



Lo que debe saber sobre...

Seguro

- ▶ SEGURO DE VIDA
- ▶ SEGURO DE INCAPACIDAD
- ▶ SEGURO DE ATENCIÓN MÉDICA DE LARGA DURACIÓN



Al igual que la mayoría de las personas, probablemente usted no vive su vida esperando que suceda lo peor, pero toma ciertas precauciones para protegerse tanto usted como a sus seres queridos de posibles peligros. De la misma manera que el seguro médico proporciona una protección importante cuando se enferma, otros tipos de seguro desempeñan un papel que le permiten tener una mayor seguridad financiera. Pero puede ser que usted no esté seguro de qué tipos de seguros debe tener o de cuanta cobertura necesita.

© 2005, HSBC Finance Corporation. Reservados todos los derechos.

Declaración informativa: Este contenido ha sido desarrollado y redactado exclusivamente como material educativo, y no pretende ser una solicitud de préstamo, producto financiero u otro servicio. Estos materiales no representan una recomendación por parte de HSBC para la compra de ningún producto, servicio o estrategia financiera y están sujetos a cambios sin previo aviso. Además, las sugerencias y recomendaciones incluidas en el material proporcionado no constituyen ninguna garantía de resultados en el futuro. Si usted necesita obtener asistencia adicional, HSBC le sugiere consultar a un abogado independiente, profesional en impuestos o asesor financiero.

Los seguros que necesita

Al comprar una póliza de seguro, está pagando dinero ahora para protegerse contra pérdidas financieras y para proporcionar estabilidad económica a su familia.

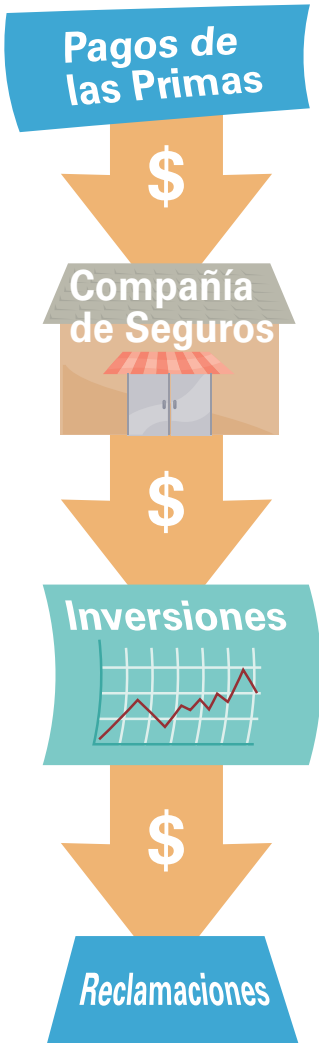
En algunos casos, se compra el seguro esperando que nunca se va a necesitar. El seguro contra daños por colisión para un automóvil nuevo es un ejemplo. Nadie compra el seguro de automóvil esperando sufrir un accidente y tener que presentar una reclamación. Sin embargo, la posibilidad de tener que pagar una factura de

varios miles de dólares justifica el costo del seguro.

En otros casos, usted compra el seguro porque ya sabe que lo va a necesitar, pero no sabe cuándo. El mejor ejemplo es el seguro de vida, el cual se paga a sus sobrevivientes después de su fallecimiento. Si bien es perfectamente razonable el esperar vivir durante mucho tiempo, también hay que reconocer que a veces suceden inesperadamente eventos tristes que pueden afectar seriamente a sus seres queridos, incluyendo un impacto financiero.

El seguro funciona gracias al riesgo compartido. Las compañías de seguros que le venden a usted y otros clientes varios tipos de seguros están dispuestas a comprometerse a pagar sus posibles reclamaciones futuras porque están seguras, basándose en estadísticas pasadas, de que pueden hacer inversiones inteligentes con los **pagos de sus primas**, para compensar futuras reclamaciones y todavía obtener una ganancia.

Las primas que se pagan están determinadas en parte por el riesgo que la compañía de seguros estima que usted representa de tener que pagar una reclamación. Por



ejemplo, el costo del seguro de automóvil para las personas con un pobre historial de conducción suele ser más caro que para las personas con un historial de conducción limpio.



