



Introducción a los Seguros



Guía del Instructor:

Introducción a los Seguros

Descripción de esta sección:

Obtener una buena cobertura de seguro es esencial para solidificar nuestro futuro económico. Los seguros nos protegen contra el riesgo y garantizan que una vez que acumulemos bienes, los podamos retener. Muchos adolescentes y adultos jóvenes no adquieren cobertura de seguro porque lo ven como un gasto adicional, y no piensan en lo que les puede costar si no están asegurados. La definición básica de los seguros es el manejo del riesgo. Las primeras dos actividades están diseñadas para cubrir los riesgos asociados con la edad adulta y preparar a los jóvenes para tener éxito en el manejo de estos riesgos.

La tercera actividad cubre los elementos más importantes de cada uno de los tipos de seguros: pólizas, coberturas, límites y deducibles. La cuarta actividad es una breve introducción a los tipos de seguro y a cómo determinar el tipo y la cantidad de seguro que necesita cada individuo. Los participantes también se familiarizarán con el vocabulario y las explicaciones esenciales relacionadas con los seguros. En la actividad práctica final, los participantes tendrán la oportunidad de aprender cómo seleccionar la póliza más apropiada para ellos mediante el uso de calculadoras de cotización disponibles en el Internet, para así comparar cómo los diferentes planes les pueden beneficiar individualmente.

Nota Especial: Si usted va a enseñar el módulo de seguro para automóviles al mismo grupo, no necesita distribuir el [Folleto 4—Ejemplo de Póliza para Automóviles](#) ni completar el ejercicio para la Actividad 6, Paso 2, ya que este material será cubierto en la próxima sesión.

Meta General:

Los participantes en el taller entenderán por qué es necesario obtener seguros, cuáles son los diferentes productos de seguros que existen, la estructura básica de un plan de seguros y cómo seleccionar el mejor plan de acuerdo a sus necesidades.

Nota Importante: La información contenida en este programa de estudios se ofrece exclusivamente con fines educativos. Las coberturas, los términos y las definiciones de seguros se ofrecen únicamente a manera de información. La aplicabilidad de éstos puede variar de un estado a otro. La información proporcionada por Nationwide Mutual Insurance Company de ningún modo reemplaza ni altera las definiciones o la información contenidas en las pólizas de seguro individuales. Para información sobre el contrato de seguro vigente y las coberturas de Nationwide, comuníquese con un representante de seguros autorizado de Nationwide.

Introducción a las actividades del taller:

Actividades	Duración	Objetivo
1: El Juego de “Situaciones”	25 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Examinar un ejemplo de la vida real que muestre por qué los seguros son una parte importante de su éxito económico
2: ¿Por qué necesita seguro?	10 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Entender el concepto de riesgo y las razones por las cuales debemos obtener seguro
3: ¿Cómo funcionan los seguros?	25 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Explicar la estructura básica de los planes de seguros Entender los factores de riesgo Repasar los puntos que se consideran para determinar la cobertura y el costo de la prima
4: Vocabulario de un plan de seguros	10 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Entender los términos y definiciones contenidos en una póliza, la cobertura, los límites, los deducibles y otros conceptos importantes
5: Tipos de seguro	10 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Entender las opciones para manejar el riesgo y lo que cubre cada tipo de seguro
6: Adquisición de una póliza	40 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Entender cómo obtener una cotización y cómo obtener cotizaciones a través del Internet Aprender sobre los costos básicos de los diferentes tipos de seguro Estudiar un ejemplo de una póliza y discutir cómo leerla Considerar los cambios que le ocurrirán en la vida que requerirán que considere la compra de diferentes tipos de seguro y/o efectuar cambios a su póliza

Actividad 1: El juego de “situaciones” — Ganando con los seguros

Duración: 25 minutos

Propósito: Demostrar las consecuencias de tener y no tener seguros

Nota: Este ejercicio es para “romper el hielo” o estimular la participación de los estudiantes.

Materiales necesarios:

Dinero falso (\$100,000); Dos tarjetas de crédito falsas (escriba “límite, \$2,000, 15% de interés anual” en cada tarjeta); Situaciones descritas en un rotafolio o en transparencias; formulario para presupuesto (*folleto adjunto*)

1er Paso: Divida la clase en dos grupos: Los Asegurados y Los No Asegurados

2do Paso: Distribuya el dinero falso (\$5,000 a cada equipo) y una tarjeta de crédito con una línea de crédito de \$2,000 a cada equipo. Distribuya el formulario de presupuesto — lo puede encontrar al final de esta guía — y asígnelo a un “contador” en cada grupo. El “contador” tiene la responsabilidad de llevar cuenta de la situación financiera de su equipo. Se pueden utilizar calculadoras si están disponibles.

