

CHOOSE Your Future TODAY

COVID-19 and Your Retirement Plan Investments

How to Manage Your Retirement Investments During Big Swings in the Stock and Bond markets

With the recent drops in the stock and bond markets partially due to the COVID-19 pandemic, you are faced with uncertainty about what to do, if anything, with your retirement plan investments. While the scope and course of the COVID-19 outbreak is yet to be known, taking a long-term perspective with your retirement plan investment strategy is important. The graphic to the right shows how the global equity markets have performed during and after previous infectious disease outbreaks. Here are some important things to consider as you make investment decisions:

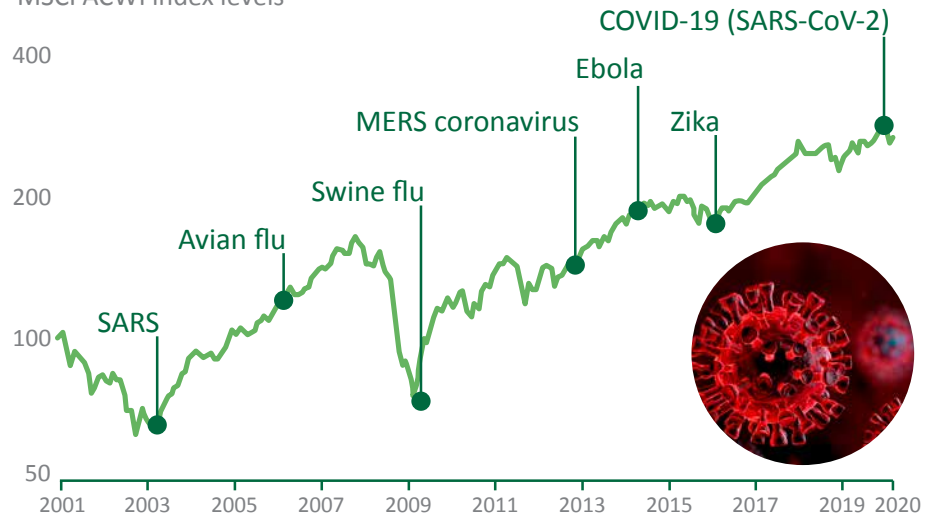
■ **Stay the Course in a down market.** When stock markets are down—as they are now—it's easy to get caught up in the news and difficult to process all of it. Try not to let panic lead to bad decisions. Transferring your plan investments to other investments you perceive to be less risky might simply lock in your losses. During the financial crisis of 2008, many participants did just this, and when they failed to move back into a more balanced investment mix, many missed out on much of the market gains of the ensuing ten years. Be wary of friends and coworkers who are not professional advisors providing you with investment advice.



■ **Invest Consistently.** Continue to contribute to the retirement plan through down markets and up markets. This is called dollar-cost-averaging. You buy more shares when the markets are down. Like anything else, it makes sense to “buy low.”

Equity markets have continued to grow through past viral outbreaks

MSCI ACWI index levels



Sources: Center for Disease Control and Prevention, RIMES, MSCI. As of 3/2/20. Chart shown on a logarithmic scale. Total return index levels in USD, indexed to 100 on 12/31/2000. Disease labels are estimates of when the outbreak was first reported.

■ **Don't touch your retirement plan money.** Remember, it's a *retirement plan*. Taking money out of the plan in a down and volatile market locks in your losses and increases the probability that you won't have enough savings in your retirement years.

■ **Don't try to time the market.** Some participants try to time the market by transferring money into stocks when the markets are down and out of stocks when they are up. Even investment professionals who do this for a living cannot predict the ideal times to get into or out of stock investments.



■ **Take advantage of the tools available to you.** TRI-AD's online tools are available to help educate you about your retirement plan. Once you log into to your account, you have access to an array of participant tools, including: Investment Advice and Guidance through the AdvicePlus tool we make available to you free of charge; Retirement Income Calculator, Quicken Download Capabilities, among others.

 **TRI-AD**
www.tri-ad.com

Not Legal Tax or Individual Investment Advice: This newsletter is for general education purposes only. Nothing in this newsletter should be construed as tax or legal advice or as individual investment advice. TRI-AD may not be considered your legal counsel, tax advisor, or investment advisor. If you have questions about how anything discussed in this newsletter pertains to your personal or your organization's situation, we encourage you to discuss the issue with your attorney, tax advisor and /or investment advisor. TRI-AD's communications are not privileged under attorney-client privilege.