Se- guros requeridos

Puede ser que la ley o su prestamista le requieran comprar ciertos tipos de seguro. Las leyes estatales generalmente requieren seguro de responsabilidad civil si desea registrar un automóvil y los prestamistas hipotecarios requieren seguro del propietario sobre la vivienda si usted tiene una hipoteca sobre su vivienda. La mayoría de los estados requieren que tenga seguro de responsabilidad civil para su automóvil de manera que si una persona o alguna propiedad sufre lesiones o daños en un accidente del cual usted es responsable, habrá dinero disponible para cubrir por lo menos una parte de los daños. Del mismo modo, los

prestamistas que proporcionan hipotecas quieren que usted tenga seguro del propietario sobre la vivienda de modo que pueda pagarles lo que les debe de su vivienda, la cual se utiliza como garantía colateral en el préstamo, en caso de que esta quede destruida. La mayoría de los consumidores compra también seguro adicional para cubrir sus propias pérdidas potenciales.

Igualmente, si usted es propietario de un negocio, puede ser que se le requiera tener un seguro de indemnización por accidentes en el trabajo para proteger a sus trabajadores o un seguro de responsabilidad comercial para proteger el negocio contra reclamaciones hechas por los clientes.

Seguros a considerar

Entre las clases de seguros que podría considerar comprar para proteger su seguridad financiera y la seguridad de sus seres queridos están el seguro de vida, el seguro de incapacidad y el seguro de atención médica a largo plazo.

Seguro de vida

El seguro de vida puede proteger las finanzas de su familia proporcionándoles a ellos, o a cualquier

otra persona que haya seleccionado como **beneficiario** de su póliza, al momento de su fallecimiento, una cantidad global de efectivo llamada **beneficio por fallecimiento**. Su beneficiario no tendrá que pagar impuestos sobre los ingresos por la cantidad del pago, pero su valor está incluido en su caudal hereditario si usted es el titular de la póliza.

¿Por qué comprar seguro de vida?

Si sus ingresos mantienen a su cónyuge e hijos, el pago que resulta de una póliza de seguro de vida puede asegurar que ellos podrán cubrir los gastos del funeral y los gastos rutinarios de la casa durante el período inmediatamente posterior a su fallecimiento. Si usted anticipa los objetivos futuros de

su familia al empezar a planificar sus seguros, la póliza del seguro de vida también puede proporcionar ingresos suficientes para pagar los gastos futuros de universidad o para ayudar a los sobrevivientes a alcanzar otras metas importantes.

También le conviene comprar un seguro de vida si sus ingresos son parte de un presupuesto familiar financiado conjuntamente. La ausencia de una fuente de ingresos puede crear una necesidad de efectivo similar en tiempos de estrés. O puede ser que gracias a sus ingresos, su familia goza del estilo de vida que tiene y es algo de lo que le gustaría que siguieran disfrutando. Aún en el caso de que usted no gane ingresos, también podría ser importante considerar el seguro de vida. Si usted es una persona que se queda en casa atendiendo a sus hijos o a sus

padres mayores de edad, piense en lo que le costaría a sus sobrevivientes pagar por los servicios de atención en el hogar que usted proporciona.

Pero antes de comprar un seguro, asegúrese de tener una idea clara de por qué necesita la cobertura, por cuánto tiempo espera que va a necesitarla y cuánto puede permitirse pagar en



primas.

Tipos de seguro de vida

Hay dos tipos básicos de seguro de vida: temporal y permanente.



Seguro temporal

La póliza dura un cierto período de tiempo, llamado el plazo. Usted paga primas durante dicho período de tiempo, y si usted muere durante el plazo, sus beneficiarios recibirán la cantidad del beneficio por fallecimiento. Al finalizar el plazo, se puede renovar la póliza u optar por no prolongar la cobertura del seguro de vida.



