

# Estimando las Necesidades del Seguro de Salud

## Lo Básico del Seguro de Salud

El seguro de salud es la vía más eficiente de obtener cobertura cuando el principal miembro de la familia, proveedor del ingreso, fallece prematuramente. El mismo también puede tener funciones en el plan de los capitales de la familia y en el plan de negocios. Desafortunadamente, la mayoría de las familias no buscan un seguro de vida, incluso en forma sistemática, como cuando compran alimentos. Por lo contrario, mucha gente espera hasta que un vendedor o empleado les ofrece el seguro de vida.

Los empleados tienden a recibir precios grupales favorables en lo que respecta a los seguros, apoyados por sus empleadores. Pero los mismos pueden que no tengan los consejos necesarios en el mejor tipo o cantidad de seguro más adecuado para su familia. El vendedor de seguros puede fallar en explicarle cómo calcular dicho seguro o sobre las diferentes variedades de opciones de seguros disponibles. Por lo tanto, es la responsabilidad de los miembros de la familia asegurarse de que tengan un plan que cubra las necesidades de los mismos. Las familias pueden contar con un especialista en planeamiento financiero, o pueden hacer sus propios cálculos.

Esta publicación lo guía a usted a través del proceso para estimar las necesidades del seguro de vida. Lea los consejos sobre cómo comprar el más básico seguro de vida, por el resto de su vida. El mismo también incluye un formulario de los datos del seguro de vida para organizar las reglas del seguro de su familia.

## Razones para la Cobertura del Seguro de Vida

¿Cuánto es suficiente? La respuesta depende de su situación. Si usted es soltero, sin dependientes, las necesidades por

seguro de vida pueden estar limitadas a los costos médicos finales y del funeral. Si está casado o tiene dependientes, también necesitará lo suficiente para reemplazar la parte de su ingreso que usó para apoyar los miembros de su familia. Cuando los dependientes son sus hijos, puede que necesite ingresos hasta que sus hijos sean lo suficientemente grandes como para ganar sus propios ingresos. Cuando se reemplaza el ingreso para los dependientes discapacitados o la esposa que no posee beneficios jubilatorios, puede ser que se necesite apoyo para dicho dependiente a lo largo de su vida. Especialmente cuando hay niños involucrados, al perder uno de los padres significa consecuencias financieras má allá del simple reemplazo del ingreso. La familia puede necesitar ayuda adicional para el cuidado de niños y de la casa, para funcionar sin un padre.

Use las siguientes preguntas para identificar algunas de las razones potenciales por las cuales su familia puede necesitar seguro de vida:

- ¿Cuánto dinero efectivo necesitará para cubrir los costos médicos y de funeral para un miembro de la familia? Fíjese en el plan de seguro de salud de la familia para ver los límites (es decir la cantidad de dólares que usted es responsable antes de que comience la cobertura total), beneficios máximos, co-pagos, y deducciones. De acuerdo con la Asociación de Directorio Nacional de Funerarios, el precio medio de un funeral en el 2001 era de \$ 5,000.
- ¿Cómo el estándar de vida de mi familia sería afectado por la muerte de cualquier miembro de la familia?
- ¿Cuánto ingreso se necesitaría para mantener el estándar de vida de mi familia al nivel actual, en el caso de ocurra cualquier muerte?

- ¿Qué cantidad pagará la Seguridad Social a mi esposa o dependientes? ¿Cuándo comenzará dicho pago y cuánto durará?
- ¿Existe un beneficio para los sobrevivientes en mi plan de pensión del empleador? ¿Qué beneficios le pagarán a mi esposa después de mi muerte? ¿Qué otros beneficios jubilatorios hay disponibles para mi esposa?
- ¿Cuántos dependientes tengo y de qué edades? ¿Necesitará mi esposa más educación y entrenamiento para trabajar si es que yo fallezco? ¿Cómo se manejará el costo de educación de los niños? ¿Cuánto tiempo estarán en la escuela?
- ¿Se necesitarán pagar las deudas o hipotecas a la muerte del jefe de familia?

