

MÓDULO 6

SEGUROS



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Financial Literacy for Youth

- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Tipos de Seguros
- Terminología de Seguros
- Cómo Funcionan las Pólizas de Seguro
- Más Tipos de Seguros
- Actividades:
 - Actividad 1: ¿Qué son los seguros?
 - Actividad 2: ¿Qué seguro para qué propósito?
 - Actividad 3: Entender cómo funcionan los seguros
 - Actividad 4: Simulación de evaluación de riesgos de seguros
 - Actividad 5: Simulación de investigación de siniestros

Contenido

"LA GRACIA DE DIOS ES COMO UN
SEGURO. TE AYUDARÁ EN TU MOMENTO
DE NECESIDAD SIN LÍMITES."

SRI SATHYA SAI BABA



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducción

Según el Informe de Salud Financiera de la Generación Z del proyecto FLY, la mayoría de los jóvenes no tienen conocimientos sobre la necesidad de los seguros y qué tipo de seguro necesitan. Además, algunos manifestaron que dudan en trabajar con una agencia de seguros por miedo a ser explotados por la agencia. A medida que los jóvenes adultos comienzan a navegar en el mundo real, deben aprender a gestionar muchos aspectos de la vida. Una de las áreas más críticas es el seguro. El seguro puede ser un tema abrumador y confuso para los jóvenes, pero es crucial para la estabilidad financiera y la protección.

Entendiendo el Seguro

El seguro es un método para gestionar el riesgo al pagar por protección contra pérdidas financieras inesperadas. Si ocurre algo desafortunado y estás asegurado, la compañía de seguros te paga a ti o a alguien de tu elección. Sin seguro, podrías ser responsable de todos los costos asociados, lo cual puede resultar abrumador. Tener la cobertura de seguro adecuada puede tener un impacto significativo en tu vida. Además de ayudar en eventos inesperados, el seguro también puede cubrir cosas rutinarias como exámenes médicos anuales y visitas al dentista. Las compañías de seguros a menudo negocian descuentos con proveedores de atención médica para hacer que sus servicios sean más asequibles para sus clientes.

¿Por qué es importante tener un seguro?

El seguro es importante porque proporciona protección financiera contra eventos imprevistos que, de lo contrario, podrían resultar en pérdidas financieras significativas. Por ejemplo, sin seguro de salud, una enfermedad grave o una lesión podría generar miles o incluso millones de dólares en facturas médicas. Sin seguro de automóviles, un accidente de coche podría resultar en costosas reparaciones o en responsabilidad por daños y lesiones. El seguro permite a individuos y empresas transferir el riesgo de estos eventos a una compañía de seguros, brindando tranquilidad y protección financiera.

Contexto y Antecedentes

Para decidir qué seguros tienen sentido, es importante guiarse por el peor accidente que se pueda esperar. Todos los riesgos cuya ocurrencia significaría un desastre financiero deberían ser asegurados definitivamente. Los riesgos cuya ocurrencia conlleve una pérdida aceptable pueden dejarse sin seguro. Para enfrentar este tipo de problemas, es aconsejable ahorrar dinero y, si es posible, ganar interés sobre él.



SEGURO DE SALUD

es un tipo de seguro que cubre gastos médicos, incluyendo visitas al médico, estancias en hospitales y medicamentos con receta. La mayoría de las personas obtienen un seguro de salud a través de su empleador, pero también hay planes individuales disponibles a través del Mercado de Seguros de Salud.



SEGURO DE INQUILINOS O PROPIETARIOS

es un tipo de seguro que cubre daños o pérdidas en una vivienda o propiedad personal, así como la responsabilidad por lesiones o daños a la propiedad de terceros. El seguro de propietarios generalmente es requerido por los prestamistas hipotecarios, mientras que el seguro de inquilinos es opcional pero recomendado.



SEGURO DE VIDA

es un tipo de seguro que paga un beneficio por fallecimiento a los beneficiarios en caso de la muerte del titular de la póliza. El seguro de vida se utiliza a menudo para proporcionar apoyo financiero a dependientes o para pagar deudas y gastos.

TIPOS DE SEGUROS

SEGURO DE DISCAPACIDAD

protege a las personas y a sus seres queridos de dificultades financieras cuando una enfermedad o lesión les impide trabajar. Los empleadores a menudo proporcionan algún tipo de cobertura por discapacidad a sus empleados, pero también están disponibles pólizas individuales de seguro por discapacidad para su compra.

SEGURO DE VEHÍCULO

es un tipo de seguro que cubre los daños a un vehículo o la responsabilidad por lesiones o daños a la propiedad resultantes de un accidente automovilístico. En la mayoría de los estados, el seguro de automóvil es requerido por ley.



Deducible

Un deducible es la cantidad de dinero que debe pagarse de su propio bolsillo antes de que una póliza de seguro comience a cubrir gastos cubiertos.

Prima

Una prima es la cantidad de dinero que debe pagarse a una compañía de seguros para mantener la cobertura.