3er Paso: Explique las reglas:

- Regla 1:** Los No Asegurados no tienen gasto de seguro. Por tanto, tienen \$200 extra cada mes. Sin embargo, si ocurre un accidente, Los No Asegurados tendrán que pagar el total de gastos, mientras que Los Asegurados pagarán solamente el deducible.
- Regla 2:** Cada cinco minutos, consideraremos que ha pasado un mes. Cada cinco minutos, el instructor cobrará a Los Asegurados \$200 por concepto de las primas de seguros de su automóvil, de vida y el seguro de vivienda. Cada cinco minutos, cada equipo deberá proveer un presupuesto actualizado.
- Regla 3:** Los equipos pueden pausar cuantas veces sea necesario para discutir cómo administrar el dinero. El instructor puede ofrecer algunos consejos, pero puede decidir cobrar por este servicio (cobre \$100)..
- Regla 4:** Cada equipo puede decidir utilizar su dinero como quiera, excepto que el equipo de Los No Asegurados no puede comprar seguros.
- Regla 5:** Los equipos pueden usar dinero extra para pagar la deuda de tarjetas de crédito o gastos opcionales.
- Regla 6:** Los bienes (con la excepción del automóvil y otros artículos de compra) pueden ser vendidos por el doble del valor original si se retienen por 10 minutos o más. El automóvil y los artículos de compra pueden ser vendidos al valor del mercado.
- Regla 7:** El propósito es acumular la mayor cantidad de bienes sin irse a la quiebra. Un equipo se declara en quiebra cuando tiene que hacer un pago y no tiene los fondos para ello.

4to Paso: Uno por uno, y en cualquier orden, el instructor deberá explicar las siguientes situaciones para que cada equipo determine cómo ellos manejarán cada una. Esto es similar al Juego “Vida” y al “Monopolio”. Use este juego para reforzar el uso del vocabulario de seguros, términos tales como *deducible, prima, cobertura, culpable, etc.* Además, pídale al equipo que identifique las situaciones en las cuales los seguros no juegan ningún papel importante. Después de 1 o 2 situaciones, el instructor debía pedir a los contadores que presenten la situación financiera de cada equipo, incluyendo deudas, ingresos, y bienes. El instructor puede ser creativo e inventar nuevas situaciones.

Situaciones

Bono de la oficina: Reciba \$1,000	Se vencen los impuestos: Pague \$500 N: Pague \$1,500	Accidente de automóvil: A: Pague \$500 \$15,000)	Oportunidad de adquirir un auto (bienes-valor –Necesita \$1,500 de enganche	La hermana necesita tomar prestado \$250
1 solamente: Oportunidad de comprar seguro de vida (bienes-valor: \$25,000 Necesita \$600	Opción de irse de compras (bienes por valor de: \$1,000) Necesita \$1000	Un incendio destruye la cocina: A: Pague \$1,000 N: Pague \$3,000	El gato necesita vacunas –Pague \$150	Opción de comprar una casa (bienes-valor \$75,000) – Necesita \$7,500 de cuota inicial
La abuela está enferma Pague \$400 por boletos de avión	Opción de comprar un certificado de depósito (CD)- (bienes-valor \$400) Necesita \$400	Se compromete: Pague \$2,000 por el anillo A: Pague \$200 extra de seguro	Pierde el anillo A: Recibe \$2,000 para un anillo nuevo	Accidente de automóvil A: Pague \$500 N: Pague \$5,500
Sus padres le hacen un regalo de graduación de \$1,500	Necesita libros para el 1er semestre de universidad Pague: \$600	Pierde su teléfono celular A: Pague \$0 N: Pague \$250	Oportunidad de obtener un 2do empleo, pero sólo si tiene automóvil. El Pago es \$200 Mensual	Visita al doctor para recibir tratamiento contra el flú A: Pague \$20 N: Pague \$250
El automóvil necesita una transmisión Pague \$750	El nuevo perrito se come los cables de la computadora Pague \$450	El cumpleaños de mamá: Pague \$50	Pago de solicitud para la universidad Pague \$500	Bono inicial del trabajo nuevo: Cobre \$2,500

5to Paso: El juego termina cuando se acaba el tiempo o uno de los equipos se va a la quiebra. Si ninguno de los equipos se va a la quiebra, cada uno debe calcular sus bienes menos sus deudas para determinar quién ha terminado en la mejor situación financiera.

6to Paso: Discuta qué situaciones conllevaban “riesgo” y porqué. ¿Cómo afectó el tener seguros los resultados financieros obtenidos? ¿Qué otras decisiones financieras fueron inteligentes? ¿Cuáles no fueron inteligentes? ¿Salieron bien Los No Asegurados a pesar de no tener seguro? ¿Cuál fue el beneficio de tener bienes que se podían vender? ¿Qué se puede aprender de la suerte de cada equipo?

Opcional: Si desea, el instructor puede simular la vida real imaginando que cada 5 minutos del juego representa un mes. Al principio de cada mes, los equipos ganan un salario, pero los asegurados deben pagar sus primas de seguro mensuales (\$200). Los equipos con deudas de tarjetas de crédito deben pagar el interés cada mes.

Actividad 2: Comprender los seguros y el riesgo

Duración: 10 minutos

Propósito: Entender el concepto de riesgo y las razones por las cuales se debe tener seguro.

Materiales necesarios: Proyector o proyector “LCD” para computadoras. Considere la distribución del folleto Términos de seguro (de la Actividad 4) al comienzo de la discusión para que los participantes puedan referirse al vocabulario y entenderlo.

