

Recomendaciones de expertos:

Qué seguro de vida considerar según la etapa en que vivimos

En un contexto en que los hogares chilenos mantienen niveles relevantes de deuda de corto y largo plazo, hay pólizas de vida que contribuyen a ordenar el presupuesto y anticipar escenarios de riesgo conforme a los compromisos de nuestro ciclo vital.

El endeudamiento de largo plazo sigue siendo uno de los principales factores que condicionan la planificación financiera de los hogares en Chile. Compromisos vinculados a vivienda, educación y otros créditos de extensión prolongada acompañan gran parte del ciclo vital de las familias, transformando la protección financiera en una decisión estructural más que coyuntural.

A nivel agregado, la deuda de las familias equivale al 46,6% del Producto Interno Bruto, de acuerdo con cifras del Banco Central, lo que da cuenta de su peso sistémico en la economía.

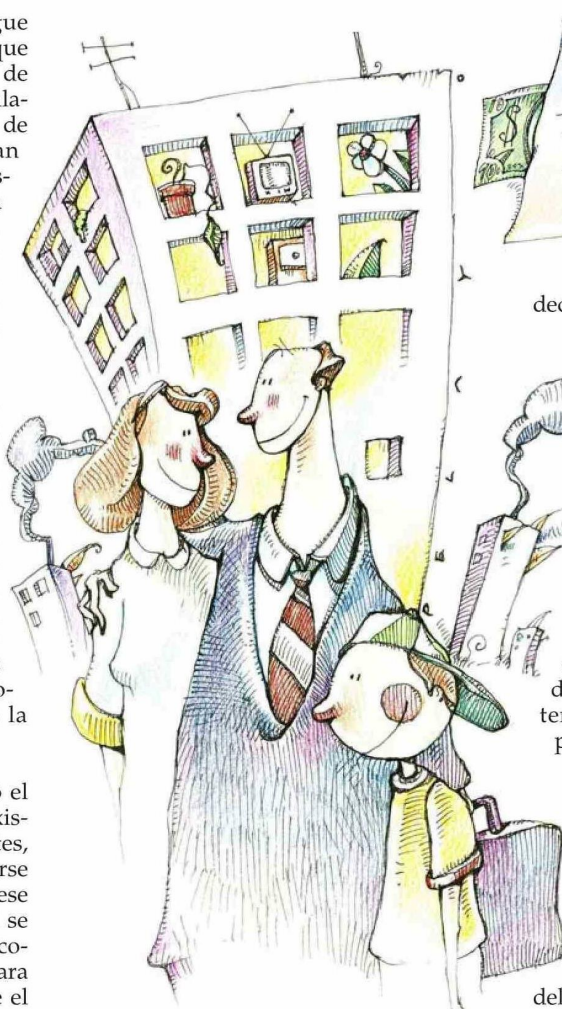
■ **PÓLIZAS DE VIDA INDIVIDUAL:** Desde AuguStar Seguros nos explican que las pólizas de vida individual cumplen un rol clave dentro de la planificación financiera, al permitir anticipar escenarios y proteger proyectos familiares frente a eventos inesperados. "Cuando existen compromisos financieros relevantes, ya sea asociados a vivienda, educación u otros objetivos de largo plazo, la planificación no puede limitarse al corto plazo; requiere incorporar mecanismos de protección", nos señalan especialistas de la compañía.

■ **SEGUROS DE VIDA TEMPORAL:** Cuando el ingreso principal sostiene a la familia y existen deudas y responsabilidades relevantes, las decisiones de cobertura suelen orientarse a asegurar la continuidad financiera. En ese escenario, los seguros de vida temporal se vinculan a los años de mayor exigencia económica. "Es una herramienta pensada para cubrir los periodos más exigentes desde el punto de vista financiero, cuando la familia depende de un ingreso principal y existen compromisos como créditos o educación", explican.

Certezas de largo plazo

Aunque la carga financiera mensual se mantiene acotada, el pago de deudas de cor-

to plazo sigue siendo una variable relevante en el presupuesto familiar. A mediados de 2025, el indicador de carga financiera se ubicó en 11,9% del ingreso mensual, según la CMF, confirmando que una parte significativa de los ingresos se destina de forma permanente al cumplimiento de las obligaciones financieras.



■ **SEGUROS DE VIDA ENTERA:** Ante este escenario, la planificación tiende a incorporar una mirada patrimonial, especialmente a medida que avanza el ciclo vital. La necesidad de ordenar activos y anticipar escenarios sucesorios impulsa decisiones de protección permanente, donde los seguros de vida entera adquieren protagonismo. "A diferencia de las coberturas temporales, este tipo de seguros apunta a una protección permanente, útil en procesos de planificación patrimonial o de orden sucesorio", destacan en la compañía.

■ **SEGUROS DE VIDA CON AHORRO:** La definición de metas de mediano y largo plazo, como educación, proyectos personales o la generación de un respaldo financiero, también incide en estas decisiones. En ese contexto, los seguros de vida con ahorro aparecen como una alternativa para quienes buscan combinar protección con planificación. "Combina protección con una lógica de ahorro disciplinado, orientado a objetivos específicos de mediano o largo plazo", detallan desde la empresa.

■ **SEGUROS DE DESGRAVAMEN:** Finalmente, el peso de las deudas de largo plazo refuerza la importancia de asegurar las obligaciones más relevantes del presupuesto familiar. Los seguros de vida desgravamen individual buscan evitar que un compromiso financiero significativo se transforme en una carga para la familia ante un evento inesperado. "Esta póliza permite asegurar que una deuda importante, asociada por ejemplo a vivienda o educación, no se traspase a los cercanos y afecte la estabilidad del hogar", concluyen de la empresa.