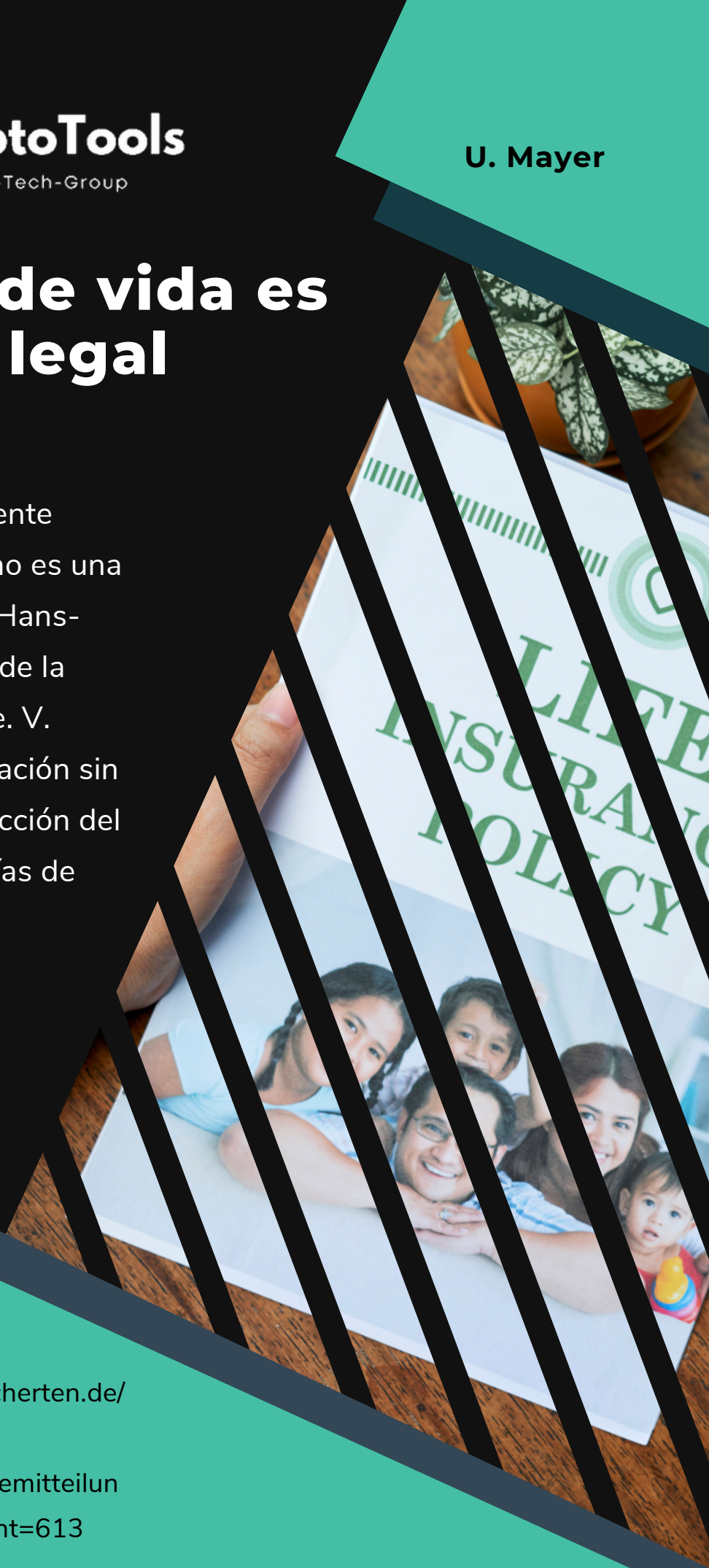


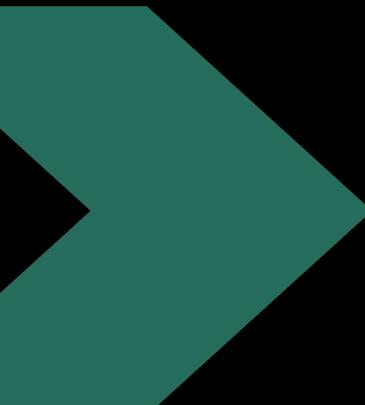
El seguro de vida es un fraude legal

Este título extremadamente duro, incluso agresivo, no es una cita mía. Es una cita de Hans-Dieter Meyer, fundador de la Bund der Versicherten e. V. (BdV), la mayor organización sin ánimo de lucro de protección del consumidor de compañías de seguros.

Fuente:

<https://www.bunddersicherten.de/presse-und-oeffentlichkeitsarbeit/pressemitteilungen/hans-dieter-meyer?print=613>





En este libro electrónico,
queremos analizar más
de cerca por qué dijo
esto y qué hay detrás.