Límite de Cobertura

Un límite de cobertura es la cantidad máxima que una póliza de seguro pagará por una pérdida cubierta.

Copago

Es una cantidad de dinero fija previamente determinada que un individuo asegurado debe pagar de su propio bolsillo por un servicio de atención médica cubierto o un medicamento con receta.

Reclamación

Una reclamación es una solicitud presentada a una compañía de seguros para el pago de una pérdida cubierta.

TERMINOLOGÍA DE SEGUROS



COMPRENDER CÓMO FUNCIONAN LAS PÓLIZAS DE SEGURO

¿Alguna vez te has preguntado cómo funcionan las pólizas de seguro? Aquí tienes algunos conceptos clave a tener en cuenta:

- Las pólizas de seguro están vigentes por un período específico, conocido como el plazo de la póliza. Una vez que finaliza el plazo de la póliza, esta debe renovarse o reemplazarse por una nueva.
- Con ciertos tipos de pólizas de seguro, puedes seleccionar un beneficiario. Esta persona tendrá derecho a los beneficios o pagos de la póliza.
- Un premium, o tarifa, es parte de tu obligación cuando adquieres una póliza de seguro. Dependiendo de la póliza, los premium se pueden pagar mensualmente o anualmente.
- El monto de tu tarifa suele estar determinado por la cantidad de riesgo que representas para el proveedor de seguros.
- La mayoría de las pólizas incluyen un deducible, que es la cantidad que debes pagar antes de que la compañía de seguros cubra su parte. Elegir un deducible más alto puede llevar a una prima más baja.





Elegir un seguro puede ser complicado, pero prestar atención a los detalles puede ayudarte a tomar decisiones inteligentes. Aquí tienes por qué los detalles son importantes:

Tener la Cobertura Correcta: ¿Sabes qué cubre realmente tu seguro? Saberlo te ayuda a tomar buenas decisiones.

Lo que no está Cubierto: Es importante saber lo que tu seguro no pagará. Esto puede ayudarte a evitar sorpresas.

Tu Parte: Tendrás que pagar un "deducible" antes de que tu seguro entre en juego. Asegúrate de saber cuánto cuesta.

Presentar Reclamaciones: No es difícil si sabes qué hacer. Aprende cómo presentar una reclamación para que puedas tener tranquilidad.

Renovaciones: Estate atento a cualquier cambio cuando llegue el momento de renovar tu póliza.

🔑 **Descifrar la Letra Pequeña:**

- ✓ **Lee con Cuidado:** Es como un mapa del tesoro, cada palabra podría ser valiosa.
- ✓ **Haz Preguntas:** No tengas miedo de hacer preguntas y obtener respuestas.
- ✓ **Compara Sabiamente:** Al igual que al verificar reseñas, compara diferentes opciones de seguro para encontrar la mejor opción.

OTROS TIPOS DE SEGUROS:

- **Agrícola:** Protege a los agricultores contra las pérdidas de producción causadas por causas naturales como la sequía, el granizo, las heladas y la fauna salvaje.
- **Empresarial:** Protege los activos financieros, la propiedad intelectual y la propiedad física de una empresa contra pérdidas debidas a demandas, daños a la propiedad, robo, vandalismo, pérdida de ingresos o lesiones o enfermedades de los empleados.
- **Teléfono celular:** Cubre el robo, la pérdida y los daños accidentales de tu teléfono celular.
- **Dental:** Cubre el costo de los gastos dentales relacionados con los dientes y las encías.
- **Terremoto:** Cubre los daños a tu propiedad causados por un terremoto.



MÁS TIPOS DE SEGUROS:

- **Inundación:** Cubre los daños a tu propiedad debidos a inundaciones.
- **Seguro de propietarios:** Cubre la estructura de una vivienda y los objetos personales en caso de pérdida o robo; ayuda a pagar las reparaciones y reemplazos.
- **Responsabilidad:** Protege a un individuo o empresa si enfrentan reclamaciones resultantes de lesiones y daños a personas y/o propiedad.
- **Seguro de inquilinos:** Cubre el costo de reemplazar objetos personales que son robados, dañados o arruinados en una vivienda que se está alquilando.
- **Visión:** Cubre los gastos relacionados con la atención de la vista, como exámenes, lentes y lesiones oculares.



ACTIVIDADES DEL MÓDULO 6

SEGUROS



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVIDAD 1: ¿QUÉ SON LOS SEGUROS?

Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprender el conocimiento de los participantes sobre el seguro
- 2 Permitir a los participantes evaluarse a sí mismos antes de hablar sobre el tema en sí
- 3 Permitir a los participantes visualizar y mejorar su imaginación

Duración



Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» FlipChart paper
- »»» Rotuladores de colores
- »»» https://youtu.be/8NGQFU_PJvQ



Descripción

Introducción: Pide a todos que piensen, "¿Qué es el seguro?" y qué les viene a la mente cuando piensan en el seguro. Explica que revisarán su experiencia para recordar lo que saben sobre el seguro y los tipos de seguros.

