

Market Volatility

Focus on what you can control.

There are many factors that can create market volatility, including news headlines. Even social media messaging by influential people can create market swings. You can't control volatility, but you can prepare for it by creating a plan and taking steps that are within your control – like completing a risk tolerance questionnaire to be sure your investments align with your goals, values, timelines, and comfort level with risk.

HOW MSA HELPS

Partner with your personal Money Coach and do the following:

- 💰 Start and build emergency savings
- 📅 Look at cash flow and make adjustments
- 🔍 Review your goals and timelines
- 📋 Create an action plan

GET STARTED

Your Money Coach can help you gain financial peace of mind.

- 💻 getty.mysecureadvantage.com
- 📞 888-724-2326 | Monday-Friday, 6AM – 5PM PST



What is a market correction?

A “correction” is generally described as a market decline of 10% or greater. Most economists define a “bear market” as a market decline of 20% or more. If market prices begin to slide, sometimes a correction turns into a bear market, which can last weeks, months, or even years as we consider historical returns.

What History Has Taught Us About Market Volatility

Although they can feel scary, market corrections are normal. If you consider the long-term upward trend of the stock market over decades versus other types of investments, you’ll see that there is often a recovery within a few years of a severe market correction. No one knows exactly how long it will take or if values will return to pre-correction levels. Even the best analysts, who try to predict the peak or the bottom of the market, never know whether their predictions were correct until time has passed. Some market corrections are more significant than others, but the important concept to remember is that financial markets go through cycles.



Market Volatility – Focus on Factors You Can Control

Assess Your Risks – Leverage Resources & Rebalance If It Makes Sense

Complete a risk tolerance questionnaire, understand your individual financial stress triggers, and make non-emotional decisions or adjustments if necessary. Many employers have a risk tolerance resource available to you through their employer-sponsored retirement plan, so check with your employer or log in to your retirement plan account to see what's available. Rebalancing might make sense if it supports your overall goals. Once you have a plan in place, it is much easier to avoid the urge to panic about daily market fluctuations and stay focused on your long-term goals.

Build & Sustain Emergency Savings

Having emergency savings provides financial peace of mind. Create a target for emergency savings of at least 3-6 months' worth of living expenses. Sometimes you have to start small and build slowly, but once you get to your target number, be sure to sustain the balance, even if you have to use the funds for an unexpected cost like replacing an appliance or a car repair. When the financial markets are up one day and down the next, get ready to feel your financial confidence improve as you grow your emergency savings.

Dollar-Cost Averaging

If there's an investment that fits with your goals and risk tolerance, it might make sense for you to start a monthly contribution or increase what you are already doing. Dollar-cost averaging is consistently contributing to your investments regardless of market prices. This means that you're buying when prices are low and when prices are high, rather than trying to buy on "the right day". An example of dollar-cost averaging is a consistent contribution to a 401(k) or retirement plan, which means that you will buy not only when share prices are low, but you will consistently purchase shares, some at a higher price. Over time, the share price will likely average out. This "set it and forget it" approach generally allows you to have less stress than trying to pick the right time to get in or out of the market.

Tax Planning in Buy/Sell Decisions

When the market is down, it might make sense to sell an asset at a lower price than you purchased it. Considering this tactic can make sense if it provides a loss that results in a reduction in your tax liability. Working with a tax expert and an investment advisor can help you to determine whether this might benefit you.

Roth Conversion Pros & Cons, & Tax Planning

If you have a pre-tax account and your account value is down, it might make sense to complete a Roth conversion to take advantage of paying taxes on a lower balance versus when the market is high. If you have been thinking about converting pre-tax money to a Roth account, talk with a tax expert about Roth conversions to understand the pros and cons. You will want to consider your current tax rates, estimate your future tax rates and consider whether completing a Roth conversion would bump you into a higher tax bracket. Working with a tax expert can help you determine whether a partial or full conversion may make sense.



Talk to a Money Coach Today

Now more than ever, it's important to prioritize financial well-being and understand how to protect your finances during market swings. Whether you have a specific need that you'd like to discuss or are simply looking for unbiased education, schedule a time to talk to a Money Coach today. Although they do not provide specific investment advice, they can help you understand how to put together a plan, reduce financial stress, and get additional resources.

