

4.1 Conceptos básicos de administración de riesgos personales

Un aspecto básico en la planeación de las finanzas personales es contar con una protección de nuestros bienes y de nuestra vida, ya que como lo comentamos en el punto 2.1, es nuestro patrimonio y nuestra base financiera. En el mercado existe una gama importante de seguros pero para efectos de nuestra investigación vamos a enfocarnos en cuatro: seguro de vida, seguro de automóvil, seguro de hogar y seguro de educación para los hijos.

Más que un gasto, contratar un seguro es una inversión para la tranquilidad propia y la de la familia.

Cuando usted va a contratar un seguro es probable que piense y sienta que es mucho dinero lo que le cuesta tenerlo, sin embargo, cuando analiza las ventajas que éste tiene, es cuando se da cuenta del verdadero valor del seguro y puede decir, que por menos dinero obtuvo más beneficios.

Y es que la pregunta que debe hacerse es: ¿cuánto quiero invertir en mi tranquilidad y en la de mi familia? Aquí hay que tener en cuenta que los gastos realizados para contratar un seguro, en un inicio podrán parecerle gravosos, pero también hay que recordar que éstos le van a ayudar a compensar un daño contra sus pertenencias o su propia integridad física.

Con los seguros hay que tener claro que es mejor invertir una cantidad de dinero determinada, que afrontar solo las consecuencias de un percance o situación que pueda dejarlo sin dinero o acabar con sus finanzas.

La prima protectora

La prima es un monto de dinero que se incrementa de acuerdo al grado de riesgo o exposición que se tenga frente a un percance. Sin embargo, este es mínimo al compararlo con la cantidad de dinero que la empresa aseguradora debe desembolsar debido al accidente.

Recomendaciones generales⁴³

A continuación queremos darle ciertas recomendaciones que usted debe tener en cuenta para protegerse de la manera más confiable, integral y económica.

Lo asegurado se debe cotejar con el valor de los bienes

Lo importante es tener mucho cuidado y realmente enterarse que el dinero con que se aseguró un bien o la integridad de la persona, cubra el valor del bien asegurado y que en la familia, tratándose de un seguro de vida, satisfaga las necesidades futuras de la misma.

Piense en la cobertura, es un punto muy importante, incluso es lo primero que debe fijarse, ya que aquí encontrará la descripción de los riesgos contra los cuales usted estará protegido.

⁴³ Citadas por Joan Lanzagorta en Internet: www.economista.com.mx, Finanzas personales, Patrimonio, La protección del Patrimonio, publicado el 1 de Agosto de 2003.

Tenga en cuenta las primas altas

Al calcular la cantidad de dinero que va a invertir en el seguro y encontrarse que en la mayoría de empresas aseguradoras con que usted cotiza el servicio, el costo de la prima es alto, lo que esto nos indica es que el seguro cubre un riesgo de alta probabilidad y que en un momento dado nos puede causar una crisis financiera, por lo tanto, es conveniente contratarlo.

Buscar que la cobertura y el dinero invertido, no sea ni limitado, ni excesivo

La cobertura y el dinero invertido son variables que cambian con el tiempo, por lo tanto, es importante que al contratar un seguro las adapte a las necesidades que en ese momento tenga. Por una parte hay que ver que si la suma es excesiva, ésta no vaya a desestabilizar su economía y dos, no invertir poco dinero ya que aquí la seguridad de la familia se podría ver en riesgo debido a la cobertura tan baja del seguro.

Antes de comprar, compare

Es pertinente que al adquirir un seguro investigue los precios de las primas, ver los tipos de seguros y que montos o sumas son las aseguradas. No está de más que investigue en qué compañía aseguradora va a contratar sus servicios y observar sus ventajas. Finalmente si tiene oportunidad de adquirir un seguro en grupo a través de la empresa en donde trabaja, no lo piense dos veces, ya que ésta es una buena opción, sobre todo porque la puede adquirir más económica.

Plazo para hacer modificaciones a la póliza

Si usted observa que el contenido de la póliza y sus posibles modificaciones no concuerdan con la oferta, usted como asegurado puede pedir una rectificación en los siguientes 30 días. Transcurrido este plazo, la aseguradora considerará que ha aceptado las estipulaciones de la póliza o sus modificaciones.

Ser cumplido con el pago

Para no perder los beneficios del seguro, es bueno que haga sus pagos a tiempo. Las aseguradoras suelen fijarse en el cumplimiento de sus clientes y es un factor importante para que la misma se rehúse a la indemnización.

Servicios adicionales

Si usted ya comparó los precios de varias aseguradoras y encuentra que son parecidos, elija el seguro que le ofrezca servicios extras que pueden ser importantes en el momento en que se presente el siniestro. Por ejemplo, hay empresas aseguradoras que prestan el servicio de taller o de grúa en el caso del seguro contra autos.

Finalmente recuerde, invertir en su seguridad e integridad es la mayor inversión que puede hacer.

4.2 Determinación del seguro ideal y revisión de políticas

Una vez que ya se analizaron los puntos anteriores y se está conciente de la importancia de tener protegidos los bienes y patrimonio, se debe de elegir que seguros adquirir, por que montos y con que compañías.

Los seguros básicos que comentaremos como parte de la revisión de la planeación de las finanzas personales son:

- Seguros de vida
- Seguro de auto.
- Seguro de hogar.
- Seguro de estudios de los hijos.
- Seguros para el retiro.

Estos seguros los vas a ir adquiriendo en tu vida dentro de tus posibilidades, pero es importante tenerlos en mente. Los que tienes que adquirir casi de inmediato son el de auto y el de hogar. Ya que estos dos son los que tienen más riesgo de ocurrir: un accidente automovilístico, un robo de automóvil, un incendio en tu hogar o un robo en el mismo. No con esto se resta importancia a los demás seguros, estos son igual de importantes, pero en el corto plazo el de auto y hogar tienen más prioridad.

Seguro de Vida

¿Para qué necesita un Seguro de Vida?

Un seguro de vida sirve para sustituir el ingreso económico que usted da a su familia. Este ingreso es el que permite a su familia tener la calidad de vida que goza en este momento en caso de que usted llegue a faltar. Los seguros de vida proporcionados en el mercado deben estar diseñados para adecuarse a sus particulares necesidades de protección.

Es por ello que antes de elegir un seguro de vida, revise cuales son sus necesidades y posibilidades para que en conjunto pueda elegir la mejor opción que requiere. Es básico contar con un seguro de vida para que al momento de que ya no esté presente no deje a su familia desprotegidos. Aquí mencionamos algunos puntos a considerar:

Suma Asegurada.

Es la cantidad que la compañía de seguros pagará a los beneficiarios al ocurrir el fallecimiento del asegurado. Con la suma asegurada⁴⁴ sus dependientes económicos, podrán ajustarse a la nueva situación económica sin premuras ni decisiones bajo presión de adeudos.

El concepto de que sus dependientes económicos no necesiten de un nuevo ingreso a su muerte, es casi una utopía en la mayoría de los casos. Más bien el ideal es que sus dependientes económicos no tengan necesidad de rematar el patrimonio, a su fallecimiento y que durante un plazo de 5 a 10 años después de su muerte, sus hijos alcancen a obtener una buena formación académica sin preocuparse por las necesidades básicas.

⁴⁴ Los montos asegurados dependen de cada persona, su capacidad, sus anhelos, sus necesidades, etc. Pero las aseguradoras recomiendan que la suma asegurada sea suficiente para cubrir entre 5 y 10 años de su actual ingreso. Esto con la finalidad de que los hijos terminen sin problema sus estudios.

La suma asegurada puede ser en diferentes monedas; pesos, dólares, UDIS, etc. Si es en pesos, lo más recomendable es que crezca, que se ajuste anualmente a la inflación para que no pierda poder adquisitivo⁴⁵. Con esta base algunos asegurados prefieren una suma asegurada con base en dólares o UDIS.

Plazo

¿Durante cuánto tiempo desea que su suma asegurada por muerte esté vigente? El plazo de 20 años ha sido común como período en que un hijo pequeño, pasará a ser económicamente independiente.

Recuerde que usted puede tener varios seguros de vida, con una o varias compañías y todos se pagan a su fallecimiento.

Recuperación

Al final del plazo de su seguro de vida ¿quiere usted recuperar algo, todo e incluso más de lo que pagó?

Si no quiere recuperar nada, si lo único que quiere es dar protección a sus beneficiarios, entonces el seguro de vida TEMPORAL es el más recomendable.

Cabe mencionar que entre más alta sea la suma asegurada o el valor a recuperar al final, mayor será el pago mensual o anual que vamos a realizar.

Para efectos de la tesina no vamos a profundizar ya que la idea es darlos a conocer y que el lector sepa de su existencia.

Seguro de auto

Su vehículo es un activo muy importante en el patrimonio personal, por nuestra actividad, se convierte en un bien imprescindible. En todas las aseguradoras le ofrecen las opciones de coberturas que más se adaptan a sus necesidades.

El tener un seguro de auto es primordial, de hecho es por ley que debemos de tener al menos un seguro contra terceros, o sea, que tengamos un seguro para cubrir al menos los daños que causemos, es por ello que desde el momento en que adquieres un auto, se debe considerar el precio del seguro que paga y considerarlo como parte del costo.

Seguro de hogar

El seguro de hogar es otro aspecto importante a considerar en las finanzas personales ya que éste también protege tu patrimonio. Éste seguro por extraño que parezca, tiene un costo menor al de automóvil y es contratado con mucha facilidad, la mayoría de las aseguradoras solo piden el llenado de la solicitud y una lista de los bienes que tiene la casa así como tener fotografías de los mismo.

El seguro de hogar es la conjunción de varias coberturas dirigidas a proteger tu casa contra los principales riesgos que pudieran dañarla, incluyendo los contenidos que se encuentren en ella.

⁴⁵ Se recomienda revisar continuamente la tasa de interés generada por nuestra suma asegurada y compararla contra el Índice Nacional de precios al consumidor (INPC) para asegurarnos de que no se está perdiendo adquisitivo.

Éste cubre el inmueble y sus contenidos contra los riesgos más comunes, como son incendio, inundaciones, caídas de árboles o antenas, robo, etc. Adicionalmente cuenta con las coberturas de remoción de escombros, renta de habitación y bodega, y responsabilidad civil familiar.

Seguro de ahorro para estudios de hijos

Se le conoce con diferentes nombres en el mercado, pero en esencia se trata de un seguro para garantizar el pago de los estudios de los hijos hasta terminar una carrera profesional en caso de que falte el padre de familia.

En algunas compañías se incluye la versión de ahorro para que el padre de familia, en vida, tenga disponible los recursos necesarios para pagar el costo de la carrera universitaria de sus hijos.

Al diseñar la suma asegurada por muerte del padre, se debería de considerar la suma de todas las colegiaturas desde el grado actual que cursa el menor y hasta la carrera universitaria.