para ver información sobre el rendimiento, ratios de gastos y enlaces a la hoja informativa del fondo y al prospecto.

¿Qué significa si los fondos tienen restricciones de compra-venta?

Muchas compañías de fondos mutuos han introducido restricciones de compra-venta para desalentar las transacciones a corto plazo. Al solicitar un cambio en la asignación de su balance actual de cuenta, el sitio web indicará qué fondos imponen una restricción de compra-venta. Si recientemente ha enviado una solicitud de transferencia o rebalanceo que resultó en una restricción de compra-venta, el fondo que está temporalmente restringido para futuras transferencias aparecerá en rojo, reflejando el número de días restantes antes de que se pueda realizar una transacción posterior (o una solicitud de transferencia en sentido opuesto). Si tiene una restricción de compra-venta pendiente en uno o más fondos, todavía puede transferir otras cantidades de su cuenta utilizando la opción de Transferencia de Inversiones.

¿Cuándo se producen los cambios de inversión?

Las transacciones realizadas antes del cierre de la Bolsa de Valores de Nueva York se ejecutarán en un proceso durante la noche. Las transacciones enviadas después del cierre del mercado o en un día festivo o fin de semana se mantendrán en espera y se procesarán en el próximo día laborable.



Preguntas Más Frecuentes

¿Cuánto cuesta realizar una transacción? ¿Con qué frecuencia puedo hacer cambios en mis inversiones? No hay ningún cargo por realizar transacciones de inversión en su cuenta. Puede hacer cambios en sus opciones de inversión tantas veces como desee. Algunas inversiones tienen restricciones de compra-venta para desalentar la inversión a corto plazo. Si está invertido en un fondo que tiene una restricción de compra-venta, se indicará en su cuenta en línea.

¿Cómo puedo ver el rendimiento de mi cuenta?

Si desea revisar el desempeño de su cuenta, inicie sesión en su cuenta en u.bpas.com. La pantalla de inicio de su portal de participante mostrará su **Tasa de Rendimiento Acumulada del Año**. Para revisar su tasa de rendimiento en un período diferente, vaya a **Cuenta, Resumen**, luego **Historial**. Establezca sus propias fechas de inicio y fin y seleccione Buscar.

Si desea ver cómo ha rendido una inversión individual en su cuenta, considere crear un **Estado de Cuenta a Demanda**. Desde **Resumen**, seleccione **Estados de Cuenta**. Seleccione su rango de fechas de las opciones predefinidas o cree un rango de fechas personalizado. El portal del participante generará un estado de cuenta para que lo vea o imprima, mostrando la ganancia o pérdida de cada inversión durante el período de tiempo especificado.

¿Qué inversiones debo utilizar en mi cuenta?

Invertir es una decisión personal y implica una variedad de factores, incluyendo su experiencia en inversiones, el tiempo que planea mantener los activos y su tolerancia al riesgo. Es posible que desee realizar un Cuestionario de Tolerancia al Riesgo para una asignación de ejemplo, como el disponible en u.bpas.com. Si invertir le parece que consume demasiado tiempo o le resulta abrumador, podría considerar revisar las opciones balanceadas o de fecha objetivo en su cuenta para una inversión todo-en-uno.

Para estrategias de inversión relacionadas con su portafolio completo, o para situaciones integrales de planificación financiera, contributivas y/o patrimonial, debería considerar trabajar con un asesor financiero.

Me gustaría aprender más sobre inversiones, ¿qué puedo hacer?

Visite BPAS University en u.bpas.com para obtener recursos educativos sobre su tipo de cuenta e inversiones. Revise las comunicaciones que le envíe BPAS y cualquier otra institución financiera donde tenga activos. Participe en sesiones educativas organizadas por su patrono o consulte con recursos locales: las bibliotecas y los centros comunitarios pueden ofrecer sesiones de aprendizaje.

Para obtener asistencia detallada sobre su cuenta y/o situación financiera, comuníquese con su asesor financiero.



866.401.5272 | u.bpas.com