



Departamento de Seguros de Texas

Protección al consumidor – Educación pública, Mail Code 111-1A

333 Guadalupe • P. O. Box 149091, Austin, Texas 78714-9091

Línea de Ayuda al Consumidor: 1-800-252-3439 • Visite nuestro sitio Web: www.tdi.state.tx.us

ALERTA A CONSUMIDORES

Exhortación a las personas de edad avanzada a que cuiden su información personal

El Departamento de Seguros de Texas (TDI, por sus siglas en inglés) les está aconsejando a las personas de edad avanzada a que tengan cautela antes de darle su información personal a cualquier persona que les esté vendiendo pólizas de seguro de vida o productos de anualidades que no hayan solicitado.

TDI ha recibido información sobre prácticas de venta sospechosas que están ocurriendo en todos los Estados Unidos en las que los agentes de seguro obtienen información personal, económica y médica de algunas personas de edad avanzada. En estos casos, los agentes que obtienen la información les piden a las personas de edad avanzada que participen en estudios o encuestas o les piden a los empleados de los hogares de ancianos que recopilen la información en su nombre.

Los agentes y compañías probablemente están utilizando la información personal para venderles a las personas de edad avanzadas un producto de anualidad o para venderles la información a entidades que ofrecen arreglos de seguros de vida con cero primas. Las personas o entidades legales que ofrecen arreglos de seguros de vida con cero primas compran una póliza de seguro de vida que asegura a otra persona y pagan las primas para recibir la mayoría de los beneficios por muerte. A cambio, el consumidor generalmente recibe un pago de suma total o elige que sus beneficiarios reciban una porción del beneficio por muerte.

A menudo las personas de edad avanzada son el blanco de ofertas de productos de seguros porque son más propensos que los demás a pensar que necesitan las coberturas, y muchos se preocupan por no ser una carga para sus familias si no tienen suficiente seguro. Las personas de edad avanzada que estén considerando comprar una cobertura deben tomar precauciones que incluyen el tener cuidado con los agentes que

- **Le contacten sin que usted lo haya solicitado.** No todos los agentes que le contactan son deshonestos, pero es buena idea tener cuidado.
- **Utilicen tácticas para presionarle insistentemente.** Las tácticas comunes incluyen el ofrecerle una “última oportunidad para una oferta” o que apele a su compasión o emociones. Cualquier decisión para comprar seguro se debe hacer racionalmente y basada en una evaluación sabia de sus necesidades financieras.
- **Le presione para que saque el dinero de una anualidad o póliza de seguro que tenga para comprar una anualidad, póliza de seguro de vida o algún otro nuevo instrumento de inversión.** Generalmente, las anualidades y las pólizas de seguro de

vida adquieren más valor mientras más tiempo las tenga. El cambiar a una anualidad o póliza nueva con frecuencia causa que usted pierda dinero durante los primeros tres a cinco años.

- **Le diga que es agente de Medicare, el Seguro Social o alguna otra agencia del gobierno.** El gobierno no vende seguros. Un agente o corredor que diga que está asociado con el gobierno está violando la ley.

Además, TDI ofrece los siguientes consejos para las personas de edad avanzada que estén comprando productos de seguros:

- **Considere cuidadosamente si necesita un seguro de vida o una anualidad.** Es menos probable que las personas mayores cuyos hijos son adultos e independientes necesiten un seguro de vida. Un programa de ahorros bien planificado puede disminuir la necesidad de una familia para tener un seguro de vida a medida que las personas que generan los ingresos se acercan a la edad para jubilarse. Si usted ya está jubilado, una anualidad probablemente no es una buena opción, pues puede tomar muchos años para que el contrato sea rentable. Las anualidades generalmente se usan mejor para proveer para la jubilación cuando se compran por lo menos entre cinco y 10 años antes de jubilarse.
- **Obtenga cotizaciones de distintas compañías.** Cada compañía de seguros utiliza sus propias guías de aseguramiento. Una compañía puede venderle una póliza con una prima sustancialmente más baja que otra compañía.
- **Asegúrese de que el agente y la compañía tengan sus respectivas licencias.** En Texas, los agentes y las compañías tienen que tener una licencia para vender seguros. Para verificar una licencia, visite el sitio Web de TDI en www.tdi.state.tx.us/ o llame a la *Línea de Ayuda al Consumidor* al **1-800-252-3439**.
- **Tómese el tiempo para considerar las opciones.** Probablemente no es buena idea comprar una póliza en su primera visita con un agente. Tómese todo el tiempo que necesite para tomar una decisión. Si siente que le están presionando para tomar una decisión rápida, vaya a otro lugar.
- **Pida consejos.** Si necesita ayuda para elegir una póliza, pídale a un amigo o familiar que visite al agente con usted. El agente no debe presentar objeción en cuanto a este punto. Además, considere buscar consejos de un contador, abogado o consultor financiero.
- **Compre la póliza que sea ideal para usted.** Mientras más costosa sea una póliza, más comisión ganará el agente o corredor. Cuando compre una póliza de seguro, tenga en cuenta que la póliza que es mejor para su agente o corredor pudiera no ser la mejor para sus necesidades de seguros.
- **Utilice su período de “prueba gratis”.** La mayoría de las pólizas de seguro de vida y anualidades le proveerán un período de “prueba gratis” de 10 días durante el cual puede cancelar el contrato por cualquier razón y recibir un reembolso completo. Si está reemplazando su contrato de póliza de seguro de vida o anualidad, tiene un período de “prueba gratis” de 30 días. Utilice este tiempo para volver a leer el contrato y asegurarse de que satisface sus necesidades financieras.

Para más información o asistencia

Para obtener respuestas a sus preguntas generales de seguros, llame a la *Línea de Ayuda al Consumidor* al **1-800-252-3439**.

TDI publica dos publicaciones, [Cómo funcionan las anualidades](#) y [Cómo funcionan los seguros de vida](#), para ayudarles a los consumidores a entender las anualidades y las pólizas de seguros de vida. Para recibir copias impresas de estas u otras publicaciones, llame a la Línea de Pedidos de Folletos en servicio las 24 horas del día al **1-800-599-SHOP (7467)**.

Lea también la [Alerta al consumidor que trata sobre los Seguros de vida en manos de extraños: seguros de vida con cero primas y convenios de conciliación de emisiones nuevas](#) publicada en nuestro sitio Web.