Diles que reunirán sus pensamientos y crearán un póster que explique la importancia del seguro en la protección de las personas contra el riesgo financiero.

Distribuye material de arte y papel a los participantes, o pueden dibujar en sus computadoras o tabletas.

Explica que sus carteles deben incluir lo siguiente:

- Un mensaje sobre por qué el seguro es importante.
- Al menos tres palabras clave sobre los tipos de seguros.
- Al menos una imagen que represente un concepto clave sobre el seguro del que les gustaría aprender más.

Cierre: Reúne a las personas para discutir cómo se sintieron acerca de la actividad y si tienen suficiente conocimiento sobre el seguro. Si el tiempo lo permite, pide a los participantes que coloquen sus pósteres alrededor de la habitación y anímalos a participar en una caminata de galería para ver las obras de los demás.

Preguntas de reflexión

01

¿Cómo te protege el seguro de tener que pagar costos elevados si algo sale mal?

02

Recuerda la regla del 50-30-20.

03

Conoce tu perfil de riesgo



ACTIVIDAD 2: ¿QUÉ SEGURO PARA QUÉ PROPÓSITO?

Objetivos de aprendizaje

- 1 Utilizando estudios de caso, los estudiantes deducen el propósito de diferentes pólizas de seguros importantes.
- 2 Identifican algunos tipos comunes de seguros.
- 3 Comprenden cómo presupuestar para pérdidas que no están cubiertas por el seguro.

Duración

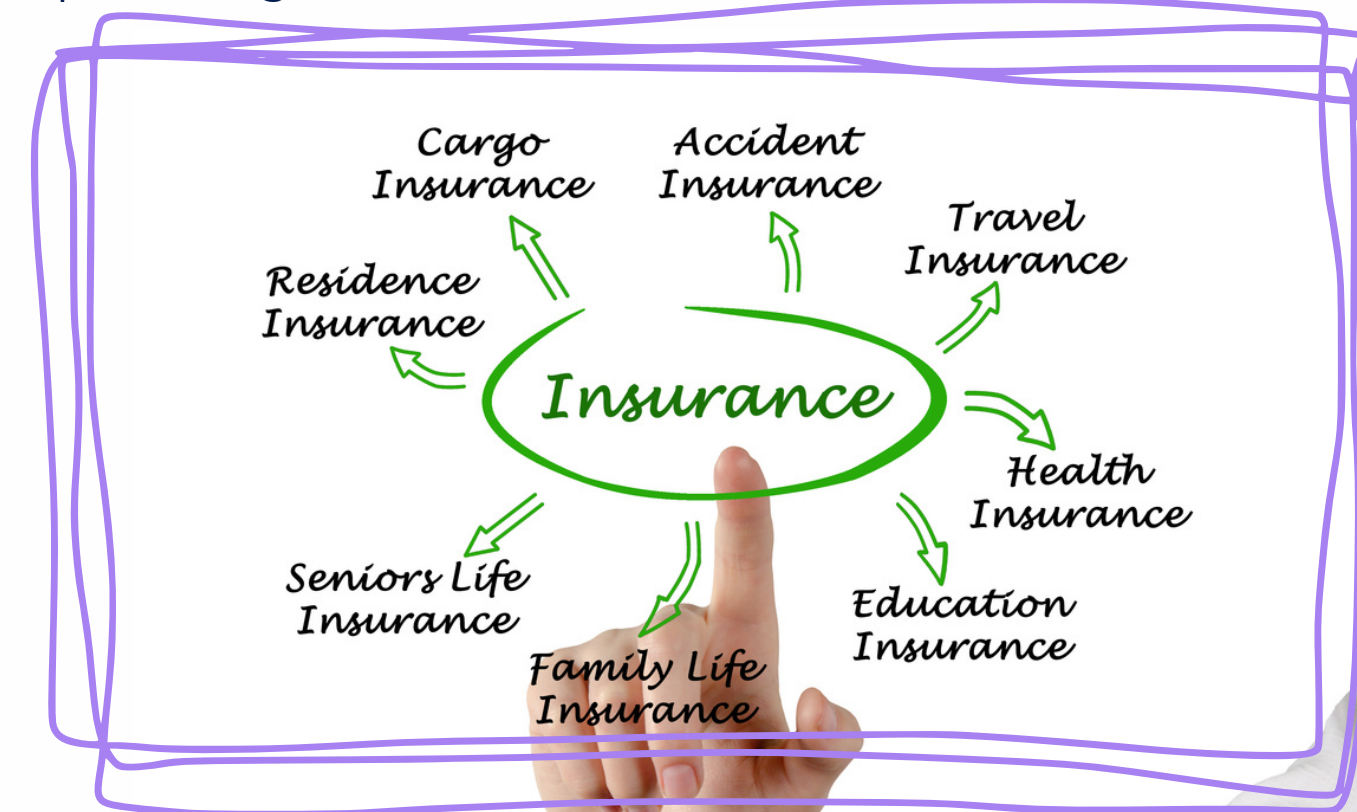


Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Tarjetas de riesgos
- »»» Tarjetas de seguros



Descripción

Enseña a los participantes acerca de los beneficios del seguro a través de un divertido juego de cartas. Ayuda a los estudiantes a comprender cómo el seguro puede gestionar el riesgo con este juego de cartas interactivo. Aquí tienes cómo jugar:

Trabajo en Grupo:

Divide a los estudiantes en dos grupos.