**Como de seguro está realmente su capital
en un seguro de vida?**

¿Qué variantes existen?



La palabra seguro de vida es en realidad un término colectivo.

El seguro de vida a plazo no es un proceso de formación de capital. Este tipo de seguro de vida sirve exclusivamente para proporcionar cobertura en caso de fallecimiento.

En una emergencia, a pesar de todo el sufrimiento para los deudos, ese seguro es a menudo un ancla existencial.

Si, por ejemplo, una familia joven ha construido una casa y, naturalmente, aún está en pleno proceso de financiación, cada céntimo de euro es importante para pagar las deudas bancarias, ¡sobre todo hoy en día!

Si un miembro de la familia fallece inesperadamente, puede ser existencialmente importante para las personas a cargo supervivientes poder acceder a ese seguro de vida.

En pocas palabras:

El seguro de vida temporal proporciona cobertura a sus beneficiarios en caso de fallecimiento.

Esto puede ser muy beneficioso para los supervivientes, que tendrán que asumir solos las obligaciones económicas.



Hoy, sin embargo, este eBook se centrará en los seguros de vida capital-formación.

Indirectamente, también incluye los seguros de vida vinculados a fondos de inversión. Los seguros de pensiones también pertenecen a esta especie. En el sentido más amplio, se trata también de un seguro de vida dotal que, posteriormente, simplemente se anualiza en la fase de pago.

¿Cuáles son las ventajas de estos productos? Por desgracia, tenemos que decir lo siguiente:

Las pólizas de seguro de vida con formación de capital o las pólizas de seguro de pensiones sólo son "supuestamente" seguras.

Aunque son productos que se pueden planificar, nos tenemos que darnos cuenta enseguida de que, en el entorno actual, ¡los clientes sólo pierden su dinero "previsiblemente" en este caso!



La parte de ahorro de la póliza dotal "se supone" que permite acumular capital durante la vigencia de la póliza. Este capital puede utilizarse como ahorro adicional o para financiar objetivos como la compra de una vivienda o la educación de los hijos.

Por desgracia, la realidad ha sido algo distinta durante muchos años.

Los seguros de dotación incluyen a veces elevados gastos de administración y adquisición, sobre todo en los primeros años de vigencia de la póliza.

En algunos casos, las comisiones y los costes de adquisición pueden llegar al 22%. Esto significa que, por cada euro aportado, sólo se invierten unos 0,78 euros.

El resto está en las altas comisiones, en los elevados salarios de las empresas y en los hermosos edificios de los centros financieros.

Naturalmente, esto repercute muy negativamente en el rendimiento para el cliente. El cliente acaba pagando la factura, por así decirlo, de las corporaciones en la creencia de que están asegurando su propio futuro



Las pólizas dotales también son menos flexibles que otras formas de inversión cuando se trata de flexibilidad.

Puede haber restricciones en cuanto a los plazos, la rescisión o el rescate del seguro.

Una póliza de dotación es un valor en efectivo puro.

Esto significa que no tiene detrás ninguna sustancia directa, como oro, plata o diamantes. Los bienes inmuebles también forman parte de los denominados activos materiales.

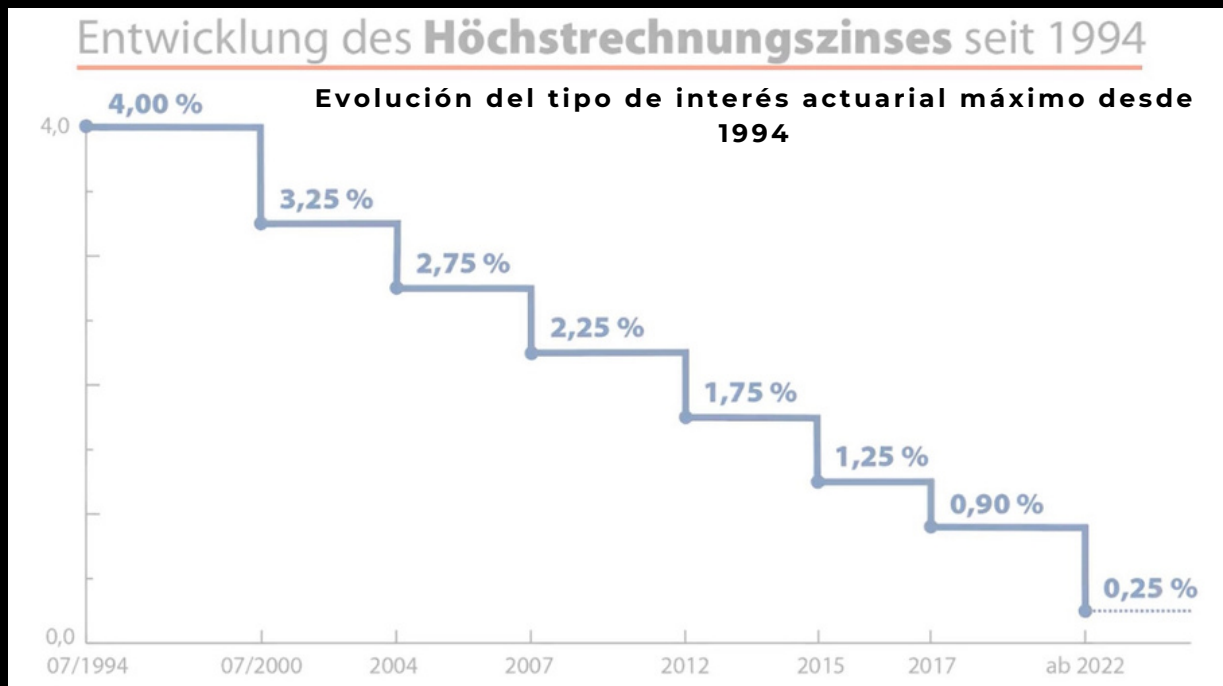
Por lo tanto, no es más que papel.

