

GUÍA PARA EL COMPRADOR DEL SEGURO DE VIDA

Esta guía puede ayudarle cuando esté considerando la compra de un seguro de vida.

Le explica como:

- Encontrar una póliza que satisfaga sus necesidades y esté dentro de su presupuesto
- Decidir que cantidad de seguros necesita
- Tomar decisiones bien informadas cuando compre una póliza

Preparado por la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (National Association of Insurance Commissioners)

La Asociación Nacional de Comisionados de Seguros es una asociación formada por funcionarios estatales reguladores de seguros. Esta asociación ayuda a los distintos departamentos de seguros a coordinar las leyes sobre seguros para el beneficio de todos los consumidores.

Esta guía no respalda a ninguna compañía o póliza.

Reimpreso por Aflac New York

PUNTOS IMPORTANTES QUE DEBEN CONSIDERARSE

1. Examine sus propias circunstancias y necesidades de seguros. Seleccione el tipo de póliza cuyos beneficios se ajusten mejor a sus necesidades. Solicite ayuda a un agente o compañía de seguros.
2. Asegúrese de poder cumplir con los pagos de las primas. ¿Puede pagar la prima inicial? Si más adelante la prima aumenta y todavía necesita el seguro ¿puede pagarla aún?
3. No firme una solicitud del seguro hasta haberla revisado cuidadosamente para asegurarse de que todas las respuestas están completas y correctas.
4. No adquiera un seguro de vida a menos que tenga la intención de mantenerlo. Puede resultar muy costoso si decide cancelarlo durante los primeros años de la póliza.
5. No cancele una póliza y compre otra sin examinar detenidamente la nueva póliza y la que tiene en la actualidad. Reemplazar su seguro puede resultar costoso.
6. Lea su póliza detenidamente. Pregunte a su agente o compañía de seguros sobre cualquier asunto que no le parezca claro.
7. Revise con su agente o compañía de seguros su programa del seguro de vida cada cierto número de años para mantenerse al día con los cambios en sus ingresos y sus necesidades.

Comprando un Seguro de Vida

Cuando compra un seguro de vida, usted quiere recibir una cobertura que se ajuste a sus necesidades.

Primero, decida cuánto necesita, por cuánto tiempo, y cuánto puede pagar. Considere que la razón principal por la cual compra un seguro de vida es para cubrir las consecuencias financieras de una muerte repentina o prematura. El seguro de vida puede ser una de las muchas formas de planificar para el futuro.

Después, infórmese cuáles pólizas estarán disponibles para cumplir con sus necesidades y escoja la que sea mejor para usted.

Luego, seleccione la combinación de prima de la póliza y los beneficios que enfatizan la protección en caso de muerte prematura, o los beneficios en caso de una vida prolongada, o una combinación de ambos.

Tiene buen sentido solicitar ayuda a un agente o compañía de seguros de vida. Un agente le puede ayudar a considerar sus necesidades del seguro y proveerle información sobre las pólizas disponibles. Si un tipo de póliza no parece adaptarse a sus necesidades, pregunte sobre otras.

Esta guía provee información básica solamente. Puede recibir más datos por medio de un agente o compañía de seguros de vida, o a través de su biblioteca pública.

¿Y Qué de la Póliza Que Tiene Ahora?

Si está pensando cancelar su póliza del seguro de vida, debe considerar lo siguiente:

- Si decide reemplazar su póliza, no cancele su póliza actual hasta haber recibido la nueva. Tiene entonces un período mínimo para revisar su nueva póliza y decidir si es la que quería.
- Puede resultar costoso reemplazar una póliza. Mucho de lo que pagó durante los primeros años de la póliza que tiene ahora, cubrió los costos de venta y emisión de la póliza por parte de la compañía. Puede que pague nuevamente este tipo de costo si compra una póliza nueva.
- Pregunte a su asesor de impuestos contributivos si la cancelación de su póliza podría afectar sus impuestos de ingresos.
- Si su edad es más avanzada o su salud ha cambiado, las primas para la nueva póliza a menudo serán más altas. No podrá comprar una nueva póliza si usted no es asegurable.
- Puede tener derechos y beneficios valiosos en la póliza actual, los cuales no están incluidos en la póliza nueva.
- Si la póliza que tiene ahora ya no satisface sus necesidades, puede que no tenga que reemplazarla. Existe la posibilidad de hacer cambios o agregaciones a su póliza actual para obtener la cobertura que quiere ahora.
- Por lo menos al principio, una póliza nueva puede no pagar beneficios debido a ciertas causas de muerte, las cuales están cubiertas en la póliza actual.

En cualquier caso, si está pensando comprar una póliza nueva, verifique con el agente o la compañía de seguros que le emitió la póliza que tiene actualmente. Cuando compró su póliza anterior, pudo haber visto una ilustración de los beneficios de su póliza. Antes de reemplazar su póliza, solicite a su agente o compañía de seguros una ilustración actualizada. Basándose en las cantidades que la compañía está pagando en la actualidad, verifique los resultados que ha dado la póliza y qué puede esperar en el futuro.

¿Cuánto Necesita Usted?

He aquí algunas preguntas que debe hacerse a sí mismo:

- ¿Cuánto apporto al ingreso familiar? Si fallezco prematuramente, ¿cómo sobrevivirán mis dependientes, especialmente mis hijos? ¿depende económicamente alguien más de mí, tales como un padre, abuelo, hermano o hermana?
- En el caso de mi muerte, ¿tengo hijos para los cuales me gustaría ahorrar dinero para que terminen sus estudios?
- Después de mi fallecimiento, ¿cómo podrá mi familia, pagar los gastos finales y las deudas?
- ¿Tengo familiares u organizaciones a los cuales me gustaría dejarles dinero?
- ¿Habrá impuestos por herencia a pagar después de mi muerte?
- ¿Cómo afectará la inflación las necesidades futuras?

Al calcular lo que tiene para cubrir estas necesidades, considere el seguro de vida que tiene ahora, incluyendo cualquier seguro colectivo en donde trabaja o seguro de veteranos. No olvide el Seguro Social y los beneficios del plan de pensión para los sobrevivientes. Añada otros activos en su posesión: ahorros, inversiones, bienes raíces y propiedad personal. ¿Qué bienes vendería o liquidaría su familia para pagar los gastos después de su fallecimiento?

¿Cuál es el Tipo del Seguro de Vida Apropiado?

No todas las pólizas son iguales. Algunas proporcionan cobertura de por vida y otras le cubren por un número específico de años. Algunas acumulan valores en efectivo y otras no. Algunas pólizas combinan diferentes tipos de seguros y otras le permiten cambiar de un tipo del seguro a otro. Algunas pólizas pueden ofrecer otros beneficios mientras usted viva. Su elección deberá basarse en sus necesidades y en lo que puede pagar.

Hay dos tipos básicos de seguros de vida: *seguro de término fijo* y *seguro con valor en efectivo*. El seguro de término fijo generalmente tiene primas más bajas en los primeros años de la póliza, pero no tiene incrementos de valor en efectivo que pueda utilizar en el futuro. Puede combinar el seguro de valor en efectivo con el seguro de término fijo durante el período de mayor necesidad del seguro de vida para reemplazar ingresos.

El *Seguro de Término Fijo* le cubre por un periodo de uno o más años. Paga un beneficio por muerte solamente si fallece durante ese término. El seguro de término fijo por lo general, proporciona, por dólar de su prima, la protección inmediata más alta por muerte. Generalmente, no acumula valor en efectivo.

