

## Guía rápida sobre el seguro de vida

### ¿Qué es seguro de vida?

El seguro de vida es un seguro que la gente puede comprar para proporcionar una cantidad de dinero específico a una persona (o personas) que escogen, en caso de su muerte. El propósito principal del seguro de vida es que usted puede pagar durante el curso de su vida para asegurarse de que sus seres queridos son atendidos financieramente.

### El seguro de vida es parte de un plan patrimonial

El seguro de vida es solo un parte de la planificación patrimonial para considerar. Para obtener más información sobre la planificación patrimonial, visite: <https://TriageCancer.org/Guiarapida-planificacionpatrimonial>.

### Nombrar un beneficiario

Un “beneficiario” del seguro de salud es la(s) persona(s) que recibirá los fondos de la póliza de seguro de vida. Por ejemplo, si la póliza de seguro de vida vale \$50,000, entonces el beneficiario recibirá \$50,000. Cuando compra una póliza de seguro de vida, es necesario nombrar a al menos una persona (el beneficiario) quien usted desea recibir los fondos de la póliza.

- Los beneficiarios pueden ser sus hijos, su cónyuge, otros familiares, amigos, una obra benéfica, su patrimonio, u otros.
- Las pólizas de seguro de vida se pueden dividir entre los beneficiarios: si una persona tiene dos hijos, pueden recibir partes iguales de la póliza (en nuestro ejemplo, \$25,000 c/u).

También puede ser útil combinar el seguro de vida con otros activos en un plan de patrimonio. Por ejemplo, usted tiene dos hijos y es dueño de una casa y quiere mantener a sus hijos en el futuro, pero está preocupado por dejar su casa a los dos hijos, porque sería difícil compartir el activo y puede requerir que sus hijos la vendan. Usted podría comprar una póliza de seguro de vida y nombrar un hijo como beneficiario y luego dejar su casa a su otro hijo.

### Lo que debe saber sobre los beneficiarios

- Un beneficiario del seguro de salud puede recibir los fondos de la póliza sin tener que pagar impuestos sobre esos fondos.
- Si usted ya ha nombrado un beneficiario de su póliza de seguro de vida, no se incluye en su testamento o fideicomiso. Este es un ejemplo de una “transferencia sin sucesiones.”
- Si ninguna de las personas nombradas en su póliza de seguro de vida siguen vivos a su muerte, su patrimonio recibirá todos los fondos de su póliza de seguro de vida.

### Comprar seguro de vida

El primer paso para comprar una póliza de seguro de vida es decidir cuánta cobertura necesita. Una estrategia es comprar suficiente cobertura para cubrir al menos un año de los gastos de vida y para pagar su hipoteca si usted es dueño de su casa. Algunas personas escogen comprar la cobertura del seguro de vida para pagar sus gastos funerarios. Una vez que ha comprado una póliza de seguro de vida, es importante revisar su cobertura una vez al año para asegurarse de que todavía le conviene. Por ejemplo, ¿tiene suficiente cobertura para pagar sus gastos actuales? O, si hubo algún cambio en su familia, como el nacimiento o la adopción de un niño o nieto, es posible que desee hacer cambios a sus beneficiarios, lo que puede hacer en cualquier momento.

### Formas de conseguir el seguro de vida

Empresas del seguro de vida pasan por un proceso llamado suscripción médica para determinar que cobrarán para la póliza. Suscripción médica podría incluir un cuestionario escrito, una encuesta médica, un examen médico, y una revisión de su historia médica. Por lo general, cuanto más saludable sea una persona, más económica será la póliza. Las empresas del seguro de vida están permitidos denegar la venta de las pólizas a las personas con enfermedades pre-existentes. Cada empresa puede decidir si, o cuándo, estaría dispuesta a asegurar a alguien que ha sido diagnosticado con cáncer.

- El seguro de vida individual se compra directamente a una compañía de seguros privada. Hay muchas empresas para elegir. Póngase en contacto con la agencia estatal de seguros para recibir una lista de compañías de seguros que ofrecen pólizas en su estado. Encuentre su agencia estatal de seguros aquí: [TriageCancer.org/StateResources](https://TriageCancer.org/StateResources). Luego, póngase en contacto con cada compañía de seguros para preguntar acerca de las reglas específicas relacionadas con la venta de pólizas de seguro de vida después de un diagnóstico de cáncer y los costos.