Introducción: La clase aprendió del *Juego de Situaciones* que los seguros son una parte importante de la creación de un futuro económico sólido. Al principio, una persona puede creer que una póliza de seguro es un gasto mensual adicional y que realmente no lo puede pagar. Sin embargo, es importante reconocer que el no tener seguro es un riesgo que usted no puede tomar. Una buena regla es: no comprar seguros para pérdidas que usted podría cubrir razonablemente; compre seguros para protegerse contra pérdidas que usted no podría cubrir. ¿Cuáles de las situaciones en el juego representaron pérdidas que los equipos no podían cubrir?

Esta actividad examina la definición básica de seguros como una herramienta para manejar el riesgo. Es importante entender que el riesgo es parte de la vida de toda persona y que el riesgo aumenta a medida que la persona envejece y aumenta su responsabilidad y la cantidad de bienes acumulados. Siempre que sea posible, debemos proteger todos los bienes que acumulemos durante nuestras vidas con una póliza de seguro.

Notas al Instructor:

Muestre las Diapositivas 1- 4.

Pida a la clase que discuta los aspectos positivos y negativos de cada forma de manejar el riesgo. Repasando a las tarjetas de situaciones, ¿cuál es la probabilidad de que el Evitar o la Retención hubieran funcionado en cada situación? Los No Asegurados tuvieron que depender de las primeras dos opciones: ¿Fue esto suficiente para manejar el riesgo? ¿Cuál es la ventaja de utilizar la opción de Transferencia, o en otras palabras, cubrir el riesgo con una póliza de seguro?

Diapositiva 1 — Definición de riesgo;

Diapositiva 2 — ¿Por qué es importante el riesgo para los seguros?;

Diapositiva 3 — Formas de manejar el riesgo;

Diapositiva 4 — Definición de seguros

Para los fines de esta lección, riesgo se define como la posibilidad de pérdida económica.

Algunas formas de evitar el riesgo son:

- 1. Evitar:** Elegir no participar en una actividad por el riesgo que conlleva. Por ejemplo, no obtener una licencia de manejar;
- 2. Retención:** Ahorrar dinero para ser utilizado en caso de pérdidas futuras. Por ejemplo, tener \$1,000 en una cuenta de ahorro para ser utilizados en caso de un accidente de automóvil;
- 3. Transferencia:** Pasar el riesgo a una compañía. Por ejemplo, pagar una cuota mensual por una póliza de seguro para que la compañía de seguro proteja sus bienes.

Notas al Instructor:

Muestre las Diapositivas 5–7: *¿Qué tipos de riesgo cubren los seguros?*

Si está utilizando transparencias, es recomendable mostrar sólo la primera columna marcada (Riesgo) y pedir a los participantes que nombren el tipo de seguro que podría cubrir cada riesgo. Usted podría facilitar una discusión en la clase preguntando a los participantes lo que saben sobre cada tipo de seguro, ¿Cuáles creen ellos que son los más importantes para ellos y por qué? Pida a los participantes que vuelvan a pensar en el Juego de Situaciones y discutan el tipo de seguro que hubiera sido útil tener para cada “incidente” que le ocurrió a Los No Asegurados.

Ahora, vamos a discutir las diferentes clases de riesgo y cuándo es posible asegurarse contra los mismos.

**Distribuya el Folleto 1 y las Diapositivas 5 – 7 —
*¿Qué tipos de riesgo cubren los seguros?***

Actividad 3: ¿Cómo funcionan los seguros?

Duración: 25 minutos

Propósito:

Explicar la estructura fundamental de los planes de seguro. Entender los factores de riesgo. Repasar lo que se evalúa para determinar la cobertura y el costo de la prima.

Materiales necesarios:

Proyector “LCD” para computadoras; copias de los folletos de los participantes.

Introducción:

El negocio de los seguros es el riesgo. Las compañías de seguro se comprometen a cubrir el riesgo relacionado con un tipo de propiedad o evento para propietarios de pólizas (asegurados). Una póliza de seguro es su contrato con la compañía de seguros que establece lo que usted debe pagar y lo que ellos se comprometen a cubrir en caso de daño o pérdida. La póliza se paga mediante una cuota llamada prima, que consiste en una cantidad establecida que se debe pagar mensualmente, semi-anual o anualmente. La prima de cada persona asegurada se deposita en una fuente común de fondos administrada por la compañía de seguros. Cuando un asegurado tiene un accidente o si ocurre algún otro evento que requiera un reembolso al asegurado, la compañía de seguros saca el dinero de los fondos depositados para cubrir el gasto. Es importante recordar que no todas las pólizas de seguro cubren todos los riesgos. Hay exclusiones y límites importantes en cada contrato. Tenga en mente que usted debe leer su póliza cuidadosamente para determinar si cubre todas sus necesidades.

PARTE I — La estructura de un plan de seguros

Hay muchos factores que se consideran para determinar el costo de su prima, pero la compañía de seguro basa el costo en la cantidad de riesgo que usted representa. Las Diapositivas 9 – 11 indican los varios factores que son considerados para determinar el costo de su prima.