Dependientes con necesidades especiales

Si tiene un hijo, padre, madre u otro dependiente con necesidades especiales, un seguro de vida que financie un fideicomiso de necesidades especiales puede ayudarle a asegurar que dichas necesidades serán cubiertas, aun en su ausencia. Sin embargo, en esos casos es muy importante trabajar con un abogado con experiencia que pueda ayudarle a administrar las implicaciones tributarias y otros asuntos que

Seguro permanente

La póliza está en vigor durante toda su vida. Usted paga primas por cierto tiempo, a veces durante toda su vida. Al momento de su fallecimiento, su beneficiario recibirá la cantidad del beneficio por fallecimiento. También acumula una cuenta de **valor en efectivo**

mientras paga sus primas. Puede pedir prestado contra dicha cantidad y, si cancela o entrega la póliza, la compañía, después de descontar cuotas y cargos, pagará el saldo como un **valor de rescate en efectivo**.

Si no está seguro de cuál es la mejor opción, le convendría hablar con un asesor de seguros que no trabaje a comisión; éste evaluará su situación y las varias pólizas que usted está considerando. Esto tiene un costo, pero un asesor de seguros que no trabaja a comisión no vende pólizas y no se verá beneficiado por la decisión que usted tome.

Seguro temporal

Debido a que el seguro de vida temporal simplemente proporciona seguro de vida, sin una reserva de valor en efectivo, las primas son generalmente muchos menores comparadas con las de una póliza permanente con el mismo beneficio por fallecimiento. Puede comprar cobertura sólo por un año o por plazos de cinco o diez años, o más largos.

La mayoría de pólizas temporales son **renovables**, lo cual le garantiza que podrá extender su póliza por plazos adicionales sin tener que probar a la compañía de seguro que todavía tiene buena salud. Sin embargo, la garantía de renovación generalmente está condicionada a haber mantenido la póliza en vigor pagando sus primas a tiempo. El riesgo, si no se renueva, es que usted no estará cubierto al momento de su fallecimiento y sus beneficiarios no recibirán un beneficio por fallecimiento.

Pólizas renovables

Con un seguro

temporal de prima nivelada, usted paga la misma prima cada año durante el plazo y el beneficio por fallecimiento permanece constante. Si desea renovar por un plazo adicional, digamos cinco años más, la prima anual probablemente aumentará. Esto se debe a que a medida que su edad avanza, la probabilidad de su fallecimiento durante el nuevo plazo aumenta. Por lo tanto, la compañía emisora compensa este mayor riesgo requiriéndole que pague más por la cobertura durante el nuevo plazo.

Con un seguro **temporal renovable anualmente**, la prima aumenta cada año, pero el beneficio por fallecimiento

permanece igual. Si bien pagará una cantidad significativamente menor durante los primeros años que lo que pagaría con una póliza temporal de prima nivelada, en la mayoría de los casos el costo total será mayor, algunas veces mucho mayor. Si está considerando ambas opciones, le conviene solicitar una copia del programa de aumento de tasas. Al sumar las cantidades, tendrá una base de comparación con la póliza temporal de prima nivelada que proporciona el mismo



beneficio.

Otras pólizas temporales

Si le preocupa el tener suficiente seguro para atender a niños menores, liquidar la hipoteca u otra responsabilidad que tiene un plazo de tiempo fijo, puede considerar el **seguro temporal decreciente**. Este tipo de póliza paga el beneficio por fallecimiento más alto en el primer año en que la póliza está en vigor y una cantidad menor en cada uno de los años siguientes hasta que la póliza termine, quizás después de 20 años. La prima permanece constante durante todo el plazo.

De manera inversa, si piensa que algún día necesitará seguro permanente pero le resulta más caro de lo que puede pagar actualmente, puede considerar una póliza **temporal convertible**. Esta póliza le ofrece la opción de cambiar a una póliza permanente con el mismo beneficio por fallecimiento en algún momento en el futuro sin tener que pasar el examen médico. Para pagar por la flexibilidad adicional, las primas anuales son más caras de lo que serían con una simple póliza temporal.



El seguro temporal está ampliamente disponible a través de una serie de compañías de seguros. Puede hacer comparaciones solicitando a un número de posibles proveedores las tasas que ofrecen e investigando también en Internet.

Seguro permanente

El **seguro permanente**, algunas veces llamado seguro con valor en efectivo, está diseñado para ofrecer protección durante toda la vida.