This content is for informational purposes only and does not guarantee eligibility for the program or its services. Information provided in this flyer is for informational purposes only and is not intended to offer specific personalized investment, financial planning, tax, legal, or accounting advice. We recommend that you consult an attorney, tax advisor, or accountant regarding your unique circumstances. Investing involves risk. Your investments may gain or lose money over time. Diversification and asset allocation do not guarantee a profit or protect you from loss.

Volatilidad del mercado

Enfóquese en lo que puede controlar.

Existen diversos factores que pueden generar volatilidad en el mercado, por ejemplo, los titulares de las noticias. Incluso los mensajes que envían personas influyentes por redes sociales pueden provocar fluctuaciones en los mercados. Usted no puede controlar la volatilidad, pero sí prepararse para hacerle frente al crear un plan y tomar medidas que estén bajo su control, como completar un cuestionario de tolerancia al riesgo para asegurarse de que sus inversiones se alineen con sus objetivos, valores, plazos y nivel de comodidad ante el riesgo.

CÓMO AYUDA MY SECURE ADVANTAGE (MSA)

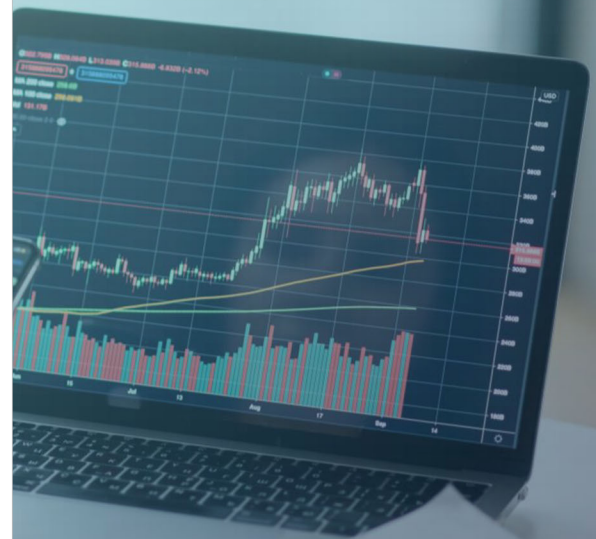
Reúnase con su orientador financiero personal y haga lo siguiente:

- 📍 Inicie y genere ahorros de emergencia
- 📅 Analice el flujo de caja y realice ajustes
- 🔍 Repase sus plazos y objetivos
- 📋 Trace un plan de acción

COMENZAR

Su orientador financiero puede ayudarlo a estar tranquilo a nivel económico.

- 💻 getty.mysecureadvantage.com
- 📞 888-724-2326 | De lunes a viernes, 6:00 a. m. a 5:00 p. m., hora estándar del Pacífico



¿Qué es una corrección de mercado?

Por lo general, una “corrección” se describe como una caída del mercado equivalente al 10 % o más. La mayoría de los economistas definen un “mercado bajista” como una caída del mercado equivalente al 20 % o más. Si los precios del mercado comienzan a oscilar, en ocasiones, una corrección se convierte en un mercado bajista, que puede sostenerse durante semanas, meses o, incluso, años si tenemos en cuenta los rendimientos históricos.

Qué nos ha enseñado la historia sobre la volatilidad del mercado

Si bien pueden generar cierto temor, las correcciones de mercado son habituales. Si se tiene en cuenta la tendencia alcista a largo plazo del mercado de valores con el paso de las décadas en comparación con otros tipos de inversiones, podrá observar que suele producirse una recuperación en un lapso de algunos años luego de una corrección severa del mercado. Nadie sabe con certeza cuánto durará o si los valores recuperarán los niveles previos a la corrección. Incluso los mejores analistas, que intentan predecir el techo o el piso del mercado, no saben si sus predicciones eran correctas hasta que pasa el tiempo. Algunas correcciones de mercado son más importantes que otras. Sin embargo, es importante recordar el concepto de que los mercados financieros atraviesan ciclos.

Volatilidad del mercado: enfóquese en los factores que puede controlar

Evalúe sus riesgos: si tiene sentido, aproveche los recursos y recupere el equilibrio

Complete un cuestionario de tolerancia ante el riesgo, comprenda qué factores desencadenan su estrés financiero individual y tome decisiones en las que no estén involucradas las emociones. De ser necesario, haga ajustes. Muchos empleadores cuentan con un recurso de tolerancia al riesgo que pueden poner a su disposición a través de su plan de jubilación patrocinado por el empleador. Por lo tanto, consulte con su empleador o inicie sesión en su cuenta del plan de jubilación para ver las opciones disponibles. Recuperar el equilibrio tiene sentido si se respaldan sus objetivos generales. Una vez implementado un plan, es mucho más sencillo evitar entrar en pánico respecto de las fluctuaciones diarias del mercado y permanecer enfocado en sus objetivos a largo plazo.