COVID-19 y sus inversiones en el plan de jubilación

Cómo administrar sus inversiones de jubilación durante grandes oscilaciones en los mercados de acciones y bonos

Con las recientes caídas en los mercados de acciones y bonos debido en parte a la pandemia de COVID-19, se enfrenta a la incertidumbre sobre qué hacer, en todo caso, con las inversiones de su plan de jubilación. Si bien aún no se conoce el alcance y el curso del brote de COVID-19, es importante adoptar una perspectiva a largo plazo con la estrategia de inversión de su plan de jubilación. El gráfico a la derecha muestra cómo se han desempeñado los mercados de renta variable mundiales durante y después de brotes de enfermedades infecciosas anteriores. Aquí hay algunos puntos importantes a considerar al tomar decisiones de inversión:

■ Mantenga el rumbo en un mercado a la baja.

Cuando los mercados de valores están bajos, como lo están ahora, es fácil quedar atrapado en las noticias y difícil procesarlo todo. Trate de no dejar que el pánico conduzca a malas decisiones. Transferir las inversiones de su plan a otras inversiones que perciba como menos riesgosas podría realizar sus pérdidas. Durante la crisis financiera de 2008, muchos participantes hicieron exactamente esto, y cuando no lograron regresar a una combinación de inversiones más equilibrada, muchos se perdieron gran parte de las ganancias del mercado de los diez años siguientes. Tenga cuidado con los amigos y compañeros de trabajo que no son asesores profesionales que le brindan asesoramiento sobre inversiones.

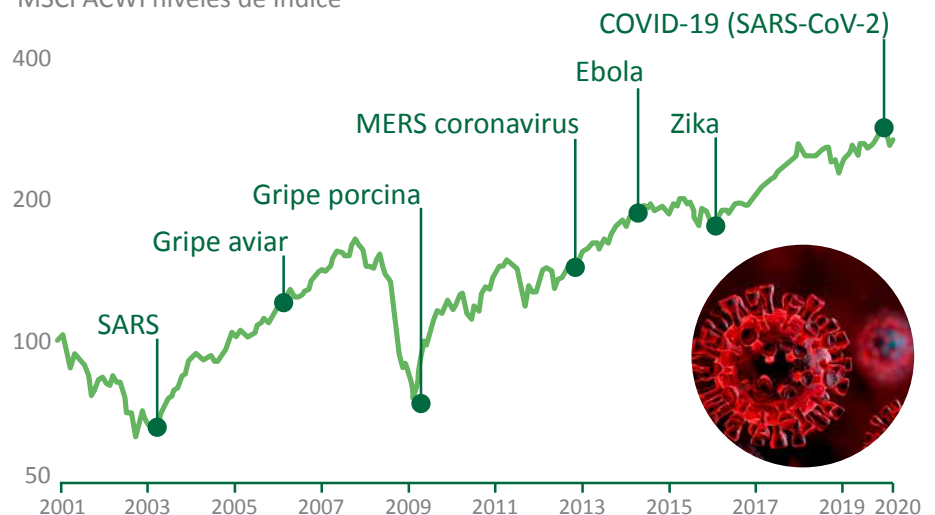
■ Invierta constantemente.

Continuar contribuyendo al plan de jubilación a través de mercados descendentes y mercados ascendentes. Esto se llama promediación de costos en dólares. Usted compra más acciones cuando los mercados están caídos. Como cualquier otra cosa, tiene sentido "comprar bajo".



Los mercados de valores han seguido creciendo a través de brotes virales pasados

MSCI ACWI niveles de Índice



Fuentes: Centro de Control y Prevención de Enfermedades, RIMES, MSCI. A partir del 3/2/20. Gráfico que se muestra en una escala logarítmica. Niveles de índice de rendimiento total en USD, indexados a 100 el 31/12/2000. Las etiquetas de enfermedades son estimaciones de cuándo se informó por primera vez el brote.

■ No toque el dinero de su plan de jubilación.

Recuerde, es un *plan de jubilación*. Sacar dinero del plan en un mercado inestable y volátil bloquea sus pérdidas y aumenta la probabilidad de que no tenga suficientes ahorros en sus años de jubilación.

■ No intente predecir el mercado.

Algunos participantes intentan predecir el mercado transfiriendo dinero a las acciones cuando los mercados están bajos y vendiendo cuando están arriba. Incluso los profesionales de inversión que hacen esto para ganarse la vida no pueden predecir los momentos ideales para entrar o salir de las inversiones en acciones.



■ Aproveche las herramientas disponibles para usted.

Las herramientas en línea de TRI-AD están disponibles para ayudar a educarle sobre su plan de jubilación. Una vez que inicie sesión en su cuenta, tendrá acceso a una variedad de herramientas para los participantes, que incluyen: Asesoramiento y orientación sobre inversiones a través de la herramienta AdvicePlus que ponemos a su disposición de forma gratuita; Calculadora de ingresos de jubilación, capacidades de descarga de Quicken, entre otros.

 TRI-AD
www.tri-ad.com