

ASÍ ES LA VIDA

Un Seguro de Vida Juega un Papel Clave en el Proceso de Planificación de Finanzas

Hoy, el seguro de vida es una parte clave de un plan de finanzas sólido.

Usted puede usar el seguro de vida para dejarles ingresos muy necesarios a sus sobrevivientes, pagar por la educación de sus niños, terminar de pagar su hipoteca y simplificar la transferencia de activos. También puede ser usado para reemplazar las pérdidas financieras debido a los gastos e impuestos que siguen después de su muerte, y para hacer donaciones a obras caritativas a un costo relativamente menor para usted.

Hay dos tipos básicos de seguro: Temporario y permanente, con muchas variaciones entre cada tipo.

Seguro temporario (a término)

En general, la gente compra pólizas de seguro temporario para asegurar a sus familias por un tiempo dado, usualmente no más largo de 15 a 20 años. Por ejemplo, seguro a término es a menudo comprado por dueños de viviendas que tienen una hipoteca o por los padres de niños jóvenes. El seguro a término también se le conoce por seguro puro—consiste solo de beneficio por fallecimiento. Es más barato comparado con otros tipos de productos de seguro de vida.

Seguro permanente

Si su necesidad de cobertura de seguro es de más de 20 años, es mejor, usualmente, comprar una póliza de seguro de vida “permanente”. El seguro de vida total y el seguro de vida universal son tipos comunes de seguro de vida permanente. Estos tipos de productos conllevan un componente de inversión, y pueden permitirle acumular ahorros en base a impuestos diferidos. Algunos le permiten hacer préstamos contra el valor en efectivo que ha acumulado en la póliza.¹

Hay muchos tipos diferentes de productos de seguros de vida que encajan bien con sus necesidades personales y su situación. Consulte los siguientes recursos para aprender más. Además, usted podría contratar los servicios de un experto en finanzas para que lo ayude a determinar qué tipo de seguro de vida necesita.



Seguro de vida típico que podría considerar necesitar en las varias etapas de la vida

30 años de edad Factores que debe considerar en los primeros años:

- Niños jóvenes
- Mucha deuda
- La hipoteca de su casa
- La pérdida de ingresos sería devastadora
- La educación de sus hijos

55 años de edad Factores que debe considerar en los años posteriores:

- Hijos en la universidad
- Deuda más baja
- Hipotecas inversas
- Los ingresos de jubilación son necesarios
- Simplificar la transferencia de activos

(continúa)

¹ Los préstamos de la póliza devengan intereses y reducirán el beneficio por fallecimiento. Un préstamo de póliza podría resultar en consecuencias fiscales si la póliza caduca o se renuncia a ella mientras el préstamo está pendiente.

Una vez en la vida

Vaya a: www.lifehappens.org/insurance-overview/life-insurance/calculate-your-needs para obtener acceso a una calculadora interactiva que lo ayudará a determinar un cálculo aproximado de sus necesidades de seguro de vida. Además, pídale a su cónyuge o a su pareja que hagan lo mismo. Entre la información aquí para sus futuros planes:

La cantidad total que necesito de seguro de vida:
\$ _____

La cantidad total que necesita mi cónyuge o mi pareja de seguro de vida: \$ _____



Recursos para Aprender sobre los Seguros de Vida

Insurance for Dummies, (Seguros para los Ignorantes),
by Jack Hungelmann

Insurance Information Institute (Instituto de Información sobre Seguros)
www.iii.org/insurance-topics/life-insurance

Life Happens (La Vida Ocurre)
<http://www.lifehappens.org/insurance-overview/life-insurance/>

Dondequiera que lo lleven sus metas de jubilación, nosotros lo podemos ayudar a lograrlas.

Este material es solo para propósitos educativos e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si usted está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educacional.

Este material fue preparado por LPL Financial, LLC.

Los servicios de valores y de asesoría son ofrecidos a través de LPL Financial (LPL), un asesor de inversiones registrado y agente corredor-distribuidor (miembro de FINRA/SIPC). Los productos de seguros son ofrecidos a través de LPL o de sus afiliados licenciados. En la medida en que esté recibiendo consejos de inversión de un asesor de inversiones independiente registrado por separado que no sea un afiliado de LPL Financial, por favor note que LPL Financial no realiza ninguna representación con respecto a dicha entidad.

Los valores y seguros ofrecidos a través de LPL o sus afiliados son:

No Está Asegurado por el FDIC/ NCUA Ni Por Ninguna Otra Agencia Gubernamental	No Está Garantizado Por Ningún Banco/Cooperativa de Crédito	No Hay Ningunos Depósitos Ni Obligaciones de Ningún Banco/ Cooperativa de Crédito	Puede Perder Valor
--	--	--	---------------------------