



Guía de Inscripción al **Plan de Retiro**

866.401.5272 | u.bpas.com



Tabla de Contenido

Tu Camino Hacia el Retiro Comienza Aquí

Una guía paso a paso para inscribirte, invertir y construir un futuro financiero más seguro.

Camino Hacia Tu Futuro.....	03
Descubre cómo tu plan de retiro del trabajo te puede ayudar a construir seguridad financiera a largo plazo.	
Cómo Empezar.....	04
Aprende cómo configurar tu cuenta y comenzar el proceso de inscripción	
BPAS University.....	05
Tu centro gratuito de educación financiera en línea.	
Lista de Verificación para la Inscripción.....	06
Sigue una lista sencilla paso a paso para prepararte para la inscripción.	
Estableciendo Aportaciones.....	07
Explora estrategias de ahorro y formas de aumentar tus ahorros para el retiro con el tiempo.	
Escogiendo Inversiones.....	09
Aprende sobre opciones de inversión, tolerancia al riesgo y cómo crear una estrategia que funcione pa' ti.	
Diversificando Tu Cuenta.....	11
Descubre cómo la diversificación te puede ayudar a manejar el riesgo de inversión.	
Fondos Basados en el Riesgo y Fecha de Objetivo.....	12
Entiende opciones de inversión simplificadas que ofrecen una alternativa fácil de configurar y olvidarte.	
Designando Beneficiarios.....	13
Protege a las personas que más te importan. Asegúrate de que tus ahorros de retiro se distribuyan según tus deseos.	
Accesando a tu Cuenta.....	14
Recursos de Bienestar Financiero.....	15
Explora herramientas y recursos para apoyarte en cada etapa de tu camino financiero.	
Arma Tu Estrategia de Inscripción.....	16
¡Ya casi llegas! Usa esta hoja de trabajo para anotar tus opciones de contribución e inversión. ¡Escanea el Código QR para inscribirte!	
Documentos del Plan.....	17
Entiende los documentos importantes del plan, avisos y divulgaciones.	
Preguntas Frecuentes.....	18



Camino Hacia Tu Futuro

Tu camino hacia el retiro es únicamente tuyo, pero la clave para llegar a tu destino es tomar acción. Sin importar tu edad, etapa profesional o experiencia ahorrando, tu **plan de retiro del trabajo** te ofrece una manera conveniente de acumular ahorros, mantenerte enfocado en tus metas y acercarte al retiro con confianza. Cada dólar que ahorras hoy es un paso hacia mayor seguridad financiera y tranquilidad en el futuro.

Por Qué Importa

Tu plan de retiro del trabajo es más que un beneficio de empleo—es una herramienta poderosa diseñada para ayudarte a construir **seguridad financiera a largo plazo**.

A través de deducciones convenientes de nómina, posibles **ventajas contributivas**, **crecimiento de inversiones**, y el poder del interés compuesto, cada aportación te acerca más a tus metas de retiro.

Una vez seas elegible, **establece tu cuenta de BPAS**, explora las características de tu plan y comienza a invertir en tu futuro. Un retiro seguro no se construye de la noche a la mañana—se construye una contribución a la vez. Da el primer paso hoy y ponte en camino hacia mayor confianza financiera, seguridad y tranquilidad.

Mientras más temprano empieces, más tiempo tienen tus ahorros para crecer.

¿Por Qué Participar?

Cada aportación te acerca un paso más al futuro que visualizas, ayudándote a construir mayor seguridad financiera en el camino.





RETIREMENT AHEAD

Cómo Empezar

Comienza Tu Inscripción en Línea

Visita **u.bpas.com**, selecciona **Account Login**, luego escoge **Set Up Your Online Account** y sigue las instrucciones en la pantalla.

Antes de empezar, ten tu Carta de Bienvenida de BPAS a la mano - tu **código de plan de 10 caracteres** es requerido para completar el registro. ¿No tienes tu Carta de Bienvenida? Comunícate con el **Centro de Servicios para Participantes de BPAS** al 866-401-5272 para asistencia.

¿Decides participar más adelante? Puedes actualizar tu elección de aportación en línea o comunicarte con el Centro de Servicios para Participantes de BPAS para asistencia.

Si tu plan no permite cambios de aportación en línea, puedes entrar a tu Cuenta de Participante e imprimir el **Formulario de Cambio de Tasa de aportación** de la Biblioteca y devolver el formulario completado a tu Departamento de Recursos Humanos.

Ahorrar para el retiro no se trata de tenerlo todo resuelto— se trata de **simplemente empezar**.



Una decisión. Una aportación. Un paso para adelante.



Descubre BPAS University

Tu Centro GRATUITO de Educación Financiera en Línea

BPAS University es un centro interactivo de educación financiera diseñado para ayudarte a sentirte seguro/a con tu dinero—ahora y en el futuro. Explora herramientas fáciles de usar y contenido atractivo creado para apoyar tu camino financiero en cada etapa.

Educación Financiera Simplificada.

Desde lo básico de presupuesto hasta estrategias de inversión, BPAS University ofrece recursos claros y fáciles de entender diseñados para ayudarte a tomar decisiones financieras informadas con confianza.

