



# Una guía para la vida

Comprender sus opciones  
de seguro de vida





# El seguro de vida es para personas que aman y viven

**Muchas personas en la actualidad buscan un futuro más seguro para las personas que más aman.**

A nadie le gusta pensar en un seguro de vida, pero si alguien depende de usted financieramente, es algo que no puede evitar.

El seguro de vida es la forma más simple y asequible de ayudar a garantizar la seguridad de su familia y su tranquilidad.



## **Dentro de esta guía:**

- » Descubra por qué el seguro de vida le ayuda a reducir un riesgo significativo.
- » Comprenda quién necesita un seguro de vida y por qué.
- » Aprenda sobre los tipos de seguro de vida en términos simples.



## Aspectos básicos del seguro de vida

Existen diferentes tipos de pólizas de seguro de vida, pero esencialmente, todas pagan beneficios en efectivo a su(s) beneficiario(s) cuando usted fallece. Su beneficiario podría ser su cónyuge, hijo, nieto u otro ser querido. El dinero del seguro de vida se puede usar para reemplazar los ingresos perdidos, cubrir gastos de manutención, pagar deudas, financiar la universidad, ahorrar para la jubilación y mucho más.

El seguro de vida también puede ofrecer otros beneficios, lo que incluye valor en efectivo, préstamos y cláusulas opcionales (beneficios complementarios). Muchas personas reciben seguro de vida en el trabajo como parte de su paquete de beneficios, pero también puede comprar su propia póliza individual.

## Seguro de vida proporcionado por el empleador:

**Bueno, pero probablemente no lo suficiente.** ¿Obtiene seguro de vida a través del trabajo? Si la respuesta es sí, ¡eso es genial! Los planes patrocinados por el empleador generalmente son muy asequibles o incluso gratuitos para los empleados. Sin embargo, la mayoría de las personas se benefician de obtener su propia cobertura adicional por dos excelentes razones:

- » **La mayoría de los planes grupales no proporcionan suficiente cobertura total para satisfacer sus necesidades.**
- » **La mayoría de los planes grupales no son “transferibles”, lo que significa que pierde su cobertura si cambia de trabajo o se jubila.**

## Dé un vistazo a su vida

El monto total de seguro de vida que posee hoy.	\$ _____
Si muriera esta semana, ¿tendría su familia suficiente dinero en efectivo para pagar un funeral y otros gastos finales?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Sin sus ingresos, ¿podría su familia seguir pagando todas sus facturas habituales sin ninguna interrupción?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Podría su familia seguir pagando su hipoteca y otras deudas?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Tendría su familia suficientes ingresos y ahorros para financiar la universidad u otras necesidades futuras de sus hijos?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Tendría su familia suficientes ingresos adicionales para alcanzar metas de ahorro?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No

Si respondió "No" a cualquiera de estas preguntas, el seguro de vida puede ser una solución razonable para asegurar el futuro de su familia.

### ¿Cuál es SU razón?

Las principales razones por las que los estadounidenses poseen un seguro de vida son las siguientes:<sup>1</sup>

- » **PAGAR** los costos de entierro y los gastos finales
- » **TRANSFERIR** riqueza entre generaciones
- » **CUBRIR** deudas importantes
- » **REEMPLAZAR** salarios o ingresos perdidos



# Los números cuentan una historia importante:

## 102

### MILLONES DE ESTADOUNIDENSES

no tienen seguro de vida o sienten que no tienen suficiente.<sup>2</sup>

## 46

### POR CIENTO DE LAS MUJERES

protegen a sus familias con una cobertura de vida<sup>3</sup> se quedan atrás con respecto al **57 % de los hombres** que poseen un seguro de vida.

## SOLO APROXIMADAMENTE 4 de cada 10 ESTADOUNIDENSES

tienen ahorros suficientes para pagar un gasto inesperado de 1000 USD en efectivo. El resto tendría que pedir prestado, usar una tarjeta de crédito o pedir un préstamo.<sup>4</sup>

## ¿Cuál es su historia?

Es probable que las familias que no tengan seguro de vida luchen financieramente cuando muera un ser querido. Los ingresos de esa persona se detienen, pero las facturas continúan. Los gastos médicos, los costos de funeral y entierro, las facturas domésticas, y los pagos de la hipoteca pueden multiplicar el estrés y las adversidades durante un momento que ya es difícil.

**Los beneficios de seguro de vida pueden aliviar el estrés financiero** de una familia y ayudarla a perseverar. Sin embargo, sorprendentemente, pocas cuentan con la cobertura adecuada, si acaso tienen.

Muchas están pensando en ello. ¿Y usted? **El 36 % de los consumidores dice que planea comprar un seguro de vida en los próximos 12 meses,** ¡la intención de compra más alta en muchos años!<sup>5</sup>



## ¿Necesita seguro de vida?

**La respuesta probablemente es sí.**

Anciano o joven. Soltero o casado. Que trabaja o se queda en casa. Con buenas condiciones financieras o que busca mejorar la seguridad financiera. Personas de todos los ámbitos de la vida necesitan un seguro de vida. Aunque ya tenga cobertura de su empleador, es posible que aún necesite una póliza individual. Esto se debe a que las pólizas del lugar de trabajo a menudo solo proporcionan un monto mínimo básico y probablemente no pueda conservar su cobertura si cambia de trabajo o se jubila.

