

Siete consejos para mitigar los riesgos a los que se enfrentan los inversores mayores de 55 años con sus ahorros para la jubilación

La volatilidad de los mercados puede tener mayores consecuencias para quienes están jubilados o cerca de jubilarse. Pero hay estrategias que ayudan a mitigar estos riesgos.

Gráfico 1: Impacto del mercado sobre las acciones y los bonos en 2022 y 2023

	2022 return	2023 return	Cumulative 2-year return
US large-cap stocks (represented by the S&P 500 Index)	-18.11%	+26.28%	+3.4%
US investment-grade bonds (represented by the Bloomberg US Aggregate Bond Index)	-7.63%	+1.86%	-5.9%
Year-end value of a 60/40 portfolio (starting with \$100,000 on 1/1/22 with no additional contributions)	\$86,082 (\$60,000 in stocks reduced to \$49,134 and \$40,000 in bonds reduced to \$36,948)	\$99,681 (\$62,046 in stocks \$37,365 in bonds)	-0.03%

Conclusión: Tras la caída del 18% de las acciones estadounidenses de gran capitalización en 2022, fue necesaria una rentabilidad del 26% en 2023 para que los inversores volvieran a situarse justo por debajo del total al final de esos dos años volátiles.

Fuente: Schroders. Se trata de una cartera hipotética facilitada únicamente con fines ilustrativos y no pretende ser una recomendación de inversión. Las acciones estadounidenses de gran capitalización están representadas por el índice S&P 500 Stock Index. Los bonos están representados por el Bloomberg US Aggregate Bond Index. No es posible invertir en un índice. Rentabilidades pasadas no garantizan resultados futuros.

¹Fuente: ["2022 fue el peor año de la historia para los bonos estadounidenses. How to position your portfolio for 2023,"](https://www.cnbc.com/2023/01/07/2022-was-the-worst-year-in-history-for-us-bonds-how-to-position-your-portfolio-for-2023.html) CNBC.com, 1/7/23