

¿Qué cantidad de seguro de vida necesitas?



¿Tendrá tu familia la atención necesaria en caso de que ocurra lo impensable?

El primer paso para calcular cuánto seguro de vida necesitas es calcular lo que tu familia necesitaría para seguir con su estilo de vida actual si tú o tu cónyuge fallecen. Hay muchas maneras de hacer esto, pero una forma es responder estas pocas preguntas:

1. Si tú o tu cónyuge mueren, cuánto dinero necesitará tu familia para:

- Vivir cada año (75 % de los ingresos netos actuales) \$ _____ al año x _____ años = \$ _____
- Pagar por cuidado infantil \$ _____ al año x _____ años = \$ _____
- Proveer para la educación de tus hijos \$ _____ al año x _____ años = \$ _____
- Pagar por compras importantes (autos, reparación de la casa, etc.) \$ _____ al año x _____ años = \$ _____
- Pagar los gastos de sucesión y funeral \$ _____
- Pagar tu préstamo hipotecario o pagar tu alquiler \$ _____
- Pagar deudas, como tarjetas de crédito, préstamos para autos, préstamos de estudiantes, etc. \$ _____
- Tener un fondo de emergencia, o proveer para un familiar con necesidades especiales..... \$ _____

Suma lo anterior para calcular la cantidad total que tu familia necesitará = \$ _____

2. Considera cuánto dinero estaría disponible en caso de tu muerte o la de tu cónyuge:

- Seguro de vida que tienes ahora (incluyendo la cobertura pagada por el empleador) \$ _____
- Dinero en efectivo y ahorros \$ _____
- Ahorros para la jubilación (cuenta IRA, 401(k), etc.) \$ _____
- Acciones y bonos (al valor de mercado actual)..... \$ _____
- Ingresos de tu cónyuge (multiplicado por 60 %)* \$ _____ anualmente x _____ años = \$ _____
- Otros activos (por ejemplo, planes de pensiones) \$ _____

Suma este total = \$ _____

El total en esta hoja de cálculo es aproximadamente cuánto dinero más necesitará tu familia si mueres. El seguro de vida a término puede ayudarte a cumplir esa necesidad. Naturalmente, una hoja de cálculo como esta es solo una ayuda para determinar las necesidades de seguro de vida. No puede predecir todos tus gastos, las condiciones económicas, la inflación, el rendimiento de inversiones ni otros factores que puedan alterar tus necesidades. Para un plan más exacto, debes consultar a un asesor de inversiones.

*Calcular los ingresos de tu cónyuge como probable único proveedor. Incluye tu cálculo de los beneficios del Seguro Social para el cónyuge sobreviviente y los dependientes. El factor del 60 % de arriba se usa para contabilizar los impuestos, de modo que se pueda obtener una cifra de ingresos netos. Varía este factor si crees que los impuestos federales, estatales y locales combinados y FICA van a ser diferentes para tu situación.

Los productos y servicios de New York Life Group Benefit Solutions los dan Life Insurance Company of North America y New York Life Group Insurance Company of NY, subsidiarias de New York Life Insurance Company. Life Insurance Company of North America no está autorizada en NY y no tiene actividades comerciales en NY.

New York Life Insurance Company, 51 Madison Avenue, New York, NY 10010

© 2022, New York Life Insurance Company. Todos los derechos reservados. NEW YORK LIFE y el logotipo cuadrado de NEW YORK LIFE son marcas comerciales de New York Life Insurance Company.

882922a 0822 SMRU 1951762 Fecha de vencimiento: 09.14.2024



GROUP BENEFIT
SOLUTIONS