



Con el pensamiento de jubilarse

Supere los altibajos

No deje que la volatilidad del mercado arruine su plan de ahorro para la jubilación



La volatilidad del mercado describe los altibajos naturales de los mercados financieros. Aunque las oscilaciones del mercado son normales, los altos picos y las fuertes caídas pueden ser estresantes, especialmente cuando se trata de ahorrar para la jubilación.

¿Cómo superar los obstáculos y continuar ahorrando? No se alarme y siga estas 3 estrategias clave.

1. Apéguese a su plan de inversión

Su plan de inversión se basa en estos pilares fundamentales:

- Una fecha de jubilación. Calcule cuánto tiempo tendrá para ahorrar.
- Sus principales metas en la vida. Planifique para los grandes y pequeños acontecimientos en el futuro.
- Su tolerancia al riesgo. Encuentre su zona de confort.

Su plan es como un cinturón de seguridad cuando el mercado comienza a oscilar. Mantenga el enfoque de su plan durante las oscilaciones del mercado.

2. Diversifique

Reduzca su riesgo financiero poniendo su dinero en diferentes tipos de inversiones. Esto puede ayudar a suavizar los altibajos del mercado, porque cada tipo de inversión reacciona a su manera. Cuando usted diversifica, su dinero no va completamente en una dirección. Los bonos, por ejemplo, pueden aumentar de valor cuando las acciones tienen un rendimiento deficiente.

Una cartera variada puede incluir acciones, bonos y equivalentes de efectivo, así como fondos de inversión inmobiliaria de alto riesgo o materias primas.*

* La diversificación no garantiza ganancias ni protege contra la pérdida de inversiones.

¿Necesita ayuda para planificar?

Ingrese a nuestra [Calculadora de necesidades por jubilación](#) para ver cuánto necesitará y cuánto debe ahorrar. Conteste nuestro [cuestionario del perfil de inversionista](#) para ayudarlo a elegir inversiones con niveles de riesgo más bajos o más altos.

Continúa en la página siguiente

3. Piense a largo plazo

Aquí hay algo para recordar cuando el mercado comience a fluctuar, el mercado de valores ha experimentado un crecimiento general durante al menos los últimos 30 años. Y la rentabilidad promedio ha sido de aproximadamente el 10% anual.¹ Una inversión a largo plazo le da más tiempo para el crecimiento potencial y para absorber los altibajos de los mercados.



El índice de rendimiento que se muestra solo tiene fines ilustrativos, y no es indicativo del rendimiento de ninguna inversión específica. Esta ilustración supone \$1,000 invertidos en cada categoría desde el 1 de enero de 2010 hasta el 31 de diciembre de 2024. La ilustración se basa en el Índice S&P 500, el Índice de Bonos Agregados de EE. UU. BarCap, el Índice de Bonos T-Bill de 3 meses y el Índice de Precios al Consumidor. No se puede invertir directamente en un índice. No representa el rendimiento de ninguna cuenta real y no es una predicción o promesa de futuras rentabilidades. Las rentabilidades presentadas suponen una asignación constante a cada índice, y no toman en cuenta las fluctuaciones en el valor que pueden afectar a la asignación global entre el reequilibrio. Además, la asignación de carteras no cambia, independientemente de las condiciones económicas o del mercado. Por lo tanto, las rentabilidades de las carteras reales pueden ser diferentes. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Las inversiones están sujetas al riesgo bursátil y su valor puede fluctuar. Fuente: Morningstar Direct.

Abróchese el cinturón y esté seguro

- Evite vender inversiones en acciones cuando el mercado baje.
- Evite intentar cronometrar el mercado.
- Evite el impulso de reducir o detener las aportaciones a su plan de jubilación.
- Evite mantener todos o la mayoría de sus activos en inversiones de renta fija, como equivalentes de efectivo y bonos, a menos que esté cerca o en la edad de jubilación.

Reequilibrar y reiniciar

Asegúrese de reequilibrar su plan de inversión de forma regular: trimestralmente, semestralmente o una vez al año. La volatilidad de los mercados puede cambiar la proporción de sus fondos en diferentes clases de activos. El reequilibrio hace que su cartera vuelva a su combinación de inversiones deseada.

Inscríbase en su plan o aumente su aportación. Ingrese a [standard.com/retirement](https://www.standard.com/retirement)

¹ El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La rentabilidad de inversión y el valor principal de la inversión fluctuarán, y el interés de un inversionista, cuando se amortice, podría valer más o menos que la inversión original. Fuente: "Annual Returns on Stock, Bonds and T.Bills: 1928–Current," NYU Stern School of Business, 2019.

The Standard | 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | [standard.com](https://www.standard.com)

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de documentación financiera y servicios administrativos del plan. Standard Retirement Services, Inc., son subsidiarias de StanCorp Financial Group, Inc., y todas son corporaciones de Oregon.

The Standard no proporciona asesoramiento fiscal. Por favor, consulte a su asesor fiscal para que le oriente.