

The BPAS plan sponsor portal is a powerful tool to help our clients get the most value out of their retirement plan – providing a comprehensive library of information and reports on a 24-hour basis. We created this guide to help you navigate through the many reports and features so you'll get the maximum value out of this great tool. Of course, actual reports provided for your plan will be driven by your plan's configuration, design and features.

Web Tab	Description
Home	<ul> <li>Action Items quick link</li> <li>Market dashboard chart and link</li> <li>Plan summary including plan name, balance, and loan information</li> <li>Plan contact details</li> <li>Participant count summaries</li> </ul>
Daily Plan Reports	<ul> <li>Fund Summary: Daily breakdown of assets held in each fund at a plan level</li> <li>Source Summary: Daily breakdown of assets held in each money source at a plan level</li> <li>Fund Detail: Breakdown of each fund balance by source</li> <li>Source Detail: Breakdown of each money source balance by fund</li> <li>Transaction Detail: Displays all transactions within a selected date range, filtered by category, source, fund, etc.</li> <li>Statement on Demand: Generate a custom "income statement" for the plan as a whole for any given date range</li> </ul>
Resource Center	Plan Links  CensusPro Link for file uploads  Logon to Schwab PCRA Services  Participant Portal Guide  Plan Sponsor Portal Guide  Plan Sponsor Portal Demo
	Surveys  Participant Feedback Center: short survey to elicit ongoing feedback from participants on BPAS services
	Administrative Links  > Product Options: Information on several optional features available to Plan Sponsors  > Enrollment Booklet Order Form: For hard-copy or digital enrollment kits.
	General Information  → Administrative Manual for BPAS product procedures  → I-Bond Application: Link to provider of fidelity bond coverage  → Retirement GAP Report Explanation  → Holiday Calendar  → Participant FAQs: Answers to some of the most common participant questions  → Sponsor Newsletter Library: Archive of past versions

of the technical newsletter covering emerging topics

within the qualified plan industry.

Technical Tidbits: Information on emerging qualified

SAS70/SSAE16 Reports: Archived copies of these

plan regulations.

reports issued for BPAS

# **Navigating the BPAS Plan Sponsor Portal**

#### **Government Links**

> Links to the DOL, IRS, and SSA websites

#### **Plan Documents and Notices**

- > Annual 404(a)(5) Notice
- > Pension Protection Act Disclosure
- > Plan Highlights
- > Summary Plan Description

- > ERISA Section 408(b)(2) Notice
- > Other Relevant Plan Notices
- Qualified Default Investment Alternative Notice (QDIA)

## **Plan Information and Reports**

#### **Action Items**

- > Address Changes
- > Changes to Contribution Rates
- > Contribution Rate Validation Report
- > Invalid Addresses
- > Loans Completed
- > Loans Nearing Default
- Loans Nearing Payoff
- Missing Participant Data
- New Loans Issued
- > Participants Without Investment Direction
- Suspension/Hardships File
- Eligibility Reports

### **Annual Reports**

- ADP/ACP Test
- > Allocation Report
- > Annual Plan Review Report
- > Annual Rate of Return
- > Annual Statement Summary
- > Annual Summary Statement by Source
- > Coverage Testing
- Distribution Report
- > Form 5500
- > Form SSA

Resource

Center

- > Highly Compensated Status Projected
- > IRC Section 402(g) Test
- > IRC Section 415 Test
- > Loan Report
- MyPlanLoan Report
- > Participant Detail Report
- Top Heavy Test (416)
- > Trust Asset Report

### **Informational Reports**

- Balance by Source
- Comprehensive Loan Report
- Contribution Posting History
- Contributions by Source (current & prior year)
- Current Month Disbursements
- Forced Rollovers
- Participant Addresses
- Participant Details
- Recent Disbursements
- Recent Distribution Paperwork Requests
- > Recent Loan Application Paperwork Requests
- > YTD Rate of Return Reports

## **Quarterly Plan Reports**

- Current Quarter Disbursements
- Current Quarter Loans
- > Quarterly Statement Summary-by Fund
- Quarterly Statement Summary-by Source
- > Trust Asset Report