- El beneficio por fallecimiento es fijo
- Las primas para la cobertura permanecen iguales cada año
- La póliza permanece en vigor mientras continúe pagando las primas

Igualmente importante, este tipo de seguro ofrece la oportunidad de obtener ahorros de impuestos diferidos. Una parte de las primas paga la cobertura del seguro y los gastos de la empresa emisora por administrar la póliza. El resto se deposita en una cuenta de efectivo

con impuestos diferidos. Si usted **rescata** la póliza, será elegible para recibir una parte del valor acumulado. Este **valor de rescate en efectivo**, como así se conoce, es una devolución de sus primas libre de impuestos, a menos que la cantidad que reciba sea más de lo que pagó a lo largo de los años. Si este fuera el caso, usted tendrá que pagar impuestos sobre los ingresos por la ganancia o por la diferencia.

Es más fácil pedir prestada una porción del dinero de la cuenta de valor en efectivo que conseguir un préstamo personal de un prestamista comercial. Usted no necesita demostrar una situación de dificultad financiera, como lo debería hacer antes de pedir prestado de su plan 401(k) u otros planes similares. Tampoco hay restricciones respecto a cómo gastar el dinero del préstamo o qué tan rápido debe devolverlo. El riesgo es que la cantidad que pide prestada reduce el beneficio por fallecimiento que se pagaría a sus beneficiarios hasta que dicha cantidad sea devuelta.

Tipos de seguro permanente



Así como hay varios tipos de seguros temporales, también

hay varios tipos de seguros permanentes.

El seguro de **vida entera** es el seguro permanente tradicional. Algunas veces llamado seguro de **vida simple**, este tipo de seguro tiene un beneficio por fallecimiento garantizado. El costo total de la cobertura está garantizado, pero las primas pueden ser fijas, crecientes o decrecientes. Las primas crecientes aumentan a medida que usted envejece y supuestamente gana más dinero. Las primas decrecientes disminuyen a medida que usted envejece ya que ha pagado la mayor parte de la cantidad que debe.



El seguro de **vida universal** ofrece más flexibilidad que el seguro de vida entera, pero a un mayor costo. Usted puede variar sus primas y hasta puede dejar de hacer algunos pagos si tiene suficiente dinero en la cuenta de valor en efectivo para cubrir lo que debe. También se puede aumentar o disminuir el beneficio por fallecimiento si así lo desea mientras la póliza esté en vigor. Por lo general,

la tasa a la que se ganan intereses en la cuenta de valor en efectivo es mayor en el primer año de lo que sería en una póliza de vida simple, pero la tasa puede disminuir hasta el nivel mínimo garantizado, es decir el nivel más bajo, en los años subsiguientes.

Las pólizas de **vida variable** le permiten asignar el dinero de la cuenta de valor en efectivo entre varias opciones de inversión que ofrece la compañía emisora. El rendimiento de la inversión de estas opciones, parecido a la estructura de los fondos de inversión colectiva o subcuentas de anualidades, puede afectar el saldo de su cuenta de valor en efectivo, aumentándola cuando los rendimientos son buenos y disminuyéndola cuando son malos. En algunas pólizas, el beneficio por fallecimiento también se ve afectado por el rendimiento de las inversiones. Las cuotas tienden a ser mayores que en los planes sin opciones de inversión.

El seguro de **vida universal variable**, como su nombre sugiere, combina las primas y los beneficios por fallecimiento flexibles de las pólizas universales con la oportunidad que el seguro de vida

Pagar ahora o más tarde

En los primeros años en los que usted posee una póliza de seguro de vida permanente, el costo de la cobertura permanente es mayor que lo que pagaría por una póliza de seguro temporal con el mismo beneficio por fallecimiento. Sin embargo, con un seguro permanente, usted no se enfrenta con la necesidad de pagar más para obtener protección a medida que envejece.



variable ofrece de obtener ganancias o pérdidas en las inversiones. Con frecuencia es la alternativa más cara y puede que no esté tan ampliamente disponible como lo están otros tipos de seguro.

