

# Consejos para Sobrevivir la Volatilidad del Mercado Durante la Incertidumbre del Virus COVID-19



**Durante este período, podría ser un poco reconfortante recordar que no está solo. Todos se están preguntando qué le deparará el futuro inmediato al virus COVID-19. Todos los demás tienen los mismos miedos y ansiedad que usted podría estar sintiendo ahora mismo.**

Cuando se trata de sus inversiones, todo lo que usted en realidad puede controlar es cómo reacciona cuando hay incertidumbre. Apegándose a principios de inversión sólidos y fundamentales podría ayudarle a salir adelante. He aquí algunos consejos prácticos para sobrevivir la volatilidad del mercado frente a lo que podría parecer como una crisis extraordinaria en este momento.

## Evite Oprimir el Botón de Pánico

Durante este tiempo, es muy tentador (y muy normal) pensar sobre salirse del mercado de valores. Especialmente el 16 de marzo, cuando el S&P 500 sufrió la peor baja desde el colapso del mercado de valores en 1987 (también conocido como el Lunes Negro). Pero vender únicamente porque el mercado de valores ha sufrido una gran baja durante un período de tiempo muy corto podría ser la peor cosa que usted puede hacer.

Es comprensible si está luchando por mantener el miedo en perspectiva en estos momentos. Sin embargo, con el paso del tiempo, el mercado de valores ha históricamente subido a pesar de problemas económicos, terrorismo, el estallido de la burbuja inmobiliaria en 2008 y otras innumerables calamidades. Los inversionistas deben tratar de siempre separar sus emociones del proceso de tomar decisiones de inversión. Lo que un día parece ser una catástrofe mundial masiva, probablemente podría convertirse en una memoria lejana unos pocos años a lo largo del camino. Después de todo, ¿cuándo fue la última vez que usted pensó sobre el Lunes Negro (si tiene la suficiente edad para recordarlo)? ¿O de la Gran Recesión?

## Mantenga una Perspectiva a Largo Plazo

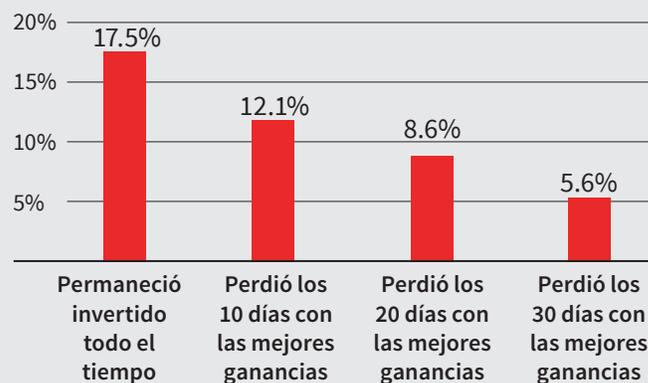
Para muchas personas, una cuenta de jubilación es probablemente su activo de inversión más grande. Y ese probablemente es el que más le preocupa en este momento. Tenga en mente que si está invirtiendo para una meta a largo plazo tal como la jubilación, la cual podría no empezar durante dos o tres décadas — y podría durar por dos o tres décadas — usted debería tener bastante tiempo para tolerar este cambio bajista del mercado actual.

## Mantenerse Invertido en el Mercado de Valores: Una Lección de Historia Muy Reciente

El 9 de marzo de 2009, el Índice S&P 500 alcanzó el punto más bajo de una crisis financiera que había durado durante varios meses. Diez años después, el 8 de marzo de 2019, el rendimiento total del índice durante la década que siguió a dicha baja fue de un 400.1%, o 17.5% por año. Sin embargo, si usted se perdió de los 20 mejores días de ganancias porcentuales durante los 10 años de ese mercado alcista, las ganancias anuales se redujeron a la mitad a un 8.6%. El cuadro a continuación muestra que sacar dinero fuera del mercado — aún durante unas pocas semanas — podría en realidad costarle potenciales ganancias de inversión.

### Total de Ingresos Anuales

Excluyendo el Número Total de Días de Mayor Ganancia % en el Período 9 de marzo de 2009 – 8 de marzo de 2019



*Fuente: Standard & Poor's; Investigación de Kmotion. Esta información es solamente para propósitos ilustrativos y no indica el desempeño de ninguna inversión. No refleja el impacto de los impuestos, las cuotas de administración, ni los cargos de venta. El Índice Standard and Poor's 500 (S&P 500) es un índice ponderado, no administrado, compuesto de 500 acciones que se opina es un indicador amplio de los movimientos de los precios de las acciones. Los inversionistas no pueden ni comprar ni invertir directamente ni en los índices ni en los promedios de los mercados. El desempeño previo no garantiza los resultados futuros.*



Ameritas Life Insurance Corp.  
Ameritas Life Insurance Corp. of New York

## Mantenga una Cartera Diversificada

Tener un porcentaje de su cartera distribuido entre acciones, bonos, y activos en efectivo es el principio básico de la diversificación. Hacerlo baja su riesgo ya que, históricamente, no todas las partes del mercado se mueven en la misma dirección al mismo tiempo. Pérdidas en una clase de activos (tales como las acciones) podrían ser mitigadas por ganancias en otra (tales como bonos y efectivo)<sup>1</sup>.