Al considerar los factores de riesgo del seguro de automóvil, por ejemplo (Diapositiva 9), usted puede pensar que cada persona en esta clase tenga que pagar una cantidad diferente por su póliza. Por ejemplo, en algunos estados, los conductores y las mujeres mayores de 25 años de edad pagan menos por su seguro de automóvil ya que se ven como personas que tienen menos probabilidad de tener accidentes. Por lo general, los hombres menores de 25 años pagan la cantidad más alta de seguro de automóvil debido a que se considera que este grupo representa el riesgo más alto. Muchas veces los estudiantes con calificaciones escolares reciben un descuento. Cada multa de tránsito en su expediente puede causar un alza en su prima de seguro. Y las personas que eligen automóviles de alto desempeño (como un Ferrari), según las estadísticas, son más propensas a tener accidentes. En consecuencia, pagarán más por su seguro.

Notas al Instructor:**Muestre las Diapositivas 8 –11: *Factores de riesgo***

Facilite una discusión sobre algunos de los riesgos en la categoría de seguros del casa/inquilinos y seguros de vida. ¿Pueden los participantes indicar por qué algunos de los factores contribuyen al riesgo general del asegurado? ¿Qué factores están bajo su control? ¿Cuáles no?

Parte II — Categorías del Riesgo

Como podemos observar en los ejemplos arriba mencionados, existen cuatro tipos básicos de riesgo: características personales (factores que usted no puede controlar / la compañía puede discriminar), falta personal (factores que usted puede controlar / la compañía puede discriminar), la culpa de otro (factores que usted no puede controlar / la compañía no puede discriminar) y actos de la naturaleza (factores que usted no puede controlar / la compañía puede discriminar). Las compañías de seguro normalmente cubren cada categoría de riesgo. Sin embargo, la compañía de seguros puede decidir negarle la cobertura o imponerle una prima más alta debido a que usted sea considerado como un riesgo mayor.

Notas al Instructor:**Muestre las Diapositivas 12 –16: *Categorías de riesgo***

Pida a los participantes que indiquen qué tipo de seguro es probable que sea afectado por cada tipo de riesgo. Por ejemplo, historial médico = seguro de vida.

Actividad 4: Vocabulario de los seguros

Duración: 10 minutos

Propósito: Entender los términos y definiciones de la póliza, la cobertura, los límites, los deducibles y otros conceptos importantes.

Materiales necesarios: Proyector “LCD” para computadoras. Si es posible, pida a un profesional de seguros que visite la clase durante esta actividad y continúe hasta la Actividad 5. Algunas preguntas pueden ser técnicas y es mejor que sean contestadas por alguien que esté familiarizado con el negocio. Si esto no es posible, usted siempre puede responder diciendo que contestará la pregunta cuando haya obtenido la respuesta correcta.

Notas al Instructor:

Distribuya el Folleto 2: *Términos de seguros que usted debe saber.*

Brevemente repase el vocabulario y recuerde a la clase que mantenga este folleto a mano para que puedan repasar las definiciones según aparecen en lecciones futuras. Si tiene disponible una conexión al Internet, sería recomendable visitar el siguiente sitio en el Internet, que contiene un glosario extenso de términos de seguros. Usted puede demostrar a los participantes cómo obtener acceso a este sitio para que ellos puedan buscar otros términos después que haya terminado el curso. Puede seleccionar el enlace para ir directamente o mostrar a los participantes cómo encontrar la información comenzando en el sitio de la red de Nationwide.

<http://nwinsurance.nationwide.com/Infocenter/icGlossary.asp?view=default&module=glossary>.

Introducción:

El primer paso para entender algo tan complicado como los seguros es comprender el vocabulario. Repase los términos contenidos en el folleto. Muchos de éstos ya han salido a relucir en discusiones previas. ¿Hay algunos que no le son familiares? Recordemos el juego al comienzo de la clase. ¿Cuáles de éstos conceptos son aplicables?

Actividad 5

Los tipos de seguros

Duración: 10 minutos

Propósito:

Entender las opciones para manejar el riesgo y lo que ofrece cada tipo de seguro

Materiales necesarios:

Copias del Folleto 3

Notas al Instructor:

Distribuya el Folleto 3: *Tipos de Seguros*. Esta actividad debe servir como introducción a cada uno de los siguientes talleres sobre los tipos de seguro.

Introducción:

Como aprendimos anteriormente, la mejor forma de determinar si usted necesita una póliza de seguro es considerar si puede darse el lujo de perder aquello que usted asegura. En el caso del seguro de vida, la consideración sería si los miembros de su familia podrían continuar funcionando sin su contribución económica.