En BPAS University, puedes:

Explorar **videos cortos, artículos, quizzes y calculadoras** a tu propio ritmo.

Asistir a **webinars mensuales gratuitos** que cubren una variedad de temas financieros.

Aprender de **profesionales de retiro y beneficios de confianza**.

Encontrar recursos para **cada etapa de la vida**, desde cómo empezar hasta planificar para el futuro.

Entra para ver las **opciones de inversión de tu plan, actualizar aportaciones**, y acceder a tu **Centro Personalizado de Bienestar Financiero**.

Construye confianza. Toma decisiones informadas.

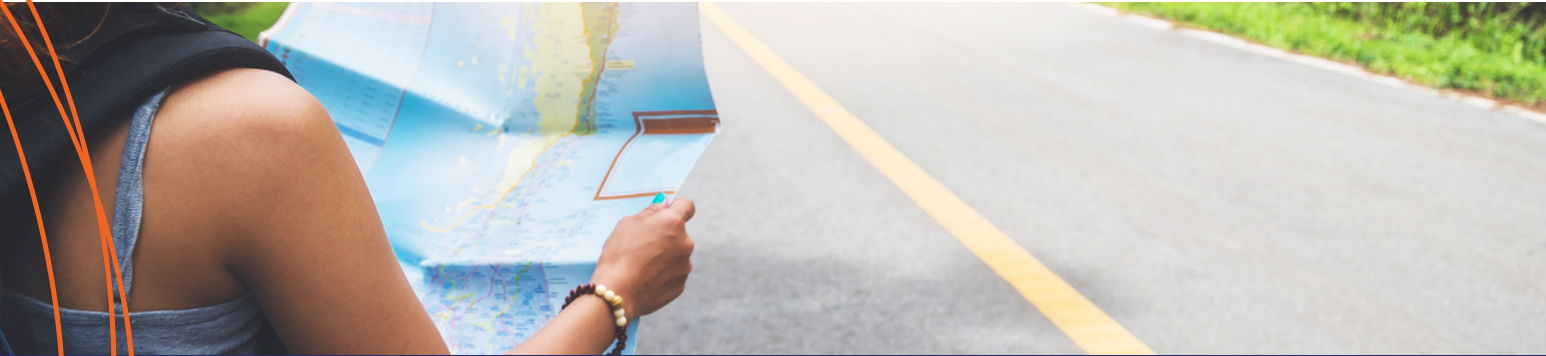
Comienza hoy en BPAS University.

Visita **u.bpas.com**

Descarga la **App de BPAS U**

**Para aprender más sigue a
BPAS University**





Lista de Verificación

Tu Lista de Verificación para la Inscripción

- ✓ **Selecciona tu(s) opción(es) de inversión**
Revisa tu(s) opción(es) de inversión. Tu plan tiene una inversión predeterminada, pero tienes varias inversiones de donde escoger.
- ✓ **Decide cuánto contribuir**
Empieza donde estás y aporta una cantidad que se ajuste a tu presupuesto hoy. Siempre puedes aumentar tu tasa de aportación en el futuro.
- ✓ **Maximiza el pareo de tu patrono**
Si tu patrono ofrece un pareo, considera aportar lo suficiente para recibir el beneficio completo.
- ✓ **Designa tus beneficiarios**
Asegúrate de designar beneficiarios en caso de que algo inesperado suceda.
- ✓ **Mantente consistente**
Cada aportación es otro paso en el camino hacia un futuro financiero más seguro.
- ✓ **Revisa tu progreso regularmente**
Haz ajustes según cambien tus necesidades.

Dato Curioso:

Mucha gente piensa que necesita aportar una cantidad grande para empezar.

La verdad es que hasta aportaciones pequeñas pueden hacer una diferencia significativa con el tiempo. Empezar temprano y ahorrar consistentemente puede ser más importante que esperar hasta poder ahorrar más.

Descubre la verdad detrás de los **mitos más comunes sobre planes de retiro.**

Escanea o
Presiona Aquí para ver
Mitos del Plan de Retiro





Estableciendo Aportaciones

Decidir cuánto **ahorrar para el retiro** puede parecer complicado, pero no tiene que serlo. Impulsa tu futuro considerando las siguientes estrategias para mantener tu camino hacia el retiro en la dirección correcta.



Aprovecha el Pareo:

Si tu patrono ofrece una aportación de pareo, considera aportar lo suficiente para recibir el pareo completo. Es una de las formas más fáciles de aumentar tus ahorros de retiro.



Haz los Números:

Prueba la Calculadora del Efecto de Aportaciones de Retiro en Tu Cheque en u.bpas.com para simular varias cantidades de ahorro.



Considera las Ventajas Contributivas:

Una Aportación Tradicional te ahorra dinero en impuestos ahora, mientras que una Aportación Después de Impuestos te ahorra dinero en impuestos después. Aprende más sobre las ventajas de cada una y escoge la que mejor te funcione. ¡O considera contribuir a ambas!



Empieza Temprano:

Prioridades financieras en conflicto a veces pueden poner los ahorros de retiro en segundo plano, especialmente cuando el retiro parece lejano. Pero como tus aportaciones ganan intereses, mientras más pronto empieces, más tiempo tiene tu dinero para crecer. Dale a tu dinero la oportunidad de trabajar para ti a través de inversiones a largo plazo.