Da a un grupo las cartas del juego de riesgos y al otro grupo las cartas de tipos de seguros. Instruye a los participantes a caminar alrededor de la habitación y emparejar cada carta de riesgo con la carta de seguro correspondiente hablando con sus compañeros de clase. A medida que hagan sus emparejamientos, deben sentarse.

Cierre:

Reúne al grupo nuevamente y pide a los estudiantes que compartan sus emparejamientos con el resto del grupo. Puedes utilizar la guía de respuestas para repasar las respuestas.

Para reforzar lo que han aprendido, pide a los participantes que completen un "exit ticket" (una breve prueba no calificada) que responda a estas preguntas:

Para reforzar lo que han aprendido, pide a los participantes que completen un "exit ticket" (una breve prueba no calificada) que responda a estas preguntas:

Preguntas de reflexión

01

¿Cómo protege el seguro a las personas del riesgo?

02

¿Cuáles son algunos eventos o situaciones que pueden surgir que el seguro no cubrirá?

03

¿Qué tipos de seguros podría necesitar comprar a lo largo de mi vida?



**AGRICULTURA/
CULTIVOS**

VEHÍCULO

**PROPIETARIO
INQUILINO**

EMPRESA

**DISCAPACI
DAD**

DENTAL

INUNDACIÓN

TERREMOTO

SALUD

VIDA

ES POSIBLE QUE ESTÉS PREOCUPADO POR UNA POSIBLE SEQUÍA DURANTE LOS PRÓXIMOS MESES DE VERANO. ¿TIENES CONOCIMIENTO DE ALGUNA PÓLIZA DE SEGURO QUE PUEDA AYUDAR A PROTEGER TU SUSTENTO?

EL AUMENTO EN LOS ROBOS DE AUTOMÓVILES EN TU ÁREA HA GENERADO PREOCUPACIONES. ¿TIENES CONOCIMIENTO DE LOS TIPOS DE SEGUROS DISPONIBLES PARA REPARAR O REEMPLAZAR TU AUTOMÓVIL SI ES ROBADO?

VIVIENDO EN UN ÁREA SECA CON UN ALTO RIESGO DE INCENDIOS FORESTALES, ¿QUÉ OPCIONES DE SEGURO ESTÁN DISPONIBLES PARA CUBRIR POSIBLES DAÑOS A TU VIVIENDA Y OBJETOS DE VALOR?

SI TU TIENDA ES OBJETO DE UN ROBO Y SE ROBA UNA CANTIDAD CONSIDERABLE DE TU MERCANCÍA, DESEAS ASEGURARTE DE NO INCURRIR EN PÉRDIDAS SIGNIFICATIVAS. ¿QUÉ TIPO DE PÓLIZA DE SEGURO ES LA MÁS ADECUADA PARA PROTEGERTE DE ESTE TIPO DE PÉRDIDA?

¿QUÉ TIPO DE SEGURO PUEDE PROPORCIONAR PROTECCIÓN DE INGRESOS SI NO PUEDES TRABAJAR DURANTE UNOS MESES DEBIDO A UN ACCIDENTE DE ESQUÍ?

SI DE REPENTE TE ENFRENTAS A UN DOLOR DE MUELAS SEVERO, SERÁ NECESARIO VISITAR AL DENTISTA PARA RESOLVER EL PROBLEMA, LO QUE A VECES PUEDE SER COSTOSO. ¿QUÉ TIPO DE SEGURO SERÍA BENEFICIOSO PARA REDUCIR ESTOS COSTOS?

¿ESTÁS CONSIDERANDO COMPRAR UNA CASA CERCA DE UN RÍO QUE A MENUDO SE DESBORDA? ¿QUÉ TIPO DE SEGURO PUEDE AYUDAR CON POSIBLES DAÑOS A TU HOGAR EN ESTE ESCENARIO?

VIVIENDO EN CALIFORNIA, LOS TERREMOTOS PUEDEN OCURRIR CON FRECUENCIA Y CAUSAR DAÑOS SIGNIFICATIVOS. PARA PROTEGER TU HOGAR Y OBJETOS DE VALOR EN TAL ESCENARIO, ¿QUÉ TIPO DE SEGURO DEBERÍAS CONSIDERAR?

