

GUÍA GRATUITA

5 Errores

que Cometen las Familias al Elegir Seguro de Vida

Descubre los errores más costosos y cómo evitarlos.
Esta guía te ahorrará tiempo, dinero y posibles dolores de cabeza.

- ' Por qué el seguro de tu trabajo NO es suficiente
- ' El error de "esperar al momento correcto"
- ' Cómo calcular cuánta cobertura realmente necesitas
- ' Las cláusulas ocultas que debes revisar
- ' Checklist antes de firmar cualquier póliza

Mario Hernández

Asesor Profesional de Seguros

Introducción

¿Por qué escribí esta guía?

En mis años como asesor de seguros, he visto cientos de familias cometer los mismos errores una y otra vez. Errores que les cuestan dinero, tranquilidad y, en los peores casos, dejan a sus seres queridos desprotegidos cuando más lo necesitan.

Lo más frustrante es que estos errores son completamente evitables. La diferencia entre una familia bien protegida y una vulnerable a menudo se reduce a información que nadie les compartió a tiempo.

Por eso creé esta guía.

No encontrarás aquí un discurso de ventas ni tecnicismos confusos. Lo que sí encontrarás son las lecciones prácticas que he aprendido ayudando a familias como la tuya a tomar decisiones informadas.

Mi compromiso es simple: darte la información que necesitas para proteger a quienes más amas, **Lo que aprenderás en esta guía:** sin presiones ni complicaciones.

1. Los 5 errores más comunes (y costosos) al elegir un seguro
2. Cómo calcular la cobertura adecuada para tu familia
3. Qué buscar en la letra pequeña de cualquier póliza
4. Una checklist práctica antes de firmar
5. Preguntas clave que debes hacer a cualquier asesor

ERROR #1

Crear que el Seguro del Trabajo es Suficiente

"Ya tengo seguro en mi trabajo, ¿para qué necesito otro?"

Esta es probablemente la frase que más escucho. Y la entiendo perfectamente: si tu empresa te ofrece un seguro de vida como prestación, parece lógico pensar que ya estás cubierto.

Pero la realidad es muy diferente. Aquí está lo que la mayoría no considera:

El problema de depender únicamente del seguro laboral:

- **Cobertura insuficiente**

La mayoría de los seguros grupales ofrecen 1-2 años de salario. Si ganas \$30,000/mes, tu familia recibiría máximo \$720,000. ¿Cuánto tiempo les duraría?

- **Lo pierdes si cambias de trabajo**

El día que dejas tu empleo, tu cobertura termina. Justo cuando más vulnerable estás financieramente, quedas sin protección.

- **No crece contigo**

Tu vida cambia: te casas, tienes hijos, compras casa. Pero la cobertura de tu trabajo se queda igual.

- **Sin control sobre beneficiarios**

Muchas pólizas grupales tienen restricciones sobre quién puede ser beneficiario o cómo se distribuye el dinero.

La solución: Complementa, no dependas

El seguro de tu trabajo es un excelente complemento, pero no debería ser tu única protección. Piénsalo como el cinturón de seguridad de un auto: es importante, pero no es lo único que te protege.

Un seguro de vida personal te da:

- Portabilidad: Es tuyo sin importar dónde trabajes
- Cobertura personalizada: Ajustada a las necesidades reales de tu familia
- Primas fijas: El precio no cambia aunque cambies de empleo
- Flexibilidad: Tú decides beneficiarios y condiciones
- Beneficios en vida: Muchas pólizas incluyen ahorro o retiro

Pregunta clave:

¿Qué pasaría con tu familia si mañana perdieras tu empleo Y algo te sucediera? El seguro del trabajo no estaría ahí para protegerlos.

ERROR #2

Esperar "El Momento Correcto"

"Lo voy a hacer, pero ahorita no es buen momento."

"Cuando gane más dinero..."

"Cuando termine de pagar el coche..."

"Cuando los niños entren a la escuela..."

¿Te suena familiar? La postergación es el error más común y potencialmente el más costoso.

El costo de esperar es real y medible:

- **Las primas aumentan con la edad**

Cada año que pasa, el seguro se vuelve más caro. Una persona de 35 años puede pagar hasta 30% más que una de 30 por la misma cobertura.

- **Tu salud puede cambiar**

Un diagnóstico de diabetes, hipertensión o cualquier condición puede duplicar o triplicar el costo de tu seguro. O incluso hacer que te lo nieguen.

- **La vida no espera**

Los accidentes y enfermedades no avisan. No mandan calendario. No preguntan si es "buen momento".

Un ejemplo real:

Carlos, 32 años, me contactó para cotizar un seguro. Le di toda la información, le gustó, pero decidió esperar "unos meses" porque estaba pagando una deuda.

8 meses después me llamó de nuevo. Pero en ese tiempo le habían detectado colesterol alto. Su prima mensual pasó de \$850 a \$1,400 pesos.

Por esperar 8 meses, Carlos pagará \$550 pesos extra cada mes por los próximos 30 años. Eso es casi \$200,000 pesos adicionales en el total de su póliza.

Y Carlos tuvo suerte. Conozco casos donde la condición médica significó un rechazo total.

La realidad:

El "momento correcto" es cuando estás sano y joven. Cada día que pasa, las condiciones empeoran, no mejoran.

¿Qué hacer entonces?

No necesitas el seguro "perfecto" hoy. Necesitas empezar.

Puedes comenzar con una cobertura básica que se ajuste a tu presupuesto actual y aumentarla conforme tu situación mejore. Lo importante es asegurar tu salud actual en la póliza.

La mejor póliza es la que tienes, no la que planeas comprar "algún día".