Algo es Mejor que Nada:

Ahorra lo que puedas ahora mismo, aunque sea solo 1%, 2%, o 3% de tu paga. Aunque no notes una diferencia significativa en tu cheque o balance de cuenta de retiro inmediatamente, ¡con el tiempo, cada poquito suma!



Sé Flexible:

Las tasas de aportación se pueden cambiar en cualquier momento y generalmente toman efecto dentro de uno o dos períodos de pago. Si tu tasa actual ya no te funciona, puedes aumentar, disminuir o suspender cuando lo necesites.



Aumenta Gradualmente:

A medida que pagas deudas o recibes aumentos, considera pagarte un poquito más a tu yo del futuro y alcanzar tus metas de retiro más rápido. Si tu Plan de Retiro del Trabajo ofrece cambios de aportación en línea, puedes establecer una estrategia de aumento automático para los años venideros.

*Empieza donde estás.
Comienza hoy — u.bpas.com*



Estableciendo Aportaciones

Las aportaciones se pueden hacer en incrementos de dólares o porcentaje, con la flexibilidad de cambiar la tasa en cualquier momento.

Empieza fuerte. Mantente consistente.

Empieza con una cantidad que puedas pagar cómodamente.

Ahorra lo suficiente para recibir el pareo completo del patrono, si está disponible.

Aumenta tu aportación cada vez que tus ingresos aumenten.

Revisa tu tasa de aportación regularmente para asegurarte de que siga apoyando el estilo de vida y futuro financiero que quieres lograr.

¡Nunca es tarde para empezar a ahorrar!

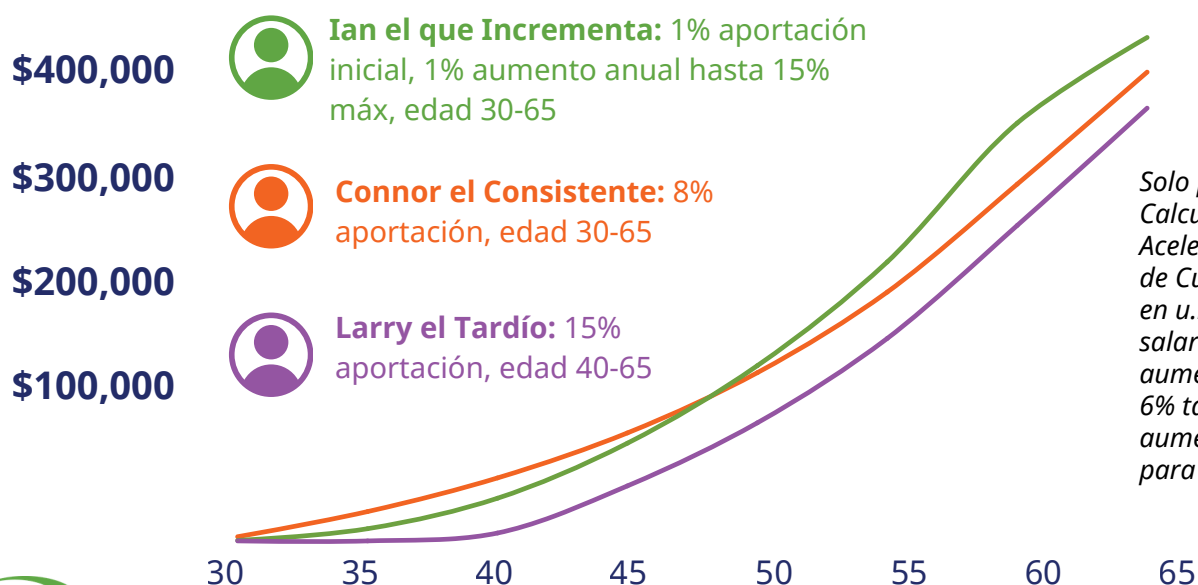
Empieza donde estás y aporta una cantidad que se ajuste a tu presupuesto hoy.

Siempre puedes **aumentar tu tasa de aportación con el tiempo**.

Aumentar tus aportaciones puede maximizar los beneficios del interés compuesto, llevando a un crecimiento sustancial en tus ahorros.



Nota: Los ajustes pueden tomar uno o dos períodos de pago para implementarse.



Solo para fines ilustrativos. Calculado usando el Acelerador de Contribuciones de Cuenta de Retiro en u.bpas.com. Supuestos: salario de \$40,000, sin aumentos salariales anuales, 6% tasa de retorno anual, aumentos de 1% en aportación para Ian el que Incrementa.



Eligiendo Inversiones

Navegar el camino hacia un retiro seguro implica más que solo aportaciones.

Es importante entender las distintas opciones de inversión disponibles dentro de tu plan para asegurar que tus ahorros crezcan efectivamente con el tiempo.

Cuando tu cuenta se configura inicialmente, tus aportaciones se invertirán en el **fondo predeterminado** del plan.

