

Plantilla de Comparación de Opciones de Term Life

Plantilla educativa · 1 página · Comparar opciones ayuda a las familias a tomar decisiones informadas

Considera obtener cotizaciones de **varias aseguradoras** (ejemplos: Policygenius, Term4Sale, asesor bilingüe de Wells Fargo). Llena esta tabla con la información de cada póliza. Al evaluar tus opciones, considera **(1)** el costo del premium, **(2)** la calificación financiera de la aseguradora (A.M. Best A o superior es común), **(3)** la opción de conversión a permanente, y **(4)** los riders incluidos. Cada familia tiene prioridades diferentes — esta comparación es una herramienta, no una receta.

Concepto	Aseguradora #1	Aseguradora #2	Aseguradora #3
Nombre de la aseguradora			
Rating A.M. Best (target: A+ o mejor)			
Cobertura cotizada (\$)			
Plazo (años)			
Premium mensual (\$)			
Premium anual (\$)			
Garantizado por todo el plazo (sí/no)			
Opción de conversión a permanente (sí/no/cuándo)			
Rider de discapacidad (waiver of premium)			
Rider de enfermedad terminal (accelerated)			
Rider de hijos (incluido / extra costo)			
Examen médico requerido (sí/no)			
Tiempo de aprobación esperado			
Compañía aseguradora real (subsidiary)			
Score interno (1-10)			

■ CONSIDERACIONES AL EVALUAR

El precio es un factor importante, pero no el único. Una póliza con una calificación financiera sólida y una opción de conversión a permanente puede ofrecer más flexibilidad que la opción más barata sin esas características. También considera verificar la aseguradora real (no el broker) — su historial y solidez financiera son factores relevantes en una decisión de largo plazo.

DESPUÉS DE COMPARAR: 1. Evalúa qué opción se alinea mejor con las metas y presupuesto de tu familia. 2. Aplica directamente con la aseguradora elegida. 3. Programa el examen médico si aplica (generalmente gratuito). 4. Espera el periodo de underwriting (5-21 días típicos). 5. Designa beneficiarios primarios y contingentes con cuidado. 6. Configura auto-pay para evitar lapsos. Considera consultar con un coach o asesor calificado para validar tu decisión.

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.