

Deje que Columbian calcule sus necesidades monetarias...

Nombre: _____ Fecha: _____

Utilice este sencillo cálculo paso a paso para ayudarle a determinar cuánto dinero necesitaría su familia proveniente de seguros y otras fuentes para proporcionar ingresos adecuados si usted muriera de forma prematura.

DEUDAS	PROPIAS	CÓNYUGE
Gasto final		
Médicos y hospitales		
Gastos de entierro		
Préstamos para escuela y automóvil		
Deudas a plazos de tarjetas de crédito y de otro tipo	\$ _____	\$ _____
Alojamiento		
Liquidación de la hipoteca		
Impuestos por propiedades inmobiliarias		
Mantenimiento de la casa		
Fondo de renta:		
\$ _____ para _____ años	\$ _____	\$ _____
Educación		
Universidad*		
Título de graduado de cuatro años* Educación		
Capacitación vocacional	\$ _____	\$ _____
Fondo de emergencia		
Facturas inesperadas (reparaciones importantes de la casa, el automóvil, emergencias médicas)		
3 - 6 meses de salario	\$ _____	\$ _____
Deudas totales ^①		

ACTIVOS	PROPIOS	CÓNYUGE
Cuenta de ahorros	_____	_____
Cuenta corriente	_____	_____
IRA/Plan 401K	_____	_____
Seguro de vida:		
Individual	_____	_____
Colectivo	_____	_____
Seguro de hipoteca	_____	_____
Activos totales ^②	\$ _____	

¿Hay alguien en su familia inmediata cuya muerte crearía una carga financiera para usted? _____

En el supuesto de que se produjera la muerte suya o de su cónyuge, ¿desearía proporcionar ingresos adicionales para usted o para su cónyuge? _____

Suma de ingresos mensuales necesarios:

$$\begin{array}{r}
 \$ \text{ _____} \times \text{ _____} = \$ \text{ _____} \quad \textcircled{3} \\
 \text{(ingresos mensuales)} \quad \text{(no. de años)} \quad \text{(añadir esto al seguro de vida total)}
 \end{array}$$

Deudas totales ^① \$ _____
Ingresos mensuales ^③ + _____
Activos totales ^② = _____

Seguro de vida necesario:
Propio _____
Cónyuge _____

Información adicional (opcional)

- ¿ Tiene una clasificación alguna de sus pólizas de seguro de vida?
- ¿ Puede usted calificar para nuestro descuento por no consumir tabaco?

*Según el Departamento de Educación de los EE. UU. (2018), en 2015 - 2016, el costo promedio de matrícula, cargos, alojamiento y comida en una institución pública durante 4 años, fue de \$19,189 al año. El costo promedio en una institución privada durante 4 años fue de \$39,529.

Los funerales se encuentran entre las compras más costosas que muchos consumidores hacen en su vida. Según la National Funeral Directors Association, el costo promedio de un funeral con bóveda, que es lo que exigen la mayoría de los cementerios, era de \$8,755 en 2017. Los cargos adicionales por flores, obituarios y costos de cementerio pueden hacer que un funeral supere fácilmente los \$10,000, a precios actuales. Los costos al momento de necesitar estos servicios podrían ser mucho más altos debido a la inflación.

Presentado por: _____

Referencias: _____

Póliza disponible en inglés únicamente.



www.cfglife.com

Columbian Life Insurance Company no está autorizada en todos los estados. La disponibilidad de los productos puede variar según el estado.

Form No. 4355CFG-S (Rev. 11/18)