

HOJA DE TRABAJO DE SEGURO DE VIDA

Fecha ____ \ ____ \ ____

EJEMPLO

INGRESO MENSUAL BRUTO

Necesidades de ingresos anuales actuales: \$ 53,280

Reste las necesidades de la persona fallecida: \$ 9,000

Restar otros ingresos disponibles: \$ 10,000

(Seguridad Social, inversiones, jubilación)

= **Ingreso anual neto necesario:** \$ 34,000

Ingreso anual neto necesario, multiplicado por 12,5 (se espera un rendimiento de 8% de inversión después de retomo de impuestos tras ingresos del seguro): \$ 428,500

NECESIDADES DE PAGO ÚNICO

Deudas: \$ 8,000

Educación: \$ 20,000

Otro: \$ 0

Total de Necesidades de Pago Único: \$ 28,000

TOTAL DE NECESIDADES DE SEGURO DE VIDA: \$ 456,500

INGRESO MENSUAL BRUTO

Necesidades de ingresos anuales actuales: \$ _____

Reste las necesidades de la persona fallecida: \$ _____

Restar otros ingresos disponibles: \$ _____

(Seguridad Social, inversiones, jubilación)

= **Ingreso anual neto necesario:** \$ _____

Ingreso anual neto necesario, multiplicado por 12,5 (se espera un rendimiento de 8% de inversión después de retomo de impuestos tras ingresos del seguro): \$ _____

NECESIDADES DE PAGO ÚNICO

Deudas: \$ _____

Educación: \$ _____

Otro: \$ _____

Total de Necesidades de Pago Único: \$ _____

TOTAL DE NECESIDADES DE SEGURO DE VIDA: \$ _____

Una vez que haya cuantificado sus necesidades aproximadas de seguro de vida, descunte la cantidad de su cobertura de seguro de vida actual para determinar si necesita un seguro de vida adicional. Luego, analice su plan de gastos para determinar cuánto puede pagar de un nuevo seguro. Busque consejo para decidir la cantidad exacta y el tipo de seguro que podría satisfacer sus necesidades y plan de gastos.