



GUIA PARA COMPRADORES DE SEGUROS DE VIDA

Esta guía lo ayudará cuando usted decida comprar un Seguro de Vida. Aquí se explica cómo hacerlo:

- ◆ Como encontrar una póliza que satisfaga sus necesidades y se ajuste a su presupuesto.
- ◆ Como decidir qué cantidad de seguro usted necesita.
- ◆ Como tomar una decisión correcta teniendo la información necesaria.

Preparado por La Asociación Nacional de La Comisión de Seguros

La Asociación Nacional de La Comisión de Seguros es una asociación de Oficiales reguladores del Estado de Seguros. Esta Asociación ayuda a varios departamentos de Seguros a coordinar las leyes de los seguros para beneficio de todos los consumidores.

Reimpreso por...

Nehemías Toro
Insurance Agent

Situaciones importantes a considerar

1. Revise sus propias necesidades de seguro y sus propias circunstancias. Escoja un seguro que tenga los beneficios que más se acerquen a sus necesidades. Pídale a un agente o compañía que lo oriente.
2. Esté seguro que puede manejar los pagos. ¿Puede cumplir con su primer pago? Si el pago aumenta más tarde, y usted aún necesita su seguro, ¿podría continuar pagándolo?
3. No firme una solicitud de seguro sin haberla revisado cuidadosamente para esto esté seguro que todas las contestaciones están completas y correctas.
4. No compre un seguro de vida a menos que esté seguro que se va a quedar con él. Puede ser muy costoso si usted lo va a discontinuar durante los primeros años de la póliza.
5. No discontinúe una póliza para comprar otra sin haber estudiado la nueva y la que tiene actualmente. Reemplazar su póliza puede ser muy costoso.
6. Lea su póliza cuidadosamente. Pregunte a su agente o compañía de seguros si usted entiende que hay algo que no está claro.
7. Revise su programa de Seguros de Vida con un su agente o compañía cada dos o tres años para mantenerse al tanto de cambios en sus ingresos y sus necesidades.

Comprando su Seguro de Vida

Cuando usted compra un Seguro de Vida con su agente o compañía usted quiere que éste, cubra todas sus necesidades.

Primero, decida cuánto seguro usted necesita y por cuánto tiempo y cuánto usted puede pagar. Tenga en mente que la razón primordial por la cual usted compra un Seguro De Vida es para cubrir necesidades financieras en caso de una muerte inesperada o Prematura. Un Seguro de Vida también puede ser una de muchas formas de planificar para el futuro.

Segundo, estudie que póliza satisface mejor sus necesidades y escoja la que mejor le sirva a usted.

Entonces, escoja la combinación de pago de prima y beneficios que enfatice protección en caso de muerte prematura o beneficios , en caso de larga vida o combinación de ambos.

Es una buena idea preguntarle a su agente o compañía de Seguros de Vida que lo ayude. El agente puede ayudarlo a revisar sus necesidades de seguro y brindarle información acerca de las pólizas disponibles. Si cierto tipo de póliza parece no satisfacer sus necesidades, pregunte por otros tipos de pólizas.

Esta guía sólo provee información básica. Usted puede conseguir más información de un agente o compañía de seguros, o de su biblioteca pública.

Sobre la Póliza que tiene ahora

Si usted está pensando en cancelar una póliza de Seguro de Vida aquí le mencionamos algunos aspectos que usted debe considerar.

- ◆ Si usted decide reemplazar su póliza, no cancele su póliza anterior hasta que haya recibido la nueva. Entonces, usted tendrá un mínimo de tiempo para revisar su nueva póliza y decidir si eso es lo que usted quiere.
- ◆ Puede ser costoso reemplazar una póliza. Más de lo que usted pagó en los primeros años de la póliza que usted tiene ahora, paga los costos que cobra la compañía por la venta de la póliza y usted podría estar pagándolos nuevamente en la nueva póliza.

- ◆ Pregunte a su consultor de contribuciones si discontinuar dicha póliza puede afectar sus pagos contributivos.
- ◆ Si usted es mayor o su condición de salud ha cambiado, las primas de su nueva póliza regularmente son más altas. Usted no puede comprar una nueva póliza si es inasegurable.
- ◆ Puede que usted tenga beneficios valiosos en la póliza que tiene ahora, que no las tendrá en su póliza nueva.
- ◆ Si la póliza que usted tiene ahora no satisface ya sus necesidades, tal vez no sería necesario reemplazarla y sí hacerle algunos cambios para alcanzar la cubierta o beneficios que usted necesita ahora.
- ◆ Después de todo, al principio, una póliza puede que no le pague beneficios por ciertas causas de muerte y en su póliza actual sí.

En todos los casos, si usted está pensando en comprar una nueva póliza, verifique con su agente o compañía de seguros que le emita una diferente a la que tiene ahora.

¿Qué cantidad de seguro necesito?

