



El CLRC es un programa en conjunto con Disability Rights Legal Center & Loyola Law School

Seguro de Vida

Que Es Seguro de Vida?

El seguro de vida es un contrato entre el dueño de la póliza y la compañía de seguros, donde la compañía de seguros se compromete a pagar una cantidad de dinero a la muerte de un individuo.

Razones Para Comprar Seguro de Vida

Hay muchas razones para comprar un seguro de vida, incluyendo:

- La planificación financiera y la asistencia a sus seres queridos
- Pagar los gastos finales, tales como los gastos funerarios
- Pagar deudas
- Beneficios fiscales

Tipos de Seguros de Vida

Hay dos tipos básicos de seguro de vida: el seguro de vida a término y el seguro de vida permanente. Hay muchas diferencias entre estos dos tipos de seguros de vida.

- **Seguro de Vida a Término:** seguro de vida que sólo paga un beneficio de seguro de vida. Se provee seguros de vida por un período determinado de tiempo (plazo). Si usted muere durante el período del plazo, la compañía de seguros pagará el valor nominal de su póliza a su beneficiario nombrado. Si usted vive más allá del período del plazo, la política terminará sin ningún tipo de pago. Ejemplo: un plazo de 30 años de seguro de vida.
- **Seguros de Vida Permanente:** seguro de vida que proporciona cobertura por toda su vida. Se paga un beneficio de seguro de vida y se pueden acumular valor en efectivo en una base de impuestos diferidos.

Plazo vs. Seguros de Vida		
	Plazo	Permanente
Duración de la cobertura	Un período específico de tiempo	Hasta la muerte, siempre y cuando se paguen las primas
Primas	Basadas en la edad y la salud, por lo general menos que las primas permanentes,	Generalmente mas altas que las primas de plazo
Valor en Efectivo	Ninguno	Se acumula con el tiempo en una base de impuestos diferidos
Ventajas	Manera menos costosa de obtener una mayor cantidad de la cobertura	Permanente protección y ahorro con impuestos diferidos
Desventajas	Costos de primas pueden aumentar a una renovación debido al proceso de aprobación	Primas más altas

Hay cuatro tipos de pólizas de seguro de vida permanente:

- **Seguro de vida entera:** Provee cobertura por toda tu vida, el costo de las primas permanecerán fijas durante la vida, y el beneficio de seguro de vida y la tasa de retorno de su valor en efectivo están garantizados. Seguro de vida entera es permanente cobertura de seguro de vida durante el tiempo que usted viva y siga haciendo los pagos de primas a tiempo.
- **Seguro de vida variable:** Proporciona la cobertura por toda tu vida, mientras permitiéndole asignar una porción de su prima a una cuenta de ahorros separada, que puede invertir en un fondo de inversión, un fondo de mercado monetario, un fondo de bonos, o alguna combinación de los fondos.
- **Seguro de vida universal:** Ofrece la cobertura que le permite cambiar de dinero entre el seguro y los componentes de ahorro de la póliza. Usted puede variar la cantidad y el momento de las primas, y cambiar los beneficios del seguro de vida. También puede cambiar la cantidad del seguro dependiendo en el cambio de sus necesidades del seguro.
- **Variable de seguro de vida universal:** Ofrece cobertura con potencial de crecimiento a largo plazo del valor de la cuenta de la póliza a través de inversiones. Usted puede aumentar o disminuir los pagos de primas, saltar el pago de primas, o hacer los pagos de primas adicionales dentro de ciertos límites. También puede aumentar o disminuir su cobertura sin tener que comprar una nueva póliza, sujeto a su asegurabilidad.

Tabla de opciones de Seguro de Vida					
	Plazo	Entero	Universal	Variable	Variable Universal
Prima	Baja, aumenta con la edad	Nivel	Flexible	Nivel	Flexible
Valor Nominal	Continua de nivel renovables	Nivel no puede cambiar	Nivel puede variar	Nivel no puede cambiar	Nivel puede variar
Valor Efectivo	Ninguno	Sí, pero sin la capacidad de elegir las inversiones	Sí, pero sin la capacidad de elegir las inversiones	Sí, pero sin la capacidad de elegir las inversiones	Sí, pero sin la capacidad de elegir las inversiones
Póliza de prestamos	No	Si	Si	Si	Si

Características adicionales de Seguro de Vida y Beneficios

Además de lo dispuesto en su póliza de seguro de vida, puede que desee considerar la incorporación de características adicionales o beneficios. Estas adiciones especiales a la póliza de ofrecer ventajas adicionales se denominan corredores.

