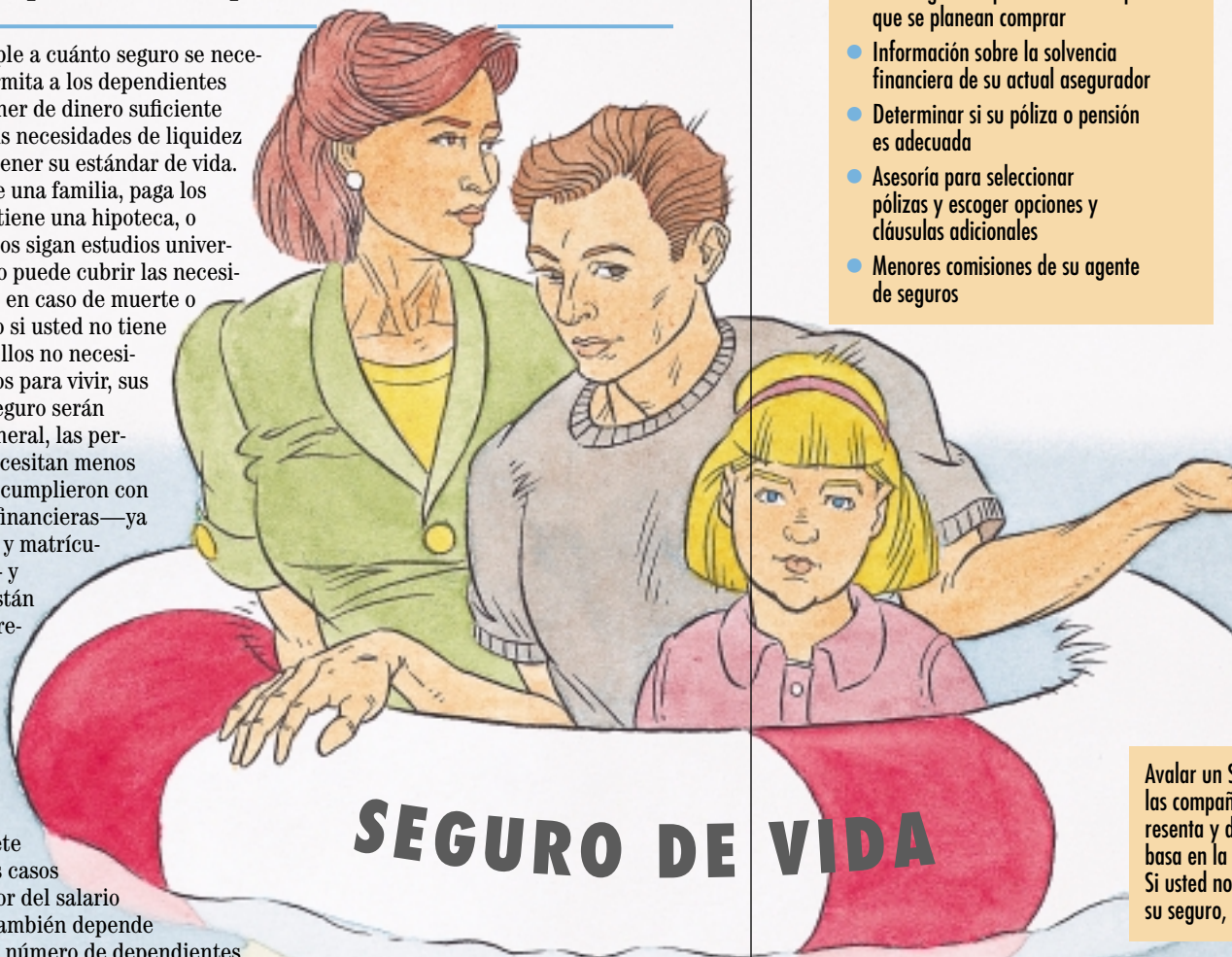


Seguro de Vida

El conocer nuestras necesidades de seguro de vida es un aspecto importante de la planificación financiera.

La respuesta simple a cuánto seguro se necesita es: lo que permita a los dependientes inmediatos disponer de dinero suficiente para satisfacer sus necesidades de liquidez inmediata y mantener su estándar de vida. Si usted mantiene una familia, paga los gastos del hogar, tiene una hipoteca, o espera que los hijos sigan estudios universitarios, un seguro puede cubrir las necesidades financieras en caso de muerte o incapacidad. Pero si usted no tiene dependientes, o ellos no necesitan de sus ingresos para vivir, sus necesidades de seguro serán diferentes. En general, las personas mayores necesitan menos seguro porque ya cumplieron con sus obligaciones financieras—ya pagaron hipoteca y matrículas universitarias—y sus inversiones están generándoles ingresos. Los expertos no están de acuerdo sobre cuánta cobertura es necesaria. Una antigua norma dice que se necesita de cinco a siete veces (en algunos casos hasta diez) el valor del salario anual. Bastante también depende del estilo de vida, número de dependientes y otras fuentes de ingreso.