### **Estimando las Necesidades de la Familia**

Calcule sus necesidades de seguro usando el formulario en blanco que está en la próxima hoja. Las primeras tres secciones examinan los gastos que ocurren una vez en la familia, como los del funeral y la educación en la universidad. La última parte incluye los gastos continuos, como los servicios y cosas de la casa.

En el costado de cada gasto, coloque la cantidad de dólares que espera gastar a la muerte del asegurado. Luego coloque la cantidad de dinero disponible para pagar esos gastos antes del seguro. Haga el total para cada cosa en cada categoría. Reste los fondos disponibles de las expensas anticipadas. La diferencia es la cantidad de seguro necesario para cubrir los gastos que ocurren por única vez.

Calcule la cantidad total necesaria para los gastos mensuales o recurrentes al multiplicar la cantidad mensual por 200. Esta cantidad de dinero generará lo suficiente para cubrir las necesidades mensuales sin tener que tocar el dinero principal (la cantidad original invertida) mientras la inversión produzca un 6 por ciento.

La familia puede comprar un seguro de vida más económico si planean usar ambos, el dinero principal y el interés para los gastos de vida. Otro plan puede ser vivir del interés solo hasta que los chicos tengan la edad para ir a la universidad. En ese momento, algo del dinero principal puede ser separado para la universidad, ya que usted espera que pronto los chicos tengan su propio ingreso, y los gastos de la casa serán menores para la esposa luego de que se vayan.

### **Estimando las Necesidades de la Familia**

Una vez que la familia haya estimado la cantidad de dólares de cobertura necesaria y por cuanto tiempo se necesitará dicha cobertura, se puede comenzar a ver por opciones de seguros. La mayoría de las familias jóvenes necesitan una cantidad de dólares grande de cobertura con el precio más económico posible. Esto significa por lo general, la compra del seguro sin más adicionales u opciones de ahorro. Esta publicación sugiere como comprar el tipo de seguro más básico, el

seguro de vida a término. Para mayor información sobre otros tipos de seguro disponibles, vea la hoja de información de Extensión número 1410, llamada Planeo del Seguro de la Familia.

Diferentes métodos pueden ayudarlo a que encuentre un seguro de vida de bajo costo, y de alta calidad. Los agentes locales ofrecen típicamente las pólizas individuales. Los empleadores a menudo ofrecen seguro de vida grupal de precio atractivo como parte de su paquete de beneficios. Las compañías llamadas “servicios de cuotas de seguro” también buscan las mejores opciones y representan algunos de los seguros de vida disponibles, de precios más competitivos. La cuota de servicio da un precio de varias pólizas de seguro. Si usted decide aplicar, el servicio de cuotas procesa su aplicación.

Los servicios nacionales con cuotas sin obligación incluyen Select Quote ([www.selectquote.com](http://www.selectquote.com) o 800-388-9211), y el Insurance Quote Services ([www.IQUOTE.com](http://www.IQUOTE.com) o 800-972-1104). Usted puede encontrar más servicios en Internet y a través de los avisos en las revistas.

Sin tener en cuenta dónde usted compra su seguro de vida, asegúrese de revisar la clasificación que tiene la compañía que usted elige. Usted puede ver dicha clasificación de servicios enlistados aquí y a través del Departamento de Seguros de Mississippi (800-562-2957).

Los siguientes son nombres de empresas que usted puede consultar:

A.M. Best’s Insurance Reports

A++, A+ (superior), A, A- (excelente), B+ (muy bueno), C- (fair)

[www.ambest.com](http://www.ambest.com)

Información disponible en muchas bibliotecas públicas, gratuitamente en Internet y por teléfono.

Standard and Poor’s Insurance Rating Service

212-438-2400 (ratings desk)

[www.standardandpoors.com/ratings](http://www.standardandpoors.com/ratings)

Información gratuita en Internet y por teléfono.

Moody’s Investor Services

212-553-0377

[www.moody.com](http://www.moody.com)

Información gratuita por Internet y por teléfono.

Fitch (formerly Duff & Phelps)

312-368-3198

[www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

Información gratuita en Internet y por teléfono.

Weiss Research

800-289-922

[www.weissratings.com](http://www.weissratings.com)

Recargo mínimo por teléfono.

