

Instrucciones para el Presentador del Taller

Use estas diapositivas (por orden) con las diversas secciones programadas para la sesión.

- Bienvenida y Esquema General (diapositivas 2-4)
- Actividad (diapositivas 5-12)
- Presentación (diapositivas 13-16)
- Diálogo (diapositiva 17)
- Repaso y Evaluación (diapositivas 18-23)
- Cierre (diapositiva 24)





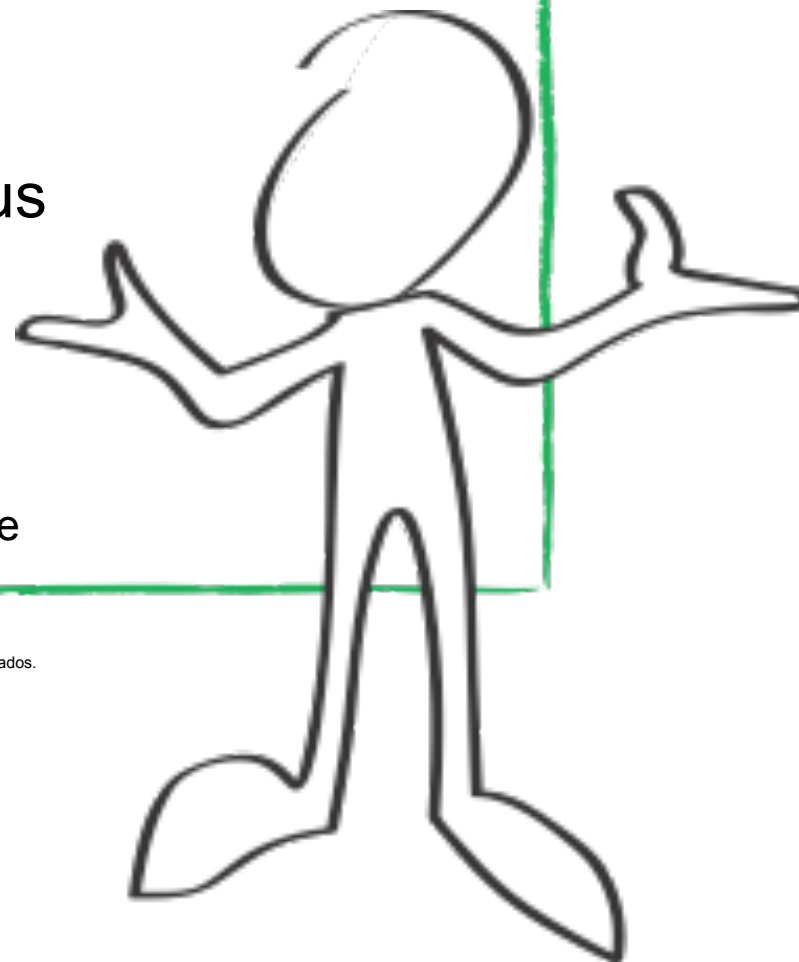
Seguros y Testamentos

Bienvenidos a Bank It

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

1-PR-PT-Sp

Patrocinado por Capital One y Search Institute



Este material sólo se puede copiar para uso personal y fines educativos. Bank It®.
© 2011 Capital One y Search Institute. Para más información, vean www.bankit.com/esp.
Capital One®, Search Institute® y Bank It® son marcas de servicio registradas a nivel federal. Todos los derechos reservados.



Bienvenida y Esquema General

¿Qué es Bank It?

Bank It ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para ayudarles a:

- Entender cuestiones monetarias
- Hablar de ellas, y
- Administrar su dinero

Patrocinado por Capital One y Search Institute

1-PR-PT-Sp



Bienvenida y Esquema General

Tres objetivos para hoy:

1. Dar dos ejemplos de los riesgos que corre la gente.
2. Nombrar por lo menos dos tipos de seguro.
3. Describir las partes principales de un testamento sencillo.



Actividad

Escenificación



1-PR-PT-Sp



Actividad

Cuando no nos protegemos, estamos tomando una decisión.



Actividad

¿Cuáles son algunos de los riesgos que comúnmente corre la gente?

Accidentes

Muerte

Robo

Desempleo

Enfermedad

Destrozos por inclemencias del tiempo

Discapacidad

Incendios



Actividad

¿Cuáles son los diferentes tipos de seguro?

De automóvil

De vida

De hogar

De propiedad personal

De salud

De inquilino

De discapacidad



Actividad

¿Cómo saben si una empresa aseguradora es buena para ustedes?



Actividad

A.M. Best Rating

www.ambest.com



Actividad

¿Qué es el deducible de un seguro?

La cantidad que uno tiene que cubrir antes de que la aseguradora empiece a pagar una reclamación.



Actividad

Mayor deducible → Menor prima

Menor deducible → Mayor prima



Presentación

¿Qué es un testamento?



1-PR-PT-Sp



Presentación

¿Por qué es importante un testamento si tienen hijos?



1-PR-PT-Sp



Presentación

¿Qué ocurre si mueren sin tener un testamento?



1-PR-PT-Sp



Presentación

¿Cuáles son las partes principales de un testamento sencillo?

- El nombre y la dirección de la persona que crea el testamento.
- Los nombres y las direcciones de las personas que van a recibir herencia (los beneficiarios).
- El nombre y la dirección de la persona que velará por el cumplimiento del testamento (denominado albacea).
- El nombre y la dirección de la persona que se encargará de los hijos menores de edad (denominada tutor).
- Una lista de las cosas de valor que uno tiene.



Diálogo

Hablen con alguien que tengan al lado:

1. Digan su nombre de pila.
2. Indiquen qué piensan de un testamento.



Repaso y Evaluación

¿Cuáles son algunos de los riesgos que comúnmente corre la gente?

Accidentes

Muerte

Robo

Desempleo

Enfermedad

Destrozos por inclemencias del tiempo

Discapacidad

Incendios



Repaso y Evaluación

¿Cuáles son los diferentes tipos de seguro?

De automóvil

De vida

De hogar

De propiedad personal

De salud

De inquilino

De discapacidad



Repaso y Evaluación

¿Qué es el deducible de un seguro?

La cantidad que uno tiene que cubrir antes de que la aseguradora empiece a pagar una reclamación.



Repaso y Evaluación

¿Cuáles son ejemplos de cosas que se pueden heredar?

- Joyas
- Muebles
- Vajillas
- Automóviles
- Casas



Repaso y Evaluación

¿Cuáles son las partes principales de un testamento sencillo?

- El nombre y la dirección de la persona que crea el testamento.
- Los nombres y las direcciones de las personas que van a recibir herencia (los beneficiarios).
- El nombre y la dirección de la persona que velará por el cumplimiento del testamento (denominado albacea).
- El nombre y la dirección de la persona que se encargará de los hijos menores de edad (denominada tutor).
- Una lista de las cosas de valor que uno tiene.



Repaso y Evaluación

¿Qué ocurre si una persona muere sin testamento?

El estado decide.



Cierre

¿Cómo van a proteger a sus personas queridas?



1-PR-PT-Sp