Y este papel ha sido erosionado por la inflación poco a poco en los últimos años.

Los seguros de vida de capital tienen un tipo de interés garantizado muy bajo en Alemania.

Actualmente estamos hablando de un 0,25% (a partir de octubre de 2023). Adjunto un gráfico con la evolución del tipo de interés actuarial máximo desde 1994.

Y sí, este es el tipo de interés garantizado que tanto se alaba en todas partes.



(Fuente: deutsche Aktuarvereinigung DAV)

Las aseguradoras de vida se encuentran aquí en un dilema del que probablemente no podrán salir por sí solas.

Y ello a pesar de que el volumen, es decir, el número de pólizas de seguro de vida, supera incluso el número de habitantes de Alemania.

Ja, es gibt tatsächlich mehr Lebensversicherungen als Einwohner in Deutschland.

¿Cómo surgió este elevado número de seguros de vida en Alemania? Bueno, básicamente la explicación es muy sencilla: había y sigue habiendo comisiones muy, muy altas para los corredores a la hora de vender seguros de vida.

En los últimos años, muchas cosas han cambiado y los clientes no han sido debidamente informados al respecto. Por ejemplo, la mayoría de los asegurados de vida desconocen el siguiente párrafo.

Párrafo 314 VAG.

La Ley de Supervisión de Seguros prohíbe el pago de indemnizaciones. Por lo tanto, si la sociedad de capital con la que usted tiene su seguro de vida se encuentra en dificultades, ¡está obligada por ley a no pagar su seguro de vida!

Insto a todos los lectores de este libro electrónico a que busquen este párrafo en Google y se informen al respecto.

¡Amigos! ¡Es su dinero duramente ganado el que está en juego aquí! Después de su salud y su familia, es probablemente lo más importante para su futuro personal y el de sus hijos.

En Austria, por cierto, este apartado se encuentra en el apartado 316 VAG.

§ Artículo 314 - Ley de Supervisión de Seguros (VAG)

Si un examen de la gestión y de la situación financiera de una empresa revela que ésta es permanentemente incapaz de cumplir sus obligaciones...

Podrá prohibirse temporalmente todo tipo de pagos, en particular las prestaciones de seguros, las distribuciones de beneficios y, en el caso de los seguros de vida, el rescate o la constitución de garantías sobre la póliza de seguros, así como los pagos anticipados correspondientes.

§ Artículo 314 - Ley de Supervisión de Seguros (VAG)

Sin perjuicio de lo dispuesto en el apartado 1, frase 1, la autoridad supervisora podrá, en caso necesario, reducir las obligaciones de una empresa de seguros de vida derivadas de sus contratos de seguro en función de su patrimonio.

En caso de reducción, si existen reservas actuariales para los contratos de seguro individuales, se reducirán primero las reservas actuariales y, a continuación, se volverán a determinar las sumas aseguradas; si esto no fuera posible, se reducirán directamente las sumas aseguradas.

La obligación del tomador de seguir pagando las primas de seguro al nivel anterior no se ve afectada por la reducción.

En pocas palabras, esto significa que los pagos de las pólizas de seguro de vida pueden congelarse.

Así que la sorpresa desagradable sólo llega al final. Esto significa que sólo se obtiene la verdad, por así decirlo, en la vejez.

Pagar una póliza de seguro de vida durante décadas creyendo que has hecho algo por tu jubilación, para acabar quedándote sin nada.



Como ya se ha descrito, también hay que tener en cuenta el tipo de interés medio. Supongamos simplemente un tipo de interés medio del 2%, pero la inflación ronda actualmente el 7%.

