

¿Cómo puede usted evaluar si necesita seguro de vida? Hay cinco maneras para determinarlo...

Muchos subestiman la necesidad de tener un seguro de vida, y al mismo tiempo sobreestiman el costo, según un nuevo estudio

April 30, 2015

SHARE THIS

- [IN ENGLISH](#)
- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

PARA DISTRIBUCIÓN INMEDIATA

Oficina de Prensa, New York: (212) 346-5500; media@iii.org
Elian González, Florida: (954) 389-9517; (954) 684-4410

NUEVA YORK, 30 de abril de 2015 - Para muchas personas escoger el tipo y la cantidad de cobertura de seguro de vida es clave para establecer un plan financiero sólido, pero ¿cómo puede usted determinar sus necesidades de seguro? Hacerse algunas preguntas simples le puede ayudar, según el *Insurance Information Institute* (I.I.I.).

Si usted decide que sí necesita un seguro de vida, la buena noticia es que puede ser más barato de lo que cree. Aunque muchas personas subestiman la necesidad de tener un seguro de vida, a menudo *sobreestiman* el costo, según el estudio de seguros *2015 Insurance Barometer Study* publicado este mes por LIMRA y *Life Happens*. La encuesta reveló que el 80% de los consumidores juzgan mal el precio del seguro de vida a término, con la generación de los *Millennials* y la Generación X entre los grupos que más sobreestiman el costo.

Para evaluar sus necesidades de seguro de vida, el I.I.I. sugiere hacerse las cinco preguntas siguientes:

1. ¿Alguien depende de mí económicamente?

Ya sea que se trate de un cónyuge / pareja, hijos, nietos o incluso padres de edad avanzada, usted querrá asegurarse de dejarles una seguridad económica. Adquiera una cobertura de seguro de vida que sea suficiente para reemplazar sus ingresos y al mismo tiempo financiar los gastos que incurrirán sus beneficiarios para reemplazar los servicios que usted proporciona en el hogar (por ejemplo, labores de jardinería, preparación de impuestos). Las amas de casa y otros que cuidan a tiempo completo de un familiar adulto, también deberán considerar comprar un seguro de vida para cubrir los gastos de contratar a otros profesionales que los reemplazarán en esas tareas.

Su familia puede que tenga otras fuentes de ingreso después de morir, como los beneficios para sobrevivientes del Seguro Social, pero estas raras veces son suficientes para cubrir sus gastos, sobre todo si tiene hijos menores de 18 años y desea financiarles su educación.

2. ¿Las personas que están a mi cargo, podrán vivir solamente con los beneficios de mi jubilación y los ingresos generados por mis ahorros?

A menos que sus ahorros y beneficios de jubilación sean sustanciales, es poco probable que los ingresos que generen sean suficientes para pagar los gastos de vivienda, educación y otras

necesidades diarias de las personas que estÁ;n a su cargo. Y, recuerde, ellos tambiÁ;n tendrÁ;n que asumir el costo de reemplazar los beneficios proporcionados por su empleador, tales como los pagos de primas de seguros de salud y contribuciones de jubilaciÁ;n.

3. ¿Los impuestos sobre sucesiÁ;n y herencia reducirÁ;n significativamente la cantidad que recibirÁ;n las personas a mi cargo?

Incluso si usted estÁ; dejando una herencia considerable, no suponga que bastarÁ;; consulte a su asesor financiero o un profesional de seguros, para conocer cÁ;mo su situaciÁ;n fiscal afecta el tipo y la cantidad de cobertura de seguro de vida que deberÁ;a comprar.

4. ¿CuÁ;l es mi plan para cubrir los gastos generados por mi fallecimiento, o gastos finales?

Independientemente de si usted tiene familiares a cargo o no, querrÁ; poder cubrir los gastos relacionados con el funeral, los impuestos y deudas pendientes y los gastos administrativos asociados con la "liquidaciÁ;n" de una sucesiÁ;n. Estos gastos pueden ascender a mÁ;s de \$15,000, que puede sufragar con una pÁ;liza de seguro de vida adecuada.

5. ¿PodrÁ; dejar una donaciÁ;n a mi organizaciÁ;n benÁ;fica preferida?

Un beneficiario no necesariamente tiene que ser un ser querido; puede ser una causa muy querida. Si usted tiene una organizaciÁ;n benÁ;fica, fundaciÁ;n, museo, etc., favorita, puede utilizar un seguro de vida para dejar a la organizaciÁ;n una donaciÁ;n mÁ;s importante de lo que de otra manera hubiera podido dejar.

Si usted respondiÁ; "sÁ;- " a cualquiera de estas preguntas, considere que es el momento para hablar con un profesional de seguros.

Tenga presente que hay dos tipos principales de seguro de vida: seguro de vida a tÁ;rmino y seguro de vida completo. El seguro de vida a tÁ;rmino (*term life insurance*) cubre al titular de la pÁ;liza por un perÁ;odo especificado, generalmente entre uno y 30 aÁ;os. El seguro de vida permanente, conocido en inglÁ;s como *whole life insurance*, cubre al titular de la pÁ;liza durante toda la vida, incluso si llega a vivir 100 aÁ;os.

"Debido a que hay muchas opciones cuando se trata de comprar un seguro de vida", dijo Elianne E. Gonzalez, portavoz del I.I.I., "es importante que los consumidores trabajen con un profesional de seguros que les puede explicar los distintos tipos de pÁ;lizas de seguros de vida y se cercioren de obtener la mejor cobertura para sus necesidades especÁ;ficas y su presupuesto".

ENLACES RELACIONADOS

ArtÁ;culos (en espaÁ;ol): Los seguros de vida

InformaciÁ;n y estadÁ;sticas (en inglÁ;s): La industria de los seguros de vida

Video (en inglÁ;s): ¿CuÁ;nto sabe usted de los seguros de vida?

Vea estos y mÁ;s videos en espaÁ;ol del I.I.I. en el canal dedicado de YouTube. Y para mÁ;s informaciÁ;n sobre las aplicaciones mÁ;viles gratuitas del I.I.I., pulse aquÁ;.

EL I.I.I. ES UNA ORGANIZACIÁ"N SIN FINES DE LUCRO DEDICADA A LA DIFUSIÁ"N DE INFORMACIÁ"N Y ESTÁ• RESPALDADA POR LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS.

Insurance Information Institute, 110 William Street, New York, NY 10038; (212) 346-5500; www.iii.org

[Back to top](#)