⑤ Proteja su riqueza

Es desaconsejable sentirse demasiado seguro de nuestra propia sabiduría. Es saludable que nos recuerden que el más fuerte podría desfallecer y el más sabio, equivocarse.

Mahatma Gandhi

Después de trabajar arduamente para crear riqueza personal, tiene que protegerla. Las personas compran seguros para protegerse de pérdidas financieras catastróficas. El seguro es simplemente una promesa de reembolso por una pérdida, a cambio del pago de una prima. Cuando se desea adquirir productos de seguro, los consumidores deberían comparar sus necesidades con lo que ofrece el producto y determinar cuál es la mejor oferta. Un historial de crédito responsable también es importante porque las aseguradoras utilizan la información de crédito para fijar el precio de las pólizas de seguro de los propietarios de viviendas. Usted puede comprar seguros para cubrir todo tipo de riesgos; sin embargo, las necesidades fundamentales pueden satisfacerse con los seguros de propiedad, médico y de vida.

SEGURO DE PROPIEDAD

Seguro de automóvil

La ley estatal exige que todos los automóviles tengan ***seguro de responsabilidad*** que cubra lesiones a otras personas o daños a su propiedad. Si ha adquirido un préstamo para la compra de su vehículo, su prestamista también exigirá que lo cubra contra los daños físicos que éste pudiera tener.

Tendrá la opción de escoger un ***deducible*** (la cantidad que usted paga de su propio dinero antes de que el seguro comience) más alto y recibir una tasa más asequible en la ***prima*** (el costo de la póliza). Si tiene ahorros para emergencias, se sentirá más seguro al tomar una póliza con un deducible más alto, lo que reducirá los costos de su prima.

Seguro de vivienda

El seguro de propietarios de viviendas cubre su casa y sus pertenencias. La cobertura de responsabilidad personal en la póliza de un propietario de vivienda le protege de las pérdidas que sean ocasionadas por cualquier lesión que pudiera ocurrir en su propiedad. El prestamista de su hipoteca le exigirá que tenga cierta cantidad de cobertura de seguro mientras dure la hipoteca. También podría tomar en consideración un plan de seguro con un deducible más alto para ahorrar dinero en su cobertura de propietario de vivienda.

La cobertura normal para propietarios de viviendas asegura su casa, y lo que ella contenga, contra pérdidas por motivo de riesgos como incendio y robo. Es probable que requiera un seguro especial contra inundaciones, terremotos u otros riesgos específicos de su zona. Comuníquese con el departamento de seguros de su estado para obtener mayor información sobre seguros en zonas de alto riesgo.

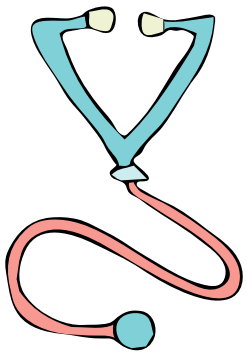
Otro tipo de protección para residencias, una ***garantía para viviendas***, es un contrato de prestación de servicios que protege al propietario de

una vivienda contra costos imprevistos de reparación o de reemplazo de los sistemas más importantes. Éstos podrían incluir la calefacción y el aire acondicionado, la cañería, los sistemas eléctricos o el calentador de agua. Algunas veces los vendedores incluyen una garantía para viviendas por un año para que los compradores potenciales se sientan más seguros. El propietario de vivienda tiene entonces la opción de renovar la garantía al final del año.

Si arrienda su casa o apartamento, debería comprar un ***seguro de arrendatario***, o una ***póliza de seguro domiciliario***, para que cubra sus pertenencias contra pérdidas debidas a incendio o robo. El seguro de su arrendador sólo cubrirá los daños al edificio, pero no a su contenido. Asimismo, si alguien se hace daño en la casa que usted alquila, la responsabilidad recaerá sobre usted, no sobre el arrendador.

SEGURO CONTRA ENFERMEDADES

Seguro médico



El seguro médico cubre algunos, aunque no todos, de los costos de su médico, hospital y medicamentos recetados. Muchas personas tienen deudas bastante grandes debido a que no tienen seguro médico o porque no tenían ahorros para pagar aquellos gastos que no cubría su plan de salud. Los pagos atrasados o incumplimientos en la deuda médica podrían aparecer en los informes de crédito y afectar la calificación crediticia de una persona.

Las primas son más bajas en los seguros médicos provistos por los patronos porque el riesgo se reparte entre un mayor grupo de personas. Aproveche los bajos costos que ofrecen los planes de salud patrocinados por los patronos; sin embargo, espere pagar de su sueldo una porción de la prima. Además del seguro médico, muchos empleadores ofrecen planes dentales y de la vista, a menudo a bajo costo.

Cuentas flexibles de gastos. Las personas que estén aseguradas a través de su empleador deberían pensar en participar en una cuenta flexible de gastos (FSA, por sus siglas en inglés), si la ofrecen. Una FSA patrocinada por el empleador permite que los empleados ahorren dólares antes de impuestos para cubrir deducibles, copagos y fármacos que requieran o no receta médica, así como otros gastos médicos que no estén cubiertos por el seguro. Los empleados tienen que planificar sus gastos de FSA, de modo que cuenten con suficientes ahorros para pagar aquellos gastos médicos que no estén cubiertos por el seguro, pero no más de lo que podrían utilizar en un año más dos meses y medio. El 15 de marzo de cada año, se pierde dinero dejado en un FSA del año anterior.

Si tiene seguro médico y su empleador no le ofrece una cuenta flexible de gastos, debería asegurarse de que su cuenta de ahorros para emergencias tiene lo suficiente para protegerle contra gastos médicos imprevistos.

