

## CÓMO DETERMINAR LAS NECESIDADES DEL SEGURO DE VIDA

*Complete ambas columnas para estimar un rango de metas razonables para la protección de la familia.*

	<u>Ejemplo</u>	<u>Usted</u>	<u>Cónyuge/pareja</u>
1. Gastos de vida anuales de sobrevivientes (se considera el 70-75% de los gastos de vida de familia actuales)	\$35,000	\$ _____	\$ _____
2. Menos - Beneficios previstos			
a. Beneficios del Seguro Social	\$14,000	\$ _____	\$ _____
b. Beneficios por jubilación para el sobreviviente	\$15,000	\$ _____	\$ _____
c. Ingreso ganado del sobreviviente	NINGUNO	\$ _____	\$ _____
d. Otros ingresos	NINGUNO	\$ _____	\$ _____
<b>Beneficios anuales totales</b>	\$29,000	\$ _____	\$ _____
3. Superávit/déficit neto de gastos cotidianos (Restar Línea 2 de Línea 1)	\$6,000	\$ _____	\$ _____
4. Capital necesario para producir déficit de gastos cotidianos (Línea 3 dividida por la tasa proyectada \$ de rendimiento —sugerida al 5%— sobre el capital invertido)			
5. Más otros gastos de pago único			
a. Gastos finales	\$10,000	\$ _____	\$ _____
b. Cancelación de hipoteca	\$75,000	\$ _____	\$ _____
c. Fondo educativo	\$50,000	\$ _____	\$ _____
d. Misceláneos	NINGUNO	\$ _____	\$ _____
<b>Gastos totales de pago único</b>	\$135,000	\$ _____	\$ _____
6. Capital total necesario (Sumar líneas 4 y 5)	\$255,000	\$ _____	\$ _____
7. Menos: Capital presente			
a. Activos que generan ingresos	\$25,000	\$ _____	\$ _____
b. Seguro de vida actual	\$100,000	\$ _____	\$ _____
<b>Capital actual total</b>	\$125,000	\$ _____	\$ _____
8. Cantidad de capital a ser sumado (si existe alguno) (restar línea 7 de línea 6)	\$130,000	\$ _____	\$ _____

**ÉSTE ES EL MONTO DE SEGURO DE VIDA QUE USTED PODRÍA NECESITAR.**