



Mi plan perfecto

LECCIÓN 17: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Desde evitar escollos financieros hasta proteger nuestras pertenencias personales, las pólizas de seguro ayudan a mantenernos seguros. Encontrar el seguro adecuado requiere práctica y la comparación de las opciones garantiza que se tomará una decisión bien informada cuando llegue el momento de elegir un plan. Utiliza el seguro que te han asignado e investiga dos planes de seguro diferentes. Llena la tabla de la página siguiente para llevar un seguimiento de las pólizas y, a continuación, decide qué plan crees que ofrece una mejor cobertura y por qué.

Seguro 101

¿Te estás confundiendo con todos los diferentes tipos de seguros? Revisa estas breves definiciones:

- **Auto:** está diseñado para proteger a tu vehículo y a ti como conductor. Hay muchos planes diferentes, algunos de los cuales incluyen el pago de las reparaciones al vehículo del otro conductor si estás involucrado en un accidente. Dependiendo del valor de tu auto, también deberías obtener un seguro de colisión, que cubre ciertos costos si tu vehículo se daña.
- **Propietarios de casas:** diseñado para proteger tu hogar y tu propiedad; cubre los costos de los daños en casos como robo e incendio.
- **Salud:** ayuda a pagar las facturas médicas y puede incluir cosas como recetas o cobertura para los costos médicos mayores. Todos los planes son diferentes y hay muchas opciones, así que asegúrate de saber lo que estás recibiendo antes de comprar un plan.
- **Vida:** el seguro de vida proporciona protección financiera y el reemplazo de ingresos en caso de muerte. Una suma de dinero se le da a una persona designada, también conocida como un beneficiario, a la muerte de la persona que tiene la póliza de seguro.
- **Propiedad personal:** no es solo tu salud o automóvil que necesita un seguro; tus pertenencias personales también. Esta cobertura te permite asegurar artículos importantes y costosos, como un anillo de bodas o pintura antigua.
- **Viajes:** el seguro de viaje te asegura acceso a la atención médica de calidad donde quiera que vayas. Algunas pólizas internacionales incluso incluyen la opción de ser transportado por aire fuera del país si estás extremadamente enfermo.

Continúa en la siguiente página.



Mi plan perfecto

LECCIÓN 17: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Usando el tipo de seguro que se te ha asignado, investiga dos pólizas de seguro diferentes que crees que podrían funcionar para tu situación. Luego, llena las características de estas dos pólizas en la siguiente tabla.

¿Qué tipo de seguro te han asignado para que investigues?

Después de investigar las pólizas de seguro, registra las dos opciones que crees que funcionan mejor para tu escenario.



CONSEJO AL ESTUDIANTE

Para ayudar con su investigación, el Internet proporciona una serie de sitios web que ofrecen comparaciones de las compañías de seguros y planes.

Registra a continuación las características específicas de las dos pólizas que has seleccionado

| | Opción A | Opción B |
|--|----------|----------|
| Nombre de la compañía | | |
| Deducible | | |
| Copago | | |
| Prima | | |
| ¿Cuáles son los beneficios y las desventajas? (por ejemplo, deducible alto, mucha cobertura, etc.) | | |

¿Cuál de los dos planes sería la mejor opción para tus circunstancias y por qué?



La mejor opción de seguro

LECCIÓN 17: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

Imprime suficientes copias de la hoja de actividades para que cada estudiante reciba una situación o el par. Luego, corta a lo largo de las líneas para crear tarjetas individuales y distribúyelas.

1. La situación:

Eres un estudiante nuevo en la universidad local y vivirás a pocas cuadras del campus. Debido a la proximidad, decides no comprar un auto sino hasta la graduación. Estás en buen estado de salud y rara vez visita al médico, pero ya que te estás saliendo de la casa de sus padres, ya no estás incluido en su plan de seguro de salud. ¿Qué tipo de seguro debes comprar?

El Par:

Ofreces un plan de seguro médico básico. Con una prima de \$30, un copago de \$10, y un deducible de \$100, la póliza es una ganga para aquellos que ingresan a la fuerza de trabajo, para los estudiantes y para los que están generalmente saludables.

2. La situación:

Eres un recién graduado de la escuela secundaria y, a los 18 años, todavía estás cubierto por el seguro médico de tus padres. Para ahorrar costos, vives en casa con tus padres y viajas una hora al campus. Eres dueño de un auto modelo 1988, y como no te preocupa que se dañe, cuestionas comprar un seguro de vehículo. ¿Qué tipo de seguro debes comprar?

