

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán indicar qué es el seguro de hogar.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar qué es el seguro de inquilino.

Resultado no. 3: Los participantes podrán dar por lo menos dos ejemplos de lo que puede cubrir un seguro de automóvil.

Público

Padres

Materiales

1. Rotafolios y marcadores, o una pizarra para borrar en seco, con los marcadores correspondientes
2. Etiquetas con el nombre de cada participante (se pueden descargar de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
3. Una pluma o lápiz para cada participante
4. Algo para medir el tiempo
5. La hoja de evaluación #3-PR-PT-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #3-PR-PT-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-PR-PT-Sp
8. Opcional: el material para repartir #3-PR-PT-Sp a cada participante

Tiempo

1 hora

¿Quiere más información sobre el tema y sugerencias para la capacitación?

Puede ver y descargar gratuitamente la Guía Integral para el Presentador de los Talleres en www.bankit.com/esp.

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación en PowerPoint PDF y el material para repartir, aunque ambos son opcionales, porque le ayudará considerablemente en la sesión. Si usa la presentación, muestre la diapositiva “Bienvenidos a Bank It” cuando los participantes entren en la sala. Salude a cada uno de ellos personalmente según vayan llegando y aprenda sus nombres. Pídales que se hagan una etiqueta con su nombre, sin poner los apellidos, para llevarla sobre la ropa.

Déles a los participantes una copia de la hoja para apuntes #3-PR-PT-Sp y una pluma o lápiz. Pídales que se sienten en grupos de unas 4 personas, si es posible alrededor de diferentes mesas. Luego déle la bienvenida a todo el grupo a la sesión.

Diga: *Bienvenidos a Bank It, que ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para que los padres y sus hijos adolescentes puedan entender cuestiones monetarias, hablar de ellas y administrar su dinero con mayor facilidad. Bank It fue creado en colaboración por Capital One y Search Institute. Estoy encantado de que puedan asistir a esta sesión.*

Hoy nos concentraremos en cómo proteger su salud y su vida y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán indicar qué es el seguro de hogar. Dos: podrán explicar qué es el seguro de inquilino. Tres: podrán dar por lo menos dos ejemplos de lo que puede cubrir un seguro de automóvil.

Si lo desean, usen la hoja de apuntes para escribir lo que vayan aprendiendo. Al final de la sesión haremos una breve evaluación. (Si esta no es la primera sesión que usted imparte a este grupo y les dio una tarea opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente a ella).

2. Actividad: Auto u Hogar (15 minutos)

Diga: *Hoy nos vamos a concentrar en dos tipos de seguro: el de hogar y el de automóvil. Definamos brevemente cada uno de ellos. El de hogar paga por los daños que sufra su hogar o la pérdida total del mismo y su contenido. El de automóvil paga por los daños que sufra su automóvil y por cualquier lesión que pueda haber en un accidente.*

Explique que van a realizar una breve actividad. Pídales a los participantes que pongan las manos delante del cuerpo, haciendo la forma de un tejado para

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

contestar “seguro de hogar”, o que hagan con las manos el gesto de “conducir un automóvil” para contestar “seguro de automóvil”.

Explique que va a decir cosas de una en una. (Si quiere, déjeles practicar las dos respuestas diferentes).

Cuando se encuentre listo para comenzar diga: *Cae un rayo en su hogar. ¿Qué tipo de seguro cubre eso?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Luego decida si quiere iniciar una conversación sobre esta oración o continuar diciendo otras cosas, de una en una, para que los participantes puedan responder).

Diga cosas como: *Alguien se estrella contra su auto. ¿Qué tipo de seguro cubre eso? Una tormenta de granizo cae sobre su casa y su auto. ¿Qué tipo de seguro cubre eso?* (Nota: En este caso, los dos).

Se inicia un incendio en la cocina. ¿Qué tipo de seguro lo cubre? Cae un árbol sobre el tejado de su casa. ¿Qué tipo de seguro lo cubre? Le roban el auto. ¿Qué tipo de seguro lo cubre? Después analice la actividad, teniendo en cuenta que algunos de los participantes pueden no estar familiarizados con alguno de los seguros.

Una vez que acaben este diálogo, pregunte: *¿Qué pasa si no son los dueños de su hogar? ¿Hay algún tipo de seguro diferente que puedan obtener?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

Diga: *La respuesta es que sí. Se denomina seguro de inquilino, que es una forma de seguro de hogar donde el asegurado es el inquilino, en vez del dueño. Ahora bien, ¿por qué es importante el seguro del inquilino si uno alquila?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

En un rotafolios escriba ejemplos de lo que puede cubrir el seguro del inquilino, que son cosas como las siguientes: 1. *Daños por fuego o agua.* 2. *Objetos de valor en caso de robo.* 3. *Daños por tormentas.*

Pregunte: *Si no tiene seguro de inquilino y hay un incendio en otro apartamento que quema la totalidad del edificio, ¿que pasaría?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

Diga: *Perderían todo lo que tienen. El dueño del edificio puede tener seguro para cubrir el edificio, pero ese dinero es para él o ella, no para usted. Si quiere*

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

proteger los objetos de valor de su hogar, tiene que tener seguro de inquilino si alquila, o seguro como propietario de la vivienda si es el dueño.