El seguro de **capital de supervivencia**, algunas veces llamado póliza para la segunda persona en fallecer, asegura la vida de dos personas y paga el beneficio

por fallecimiento sólo después del fallecimiento de la segunda. Está disponible en muchas de las variedades de seguro permanente y generalmente lo usan parejas adineradas que desean reemplazar activos que su caudal hereditario podría verse forzado a pagar por impuestos sucesorios. Tiende a ser caro comparado con otros tipos de seguro.

Cláusulas adicionales

A veces usted puede personalizar una póliza de seguro para cubrir ciertas necesidades particulares añadiendo lo que se conoce como una **cláusula adicional**. Por ejemplo, la cláusula adicional de liberación del pago de primas, le permite suspender los pagos de las primas y mantener la póliza



en vigor si tiene una incapacidad calificada. Sin embargo, recuerde que, si bien son útiles, las cláusulas adicionales generalmente aumentan el costo del seguro.

¿Cuánto seguro?

Una de las preguntas más importantes que debe hacerse cuando esté listo para comprar un seguro de vida es cuánta cobertura necesita.

Un primer paso es determinar qué gastos desea que cubra la póliza. El más obvio es proporcionar dinero suficiente para pagar sus gastos finales, incluyendo el funeral, las facturas médicas pendientes y otros costos inesperados. Luego, puede calcular otros costos basándose en lo que gasta ahora, su activo neto actual y los objetivos de vida o financieros que su familia pueda tener.

En la página siguiente encontrará una hoja de trabajo informal que puede utilizar como punto de

Hoja de trabajo: Cálculo de sus necesidades

Sume las líneas 1, 2 y 3 para determinar los gastos inmediatos y de largo plazo que su beneficio por fallecimiento debería cubrir. Reste la línea 4, la cual incluye otras fuentes de ingresos que tendrán sus sobrevivientes. Multiplique la línea 5 por la línea 6, el número de años que espera que el ingreso suyo vaya a ser necesario. El resultado, en la línea 7, es el beneficio por fallecimiento necesario.

1	Gastos finales		\$ _____
2	Deudas pendientes (excluyendo hipoteca)	+	\$ _____
3	Gastos anuales de manutención	+	\$ _____
	Hipoteca	\$ _____	
	Otros gastos	\$ _____	
	Alimentación	\$ _____	
	Transporte	\$ _____	
	Seguros	\$ _____	
	Otros	\$ _____	
4	Ingresos de los dependientes	—	\$ _____
	Salario	\$ _____	
	Ingreso de Inversiones	\$ _____	
	Seguro Social	\$ _____	
5	Ingreso adicional necesario	=	\$ _____
6	Número de años en los que necesitará ingresos adicionales	x	_____
7	Beneficio por fallecimiento necesario	=	\$ _____

Si desea añadir dinero para liquidar la hipoteca o financiar la educación universitaria de una o más personas, añada estas cantidades al total de la línea 7. Si bien sus sobrevivientes deberían invertir el dinero que no necesitan inmediatamente para proveer ingresos en el futuro, recuerde que la inflación probablemente aumentará el costo de la mayoría de las cosas.



partida. También puede considerar utilizar una calculadora de seguros en Internet y evaluar su situación con un agente de seguros o asesor financiero con experiencia.

Seguro de incapacidad

Mientras que el seguro de vida puede proteger financieramente a su familia en el caso de su fallecimiento, el seguro de incapacidad puede ayudar a protegerlo a usted y a su familia si no puede seguir trabajando debido a una enfermedad o lesión. La mayoría de pólizas de incapacidad reemplazan un porcentaje de su salario antes de impuestos, generalmente entre el 50% y el 70%, con un límite en la cantidad que puede recibir cada mes.

Las opciones

Usted puede optar por una póliza que lo cubra por un cierto período de tiempo, tal como uno, dos o cinco años, o por una póliza que dure hasta que sea elegible para jubilarse. Como sucede con la mayoría de las pólizas de seguro, mientras más largo sea el período de cobertura, mayores serán las primas.

Una cosa que debe anticipar es que los pagos por incapacidad pueden demorarse hasta cuatro meses una vez que reúna los requisitos para la cobertura

después de haber sido considerado incapacitado. El período de espera, conocido como el **período de eliminación**, generalmente es de alrededor de 90 días y el primer pago se efectúa al final del mes después que dicho período concluye. Usted puede especificar un período de eliminación más corto al comprar la póliza, pero eso aumentará el costo del seguro.