Para revisar tus inversiones o para **hacer cambios**:

Inicia sesión en **u.bpas.com**

Selecciona **Cuenta**

Luego **Inversiones**

Haz clic en la pestaña **Hacer Cambios** para ajustar cómo se distribuyen tus depósitos entre los diferentes fondos del plan.

Nota: Las transacciones se procesan al cierre de la Bolsa de Valores de Nueva York cada día.

Si no haces una selección, tus aportaciones irán automáticamente al **fondo predeterminado** del plan.

Es importante **revisar tus inversiones** periódicamente.

Reevaluar tu portafolio regularmente y adaptarlo a cambios en tus circunstancias y tolerancia al riesgo puede tener un impacto significativo en tu plan a largo plazo.

Considera tu **horizonte de tiempo**

Mientras más tiempo tengas hasta el retiro, más tiempo tendrán tus inversiones para recuperarse de las alzas y bajas del mercado.

Si planeas retirar fondos de tu cuenta en unos años, podrías considerar inversiones más conservadoras.

Si vas a ahorrar por décadas, podrías considerar inversiones más agresivas para un rendimiento a largo plazo.



Menor Riesgo

Menor Rendimiento

Mayor Riesgo

Mayor Rendimiento

¿Cuál es tu Tolerancia al Riesgo?

¡Toma el Cuestionario de Tolerancia al Riesgo para averiguarlo!

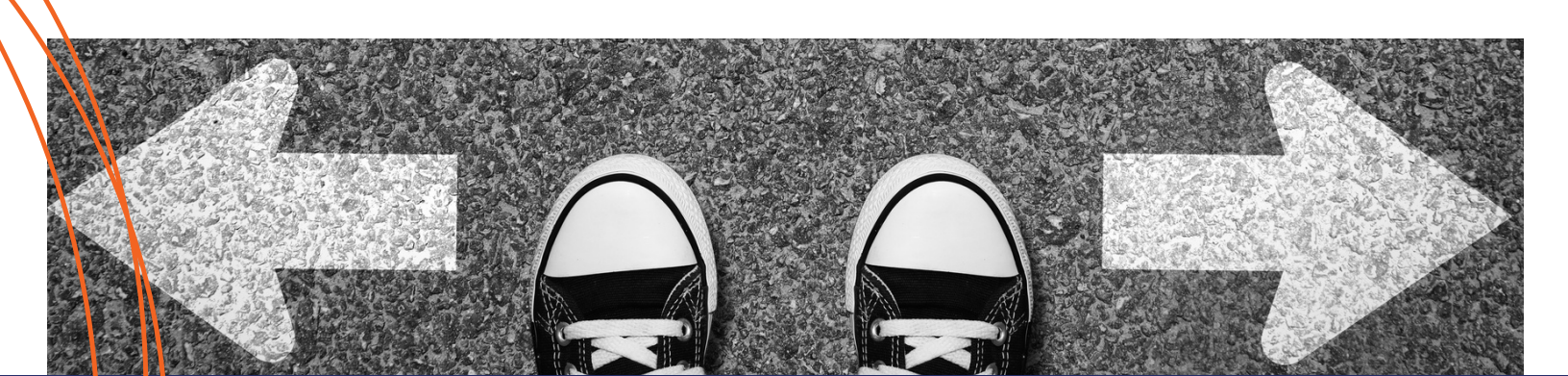
Escanea o Haz Clic Aquí



Después de tomar el cuestionario, recibirás una muestra de asignación de activos. Asigna activos según tus objetivos y tolerancia al riesgo. Considera los objetivos, riesgos y gastos de los fondos, y lee el prospecto antes de invertir.

Accede a la información de los fondos a través de tu cuenta BPAS.

Nota: Contacta a un(a) Asesor(a) Financiero(a) para consejos específicos de inversión.



Eligiendo Inversiones



Totalmente invertido en un solo Fondo de Fecha Objetivo o Fondo Balanceado

Si estás invertido en un solo Fondo de Fecha Objetivo o Fondo Basado en Riesgo, es posible que ya tengas una estrategia de inversión diversificada. ¡Eso es una buena noticia! Los Fondos de Fecha Objetivo y los Fondos de Riesgo, también llamados Fondos Todo-en-Uno, ofrecen una opción de inversión bien diversificada en una sola cuenta. Este enfoque te da exposición a varios sectores del mercado de inversiones. Sin embargo, asegúrate de revisar periódicamente la inversión para confirmar que sigue siendo apropiada para tus metas.



Totalmente invertido en una sola inversión o categoría de inversión

Si estás completamente comprometido con una sola inversión o categoría de inversión, podría ameritar una revisión más detallada. Si tu cuenta BPAS es solo una parte de tu estrategia general de inversión, podrías estar en buen camino. Tú y tu asesor(a) financiero(a) pueden decidir ajustar tu cuenta BPAS para alinearla con tus otras inversiones, haciéndola más conservadora o agresiva. Es esencial examinar las asignaciones de tus inversiones externas para asegurar que tu portafolio no esté excesivamente concentrado en un área específica.



10% o más en una acción individual

Si el 10% o más de tu cuenta está invertido en una sola acción, podrías estar asumiendo un riesgo adicional. En un fondo mutuo, el mal desempeño de una compañía podría pasar desapercibido debido a otras inversiones. Sin embargo, si una acción es una inversión significativa en tu cuenta, el impacto será notable y podría afectar tu estrategia de inversión por un período prolongado. Para minimizar el riesgo, diversifica tu portafolio y considera implementar un rebalanceo automático para el futuro.



