

Hoja de Trabajo de Cobertura Umbrella

Cobertura objetivo + comparación de proveedores + lista de revisión

Cómo usar: esta hoja de trabajo te ayuda a calcular el objetivo umbrella correcto para tu situación, comparar proveedores y ejecutar una revisión anual efectiva. El seguro umbrella es la protección más rentable para las familias con alto patrimonio — \$10M de cobertura por ~\$1,500/año.

Cálculo del objetivo umbrella

Patrimonio neto actual:

Ingreso anual proyectado:

Umbrella base = patrimonio + (10 × ingreso):

Multiplicador profesional (1x estándar, 1.5x elevado, 2x alto, 2.5x muy alto):

Ajustes: adolescentes manejando (+20%), piscina/perros (+20%), propiedades múltiples (+15%):

Objetivo mínimo:

Objetivo conservador (2x mínimo):

Proveedores para familias con alto patrimonio

Aseguradora	Rango de cobertura	Especialidad	Calificación
Chubb Personal Risk Services	\$1M-\$100M	Familias con alto patrimonio	A++ (AM Best)
PURE Group	\$1M-\$50M	Mutua, propiedad de socios, hogares \$1M+	A (AM Best)
AIG Private Client	\$1M-\$50M	Activos complejos, exposición global	A (AM Best)
Cincinnati Insurance	\$1M-\$25M	Regional, tasas competitivas	A++ (AM Best)
Travelers Personal	\$1M-\$10M	Alternativa de mercado estándar	A++ (AM Best)
USAA	\$1M-\$5M	Solo familias militares	A++ (AM Best)

Lista de revisión anual

■	Límites de cobertura $\geq$ objetivo actualizado calculado.
■	Requisitos de cobertura base verificados (auto \$250K/\$500K + hogar \$300K+).
■	Cobertura UM/UIM incluida explícitamente y adecuada.
■	Descuento por múltiples pólizas aplicado si tienes varias pólizas con la misma aseguradora.
■	Tasa comparada contra 2-3 cotizaciones de competidores cada 3 años.
■	Nuevas exposiciones agregadas (nueva propiedad, hijo manejando, negocio nuevo).
■	Deducible ajustado si el patrimonio cambió significativamente.
■	Documentación actualizada (comprobante de cobertura, historial de reclamos).

El seguro umbrella es el mejor valor en toda la industria de seguros para familias con alto patrimonio. Comprarlos NO es opcional — la pregunta es solo cuánto y con quién. Un corredor independiente siempre supera al agente cautivo al cotizar umbrella.