## **Demographic Reports (Utilization)**

- → ADP Less than 3%
- Age 55 and over
- > Fund Performance Grid
- Only in Cash/Stable Funds
- > Participant Contribution Rates (age, income, service)
- Participant Investment Grid
- Participant Number of Funds
- Participant Status
- > Retirement GAP Report
- Retirement GAP Summary
- > Web Usage Report
- > YTD Rate of Return Report (Plan Level)
- > Participant Asset Allocation (age, income, service)
- > Participant Balances (by age, income, service)
- > Participant Model Usage (age, income, service)

#### **Education**

- > Economic & Market Review Presentation
- Glossary of retirement plan and investment-related terminology
- \*What Mix of Funds is Right for You?" questionnaire
- > Financial Resource Center Link
- > IRS Rollover Chart
- > Retirement Financial Calculators link

#### **Administrative Forms**

- > Beneficiary Form
- > Loan Payoff Form
- Rollover Verification Form

- > Digital Enrollment Materials link
- > PCRA Instructions

# **Navigating the BPAS Plan Sponsor Portal**

# Fund **Information**

- Fund Links: List of investment options with links to view fund fact sheet, prospectus, and other investmentrelated information
- Investment performance information for all fund options in the Plan
- Employee List: Displays participants in the plan with various filtering options.
- Outstanding Spousal Consent Forms: Shows outstanding spousal consent forms needed for online beneficiary designations.
- Beneficiary Change History: Shows history of online beneficiary designation changes made by participants.

# **Participant** Reports

- Loan Report: Displays current outstanding loans in the Plan.
- Login History: Displays the history of participant logins and details participant initiated transactions through the
- Pending Web Transactions: Displays pending transactions for a custom-defined date range.
- Name & Address Export: Displays participant addresses based on various criteria filtering.
- Beneficiary List: Displays participant beneficiary detail for designations made online.
- Disbursement Status: Participant-level report to show details of loans and distributions processed within a specified date range.

# Access

# **Participant Portal**

View the participant website on an inquiry-only basis.

## Maintenance

- Unlock Account: Provides plan sponsors with the ability to unlock participant accounts that have been locked due to unsuccessful login attempts.
- **Change Password**
- Preferences: Website language selection preference
- Email Address: Contact email address storage

## **Notifications**

- Plan Message: Enables plan sponsors to create and post messages to the participant website.
- Disable Web Message: Allows the ability to delete any current plan messages.
- Message History: Displays previous plan messages posted for any given date range.

# **Questions? We're Here to Help.**

**Contact your BPAS Plan Consultant** or join us for a Live Web Demo at a time that works best for you:



2nd Tuesday of every month: 10 am ET 4th Tuesday of every month: 2 pm ET



email spress@bpas.com to reserve your spot today



# Ready to learn more? Let's talk.







SERVICES: Workplace Retirement Plans | Actuarial & Pension | Healthcare Consulting | IRA | VEBA HRA | Health & Welfare Plans Fiduciary | Collective Investment Funds | Fund Administration | Institutional Trust

SUBSIDIARIES: BPAS Trust Company of Puerto Rico | Global Trust Company | Hand Benefits & Trust | NRS Trust Product Administration



REV 10 14 22



El portal del patrocinador del plan BPAS es una herramienta poderosa para ayudar a nuestros clientes a obtener el máximo valor de su plan de retiro - proporcionando una biblioteca completa de información e informes las 24 horas. Creamos esta guía para ayudarle a navegar a través de los numerosos informes y funciones para que obtenga el máximo valor de esta gran herramienta. Por supuesto, los informes actuales proporcionados para su plan serán generados por la configuración, el diseño y las características de su plan.

### Pestaña Web Descripción Enlace Rápido para Asuntos Pendientes Gráfica y tablero del Mercado y enlace Inicio Resumen del plan, que incluye el nombre del plan, balance y la información del préstamo. Detalles de contactos del plan Resumen del conteo de participantes Resumen por Fondo: Detalle diario de los activos en cada fondo a nivel de plan Resumen por Fuente: Detalle diario de los activos por cada fuente de dinero a nivel del plan Reportes Detalle por Fondo: Detalle de cada balance por cada fuente de aportación Detalle por Fuente: Detalle del balance de cada fuente de dinero por fondo **Diarios** Detalle de Transacciónes: Muestra todas las transacciones dentro de un rango de fechas seleccionado, filtradas por categoría, fuente, fondo, etc. del Plan Estado de Cuenta en línea: Generar un "estado de ingreso" personalizado del plan para un rango específico de fechas