¿Cuáles son algunos objetos de valor importantes de su hogar que puede ser caro reemplazar? (Déles a los participantes tiempo para responder).

En un rotafolios escriba lo que digan. Asegúrese de que incluyan lo siguiente: muebles, computadora, TV, electrodomésticos (si los participantes los tienen), joyas, la comida del refrigerador o el congelador si hay un corte eléctrico, antigüedades.

Diga: Aunque tengan seguro de inquilino o propietario del hogar, eso no significa que todo esté cubierto. Tendrán que preguntar sobre la cobertura de objetos específicos. Por ejemplo, generalmente se pueden asegurar objetos de valor concretos por poco dinero, sin tener que pagar un deducible, o con un deducible pequeño, incrementando ligeramente la prima de la póliza.

Acabamos de utilizar unas palabras que quizás no conozcan. El deducible es la cantidad de dinero que uno tiene que costear antes de que el seguro empiece a pagar cuando se solicita una indemnización. La prima es la cantidad de dinero que uno paga cada año para mantener la cobertura de seguro al día.

¿Cómo pueden correr riesgo los objetos de valor que tenemos en nuestra propia casa? En un rotafolios, escriba: 1. Se dañan (por incendio o agua). 2. Los roban. Diga: Una forma común en que los objetos de valor de su casa pueden sufrir daños es por agua, como si se rompe el calentador o una tubería. El daño por fuego es otra causa común importante.

Si planea entregar el material para repartir, hágalo ahora.

3. Presentación: Seguro de Automóvil (15 minutos)

Diga: Pasemos ahora al seguro de automóvil. Este tipo de seguro es el que paga los daños al automóvil o las lesiones en un accidente. En todos los estados uno tiene que tener seguro de automóvil si es dueño de un auto. También tiene que tener cobertura para todos los autos de su propiedad.

Cada estado tiene diferentes requisitos respecto a la cantidad de seguro que se exige y su agente de seguros sabrá cuáles son.

En un rotafolios, escriba las seis cosas principales que puede cubrir un seguro de automóvil: 1. Cobertura contra daños por choque (*collision*). 2. Cobertura

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

por otros daños o extensiva (*comprehensive*). 3. Cobertura por daños físicos de personas (*bodily injury*). 4. Cobertura por daños a la propiedad de terceros (*property damage*). 5. Protección para daños personales (*personal injury protection*). 6. Cobertura en caso de daños causados por conductores no asegurados o subasegurados (*uninsured and underinsured motorist*).

Diga: *Para que entienda lo anterior, veamos cada una de las coberturas por separado. La cobertura contra daños por choque (collision) paga por el daño que recibe su automóvil en un accidente, ya sea un pequeño golpe, un choque fuerte por detrás, etc.*

El siguiente punto es la cobertura por otros daños o extensiva (comprehensive), que cubre los daños causados a su automóvil por otra razón que no sea un accidente automovilístico, como fuego, granizo, robo y vandalismo. Los siguientes tres puntos se refieren a cuestiones de responsabilidad civil, es decir le protegen en caso de que otra persona resulte lesionada o si se causan daños a propiedad ajena.

Por ejemplo, digamos que les fallan los frenos cuando están conduciendo, les resulta difícil controlar el auto y, después de golpear a otro automóvil, acaban en el patio de una casa. La cobertura por daños físicos de personas (bodily injury) cubre las lesiones que ustedes causen a otra persona.

La cobertura por daños a la propiedad de terceros (property damage) cubre los daños a la propiedad ajena, como si rompe una valla o incluso si acaba accidentalmente metiéndose en la sala de una casa con el auto. La cobertura por daños físicos de personas y la de daños a la propiedad ajena le protegen hasta cierto punto contra demandas judiciales.

Si los demandan por daños de \$25,000, estarán cubiertos por su seguro de automóvil, pero si tienen solamente una cobertura de \$15,000, el seguro cubrirá esa cantidad y ustedes tendrán que pagar los \$10,000 restantes.

Por eso es importante el seguro de automóvil, porque protege su dinero.

Pasemos al número 5, protección para daños personales (también conocido como PIP, personal injury protection). En la actualidad sólo unos 15 estados exigen este tipo de cobertura, pero incluso si su estado no la exige, conviene considerar tenerla porque cubre sus gastos médicos, pérdida de ingresos, e incluso costos de funeral.

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

La diferencia es que PIP le cubre a usted y a sus pasajeros, mientras que la cobertura por daños físicos de personas (bodily injury) cubre solamente a las personas del otro automóvil o la propiedad que usted dañe.

El último tipo de cobertura es por daños causados por conductores no asegurados o subasegurados (uninsured and underinsured motorist). Muchas personas preguntan: ¿por qué tenemos que tener esta cobertura si la ley exige que todas las personas que conduzcan un automóvil estén aseguradas?

