Lista de verificación para la protección familiar

Una guía para conversar en familia sobre responsabilidades, prioridades de protección y preguntas por explorar.

Usa estas preguntas generales a tu propio ritmo. Marca las que quieras conversar y deja sin responder las que no correspondan a tu hogar. Esta lista no evalúa tus necesidades ni recomienda un producto.

---

1. Responsabilidades familiares y necesidades cotidianas

- [ ] ¿Quiénes dependen del tiempo, cuidado, ingresos o apoyo práctico que aporta cada persona de nuestro hogar?
- [ ] Si cambiaran las circunstancias familiares, ¿qué gastos habituales, deudas, costos de vivienda o responsabilidades de cuidado seguirían pendientes?
- [ ] ¿Qué apoyo reciben actualmente los niños, familiares mayores u otras personas dependientes, y quién ayuda a brindarlo?
- [ ] ¿Quién sabe dónde guardamos nuestros documentos importantes y la información de contacto?
- [ ] ¿Qué responsabilidades o prioridades familiares quisiéramos que otra persona comprendiera primero?

2. Prioridades de protección y cobertura existente

- [ ] ¿Para qué quisiéramos que sirviera el apoyo económico y durante cuánto tiempo podría durar esa responsabilidad?
- [ ] ¿Qué seguro de vida u otros beneficios ya tenemos por el trabajo o mediante una póliza individual?
- [ ] ¿Dónde podemos encontrar cada póliza, resumen de beneficios, información de primas y designación de beneficiarios?
- [ ] ¿Qué debemos averiguar sobre la cobertura vinculada a un empleo, incluso qué sucede si cambia el empleo?
- [ ] ¿Qué preguntas sobre costos, elegibilidad, exclusiones o requisitos de la póliza todavía necesitan una respuesta clara?

3. Legado y continuidad familiar

- [ ] ¿Nuestros registros de beneficiarios reflejan a las personas y las intenciones que queremos comunicar hoy?
- [ ] ¿Qué cambios importantes en la vida nos llevarían a revisar la información de cuentas, pólizas y contactos de emergencia?
- [ ] ¿Dónde están nuestros documentos importantes y quién debería saber cómo encontrarlos?
- [ ] ¿Hemos anotado los deseos prácticos, de cuidado o del final de la vida que quisiéramos que nuestra familia conozca?
- [ ] ¿Qué preguntas legales o de planificación patrimonial deberíamos conversar con un profesional legal calificado?

4. Preguntas sobre tipos de seguro de vida

- [ ] A término: ¿Cuánto dura la cobertura? ¿Cuáles son las reglas y fechas límite para renovarla o convertirla, y qué cambios de primas podrían ocurrir?
- [ ] Permanente: ¿Qué primas, cargos, garantías y requisitos de financiamiento se aplican, y cómo podrían afectar la cobertura con el tiempo?
- [ ] Valor en efectivo permanente: ¿Qué valores están garantizados y cuáles no? ¿Qué reglas, costos o efectos se aplican a los préstamos o retiros?
- [ ] Seguro universal indexado (IUL), cuando sea pertinente: ¿Cómo funcionan la fórmula del índice, los topes, las tasas de participación, los límites mínimos, los cargos de la póliza y las proyecciones no garantizadas? La persona titular no es dueña de inversiones en el índice.

- [ ] Gastos finales: ¿A qué gastos se espera que ayude el beneficio? ¿Qué límites, periodos de espera, beneficios escalonados, exclusiones o requisitos de primas conviene entender?
- [ ] Para cualquier póliza: ¿Qué podría hacer que la cobertura termine o pierda vigencia, y qué términos del contrato deberíamos leer antes de decidir?

5. Prepárate para conversar en familia

- [ ] ¿Qué preguntas son más importantes para nuestra familia ahora y qué información nos ayudaría a conversarlas?
- [ ] ¿Qué datos deberíamos confirmar en los documentos de la póliza en vez de depender de un resumen o una proyección?
- [ ] Si decidimos conversar sobre seguros, ¿quién puede explicar las preguntas con la licencia adecuada para nuestro estado?
- [ ] ¿Qué quisiéramos revisar más adelante si cambian nuestras responsabilidades o prioridades familiares?

Información importante

Solo para educación general. Esta lista es independiente de los servicios de asesoría de inversión y no ofrece asesoría individualizada sobre seguros o inversiones. No promete resultados. No afirma ni da a entender que Hernandez Future Strategies sea un asesor de inversiones registrado o tenga licencia para ofrecer seguros en todo el país. Las conversaciones y recomendaciones individuales sobre seguros solo las realizan profesionales con la licencia adecuada, donde esté permitido. La disponibilidad de productos depende de las licencias estatales y de la disponibilidad de las compañías. Rigen los términos de la póliza y los materiales de la compañía.