Si usted:	Es posible que necesite seguro de vida porque:
Está comprometido o casado	Su cónyuge o pareja probablemente necesite los beneficios para pagar sus gastos finales y estar al día con las obligaciones continuas.
Es un padre/una madre con hijos dependientes	Los beneficios pueden ayudar a satisfacer las necesidades futuras de sus hijos, como guardería, ropa, aparatos dentales, atención médica y costos de matrícula, si usted no está aquí para encargarse.
Es el sostén de su familia	Sus seres queridos sufrirían inmediatamente la pérdida de sus ingresos.
Es un padre soltero/una madre soltera	Sus hijos dependen de sus ingresos cada día.
Es un padre/una madre que se encarga de las tareas domésticas	Usted proporciona servicios domésticos, como cuidado de los hijos, quehaceres del hogar y cocina, los cuales son caros de reemplazar.
Es el cuidador de una persona mayor o discapacitada	Los beneficios pueden ayudar a pagar las necesidades de atención de su ser querido.
Tiene deudas de un préstamo automotor, una hipoteca u otras obligaciones	Los beneficios pueden pagar sus deudas, ahorrando a sus seres queridos esa carga.
Es el propietario de la casa	Los miembros de su familia pueden tener dificultades para pagar la hipoteca sin sus ingresos. Incluso podrían tener que vender la casa o, peor, enfrentar una ejecución hipotecaria.
Está comprometido con una organización benéfica o una causa importante	Desea dejar un legado significativo, duradero.



## ¿Estarán bien sin usted?

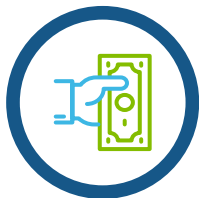
Si usted falleciera hoy, su familia tendría que tomar decisiones rápidas y drásticas en un momento en el que aún están en duelo. Si su familia no puede afrontar los gastos necesarios para mantener su hogar y estilo de vida sin su ingreso, es posible que deban buscar rápidamente una vivienda más económica o un nuevo empleo. **El seguro de vida puede darle a su familia tiempo y opciones** para que pueda adaptarse y tomar decisiones racionales a su propio ritmo.



**El funeral promedio es costoso, y** cuesta entre 8300 USD y 10 000 USD.<sup>6</sup>



**Su hipoteca y otras deudas pueden** convertirse en la responsabilidad de sus familiares si usted muere. ¿Pueden manejar esa carga financiera adicional?



**Su familia está acostumbrada a un determinado nivel de ingresos.** Sin sus ingresos, ¿cuánto tiempo podrían sus familiares seguir solventando los comestibles, los servicios públicos, los vehículos, la atención médica, los costos de matrícula y la ropa?

## ¡Obtener cobertura es fácil!

### **La adquisición del seguro de vida es una transacción simple.**

Se reúne con su agente de seguros de confianza, analizan su estilo de vida y sus necesidades, y elige la póliza adecuada. Luego, usted paga primas regulares a la compañía de seguros para mantener la póliza activa.

Las tarifas de las primas se determinan según varios factores, como el tipo de póliza, su edad, su sexo y su historia clínica cuando presenta la solicitud. Por lo general, cuanto más joven sea cuando presente la solicitud, más bajas serán sus primas. Si usted muere mientras su seguro está activo, la compañía de seguros paga el beneficio en efectivo a su(s) beneficiario(s).

Antes de elegir su póliza de seguro de vida, tómese un momento para comprender cómo funciona, qué incluye y cuánto cuesta. Lea la siguiente sección para conocer los dos tipos principales de seguro de vida: a término y permanente.

## Seguro de vida a término

El seguro de vida a término paga un beneficio por muerte si la persona asegurada muere durante un período especificado. El período especificado de una póliza a término puede ser de 15, 20 o 30 años, o hasta los 65 años de edad. La prima es plana, lo que significa que permanece igual durante todo el período que usted elija. Al final del período de prima plana, muchas de las pólizas a término le permiten continuar su cobertura con primas más altas que aumentan anualmente hasta los 95 o los 98 años de edad.

### **El seguro a término es una excelente solución cuando necesita cobertura durante determinado plazo, como la duración de la hipoteca o hasta que alcance la jubilación.**

Es posible que tenga la oportunidad de agregar una o más cláusulas a su póliza a término para obtener protección adicional. Por ejemplo, una cláusula de enfermedad grave le paga un monto de suma global si le diagnostican una enfermedad como cáncer, ataque cardíaco o accidente cerebrovascular. Este beneficio garantiza que usted tenga fondos adicionales, para usar como sea que los necesite, cuando lidie con costos médicos inesperados.