INCLUSO SI TE CONSIDERAS EN BUENA SALUD, ES POSIBLE QUE AÚN VISITES AL MÉDICO HASTA TRES VECES AL AÑO. ¿TE PREGUNTAS QUÉ TIPO DE SEGURO PUEDE AYUDAR A DISMINUIR ESTOS GASTOS?

SI ESTÁS CASADO Y PREOCUPADO POR EL BIENESTAR FINANCIERO DE TU CÓNYUGE EN CASO DE TU FALLECIMIENTO, ¿QUÉ TIPO DE SEGURO OFRECERÍA PROTECCIÓN PARA TU CÓNYUGE?

ACTIVIDAD 3: ENTENDER CÓMO FUNCIONAN LOS SEGUROS

Objetivos de aprendizaje

- 1 Es un ejercicio sencillo para empatizar y reflexionar sobre las prácticas diarias en la planificación financiera.
- 2 Obtener una comprensión de cómo funciona el seguro
- 3 Utilizar los detalles de la póliza de seguro para evaluar un estudio de caso.

Duración



45-60 minutos

Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Flipchart, bolígrafos
- »»» (consumerfinance.gov)
- »»» Guía de soluciones



Descripción

- Crea grupos de 3-4 participantes.
- Explica o distribuye el documento "Un estudio de caso sobre Lucy" o proporciona acceso electrónico a los participantes. En grupos, pídeles que revisen detenidamente el estudio de caso sobre las elecciones de seguros de Lucy y cómo impactaron sus finanzas.
- Asegúrate de que los participantes comprendan los tipos de cobertura de seguros que Lucy eligió y rechazó. Para cada incidente en la sección "La vida sucede" de la actividad, pide a los participantes que identifiquen qué tipo de seguro cubriría el costo del incidente, determinen si Lucy tenía esa cobertura y enumeren cuánto pagó para cubrir los gastos.
- Basándose en las experiencias de Lucy, pide a los grupos que calculen y comparen los costos de tener seguro versus no tener seguro.
- Finalmente, reúne a los participantes para que compartan sus hallazgos sobre los costos de seguro y las consecuencias de las elecciones de cobertura de seguro.

Preguntas de reflexión

01

¿Tú o alguien que conoces ha experimentado eventos inesperados que resultaron en tensión financiera?

02

¿Qué tipos de cobertura de seguro habrían sido más beneficiosos?

03

Conoce tu perfil de riesgo.

Un Estudio de Caso sobre las Decisiones de Seguro de Lucy

Lucy se embarca en una nueva aventura en una zona rural de Nápoles y desea ser financieramente responsable. Tiene un trabajo estable con beneficios, un automóvil y un apartamento en una antigua granja. Aunque comprende la importancia del seguro en la mitigación de los riesgos financieros, Lucy tiene limitaciones presupuestarias y no puede costear todas las pólizas que desearía. Tiene un presupuesto máximo de 2.150 euros al año para las primas. Después de realizar una investigación dinámica, Lucy ha tomado su decisión sobre qué pólizas priorizar en su situación actual.

Las decisiones de seguro de Lucy son un movimiento inteligente para garantizar la estabilidad financiera en su nueva aventura. Sus limitaciones presupuestarias hacen que sea importante para ella priorizar pólizas que brinden una cobertura máxima con primas mínimas. Lucy ha tomado las siguientes decisiones de seguro:

- Seguro de Salud: Lucy ha decidido dar prioridad al seguro de salud, ya que es crucial para cubrir gastos médicos inesperados. Lucy ha elegido un plan con un deducible alto para reducir los costos mensuales de la prima.
- Seguro de Automóvil: Como Lucy es dueña de un automóvil, ha optado por la cobertura de responsabilidad con un deducible más alto. Esto le ayudará a cubrir los daños a otros vehículos en caso de un accidente.
- Seguro de Inquilinos: Lucy ha optado por el seguro de inquilinos para proteger sus pertenencias en caso de robo o daños causados por eventos inesperados como incendios o inundaciones.

Las decisiones de seguro de Lucy reflejan su investigación dinámica y su responsabilidad financiera hacia su futuro.