Para pasar el examen

Es probable que la definición de su compañía de seguros de lo que significa estar incapacitado sea bastante estricta, haciéndolo potencialmente más difícil reunir



los requisitos para recibir los pagos de ingresos que usted anticipa.

Algunas pólizas establecen, por ejemplo, que si usted puede hacer cualquier trabajo, aún uno que pague significativamente menos de lo que ganaba, usted no está incapacitado.

Las opciones más caras, llamadas **pólizas de la propia ocupación**, pagarán beneficios si usted no puede hacer el trabajo especializado para el cual ha sido entrenado.

Antes de comprar una póliza, debe leerla cuidadosamente para asegurarse de lo que cubre y no cubre. Muchas pólizas, por ejemplo, rehúsan cubrir una incapacidad que resulte de un problema médico preexistente.

Fuentes de protección

Si está considerando obtener un

La idea aquí es que al igual que con otros tipos de seguro, a usted le conviene comparar la probabilidad de necesitar protección por incapacidad contra el costo de dicha protección.

Atención médica a largo plazo

A medida que envejece, sus necesidades médicas probablemente au-

seguro de incapacidad, le conviene empezar a investigar si su empleador ofrece esta póliza. Las pólizas colectivas tienden a ser menos caras que las que se compran individualmente, pero la desventaja de este método es que si deja su trabajo actual, probablemente no seguirá cubierto por el plan de su antiguo empleador. También puede buscar en Internet para tener una idea de lo que está disponible a través de otras organizaciones a las que pertenece.

Hay una red de protección. Usted puede reunir los requisitos para recibir una cobertura de incapacidad del Seguro Social, aunque los estándares son bastantes estrictos. Las lesiones que ocurren en el lugar de trabajo pueden hacerle elegible para recibir indemnización por accidentes en el trabajo. Sin embargo, es improbable que este solo ingreso le permita vivir tan cómodamente como usted desearía.



mentarán. El **seguro de atención médica a largo plazo** (LTC, por sus siglas en inglés) está diseñado para cubrir costos de atención médica especial que no cubrirá Medicare, tales como la atención médica en un hogar de ancianos o la atención por medio de enfermeras en el hogar durante un período prolongado de tiempo. Ya que estos costos pueden ser extremadamente elevados, el seguro de atención médica a largo plazo es una manera de proteger sus activos. Sin el seguro, quizás tenga que gastar todo lo que tiene para pagar estas facturas.

¿Cuándo empieza la cobertura?

Cuando usted reúna los requisitos para ser considerado como paciente crónicamente enfermo, la póliza empieza a pagar los beneficios. Algunas pólizas le permiten a su doctor tomar esta decisión, mientras que otras pólizas requieren que el médico examinador de la compañía emisora esté de acuerdo con el diagnóstico. En la mayoría de los casos, estar crónicamente enfermo significa que usted no puede realizar un número específico de **actividades de la vida diaria** (ADL, por sus siglas en inglés) tales como comer, bañarse

o desplazarse por sí mismo, o que usted tiene una incapacidad cognitiva, tal como Alzheimer, lo cual significa que depende de otras personas para su cuidado.

Sin embargo, recuerde que la mayoría de las pólizas especifican que debe transcurrir un cierto período de tiempo, conocido como el período de eliminación, desde el momento en que usted necesita atención médica hasta el momento en que empieza a recibir beneficios. Puede comprar una póliza con un **período de eliminación** menor, pero esto aumentará el costo de la cobertura.

Lo que usted recibe

La mayoría de las pólizas de atención médica a largo plazo pagan una cierta cantidad en dólares, conocida como el **beneficio diario**, para cubrir los costos de la atención médica, aunque pueden poner algunas restricciones sobre



quién proporciona el cuidado. Por ejemplo, algunas pólizas requieren que los proveedores sean profesionales certificados de atención médica. Usted tendrá que pagar de su bolsillo los costos del hogar de ancianos u otros cargos de atención médica que superen dicha cantidad. Podría convenirle investigar una póliza que proporcione protección contra la inflación, ya que los costos de los hogares de ancianos tienden a aumentar más rápidamente que otros costos. No querría encontrarse en una situación en la que el beneficio diario que le corresponde es mucho menor que el costo real de la atención médica.