Hay cuatro tipos comunes de los corredores:

- **Suspensión de la prima:** se exime de hacer los pagos de primas durante un período de incapacidad.
- **Beneficio por Muerte Accidental:** se prevé un importe adicional que se paga al beneficiario en caso de que muera como resultado de un accidente.
- **Garantía de asegurabilidad:** le permite comprar cobertura adicional en determinados momentos sin necesidad de pasar por proceso de aprobación.
- **Aceleración de Beneficio de Muerte:** le permite reunir la totalidad o parte de su beneficio de seguro de vida si se le diagnostica una enfermedad terminal, se requiere cuidados de larga duración, o permanentes atención domiciliaria de enfermería. El corredor especifica exactamente qué parte de los beneficios de seguro de vida puede ser disponible. Los beneficios del seguro de vida pagados en virtud de la póliza reducen las cantidades pagadas debajo de este corredor.

Cómo obtener Seguro de Vida

- **Seguro Individual:** Usted puede comprar su propia póliza individual de cualquier compañía de seguros que vende seguros de vida. Es importante investigar y determinar qué compañía y póliza es la más adecuada para usted. Para encontrar la compañía de seguros de derecho y la póliza mejor adecuada para usted, consulte a un profesional certificado de seguro, consiga referencias de la familia y amigos, y entreviste y compare las diferentes compañías y pólizas.
- **Seguro colectivo:** La mayoría de los empleadores ofrecen seguros de vida bajo un plan de grupo y, a veces se paga parte o la totalidad de las primas. El asegurado es el empleador y la póliza cubre a los empleados. Los empleados pueden elegir el beneficiario de su póliza de seguro de vida. Seguro de vida de grupo a menudo se proporcionan como parte de un paquete completo de beneficios para los empleados. Es importante revisar la cantidad de la cobertura que su empleador le está proporcionando en su póliza de seguro de vida de grupo, para determinar si es suficiente para cubrir sus necesidades.
 - **Conversión:** Si ya no están asegurados debajo de sus anteriores empleadores de seguro de vida, puede ser capaz de convertir parte o la totalidad de la cobertura de seguro de vida a una póliza permanente y entera, dependiendo de los términos de la póliza y el estado en que usted vive.

Seguro de vida para los pacientes y sobrevivientes de cáncer

La disponibilidad de seguros de vida para los pacientes y sobrevivientes de cáncer depende de muchos factores: porque las compañías de seguros de vida toman en consideración las condiciones médicas pre-existentes que usted pueda tener, sus posibilidades de obtener una póliza después de un diagnóstico depende en gran parte en cuando usted fue diagnosticada/o, el tipo y la etapa de su diagnóstico de cáncer, e incluso puede depender de su plan de tratamiento. Puede ser un proceso difícil, pero no es imposible de adquirir un seguro de vida después de un diagnóstico de cáncer. Las compañías de seguros también pueden añadir un recargo a su prima dependiendo del tipo de cáncer y si está, o no está reciben tratamiento.

Consejos para la compra de Seguro de Vida

- Compare compañías! No todas las compañías de seguros y póliza son iguales, es importante darse una vuelta para encontrar el mejor plan para usted.
- Busque un grupo de pólizas de seguro de vida a través de una membresía profesional, u otra organización.
- Considere la compra una póliza "graduada" si no puede obtener los beneficios del seguro de vida completo. Una póliza "graduada" es un seguro de vida con beneficios limitados, por lo general tiene una disposición que obliga a esperar un cierto tiempo para que el beneficiario reciba los beneficios enteros del seguro de vida.

¿Cómo Determino Cuanto Seguro de Vida Necesito?

Su necesidad de un seguro de vida dependerá de su edad y sus circunstancias y objetivos financieros. La mejor manera de determinar sus necesidades de seguro de vida es consultar con un profesional de seguros.

Antes de comprar una póliza de seguros, considere la posibilidad de reunir todos sus documentos financieros personales y discutir con su familia posibles futuras necesidades financieras. Esto ayudará a determinar cuánto puede gastar en primas de seguros de vida, ¿cuánto necesita para pagar las deudas y los gastos finales, y cuánto apoyo financiero va a necesitar su familia después de su muerte? Usted debería considerar también otros recursos que pueden estar disponibles para su familia, además de un seguro de vida.

Calculadoras distintas de pólizas de seguro de vida están disponibles en el Internet, sin embargo, éstas sólo deben utilizarse para ofrecer orientaciones generales sobre las necesidades de su seguro de vida.

Nombrar a un beneficiario

El beneficiario es la persona o entidad que usted nombra en su seguro de vida para recibir el beneficio de seguro de vida. El beneficiario recibirá los fondos (dinero) de su póliza.

Usted puede nombrar:

- Una o más personas específicas (Ejemplo: hija, Jennifer Smith y el Hijo, Brian Smith)
- Un grupo de personas (Ejemplo: Mis hijos que viven)
- El administrador de un fondo si se ha creado un fondo fiduciario
- Una organización de caridad
- Su patrimonio

Su patrimonio se pagará el beneficio de seguro de vida si no nombra a un beneficiario. También puede elegir los beneficiarios y los beneficiarios contingentes. El principal beneficiario recibirá el beneficio, sin embargo, si los principales beneficiarios no se encuentran, los beneficiarios contingentes recibirán los beneficios de seguro de vida. Si no hay beneficiarios primarios o contingentes que se puedan encontrar, el beneficio será pagado a su patrimonio.