Puede renovar la mayoría de las pólizas de seguros de término fijo por uno o más términos aunque su salud haya cambiado. Las primas pueden ser más altas cada vez que renueve la póliza para un término nuevo. Pregunte cuáles serán las primas si continúa renovando la póliza. Pregunte también si a cierta edad, perderá el derecho a renovar su póliza. Por una prima mayor, algunas compañías de seguros le darán el derecho a mantener la póliza vigente por un periodo de tiempo garantizado con el mismo precio cada año. Al final de dicho periodo establecido, podría necesitar pasar un examen físico para poder continuar la cobertura y las primas podrían aumentar.

Puede tener la oportunidad de intercambiar muchas pólizas de término fijo, durante un periodo de conversión, por una póliza con valor en efectivo, aunque no disfrute de buena salud. Las primas para la póliza nueva serán más altas que las que ha estado pagando por el seguro de término fijo.

El *Seguro de Vida con Valor en Efectivo* es un tipo del seguro en el cual las primas son más altas al principio de lo que serían por la misma cantidad de cobertura en el seguro de término fijo.

La parte de la prima no utilizada para el costo del seguro se invierte por la compañía de seguros y acumula un valor en efectivo que se puede utilizar de muchas formas. Puede solicitar préstamos contra el valor en efectivo de la póliza, mediante un préstamo de la póliza. Si no paga el préstamo y el interés, la cantidad adeudada será deducida de los beneficios cuando fallezca o del valor en efectivo si deja de pagar las primas y retira el valor en efectivo restante. También puede utilizar su valor en efectivo para mantener protección del seguro por un tiempo limitado o para comprar una cantidad reducida sin tener que pagar más primas. Además, puede utilizar el valor en efectivo para aumentar sus ingresos cuando esté jubilado o para ayudar a pagar ciertas necesidades, tales como la matrícula de un hijo, sin cancelar la póliza. No obstante, para acumular este valor en efectivo, deberá pagar primas más altas durante los primeros años de la póliza. El seguro de vida con valor en efectivo puede ser uno de varios tipos: vida entera, vida universal y vida variable.

El *Seguro de Vida Entera* le cubre de por vida, si sus primas son pagadas. Generalmente, paga la misma cantidad de primas de por vida. Al principio, cuando adquiere la póliza, las primas pueden ser varias veces más altas de lo que pagaría inicialmente por la misma cantidad de cobertura del seguro a término fijo. Pero las primas son menores de las que pagaría eventualmente si continuara renovando una póliza de término fijo hasta sus años posteriores.

Algunas pólizas del seguro de vida entera le permiten pagar primas por un periodo más corto, tal como 20 años o hasta la edad de 65 años. Las primas para estas pólizas son más altas ya que los pagos de las primas se hacen por un periodo más corto.

El *Seguro de Vida Universal* es un tipo de póliza flexible, le permite variar los pagos de sus primas. Usted puede también ajustar el valor nominal de su cobertura. Los incrementos pueden requerir prueba de que usted califica para el nuevo beneficio por muerte. Las primas que paga (menos los cargos por gastos) pasan a una cuenta de la póliza que produce interés. Los cargos se deducen de la cuenta. Si el pago de su prima anual más el interés que su cuenta acumula es menor que los cargos, el valor de su cuenta se reducirá. Si sigue bajando, eventualmente su cobertura terminará. Para evitar eso, puede que necesite comenzar a pagar primas, o incrementar los pagos de sus primas, o disminuir los beneficios por muerte. Aunque haya suficiente en su cuenta para pagar las primas, el continuar pagando las primas usted mismo, significa que acumulará más valor en efectivo.

El *Seguro de Vida Variable* es un tipo del seguro en el cual los beneficios por muerte y los valores en efectivo dependen de los resultados de la inversión de una o más cuentas separadas, las cuales pueden estar invertidas en fondos mutuos u otras inversiones permitidas bajo la póliza. Asegúrese de adquirir el prospecto de la compañía cuando compre este tipo de póliza y estúdielo detenidamente. Tendrá beneficios por muerte y de valor en efectivo más altos si las inversiones principales tienen buen resultado. Sus beneficios y valor en efectivo serán menores o pueden desaparecer si las inversiones que seleccionó, no resultaron como esperaba. Puede pagar una prima adicional para un beneficio por muerte garantizado.

