

Percepciones del **Consumidor**

Prepárate para ser **Beneficiario de un Seguro de Vida**

Como ser un beneficiario de un seguro de vida: Lo que necesita saber para prepararse

Decenas de millones de dólares en prestaciones por fallecimiento no son reclamados cada año debido a que los beneficiarios no cuentan con la información. La Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC) quiere ayudar a los consumidores a estar preparados.

Cuando se trata de recibir una prestación de fallecimiento por la muerte de un miembro de familia o pareja, muchas personas no están preparadas para cobrarla. Una mejor comunicación entre el asegurado y los beneficiarios ayudaría a facilitar esta situación.

Consideraciones Principales

Tener conocimiento de que usted es el beneficiario es el inicio. También necesitará información sobre la póliza. Tener esta información básica le ahorrará tiempo y le ayudará a saber lo necesario para que las prestaciones sean pagadas correctamente. Será de utilidad pensar en ello en tres partes:

- ¿Quién es la compañía de seguros?
- ¿Cuál es el importe de la prestación?

Percepciones del Consumidor

- ¿En dónde está guardada la póliza?

Cosas Que Debe Saber Como Asegurado

- Como titular de una póliza de seguro de vida, hay pasos importantes que debe tomar ahora:
- ¿Ha pasado por algún un evento que cambió su vida, como el nacimiento de un niño o un divorcio? Es importante actualizar sus pólizas después de un acontecimiento importante en su vida, para asegurarse de que sus beneficiarios son los adecuados.
- Verifique sus pólizas una vez al año para asegurarse de que todos los beneficiarios están incluidos y de que la información de contacto de los beneficiarios enlistados es la correcta.
- Hágle saber a sus beneficiarios sobre sus pólizas.
- Proporcione a los beneficiarios o asesores de confianza, tales como contadores y abogados, el nombre de la compañía de seguros de vida con la cual es titular de la póliza.
- Coloque una copia vigente de la póliza con su testamento u otros documentos patrimoniales en un lugar seguro, en donde su familia y sus beneficiarios puedan encontrarla fácilmente.

Cosas Que Debe Saber Como Beneficiario

Cuando un ser amado fallece, un beneficiario puede contar con opciones sobre como recibir la prestación por fallecimiento. Una opción es un cheque de liquidación individual. Otra opción puede ser una cuenta de activos retenidos, que es similar a una cuenta corriente conservada con la compañía de seguros de vida. Al evaluar sus opciones, es importante consultar con un profesional en impuestos sobre las posibles consecuencias fiscales.

Aunque es importante para los asegurados el planificar y prepararse, la herramienta del **Localizador de Pólizas de Seguros de Vida** (LPL, por sus siglas en inglés) de la NAIC puede ayudar a los beneficiarios a localizar las prestaciones no reclamadas. La herramienta realiza una búsqueda en todas las compañías de seguros de vida y de rentas vitalicias participantes, independientemente del lugar de residencia del fallecido. Para mayor información sobre cómo usar esta herramienta, consulte la sección de **Preguntas Frecuentes**.

Percepciones del **Consumidor**

Las Tres Cosas Más Importantes Que Hay Que Recordar

1. Infórmele a sus beneficiarios que fueron nombrados en su póliza de seguros de vida o si prefiere no decírselos directamente, asegúrese de que un asesor de confianza, como un contador o un abogado, tenga conocimiento.
2. Mantenga su póliza en un lugar seguro e informe a sus beneficiarios o asesores de confianza del nombre de la compañía y la ubicación de la póliza.
3. Si usted cree ser el beneficiario de una póliza de seguro de vida, pero no cuenta con la información que necesita para cobrarlo, el LPL de NAIC pudiera ayudarle.

ASOCIACIÓN NACIONAL DE COMISIONADOS DE SEGUROS



Como parte de nuestro sistema estatal de regulación de seguros en los Estados Unidos, la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC, por sus siglas en inglés) proporciona conocimientos, datos y análisis para que los comisionados de seguros regulen eficazmente la industria y protejan a los consumidores. El organismo normativo estadounidense de la industria de seguros está dirigido por los principales reguladores de los 50 estados, el Distrito de Columbia y cinco territorios de los Estados Unidos. A través de la NAIC, los reguladores de seguros estatales establecen parámetros y mejores prácticas, realizan revisiones por pares y coordinan la supervisión normativa. El personal de la NAIC apoya estos esfuerzos y representa las opiniones colectivas de los reguladores estatales tanto a nivel local como internacional.