Cuentas de ahorro para gastos médicos. Si no tiene seguro médico o necesita un seguro que se ajuste mejor a sus posibilidades económicas, un plan de salud con deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés), junto con una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA, por sus siglas en inglés), le brindan la cobertura de un seguro médico y una oportunidad de ahorrar, libre de impuestos, para necesidades médicas futuras. La prima de un HDHP por lo general es más baja que las de un seguro médico tradicional porque el deducible (la suma que usted paga antes de que el seguro comience a cubrir) es más alto.

Aquí es donde entra en juego la cuenta de ahorros para gastos médicos. Las HSA se abren en bancos o en otras instituciones financieras para pagar los costos actuales y futuros relacionados con la salud que ocurran antes de que se cumpla con el deducible y el seguro comience a cubrir. Las contribuciones a una HSA se pueden descontar de los impuestos, hasta ciertos límites, incluso si usted no detalla las deducciones en su declaración de renta. El interés que se devengue en una HSA no es gravable, y los retiros estarán libres de impuestos si se utilizan para gastos médicos autorizados. Una HSA es transferible, de modo que permanece con usted, incluso si cambia de trabajo o se jubila. Además, los ahorros de una HSA que no hayan sido utilizados podrán crecer año tras año.

Para mayor información sobre las HSA, visite www.treasury.gov/offices/public-affairs/hsa.

Seguro médico infantil. Todos los estados ofrecen seguro médico infantil gratuito o a precios económicos para familias de bajos a moderados ingresos. Para mayor información sobre los programas estatales, comuníquese con el Departamento de Salud y Servicios Humanos de los EE.UU., llamando al (877) 543-7669, ó visite www.insurekidsnow.gov.

Seguro de invalidez

Las estadísticas indican que usted corre mayor riesgo de quedarse inválido que de morir antes de cumplir 65 años de edad. El seguro de invalidez le ayuda a pagar los costos de manutención si se enferma o lesiona y no puede trabajar por un largo período de tiempo. Su empleador podría ofrecerle este seguro en su plan de beneficios. Sería buena idea comprar esta protección, aunque le toque pagar parte de la prima.

SEGURO DE VIDA

La necesidad de un seguro de vida depende de las circunstancias de una persona. En caso de su fallecimiento, el seguro de vida pagará dinero a la persona que usted escoja (su beneficiario). El seguro de vida le ayuda a proteger financieramente a sus hijos, cónyuge, padres o, incluso, su negocio.

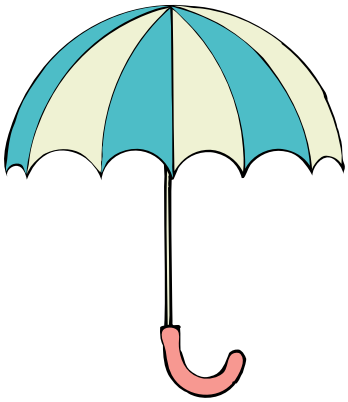
Compre seguro con prudencia

Insure U, una página de Internet patrocinada por la Asociación Nacional de Comisionados de Seguro, en representación de los reguladores de seguros de los EE.UU., tiene más información sobre cómo adquirir todo tipo de seguros, en www.insureuonline.org.

Si bien algunos tipos de seguros de vida ofrecen componentes de ahorro e inversiones para conservar más bajos los costos futuros de las primas o para aumentar el beneficio por muerte, no sustituyen el plan de ahorro o inversión. El seguro de vida por término fijo a bajo costo, a menudo disponible a través de su empleador, puede brindar protección a las familias jóvenes.

El seguro personal contra accidentes también podría ofrecer protección a las familias si uno de sus miembros fallece o sufre heridas graves en un accidente. Con frecuencia este tipo de seguro se haya disponible a través de su empleador o de otro proveedor, a costos relativamente bajos.

SEGURO DE ATENCIÓN MÉDICA A LARGO PLAZO



Si usted o un familiar se enfermara gravemente y tuviera necesidad de ingresar a una institución de cuidados de enfermos, ¿quién la pagaría? Pues usted, hasta que todos sus bienes y los de su cónyuge se hayan agotado. Solamente entonces la asistencia gubernamental ayudaría a cubrir estas necesidades. El seguro de atención médica a largo plazo no es un seguro médico, pero paga por asuntos relacionados con la salud, como lo son una institución de cuidados de enfermos, las instituciones de vivienda asistida, o la atención médica a domicilio.

Por lo general, la atención médica a largo plazo se hace necesaria a edades avanzadas, pero las primas de seguro son menos caras cuando se está más joven. Algunos empleadores ofrecen acceso a seguros de atención médica a largo plazo para que sus empleados los compren, pero la mayoría de los consumidores tienen que encontrar cobertura por sí mismos. El proceso de comprar un seguro de atención médica a largo plazo requiere investigación, sentido común y atención a los detalles de la póliza.

Consejos para proteger su riqueza

Existen muchos tipos de seguro de propiedad, médico y de vida, de modo que investigue y solicite consejo.

- Aproveche los seguros colectivos a través de su empleador o de otras asociaciones a las que usted pertenezca.
- Estudie cuáles son las necesidades de su familia y decida cuánto dinero puede costear.
- Compare precios y obtenga dos cotizaciones por lo menos.
- Piense en tomar un deducible más alto para reducir su prima.
- Solicite información sobre otros descuentos que pueda haber (por tener buenos antecedentes como conductor, equipo de seguridad, varias pólizas con la misma aseguradora, etc.) para reducir el costo de su cobertura.
- Examine todos los años la cobertura de su seguro para asegurarse de que tiene la cobertura adecuada a medida que cambie su situación.
- Como con todas las inversiones, asegúrese de que está enterado de toda la información pertinente antes de desprenderse del dinero que ha ganado con tanto esfuerzo.