Cuando eligiendo a sus beneficiarios, se deben identificar de la forma más clara posible y evitar ambigüedades. Una lista clara de beneficiarios lo hará menos probable que surjan conflictos. Por ejemplo, si escribe "esposa (o marido) de los asegurados" sin necesidad de utilizar un nombre específico, un ex-cónyuge puede solicitar el beneficio. Alternativamente, si nombra específicamente a hijos que recibirán el beneficio, pero después, si nacen más niños o adoptan, ellos no recibirán el beneficio de vida.

Importantes Consejos

- No se apresure en la compra de seguros de vida - tiene un periodo de "mirada libre" por 10 a 30 días después de su compra para modificar o cancelar la póliza
- Verifique y compruebe el estatus de cualquier profesional de seguros, agente de seguros y la compañía
- Haga preguntas y nunca firme nada que no entienda
- Siempre lea y revise su póliza, por lo regular cada año
- Mantenga su póliza y el contrato en un lugar seguro

Mantenga el Seguro de Vida Actual

Debe revisar todas sus necesidades de seguros, al menos una vez al año. Si hay un cambio importante de la vida, usted debe contactar a su agente de seguros o representante de la compañía. Cambios en su vida pueden afectar a sus necesidades de seguros, el aumento de la póliza, el nombre de los beneficiarios, y muchos otros componentes de su seguro de vida. Cambios de la vida pueden incluir:

- El matrimonio o el divorcio
- Un hijo o nieto ha nacido o adoptado
- Cambios significativos en su salud o la de su cónyuge o pareja
- Asumir la responsabilidad financiera de un pariente anciano
- La compra de un nuevo hogar
- Un ser querido que requiere cuidados a largo plazo
- Refinanciar su casa
- Al llegar a una herencia

También es importante mantener su póliza de seguro de vida en un lugar seguro y dejar que alguien de confianza sepa donde la póliza se puede encontrar cuando se necesite. Esto permitirá a sus beneficiarios recibir fácilmente sus beneficios.

A veces, cuando un ser querido muere, muchas familias no saben por dónde empezar a buscar una póliza de seguro de vida. Estas son algunas sugerencias para las familias que buscan un seguro de vida perdido:

- Busquen toda la documentación sobre el seguro de vida de un empleador o la póliza particular
- Busque en los registros bancarios, cheques cancelados, y tarjetas de crédito para la evidencia de pago de una prima
- Pregunte a los consultores financieros conocidos, como un banquero, agente de seguros, contador o abogado
- Contacte empleadores anteriores, podrían haber ofrecido un grupo de pólizas de seguro de vida

- Busque declaraciones de ingresos fiscales pasados, interés de las pólizas de seguro de vida o gastos pagados a las empresas de seguros de vida pueden ser documentados en las declaraciones de impuestos

Establecimientos Viatical

El tratamiento del cáncer puede ser extremadamente costoso y puede dejar a muchas personas y familias sintiéndose como si se han agotado todos sus recursos financieros. La venta de su póliza de seguro de vida puede ser una opción para ayudar a aliviar la carga financiera de la atención del cáncer.

Establecimientos viatical, implican la venta de su póliza de seguro de vida a una compañía a cambio de dinero en efectivo. El importe ofrecido por la compañía viático es un porcentaje reducido del valor nominal de la póliza. Esta venta le proporcionará con una liquidación en efectivo de inmediato. Sin embargo, los beneficiarios que se había nombrado en la póliza de seguro de vida ya no recibirán ningún beneficio. Como el nuevo titular de la póliza, la compañía pagará a todas las primas futuras y recibe los beneficios completos de la póliza cuando la póliza madura.

Para obtener información adicional sobre el seguro de vida en su estado, póngase en contacto con la agencia de seguros de su estado o el Cancer Legal Resource Center at 866.843.2572 or www.CancerLegalResourceCenter.org.

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD: Esta publicación está diseñada para proveer información general sobre los temas presentados. Es proveída con el entendimiento que el autor no está proveyendo cualquier tipo de servicio legal o profesional a través de la publicación o distribución. Aunque estos materiales fueron revisados por un profesional, no deberían ser usados como un sustituto de servicios profesionales. El CLRC no tiene ninguna relación o afiliación con las agencias, organizaciones o abogados referidos a individuos. Los recursos y referencias son proveídos solamente para la información y conveniencia del individuo. El CLRC no toma responsabilidad por ninguna o cualquier acción tomada por cualquier identidad que aparece en los recursos y listas de referencias del CLRC.
