

¿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
Elianne 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 revela 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 deben 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 est n a su cargo. Y, recuerde, ellos también tendrán 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 jubilación.

3. **  Los impuestos sobre sucesión y herencia reducirán significativamente la cantidad que recibirán 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 cómo su situación fiscal afecta el tipo y la cantidad de cobertura de seguro de vida que debería comprar.

4. **  Cu 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 "liquidación" de una sucesión. Estos gastos pueden ascender a más de \$15,000, que puede sufragar con una póliza de seguro de vida adecuada.

5. **  Podr  dejar una donación a mi organización benéfica preferida?**

Un beneficiario no necesariamente tiene que ser un ser querido; puede ser una causa muy querida. Si usted tiene una organización benéfica, fundación, museo, etc., favorita, puede utilizar un seguro de vida para dejar a la organización una donación más importante de lo que de otra manera hubiera podido dejar.

Si usted respondió "s " 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 término y seguro de vida completo. El seguro de vida a término (*term life insurance*) cubre al titular de la póliza por un período especificado, generalmente entre uno y 30 años. El seguro de vida permanente, conocido en inglés como *whole life insurance*, cubre al titular de la póliza durante toda la vida, incluso si llega a vivir 100 años.

"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 pólizas de seguros de vida y se cercioren de obtener la mejor cobertura para sus necesidades específicas y su presupuesto".

ENLACES RELACIONADOS

Artículos (en español): Los seguros de vida

Información y estadísticas (en inglés): La industria de los seguros de vida

Video (en inglés):   Cu nto sabe usted de los seguros de vida?

Vea estos y más videos en español del I.I.I. en el canal dedicado de YouTube. Y para más información sobre las aplicaciones móviles gratuitas del I.I.I., pulseaqu .

EL I.I.I. ES UNA ORGANIZACIÓN SIN FINES DE LUCRO DEDICADA A LA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN Y EST  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