

ONLINE ACCOUNT MANAGEMENT TIPS

It's important to log into your 401(k)/403(b) account. Not only is it vital to help protect your account, but logging in at www.tri-ad.com gives you access to many tools and resources that can help you reach your retirement savings goals.

Protect Your Account

You've probably taken steps to protect your bank accounts and credit cards, but 401(k)/403(b) accounts can be vulnerable to the same threats as your other financial holdings. Take action today to protect your future! The first step, if you haven't done so already, is to **register your account**. The one-time registration process creates secure credentials. Do not share them, even with your financial advisor. You, alone, are responsible for registering and maintaining the security of your account. Failing to register or log in regularly to check on your account increases your exposure to cyber fraud.



Give us your email

A key part of the registration process is providing an email address. **TRI-AD notifies you via email when transactions occur in your account**, so you'll know immediately if someone other than you was able to gain access. For this reason, it's best practice to use your personal email address. If you use your work email address but then change jobs and forget to change the email address for your 401(k)/403(b) account, you'll no longer receive vital communications from TRI-AD that help you keep track of account activity.

Who will inherit your funds?

Another excellent reason to access and manage your account online is to add or change beneficiaries. If you pass away and have not named a beneficiary **specifically for your retirement account**, your benefit is distributed according to the plan's provisions. The plan provisions may not align with your wishes for what will happen to your retirement plan funds if you should pass. The most vital times to establish beneficiaries are when you get separated, divorced, remarry, have or adopt children, or set up an estate.

Find out if you are on track

When you log in to manage your account online, you have access to TRI-AD Plan®, an account enrollment, management, and financial planning tool. TRI-AD Plan, powered by iJoin, shows you if you're on course to have sufficient income in retirement. The best part is that it can deploy the changes you need in your account (contribution amount, investments, estimated retirement date) to help get you there with just a single click to accept the tool's recommendations.



Be overall cyber savvy

When you register your online account, use a unique username and password that is different from your other login credentials. Change your password regularly, and anytime you learn about a data breach elsewhere. Avoid using unsecured Wi-Fi to access your account. Don't forget "low tech" protections like purchasing a locking mailbox and document shredder. Finally, don't ignore notices from your company or from TRI-AD about retirement account changes. These notices keep you up-to-date on changes you, your employer or your plan administrator might make to the plan.

Paperless Transactions

TRI-AD 401(k)/403(b) transactions are principally conducted online. When you take a distribution or loan (if your plan allows them), you need to access your account online at www.tri-ad.com to initiate the process for these and many other transactions. You can even use your smartphone!

CONSEJOS ESENCIALES PARA LA GESTIÓN DE CUENTAS EN LÍNEA

Es importante que inicie sesión en su cuenta 401(k)/403(b). No sólo es vital para ayudar a proteger su cuenta, sino que iniciar sesión en www.tri-ad.com le da acceso a muchas herramientas y recursos que pueden ayudarle a alcanzar sus objetivos de ahorro para la jubilación.

Proteja su cuenta

Probablemente ya haya tomado medidas para proteger sus cuentas bancarias y tarjetas de crédito, pero las cuentas 401(k)/403(b) pueden ser vulnerables a las mismas amenazas que sus otras tenencias financieras. ¡Tome medidas hoy para proteger su futuro! El primer paso, si aún no lo ha hecho, es **registrar su cuenta**. El proceso de registro único crea unas credenciales seguras. No las comparta, ni siquiera con su asesor financiero. Usted es el único responsable de registrarse y mantener la seguridad de su cuenta. Si no se registra o no se conecta regularmente para comprobar su cuenta, aumenta su exposición al fraude cibernético.



Facilítenos su correo electrónico

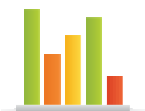
Una parte fundamental del proceso de registro es proporcionar una dirección de correo electrónico. **TRI-AD le notifica por correo electrónico cuando se producen transacciones en su cuenta**, por lo que sabrá inmediatamente si alguien que no es usted ha podido acceder a ella. Por esta razón, la mejor práctica es utilizar su dirección de correo electrónico personal. Si utiliza su dirección de correo electrónico del trabajo, pero luego cambia de empleo y olvida cambiar la dirección de correo electrónico de su cuenta 401(k)/403(b), dejará de recibir comunicaciones vitales de TRI-AD que le ayudan a seguir la actividad de la cuenta.

¿Quién heredará sus fondos?

Otra excelente razón para acceder y gestionar su cuenta en línea es añadir o cambiar beneficiarios. Si fallece y no ha nombrado un beneficiario **específico para su cuenta de jubilación**, su prestación se distribuirá según las disposiciones del plan. Las disposiciones del plan pueden no coincidir con sus deseos sobre lo que ocurrirá con los fondos de su plan de jubilación si usted fallece. Los momentos más importantes para establecer beneficiarios son cuando usted: se separa, se divorcia, se vuelve a casar, tiene o adopta hijos, o establece un patrimonio.

Averigüe si va por buen camino

Cuando se conecte para gestionar su cuenta en línea, tendrá acceso a TRI-AD Plan®, una herramienta de inscripción, gestión y planificación financiera de cuentas. TRI-AD Plan, impulsado por iJoin, le muestra si va por buen camino para tener ingresos suficientes en la jubilación. Lo mejor: puede desplegar los cambios que necesita en su cuenta (importe de las cotizaciones, inversiones, fecha estimada de jubilación) para ayudarle a conseguirlo con un solo clic para aceptar las recomendaciones de la herramienta.



Sea en general ciberinteligente

Cuando registre su cuenta en línea, utilice un nombre de usuario y una contraseña únicos y diferentes de sus demás credenciales de acceso. Cambie su contraseña con regularidad y cada vez que se entere de una violación de datos en otro lugar. Evite utilizar redes Wi-Fi no seguras para acceder a su cuenta. No olvide las protecciones de "baja tecnología", como adquirir un buzón con cerradura y una destructora de documentos. Por último, no ignore los avisos de su empresa o de TRI-AD sobre cambios en la cuenta de jubilación. Estos avisos le mantienen al corriente de los cambios que usted, su empresa o el administrador de su plan puedan introducir en el mismo.

Transacciones sin papel

Las transacciones 401(k)/403(b) de TRI-AD se realizan principalmente en línea. Cuando realice una distribución o un préstamo (si su plan los permite), deberá acceder a su cuenta en línea en www.tri-ad.com para iniciar el proceso de estas y muchas otras transacciones. ¡Incluso puede utilizar su smartphone!