Considera la categoría de inversión en la que estás – estar únicamente en efectivo o valor estable podría ofrecer rendimientos limitados con bajo riesgo. Si estos activos no se utilizan activamente, podrías ver un desempeño menor al esperado en tu cuenta. Por otro lado, si estás invertido exclusivamente en una categoría de acciones, podrías enfrentar fluctuaciones significativas en el rendimiento. Como medida preventiva, debes evaluar regularmente las asignaciones de tus inversiones y ajustarlas según corresponda.

Si deseas asistencia revisando o creando tu estrategia de inversión, **contacta al asesor(a) financiero(a) de tu plan para orientación sobre inversiones. Si no conoces a tu asesor(a), llama a BPAS Participant Services al 1-866-401-5272**



Diversificando Tu Cuenta

¿Qué significa diversificar y por qué es importante?

La diversificación es una estrategia que consiste en distribuir tus ahorros de retiro entre diferentes tipos de inversiones para ayudar a equilibrar el riesgo y el potencial de crecimiento. En lugar de depender de una sola inversión, la diversificación ayuda a crear un portafolio más resistente.

Piensa en la diversificación como tomar múltiples caminos para llegar a tu destino de retiro. Si una ruta encuentra tráfico, construcción o un desvío, otros caminos pueden ayudarte a seguir avanzando. De manera similar, cuando algunas inversiones tienen un bajo rendimiento, otras pueden ayudar a sostener tu progreso general.

O quizás has escuchado el dicho, "**¡No pongas todos los huevos en una sola canasta!**" Eso es la diversificación en pocas palabras. Si una canasta se cae, no lo has perdido todo porque todavía tienes huevos en las otras. El mismo concepto aplica a las inversiones. Al distribuir tus ahorros entre diferentes inversiones, puedes ayudar a reducir el impacto del mal desempeño de cualquier inversión individual.

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— si un camino está cerrado, otro está abierto; si una canasta se cae, todavía tienes varios huevos buenos para usar.

A través de la diversificación de tu portafolio de inversiones, puedes reducir tu riesgo de posibles pérdidas mientras aprovechas oportunidades de crecimiento.

La revisión regular de tu cuenta BPAS es importante. Esto incluye monitorear el balance, las aportaciones, los balances proyectados y la asignación de inversiones. A menudo se necesitan ajustes debido a cambios en la estrategia de inversión o el rendimiento.

Recuerda

Siempre Puedes Ajustar Después

Muchas personas retrasan la inscripción porque no están seguras de la cantidad de aportación "perfecta" o la selección de inversión ideal. ¿La buena noticia? Siempre puedes ajustar tu cantidad de aportación y tu combinación de inversiones. Simplemente comenzar es a menudo más importante que lograr todo perfecto desde el primer día.

¡Visita u.bpas.com para revisar tus inversiones!



Fondos Basados en Riesgo y Fecha Objetivo

Elegir inversiones puede ser un reto para algunos. Si te resulta abrumador, los Fondos Basados en Riesgo y de Fecha Objetivo ofrecen diversificación en una sola opción de inversión.

Frecuentemente, una cuenta puede incluir una opción de inversión tipo "fondo de fondos", que te permite elegir un enfoque de "una sola decisión", proporcionando una cuenta completamente diversificada con mínimo tiempo y toma de decisiones. Estas inversiones se categorizan como basadas en riesgo o basadas en fecha y podrían servir como la Alternativa de Inversión Predeterminada Calificada (QDIA) en tu cuenta.



Basado en Riesgo

El administrador de una inversión basada en riesgo crea y mantiene una asignación según un nivel general de riesgo. Un **fondo de riesgo conservador** tendría más inversiones en efectivo, valor estable y bonos, mientras que un **fondo de riesgo agresivo** tendría una mayor asignación en acciones, por ejemplo. A menudo puedes identificar una inversión basada en riesgo en tu plan por términos que indican riesgo, como **Conservador, Moderado, Balanceado, o Agresivo**. Para seleccionar, elige la descripción de riesgo que más se correlacione con tu estrategia de inversión y revisa la estructura de inversión subyacente y el objetivo del fondo.



Fecha Objetivo

El administrador de una **inversión de fecha objetivo** crea una asignación inicial de activos basada en una línea de tiempo. Luego, ajusta gradualmente la asignación a medida que se acerca la fecha. Por ejemplo, un fondo de fecha objetivo de 2060 tendría una asignación agresiva ya que el administrador asume que los inversionistas en el fondo no planean utilizar los activos hasta 2060 aproximadamente. En contraste, un fondo de fecha objetivo de 2030 sería más conservador ya que el administrador asume que los inversionistas en este fondo planean retirarse en los próximos años.

Para identificar una inversión de fecha objetivo en tu plan, busca inversiones con fechas, como 2035, 2050, 2070; típicamente terminan en 5 o 0. Para seleccionar, **elige la fecha más cercana a cuando planeas retirarte o comenzar a retirar fondos de la cuenta**. Si aún no tienes una fecha de retiro en mente, suma 65 a tu año de nacimiento y selecciona el fondo más cercano a esa fecha. Luego revisa la estructura de inversión subyacente y el objetivo.