Pida a los voluntarios que repasen el Folleto 3: Opciones de Seguros y respondan a las siguientes preguntas:

1. Héctor se gradúa de la universidad dentro de un mes y está pensando compartir un apartamento durante el verano en New York. ¿Qué clase de seguro debe considerar? *(respuesta: de inquilinos. También el de automóvil, el de salud y el de vida.)*
2. Mónica se está mudando de los suburbios a la ciudad. ¿Le aumentará su seguro de automóvil? ¿Por qué sí, o por qué no? *(respuesta: Sí, ya que habrá un riesgo mayor de daño o robo de su automóvil.)*
3. Bill y María acaban de tener su primer bebé. Bill está considerando hacer algunos cambios mayores a sus seguros. ¿Qué tipo de póliza debe actualizar? *(respuesta: la de vida. También la de incapacidad y la de salud.)*
4. ¿Qué tipo de seguro es el que probablemente le ofrezca su patrón? *(respuesta: el de salud. También el de vida, de incapacidad, de cuidados prolongados, el dental, el de la visión)*
5. Cuando Esteban regresó de sus vacaciones, se encontró que su condominio se había inundado por causa de una filtración en la tubería. Ahora tendrá que quedarse en un hotel por dos semanas mientras se repara el daño. ¿Qué póliza de seguro opcional pagaría la cuenta del hotel? *(respuesta: la de pérdida de uso, la cual es parte de los seguros de vivienda, de inquilinos y de condominio.)*
6. Si usted reside en Miami, ¿qué tipo de cobertura adicional es esencial para su hogar, apartamento o negocio? *(respuesta: la de inundaciones, causadas a menudo por huracanes / tormentas de viento)*

7. Marco tiene un automóvil usado que no tiene mucho valor. ¿Qué porción o porciones del seguro de su automóvil puede optar por no comprar? ¿Por qué? *(Respuesta: el de colisión y el de cobertura completa). Esto es debido a que el costo mensual del seguro es más de lo que vale el automóvil: refiérase a la nota que indica que usted debe asegurar solamente lo que no puede reemplazar con sus propios medios económicos)*

Pida a los participantes que sugieran una situación para cada tipo de seguro.

En resumen, las compañías de seguros apuestan en el juego del riesgo. Al ofrecerle una póliza, ellos asumen responsabilidad por el riesgo que es parte de su vida diaria. Son muchos los factores que se evalúan para determinar el riesgo que usted representa— algunos factores que están bajo su control y otros fuera de él. El nivel de riesgo que usted representa determinará si la compañía de seguros le ofrecerá una cobertura y, si su solicitud es aprobada, lo que pagará por su prima. A pesar de que el costo del seguro no es definitivo hasta que usted pida una cotización, no hay duda de que usted no puede darse el lujo de estar sin seguro. La vida es, después de todo, el más riesgoso de todos los negocios.

Actividad 6: Seleccionando una póliza

Duración: 40 minutos

Propósito:

Entender cómo se obtiene una cotización y practicar cómo obtener una cotización a través del Internet. Aprender sobre los costos básicos de los diferentes tipos de seguros. Estudiar la póliza que usamos de ejemplo y discutir cómo leerla. Considerar aquellos cambios de su vida que requerirán que considere comprar diferentes tipos de seguro y/o hacer cambios en su póliza.

Materiales necesarios:

Computadora(s) con acceso al Internet. Acceso a un profesional de seguros, si es posible. Pólizas para ser utilizadas como ejemplo obtenidas de un representante de Nationwide.

Notas:

Los participantes podrán ofrecer información personal (o ficticia) en el siguiente sitio en el Internet para obtener una cotización:

<http://www.nationwide.com>

Es recomendable que usted visite estos sitios de Internet de antemano para familiarizarse con su formato. Si tiene suficientes computadoras para que los participantes puedan trabajar con privacidad, pídale que provean la información personal necesaria para obtener una cotización de seguros de automóvil, de inquilinos o de vida. Si es posible, el instructor debe conectar su computadora al Internet a través de un proyector para que la clase pueda observar en pantalla a medida que él o ella ingresan la información para la cotización.

Dedique los últimos 20 minutos de la clase a repasar un ejemplo de una póliza, a dialogar sobre cuándo es apropiado hacer cambios a la póliza (y los efectos) y a contestar cualquier pregunta relacionada al módulo.

Parte 1: Seleccionando una póliza

Introducción

Ahora que usted conoce cómo funcionan los seguros, las razones por las cuales es necesario tener seguros y cuáles son los tipos básicos de seguros, es hora de practicar la selección de un plan. La utilización del Internet permite el acceso a cotizaciones de seguros facilitando así su decisión sobre la compañía que se va a escoger. Un comprador de seguro debe sentirse cómodo obteniendo cotizaciones de varios proveedores antes de tomar una decisión. Además, se pueden obtener cotizaciones fácilmente llamando a las compañías.

Ejercicio A: ¿Qué tipo de seguro necesita usted?

Antes de comenzar a buscar una cotización, decida qué clase de seguro quiere obtener. Este es un buen momento para considerar sus necesidades reales o quizás se sienta más cómodo considerando las necesidades de una persona ficticia. Considere los aspectos más importantes de un plan en particular y el criterio que utilizará para hacer la comparación de las cotizaciones.

Notas al Instructor:

Pida a los participantes que anoten sus tres prioridades principales para el plan que desean obtener. Si los participantes se sienten cómodos, pida voluntarios en la clase para que compartan sus criterios con el resto de la clase. Algunos elementos que pueden ser mencionados son:

1. Reconocimiento del nombre / reputación de la compañía;
2. Los padres o miembros de la familia tienen relación con la compañía;
3. Acceso a una cotización rápida o instantánea;
4. Precio de la póliza;
5. Habilidad de adaptar la cobertura a las necesidades individuales;
6. Características especiales únicas al plan

Ejercicio B: Obtener la cotización**Notas al Instructor:**

Los siguientes pasos le permitirán dar la demostración a los participantes.