Bueno, como saben, no todo el mundo sigue las reglas, y si sufren daños causados por una persona no asegurada o que no tenga suficiente cobertura, su propio seguro cubriría dichas situaciones, así como si el daño lo causa un automovilista que se dé a la fuga.

Es mucha información para absorberla de golpe. Para la mayoría de la gente, el seguro es algo en lo que no quieren pensar porque les resulta confuso, aburrido e incluso sin importancia. Por ejemplo, es difícil pensar en gastar el dinero en el seguro cuando uno tiene hambre y prefiere comprar algo de comer.

Pero el seguro les hace pensar en todas las posibilidades para protegerse a sí mismos y a su familia, de forma que si ocurre algún percance no acaben en una mala situación económica.

Una y otra vez, escuchamos casos de personas que lo han perdido todo o se han declarado en quiebra por una emergencia médica, un accidente de automóvil que acabó con su vehículo y dejó seriamente lesionadas a otras personas, o un incendio que arrasó con su casa destruyéndolo todo.

¿Qué determina el costo del seguro de automóvil y de hogar? (Déles a los participantes tiempo para responder. Anote sus respuestas en un rotafolios). Incluya las siguientes: El número de autos que se tengan, el número de conductores que haya y si uno de los conductores es adolescente, tener un historial de múltiples accidentes o infracciones de tráfico, tener un deducible bajo, comprar el seguro de hogar y de automóvil con diferentes compañías aseguradoras.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: Tómense un tiempo para hablar con la gente a su lado. Hablen con dos o tres personas, turnándose para hablar. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

su nombre de pila. 2. Hablen de algún caso que hayan escuchado en que la falta de seguro causó un serio daño económico a alguien.

Comiencen con la persona que haya tenido una carie en una muela más recientemente. Luego túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es el seguro de hogar?* (Respuesta: Paga los daños o la pérdida de su hogar y el contenido del mismo).

Pregunte: *¿Qué es el seguro de inquilino?* (Respuesta: Es un tipo de seguro de hogar para inquilinos. La única diferencia es que el titular de la póliza alquila su hogar en vez de ser propietario del mismo).

Pregunte: *¿Cómo pueden correr riesgo sus objetos de valor si no tienen seguro?* (Respuestas: Pueden estar sujetos a daños por: 1. agua y fuego, y 2. robo).

Pregunte: *¿Qué es el seguro de automóvil?* (Respuesta: paga por los daños y la pérdida de su auto y por cualquier lesión que pueda ocurrir en un accidente de automóvil).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de lo que cubre el seguro de automóvil?* (Repuestas: 1. Cobertura contra daños por choque (*collision*). 2. Cobertura por otros daños o extensiva (*comprehensive*). 3. Cobertura por daños físicos de personas (*bodily injury*). 4. Cobertura por daños a la propiedad de terceros (*property damage*). 5. Protección para daños personales (PIP, o *personal injury protection*). 6. Cobertura en caso de daños causados por conductores no asegurados o subasegurados (*uninsured and underinsured motorist*).

Pregunte: *¿Qué eleva el costo del seguro de automóvil y de hogar?* (Respuesta: tener más de un automóvil, tener más de un conductor, tener un conductor que sea adolescente, haber tenido varios accidentes o infracciones, tener un deducible bajo, comprar el seguro del auto y el hogar en diferentes compañías aseguradoras).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #3-PR-PT-Sp a todos los participantes y déles tiempo para que la completen. Recoja las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas para poder medir los resultados de la sesión.

Protejan Su Auto y Su Hogar

Apuntes:

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Como adultos, parte de nuestra función es proteger a nuestros seres queridos, lo que incluye a nuestra familia y a nosotros mismos. Todos esperamos que no ocurra nada malo, pero la verdad es que no sabemos qué nos depara el futuro. Aunque esperamos que nos salgan las cosas bien, todos sabemos que hay muchas sorpresas en la vida.*

Tómense unos minutos para pensar en lo siguiente: ¿Cómo piensan proteger su hogar, sus cosas de valor y su automóvil? (Haga un momento de silencio). Luego diga: Gracias a todos por su trabajo hoy.

Sugiera que los participantes hablen con sus familiares sobre este tema, que aparece en la sección Hablar del Tema en sus Apuntes de Bank It. Agradezca a todos su asistencia.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #3-PR-PT-Sp: Cómo Ahorrar Dinero en el Seguro de Hogar. Repase las diversas preguntas de esta hoja, explique los conceptos clave y hable de la utilidad de la misma.

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #3-PR-PT-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana hablen con su familia sobre el seguro de salud y de vida.

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite www.bankit.com/esp para ver más sugerencias y recursos.

Para Más Información

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 2 en el área de Manejo de Riesgos y Seguros.

An Asset Builder's Guide to Youth and Money, por Jolene Roehlkepartain (Minneapolis: Search Institute, 1999).