Estas son algunas de las preguntas que usted puede hacerse:

1. ¿Qué cantidad de los ingresos de mi familia proveo? Si yo muero joven, ¿cómo mis sobrevivientes, especialmente, mis hijos seguirán adelante? ¿Alguna otra persona depende de mí económicamente, como por ejemplo, mis padres, abuelos o hermanos?
2. ¿Tengo hijos a los cuales me gustaría dejarle una cantidad especial para completar sus estudios si yo muriera?
3. ¿Cómo mi familia pagaría gastos finales y deudas después de mi muerte?
4. ¿Hay algún miembro de mi familia o organización a quién me gustaría dejarle algún dinero?
5. ¿Habrá contribuciones para pagar después de mi muerte?
6. ¿Cómo la inflación podría afectar mis necesidades futuras?

Mientras analiza todas estas necesidades estudie todos los seguros de vida que tiene, incluyendo algún seguro grupal en su trabajo, o seguro de veterano. No olvide analizar el Seguro Social y plan de pensión para beneficio de los sobrevivientes. Añada ahorros, inversiones y propiedades personales. ¿Qué activos su familia podría vender para pagar gastos después de su muerte?

¿Cual es el Seguro de Vida Correcto?

Todas las pólizas no son iguales. Algunas le dan cubierta por toda la vida y algunas le dan cubierta por específico número de años. Algunas acumulan valores y otras no. Algunas pólizas combinan diferentes clases de seguros y algunos le permiten a usted cambiar de una clase de seguro a otro. Algunas pólizas pueden ofrecerle beneficios mientras usted está vivo. Su elección debe ser basada en sus necesidades y en lo que usted puede pagar.

Hay dos tipos básicos de seguros de vida, Seguros de Término y Seguros que Acumulan Valores. Los seguros de Término generalmente tienen primas más bajas en los primeros años, pero no acumulan valores

que usted puede usar en el futuro. También usted puede combinar seguros de acumulación con seguros de Término por su período de mayor necesidad en el cual el seguro reemplazaría ingresos.

El Seguro de Término le cubre por el término de un año o más. Paga beneficios de muerte sólo si usted muere en ese término de tiempo. Los seguros de término generalmente ofrecen la mayor cantidad de cubierta por su prima. Generalmente no acumula valores.

Usted puede renovar la mayoría de los seguros de término por un año o más, aún cuando su salud haya cambiado. Cada vez que usted renueva su seguro de término la prima podría ser mayor. Pregunte cuál será su prima si usted piensa seguir renovándolo. Incluso pregunte si usted perdería el derecho a renovar a cierta edad. Por una mayor prima algunas compañías le darán el derecho de mantener su póliza por un periodo de tiempo garantizado al mismo precio todos los años. Al finalizar este periodo puede necesitar pasar un examen físico para continuar su cubierta, pero las primas pueden aumentar.

Puede que le permitan cambiar su póliza de término por una de valores acumulados durante el periodo de conversión, aún cuando su salud no sea la mejor. Las primas de esta nueva póliza serán mayores que la que usted ha estado pagando en su póliza de Término.

SEGUROS DE VIDA CON ACUMULACION

Este es un tipo de seguro donde las primas serán mayores al principio, que podría ser la misma cantidad por el término de la póliza. La parte de la prima que no es usada para el costo del seguro, la compañía lo invierte y crea unos valores que pueden ser usados en diferentes formas. Usted puede hacer un préstamo usando como garantía sus valores acumulados en un préstamo de póliza. Si usted no paga el préstamo ni los intereses esa cantidad será restada de sus valores acumulados o de sus beneficios de muerte si usted dejara de pagar su prima y sacara sus valores acumulados restantes. Usted también puede usar sus valores acumulados para mantener la protección del seguro por un tiempo limitado. Puede también comprar una cantidad reducida de seguro sin que tenga que pagar más prima. También puede usar sus valores acumulados para aumentar sus entradas en su retiro, o ayudar a pagar necesidades tales como: tutoría de niños sin cancelar la póliza. Sin embargo para crear esta acumulación de valores usted debe pagar primas más altas en los primeros años de la póliza. Los seguros de vida con valores adquiridos pueden ser uno de muchos tipos de seguro de vida, "*Toda la Vida*", "*Universal*" y "*Variables*" son los tipos de seguros de vida con acumulación de valores que existen.

SEGUROS TODA LA VIDA

Este seguro le cubrirá toda la vida mientras usted pague sus primas. Generalmente usted paga la misma cantidad de prima toda la vida. Cuando usted hace la póliza las primas pueden ser más altas que las que usted pagaría por la misma cantidad en un Seguro de Término, pero serían menores que las primas que eventualmente usted pagaría si continuara renovando una póliza de término toda la vida. Algunas pólizas "*Whole Life*" le permiten pagar primas por un periodo de corto tiempo, por ejemplo veinte años o hasta la edad de sesenticinco años. Las primas para estas pólizas son más altas ya que los pagos se hacen en un periodo más corto de tiempo.