<p>La Cobertura de Seguro Médico de Lucy</p> <p>Actualmente, Lucy está cubierta por un seguro médico a través de su empleador. Paga una prima mensual de 103 euros. 30 euros de copago por visitas al médico 10 euros de copago por recetas médicas Sin copago para exámenes físicos anuales 50 euros de copago por visitas a la sala de emergencias Además, Lucy es responsable de pagar el 20% del costo de cualquier procedimiento médico.</p>	<p>Rechazo del Seguro Dental</p> <p>El empleador de Lucy le ofreció un seguro dental por una prima mensual de 27 euros.</p> <p>A pesar del costo asequible, Lucy optó por no adquirir el seguro, ya que mantiene una buena higiene oral y cree que puede prescindir de él durante un par de años</p>	<p>Detalles de la Cobertura de Seguro de Visión de Lucy</p> <p>El empleador de Lucy ofrece seguro de visión, con una prima mensual de 2 euros.</p> <p>Su copago para visitas al oculista es de 30 euros, mientras que el copago para recetas médicas es de 10 euros.</p> <p>Además, no tiene que pagar nada por su examen ocular anual.</p>
<p>Rechazo del Seguro de Inquilinos</p> <p>Lucy declinó la oportunidad de pagar una prima mensual de 16 euros por su seguro de inquilinos. Su área tiene una baja tasa de criminalidad, y ella cree que es improbable que un incendio o una inundación la afecten.</p>	<p>El Empleador de Lucy Ofrece Seguro de Incapacidad sin Costo</p> <p>La cobertura de seguro de incapacidad de Lucy está totalmente financiada por su empleador, sin primas, deducibles o copagos requeridos por parte de ella.</p>	<p>La Póliza de Seguro de Auto de Lucy está Activa</p> <p>Lucy paga actualmente 889 euros al año por su seguro de auto, que es un requisito legal. Su póliza incluye cobertura para la reposición de cristales y remolque, con un deducible de 300 euros para reclamaciones.</p>

Ten en cuenta que las primas utilizadas en este caso de estudio son promedios nacionales y no tienen en cuenta detalles específicos como la edad, la ubicación y otros factores importantes que pueden afectar los costos de las primas. Es importante recordar que las primas pueden variar según los requisitos estatales y otros factores. Si bien las primas en esta actividad sirven como ejemplos, no deben considerarse como definitivas ni aplicables a todos.



Actividad 3: Entender cómo funcionan los seguros

Mes	Incidente	¿Qué seguro podría cubrirlo?	¿Está Lucy asegurada?	¿Cuál será el pago de Lucy? (Si Lucy tiene seguro, ¿cuál es el copago o el deducible?)
Enero	Lucy se enfermó y tuvo que ir al médico. Si no tuviera seguro, pagaría €120 por la cita y €110 adicionales por los antibióticos recetados.		Sí No	
Marzo	Mientras hacía senderismo, Lucy resbaló sobre el hielo y tuvo que recibir puntos de sutura en la sala de emergencias, lo que resultaría en una factura de €250 debido a la falta de cobertura de seguro.		Sí No	
Julio	El apartamento de Lucy sufrió daños debido a un incendio en la cocina que se desató al lado, lo que hizo que el sistema de rociadores se activara. Su sofá, televisión, computadora y estantería quedaron arruinados. El costo total de los daños ascendió a €2,500. Es lamentable que el vecino de Lucy no tuviera seguro.		Sí No	
Septiembre	Mientras conducía de regreso a casa desde el trabajo, Lucy chocó con un ciervo. Afortunadamente, ella no resultó herida, pero el accidente causó €3,400 en daños a su automóvil.		Sí No	
Octubre	Mientras recogía frutas en una granja cercana, Lucy se metió tierra en el ojo. Después de que su ojo se enrojeció e hinchó, fue al oftalmólogo. El médico le recetó gotas para los ojos para tratar su afección. Sin embargo, sin seguro, la cita le costaría €150 y las gotas para los ojos serían €90 adicionales.		Sí No	





Actividad 3: Guía de soluciones

Mes	Incidente	¿Qué seguro podría cubrirlo?	¿Está Lucy asegurada?	¿Cuál será el pago de Lucy? (Si Lucy tiene seguro, ¿cuál es el copago o el deducible?)
Enero	Lucy se enfermó y tuvo que ir al médico. Si no tuviera seguro, pagaría €120 por la cita y €110 adicionales por los antibióticos recetados.	Médico	Sí	€30 de copago por visita al médico; €10 de copago por receta
Marzo	Mientras hacía senderismo, Lucy resbaló sobre el hielo y tuvo que recibir puntos de sutura en la sala de emergencias, lo que resultaría en una factura de €250 debido a la falta de cobertura de seguro.	Médico	Sí	€50 de copago por sala de emergencias
Julio	El apartamento de Lucy sufrió daños debido a un incendio en la cocina que se desató al lado, lo que hizo que el sistema de rociadores se activara. Su sofá, televisión, computadora y estantería quedaron arruinados. El costo total de los daños ascendió a €2,500. Es lamentable que el vecino de Lucy no tuviera seguro.	Inquilino propietario	No	€2,500 (Reemplaza los elementos dañados)
Septiembre	Mientras conducía de regreso a casa desde el trabajo, Lucy chocó con un ciervo. Afortunadamente, ella no resultó herida, pero el accidente causó €3,400 en daños a su automóvil.	Vehículo	Sí	€300 de deducible
Octubre	Mientras recogía frutas en una granja cercana, Lucy se metió tierra en el ojo. Después de que su ojo se enrojeció e hinchó, fue al oftalmólogo. El médico le recetó gotas para los ojos para tratar su afección. Sin embargo, sin seguro, la cita le costaría €150 y las gotas para los ojos serían €90 adicionales.	Vista	Sí	€30 de copago por visita al médico; €10 de copago por receta



