



Hoja de Trabajo Para Determinar la Necesidad De Un Seguro De Vida

Obtenga una idea general de cuánto seguro de vida usted necesita para proteger a su familia. Antes de comprar cualquier producto de seguros, usted debe consultar con un profesional calificado en asuntos de seguros para llevar a cabo un análisis más profundo de sus necesidades. Esta hoja de trabajo asuma que usted falleció hoy.

Ingresos

- El ingreso anual total que su familia necesitaría si usted falleciera hoy**
Lo que su familia necesita, antes de pagar impuestos, para mantener su nivel de vida actual (Por lo general, entre 60% a 75% del ingreso total) \$ _____
- El ingreso anual que su familia recibiría de otras fuentes**
Por ejemplo, las ganancias del cónyuge o una pensión fija.¹ (No incluya ingresos devengados de sus activos, ya que se toma en cuenta más adelante en los cálculos) \$ _____
- Los ingresos para ser reemplazados**
Reste la línea 2 de la línea 1 \$ _____
- Los fondos que necesita para recibir ingresos**
Multiplique la línea 3 por el factor apropiado en la Tabla A. Factor _____ \$ _____

Gastos

- Gastos de funeral y otros gastos finales**
Por lo general, la cantidad más alta entre \$15,000 ó el 4% de sus bienes \$ _____
- La hipoteca y otras deudas pendientes por saldarse**
Incluya el saldo de la hipoteca, de tarjetas de crédito, préstamos para automóviles, etc. \$ _____
- Fondos que necesita para pagar estudios universitarios**
(Costo promedio para pagar 4 años según cifras del 2013-2014: Universidad privada \$163,668; Universidad pública \$73,564²)

	Costo estimado para 4 años	x	Factor apropiado en la Tabla B	=	Valor Neto Presente		
Hijo 1	_____	x	_____	=	_____	+]	→ \$ _____
Hijo 1	_____	x	_____	=	_____		
Hijo 1	_____	x	_____	=	_____		
- Total de fondos que se necesitan**
Sume las cifras en el 4, 5, 6 y 7 \$ _____

Activos

- Ahorros e inversiones:** Cuentas bancarias, cuentas de mercado monetario, certificados de depósito, acciones, bonos, fondos mutuos, anualidades, etc. \$ _____
- Ahorros para la jubilación:** IRAs, 401(k)s, SEP, SIMPLE IRA, Keogh, planes de pensión, etc.³ \$ _____
- La cantidad actual de un seguro de vida**
Incluyendo seguro de grupo, al igual que seguros que ha comprado por su cuenta \$ _____
- Total de activos que producen ingresos**
Sume las líneas 9, 10 y 11 \$ _____
- Seguro de vida que necesita**
Reste la línea 12 de la línea 8 \$ _____

¹ Los beneficios del Seguro Social, que pudiesen estar disponible, no han sido facturados en estos cálculos.

² *Trends in College Pricing*, 2013, The College Board. Los costos reflejan el total de los cargos, que incluyen, matrícula, cuotas, cuarto y comida.

³ Las distribuciones de la mayoría de los planes de ahorros para la jubilación están sujetos a las tarifas ordinarias que se cobran en forma de impuestos sobre los ingresos.

Tabla A

Número de años en que se necesita recibir ingresos	Factor
10	8.8
15	12.4
20	15.4
25	18.1
30	20.4
35	22.4
40	24.1

Tabla B

Años antes de la universidad	Factor
5	.95
10	.91
15	.86
20	.82

Aviso: Estas tablas le ayudan a determinar el valor neto presente, la cantidad de capital requerido hoy para satisfacer los ingresos futuros o las necesidades para los costos de estudios universitarios, asumiendo una ganancia de un 6% en la inversión, inflación de un 3% para costos de vida, y 5% para costos de estudios universitarios.



¿Prefiere utilizar una calculadora a través de la Internet?

Visite la calculadora de Life Happens en www.lifehappens.org/calculadora.



Esta pieza ha sido reproducido con el permiso de Life Happens, una organización sin fines de lucro dedicada a ayudar a los consumidores a tomar decisiones inteligentes de seguros para salvaguardar los futuros financieros de sus familias. Life Happens no apoya ninguna compañía de seguros, producto o asesor. © Life Happens 2015. Todos los derechos reservados.