



¿Cómo se adquiere un seguro de vida?

Life Insurance

IN THIS ARTICLE

- Póliza Individual
- Póliza de grupo
- Seguro de vida para créditos

SHARE THIS

- IN ENGLISH
- DOWNLOAD TO PDF

SPONSORED BY

Usted puede comprar un seguro de vida individual o como parte de un plan de grupo.

Póliza Individual

Cuando adquiere una pÃ³liza individual, usted escoge la compaÃ±Ã-a, el plan, los beneficios y las caracterÃ³sticas que sean adecuadas para usted y su familia. Puede comprar la pÃ³liza a travÃ©s del mismo agente o representante de la compaÃ±Ã-a que le vendiÃ³ el seguro de propiedad y responsabilidad civil de su hogar, auto o negocio. Y aunque no califique para ningÃºn descuento comprando su seguro de vida u otros seguros con el mismo representante, trabajar con un solo asesor en todas sus necesidades de seguro, puede hacer que su vida financiera sea mucho mÃ¡s sencilla.

Las pÃ³lizas individuales se venden tÃ-picamente a travÃ©s de agentes o corredores de seguro. Si usted la adquiere a travÃ©s de alguno de ellos, el precio de la prima incluye una comisiÃ³n, que en inglÃ©s se le conoce como *load* o â€œrecargoâ€•.

La comisiÃ³n compensa al agente o corredor por el tiempo que dedicÃ³ en aconsejarle acerca del monto y tipo de seguro de vida que va a comprar, por facilitar el proceso de solicitud, y por cualquier otro servicio adicional que necesitarÃ; en el futuro para mantener la pÃ³liza al dÃ-a (como cambiar de beneficiario, organizar prÃ©stamos de la pÃ³liza o coordinar sus planes financieros con su abogado o contador).

Existen otras dos maneras de comprar una pÃ³liza individual de seguro de vida. En Connecticut, Massachusetts y Nueva York, usted puede comprar una a travÃ©s de un banco o entidad de ahorros (*savings bank*). O puede adquirir una pÃ³liza directamente de la compaÃ±Ã-a de seguro o por medio de un consejero de finanzas que no estÃ© relacionado directamente con la aseguradora, que no recibe comisiÃ³n de Ã©sta y trabaja con usted bajo un acuerdo de pago directo por los servicios prestados, lo que se conoce en inglÃ©s como un consejero *a fee-only*. En el caso de este arreglo con su asesor financiero, la pÃ³liza se conoce como una pÃ³liza sin recargo o pÃ³liza *no load* o low load.

Si bien no hay comisiÃ³n por ventas en estas pÃ³lizas, la aseguradora le cargarÃ; dentro del monto de la prima costos para cubrir otros gastos como los de mercadeo, por procesar la solicitud y por servicios posteriores. Encontrar una compaÃ±Ã-a de seguro que le venda una pÃ³liza no load no es fÃ¡cil; al escribir *no load life insurance* en las pÃ¡ginas de bÃºsqueda en el Internet le llevarÃ; en muchos casos hacia un agente o corredor.Â Â Â

PÃ³liza de grupo

Es posible que usted pudiera tener una pÃ³liza de seguro automÃ¡ticamente a travÃ©s de su empleador; muchas compaÃ±Ã-as grandes lo hacen. TambiÃ©n podrÃ;a ser que su empleador le ofrezca la opciÃ³n de comprar un seguro de vida adicional bajo una pÃ³liza de grupo. Si no es empleado o trabaja por cuenta propia, usted podrÃ;a ser elegible para comprar un seguro de vida bajo una pÃ³liza de grupo de un sindicato, asociaciÃ³n comercial o profesional u otra agrupaciÃ³n a la que usted pertenezca (como una asociaciÃ³n de alumnos universitarios, o un club de automovilistas).

Al comparar la compra de una pÃ³liza individual de seguro de vida con una de grupo, existen varias ventajas de adquirirla bajo este Ãºltimo:Â

- La compra a travÃ©s de un grupo le puede dar algunas veces una tarifa mÃ¡s baja al ofrecerle beneficios de muerte, ya sea porque el empleador o el grupo patrocinante subsidia la prima o porque las tarifas estÃ¡n promediadas entre los asegurados del grupo que incluya gente mÃ¡s joven que usted.
- Es posible que no tenga que pasar por pruebas mÃ©dicas para obtener una cobertura de grupo.
- El pago de la prima se hace usualmente a travÃ©s de deducciones de su sueldo (para la cobertura de grupo basada en su empleador) o ligada con otros pagos (como las cuentas de la tarjeta de crÃ©dito), lo que disminuye la posibilidad de omitir u olvidar un pago.
- La mayorÃ;a de los planes de grupo del empleador son seguros a tÃ©rmino (term insurance), pero si usted deja ese trabajo, es posible que el estado donde vive obligue a que se le permita convertir la pÃ³liza a una forma de seguro de vida permanente (whole life insurance) con la misma aseguradora.

que provee el seguro de vida de grupo. De esta manera podrÃ-a seguir haciendo los pagos de la prima por su cuenta y mantener el seguro activo. Esto podrÃ-a ser una ventaja si usted es mayor, o ha experimentado un deterioro en su salud, otorgÃ¡ndole la oportunidad de calificar a un seguro permanente sin tener que hacerse un examen mÃ©dico o comprobar que puede calificar para seguro de nuevo.

Seguro de vida para crÃ©ditos

Las tarjetas de crÃ©dito e instituciones de prÃ©stamos pueden ofrecer seguro de vida para pagar el balance de su prÃ©stamo en el caso de su muerte. Generalmente, esto se hace de dos formas:

- 1.** Como parte del prÃ©stamo sin cargos extras. En este caso el costo del seguro de vida lo asume o paga el prestamista, quien lo incluye en la tasa de interÃ©s o en los cargos de financiamiento. Si usted tiene este tipo de seguro de vida para crÃ©ditos, no necesita un seguro de vida aparte para cancelar el prÃ©stamo en el caso de su muerte.
- 2.** Como una opciÃ³n adicional y pagando un cargo extra. En este caso, por lo general, usted podrÃ-a rechazar esta cobertura opcional, debido a que tiene otro seguro de vida (de grupo o individual) que puede ser utilizado para cancelar por completo el prÃ©stamo en caso de su muerte. Si usted es menor de 50 aÃ±os y no tiene otro seguro con el que sus beneficiarios pudiesen cancelar este prÃ©stamo, considere comprar un seguro de vida individual regular aunque sÃ³lo lo necesite para este propÃ³sito, ya que las tarifas probablemente puedan ser mejores. Si es mayor de 50 aÃ±os (o mÃ¡s joven, pero tiene problemas de salud), y si no tiene otro seguro de vida para este propÃ³sito, la opciÃ³n de un seguro de vida para crÃ©ditos pudiera ser mÃ¡s econÃ³mica que un seguro de vida individual.

[Back to top](#)