Ilustraciones de Seguros de Vida

Puede estar pensando obtener una póliza en la cual los valores en efectivo, beneficios por muerte, dividendos o primas varíen basándose en eventos o situaciones los cuales la compañía no garantiza (tales como los tipos de interés). Si es así, puede obtener una ilustración a través del agente o de la compañía de seguros que explique cómo funciona la póliza. La ilustración mostrará cómo cambiarán los beneficios que no están garantizados según cambien los índices y otros factores. La ilustración mostrará lo que garantiza la compañía de seguros. Además, le explicará lo que podría suceder en el futuro. Recuerde que nadie sabe lo que ocurrirá en el futuro. Debe estar preparado para ajustar sus planes financieros en el caso de que el valor en efectivo no se acumule tan rápidamente como se muestra en la ilustración. Se le pedirá que firme una declaración afirmando entender que algunas de las cifras indicadas en la ilustración no están garantizadas.

Buscando un Seguro de Vida que Valga

Después de haber decidido qué clase del seguro de vida es el mejor para usted, compare pólizas similares de diferentes compañías para saber cuál puede darle mejores resultados por el dinero que pague. No es suficiente una simple comparación de las primas. Existen otros factores que deben considerarse. Por ejemplo:

- ¿Varían las primas o los beneficios de año en año?
- ¿Cuánto acumulan los beneficios en la póliza?
- ¿Qué parte de las primas o de los beneficios no está garantizada?
- ¿Cuál es el efecto del interés en el dinero pagado y recibido sobre la póliza en diferentes épocas?

Una vez usted haya decidido qué tipo de póliza va a adquirir, puede utilizar un índice de comparación de costos que le ayudarán a comparar pólizas similares. Los agentes o compañías de seguros de vida pueden darle información acerca de varios tipos diferentes de índice que funcionan distintamente. Un tipo ayuda a comparar los costos entre dos pólizas si usted deja la póliza y toma el valor en efectivo. Otro le ayuda a comparar los costos de usted si no quiere dejar su póliza antes de que termine la cobertura. Algunos le ayudan a decidir que tipo de preguntas debe hacerle al agente sobre los números indicados en un ejemplo. Cada índice se puede utilizar de alguna manera, pero a todos le faltan algo. Pregunte a su agente, el cual le ayudará mucho mejor. No importa cuál sea el índice que utilice, compare solo los números del índice para pólizas similares, o sea, aquellas que ofrecen básicamente los mismos beneficios, con primas pagaderas durante el mismo período de tiempo.

Recuerde que ninguna compañía ofrece los costos más bajos para *todas* las edades y para *todos* los tipos y cantidades de cobertura. También deberá considerar otros factores:

- ¿Con qué rapidez se acumula el valor efectivo? Algunas pólizas tienen bajos valores en efectivo durante los primeros años de la póliza, pero más tarde acumulan rápidamente. Otras pólizas acumulan un valor efectivo más nivelado. Puede resultar muy útil verificar el desglose de los valores y beneficios de año en año. (El agente o compañía de seguros le dará un resumen o ilustración que mostrará los beneficios y primas para los años seleccionados.)
- ¿Hay características especiales de la póliza que se ajustan particularmente a sus necesidades?
- ¿Cómo se calculan los valores no garantizados? Por ejemplo, los tipos de interés son importantes para determinar los ingresos de la póliza. En algunas compañías los aumentos reflejan el interés promedio de las ganancias en todas las pólizas de la compañía, sin importar cuándo fueron emitidas. En otras, el resultado para las pólizas emitidas en un año reciente, o en un grupo de años refleja las ganancias del interés para ese grupo de pólizas; en este caso, las cantidades pagadas probablemente cambiarán más rápidamente cuando los tipos de interés cambien.