Esto significa que actualmente estás perdiendo un 5% de tu poder adquisitivo cada año. No creo que ninguno de nosotros necesite una calculadora para eso.

Ahora bien, en la publicación de las tasas de inflación intervienen una serie de factores de los que los medios de comunicación pueden no informarnos. Hablamos aquí de inflación oficial y no oficial. La inflación no oficial es sin duda mucho más alta, pero creo que todo el mundo en la caja del supermercado se ha dado cuenta de ello hace tiempo.

Desgraciadamente, no debemos ignorar por completo el riesgo de una reforma monetaria. Después de todo, ya hemos tenido siete quiebras nacionales desde 1800.

Durante la última reforma monetaria de 1948, 100 marcos del Reich se convirtieron en 6,50 euros, lo que supuso una pérdida del 93,5%.

¿Cómo puede un seguro de vida a largo plazo excluir algo así?

En absoluto. Sólo por esta razón, los plazos de inversión largos son sencillamente poco atractivos.

Nadie tiene una bola de cristal y sabe lo que ocurrirá definitivamente en los próximos años. Ni los mejores analistas del mundo pueden hacerlo.

La incertidumbre que rodea a los bonos corporativos sigue mermando el ánimo.

Esto se debe a que muchas compañías de seguros invierten en empresas que se emiten en forma de bonos.

Sin embargo, el riesgo de impago es elevado si la empresa se declara insolvente.

Y, por desgracia, nuestra política actual no hace nada para mitigar estos riesgos.

Por el contrario, el número de insolvencias en Alemania aumenta a un ritmo alarmante.

La inflación ya está teniendo un impacto negativo, lo que no hace más atractivo el producto "seguro de vida". La fuerte recesión económica desde 2020 hasta hoy (2023) está agravando la situación.

Todos debemos estudiar la mejor manera de afrontar la situación.

Para muchos de nosotros, determinados artículos ya no son asequibles. Esto tiene un impacto significativo en nuestro comportamiento como consumidores.

Las compañías de seguros también están sintiendo los efectos de esta situación a través del fuerte descenso de las nuevas operaciones.

Las pólizas existentes pesan mucho en los estómagos de las aseguradoras y el nuevo negocio que entra en el gran bote es demasiado escaso.

No es una buena perspectiva.

Y es precisamente por las razones mencionadas anteriormente por las que creo que, en el entorno actual, el seguro de vida es sin duda una inversión garantizada en la que está garantizado que perderá su dinero. Si el euro desaparece, puede incluso provocar una pérdida total.

Últimamente me preguntan a menudo si sigo teniendo un seguro de vida.

¡No! ¡Ya no tengo seguro de vida!

He cancelado todas mis pólizas de seguro de vida dotal.

Personalmente, sólo me interesan las estrategias de inversión a corto plazo.

De este modo, siempre me encuentro en liquidez para poder tomar nuevas decisiones.

Porque no sé lo que nos depara el futuro.

Y no voy a presumir de hacer ninguna predicción del salvaje oeste aquí. Ya no quiero estar atado a grandes inversiones a largo plazo que podrían arrastrarme fácilmente con ellas en el peor de los casos.

Esto significa para mi cartera: Todo lo que tenga un plazo superior a un año está descartado.

Los activos tangibles, como los bienes inmuebles y los metales preciosos, forman parte de mi cartera en la misma medida que los criptoactivos sensatos y estables.

La diversificación es y sigue siendo la baza.

Sí, lo sé, se oyen muchas cosas negativas del mundo de las criptomonedas.

Y yo también me he quemado ya un poco los dedos aquí. Yo también me he dejado engañar por las eufónicas promesas de ICO de un supuesto especialista en criptomonedas.

Para todos aquellos que no sepan lo que es una ICO, en breve publicaré un pequeño libro electrónico sobre este tema.

Como en todo el mundo financiero, todo sistema se basa en la confianza. Y es precisamente por esta razón que ofrecemos a cualquier persona interesada en cripto una entrada fácil y lucrativa en nuestro mundo cripto por una inversión extremadamente pequeña.

Así que todo el mundo tiene la oportunidad de ponernos a prueba!



Sólo se puede confiar en algo si se ve que funciona.

Tienes que sentirlo, tienes que verlo con tus propios ojos.... tienes que tener un buen presentimiento y no pasar noches en vela.

Por eso le ofrecemos productos con un plazo de sólo 6 meses que empiezan a rendirle desde el primer mes.

Pónganos a prueba reservando una consulta gratuita y sin compromiso. Te explicamos lo fácil que es.

Como ya he dicho: ¡gratis y sin ninguna presión de venta!

¿O su aseguradora de vida le ha ofrecido alguna vez un paquete de prueba por 50 euros con un plazo de sólo seis meses y un pago mensual desde el primer mes?

