

Seguro de Vida para Subsistencia

UNA NUEVA FORMA DE PENSAR ACERCA DE LOS SEGUROS DE VIDA



UNA NUEVA FORMA DE PENSAR ACERCA DE LOS SEGUROS DE VIDA.

Seguro de vida es para proveerle a los seres queridos quienes tienen que continuar sin Usted.

Cuando la totalidad de los beneficios son proveídos a una familia en crecimiento, el seguro de vida le da tranquilidad mental. Este puede ayudar a su familia a tratar cuatro grandes necesidades: continuación de ingresos, protección de hipotecas, fondos de liquidación y un fondo educativo.

Pero, ¿Cuál es el monto adecuado para usted?

Necesidad: Continuación de Ingresos

Usted quiere que las personas que dependen de usted puedan mantener su nivel de vida. La función de los ingresos continuados de su programa de seguro de vida debe asegurarle ese estilo de vida.

Estimación de lo que va a necesitar:

- ¿Cuál es el ingreso mensual deseado de su familia, sabiendo que la hipoteca, el fondo educativo, deudas personales y otros gastos serán financiados inmediatamente?
(Se sugiere entre el 50 y el 80 por ciento de los ingresos totales) \$ _____
- ¿Qué otro ingreso mensual recibiría su familia de otras fuentes?
(Ingresos del cónyuge, del Seguro Social que podrían ser disponibles, otras fuentes de ingresos) \$ _____
- Calcule los ingresos que serán reemplazados al restarle el monto mensual en el Paso 2 del ingreso deseado del Paso 1. \$ _____
- Utilice la siguiente tabla para determinar el monto de cobertura que usted necesita para su ingreso mensual deseado en el paso 3. \$ _____

Duración de los Ingresos Mensuales

Ingreso Mensual Necesario	Duración de los Ingresos Mensuales						
	5 años	10 años	15 años	20 años	25 años	30 años	
\$500	\$26,606	\$47,337	\$63,491	\$76,078	\$85,886	\$93,529	
\$1,000	\$53,211	\$94,374	\$126,982	\$152,157	\$171,773	\$187,058	
\$1,500	\$79,817	\$142,011	\$190,473	\$228,235	\$257,659	\$280,587	
\$2,000	\$106,423	\$189,348	\$253,964	\$304,313	\$343,546	\$374,116	
\$2,500	\$133,028	\$236,685	\$317,455	\$380,392	\$429,432	\$467,644	
\$3,000	\$159,635	\$284,023	\$380,946	\$456,470	\$515,318	\$561,173	
\$3,500	\$186,240	\$331,360	\$444,437	\$532,548	\$601,205	\$654,702	

Asumiendo un interés de 5% sobre la suma global

Total de ingresos requeridos para la Continuación de Ingresos

\$

Necesidad: Fondo de Hipoteca

Su hogar es probablemente su activo más grande. Un fondo de hipoteca bien diseñado puede garantizar que su familia pueda permanecer en su casa y proteger su plan de vida establecida.

Total Que Necesita para Pagar Su Hipoteca Por Completo

\$

Necesidad: Dinero Inmediato para Pasivos

Un programa comprensivo de seguro de vida asegura que su familia no sufra consecuencias económicas imprevistas cuando usted fallece. Usted quiere saber que serán atendidos. Así que su programa debería proporcionar una solución adecuada de fondos para cubrir deudas personales, fondos de reserva de emergencia y otros gastos.

Calcule sus pasivos:

- Monto necesario para pagar deudas personales
(Tarjetas de crédito, préstamos personales, préstamos de educación, préstamos de automóviles, etc.) \$ _____
- Fondos de reserva de emergencia
(Gastos médicos extraordinarios, una reserva de emergencia y gastos inesperados, el 5%-10% de los ingresos anuales se sugiere) \$ _____
- Otros gastos
(En general, el mayor de \$15,000 o el 4% de su patrimonio* e incluye los impuestos sobre la renta, las tasas testamentarias, comisiones y honorarios de abogados, honorarios de contadores, otras comisiones y gastos administrativos, gastos funerales) \$ _____

Total de efectivo necesitado inmediatamente después de la muerte

\$

*Fundación de Seguros de Vida y Salud para la Educación, 2007.



Necesidad: Fondo Educativo

Los padres saben que sus hijos pueden pagar un precio por no tener una buena educación. Según la Oficina del Censo de los EE.UU., los adultos con un título de bachillerato obtuvieron un promedio de \$54,689 en 2005, mientras que los que tienen un diploma de escuela secundaria ganaron \$29,448. *

Usando los seguros de vida como un instrumento, usted puede proporcionar fondos para educación, incluso en el evento de su muerte. El aumento de los costos ha hecho que sea más importante que nunca crear un fondo educativo. Durante la última década, los gastos han aumentado un promedio de cinco a seis por ciento anual. **

Calcule lo que va a necesitar:

Gastos Calculados de Cuatro-Años de Universidad

	Actualidad	5 años	10 años	15 años
Public College	\$51,184	\$64,789	\$86,990	\$116,797
Private College	\$121,468	\$153,756	\$206,441	\$277,177
Harvard	\$178,420	\$225,847	\$303,233	\$407,136
Universidad de Texas	\$66,424	\$84,081	\$112,891	\$151,573
Universidad de Missouri	\$62,816	\$79,513	\$106,759	\$143,340
Universidad de North Carolina	\$54,000	\$68,354	\$91,776	\$123,222
Universidad de California, Berkeley	\$83,832	\$106,116	\$142,476	\$191,296

Basado en los gastos de matrícula/cuota para residentes, libros y suministros, alojamiento y comida, y otros gastos del 2006-2007. No incluye ninguna de las subvenciones o compensaciones de beneficios fiscales. Presumiendo un aumento anual de 6.3% para los colegios públicos y de un 5.6% de incremento para las instituciones privadas. Los costos y los incrementos están basados en la Encuesta Anual de las Universidades (*Anual Survey of Colleges del 2006-07*, "The College Board" del 2006).

Total Necesario para el Fondo Educativo

\$

*Logros Educativos en los Estados Unidos: 2006, la Oficina del Censo de EE.UU., División de Población, Subdivisión de Educación y Estratificación Social del 2007.

**Serie de las Tendencias en la Enseñanza Superior: Tendencias en los Precios de Enseñanza Superior del 2006. El College Board, 2006.

Solución

- 1. Total necesario para la continuación de ingreso \$ _____
- 2. Total de fondos necesarios para la hipoteca \$ _____
- 3. Total en efectivo necesitado cuando muera \$ _____
- 4. Total necesitado para el fondo educativo \$ _____

Total de monto necesario para el seguros de vida que va a necesitar \$ _____

Menos
 Seguros existentes (personal y de grupo) \$ _____
 Otros activos líquidos (Fondos mutuos, acciones, certificados de depósito, ahorro, etc.) \$ _____

Monto de Seguro de Vida Adicional que va a necesitar \$

¿Cuánto puede usted dejar de lado cada mes para satisfacer todas estas necesidades? \$