

Plan Educativo de 30 Días · Term Life

Plan · 4 páginas · Un camino guiado desde la estimación DIME hasta tener una póliza activa

VISIÓN GENERAL

Cuatro semanas, una acción central por semana. Este plan ofrece un camino educativo para familias que quieren explorar Term Life Insurance de forma organizada. Al final del día 30, la idea es que tengas una póliza activa con beneficiarios designados y auto-pago configurado — pero el ritmo es tuyo. Si en cualquier punto deseas ayuda, considera consultar con un educador financiero o asesor calificado.

SEMANA 1 (DÍA 1-7) · CALCULAR DIME

■	Día 1: Junta documentos	Estados de cuenta de TC, préstamos, hipoteca, último cheque pago
■	Día 2-3: Llena DIME con tu pareja	Usa la hoja DIME (descargable). 30-60 min juntos.
■	Día 4: Decide años a reemplazar	Típico 10-15. Hasta hijo menor cumpla 18 si tiene < 8 años.
■	Día 5: Calcula 'Ya cubierto'	Group life empleador + ahorros + seguros existentes
■	Día 6-7: Define número final, firma con pareja	Redondea al \$50K más cercano. Es tu meta.

SEMANA 2 (DÍA 8-14) · SALUD + COTIZACIONES

■	Día 8: Empieza guía Pre-Application Health	60 días ideal, pero 2 semanas mejora algo
■	Día 9-10: Visita médico para chequeo	Pide lipid panel + BMI + presión + A1C baseline
■	Día 11: Solicita cotizaciones online	Policygenius, Term4Sale, asesor de Wells Fargo. Sin firmar.
■	Día 12-13: Recibe 3 cotizaciones	Llena plantilla de Comparación lado-a-lado
■	Día 14: Identifica ganador preliminar	El que tenga mejor combo de premium + rating + riders

SEMANA 3 (DÍA 15-21) · APLICAR

■	Día 15: Aplica directamente con la aseguradora elegida	La aplicación toma 20-30 min. Responde todas las preguntas con precisión.
■	Día 16-17: Programa examen médico	Examen es GRATIS. Aseguradora paga al paramedical.
■	Día 18: Examen médico en casa o office	Resultados en 5-10 días. Mantente saludable durante.
■	Día 19-20: Espera resultados	Si te ofrecen rate más alto del esperado, considera otro carrier.

- Día 21: Recibe aprobación

Premium final confirmado. Decisión: aceptar o re-shopping.

SEMANA 4 (DÍA 22-30) · ACTIVAR + PROTEGER

- Día 22: Firma policy delivery receipt

Cobertura efectiva. Felicidades — estás cubierto.
- Día 23-24: Designa beneficiarios

Usa guía de Designación. Primarios + contingentes + porcentajes.
- Día 25: Configura auto-pay

Premium debit mensual o anual (anual ahorra 3-5%)
- Día 26-27: Guarda póliza en lugar seguro

Original en safe deposit box, copia digital encriptada
- Día 28: Informa a pareja y guardian

Dónde está la póliza, número, info de carrier
- Día 29: Agenda revisión anual

Calendarización 1 año adelante: validar beneficiarios
- Día 30: Reconoce el paso que diste

Has tomado una acción concreta para la protección financiera de tu familia

DESPUÉS DEL DÍA 30

Revisa anualmente. Actualiza beneficiarios después de cualquier evento de vida (matrimonio, divorcio, nuevo hijo, muerte). A los 10 años del plazo, evalúa convertir a permanente o comprar nuevo Term de 20 años (si aún tienes dependientes).

DUDAS · Coach Futuro está disponible en cualquier punto del plan para llamada gratis de 30 min. tufuturofinanzas.com/coach

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.