

¿Cómo y dónde se adquiere una anualidad?

Financial Planning

IN THIS ARTICLE

- ¿Cómo seleccionar una compañía de seguros de vida para adquirir una anualidad?
 - ¿Cómo seleccionar un agente para adquirir una anualidad?
-

SHARE THIS

- DOWNLOAD TO PDF

SPONSORED BY

Las anualidades pueden adquirirse por medio de agentes de seguros, a través de asesores financieros, algunos bancos y muchas veces directamente de las agencias de seguros; sin embargo, solo las empresas de seguros emiten este tipo de contratos o pólizas.

Si utiliza un agente para adquirir una anualidad Los agentes de seguros son profesionales dedicados a esta profesión que deben obtener una licencia por parte del departamento de seguros de su estado. Algunos trabajan exclusivamente para una empresa de seguros, mientras que otros pueden representar a varias aseguradoras.

Si se decide a usar un agente para sus necesidades de seguros, busque un profesional que esté bien informado sobre el tema de las anualidades y que tenga una excelente reputación dando servicio al cliente. Este agente debe estar en capacidad de responderle a todas sus preguntas y hacerle recomendaciones apropiadas a su caso. Si está considerando adquirir una anualidad variable, el agente de seguros también debe poseer las licencias que le permitan vender productos bursátiles. En vista de que las anualidades variables también están consideradas como valores bursátiles, usted deberá recibir un prospecto (prospectus) que describa las alternativas de inversión que este vehículo le ofrece y están disponibles para usted.

Si utiliza bancos o una firma de corretaje bursátil Con frecuencia muchos productos desarrollados por empresas de seguros suelen mercadearse a través de entidades financieras, bancos y casas de corretaje bursátil. Asegúrese que quien está vendiéndole una anualidad esté licenciado por su estado para vender productos de seguros de vida. En caso de una anualidad variable, el agente debe tener ambas licencias, la de agente de seguros y la de inversiones bursátiles.

Si decide adquirir una anualidad a través de su entidad financiera o banco, deberá asegurarse de preguntar qué entidad las emite y averiguar la firmeza financiera de la compañía de seguros emisora.

¿Cómo seleccionar una compañía de seguros de vida para adquirir una anualidad?

Como el resto de la industria de los seguros, las aseguradoras que ofrecen anualidades son un negocio de competencia. Hay varios cientos de empresas que le pueden vender una póliza de vida y una anualidad. Así que antes de comprar una anualidad puede acudir al Departamento de Seguros de su estado para ver si publican una guía de cómo adquirir estas en su régión.

Además, hay cuatro cosas primordiales que debe considerar a la hora de seleccionar una empresa de seguros de vida y anualidades:

1. **La solidez financiera de la empresa** Seleccione una compañía que disfrute de solidez financiera por muchos años para lo que puede usar las calificaciones emitidas por empresas calificadoras independientes (independent rating agencies).
2. **Que esté licenciada por el estado para conducir negocios** Cerciórese de que la empresa tiene licencia para emitir anualidades en su estado. Pregunte también si el tipo específico de anualidad está disponible en su estado.
3. **Averigüe sobre los servicios que proveen** No acepte una calidad que no demuestre excelentes servicios al consumidor. Su compañía de seguros y sus representantes deben poder responder a todas sus preguntas y dudas y proveerle de información útil y apropiada con rapidez, que le ayude a clarificar sus preocupaciones. De tal modo estará en posición de tomar las mejores decisiones que sirvan adecuadamente a sus necesidades y objetivos.
4. **Opciones de inversiones y disposición de anexos para la anualidad** Algunas empresas aseguradoras ofrecen una amplia gama de opciones de inversión y de selección de muchos anexos que pudiera querer agregar a su anualidad. Compare las opciones que le ofrezcan, ya que algunas de las adiciones a su anualidad pueden incrementar también el costo de esta. Con esta información podrá decidir cuál anualidad es mejor para su caso particular.

Aparte de seleccionar con cuidado la empresa aseguradora que emitirá su anualidad, es importante que elija con esmero la persona que le atenderá, en este caso, el agente de seguros.

¿Cómo seleccionar un agente para adquirir una anualidad?

Del mismo modo que usted necesita sentirse a gusto con su médico o con un abogado, en la adquisición de una anualidad usted necesita sentirse confortable con la persona que le ayudará y especialmente que esta posea suficiente conocimiento en la materia.

Puede pedir recomendaciones a sus amigos, familiares y asociados de negocios que le indiquen un agente con excelente reputación y calidad de servicios. Pero no se conforme sólo con las recomendaciones. Averigüe qué tipo de aseguradoras representa este agente, ya que si estas empresas no son de su interés, necesitará encontrar otro agente diferente.

Sea quien sea que seleccione, asegúrese que el agente le ofrece:

- Dedicación y tiempo necesarios para servirle y ayudarle a entender todo lo relativo a las anualidades según sus necesidades.
- Conocimientos claros de los varios tipos de anualidades disponibles y que pueda explicarle cada una para que realice su selección y respalte sus recomendaciones.
- Un excelente historial de servicios al consumidor.
- Licencia del departamento de Seguros del estado donde usted vive.

No está de más averiguar si el agente tiene alguna de las certificaciones de estas entidades y organizaciones:

- Chartered Financial Consultant (ChFC)

Información de contacto:

The American College
270 S. Bryn Mawr Avenue
Bryn Mawr, PA 19010
Tel: 1-888-AMERCOL (263-7265)
Fax: 610-526-1465
www.amercoll.edu

- Certified Financial Planner (CFP)

InformaciÃ³n de contacto:
Certified Financial Planner Board of Standards, Inc.
1670 Broadway, Suite 600
Denver, CO 80202-4809
Tel: 303-830-7500
Fax: 303-860-7388
www.cfp.net

- Member of the Registry of Financial Planning Practitioners

InformaciÃ³n de contacto:
The Financial Planning Association
5775 Glenridge Drive, NE, Suite B-300
Atlanta, GA 30328-5364
Tel: 800-322-4237
Fax: 404-845-3660
www.fpanet.org

- National Association of Securities Dealers, Inc.

1735 K. Street NW
Washington, DC 20006-1506
202-728-8000
www.nasd.com

No se conforme con el primer agente que encuentre, siga buscando el ideal hasta que halle el que le ayude a alcanzar sus metas y necesidades financieras.

[Back to top](#)