



INVESTOR PROFILES: What Have We Learned?

If you're uncertain about the best ways to secure a brighter financial future, take a cue from these retirement plan investors.

“I learned that how much I save is more important than what funds I choose to invest in.

I can't control the economy or the stock market, but I have full control over how much I contribute. I know that regular increases in my contribution amount can outpace even the best-performing fund managers.”
— Donna, Nurse



chase the high-performers because that can really derail my account's investment returns.”

— Casey, Warehouse Manager

“I learned to rebalance my portfolio.

When I made my investment choices, I selected a 70%/30% mix between two funds. But over time, as my funds performed differently, my balance

ended up not being invested at the original 70/30 mix. Rebalancing brings my portfolio back in line with my original mix and can result in more consistent performance over time. I even set up automatic rebalancing for twice a year.”
— Matteo, Engineer

“I learned I should ‘ride it out.’ It was hard leaving my investments alone when I saw them losing value. But I knew if I sold, I'd be guaranteeing my losses. I learned about dollar-cost averaging, buying more shares of my investments regardless of whether the market is up or down. I bought more shares with my contributions when the markets were down. Now I see my account balance is in good shape.”

— David, Software Developer

“I learned that I should never ‘cash out’ old 401(k)s.

I cashed out a 401(k) account from a prior job. I didn't realize how much of a tax hit I was going to take on the cash distribution! Worse than that, I used a retirement savings calculator to figure out that my \$2,200 balance could have meant another \$11,940* in my retirement savings by the time I retire in 25 years if I had rolled it over! Next time I change jobs, I'll roll over my balance to my new employer's plan, an IRA, or even consider leaving it alone if I am happy with the fees and performance.”

— Rudy, Casino Dealer

*assumes 7% rate of return

“I learned more about my risk tolerance. I'm only about 15 years away from retirement, but I realized that I'm not as comfortable as I used to be with the amount of risk in my investments! I changed my investments to feel better about the amount of risk in my portfolio.”
— Jenna, Sales Associate

“I learned I shouldn't try to ‘time the market.’ After getting a ‘great stock tip’ from a friend, I talked to our plan's investment advisor and learned that even the most experienced money managers have trouble predicting market swings, and past performance is not a guarantee of future results. I stopped trying to

Make the Most of Your Retirement Plan: Use Free Online Tools

Log into your account to:

- Use the Retirement Savings Calculator that considers your current balance and contribution rates
- Get free online investment advice from AdvicePlus, which offers additional financial planning tools and calculators



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.



PERFILES DE INVERSIONISTAS: ¿QUÉ HEMOS APRENDIDO?

Si no está seguro de las mejores maneras de garantizar un futuro financiero más brillante, aprenda de estos inversionistas del plan de jubilación.

“Aprendí que la cantidad que ahorro es más importante que los fondos de inversión que elija.

No puedo controlar la Economía o el Mercado de valores, pero tengo control total sobre cuánto contribuyo. Yo sé que los aumentos regulares en la cantidad de la contribución puede sobrepasar incluso los gestores de fondos con mejor desempeño”.

— Donna, Enfermera

“Aprendí más sobre mi tolerancia hacia el riesgo.

Me quedan aproximadamente sólo 15 años hasta la jubilación, pero no estoy tan cómoda como yo solía estar con la cantidad de riesgo en mis inversiones! Cambié mis inversiones a sentirme mejor sobre la cantidad de riesgo en mi portafolio”.

— Jenna, Asociada de Ventas

“Aprendí que no debía intentar ‘predecir el Mercado’.

Después de obtener un ‘gran consejo de valores’ de un amigo, hablé con nuestro asesor de inversiones del plan y aprendí que incluso los administradores de dinero más experimentados tienen problemas para predecir oscilaciones del mercado, y el rendimiento pasado no es una garantía de los resultados futuros. Dejé de intentar



perseguir los rendimientos altos porque eso puede verdaderamente descarrilar los rendimientos de inversión de mi cuenta”.

— Casey, Gerente de Almacenes

“Aprendí a reequilibrar mi portafolio.

Cuando hice mi inversión seleccioné una mezcla del 70% /30% entre dos fondos. Pero con el tiempo, como mis fondos se realizaron de manera diferente, mi saldo resultó por no ser invertido en la mezcla

70/30 original. El reequilibrio trae mi cartera de nuevo en línea con mi original mezcla y puede resultar en rendimiento consistente a través del tiempo. Incluso he programado reequilibrio automático para dos veces al año”.

— Mateo, Ingeniero

“Aprendí que debería ‘esperar con paciencia’.

Fue difícil resistir cambiar mis inversiones cuando los vi perdiendo valor. Pero yo sabía que si vendiera, estaría garantizando mis pérdidas. Yo aprendí sobre el promedio del costo en dólares, Más acciones de mis inversiones sin importar de si el mercado está arriba o abajo. Yo compré más acciones con mis contribuciones cuando los mercados estaban abajo. Ahora veo que el saldo de mi cuenta está en buena forma”.

— David, Desarrollador de Software

“Aprendí que nunca debería ‘retirar’ los viejos 401(k)s.

Retiré una cuenta 401(k) de un trabajo anterior. ¡No me di cuenta de cuánto de un impuesto me iba a costar la distribución de efectivo! Peor que eso, ¡utilicé una calculadora de ahorros para la jubilación para descubrir que mi saldo de \$2,200 podría haber significado otros \$11,940* en mis ahorros para la jubilación al momento de mi jubilación en 25 años si lo hubiera transferido! La próxima vez que cambie de trabajo, transferiré mi saldo al plan de mi nuevo empleador, una cuenta IRA, o incluso consideraré dejarlo solo si estoy satisfecho con las tarifas y el rendimiento”.

*asume una tasa de retorno del 7%

Aprovechar al máximo de Su Plan de Retiro: Utilice herramientas en línea gratuita



Inicie sesión en su cuenta para:

- Utilizar la calculadora de ahorros para el retiro que considera su saldo actual y tasas de contribuciones
- Obtenga consejos de inversión en línea gratis de AdvicePlus, que ofrece herramientas adicionales de planificación financiera y calculadoras