Usted continuará recibiendo beneficios mientras se le siga considerando crónicamente enfermo. Sin embargo, por lo general, tanto la cantidad en dólares que puede recibir como el número de años en los que puede recibir tratamiento están limitados, por lo tanto asegúrese de verificar qué cubre la póliza que está considerando.

El costo

Las primas del seguro de atención médica a largo plazo varían de póliza a póliza. En general, mientras más larga sea la cobertura y mayor el beneficio diario, más costará la póliza.

El costo de la cobertura también depende de su edad cuando compra una póliza LTC. Mientras mayor sea y, por lo tanto mayor sea la probabilidad de necesitar atención médica en el corto plazo, mayores serán las primas. Una manera de reducir las primas es distribuir el costo a lo largo de un período más largo, lo cual significa comprar cuando usted tiene entre los 50 y 69 años, en lugar de empezar después de cumplir 70 años.

Cómo utilizar una Lista de Verificación

Si está considerando obtener una póliza LTC, las siguientes son algunas preguntas que le convendría hacer:



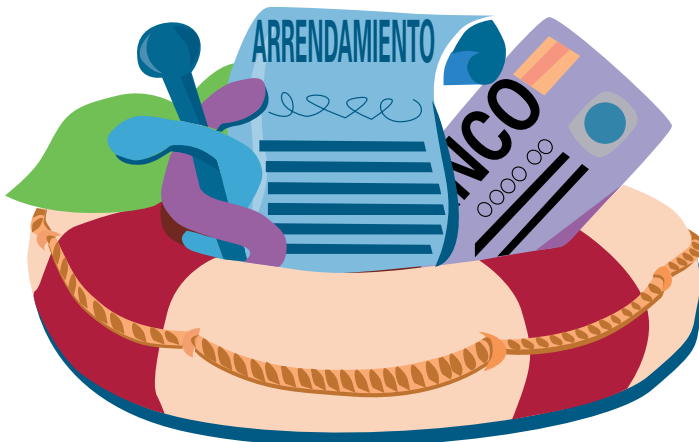
1. ¿Cuál es el **período de eliminación**, antes de que empiecen los pagos?
2. ¿Hay protección contra la inflación?
3. ¿Existe una **liberación del pago de la prima**, de manera que pueda dejar de pagar las primas durante el período en que esté recibiendo beneficios?
4. ¿Hay una cláusula de no-decomiso, de manera que pueda darle derecho a recibir cobertura parcial en caso de que haya dejado que venza la póliza?
5. ¿Puede recibir atención médica en su casa en lugar de en un hogar de ancianos?
6. ¿Debe estar hospitalizado para poder recibir los beneficios?

Debido a que las compañías de seguros constantemente desarrollan nuevos productos o actualizan los existentes, usted puede comprar un seguro para cubrir casi cualquier riesgo que enfrente. La clave es comparar cada riesgo potencial con la cobertura disponible.

Seguro médico

La mayoría de las personas saben lo importante que es tener un buen seguro médico, pero si usted nunca ha tenido una enfermedad grave, tal vez no se dé cuenta de lo caro que puede ser el tratamiento médico. Muchas personas reciben cobertura en sus trabajos, pero la cobertura varía ampliamente. Por ejemplo, algunos planes le permiten ver a cualquier médico, mientras que otros sólo pagan a los doctores que están dentro de la red del plan. Si usted está cubierto en su trabajo, probablemente hay poco que pueda cambiar en la

Otros seguros



póliza, pero vale la pena revisar los detalles del plan, de manera que si se enferma, entienda lo que está cubierto.