Genere y mantenga ahorros de emergencia

Disponer de ahorros de emergencia proporciona tranquilidad financiera. Plantéese un objetivo de ahorros de emergencia que equivalgan, como mínimo, a 3 a 6 meses de los gastos básicos. En ocasiones, tiene que empezar con poco e incrementar ese monto lentamente. Sin embargo, una vez que llegue a su número objetivo, asegúrese de mantener el saldo, incluso si tiene que usar los fondos para asumir un costo inesperado, como cambiar un electrodoméstico o reparar el auto. En un momento en que los mercados financieros suben un día y bajan al siguiente, prepárese para sentir cómo mejora su confianza financiera a medida que se incrementan sus ahorros de emergencia.

Promedio del costo en dólares

Si se presenta una inversión coherente con sus objetivos y tolerancia ante el riesgo, tal vez sería lógico comenzar con un aporte mensual o aumentar lo que ya viene haciendo. La inversión constante implica aportar de manera uniforme a sus inversiones, independientemente de los precios del mercado. Esto significa que usted compra cuando los precios están bajos y no cuando están altos, en lugar de intentar comprar solo “el día indicado”. Un ejemplo de la acción de promediar el costo de la inversión es un aporte uniforme a un plan 401(k) o a un plan de jubilación, lo que significa que comprará no solo cuando los precios de las acciones estén bajos, sino que comprará acciones de manera constante, incluso algunas de ellas a un precio más elevado. Con el tiempo, es probable que el precio de las acciones alcance un promedio. Con este enfoque de “decidir y olvidar”, por lo general se siente un menor nivel de estrés comparado a cuando intenta elegir el momento ideal para ingresar del mercado o salir de él.

Planificación impositiva en las decisiones de compra y venta

Cuando el mercado está bajo, sería lógico vender un activo a un precio más bajo que cuando lo compró. Puede ser lógico tener en cuenta esta táctica si genera una pérdida que se derive en una reducción de su responsabilidad impositiva. Trabajar con un experto en impuestos y un asesor de inversiones puede ayudarlo a determinar si esta decisión podría beneficiarlo.

Ventajas y desventajas de una conversión a Roth, y planificación de impuestos

Si tiene una cuenta antes de impuestos y el valor de su cuenta está bajo, sería lógico realizar una conversión a Roth para aprovechar el hecho de pagar impuestos con un saldo más bajo en lugar de hacerlo cuando el mercado está alto. Si ha considerado la idea de convertir dinero antes de impuestos a una cuenta Roth, converse con un experto en impuestos sobre las conversiones a Roth para comprender las ventajas y desventajas. Deberá tener en cuenta sus tasas impositivas actuales, estimar sus tasas impositivas futuras y analizar si realizar una conversión a Roth lo conduciría a una categoría impositiva más alta. Trabajar con un experto en impuestos puede ayudarlo a definir si tiene sentido realizar una conversión parcial o total.

Hable hoy con un orientador financiero



Ahora, más que nunca, es importante priorizar el bienestar financiero y saber cómo proteger sus finanzas durante las fluctuaciones del mercado. Si tiene una necesidad específica que le gustaría analizar o si, simplemente, quiere recibir información sin sesgos, programe un momento para conversar con un orientador financiero hoy. Si bien no proporcionan orientación específica sobre inversiones, pueden ayudarlo a comprender cómo diseñar un plan, reducir el estrés financiero y acceder a otros recursos.

Este contenido es solo con fines informativos y no garantiza la elegibilidad para el programa o sus servicios.

La información que se proporciona en este folleto es solo con fines informativos y no tiene por finalidad ofrecer inversión personalizada específica, planificación financiera, ni asesoramiento de tipo impositivo, legal o contable. Le recomendamos que consulte con un abogado, asesor impositivo o contador según su situación particular.

La inversión implica un riesgo. Con sus inversiones, puede ganar o perder dinero a lo largo del tiempo. La diversificación y la asignación de activos no garantiza una ganancia ni lo protege de las pérdidas.