El par:

Ofreces un plan de seguro de vehículo sencillo. El deducible es \$1,000, con una prima de \$50. Es el plan más básico, así que, si alguien compra la póliza que estás vendiendo, el daño a su auto no será cubierto—solo el daño al auto del otro conductor.

Continúa en la siguiente página.



La mejor opción de seguro

LECCIÓN 17: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

3. La situación:

Estás comenzando su primer trabajo en la ciudad de tus sueños. Debido a un bono al firmar el contrato, acabas de comprar una casa nueva en los suburbios. Aunque planeas utilizar el transporte público, también tienes vehículo bonito que a veces utilizas para salir los fines de semana. En general, tienes buena salud, pero visitas a los especialistas con frecuencia debido a una condición médica que has tenido desde la infancia. Obtienes un seguro médico a través de tu nuevo trabajo, pero solo cubre las recetas y las visitas anuales al médico, no el tipo de especialistas que necesitas por tu condición. ¿Qué seguro debes comprar?

El par:

Eres una compañía de seguros que lo hace todo. Te especializas en seguros de vehículos, propietarios de casa y médico. También ofreces un 20% de descuento si alguien compra los tres tipos de seguro con tigo. Tu plan de seguro médico tiene un deducible bastante alto de \$1,000, pero tu póliza de seguro de vehículo tiene una prima baja de \$40. Tu póliza de propietarios de casa cubre el costo de los daños materiales causados por robo, incendios y desastres naturales.

4. La situación:

Tenías una relación estrecha con tu abuelo y antes de que falleciera, te dejó su reloj Rolex favorito. Fabricado en los años 30, el reloj vale mucho dinero y tiene un valor sentimental increíble como una herencia familiar. Aún estás cubierto por el seguro médico de tus padres, y no tienes auto. ¿Qué tipo de seguro debes comprar?

El par:

Te especializas en seguros de propiedad personal. Si alguien quiere asegurar un artículo valioso, como un anillo de diamante o antigüedades, ofreces la póliza correcta. Proporcionas cobertura flexible y eres líder en seguros de propiedad personal en tu área.



Con testamento, no hay duda

LECCIÓN 17: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 3

Parte uno

Un testamento garantiza que tus deseos se llevan a cabo y que tus activos estén protegidos después de que ya no seas capaz de realizarlos y protegerlos por ti mismo. Trabajando con tu grupo, investiga los componentes importantes de un testamento. ¿De qué sirve realmente un testamento? ¿Tienes que tener cierta edad para elaborar uno? ¿Se puede elaborar uno cuando estás enfermo? Escribe una lista de los elementos importantes que descubres.

Los aspectos importantes de un testamento son:

-
-
-
-
-
-
-
-

Parte dos

Imagínate que vas a elaborar un testamento que describe la distribución de los siguientes activos:

- | | |
|-------------------------|---------------------------|
| 1. Computador portátil | 6. Colección de películas |
| 2. Teléfono inteligente | 7. Joyas o relojes |
| 3. Vehículo | 8. Ropa |
| 4. Colección de CDs | 9. Consola de videojuegos |
| 5. Libro favorito | 10. Cámara digital |

1. ¿Quién debe recibir tus activos? Utiliza el siguiente espacio para designar quién obtendría cada uno de los activos enumerados arriba y por qué.

1. _____
2. _____

Continúa en la siguiente página.



CONSEJOS DEL ESTUDIANTE

Utiliza estos sitios web para comenzar:

- usa.gov/banking-basics
- nolo.com/legal-encyclopedia/simple-wills-basics-29917.html
- aarp.org/money/estate-planning/info-11-2008/whys_hows_wills.html

Consejo del estudiante:

Echa un vistazo a estateplanninglawfirms.com/understanding-executor-responsibilities.cfm para obtener más información sobre el rol de un ejecutor.



Con testamento, no hay duda

LECCIÓN 17: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 3

3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

2. ¿Quién será el ejecutor de tu patrimonio? Es decir, ¿quién será la persona responsable de asegurarse de que tus deseos se lleven a cabo y de que tus activos se distribuyan como deseas? ¿Por qué elegiste a esa persona?

3. ¿Por qué crees que es importante elaborar un testamento?