ACTIVIDAD 4: SIMULACIÓN DE EVALUACIÓN DE RIESGOS DEL SEGURO

Objetivos de aprendizaje

- 1 Identificar riesgos
- 2 Evaluar los beneficios de tener seguro
- 3 Comprender las consecuencias de no tener seguro

Duración



Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Formularios de evaluación de riesgos en papel o virtuales
- »»» Bolis o ordenadores para que los participantes completen los formularios
- »»» Escenarios o estudios de casos relacionados con diferentes tipos de seguros (por ejemplo, automóvil, hogar, negocio)



Descripción

- Proporciona una breve descripción de la evaluación de riesgos de seguros y su importancia en la industria de seguros.
- Explica que los participantes participarán en un ejercicio de simulación para evaluar riesgos y determinar la cobertura de seguros adecuada.
- Presenta un escenario o estudio de caso relacionado con un tipo específico de seguro (por ejemplo, seguro de automóvil).
- Describe el contexto, los riesgos potenciales y los factores relevantes a considerar.
- Distribuye formularios de evaluación de riesgos o proporcione una versión digital para que los participantes completen. El formulario debe incluir campos para identificar riesgos, evaluar su probabilidad e impacto y sugerir la cobertura de seguros adecuada.
- Instruye a los participantes a evaluar individualmente los riesgos presentados en el escenario y completar el formulario en consecuencia.
- Divide a los participantes en grupos pequeños (3-5 participantes por grupo). Instruya a los grupos a discutir sus evaluaciones de riesgos, compartir sus hallazgos y llegar a un consenso sobre la cobertura de seguros recomendada.
- Haz que cada grupo presente sus hallazgos de la evaluación de riesgos y recomiende la cobertura de seguros al resto de los participantes.
- Permite tiempo para preguntas, comentarios y discusiones después de cada presentación.

Conclusión Recapitule los conceptos principales cubiertos durante la actividad.

Proporcione observaciones finales, ideas adicionales o recursos para un aprendizaje adicional.

Preguntas de reflexión

01

¿Qué fue lo más desafiante de realizar una evaluación de riesgos con fines de seguros?

02

¿Cómo aplicaría los conocimientos y habilidades adquiridos en esta actividad a escenarios de seguros reales o la toma de decisiones?



Escenario 1: Seguro de Hogar

Contexto: Un propietario que vive en una región propensa a desastres naturales como huracanes y terremotos.

Riesgos:

- 1.Desastres Naturales: Evaluar la probabilidad y el impacto potencial de huracanes y terremotos en la propiedad.
- 2.Robo: Evaluar el riesgo de robo o asalto basado en la ubicación y las medidas de seguridad implementadas.
- 3.Incendio: Considerar el riesgo de incendios accidentales y el daño potencial a la propiedad.

Escenario 2: Seguro de Automóvil

Contexto: Un conductor joven que planea comprar un automóvil nuevo y obtener cobertura de seguro de auto.

Riesgos:

- 1.Accidentes: Evaluar el riesgo de accidentes basado en la experiencia del conductor, su historial de manejo y las condiciones de tráfico locales.
- 2.Robo: Evaluar la probabilidad de que el automóvil sea robado según su marca, modelo y características de seguridad.
- 3.Daño a la Propiedad: Considerar el riesgo de daños al automóvil debido a vandalismo o condiciones climáticas severas.

Escenario 3: Seguro de Negocios

Contexto: Un propietario de un pequeño negocio que opera una panadería en un espacio comercial alquilado.

Riesgos:

- 1.Responsabilidad: Evaluar el riesgo de lesiones a clientes o daños a la propiedad dentro de la panadería.
- 2.Interrupción del Negocio: Evaluar el impacto potencial de eventos inesperados (por ejemplo, cortes de energía, fallas de equipos) en las operaciones comerciales y los ingresos.
- 3.Responsabilidad del Producto: Considerar el riesgo de reclamaciones o demandas relacionadas con productos debido a problemas como la contaminación de alimentos o reacciones alérgicas.



ACTIVIDAD 5: JUEGO DE ROL - INVESTIGACIÓN DE RECLAMACIONES

Objetivos de aprendizaje

- 1 Proporcionar a los participantes experiencia práctica en la investigación y negociación de reclamaciones de seguros.
- 2 Permitir a los participantes comprender los diversos aspectos involucrados en el proceso y desarrollar habilidades esenciales.

Duración



1-2 horas

Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Descripciones de escenarios (preparadas previamente).
- »»» Tarjetas de asignación de roles (ajustador de seguros, titular de póliza, testigo, etc.)
- »»» Lista de verificación/guías de investigación de reclamaciones.