Configúralo y Olvídalo

Diversificación en una sola opción de inversión. Con los fondos basados en riesgo y de fecha objetivo, simplemente puedes seleccionar uno y listo. Como el administrador del fondo ha creado una asignación general de activos, estás completamente diversificado en esa sola inversión. No necesitas salirte de un fondo basado en riesgo a menos que tu nivel de riesgo haya cambiado. No necesitas salirte de un fondo de fecha objetivo a menos que hayas decidido retirarte antes o después de lo planeado originalmente.



Designando Tu Beneficiario/a

Protege a las Personas que Más Importan

Designar beneficiarios ayuda a asegurar que tus ahorros de retiro se distribuyan según tus deseos y puede ayudar a evitar demoras y consecuencias contributivas para tus seres queridos.

Lo que sucede con tu Cuenta de Ahorros de Retiro cuando falleces depende de a quién designes como tu beneficiario/a.

- Si estás casado/a y eliges a alguien que no sea tu cónyuge como beneficiario/a, necesitarás completar un Formulario de Consentimiento del Cónyuge para validar tu designación.
- *Nota: Sin este formulario completado, los beneficios por fallecimiento de tu plan se pagarán automáticamente a tu cónyuge sobreviviente.*

¿Cuántos beneficiarios puedo seleccionar?

Designarás 2 tipos de beneficiarios:

Beneficiario(s) primario(s): Si falleces, la persona o personas listadas como beneficiario primario heredarán tu cuenta.

Beneficiario(s) contingente(s): Si el/los beneficiario(s) primario(s) también ha(n) fallecido, el/los beneficiario(s) contingente(s) heredarán la cuenta. También conocidos como beneficiarios secundarios.

Puedes seleccionar tantos beneficiarios como desees siempre y cuando el **porcentaje total de tu cuenta sea igual al 100%**, y deben asignarse solo en porcentajes completos.

¡Añadir un Beneficiario es Fácil!

Designa o actualiza tus beneficiarios en cualquier momento iniciando sesión en tu cuenta en **u.bpas.com**

Navega a **Perfil** y selecciona la pestaña **Beneficiarios**.

Añade tus Beneficiarios Primarios y Secundarios y **envía** cuando termines.

Recuerda listar un Beneficiario para cada una de tus cuentas BPAS, guarda una copia con tus documentos de patrimonio y consulta con un abogado de patrimonio para consistencia en las elecciones de beneficiarios.

¡Revisa Tus Beneficiarios Frecuentemente!

Una revisión de beneficiarios después de cambios de vida como matrimonio, divorcio, fallecimiento o nacimiento en la familia asegurará tranquilidad para ti y tus seres queridos.



Accediendo a Tu Cuenta



Revisa Tu Correo para Tu Carta de Bienvenida

Una vez que tu cuenta esté configurada, BPAS enviará una **Carta de Bienvenida** a tu dirección postal. La carta contendrá tu **código de plan de 10 caracteres** requerido para iniciar sesión en tu cuenta.



Configura Tu Cuenta

Para configurar tu cuenta en línea visita BPAS University, **u.bpas.com**:

- Haz clic en **Account Login**, luego elige **Retirement Plan**
- Selecciona **Set Up Your Online Account**.
- Ingresa la información personal en las indicaciones seguido del **código de plan de 10 caracteres** incluido en tu Carta de Bienvenida.
- Procede a crear un Nombre de Usuario y Contraseña



Si has iniciado sesión anteriormente pero no recuerdas tu User ID o contraseña, usa las opciones "**Forgot User ID**" o "**Forgot Password**" para recuperación rápida. Tu cuenta se bloqueará después de tres (3) intentos fallidos de inicio de sesión o si está inactiva por más de 6 meses. Contacta al Centro de Servicio para Participantes de BPAS para asistencia.

Los Representantes del Centro de Servicio para Participantes están disponibles para asistirte, de lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 8:00 p.m. (ET) al 1-866-401-5272.

En BPAS University, ¡puedes acceder a tu cuenta 24/7!

Explora una amplia gama de recursos educativos como calculadoras, podcasts a demanda, videos, cuestionarios, webinars y mucho más. Personaliza la configuración de tu cuenta, revisa tu balance y adquiere información valiosa sobre temas de retiro para apoyarte en tu camino hacia el retiro.



Explora las **Calculadoras Financieras** en BPAS University para entender el impacto de aumentar tus aportaciones a un plan PR 1080.01, 401(k), 403(b) o 457 tanto en tu cheque como en tus ahorros de retiro.





Bienestar Financiero

Herramientas para cada etapa de tu camino

Sin importar dónde te encuentres en tu camino hacia el bienestar financiero, BPAS ofrece una variedad de recursos y herramientas de planificación de retiro para ayudarte a seguir avanzando.

BPAS University Centro de Bienestar Financiero

Para herramientas adicionales, consejos y recursos educativos que apoyen tu camino hacia la independencia financiera, explora el Centro de Bienestar Financiero de BPAS University.