SEGURO DE VIDA

CÁLCULO SIMPLE DE SUS NECESIDADES DE SEGURO DE VIDA

Para calcular la cobertura que usted necesita para obtener 75% del ingreso neto recibido durante los años de trabajo, multiplique su salario por el factor correspondiente a la intersección entre su salario y su edad actual. En este ejemplo, la cobertura es \$720,000. (*)

Salario anual (antes de impuestos)	Edad de la persona asegurada						
	25	30	35	40	45	50	55
\$30,000	14	13	12	10	9	7	5
\$40,000	13	12	11	10	9	7	5
\$60,000	12	12	11	9	8	6	5
\$80,000	12	11	10	9	8	6	4
\$100,000	11	10	9	8	7	5	4
\$150,000	10	10	9	8	7	5	4
\$200,000	9	9	8	7	6	5	5

*No considera los ingresos que los sobrevivientes puedan recibir del seguro social, inversiones, ni otras fuentes. La cobertura puede ser mayor o menor, dependiendo de las circunstancias de cada familia.

LO QUE SÓLO PUEDE CONSEGUIR PAGANDO LOS SERVICIOS DE UN CONSULTOR DE SEGUROS

- Una segunda opinión sobre las pólizas que se planean comprar
- Información sobre la solvencia financiera de su actual asegurador
- Determinar si su póliza o pensión es adecuada
- Asesoría para seleccionar pólizas y escoger opciones y cláusulas adicionales
- Menores comisiones de su agente de seguros

TABLA PARA CALCULAR EL SEGURO DE VIDA

Su seguro de vida debe ser suficiente para que sus dependientes mantengan su estándar de vida. Utilice la siguiente tabla para calcular el monto del seguro:

- 1 Costo de vida anual de sus dependientes (incluyendo el pago de la hipoteca y otros préstamos) = \$ **65,000**
- 2 Fuentes de ingresos de sus dependientes
Salario \$35,500
Ingreso de inversiones \$3,500
Seguro social, pensiones y otras fuentes \$5,000 – \$ **44,000**
- 3 Ingreso adicional necesario (1 menos 2) = \$ **21,000**
- 4 Divida la cantidad de la línea tres entre la tasa de interés actual / **7%**
- 5 El valor nominal de la póliza que necesita = \$ **300,000**

Aumente la cobertura si es necesario dinero adicional para gastos de educación.

Avalar un Seguro o “underwriting” es el proceso que utilizan las compañías de seguros para evaluar el riesgo que usted representa y decidir si le venden una póliza de seguro de vida. Se basa en la información que usted proporciona en la solicitud. Si usted no proporciona información veraz, se puede cancelar su seguro, o la compañía puede negarse a pagar el reclamo.

LA COMPARACIÓN ENTRE RIESGO Y COSTO

El costo del seguro se determina fundamentalmente según el riesgo que usted representa para la compañía de seguros, indicado en una **tabla actuarial**. Estas tablas calculan su índice de mortalidad sobre la base de la edad, género, estado de salud y estilo de vida.

Si usted es considerado un riesgo elevado—si, por ejemplo, usted fuma, tiene sobrepeso, o tiene un trabajo o pasatiempo peligroso—la compañía puede cobrarle una prima mayor que a otra persona de la misma edad o género, o negarse por completo a asegurarlo.

Sin embargo, si usted es un **riesgo preferido**—por lo general, no fumador, cuyo estado de salud y estilo de vida le dan una mayor esperanza de vida—usted podría obtener tasas más bajas que reducirían sus primas significativamente y le ahorrarían dinero.

EL COSTO DEL SEGURO

El costo de un seguro de vida varía enormemente dependiendo del tipo de póliza que se compre, la compañía que la vende, y el índice de mortalidad que la compañía aplicará en su caso.

Estimar el costo total puede ser complicado, ya que la **prima**, o monto que se paga según el tipo de seguro, puede aumentar con el tiempo. Adicionalmente, dos compañías pueden cobrar diferentes montos por la misma cobertura.

Una manera de informarse es pagando los servicios de un consultor que pueda ayudarle a evaluar las opciones y seleccionar la más adecuada para usted. Asegúrese que el consultor sea independiente y no vaya a ganar comisión por la venta de la póliza. Como norma, el seguro de vida de **grupo** que ofrece su empleador es el más barato.