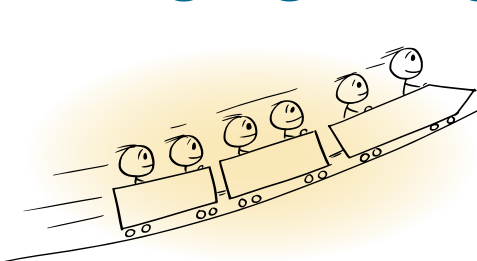




CHOOSE

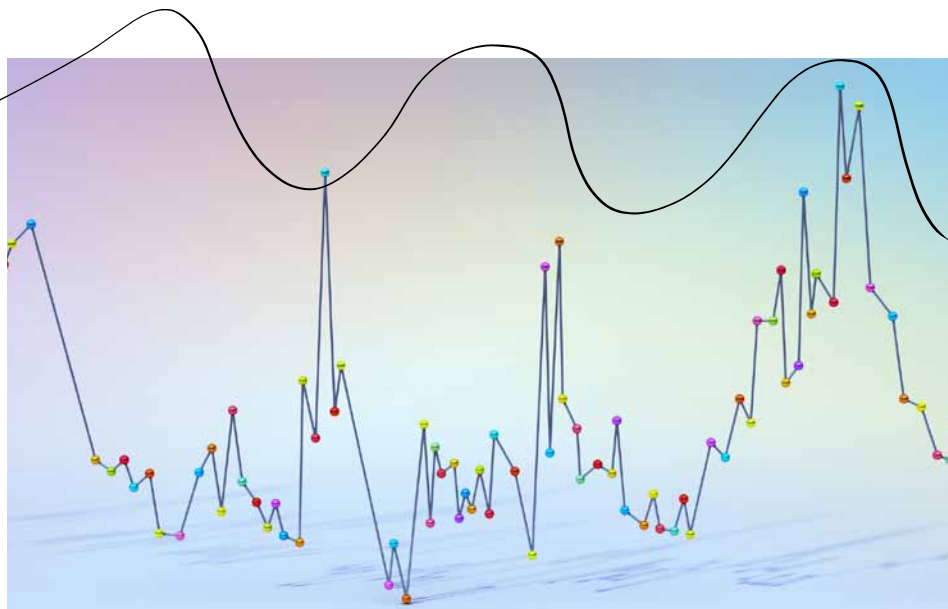
Your Future TODAY

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



With the recent fluctuations in the stock and bond markets, you may be faced with uncertainty about what to do, if anything, with your retirement plan investments. It's important to take a long-term perspective with your retirement plan investment strategy. Here are some important things to consider as you make investment decisions:

■ **Stay the Course in a down market.** When stock markets are down 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. Also, 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."

■ **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 seasoned investment professionals cannot predict the ideal times to get into or out of stock investments.

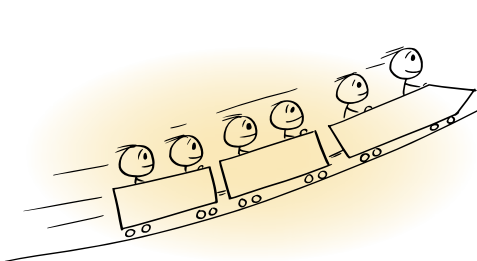
■ **Take advantage of the tools available to you.** TRI-AD's online tools are available to help educate you about your retirement plan. Once you log into to your account, you have access to an array of participant tools, including: Investment Advice and Guidance through the AdvicePlus tool we make available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



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.

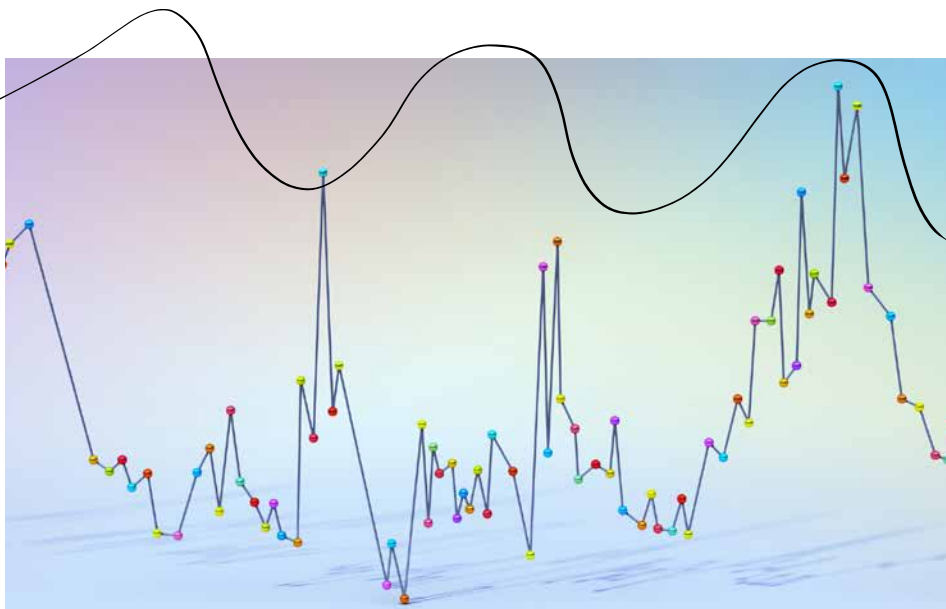
Cómo administrar sus inversiones de jubilación durante grandes oscilaciones en los mercados de acciones y bonos



Con las fluctuaciones recientes en los mercados de acciones y bonos, es posible que se enfrente a la incertidumbre sobre qué hacer, en todo caso, con las inversiones de su plan de jubilación. Es importante adoptar una perspectiva a largo plazo con la estrategia de inversión de su plan de jubilación. Aquí hay algunas cosas importantes que debe considerar al tomar decisiones de inversión:

■ **Mantenga el rumbo en un mercado a la baja.**

Cuando los mercados bursátiles están bajos, es fácil quedar atrapado en las noticias y es difícil procesarlas todas. Trate de no dejar que el pánico lo lleve a tomar malas decisiones. Transferir las inversiones de su plan a otras inversiones que considere menos riesgosas podría simplemente asegurar sus pérdidas. Durante la crisis financiera de 2008, muchos participantes hicieron precisamente esto y, cuando no lograron volver a una combinación de inversiones más equilibrada, muchos se perdieron gran parte de las ganancias del mercado de los siguientes diez años. Además, 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”.

■ **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 garantiza 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 acciones cuando los mercados están bajos y venderlas cuando están altos. Incluso los profesionales de inversión experimentados

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.



www.tri-ad.com