Seguro de arrendatario

El seguro de arrendatario protege el área de vivienda que alquila y sus pertenencias contra daños o robo. Si el departamento o casa que alquila se daña por causa de incendio o inundación, por ejemplo, el seguro de arrendatario puede cubrir el costo de las reparaciones y los costos derivados de la mudanza a un hotel durante el plazo en que la vivienda esté inhabitable. El seguro de arrendatario también protege sus pertenencias, incluyendo los muebles y dispositivos electrónicos, contra daño o robo, reembolsándolo por el costo de la reparación o por el valor justo de mercado, el cual probablemente será menor.

quizás no lo sea para otra persona, de manera que debe considerar cuidadosamente sus propias necesidades y el costo de la cobertura al decidir qué tipos y cantidades de seguro desearía comprar.

Poder legal

Si bien tomar precauciones y cier-

Seguro sobre el crédito

El seguro sobre el crédito cubre el costo de los pagos mensuales mínimos de sus líneas de crédito si usted no puede pagar lo que debe. Usted paga una prima mensual y si usted sufriera una incapacidad o perdiera el empleo, el seguro sobre el crédito se activa para cubrir los pagos mínimos. Esto evita que el historial de crédito refleje un período de crisis financiera. Sin embargo, cualquier saldo por encima del pago mínimo seguirá acumulando intereses, de manera que el seguro sobre el crédito no reemplaza la necesidad de un fondo de emergencia y de realizar una cuidadosa planificación financiera.

Hay muchas otras formas de seguros adicionales, tales como seguro contra el robo de identidad y hasta seguro para mascotas para cubrir los gastos de veterinario. Lo que es importante para usted,

tas decisiones antes de que suceda lo inesperado es lo más sensato, hay ciertas decisiones que usted no puede tomar ahora y quizás no pueda tomar si sufre una enfermedad grave.

Para protegerse en estas situaciones, podría convenirle considerar crear un documento



legal conocido como **poder legal**. En dicho documento, usted otorga a otra persona, conocida como su agente, el poder de tomar decisiones financieras y legales cuando usted no sea capaz de hacerlo.

Hay diferentes poderes legales que puede con siderar:

Ordinario: El poder se otorga inmediatamente a la firma del documento y dura ya sea lo que dura un evento específico, como la venta de una casa, o hasta que usted quede incapacitado.

Duradero: El poder entra en vigor tan pronto el documento es firmado y dura hasta que sea revocado. A diferencia del poder legal ordinario, un poder duradero sigue en vigor aún en el caso de que usted sufra una enfermedad o quede incapacitado.

Condicional (“Springing”, en inglés): El poder entra en vigor desde un cierto momento o después de un evento en particular. Al crear un poder legal condicional, usted escoge el evento, generalmente el comienzo de una enfermedad o incapacidad, la cual hace que el documento entre en vigor.

Si bien las personas pueden crear cualquier tipo de poder legal por cuenta propia, es una buena idea el consultar con un abogado acerca de los puntos específicos que está considerando. Un profesional puede ayudarlo a asegurarse de que no se otorgue poder legal involun-tariamente a alguien que usted no desee que lo tenga, o a que el agente tenga la autoridad de actuar que usted desea que éste tenga.

Seleccione cuidadosamente

Le conviene estudiar cuidadosamente a quién designará como su agente. Debe ser una persona en la que confía así como alguien que esté familiarizado con las decisiones que deberán tomarse y los por-menores de su situación financiera. Asegúrese de preguntar también a esta persona si está de acuerdo en

Como una de las principales compañías de servicios financieros del mundo, HSBC es un comprometido defensor de la educación financiera. Nuestro objetivo es ayudar a que los consumidores conozcan los conceptos financieros, así como las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras inteligentes. El programa **YourMoneyCounts**[®], administrado por el Center for Consumer Advocacy (Centro para el Apoyo del Consumidor) de HSBC, promueve nuestro antiguo compromiso de proporcionar educación financiera, el cual se inició el año 1929 con la fundación del Money Management Institute (Instituto para la Administración del Dinero). Ya que sabemos que las personas escogen distintos medios para aprender, le ofrecemos el programa **YourMoneyCounts** a través de múltiples canales: en línea, en material impreso y mediante talleres de educación financiera.

Visítenos en YourMoneyCounts.com

HSBC - North America patrocina y administra **YourMoneyCounts**
YourMoneyCounts ha sido creado en conjunción con Lightbulb Press[®]