#### **Enlaces del Plan**

- Enlace a CensusPro para exportar los archivos de aportaciones
- Acceso para iniciar la sesión en los servicios de Schwab PCRA
- → Guía del Portal del Participante

- Guía del Portal del Patrocinador del plan
- Límites de Aportaciones y COLA
- > Demo Portal del Participante
- > Demo Portal del Patrocinador del plan

#### **Encuestas**

> Centro de información de los participantes: Breve encuesta para obtener comentarios de los participantes sobre los servicios de BPAS

# Centro de Recursos

#### **Enlaces Administrativos**

- Opciones de productos: Información sobre varias características opcionales disponibles para los Patrocinadores del plan
- Formulario para ordenar los Folletos de Inscripción: Para los kits de inscripción impresos o digitales

#### Información General

- Manual administrativo de procedimientos de los productos de BPAS
- Solicitud I-Bond: Enlace a proveedor de cobertura de Fidelity Bond
- > Explicación del Reporte GAP sobre el retiro
- Datos Técnicos: Información sobre nuevas reglamentaciones de planes cualificados.
- Reportes SAS70/SSAE16: Copias de reportes emitidos por BPAS
- Calendario de días Feriados
- Preguntas más frecuentes de los participantes:
   Respuestas a preguntas más comunes de los participantes
- Librería de Boletines del Patrocinador: Archivo de anteriores boletines técnicos que cubren diferentes tópicos dentro de la industria de planes cualificados

# Navegación por el Portal del Patrocinador del Plan

## **Enlaces Gubernamentales**

Enlaces al sitio web del Departamento del Trabajo Federal, Servicio de Rentas Internas Federal y Seguro Social

## **Documentos y Avisos del plan**

- > Notificación Anual 404(a)(5)
- > Divulgación de la Ley de Protección de Planes
- > Puntos Sobresalientes del plan
- > Resumen Descriptivo del plan

- > Notificación ERISA Sección 408(b)(2)
- > Otras Notificaciones relevantes del Plan
- Notificación de Alternativa de Inversión Predeterminada Cualificada (QDIA)

## Información y Reportes del Plan

## **Asuntos Pendientes**

- > Cambios de Dirección
- Cambios en la Tasa de Aportación
- > Reporte de Validación de Aportaciones
- Direcciones Inválidas
- > Préstamos cerca de Incumplimiento
- > Préstamos próximos a ser Saldados
- > Datos de Participantes Incompleta
- Nuevos Préstamos Emitidos
- > Participantes sin Instrucción de Inversión
- Archivos de Suspensión/ Extrema Emergencia Económica
- Reportes de Elegibilidad

### **Reportes Anuales**

- > Pruebas de Discrimen
- > Reporte de Asignación
- > Reporte Anual
- > Tasa de Rendimiento Anual
- > Resumen de Estados de Cuenta Anual
- > Resumen de Estado Anual por Fuente
- Prueba de Cobertura
- > Reporte de Distribuciones
- > Forma 5500

Centro de

Recursos

- Forma SSA
- > Estatus de Altamente Compensados Proyectado
- > Prueba IRC Sección 402(g)
- Prueba IRC Sección 415
- > Reporte de Préstamos
- Reporte de Préstamos MyPlanLoan
- Reporte Detallado de Participantes
- > Prueba "Top Heavy" (416)
- Reporte de Activos Fiduciarios

## Reportes Informativos

- > Balance por Fuente
- > Reporte Comprensivo de Préstamos
- Historial de Registro de Aportaciones
- > Aportaciones por Fuente(Actual y Año Anterior
- Distribuciones del Mes Corriente
- Transferencias Forzadas
- Direcciones de Participantes
- Detalle de Participantes
- Distribuciones Recientes
- Formas de Distribuciones Solicitadas Recientemente
- > Formas de Préstamos Solicitadas Recientemente
- Reporte de Tasa de Rendimientos a la fecha

## Reportes Trimestrales del Plan

- > Distribuciones Trimestre Corriente
- > Préstamos Trimestre Corriente
- > Resumen de Estado Trimestral por Fondo
- > Resumen Estado Trimestral por Fuente
- Reporte de Activos Fiduciarios