Descubre contenido personalizado y relevante basado en tu actividad de navegación, diseñado para guiarte en tu camino hacia el bienestar financiero.

Balance Recursos de Bienestar Financiero

En asociación con Balance, una organización líder en educación financiera, tienes acceso gratuito a una amplia gama de **recursos de bienestar financiero**.

Explora recursos de educación financiera en línea, módulos de eLearning y **webinars mensuales GRATIS** sobre una gran variedad de temas.

Para una lista de próximos webinars, visita **u.bpas.com**, selecciona la pestaña **Learn** y luego **Webinars** del menú desplegable.



Para estos recursos de bienestar financiero y más, visita **u.bpas.com** selecciona la pestaña **Learn**, luego **Financial Wellness** del menú desplegable.



Construye Tu Estrategia de Inscripción

¡Felicidades! Estás listo/a para comenzar tu camino hacia el retiro. Ya determinaste tu cantidad de aportación selecciones de inversión y beneficiarios—¡es hora de ponerte en marcha hacia el retiro! Usa esta página para planificar tus decisiones de ahorro e inversión antes de inscribirte.

¡Inscríbete Hoy!

Escanea o Haz Clic Aquí
para configurar tu cuenta
en línea e inscribirte.



	Antes de Impuestos	Roth
Cantidad Inicial de Aportación	_____ %	_____ %
Porcentaje de Aportación Deseado	_____ %	_____ %
Porcentaje de Aumento Anual	_____ %	_____ %

Tipo de Inversión:	<i>Por Ejemplo:</i> _____ % in (Nombre de la inversión)
Valor Estable/Efectivo	
Ingreso Fijo/Bonos	
Acciones/Valores	
Balanceado	
Basado en Riesgo o Fecha Objetivo	
Internacional y Global	
Sector/Especialidad	



Documentos del Plan

Dependiendo de tu plan, tienes acceso a los siguientes documentos. Es importante revisarlos periódicamente para entender cómo funciona tu plan. Puedes encontrar estos documentos y recursos adicionales visitando u.bpas.com— simplemente selecciona "**Biblioteca**" después de iniciar sesión. También se incluyen copias en tus materiales de inscripción.

Resumen Descriptivo del Plan (RDP)

El RPD detalla el diseño de tu plan y provee información sobre elegibilidad, fechas de entrada, opciones de distribución, aportaciones y más. Es posible que recibas una hoja de Resumen del Plan u otra descripción general, pero el RDP es el documento detallado que gobierna la administración del plan.

Adviso de Inversiones Alternativas Cualificadas para Inversiones Predeterminadas (QDIA)

Si no seleccionas tus propias inversiones y se hace una contribución a tu cuenta, el dinero se depositará en un fondo predeterminado. El aviso QDIA indica el/los fondo(s), incluyendo el rendimiento y los gastos operativos. Tienes la capacidad de autodirigir o cambiar tu inversión en cualquier momento.

Aviso 404a5

También conocido como el aviso de cargos, el 404a5 indica los cargos por administrar el plan a nivel del patrono (Plan Sponsor) y del empleado (Participante). También incluye las razones de gastos de las opciones de inversión disponibles dentro del plan.

Aviso de Safe Harbor

El Aviso de Safe Harbor detalla la cantidad, el momento y los derechos adquiridos de la aportación Safe Harbor del patrono. Incluye una breve sección de preguntas y respuestas para ayudarte a entender la característica y cómo te impacta.

Aviso de Inscripción Automática

Si tu plan tiene inscripción automática, este aviso te proveerá los detalles sobre la cantidad de aportación, a quién impacta, si se establecen aumentos automáticos y cómo puedes hacer cambios.

Rendimiento de Inversiones

Actualizado mensualmente, la hoja de rendimiento de inversiones provee información sobre todas las opciones de inversión disponibles en tu plan. Revisa el rendimiento reciente y a largo plazo, compara con el benchmark de la inversión y revisa los cargos.



Ciertos avisos regulatorios y documentos del plan se envían anualmente. Si elegiste **Go Green**, recibirás una alerta por correo electrónico cuando nuevas versiones estén disponibles.



FAQ

¿Cómo puedo verificar el balance de mi cuenta?

Puedes ver el balance de tu cuenta iniciando sesión en u.bpas.com. Tu balance actual se mostrará en la página principal.

¿Puedo retirar dinero de mi cuenta?

Podrías ser elegible para un préstamo o retiro de tu cuenta de retiro dependiendo de las provisiones de tu plan de retiro. Revisa el Resumen Descriptivo del Plan (RDP) de tu plan para más detalles.

¿Qué son derechos adquiridos (“vesting”)? ¿Por qué mi cuenta muestra dos balances?

Los derechos adquiridos determinan la cantidad de una cuenta de retiro que le pertenece al participante. Las aportaciones del empleado están completamente adquiridas (vested), mientras que las aportaciones del patrono pueden seguir un itinerario de derechos adquiridos. Los detalles específicos se encuentran en el Resumen Descriptivo del Plan en el Biblioteca.

Dos balances indican que las contribuciones del patrono no están completamente adquiridas.