1. Conecte la computadora al Internet proyectando a una pantalla mediante un proyector "LCD". Otra alternativa es que ofrezca la clase en un salón con computadoras para que los participantes puedan practicar individualmente o en grupos. Conéctese al sitio del Internet de Nationwide Insurance en

<http://nwinsurance.nationwide.com/nwinsurance/>.

Si el sitio de Nationwide no ofrece cotizaciones en su región, visite uno de los siguientes sitios:

<http://www.insuremarket.com>

<http://www.insure.com>

<http://www.insweb.com>

2. En el lado izquierdo, indique el estado en que reside y el tipo de cotización (por ejemplo, automóvil) que desea obtener. Luego seleccione "Comience una Cotización Rápida."

3. Pregunte a los estudiantes si hay algún voluntario que quiera ofrecer su información personal para ser utilizada como ejemplo. Si no, utilice la suya. Provea el código postal y el condado donde reside el conductor, seguido por el nombre completo del conductor y su fecha de nacimiento. Puede utilizar su propia dirección de correo electrónico.

4. Ingrese la información del vehículo. Puede pedir a los estudiantes que imaginen un automóvil que sea el que probablemente compren, el automóvil que es más probable que ellos conduzcan, o hasta el auto de sus sueños.

5. Una vez que reciba la cotización, podrá mostrar a los estudiantes las diferencias entre un conductor adolescente y uno mayor de 25 años; entre hombres y mujeres; y entre códigos postales en el área donde usted reside.

6. Debajo de la información de la prima, usted notará que hay otras opciones. Pida a los participantes que hagan referencia al folleto 2 ¿Qué cubre el seguro de automóvil? Explique la relación inversa que existe entre deducible y primas; un deducible más alto (o más dinero pagado de su bolsillo en caso de un accidente) significa una prima más baja y un deducible más bajo significa una prima más alta. Los estudiantes deberán decidir si prefieren pagar un poco menos cada mes a cambio de altos costos en el momento de un accidente, o pagar un poco más cada mes para evitarse el pago adicional. ¿Dónde entra en juego el riesgo para la persona asegurada?

Explique el concepto de límites o el máximo que la compañía de seguro pagaría en caso de un accidente. Por daños a la propiedad, por ejemplo, ¿qué ocurriría si el límite es \$25,000, pero usted está involucrado en un accidente en el cual un Mercedes Benz es declarado pérdida total? ¿Quién pagaría la diferencia? Ajuste las diferentes opciones y vuelva a calcular la prima para que los estudiantes puedan observar la relación.

Si los estudiantes parecen estar abrumados por el precio, recuérdelos que consideren los consejos para ahorrar dinero que les fue distribuido o también pueden cambiar su elección de automóvil. También, pídales que recuerden el juego y lo que aprendieron sobre lo que ocurre en un mundo sin seguro.

Si usted no puede completar esta actividad en la clase, considere anotar las direcciones del Internet en un cuaderno grande sobre un atril para que los participantes las copien y puedan llevarlas a su casa.

Al final del ejercicio, motive a sus estudiantes a discutir cómo los datos demográficos y la conducta del conductor pueden influenciar las cotizaciones.

Paso 2: Su póliza

Una vez que haya comparado las cotizaciones y seleccionado una compañía, usted recibirá una declaración de póliza por correo. Esta póliza es un contrato legal entre usted y la compañía detallando las responsabilidades de ambas partes.

Notas al Instructor:

Distribuya copias del ejemplo de una póliza y, si es posible, muestre la primera página en el proyector.

Repase las siguientes secciones del ejemplo de póliza y pida a los estudiantes que identifiquen las páginas que contengan lo siguiente:

- Página de resumen
- Período de la póliza (fechas)
- Total de la prima de la póliza (anual y/o costo mensual)
- Cobertura (cantidades)
- Colisión
- Cobertura aparte de Colisión
- Límites
- Responsabilidad Civil
- Gastos médicos
- Descuentos (por expediente de manejo satisfactorio, buen estudiante, etc.)
- Otras coberturas especiales (remolque, renta)
- Endosos
- Deducibles

Paso 3: Cómo tomar una decisión informada

El propósito del siguiente ejercicio es generar una discusión sobre cómo algunos eventos importantes en la vida deben provocar reflexión sobre la elección del seguro. En la toma de decisiones sobre seguros, al igual que en la vida, no hay una decisión correcta o errónea. Pero sí existen decisiones informadas y éste curso está diseñado para lograr que todos los participantes puedan tomar decisiones informadas sobre seguros.

Notas al Instructor:

Muestre la Diapositiva 18: *Retos generados por en la vida*

Utilice el proyector superior para provocar una discusión en la clase. Revele una línea a la vez y permita que los participantes compartan voluntariamente las clases de seguro y otras consideraciones que le vengán a la mente al tratar cada situación.

El nivel de confianza con que los participantes respondan y la exactitud de sus respuestas a cada evento servirán como herramienta de evaluación para determinar lo que han aprendido durante la sesión. Las respuestas también podrán generar datos e información que ayudarán a dirigir a los participantes hacia otras sesiones en el futuro.