### La Perspectiva Total

1ro de enero de 2000 – 31 de diciembre de 2019

**El S&P 500** ofreció un rendimiento anual promedio de un **7.68%**.

**Los bonos** ofrecieron un rendimiento anual promedio de un **5.08%**.

**Los activos estables** ofrecieron un rendimiento anual promedio de un **1.79%**.

**La inflación** ha sido en promedio de un **2.17%** al año.

*Fuente: Investigación de Kmotion; Callan Institute, <https://www.callan.com/periodic-table/>. El desempeño previo no garantiza los resultados futuros.*

## Considere Esto como una Gran Oportunidad de Compra

Los inversionistas experimentados a menudo ven los mercados desfavorables como grandes oportunidades de compra ya que las valoraciones de buenas compañías se ven afectadas por circunstancias fuera de su control — tal como lo que está ocurriendo ahora con las líneas aéreas, los hoteles, las compañías petroleras y muchas otras industrias y sectores. Por eso es que es importante seguir aportando a su cuenta de jubilación regular y consistentemente.

<sup>1</sup> No hay ninguna garantía que una cartera diversificada mejorará el total de sus ingresos ni desempeñará mejor que una cartera no diversificada. La diversificación no protege contra el riesgo del mercado.

<sup>2</sup> El promedio del costo en dólares implica la continua inversión en valores sin importar la fluctuación en los niveles de precios de dichos valores. Un inversionista debe considerar su habilidad de continuar comprando a través de la fluctuación de los niveles de precios. Dicho plan no garantiza ningún rendimiento y no protege contra la pérdida en mercados descendentes.

Esta información es provista solo para propósitos educativos y propósitos de mercadeo generales y no debe ser interpretada como una recomendación o sugerencia de los consejos de comprar, mantener o vender una inversión en particular, ni debe ser interpretada como una sugerencia o indicación que la inversión en particular o el curso de acción de la inversión descrito en este documento es apropiada para cualquier inversionista de jubilación específico. No debe basar ni interpretar esta información como consejos de contabilidad, de planificación financiera, legales, ni fiscales.

Kmotion, Inc. no es un afiliado de Ameritas®.

Los valores y servicios de asesoría de inversión son ofrecidos a través de Ameritas Investment Company, LLC, Miembro de FINRA/SIPC y Ameritas Advisory Services. Esta información es ofrecida por Ameritas®, el cual es un nombre de mercadeo para los subsidiarios de Ameritas Mutual Holding Company, incluyendo, en forma no limitativa: Ameritas Life Insurance Corp., 5900 O Street, Lincoln, Nebraska 68510 y Ameritas Life Insurance Corp., of New York, (licenciada en Nueva York) 1350 Broadway, Suite 2201, New York, New York 10018. Cada compañía es exclusivamente responsable de su propia condición financiera y deudas contractuales. Para obtener más información sobre Ameritas®, visite [ameritas.com](http://ameritas.com).

Ameritas® y el diseño del bisonte son marcas de servicio registradas de Ameritas Life Insurance Corp. Fulfilling life® es una marca de servicio registrada de la compañía afiliada Ameritas Holding Company.

© 2020 Ameritas Mutual Holding Company

## Siga Usando el Promedio del Costo en Dólares

El principio del promedio del costo en dólares significa que usted simplemente se compromete a invertir la misma cantidad de dólares regularmente (como ya lo está haciendo con su plan de jubilación). Cuando el precio de las acciones baja en una cartera de acciones o de inversiones (como lo está haciendo ahora) – usted en realidad está comprando más acciones. Por el contrario, cuando el precio sube, usted estará comprando menos acciones. A largo plazo, esto le proporciona una gran oportunidad de en realidad reducir el costo promedio por acción<sup>2</sup>.

## Sea Realista sobre Su Tolerancia al Riesgo

Cuando usted empezó a ahorrar para la jubilación (u otras metas financieras), pudo haber tomado un examen para ayudar a calcular su nivel de comodidad con el riesgo y escogió sus inversiones según sus resultados. Sea lo que haya hecho, probablemente nunca pensó que sería probado como lo está siendo ahora. Si usted literalmente no puede dormir por la noche en estos momentos debido a toda la volatilidad del mercado, esa es probablemente la señal más fiable que podría necesitar considerar una asignación más grande a inversiones más conservadoras en el futuro.

## Piense, Reflexione, Consúltelo con la Almohada... y Considere Hablar con un Profesional Financiero.

Si usted hace cambios en sus inversiones, hágalo de manera prudente y después de haberlo considerado cuidadosamente. Hable con sus amigos y familia (recuerde, ellos probablemente están en la misma situación que usted). Lea y digiera artículos de una fuente fiable de noticias financieras. Y si usted aún no lo ha hecho, considere hablar con un profesional financiero para obtener su perspectiva y asesoramiento.

**Ameritas Life Insurance Corp.**

**Ameritas Life Insurance Corp. of New York**

**800-745-9995**

**[ameritas.com](http://ameritas.com)**