¿Qué pasa si tengo otras cuentas en BPAS?

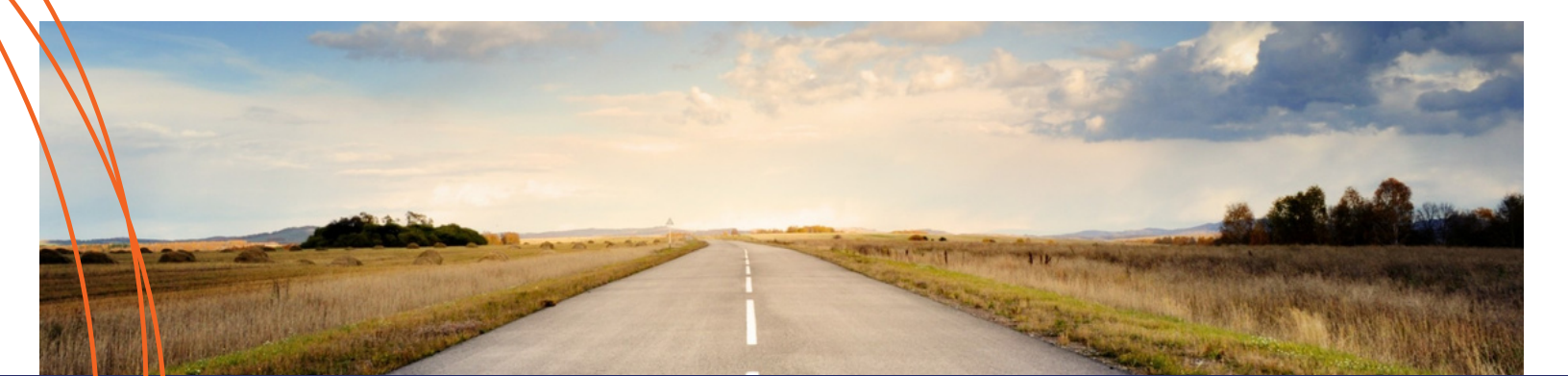
Si tienes otras cuentas en BPAS, como un IRA o una Cuenta de Ahorros de Salud (Si aplica HSA), usarás las mismas credenciales de inicio de sesión. Puedes alternar entre las cuentas en la esquina superior derecha de tu Portal de Participante. Si tienes otro Plan de Retiro del Trabajo, contacta a nuestro equipo de Transferencias Entrantes para verificar si consolidar cuentas sería beneficioso.

¿Cómo puedo actualizar mi información personal, como mi dirección?

Los empleados activos deben actualizar su dirección con la oficina de Recursos Humanos. La información se le provee a BPAS cada período de nómina para mantener los registros al día. Los participantes terminados pueden actualizar su dirección con BPAS iniciando sesión en su cuenta en línea, enviando prueba de cambio de dirección por correo, o completando un formulario en USPS.com o del Servicio Postal de EE.UU.

¿Cuánto debo aportar?

Empieza con una cantidad que se ajuste a tu presupuesto. Si tu patrono ofrece aportaciones de pareo, considera aportar lo suficiente para recibir el pareo completo. Hasta las contribuciones minimas pueden hacer una diferencia significativa con el tiempo. Siempre puedes aumentar tu tasa de aportación en el futuro.



FAQ

¿Cómo cambio la cantidad de mi aportación?

Si tu patrono permite cambios en línea, inicia sesión en tu Cuenta de Participante y selecciona "Cambiar" bajo la pestaña de Aportaciones. También puedes usar el Sistema Telefónico Automatizado al 1-800-530-1272.

Si tu patrono no permite cambios en línea, inicia sesión en tu Cuenta de Participante e imprime el formulario "Contribution Rate Change" de la "Biblioteca", complétalo y entrégalo a tu oficina de Recursos Humanos.

¿Qué pasa con mi Cuenta de Retiro cuando dejo mi trabajo?

Después de dejar a tu empleo actual, tienes varias opciones para tu cuenta de retiro:

Dejar tu dinero en el plan actual si tu balance adquirido (vested) es mayor de \$7,000.
Transferir los fondos al plan de un nuevo patrono mediante transferencia directa; comunícate con el nuevo patrono para instrucciones.

Hacer un rollover a un IRA para más flexibilidad y seguridad; comunícate con nuestros Especialistas de IRA en BPAS o con tu Asesor Financiero para más detalles.
Considera hacer un retiro, pero habla primero con tu asesor financiero sobre las posibles implicaciones contributivas y para asegurarte de que es la decisión correcta para ti.

¿Con qué frecuencia debo revisar mi cuenta?

Es una buena práctica revisar tu cuenta cada año o con más frecuencia, especialmente si tienes un cambio en tus metas financieras o circunstancias de vida. Para revisar tu cuenta, visita u.bpas.com e inicia sesión.

TU CAMINO COMIENZA HOY

Cada aportación es un paso hacia un futuro financiero más seguro.
Ya sea que estés aportando por primera vez o construyendo sobre años de progreso, BPAS está aquí para ayudarte a navegar cada etapa del camino.

Inscríbete. Ahorra. Crece.
866.401.5272 | u.bpas.com





Inscríbete. Ahorra. Crece.