**Gastos****SECCION 1****Gastos finales**

Cuidado médico \$ \_\_\_\_\_  
*(fuera del bolsillo)*  
 Funeral \$ \_\_\_\_\_  
 Impuestos \$ \_\_\_\_\_  
 Préstamos de seguros \$ \_\_\_\_\_  
 Herencia establecida \$ \_\_\_\_\_  
 Gastos extras de la familia \$ \_\_\_\_\_  
 Otras deudas \$ \_\_\_\_\_  
 Gastos finales totales \$ \_\_\_\_\_

**SECCION 2**

Balance hipotecario \$ \_\_\_\_\_

**SECCION 3**

Gastos de educación de los niños \$ \_\_\_\_\_  
 \$ \_\_\_\_\_  
 Education Total \$ \_\_\_\_\_

**SECCION 4****Gastos Mensuales**

Operaciones de la casa \$ \_\_\_\_\_  
 Comida \$ \_\_\_\_\_  
 Cuidado médico \$ \_\_\_\_\_  
 Transporte \$ \_\_\_\_\_  
 Niñera \$ \_\_\_\_\_  
 Ropas \$ \_\_\_\_\_  
 Otros \$ \_\_\_\_\_  
 Gastos totales mensuales \$ \_\_\_\_\_

**- Fondos disponibles**  
*(mínimos)*

Ahorros y reservas líquidas \$ \_\_\_\_\_  
 Seguridad Social \$ \_\_\_\_\_  
 Otros \$ \_\_\_\_\_

**- Fondos disponibles** \$ \_\_\_\_\_ = \$ \_\_\_\_\_  
**Suma total necesitada**

**- Hipoteca de seguro** \$ \_\_\_\_\_ = \$ \_\_\_\_\_  
**Suma total necesitada**

Ingresos de los niños \$ \_\_\_\_\_  
 Ayuda financiera \$ \_\_\_\_\_  
 Fondos destinado a los niños nombre, inscripción, plan de ahorros, etc. \$ \_\_\_\_\_  
**- Universidad Ahorros de gastos y ayuda** \$ \_\_\_\_\_ = \$ \_\_\_\_\_  
**Suma total para educación**

**Ingreso Familiar Esperado**

Seguridad Social \$ \_\_\_\_\_  
 Salario \$ \_\_\_\_\_  
 Ganancias de las inversiones \$ \_\_\_\_\_  
 Pension/jubilación \$ \_\_\_\_\_  
 Otros \$ \_\_\_\_\_

**- Ingresos familiares esperados** \$ \_\_\_\_\_ =  
**Necesidades mensuales** \$ \_\_\_\_\_ x 200 = \$ \_\_\_\_\_  
*(reste el ingreso esperado de la familia de los gastos mensuales)*  
**Suma total para generar las necesidades de ingreso mensual**

**= Seguro Suma total necesitada**

\$ \_\_\_\_\_  
**Suma total de seguro necesitada**

*(sume los totales de las secciones 1, 2, 3, y 4)*

Para asistencia gratuita para completar este formulario, llame a la oficina de Extensión de su condado.

## Inventario del Seguro de Vida

Use este formulario para anotar las pólizas de seguro de su familia. Mantenga una copia con sus papeles importantes.

Cantidad y tipo de póliza	Nombre de la compañía y dirección	Nombre del agente y dirección	Número de la póliza	Fecha de vencimiento del pago	Fecha de inicio de la póliza	Beneficiario	Opciones de beneficios



Por Jan Lukens, ex-especialista en el Manejo de Consumidor, de Extensión. Distribuido por la **Dra. Bobbie Shaffett**, profesora asociada de Extensión, de Ciencias Humanas.

*La discriminación basada en la raza, color, religión, sexo, nacionalidad, edad, invalidez o estado veterano, es una violación contra la ley federal y estatal, y está en contra de las reglas de MSU y no será tolerado. La discriminación basada en la orientación sexual o grupo de afiliación es una violación contra las reglas de MSU y no será tolerado.*

**Publicación 2510**

Servicio de Extensión de la Universidad de Estado de Mississippi, en cooperación con el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. Publicado de acuerdo a las actas del congreso, 8 de mayo y 30 de junio de 1914. MELISSA J. MIXON, director interno. (POD-07-08)