

Hoja de Trabajo - Necesidades de Seguro de Vida

Calculo del monto correcto usando el metodo DIME y validacion de riders

Como usar: completa cada seccion en orden. Al final tendras un numero concreto de cobertura recomendada, y una lista de riders a validar antes de firmar. El objetivo es entrar a la conversacion con el agente sabiendo lo que necesitas, no aceptando lo que te vendan.

Seccion 1 - Metodo DIME

DIME es un acronimo simple: Deuda + Ingreso + Matricula (educacion) + Enterrar (gastos finales).

D - Deuda total pendiente (hipoteca + prestamos + tarjetas): \$ _____

I - Ingreso anual bruto $\times$ anos a reemplazar (10-20): \$ _____

M - Matricula estimada por hijo $\times$ numero de hijos: \$ _____

E - Gastos finales / funerarios (estimar \$15,000): \$ _____

TOTAL DIME: \$ _____

Seccion 2 - Ajustes a la baja

Cobertura de vida ya activa (empleador + personal): \$ _____

Ahorros liquidos y de retiro: \$ _____

Valor de la casa (equidad): \$ _____

Otros activos que la familia podria usar en emergencia: \$ _____

TOTAL AJUSTES: \$ _____

Seccion 3 - Cobertura recomendada

Necesidad total (DIME): \$ _____

Menos ajustes disponibles: \$ _____

Cobertura RECOMENDADA a comprar: \$ _____

Regla practica de validacion: cobertura recomendada debe estar entre 8 $\times$ y 15 $\times$ de tu ingreso anual bruto.

Seccion 4 - Termina a comprar

Elige el plazo que cubra los años donde la familia realmente depende de tu ingreso:

Hijos pequeños (0-8 años): plazo de 20-25 años.

Hijos medianos (9-14 años): plazo de 15-20 años.

Hipoteca a 30 años y recién empezaste a pagarla: plazo alineado con la hipoteca.

Sin hijos, deuda controlada: plazo de 10-15 años es suficiente.

Seccion 5 - Riders a validar antes de firmar

[] Waiver of premium (exención de prima si quedas discapacitado). Valor: alto.

[] Accelerated death benefit (adelanto del beneficio si te diagnostican enfermedad terminal). Valor: alto.

[] Conversion rider (opción de convertir a permanente sin nuevo examen médico). Valor: medio.

[] Child rider (cobertura pequeña por hijo). Valor: bajo-medio.

[] Return of premium (te devuelven la prima si no reclamas). Valor: bajo - encarece mucho la póliza.

Seccion 6 - Comparador de cotizaciones

Compara la MISMA cobertura entre tres aseguradoras. Nunca compares solo el precio.

Aseguradora 1 - nombre: _____ prima mensual: \$ _____ clasificación salud: _____

Aseguradora 2 - nombre: _____ prima mensual: \$ _____ clasificación salud: _____

Aseguradora 3 - nombre: _____ prima mensual: \$ _____ clasificación salud: _____

Rating financiero de la aseguradora (A.M. Best A o mejor): _____

Número de años operando en Estados Unidos: _____

Quejas presentadas por 1,000 pólizas según NAIC: _____

Esta hoja de trabajo es diagnóstica, no prescriptiva. Antes de firmar cualquier póliza, compara al menos tres cotizaciones con la misma cobertura, lee la póliza completa, verifica la clasificación de salud propuesta, y - si el caso es complejo - consulta con un agente de seguros independiente o asesor financiero fiduciario en tu estado.