ERROR #3

No Calcular la Cobertura Correcta

"¿Cuánto seguro necesito?" es la pregunta del millón. Literalmente.

Elegir una cobertura al azar o "la que alcance" es como comprar zapatos sin conocer tu talla. Puede que funcionen, pero probablemente no.

La cobertura incorrecta tiene dos caras igual de problemáticas:

- Muy poca cobertura: Tu familia queda desprotegida justo cuando más te necesitan.
- Demasiada cobertura: Pagas de más por algo que no necesitas, dinero que podrías usar hoy.

La Fórmula de Protección Familiar

Una forma sencilla de calcular cuánto necesitas:

Gastos mensuales de tu familia	\$35,000
x Meses que quieres cubrir (mínimo 60)	x 60
+ Deudas pendientes (hipoteca, auto, etc.)	+ \$500,000
+ Fondo para educación de hijos	+ \$300,000
- Ahorros e inversiones actuales	- \$200,000
= COBERTURA SUGERIDA	= \$2,700,000

Factores importantes a considerar:

% Inflación

El costo de vida aumenta. Una cobertura que hoy parece suficiente, en 10 años podría quedarse corta. Considera pólizas con incrementos automáticos.

% Edad de tus dependientes

Si tienes hijos pequeños, necesitarás cobertura por más años. Si ya son adolescentes, el período de dependencia es menor.

% Ingresos de tu pareja

¿Tu pareja trabaja? ¿Podría mantener el nivel de vida actual? Esto afecta cuánta cobertura adicional necesitas.

% Estilo de vida

Sé honesto sobre el nivel de vida que quieres asegurar para tu familia. No es lo mismo mantener que sobrevivir.

Consejo profesional:

Revisa tu cobertura cada 2-3 años o cuando haya cambios importantes: matrimonio, hijos, compra de casa, aumento de sueldo. Tu seguro debe crecer contigo.

ERROR #4

Ignorar las Cláusulas Ocultas

La letra pequeña de una póliza puede ser la diferencia entre un reclamo pagado y uno rechazado.

He visto familias devastadas porque "no sabían" que tal o cual situación no estaba cubierta. Y la realidad es que estaba ahí, en el contrato. Pero nadie se los explicó.

Estas son las cláusulas que DEBES revisar antes de firmar:

& Periodo de espera (carencia)

Muchas pólizas no cubren muerte por enfermedad en los primeros 1-2 años. Solo accidentes. Pregunta específicamente cuándo empieza la cobertura total.

& Exclusiones

Actividades de riesgo, deportes extremos, preexistencias, suicidio (usualmente excluido primeros 2 años). Cada póliza tiene su lista.

& Causas de cancelación

¿Qué puede hacer que pierdas tu seguro? Falta de pago es obvio, pero hay otras: cambio de ocupación, mudanza al extranjero, etc.

& Proceso de reclamación

¿Qué documentos necesitan tus beneficiarios? ¿Cuánto tiempo tarda el pago? ¿Hay restricciones sobre cómo pueden usar el dinero?

Preguntas que DEBES hacer antes de firmar:

1. ¿Cuándo comienza la cobertura total por enfermedad?
2. ¿Qué actividades o situaciones están excluidas?
3. ¿Qué pasa si no puedo pagar un mes?
4. ¿La póliza tiene valor en efectivo o solo cubre fallecimiento?
5. ¿Puedo aumentar la cobertura más adelante sin nuevo examen médico?
6. ¿Qué sucede si desarrollo una enfermedad después de contratarlo?
7. ¿Hay beneficios adicionales incluidos (accidentes, invalidez)?
8. ¿Cuánto tiempo tiene la aseguradora para pagar el reclamo?
9. ¿Puedo cambiar beneficiarios cuando quiera?
10. ¿Hay alguna situación donde se pueda negar el pago?

Importante:

Un buen asesor debe responder TODAS estas preguntas sin evasivas. Si no puede o no quiere explicarte algo claramente, es una señal de alerta.

ERROR #5

Firmar sin una Checklist

Comprar un seguro de vida es una decisión importante. No la tomes a la ligera ni por presión.

Usa esta checklist antes de firmar CUALQUIER póliza:

SOBRE LA COBERTURA

- & Entiendo exactamente cuánto recibirá mi familia
- & La suma asegurada cubre mis deudas + gastos de mi familia por X años
- & Sé cuándo comienza la cobertura completa

SOBRE EL COSTO

- & La prima cabe en mi presupuesto actual (y futuro)
- & Entiendo si el precio puede aumentar y cuándo
- & Conozco qué pasa si no puedo pagar un mes

SOBRE LAS EXCLUSIONES

- & Leí la lista completa de exclusiones
- & Ninguna aplica a mi estilo de vida o trabajo
- & Declaré honestamente mi historial médico

SOBRE EL ASESOR Y LA COMPAÑÍA

- & Mi asesor respondió todas mis preguntas
- & La aseguradora tiene buena reputación y solidez financiera
- & Tengo los datos de contacto de mi asesor para dudas futuras

¿Listo para Proteger a tu Familia?

Ahora que conoces los 5 errores más comunes, estás mejor preparado para tomar una decisión informada.

El siguiente paso es hablar con un profesional que pueda analizar tu situación específica y recomendarte las opciones que mejor se adapten a tus necesidades y presupuesto.

Sin presiones. Sin compromisos. Solo información clara.

Agenda tu Asesoría Gratuita

30 minutos • Sin costo • Sin compromiso

WhatsApp: 442 208 4855

Escríbeme: "Vi tu guía y me interesa una asesoría"

Mario Hernández | Asesor Profesional de Seguros
Seguros Monterrey New York Life
rumboprotegido.site