Descripción

- Proporciona a los participantes una breve descripción del escenario de reclamaciones, como un accidente de coche o un incidente de daños a la propiedad.
- Describir los roles involucrados en el escenario, incluyendo ajustadores de seguros, titulares de pólizas y posibles testigos.
- Distribuir tarjetas de asignación de roles a cada participante, asegurando una distribución equitativa de los roles.
- Presentar una visión general del proceso de investigación de reclamaciones, que incluye los siguientes pasos.
- Compartir una lista de verificación o directrices para la investigación de reclamaciones a las que los participantes pueden hacer referencia durante la actividad.
- Discutir la importancia de recopilar pruebas, entrevistar testigos, evaluar los daños y documentar los hallazgos.
- Permitir a los participantes sumergirse en la actividad de juego de roles, en la que actúan en función de los roles asignados en el escenario proporcionado.
- Animar a los participantes a participar en conversaciones realistas, entrevistas y negociaciones, siguiendo el proceso de investigación de reclamaciones.
- Discutir técnicas efectivas de comunicación, estrategias de resolución de problemas y técnicas para llegar a un acuerdo justo.

Cierre de la actividad

- Resumir los puntos principales cubiertos durante la actividad de capacitación.
- Facilitar una discusión grupal para reflexionar sobre la actividad de juego de roles.
- Pedir a los participantes que compartan sus experiencias, desafíos y lecciones aprendidas durante el proceso de investigación de reclamaciones.
- Abordar cualquier pregunta o duda planteada por los participantes.
- Destacar las lecciones clave y las mejores prácticas observadas durante la actividad.
- Reforzar la importancia de una adecuada investigación de reclamaciones y habilidades efectivas de negociación en la industria de seguros.

Preguntas de reflexión

01

¿Cuáles fueron algunos de los desafíos que encontraste durante el proceso de investigación de reclamaciones?

02

¿Hubo hallazgos o resultados inesperados durante el juego de roles? ¿Cómo te adaptaste a esas situaciones?

03

¿Qué lecciones aprendiste de esta actividad de juego de roles en la investigación de reclamaciones? ¿Cómo puedes aplicarlas en escenarios de la vida real?

Escenario 1: Accidente de Coche Descripción:

John Smith es el titular de la póliza que estuvo involucrado en un accidente de coche. Sarah Johnson es la ajustadora de seguros encargada de investigar la reclamación. Hay una testigo llamada Emily Davis que presencié el accidente. El objetivo es investigar el accidente, determinar la responsabilidad, evaluar los daños y negociar un acuerdo.

Asignación de Roles:

John Smith: Titular de la póliza

Sarah Johnson: Ajustadora de Seguros

Emily Davis: Testigo

Escenario 2: Daños a la Propiedad

Descripción: Amy Brown es la titular de la póliza que experimentó daños significativos por agua en su hogar debido a una tubería reventada. Mark Thompson es el ajustador de seguros asignado para evaluar la reclamación. No hay testigos.

El objetivo es investigar la causa y la magnitud de los daños, evaluar la cobertura, determinar los costos apropiados de reparación/reemplazo y negociar un acuerdo.

Asignación de Roles:

Amy Brown: Titular de la póliza

Mark Thompson: Ajustador de Seguros



Lista de Verificación para la Investigación de Reclamaciones:

Recopilación de Información:

1. Obtener los datos del titular de la póliza (nombre, información de contacto, número de póliza).
2. Recopilar detalles del accidente/incidente (fecha, hora, ubicación, descripción).
3. Obtener declaraciones de testigos (si corresponde).
4. Obtener cualquier documentación de respaldo (fotos, informes policiales, informes médicos, etc.).

Evaluación de Daños: 5. Inspeccionar la propiedad o vehículo dañado.

1. Documentar la magnitud de los daños y tomar fotografías.
2. Determinar si los daños están cubiertos por la póliza.

Determinación de Responsabilidad: 8. Entrevistar al titular de la póliza y a cualquier testigo.

1. Analizar las circunstancias del accidente/incidente.
2. Revisar las leyes de tránsito aplicables o regulaciones relevantes.
3. Considerar cualquier posible negligencia contributiva.

Evaluación de Cobertura: 12. Revisar los términos y condiciones de la póliza.

1. Determinar los límites de cobertura aplicables.
2. Verificar si los daños están dentro de la cobertura de la póliza.

Estimación de Costos de Reparación/Reemplazo: 15. Obtener cotizaciones de reparación/reemplazo de profesionales cualificados.

1. Considerar las tarifas de mercado de materiales y mano de obra.
2. Evaluar cualquier depreciación o valor de salvamento.

Documentación de Hallazgos: 18. Mantener un registro detallado de todas las actividades de investigación.

1. Recopilar documentos de respaldo, fotografías y declaraciones de testigos.
2. Crear un informe integral que resuma los hallazgos de la investigación.



FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



SI QUIERE SABER MÁS SOBRE FLY PROJECT:



Sigue al proyecto FLY en Instagram: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Sigue al proyecto FLY en Facebook: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

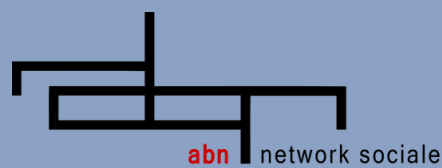


FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –

