PAZ FINANCIERA™ II



ASEGÚRESE

LA FUNCIÓN DE LOS SEGUROS EN SU PLAN FINANCIERO

El que es inteligente ve el peligro y lo evita;
el que es tonto sigue adelante y sufre las consecuencias.

Proverbios 22:3 (TLA)

PAZ FINANCIERA™ II

PROTEGE Y CRECE TU DINERO

con Andrés Gutiérrez

Mas acuérdate del Señor tu Dios, porque
El es el que te da poder para hacer riquezas...

Deuteronomio 8:18 (LBLA)








ASEGÚRESE

©2019 Talem International, LLC. Todos los derechos reservados
2000 Mallory Ln, Suite 130147 • Franklin, TN 37067

Todos los derechos reservados. Ninguna parte de esta publicación podrá ser reproducida, procesada en algún sistema que la pueda reproducir o transmitir en alguna forma o por algún medio electrónico, mecánico, fotocopia, cinta magnetofónica u otro.

Esta publicación está diseñada para proporcionar la información exacta y fidedigna con respecto al tema cubierto y se vende con el entendido que Talem International, LLC. no está contratado para hacer asesoría legal, contabilidad u otra consejería profesional. Si es necesario la asesoría legal u otro consejo profesional, usted debería buscar adicionalmente los servicios de un profesional.

Una declaración de los principios adoptados mutualmente por el comité del American Bar Association y un comité de editores y de asociaciones del Committee of Publishers and Associations.

Publicado por Talem International, LLC. Para más información, comuníquese a nuestras oficinas al 1-800-781-8897.

El Show de Andres Gutierrez

El machete pa' tu billete



Escucha en vivo de lunes a viernes de 3 a 4pm EST

¿Tienes una pregunta?

Háblame al 855-926-6627

210-505-9906

tunein
El Canal de Andres Gutierrez

iTunes
El Show de Andres Gutierrez

iVOOX
El Show de Andres Gutierrez

SOUNDCLOUD
elshowdeandres

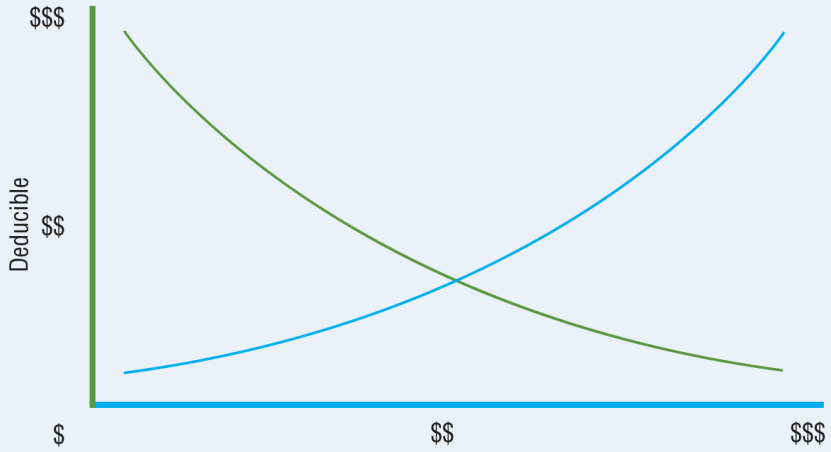
Haga un cálculo para analizar si le conviene aumentar el deducible. Compare el ahorro anual en su prima contra el riesgo adicional.

LOS SEGUROS

- El propósito de los seguros es _____ el riesgo.
- Si no puede tomar el riesgo y no tiene seguro, puede ser que termine en la _____. Si es así, necesita transferir el riesgo.

Deducible vs Prima

Relación inversa entre el deducible y la prima (el costo del seguro)



Entre más alto el deducible, menor es el costo del seguro.

Seguros Necesarios:

1. Seguro de Casa
2. Seguro de Auto
3. Seguro Médico
4. Seguro por Incapacidad
5. Seguro de Cuidado Médico a Plazo Largo
6. Seguro contra el Fraude de Identidad
7. Seguro de Vida

"El que es inteligente ve el peligro y lo evita; el que es tonto sigue adelante y sufre las consecuencias."

-Proverbios 22:3 (TLA)

TIPOS DE SEGUROS

Seguro de Casa y Vehículo

- Si tiene de 3 a 6 meses de gastos en un fondo de emergencia, una manera de reducir sus primas es incrementar el _____.
- Necesita tener buena cobertura de _____ _____.
- Considere dejar de pagar la cobertura en su seguro de _____ por choque en su carro viejo.
- El seguro de su casa debe tener cobertura de _____ garantizado.
- Compre una póliza _____ de Responsabilidad Civil cuando empiece a acumular bienes o capital.

Seguro Médico

- Para ahorrar en su seguro médico, considere lo siguiente: Incremente el _____ y/o el porcentaje de pago. Incremente su _____ de _____, pero nunca disminuya su pago máximo.
- Averigüe si la _____ "Health Savings Accounts", (Cuenta médica de ahorros) le conviene.
- El "HSA" es una cuenta de ahorros _____ de _____, para cualquier tipo de gasto médico, y funciona en conjunto con una póliza de deducible alto.



La deuda por gastos médicos es una de las causas principales de la bancarrota personal. ¡Protéjase con un seguro médico!



El seguro por incapacidad es protección a largo plazo. A corto plazo, su protección es el fondo de emergencia de 3 a 6 meses de gastos.

Seguro por Incapacidad

- El seguro por incapacidad está diseñado para reemplazar la pérdida de _____ debido a incapacidad temporal o permanente.
- Compre el seguro por incapacidad que paga si usted no puede realizar el trabajo para el que recibió educación o _____.
- Eso se llama incapacidad _____. Muchas veces esta cobertura se ofrece solo por dos años.
- Tenga cuidado con las pólizas a _____ plazo que cubren menos de _____ años.
- Esta cobertura debe ser alrededor del _____ % de sus ingresos.
- El periodo de _____ es el tiempo desde el momento en que queda incapacitado hasta el momento cuando empiezan los beneficios del seguro.
- Entre más _____ sea el periodo de eliminación, _____ serán sus primas.

Aunque en este momento sus padres no necesiten el seguro de cuidado médico a plazo largo, necesita hablar de esto con ellos.

Seguro de Cuidado Medico (personal) a Largo Plazo

(en ingles le llaman Long Term Care Insurance)

- El seguro de cuidado personal a largo plazo cubre los servicios que se ofrecen en los _____ de ancianos o en su casa.
- El _____ % de la gente mayor de 65 años va a requerir este tipo de cuidado.

Protección Contra el Robo de Identidad

- No compre la protección contra robo de identidad que solo _____ su informe de crédito.
- Es importante que esta cobertura incluya los servicios de _____ donde asignan a un _____ para lidiar con el problema.

Seguro de Vida

- El seguro de vida sirve para reemplazar la pérdida de ingresos por _____.
- La mayoría de la gente no tiene ni _____ sobre el tipo de seguro que _____.

Dos Tipos de Seguro de Vida

- El seguro a _____ fijo es por un periodo específico, es muchísimo más barato y no incluye un plan de ahorros.
- El seguro con _____ en _____ es de por vida y es mucho más caro porque está financiando un plan de ahorros.
- El mito más común es que el seguro de vida es una necesidad _____.
- Dentro de 20 años, cuando sus hijos sean mayores e independientes, y esté libre de deudas incluyendo la hipoteca de 15 años y tenga inversiones que habrán crecido a una cantidad substancial, usted será financieramente independiente y estará _____ por sí mismo.

"¿Qué es su vida? Ustedes son como la niebla, que aparece por un momento y luego se desvanece".
Santiago 4:14 (NVI)

La probabilidad de que el ser humano muera es del 100%. Todos vamos a morir. Si alguien depende de su ingreso, usted tiene la responsabilidad de proveer para ellos aun cuando haya muerto.

"No es sabio esperar lo mejor sin prepararse para lo peor".
-Anónimo



Mantenga el seguro y las inversiones separadas. No utilice los seguros como una herramienta para acumular riqueza. **¡No funciona!**

¿Por qué no usar el seguro de vida como inversión?

1. El rendimiento de los ahorros en estas pólizas históricamente ha sido muy _____.
2. Si tiene un seguro con valor en efectivo, cuando usted muera, la compañía de seguros se _____ con su valor en efectivo.
3. Los _____ y tarifas que deducen del rendimiento son muy _____ y limitan el crecimiento.

EL VALOR EN EFECTIVO VS. SEGURO A TÉRMINO + ROTH IRA

Por $145/mes puede comprar un seguro con Valor en Efectivo de $125,000. o, por esos mismos $145/mes puede comprar un seguro a término fijo de $400,000 por 20 años por $20/mes e invertir la diferencia de $125 en un Roth IRA. Si comienza a los 30 años de edad...

EDAD	$125,000 VALOR EN EFECTIVO Garantizado	$125/MES EN UN ROTH Rendimiento de 12%
50	$27,500	$123,000
70	$65,000	**$1,400,000**

Antes de cancelar su póliza de valor en efectivo, asegúrese de tener una póliza a término fijo activa. Si por alguna razón no lo aprueban para una póliza a término fijo, es mejor mantener esa mala póliza con valor en efectivo hasta que logre autoasegurarse.

LO QUE DEBE RECORDAR CUANDO COMPRE UN SEGURO DE VIDA

1. Solo compre seguro a _____ fijo.
2. No olvide comprar un seguro para su _____.
3. Evite todas esas _____ adicionales.
4. Para los hijos, necesita lo suficiente para cubrir el _____.
5. Una buena regla es tener _____ veces su ingreso anual en una poliza de seguro de vida porque invertido al 10% reemplaza su ingreso.

¿QUE CANTIDAD DE SEGURO DE VIDA DEBO COMPRAR?

CONSIDERACIÓN SENCILLA

Ingreso Anual	$35,000	$60,000	$75,000
Cantidad de cobertura que debe comprar	$350,000	$600,000	$750,000

Cuando el ingreso no es alto (por debajo del promedio) su necesidad de seguro podría ser mayor a 10 veces su ingreso anual.



Un ama de casa aporta un valor económico tremendo al hogar. Si algo le sucediera, su esposo va a necesitar dinero para pagar todo lo que ella hacía.



El que no provee para los suyos, y sobre todo para los de su propia casa, ha negado la fe y es pero que un incrédulo.

1 Timoteo 5:8 (NVI)



Asegura los riesgos fuertes, los riesgos pequeños se protegen con el fondo de emergencia.

SEGUROS QUE DEBE EVITAR

1. Seguro de vida y de incapacidad del _____ .
2. Seguro para su _____ de crédito.
3. Seguro de _____ y de indemnización del hospital.
4. Seguro por _____ accidental.
5. Cualquier tipo de seguro con _____ en _____ o reembolso.
6. _____ prepagados.
7. Seguro de vida sobre la _____.
8. Comprar _____ cobertura.

NOTAS



RESPUESTAS:

Transferir	5	Bajo
Bancarrota	65%	Queda
Deducible	Eliminación	Cargos
Responsabilidad	Largo	Altas
Civil	Menor	Término
Daños	Asilos	Cónyuge
Reemplazo	69%	Opciones
Suplementaria	Monitorea	Entierro
Deducible	Restauración	10
Límite	Representante	Deudor
Pérdida	Muerte	Tarjeta
HSA	Idea	Cáncer
Deducible	Tiene	Muerte
Impuestos	Término	Valor
Ingresos	Valor	Efectivo
Entrenamiento	Efectivo	Funerales
Ocupacional	Permanente	Hipoteca
Corto	Asegurado	Doble

Metas para esta semana / Intensidad de gacela

Voy a tener vigentes mis seguros importantes para esta fecha:

_____.

Esta semana también voy a…

_____

_____

_____

Repaso de la semana pasada

1. ¿Cuáles son las 5 claves para tener poder sobre las compras? La semana pasada, ¿habló sobre esto con su cónyuge o esa persona especial a quien le rinde cuentas?
2. Termine esta frase: El curso de Paz Financiera ha impactado mi vida en….

Plática y práctica

1. En el pasado, ¿qué hizo cuando el dinero se agotó en su casa?
   - ☐ Canceló sus seguros hasta terminar con las deudas.
   - ☐ Dejó solo el seguro del proveedor principal del hogar y oró para que nada le sucediera al resto de la familia.
   - ☐ Mantuvo los seguros vigentes como prioridad para evitar un desastre financiero.
2. ¿Qué le sucedería financieramente si no tuviera los seguros y las coberturas adecuadas vigentes?
3. ¿Cómo se impacta el costo de sus seguros (primas) y deducibles cuando tiene un fondo para las emergencias?
4. ¿Cuál es la diferencia entre el seguro a término y el seguro con valor en efectivo?
5. ¿Qué sucede con el valor en efectivo (cash value) dentro de un seguro de vida cuando muere?
6. ¿Cuál es la razón por la que muy pocas personas tienen un seguro de incapacidad? ¿Por qué es esto tan peligroso?
7. ¿Sabe de alguien a quien le haya costado muuuy caro no tener los seguros apropiados?

Tarea

1. Llene el formulario **Mis Seguros** que se encuentra al final de este manual. Asegúrese de que su cónyuge y otros beneficiarios sepan dónde encontrar esta información en caso de emergencia.
2. Identifique las coberturas que hacen falta o necesitan ser cambiadas en su plan financiero.
3. Calcule cuál es la cantidad que necesita de seguro de vida de acuerdo con lo que Andrés enseña. ¿Es suficiente? ¿Estaría bien su familia con esa cantidad si usted muriera?

Recursos adicionales

1. Lea los artículos que están en el blog en www.andresgutierrez.com bajo la sección Seguros.
2. Busque un agente de seguros médicos en su área, que hable su idioma y que entienda las necesidades del pueblo latino.

MIS SEGUROS

Esta forma sirve para tener un resumen de todos sus seguros. Es importante que su cónyuge y beneficiarios sepan dónde dar con esta información en caso de una emergencia. Piensa y anota todas sus coberturas y garantías extendidas como las que le ofrecen hoy en día hasta por la licuadora. Recuerde que el fondo de emergencia le protege de los pequeños riesgos y así puedes ahorrar mucho dinero a lo largo de los años evitando pagar por esas pólizas.

Tipo de Cobertura	Compañia	Plan ID #	Numero de Poliza	Monto de Cobertura	Agente	Telefono
Ej. Termino	BC Insurance	1234 567999	1234567844	$450,000	Juan Lopez	123-456-7890

¡YA NO MÁS!

Jashua y Familia

Cuando empezamos con esto debíamos 7k en la camioneta. También debiamos $3,000 en unas tarjetas que yo no sabía que existían (solamente mi esposa). Tal y como recomiendas seguimos los pasos y nos dimos a la tarea de pagar la tarjeta primero y después la camioneta. Mi familia te da las gracias por todo los consejos que nos das porque nos has ayudado a nosotros sino a toda mi familia incluyendo a mis padres. Ahora ellos también te escuchan y no solo su situación financiera está cambiando pero también sus creencias sobre el dinero.

Nuestra meta es comprar casa este año y aunque todavía no le hemos logrado estoy seguro que siguiendo tus consejos muy pronto estaremos viviendo en nuestra propia casa. No me queda nada más que agradecerte y que el Señor que es el mejor consejero te siga bendiciendo a ti y a tu familia.



ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".

¡YA NO MÁS!

Pepe y Erika

Gracias a Dios nuestro CHIP financiero cambió. Como muchas familias teníamos deudas de todo tipo y empezamos atacarlas desde la pequeña hasta la más grande. Ha sido un proceso de cuatro años y en este 2018 salimos de todas nuestras deudas, ¡incluyendo la casa! Si se puede, solo es que te propongas a darle dirección a tus finanzas.

¡Gracias Andrés!



ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".

¡YA NO MÁS!

Janet y Miguel

Hace unos años estuvimos a punto de perder nuestra casa y también estábamos pagando un carro. Nosotros estábamos en una situación que si pagabamos el carro, no pagabamos la casa y vice versa. Lo bueno es que el escuchar tu programa nos a ayudado mucho. Refinanciamos la casa y terminamos de pagar el carro y tarjetas de crédito por $30,000. Somos personas que ganamos lo mínimo. No tenemos compañía o negocio pero somos fieles al Señor con nuestros diezmos y ofrendas y somos un poco regalones. En 2016 mi esposo se compro su troca al contado por $14,000 y ahora tenemos el fondo de emergencia de $6,000 y solo estamos pagando la casa.

Muchas gracias por tus sabios consejos. Que Dios te sigua bendiciendo.



ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".

PAZ FINANCIERA™ II

PROTEGE Y CRECE TU DINERO

Para recibir una dosis continua de los consejos de Andrés, síguelo por

- /elshowdeandres - @elshowdeandres - elshowdeandres

1-800-781-8897 | www.andresgutierrez.com | info@andresgutierrez.com

© 2019 Talem International, Inc. Todos los derechos estan reservados.