### **Ventajas**

- » Por lo general, es el tipo de seguro de vida más asequible
- » Es una excelente opción para los jóvenes
- » Es fácil de entender

## Seguro de vida permanente

A diferencia del seguro de vida a término, que finaliza en determinado momento, el seguro de vida “permanente” es una categoría de cobertura que puede mantenerse vigente de por vida. Esto significa que, independientemente de la edad que tenga cuando fallezca, su(s) beneficiario(s) recibirá(n) su beneficio por fallecimiento. Por este motivo, el seguro de vida permanente tiende a costar más que el seguro a término.

**Las pólizas permanentes también son conocidas por generar valor en efectivo.** Usted puede retirar o tomar prestado del valor en efectivo de su póliza según sea necesario para financiar la universidad, pagar deudas o complementar sus ingresos de jubilación.

***Existen dos categorías principales de cobertura permanente:***

### Seguro de por vida

- » Pago de primas niveladas
- » Beneficio por muerte garantizado
- » El valor en efectivo a largo plazo acumula impuestos diferidos a una tasa de interés garantizada
- » Acceso a valor en efectivo

### Seguro de vida universal

- » Pagos de primas flexibles
- » Aumento o disminución del beneficio por muerte
- » Crecimiento del valor en efectivo con impuestos diferidos basado en el mercado bursátil, un índice o inversiones, según el tipo de póliza
- » Acceso a valor en efectivo

### Ventajas

- » Cobertura que dura toda su vida
- » El valor en efectivo puede utilizarse para otras metas financieras
- » Beneficios fiscales



# Seguro de vida en la vida real...



## Conozca a los Smith

### Una familia joven que busca tranquilidad

Tom, de 30 años, y Emma, de 28 años, han estado casados durante dos años y esperan formar una familia pronto. Sus obligaciones financieras incluyen una hipoteca nueva, un pago mensual de automóvil y los préstamos estudiantiles de Tom. Tom y Emma trabajan a tiempo completo y saben que su estilo de vida depende de su doble ingreso.

Con sus obligaciones financieras y sus planes de tener hijos, la pareja decide que ambos desean adquirir un seguro de vida. Después de analizar sus necesidades y presupuesto con un agente de seguros, Tom y Emma deciden ambos comprar pólizas de seguro de vida a término con prima nivelada de 30 años con beneficios por muerte de 200 000 USD.

Tom y Emma se sorprenden gratamente de lo asequible que es su cobertura y ambas pólizas combinadas cuestan mucho menos por mes que su factura de cable.

Pero su tranquilidad no tiene precio, porque saben que si cualquiera de ellos muere durante el período de vigencia, el cónyuge sobreviviente puede usar el dinero para pagar la hipoteca o reemplazar los ingresos.




## Conozca a Alan

### Un padre que cree en la importancia del legado financiero

Alan, de 42 años, es padre divorciado de dos adolescentes. Alan trabaja arduamente para brindar una buena vida a sus hijos y tiene buenos ahorros para sus estudios universitarios. Pero quiere que su compromiso financiero con sus hijos vaya más allá de eso. Alan cree firmemente en dejar un legado financiero duradero para sus hijos y quiere lograrlo a través de un seguro de vida permanente.

Alan se reúne con su agente de seguros y llega a un acuerdo sobre una póliza de seguro de vida permanente. Le gusta la idea del seguro de vida permanente porque puede conservar la cobertura de por vida y sabe que sus primas nunca aumentarán. Además, puede acumular valor en efectivo a una tasa de interés garantizada, que puede aprovechar si es necesario, o dejar para sus hijos además del beneficio por fallecimiento.

Para Alan, el seguro de vida permanente significa tranquilidad al saber que sus hijos estarán preparados para el éxito financiero de por vida.



## Ayude a proteger a su familia y sus finanzas con el seguro de vida de Washington National.

Para obtener más información sobre el seguro de vida, comuníquese con su agente de Washington National o llame al **(800) 525-7662**.



<sup>1</sup> NerdWallet, *5 Reasons to Get Life Insurance*, <https://www.nerdwallet.com/p/insurance/life/reasons-to-get-life-insurance>.

<sup>2</sup> Life Happens, *U.S. Life Insurance Need Gap Grows in 2024*, <https://lifehappens.org/press/barometer-2024/>, 15 de abril de 2024.

<sup>3</sup> Ibid.

<sup>4</sup> Bankrate, *Bankrate's 2025 Annual Emergency Savings Report*, <https://www.bankrate.com/banking/savings/emergency-savings-report/>, 13 de febrero de 2025.

<sup>5</sup> Life Happens, *U.S. Life Insurance Need Gap Grows in 2024*, <https://lifehappens.org/press/barometer-2024/>, 15 de abril de 2024.

<sup>6</sup> NerdWallet, *5 Reasons to Get Life Insurance*, <https://www.nerdwallet.com/p/insurance/life/reasons-to-get-life-insurance>.

Washington National Insurance Company  
Carmel, IN 46032

**WashingtonNational.com**

© 2025 Washington National (06/25)  
LIFE-BK-SP