- El seguro de vida patrocinado por el empleador es cuando un empleador le ofrece acceso a una póliza de seguro de vida como un beneficio laboral. Estas pólizas pueden no requerir que usted proporcione su historia médica o responda a ninguna pregunta médica. Un empleador puede pagar las primas mensuales para usted, o puede tener que pagar parte o todo de la prima mensual para tener la póliza. Si usted tiene una enfermedad preexistente y encuentra difícil conseguir una póliza, trabajar para un empleador que ofrece una póliza de seguro de vida grupal puede ser un beneficio valioso.
- Algunas asociaciones profesionales, iglesias, asociaciones de exalumnos, bancos, cooperativas de crédito, y otros grupos también ofrecen pólizas de seguro de vida como un beneficio de la membresía. Por lo general, usted es responsable de pagar esas primas mensuales.

### **Los dos tipos principales del seguro de vida: plazo y permanente**

**Seguro de vida a plazo:** Usted paga una prima y si muere durante el plazo de vigencia de la póliza (p. ej., 1-30 años), su beneficiario recibirá un pago. Por lo general, el seguro de vida a plazo es el más económico, pero no genera ningún valor en efectivo con el tiempo.

**Seguro de vida permanente:** una parte de sus primas se coloca en su cuenta, conocida como el valor en efectivo, que crece a una tasa de interés fijo o variable. Usted puede retirar de, invertir, o pedir prestado contra el valor en efectivo. Algunas pólizas vinculan el crecimiento a las cuentas de inversión, por lo que su valor en efectivo podría subir o bajar, dependiendo del rendimiento de sus inversiones. Puede tomar varios años para acumular un valor en efectivo. Las primas para el seguro de vida permanente son más altas que las primas para el seguro de vida a plazo, debido a su capacidad para acumular ahorros y porque usted está comprando cobertura por un período más largo. Existen diferentes tipos de opciones de seguro de vida permanente, incluyendo entero, variable, universal, y universal variable.

**Para entender toda la gama de opciones, las personas deben considerar hablar con un asesor financiero o un agente de seguros.**

### **Tips de riders de seguro de vida**

Algunas compañías de seguros ofrecen más beneficios que pueden incluir en sus pólizas por un costo adicional. Estos beneficios adicionales se llaman "riders." Los riders típicos que pueden ser particularmente útiles para las personas lidiando con cáncer, incluyen:

- **La exoneración de prima:** exonera a su prima si usted tiene una discapacidad total o no puede trabajar
- **Asegurabilidad garantizada:** le permite comparar cobertura adicional en el futuro sin una suscripción médica
- **Beneficio de muerte acelerado:** puede sacar un parte de los beneficios de la póliza si usted tiene una enfermedad terminal

Algunas riders solo están disponibles cuando usted compra su póliza por primera vez, mientras que otros riders están ofrecidos después de que una persona tenga una póliza por un período de tiempo.

### **Los préstamos y ventas de pólizas de seguro de vida**

En adición a proporcionar la seguridad financiera para los seres queridos después de que una persona fallezca, el seguro de vida también puede ser una fuente de ingreso mientras que una persona sigue viva. Existen los pros y los contras para cada una de estas opciones, pero puede ser una manera efectiva de acceder a sumas de dinero más grandes que algunos programas de asistencia financiera puede proporcionar. Sin embargo, cada opción puede también tener otras implicaciones financieras y fiscales, incluyendo afectando su elegibilidad para subsidios del gobierno. Puede ser útil hablar con un asesor financiero o un contador antes de tomar estas decisiones. Para averiguar si su póliza de seguro califica para un préstamo o liquidación de vida, comuníquese su compañía de seguros de vida o una de liquidación de vida en su estado.

### **Encontrar pólizas de seguro de vida perdida**

Los beneficiarios suelen no saber que deben recibir dinero de una póliza de seguro de vida y nunca persiguen una reclamación. La Asociación Nacional de Comisarios de Seguros (NAIC) tiene un recurso en línea se llama Localizador de pólizas de seguro de vida: <https://eapps.naic.org/life-policy-locator/#/welcome>. Este recursos gratis permite a los consumidores buscar posibles pólizas de seguro de vida o recaudaciones de anualidad en cualquier parte del país.

**Para información más detallada sobre todos estos temas de seguro de vida, visite [www.CancerFinances.org](http://www.CancerFinances.org).**