

Para montar las olas, se necesita la tabla adecuada...

Al contar con una póliza lo suficientemente flexible para funcionar durante toda su vida, su cliente puede dedicarse con toda tranquilidad a lo más importante: vivir su vida.

- o **Cliente** - Geoff
- o **Edad** - Unos 35 años
- o **Estado civil** - Soltero
- o **Hijos** - Ninguno
- o **Salario anual** - 100,000 USD
- o **Profesión** - Consultor en administración de empresas
- o **Ubicación** - Kenia

Necesidades:

- o Cobertura por fallecimiento y enfermedad crítica para una sola persona
- o Mantener bajos los costos y no sobrecargar sus finanzas

Geoff lleva varios años con su pareja y quiere estar preparado para el futuro. Está contemplando contratar una cobertura por fallecimiento y enfermedad crítica pero se pregunta si puede permitírselo.

Si bien su asesor aconsejaría normalmente una póliza que cubra diez veces el salario anual de su cliente, en el caso de Geoff, sería más prudente proponer una póliza de menor cobertura: p.ej. 300,000 USD por fallecimiento y 200,000 USD por enfermedad crítica.

Geoff no necesita inmediatamente un alto nivel de cobertura por fallecimiento. En vez de contratar una cobertura inútilmente grande desde el principio, ésta podría crecer a un ritmo del 10% anual (más que la inflación) para acercarse poco a poco a su tamaño definitivo.

El asesor de Geoff también le explica que, con las pólizas LifePlan, se puede aumentar el importe de cobertura por fallecimiento en determinadas circunstancias, p.ej. si se casa o tiene hijos. Geoff puede aumentar el importe de su cobertura en 150,000 USD (lo que en su caso supone un incremento del 50% de la cobertura por fallecimiento) sin tener que someterse a exámenes médicos adicionales.

Sus primas aumentarían en la misma proporción que la cobertura por fallecimiento y si decidiera aumentar la suma asegurada, podría incrementarse ligeramente el costo de sus prestaciones. De esta manera, se optimiza el costo de la póliza a la vez que la cobertura se adapta a las crecientes responsabilidades financieras de Geoff.

Gracias a su póliza LifePlan, puede montar las olas con toda tranquilidad, sin temer por su seguridad financiera.

Notas importantes

Exclusivamente para asesores financieros. Este documento no debe distribuirse a clientes particulares y no debe servir de base para tomar decisiones de inversión.

