

Marco DIME — Estimación de Cobertura de Seguro de Vida

Plantilla educativa · 2 páginas · Estima cobertura basada en las obligaciones reales de tu familia

¿QUÉ ES DIME?

DIME = **D**euda + **I**ngreso × años + **M**ortgage + **E**ducación, menos la cobertura y ahorros que ya tienes. Es un marco educativo que ayuda a las familias a estimar cuánta cobertura de seguro de vida pueden necesitar — basado en obligaciones financieras reales, no en reglas generales. La situación de cada familia es diferente; este marco es un punto de partida, no una receta.

D — DEUDA TOTAL (sin hipoteca)

Suma cada saldo actual. No el límite. Excluye hipoteca — va en M.

Tarjeta de crédito 1	\$
Tarjeta de crédito 2	\$
Tarjeta de crédito 3	\$
Préstamo de auto	\$
Préstamo estudiantil	\$
Préstamos personales / BNPL	\$
Deudas médicas	\$
TOTAL D	\$

I — INGRESO × AÑOS A REEMPLAZAR

Tu ingreso anual bruto × años que tu familia necesita reemplazarlo. Regla: hasta hijo menor cumpla 18, o 10 años — lo que sea mayor.

Tu ingreso anual bruto	
Años a reemplazar (típico 10-15)	
TOTAL I (multiplica los dos)	

M — HIPOTECA

Saldo actual de tu hipoteca + HELOC (si tienes). Si rentas, escribe \$0.

Saldo actual de hipoteca	\$
Saldo HELOC (si aplica)	\$

TOTAL M	\$
---------	----

E — EDUCACIÓN DE HIJOS

Costo total de 4 años de universidad por hijo. Pública in-state ~\$90K, fuera \$180K, privada \$250K+.

Hijo / nombre	Tipo (pública in-state / fuera / privada)	Costo estimado (\$)
#1		\$
#2		\$
#3		\$
#4		\$
TOTAL E		\$

– YA CUBIERTO

Lo que NO necesitas comprar (ya lo tienes en alguna forma).

Seguro de vida actual (todas las pólizas)	\$
Group life del empleador (1× salario típico)	\$
Fondo de emergencia	\$
50% de ahorros líquidos + inversiones	\$
TOTAL YA CUBIERTO	\$

RESULTADO — ESTIMACIÓN DE COBERTURA

Suma D + I + M + E, resta 'Ya cubierto'. El resultado es una estimación útil para guiar la conversación con tu pareja, coach o asesor. Las pólizas vienen en múltiplos de \$50,000; redondea según corresponda. Revisa este número cada vez que cambie tu situación familiar.

D — Deuda	\$
I — Ingreso × años	\$
M — Mortgage	\$
E — Educación	\$
Subtotal	\$
– Ya cubierto	–\$
COBERTURA ESTIMADA	\$
Redondeada al \$50K más cercano	\$

FIRMA + FECHA (OPCIONAL)

Si lo deseas, firma con tu pareja como registro de la conversación familiar:

Tu firma

Firma de pareja

Fecha

Próxima revisión (1 año)

PRÓXIMO PASO · Con esta estimación, considera descargar la plantilla de Comparación de Opciones y obtener cotizaciones de varias aseguradoras. Comparar opciones ayuda a las familias a tomar decisiones informadas.

AVISO EDUCATIVO

Este material es educativo y no debe considerarse asesoría financiera, legal, fiscal o de seguros individualizada. La situación de cada familia es diferente. Para guía personalizada, consulta a profesionales calificados que actúen en tu interés.