#### Reportes Demográficos (Utilización)

- ADP menos de3%
- Edad 55 años o más
- Tabla de Rendimientos de Fondos
- > Fondos en Efectivo/Valor Estable
- > Tasas de contribución de los participantes (edad, ingresos, servicio)
- Reporte de inversión del participante
- > Número de Fondos por Participante
- > Estatus de Participantes
- Reporte de Brecha para Retiro GAP
- > Resumen Reporte de Brecha GAP
- > Reporte de Utilización Sito Web
- Reporte de Tasa de Rendimiento a la Fecha (Nivel del Plan)
- Distribución de Activos de Participante (edad, ingreso, años de servicio)
- Balances de Participantes (por edad, ingreso y años de servicio)
- Utilización de Modelos (edad, ingreso, años de servicio)

#### Educación

- > Presentación de Revisión de Economía y Mercados
- Glosario para planes de retiro y terminología relacionada a inversiones
- Cuestionario "¿Cuál es la Combinación Adecuada de Fondos Para Usted?"
- > Enlace para el Centro de Recursos Financieros
- Gráfica de Transferencias del IRS
- > Enlace para Calculadoras Financieras

#### **Formas Administrativas**

- > Forma de Beneficiario
- Forma de Saldo de Préstamo
- Forma de Verificación de Transferencia
- > Enlace de Materiales de Inscripción Digital
- → Instrucciones PCRA

# Navegación por el Portal del Patrocinador del Plan

# Información de fondos

- Enlace de Fondos: Lista de las alternativas de inversión con los enlaces a la hoja informativa de fondos, prospectos y otra información relacionada a las inversiones
- Información sobre el rendimiento de todas las alternativas de inversión en el plan

## \*Formas de Consentimiento Cónyuge Pendientes: Muestras las formas de consentimiento cónyuge pendientes que se necesitan para la designación de beneficiarios en línea

- \*Historial de Cambios de Beneficiarios: Muestra el historial de cambios en la designación de beneficiarios en línea realizadas por los participantes
- Reporte de Préstamos: Muestra los préstamos vigentes en el Plan

# Reporte de **Participantes**

- Historial de Acceso: Muestra el historial de accesos por participante y detalla las transacciones iniciadas por los participantes a través del sitio web
- Transacciones Pendientes en el Web: Muestra las transacciones pendientes para una fecha específica
- Exportar Nombre y Direcciones: Muestra las direcciones de los participantes basados en varios criterios
- Lista de Beneficiarios: Muestra detalle de beneficiarios por participante para las designaciones de beneficiarios en línea
- Estatus de Distribuciones: Reporte a nivel de participante que muestra el detalle de préstamos y distribuciones procesadas en un rango de fechas especificadas

# **Acceso Sito** Web del **Participante**

Ver el sitio web de participante en la capacidad de consulta solamente

## Mantenimiento

- Desbloquear Cuenta: Permite al Patrocinador de Plan desbloquear la cuenta de un participante que ha sido bloqueada debido a la cantidad intentos de acceso a la cuenta sin éxito
- Cambio de Contraseña
- Preferencias: Preferencia en el idioma en sitio web
- Dirección de correo electrónico: Almacena la dirección electrónica de los contactos del plan

## Notificación

- Mensaje del Plan: Permite a los Patrocinadores del plan crear y publicar mensajes en el sitio web del participante.
- Desactivar Mensaje Web: Permite la posibilidad de eliminar cualquier mensaje del plan
- Historial Mensajes: Muestra los mensajes previos del plan publicados para cualquier rango de fechas

# ¿Preguntas? Estamos Aquí para Ayudarle.

Comuníquese con su Consultor del Plan de BPAS o acompáñenos a una demostración en vivo del Sitio Web en las fechas que mejor le convenga:



2do Martes de cada mes: 10 am ET 4to Martes de cada mes: 2 pm ET



Envíe un correo electrónico a spress@bpas.com para reservar su espacio hoy



; Listo para aprender más? Hablemos.



SERVICIOS: Workplace Retirement Plans | Actuarial & Pension | Healthcare Consulting | IRA | VEBA HRA | Health & Welfare Plans | Fiduciary Collective Investment Funds | Fund Administration | Institutional Trust

SUBSIDIARIAS: BPAS Trust Company of Puerto Rico | Global Trust Company | Hand Benefits & Trust | NRS Trust Product Administration



REV 10 21 22