

FINANCIAL HEALTH CHECK-UP



Many of us participate in an annual check-up to maintain our physical and mental well-being. However, one aspect of our health that often goes overlooked is our financial health.

Three things you should review annually to ensure you're on track for a financially secure future!

1 Retirement Balance Check

Are you on track to save ten times your salary by age 67?

To evaluate your progress, use the chart below. Multiply your Retirement Savings Multiple (RSM) by your current salary to calculate your target balance. If you find yourself falling short, consider increasing your contributions.

Age	25	30	35	40	45	50	55	60	67
RSM	0.5	1	2	3	4	5	6	7	10

*Example: 40 years old with \$50,000 salary = 4 * \$50,000 = \$200,000 on-track balance.*

2 Beneficiary Review

Did you know retirement plan beneficiaries take priority over a will?

Common reasons for beneficiary updates:



Change in marital status



New arrival



Contact information update

Periodically login to your account at u.bpas.com and verify your beneficiary information.

3 Risk Assessment

Do your investments reflect your risk tolerance?

If you haven't completed a risk tolerance review recently, your account may be taking on more or less risk than your tolerance would allow.

Click here or **scan** to take our online **Risk Tolerance Questionnaire**



REVISIÓN DE SALUD FINANCIERA



Muchos de nosotros participamos en un chequeo anual para mantener nuestro bienestar físico y mental. Sin embargo, un aspecto de nuestra salud que a menudo se pasa por alto es nuestra salud financiera.

Tres cosas que conviene revisar cada año para asegurarte de que vas por buen camino hacia un futuro financiero seguro.

1 Revisión del Balance para el retiro

¿Vas por buen camino para ahorrar diez veces tu salario para los 67 años?

Usa la tabla a continuación para calcular tu balance objetivo. Multiplique tu Multiplicador de Ahorros para el Retiro (RSM) por tu balance objetivo para calcular tu saldo meta. Si notas que estás por debajo, podrías considerar aumentar tus aportaciones.

Edad	25	30	35	40	45	50	55	60	67
RSM	0.5	1	2	3	4	5	6	7	10

Ejemplo: 40 años con un salario de \$50,000 = 4 * \$50,000 = \$200,000 como saldo objetivo.

2 Revisión de Beneficiarios

¿Sabías que los beneficiarios de tu plan de retiro tienen prioridad sobre un testamento?

Razones comunes para actualizar beneficiarios:



Cambio en el estado civil



Nuevo integrante en la familia



Actualización de información de contacto

Ingresa periódicamente a tu cuenta en u.bpas.com y verifica la información de tus beneficiarios.

3 Evaluación de Riesgo

¿Tus inversiones reflejan tu tolerancia al riesgo?

Si no has completado una revisión de tolerancia al riesgo recientemente, tu cuenta podría estar asumiendo más o menos riesgo del que te sientes cómodo.

Haz **clik aquí** o **escanea** para completar nuestro **Cuestionario de Tolerancia al Riesgo** en línea.