CONCLUSIÓN
































Notas al Instructor:

Pregunte si hay algún comentario final o preguntas. Ofrezca investigar cualquier pregunta que no haya podido contestar y traer la respuesta a los participantes. Si va a llevar a cabo sesiones en el futuro, ofrezca una breve introducción de lo que se tratará en cada una de ellas. Agradezca a los estudiantes su participación en la clase.

Formulario de Presupuesto para *El Juego de Situaciones*

	SUME	REDUZCA	SALDO
COMIENZO			\$5000
TURNO 1			
TURNO 2			
TURNO 3			
TURNO 4			
TURNO 5			
TURNO 6			
TURNO 7			
TURNO 8			
TURNO 9			
TURNO 10			

Dinero para *El Juego de Situaciones*

 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 
 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 
 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 
 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">500 Banco del Pitorre</p> 
 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 
 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 
 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 
 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 	 <p style="text-align: center;">100 Banco del Pitorre</p> 



Introducción a los Seguros



Folletos para los Participantes

Introducción a los Seguros

Folleto 1

Riesgo	Seguro	Cobertura
1. Usted pierde su empleo	Hipoteca y crédito	Cubrirá sus deudas por un período fijo mientras usted esté desempleado, pero solamente si está incapacitado.
2. Sus acciones pierden valor	Ninguno	Ninguna
3. Usted tiene un accidente de automóvil	Automóvil	Pagará por el daño a su vehículo y a otros vehículos o propiedades. Pagará por los gastos médicos de usted y otros partidos
4. Su amigo se cae en su casa y se rompe una pierna	Vivienda, Inquilinos, Condominio, Casa móvil	Pagará una cantidad fija por gastos médicos
5. Las tuberías explotan en su edificio de apartamentos y se arruina su sofá	Inquilinos	Pagará el valor de reemplazo del sofá
6. La policía le da una multa por exceso de Velocidad	Ninguno	Ninguna
7. Usted resulta lesionado en su trabajo	Incapacidad, Compensación al Trabajador	Pagará su salario perdido y los gastos médicos
8. Le roban su cadena de oro	Vivienda, Inquilinos, Condominio, Casa móvil	Pagará el valor de reemplazo sujeto a los límites de la póliza
9. Usted muere	Seguro de vida	Distribuirá dinero a sus beneficiarios y cubrirá los gastos de su hogar
10. Sugerencias de la clase	???	???

Introducción a los Seguros

Folleto 2

Términos de seguro que usted debe conocer

Ajustador de Reclamos	Persona que investiga los reclamos presentadas al seguro.
Asegurado/a	La(s) persona(s) asegurados o protegidos por una póliza Persona de seguros.
Asegurador (Underwriter)	Profesional de seguros que evalúa las solicitudes de seguro, determina quién recibirá cobertura, y a qué costo. Esta persona es un experto en la evaluación del riesgo.
Cobertura	Protección que proporciona una póliza de seguro.
Cobertura adicional	Seguro adicional para cubrir artículos no incluidos en una póliza básica. Por ejemplo: Usted es dueño de una pieza de arte muy costosa. Su póliza de seguro básica solamente cubre hasta \$5,000 para el reemplazo de obras de arte. Usted decide pagar una prima adicional para cubrir el resto del valor; llamada flotante.
Cobertura aparte de Colisión	Cobertura que paga los daños a su automóvil no causados por una Colisión (ejemplo: robo, incendio, vandalismo, granizo, inundaciones, tormenta de viento).
Cobertura contra conductores no asegurados o con seguro insuficiente	Paga los gastos de hospital y otros gastos médicos por daños o lesiones a usted y a otros en su automóvil causados por un conductor no asegurado o con seguro insuficiente.
Cobertura de colisión para automóvil	Seguro que paga el daño a su automóvil cuando éste golpea a otro automóvil u objeto.
Cobertura de Responsabilidad Civil (Automóvil)	Paga las pérdidas de terceros causadas por una persona asegurada sin intención o por negligencia.

Cobertura de Responsabilidad (Propietario de Vivienda/Inquilino)	Es seguro de responsabilidad cubre daños a bienes de terceros o lesiones a terceros en forma accidental o por negligencia por parte del asegurado.
Compañía de seguros	Compañía que proporciona la cobertura de seguro y servicios bajo una póliza específica.
Costo de reemplazo	El costo de reponer propiedad dañada o destruida sin deducción por depreciación del valor de la propiedad.
Cotización	Estimado de la compañía de seguros de la prima que usted pagará por una póliza de seguro.
Culpabilidad	Describe a la persona que es responsable legalmente o contribuye a la causa de un accidente o demanda, tal como un accidente automovilístico.
Deducible	Cantidad que el asegurado acepta pagar de su bolsillo en caso de pérdida. La compañía de seguros paga sobre la base de exceso sobre el deducible en ciertas coberturas.
Depreciación	Disminución del valor de propiedad debido al uso y deterioro, edad y otras causas.
Endoso	Enmienda anexa a una póliza de seguro para modificar, restringir o ampliar la cobertura.
Exclusión	Una cláusula en una póliza de seguro que elimina la cobertura de ciertos riesgos, personas, clases de propiedad o zonas.
Límite (de seguro)	Cantidad que una compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta. Los límites están especificados en la página de Declaraciones y en los términos de la póliza.
Peligro	Causas de pérdida bajo una póliza de seguro tales como fuego, tormenta de viento, explosión, vandalismo, etc.
Pérdida	Daño o destrucción de algo de valor.
Póliza	Un contrato legal del seguro que establece los derechos y obligaciones tanto del asegurado como de la compañía de seguros.
Prima	Cantidad de dinero que cobra una compañía de seguro a cambio de proporcionar cobertura.
Propietario de póliza	Persona que es dueño/a de una póliza de seguro.