SEGURO DE VIDA UNIVERSAL

El seguro Universal es un tipo de póliza flexible que le permite variar sus pagos de prima. Usted también puede ajustar el principal de su cubierta. El incremento puede requerir prueba de que usted cualificaría para su nuevo beneficio de muerte. La prima que usted paga, (menos cargo por gastos) va a una cuenta de la póliza que gana intereses. Los cargos son deducidos de la cuenta. Si su pago de prima anual más los intereses que su cuenta ha ganado es menor que los cargos, los valores de la cuenta serán menores. Si continúa bajando, eventualmente su cubierta terminará. Para evitar esto usted tendría que comenzar a hacer pagos de prima o aumentar sus pagos de prima, o bajar sus beneficios de muerte. Aún cuando haya suficiente dinero en su cuenta para pagar la prima, continuar pagando su prima significa que usted está creando más valores

SEGUROS DE VIDA VARIABLE

Este es un tipo de seguro donde los beneficios de muerte y los valores dependen de las inversiones de una o más cuentas separadas, que pueden ser invertidos en fondos mutuos u otras inversiones permitidas en la

póliza. Esté seguro de obtener los prospectos de la compañía cuando compre esta clase de póliza y estúdielo cuidadosamente. Usted tendría más altos beneficios de muerte y valores si las inversiones funcionan bien. Sus beneficios y valores serán menores o pueden desaparecer si las inversiones que usted escoge no funcionan como usted esperaba. Usted puede pagar más cantidad de prima por un beneficio de muerte garantizado.

Ilustración de Seguro de Vida

Usted tal vez está pensando en comprar una póliza donde los valores, beneficios de muerte, dividendos o primas, varían basado en eventos o situaciones que la compañía no garantiza, (como por cientos de interés). Si es así, usted puede obtener una ilustración de su agente o compañía para que le ayude a comprender cómo funciona la póliza. La ilustración le mostrará cómo los beneficios que no son garantizados van a cambiar según cambien los por cientos de interés y otros cambios en otros factores. La ilustración también le mostrará que nadie sabe qué pasará en el futuro. Usted debe estar preparado para ajustar sus planes financieros si los valores no aumentan tan rápido como aparece en la ilustración. Le pedirán que firme un documento que dice que usted entiende que algunos de los números de la ilustración no son garantizados.

Alcanzando Buenos Valores en un Seguro de Vida

Después que usted ha decidido qué clase de seguro de vida es el mejor para usted, compare pólizas similares en diferentes compañías para decidir cuál de ellos le brinda mayor valor por su dinero. Una simple comparación de prima no es suficiente, hay otras cosas que debe considerar. Por ejemplo,

- ◆ ¿La prima o beneficios varían de año en año?
- ◆ ¿Cuánto crecen los beneficios en la póliza?
- ◆ ¿Qué parte de las primas o de los beneficios no son garantizados?
- ◆ ¿Cuál es el efecto de los intereses pagados sobre su dinero en diferentes momentos de su póliza?

Una vez ha decidido qué póliza va a comprar puede usar una tabla de comparación de precios para ayudarle a comparar pólizas similares. Su agente o compañía de seguros pueden brindarle información sobre diferentes clases de tablas que funcionan de forma distinta. Un tipo de tabla le ayuda a comparar los costos entre dos pólizas, si usted termina su póliza y toma sus valores acumulados. Otra le ayuda a comparar sus costos si usted no termina la póliza hasta que su cubierta llegue al final. Algunas le ayudan a decidir qué preguntas hacerle al agente sobre los números usados en la ilustración. Cada tabla es útil en diferente forma, pero todas tienen información concentrada. Pregunte a su agente cuál sería más útil para usted. Independientemente cuál tabla use compare números solamente en pólizas similares. Las que ofrecen básicamente los mismos beneficios en pago de prima por la misma cantidad de tiempo.

Recuerde que ninguna compañía le ofrece los costos más bajos a todas las edades y toda cantidad de seguro. Usted debe considerar otros factores.

- ◆ ¿Cuán rápido aumentan los valores? En algunas pólizas los valores aumentan más lento en los primeros años y luego aumentan más rápido. Otras pólizas tienen un nivel más alto de crecimiento en sus valores. Una ilustración de año tras año de valores y beneficios puede ser de mucha ayuda. El agente o compañía puede darle una ilustración que le muestre beneficios y prima en un año determinado
- ◆ ¿Hay alguna póliza especial que particularmente satisfaga sus necesidades?
- ◆ ¿Cómo son calculados los valores no garantizados? El por ciento de interés es importante al determinar la ganancia de la póliza. En algunas compañías el crecimiento refleja el promedio de interés ganado en todas las pólizas de la compañía sin importar cuándo se hizo. En otras la ganancia por póliza hechas en un año reciente o en un grupo de años refleja los intereses ganados en ese grupo de pólizas. En este caso la cantidad pagada suelen cambiar más rápido cuando al por ciento de interés cambia.