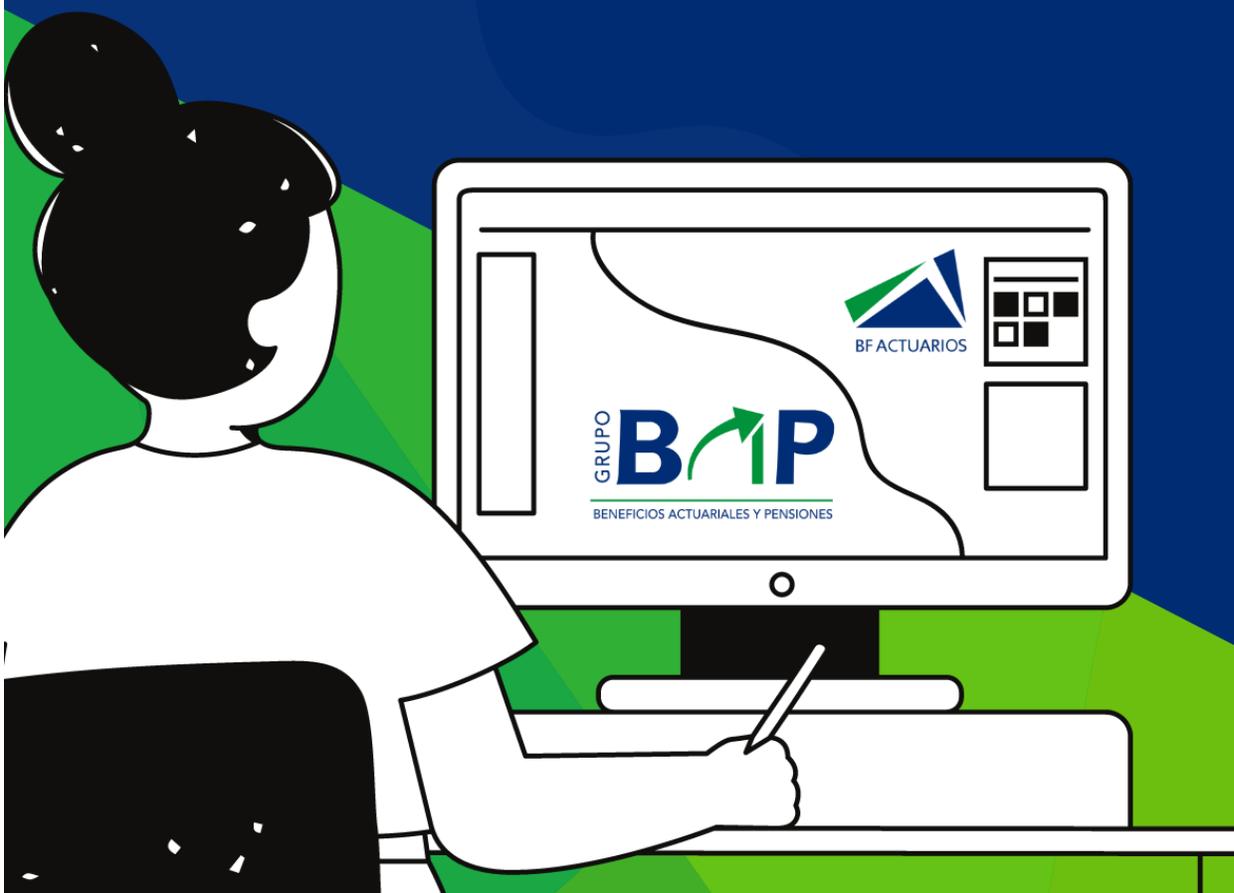


# Programa de salud financiera

## MI CUADERNO DE TRABAJO

Seguros



<b>MÓDULO- SEGUROS</b> .....	<b>2</b>
PROTEGIENDO MI PATRIMONIO .....	2
PROTEGER LO QUE YA TENGO .....	2
<i>Riesgo</i> .....	3
<i>Seguros</i> .....	3
Tipos de seguros .....	5
¿Por qué debería tener un seguro?.....	9
ENLACES MÓDULO .....	11

# MÓDULO- SEGUROS

## PROTEGIENDO MI PATRIMONIO

¡Hola!

Ya estamos en el módulo del Tu Programa de Salud Financiera dedicado a hablar de como proteger tu patrimonio.

Esperamos hayas completado los Cuadernos de Trabajo de los módulos anteriores y que ya tengas claridad en tus prioridades, hayas avanzado el camino para conocer tus hábitos de gasto y ya tengas un plan para tus finanzas, que hayas empezado con tu camino como inversionista y que ya tengas un plan de acción y fechas para liberarte de tus deudas.

Todo esto lleva un poco de tiempo, pero ¡lo importante es empezar!

## PROTEGER LO QUE YA TENGO

ASÍ COMO ES IMPORTANTE LUCRAR POR LO QUE  
QUEREMOS,  
ES IMPORTANTE PROTEGER LO QUE YA TENEMOS

A nosotros nos gusta mucho esta frase, porque durante nuestra vida, nos cuesta mucho ahorrar, juntar, sacrificar para tener un patrimonio; para poder comprar una casa, un coche, tener una cuenta con ahorros, irnos de vacaciones, etc.

Pero muchas veces, se nos olvida que hay muchas cosas que pueden poner en riesgo todo ese esfuerzo, es casi más importante cuidar lo que ya tenemos, que seguir construyendo nuevas cosas.

Una excelente herramienta para saber protegernos es tener seguros, estos son protecciones ante diferentes **riesgos** a los que están expuestos tanto nuestros bienes, como nosotros mismos y nuestras familias.

## RIESGO

Los riesgos son situaciones que no podemos prever, pero sabemos que pueden ocurrir ( **siniestros** ) y pueden arriesgar tu patrimonio y en algunos casos tu vida o la de tu familia.

El riesgo tiene dos componentes:

1. La posibilidad de que un resultado negativo ocurra  
→ La prevención, nos ayuda a disminuir la posibilidad de que algo ocurra.  
Por ejemplo, manejar en carretera siguiendo las señalizaciones en el camino y respetando los límites de velocidad.
2. El tamaño de ese resultado  
→ El seguro, nos ayuda a disminuir el impacto de ese resultado.  
Por ejemplo, si es que llegamos a tener un accidente mientras manejamos en carretera, el seguro nos ayuda a reparar el coche.

Enfermedades o accidentes, sobrevivir o fallecer, robos, y desastres naturales, son algunos ejemplos a los que nosotros, nuestras familias o nuestros bienes estamos expuestos, y es una buena idea tener un plan de acción para cuando algo se presente.

## SEGUROS

Un seguro, es una, es una **protección** ante diferentes **riesgos** a los que están expuestos tanto nuestros bienes, como nosotros mismos y nuestras familias ante diferentes riesgos

El seguro **transfiere** los riesgos a la compañía aseguradora, y entonces en caso de un siniestro, ésta será la **responsable** de responder y de pagar.

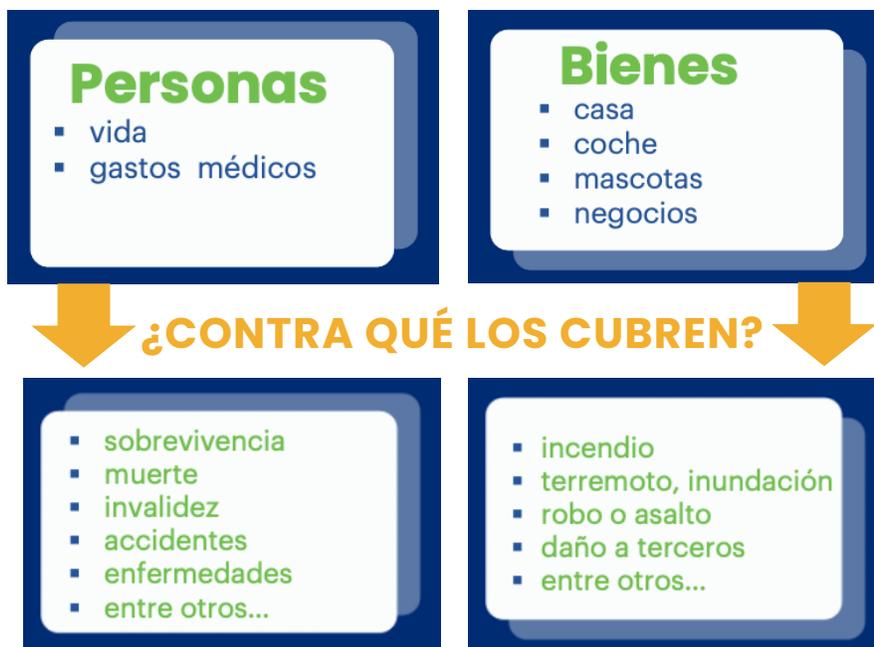
### ¿CÓMO FUNCIONAN LOS SEGUROS?

Hay muchos tipos de seguros, y cada uno tiene sus particularidades pero en general, todos cumplen con lo siguiente:

<b>Contratamos una póliza</b>	Contrato en el que se determina como funcionará el seguro, estableciendo los límites y alcances del asegurado y la aseguradora
<b>Pagamos la prima</b>	Entre mayor sea el valor por asegurar o más grande sea el riesgo, entonces mayor será la prima
<b>Cuando ocurre un siniestro</b>	Hacemos uso de nuestro seguro, contactando al agente o la aseguradora
<b>Disfrutamos del beneficio de nuestro seguro</b>	Evitamos el desembolso de fuertes cantidades de dinero evitando deudas, tocar nuestro ahorro o impactar otras metas financieras
<b>Protegemos nuestro patrimonio</b>	

También te puedes preguntar que es lo que puedes proteger cuando contratas un seguro, y puedes asegurar personas o cosas contra muchísimas cosas, aquí te dejamos un listado con las protecciones más comunes.

## ¿QUÉ CUBREN?



Haz una lista de las personas y cosas que creas que tienen riesgos importantes para ti y tu patrimonio:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_
7. \_\_\_\_\_
8. \_\_\_\_\_
9. \_\_\_\_\_
10. \_\_\_\_\_

Ejemplos: mi casa, mi coche, la salud de mi familia, mi retiro, la educación de mis hijos, mi perro, la vejez de mis papás, mi computadora, mi negocio, mi ahorro, entre otros...

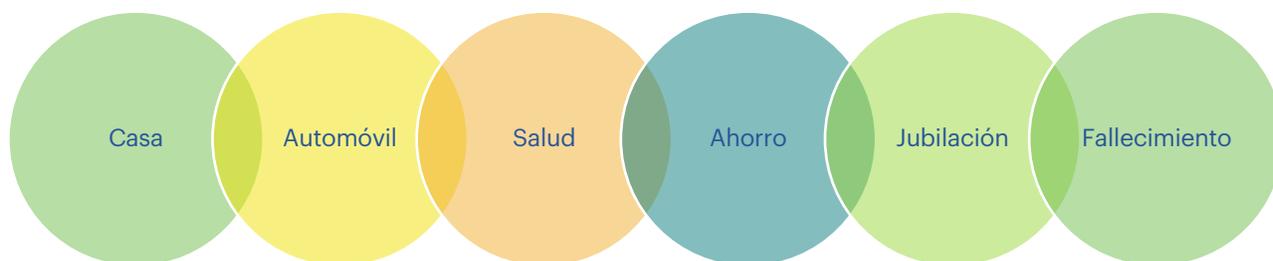
Hay seguros que pueden agrupar algunas de estas protecciones, por ejemplo, un seguro de casa, puede proteger tu propiedad contra desastres naturales (incendio, terremoto, inundación, etc.) y también contra robos e incluso pueden cubrir accidentes de terceros en tu casa. Parte muy importante de un seguro, es saber que **incluye**, pero también que **excluye**.

Para eso te contamos de los seguros más comunes.

---

#### TIPOS DE SEGUROS

Existen muchísimos tipos de seguros, podemos cubrir muchísimas cosas, desde nuestros coches, hasta deportistas cubriendo partes importantes de su cuerpo. Pero para nosotros, los relevantes son unos cuantos.



## SEGURO DE CASA

El seguro de casa habitación o departamento, va dirigido a

- Dueños de casas, aunque no las habiten
- Quienes rentan su casa
- Quienes rentan casas de otros
- Quienes viven en zonas de riesgo

Cubren	Contra los riesgos
<ul style="list-style-type: none"><li>○ Inmueble</li><li>○ Contenidos</li><li>○ Responsabilidad civil por daño a terceros</li><li>○ Cristales y vidrios</li><li>○ Electrodomésticos</li><li>○ Dinero y efectivo</li><li>○ Robo total</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ Terremoto</li><li>○ Inundación</li><li>○ Explosión</li><li>○ Incendio</li><li>○ Caída de árboles</li><li>○ Huracán y granizo</li><li>○ Entre otros</li></ul>

## SEGURO DE AUTOMÓVIL

El seguro de coche está dirigido a:

- Quienes tienen coche
- Quienes tienen hijos que manejan el coche
- Quienes viven en zonas de alto nivel de robos
- Quienes necesitan los servicios de asistencia

Cubren
<ul style="list-style-type: none"><li>○ Daños al auto</li><li>○ Robo total</li><li>○ Responsabilidad civil por daños a terceros</li><li>○ Gastos médicos a ocupantes</li><li>○ Asistencia legal</li><li>○ Servicios de asistencia</li><li>○ Otros...</li></ul>

## SEGURO DE SALUD

Existen muchos tipos de seguros de salud, pero en general, hay 3 más importantes, gastos médicos, accidentes personales e indemnizatorios. Veámos más a detalle:

### GASTOS MÉDICOS

Este tipo de seguros son muy completos, cubren accidentes (cirugías, consultas, medicamentos, estudios, etc.) y enfermedades (vía reembolso o pago directo a médicos y hospitales).

Y están dirigidos a quienes quieren una cobertura más integral y más completa.

### ACCIDENTES PERSONALES

Estos seguros, cubren accidentes (escolares, viajes, deportes, etc.) vía reembolso. Están dirigidos a quienes quieren cubrir un riesgo en específico y/o por un periodo en particular.

### INDEMNIZATORIOS

Los seguros indemnizatorios cubren algunas enfermedades específicas.

Al momento de diagnosticar el padecimiento, te pagan la suma asegurada contratada.

Están dirigidos a quienes quieren estar cubiertos ante ciertos padecimientos, por cuestiones genéticas (hereditarias) y cuyo costo es significativamente más bajo.

---

### SEGURO DE AHORRO

Estos seguros son muy prácticos y están diseñados a ayudarnos a alcanzar nuestras metas de mediano y largo plazo, están dirigidos a:

- Los que tiene un propósito muy claro y saben en que momento lo necesitan
- Los que necesitan una **presión para ahorrar**
- Los que necesitan ahorro y protección al mismo tiempo

Son muy beneficiosos ya que...

- Te ayudan a comprometerte con el ahorro ya que periódicamente te dan una factura y es más fácil que lo pagues todos los meses
- Sabes el costo, sabes el beneficio final y además tienes un seguro
- Tu eliges la duración en función de tus prioridades y necesidades
- La aseguradora te paga y tu puedes usar el dinero en lo que tu quieras
- Estos ahorros, generalmente tienen “nombre y apellido”, es decir, un objetivo muy claro
- No es tan fácil retirar el dinero de ese ahorro

Existen algunos seguros de ahorro con destinos específicos como el de educación y el de jubilación.

---

### SEGURO DE JUBILACIÓN

Este es un tipo de seguro de ahorro, pero su “nombre y apellido” es “tu jubilación”.

Es dirigido a:

- quieren ahorrar para la vejez
- quieren deducir impuestos y tener beneficios fiscales
- quieren ahorrar con garantía de costo, de beneficio y de fecha
- no saben invertir y ese problema se lo dejan a la aseguradora
- Padres para jubilarse o hijos que ahorran para la jubilación de sus padres

Son muy benéficos ya que...

- Es un seguro para cubrir el riesgo de sobrevivencia
- Es una manera de ahorrar para la vejez
- Puede ser deducible de impuestos
- Se conoce y se garantiza el costo mensual, la suma asegurada y la fecha a cobrar
- El riesgo de inversión, de devaluación, de mortalidad, etc. lo tiene la aseguradora

---

### SEGURO DE FALLECIMIENTO

Este seguro ayuda a nuestros seres queridos (los que dejamos como beneficiarios) cuando nosotros ya no estamos. Va dirigido a quienes al morir...

- Quieren dejar recursos y tranquilidad económica
- Quieren que esos recursos sirvan para pagar trámites de notarías, pagar gastos de asilos, cubrir colegiaturas de hijos, etc.
- Quieren ayudar a las familias a que rápidamente puedan adaptarse a sus nuevas condiciones de vida

Los beneficios son:

- La suma asegurada mínima equivalente a 2-3 años del ingreso de la persona asegurada
- Es un símbolo de amor muy grande para la familia

- Sirve para que los familiares no rompan con sus sueños y sigan persiguiéndolos
- Es totalmente exento de impuestos y es inembargable
- Es el único seguro donde puedes tener 2 o más pólizas
- Se usa para pagar los impuestos que implican las herencias

Ya que sabes que tipos de seguros existen, ve como podrías proteger a las personas y cosas que pusiste en tu lista de las páginas anteriores:

	Lo que quiero proteger	Como lo puedo proteger
1.	_____	_____
2.	_____	_____
3.	_____	_____
4.	_____	_____
5.	_____	_____
6.	_____	_____
7.	_____	_____
8.	_____	_____
9.	_____	_____
10.	_____	_____

Ejemplos: mi casa- seguro de casa-habitación, mi coche- seguro de automóvil, la salud de mi familia- seguro de salud, mi retiro- seguro de jubilación, la educación de mis hijos- seguro de ahorro para educación, mi perro- seguro de mascotas, la vejez de mis papás- seguro de jubilación, mi computadora- seguro de equipo electrónico, mi negocio- seguro empresarial, mi ahorro- seguro de ahorro, entre otros...

En México, existen muchas aseguradoras que nos ofrecen diferentes productos para protegernos. Compara diferentes opciones, fíjate en los precios, pero sobre todo en las condiciones y las exclusiones.

---

### ¿POR QUÉ DEBERÍA TENER UN SEGURO?

Aquí hay muchas respuestas, y sin duda la más importante es que **proteges tu patrimonio**.

Y adicional, hay varias ventajas:

SEGURIDAD		Proveen protección y respaldo en casos de pérdida en algún evento inesperado
REDUCCIÓN DE RIESGOS O PÉRDIDAS		Aumenta la probabilidad de salir adelante ante una crisis
PROMUEVE EL AHORRO		Promueve el ahorro regular y sistemático
TRANQUILIDAD		De que puedo alcanzar mis metas financieras
APOYO		Muchos seguros incluyen asesoría jurídica, legal, apoyo en servicios, asistencias y descuentos

Por ejemplo, nosotros en Grupo BAP y BF Actuarios, a través de los seguros hemos ayudado a:

- más de 2,300 familias en las que un integrante ha fallecido
- más de 12,000 familias que han tenido un gasto médico de importancia
- empresas tras un incendio o una inundación
- familias a que recuperen un lugar donde vivir en caso de terremoto

Nosotros somos agentes de seguros, te podemos orientar con tus inquietudes y necesidades para cualquier tipo de seguro y nos dará mucho gusto poderte ayudar. Te dejamos ligas para podernos contactar al final del cuaderno.

Recuerda que los seguros son herramientas que podrían parecer inútiles, que únicamente pagamos año con año, pero que, de necesitarlas, son vitales para la protección de nuestros familiares, nuestros ahorros y nuestro patrimonio.

**SIEMPRE ES MEJOR TENER UN SEGURO Y NO NECESITARLO,  
QUE NECESITARLO Y NO TENERLO.**

# ENLACES MÓDULO

PÁGINA 10

ALGUNAS FORMAS EN LAS QUE PUEDES PONERTE EN CONTACTO CON NOSOTROS

- NUESTRA PÁGINA PRINCIPAL- [ENLACE](#)
- PÁGINA PARA QUE NOS DEJES TU INFORMACIÓN Y NOSOTROS TE CONTACTEMOS- [ENLACE](#)
- NUESTRO CHAT- [ENLACE](#)

# CONTACTO

 [consultas@bfactuarios.com](mailto:consultas@bfactuarios.com)

 55 5651 0018

 [bfactuarios.com](http://bfactuarios.com)

**AHORA ESTAS  
MEJOR PREPARADO  
PARA TENER UNAS  
FINANZAS MÁS  
SANAS**