Reclamo	Un informe de pérdida enviada a la compañía de seguro.
Reporte de accidente	Formulario que proporciona una lista de los detalles de un accidente para ser presentado a la compañía de seguros y a la policía.
Riesgo	Probabilidad de pérdida económica.
Seguro	Un sistema para hacer que las pérdidas económicas mayores sean más costeables mediante la agrupación del riesgo de muchos individuos y entidades de negocio y la transferencia de éste a una compañía de seguro u otro grupo mayor a cambio de una prima.
Valor real en efectivo	El valor de su propiedad hoy menos uso y deterioro, edad y depreciación.

Introducción a los Seguros

Folleto 3

Seguro Clase	Seguro Componentes/coberturas
Automóvil	<p><u>Responsabilidad Civil:</u> Paga los daños al automóvil o propiedad de otra persona si usted tiene la culpa.</p> <p><u>A) Daños físicos:</u> Paga las lesiones que usted pueda causarle a otros como resultado de un accidente.</p> <p><u>B) Daños a la propiedad:</u> Paga los daños o destrucción de la propiedad de otra persona.</p> <p><u>Colisión:</u> Paga los daños a su automóvil si usted choca contra otro vehículo u objeto.</p> <p><u>Cobertura aparte de Colisión:</u> La cobertura completa por lo general paga, por ejemplo, los siniestros sufridos por su vehículo como consecuencia del contacto con aves o animales, objetos que caen o vuelan, robo, hurto, incendio, temporales de viento, granizo, agua, inundación, daños maliciosos, vandalismo, disturbios o conmoción civil, rotura de vidrios, explosión o terremoto.</p> <p><u>Cobertura para conductores no asegurados o con seguro insuficiente</u> — Paga los daños o lesiones causados por un conductor no asegurado o con seguro insuficiente.</p>
Vivienda	<p><u>Vivienda:</u> Paga por el costo de reconstruir o reparar la estructura de su casa.</p> <p><u>Propiedad personal:</u> Establece una cantidad a ser pagada por daños a/o pérdida de artículos dentro del hogar tales como muebles, ropa, artefactos electrónicos y joyería.</p> <p><u>Responsabilidad Civil:</u> Cubre daños o destrucción de la propiedad que usted le cause a terceros.</p> <p><u>Pagos médicos:</u> Paga gastos médicos de una persona que sufra daños en su casa.</p>

Pérdida de uso: Cubre costos si usted tiene que dejar su casa temporalmente durante reparaciones/contrucción.

En algunas áreas, los propietarios de casa deben comprar pólizas adicionales para cubrir actos de Dios incluyendo inundaciones, terremotos, huracanes y tormentas de viento.

Inquilinos

Propiedad personal: Establece una cantidad a ser pagada por daños o pérdida de artículos dentro del hogar, como muebles, ropa, artefactos electrónicos y joyería.

Responsabilidad Civil: Cubre daño personal o daño a la propiedad que usted cause a otra persona.

Pagos médicos: Paga gastos médicos de un huésped que sufra daño en su casa.

Pérdida de uso: Cubre costos si usted tiene que dejar su casa temporalmente durante reparaciones/contrucción.

En algunas áreas, los inquilinos deben comprar pólizas adicionales para cubrir actos de la naturaleza incluyendo inundaciones, terremotos, huracanes y tormentas de viento.

Vida

Incluye una gran variedad de opciones de cobertura y tipos de pólizas bajo dos categorías primordiales: término o permanente. El propósito de comprar seguro de vida incluye: gastos funerarios, gastos universitarios para sus hijos, cubrir los gastos legales de la herencia, pagar los gastos mensuales de hipoteca o alquiler, cubrir emergencias de la familia. Algunos planes ofrecen un pago de beneficios (en suma global a una vez solamente) a los beneficiarios designados. Algunos tipos de seguros de vida le permiten tomar préstamos contra el valor de la póliza para casos de emergencias, obtener fondos para realizar una compra mayor o enviar sus hijos a la universidad.

Salud*

Incluye una variedad de opciones de cobertura y tipos de pólizas. Algunas ofrecen sólo cobertura de emergencia en caso de hospitalización. Otros cubren visitas al médico, tratamiento médico, recetas y otros tipos de cuidado médico. Algunas veces se ofrece a través del empleador, pero también puede ser adquirido mediante un agente de seguros.

*Debido a la complejidad de los seguros de salud, este tema no se cubrirá en detalle como parte de este curso.

Introducción a los Seguros

Folleto 4

Ejemplo de Póliza Automóvil

(Por favor, vea las hojas adjuntas)