



Cubre riesgos y multiplica oportunidades

Seguros con componentes de inversión

¿Qué son?

¿Te imaginas un producto que te permita cuidar a tu familia si llegaras a faltar y, al mismo tiempo, te ayude a ahorrar y hacer crecer tu dinero? Pues ya existen y se conocen como seguros con componente de ahorro e inversión, y son una opción cada vez más popular para quienes buscan combinar protección y crecimiento financiero.

Son instrumentos financieros que fusionan la protección de un seguro de vida con la posibilidad de acumular valor a través de inversiones. Estos productos permiten a las personas aseguradas no solo garantizar un respaldo económico a sus beneficiarias o beneficiarios en caso de fallecimiento, sino también generar un valor en efectivo que puede ser utilizado en vida para diversos fines financieros. Al contratar un seguro con componente de inversión, las primas que la o el asegurado paga se dividen en dos partes principales:

1. Cobertura de seguro:

una parte de la prima se destina a proporcionar la protección del seguro de vida, esta garantiza que, en caso de fallecimiento de la persona asegurada, las beneficiarias reciban la suma asegurada establecida en la póliza.

2. Componente de inversión:

la otra porción se invierte en diversos instrumentos financieros, como acciones, bonos o fondos mutuos, dependiendo del tipo de póliza y las opciones seleccionadas. Estas inversiones buscan generar rendimientos que se acumulan en una cuenta de valor en efectivo asociada a la póliza.

Conócelos a detalle

Algunas de las principales características de este tipo de seguros, son las siguientes:

Protección: además de la función de ahorro, estos seguros proporcionan una cobertura en caso de fallecimiento de la persona asegurada. Esto significa que, si la o el titular fallece antes de la fecha de vencimiento del contrato, las y los beneficiarios recibirán una suma asegurada previamente establecida.

Ahorro a largo plazo: una parte de las primas pagadas por el asegurado se destina a un componente de ahorro o inversión. Este fondo acumula valor con el tiempo y puede ser utilizado para alcanzar metas financieras específicas.



Rentabilidad: el componente de ahorro se invierte en diversos instrumentos financieros, lo que permite generar rendimientos. Dicha rentabilidad obtenida dependerá de la estrategia de inversión asociada al seguro y tipo de producto contratado.

Flexibilidad: algunos seguros de ahorro ofrecen opciones flexibles en cuanto a las aportaciones y la duración del contrato. Las personas aseguradas pueden elegir entre realizar aportaciones periódicas (mensuales, trimestrales, anuales) o única al inicio del contrato, dependiendo de sus necesidades y economía personal y familiar.

Debes saber que existen diferentes productos financieros, diseñados para proteger a tu familia mientras haces crecer tu dinero. Algunos de ellos son:

1

Seguro Dotal: este seguro garantiza el pago de una suma asegurada en caso de fallecimiento del titular dentro del plazo establecido en la póliza. Sin embargo, si la o el asegurado sobrevive al término del contrato, también recibe el monto pactado, lo que lo convierte en una opción atractiva para el ahorro y la planificación financiera a largo plazo.

2

Seguro Universal Variable: aquí se combina la protección de vida con un componente de inversión flexible. Permite elegir en qué fondos se invertirá el capital, lo que significa que los rendimientos pueden variar según el desempeño del mercado.

3

Seguro de Vida con Inversión Vinculada (Unit Linked): en este seguro, la parte de inversión está directamente ligada a fondos administrados por la aseguradora o a opciones elegidas por la persona asegurada. Esto significa que el valor en efectivo de la póliza puede aumentar o disminuir dependiendo de la rentabilidad de los activos en los que se invierte.

Escanea
y comparte



CONDUTIPS

Si te encuentras interesada o interesado en este tipo de producto financiero, te recomendamos tomar en cuenta lo siguiente antes de contratar alguno:

Compara diferentes

opciones: analiza las diferentes ofertas de seguros con componente de inversión disponibles en el mercado, no solo compares las coberturas, también es importante conocer las comisiones, responsabilidades, exclusiones y beneficios fiscales.

Lee detenidamente el

contrato: antes de firmar el contrato, asegúrate de entender todas las cláusulas, condiciones, y comisiones aplicables.

Asesórate con una

persona experta: en caso de tener dudas, consulta con una o un asesor financiero o agente de seguros para que te ayude a elegir el producto que mejor se adapte a tus necesidades y objetivos.

Si estás en busca de una opción que combine protección y crecimiento financiero, los seguros con componentes de inversión son una excelente alternativa.