

CUESTIONARIO FINANCIERO

Sumas Aseguradas de 1 millón en adelante incluyendo cúmulos de vida individual en otras aseguradoras

No. de Solicitud: _____ Nombre del Asegurado Propuesto: _____

I.FINALIDAD DEL SEGURO

Protección Familiar _____

Previsión para la vejez (Jubilación) _____

Pago de impuesto de sucesión _____

Seguro Hombre Clave (favor completar la pregunta No.2)_____

Cobertura de Préstamos (favor completar la pregunta No.3)_____

Cobertura de Negocios entre socios/compra de acciones.4)_____

Otros Motivos ¿Cuáles) 5)_____

II. PREGUNTAS

Por favor responda Ud. Cada pregunta de manera completa; no es suficiente poner un “guion”:

1. Si el fin de la póliza consistente en una Protección Personal o una Inversión, por favor dé Ud. Detalles:

- a. Los Ingresos netos (del trabajo y del capital) Incluir declaración de renta personal del último año
-

- b. Alguna(s) pólizas(s) de Vida actualmente en vigor
-

2. Si se requiere un seguro de Hombre Clave:

- a. ¿Cuál es el tipo de negocio?
-

- b. ¿Cuántos años lleva operando?
-

- c. ¿Cuántas personas emplea?
-

- d. ¿Por qué se considera al solicitante un Hombre Clave?
-

- e. ¿Cómo se ha calculado su valor para la Compañía?
-

- f. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando para la Compañía?

- g. ¿Existe algún contrato de prestación de servicios?

- h. ¿Qué sueldo o retribuciones ha tenido el Hombre Clave durante los últimos tres años?

- i. ¿Posee el Hombre Clave acciones de la Compañía? Si es así, ¿qué porcentaje de todo el capital social de la Compañía tiene?

- j. ¿Existe una decisión de la Junta Directiva u otra autorización escrita para justificar la póliza?

- k. ¿Existen otras personas clave aseguradas? Si no es así, ¿se tiene la intención de contratar coberturas sobre sus vidas?

- l. ¿Cuál ha sido el desarrollo de negocios y qué ganancias ha tenido la Compañía durante los últimos dos años? (por favor , proporcione Ud. Estados Financieros Auditados)

- m. ¿Según qué criterio se ha seleccionado el tipo de póliza?

- n. ¿Tiene usted otra póliza Hombre Clave a favor de la empresa?

- o. ¿A cuánto asciende el total de la suma asegurada de la póliza en la otra Compañía?

- 3. Si se requiere seguro para Protección de un Préstamo o como garantía adicional para un Préstamo:**
- a. ¿Qué objeto tiene el crédito y quién lo concierta?

- b. Por favor, de Ud. Detalles sobre:
-el solicitante del crédito (si no es la persona a ser asegurada)

- el importe del préstamo

- la duración del préstamo

-las condiciones de su amortización

- c. ¿Quién está contratando la póliza? Si es la persona a ser asegurada, ¿será endosada la póliza Inmediatamente?

- d. ¿Será garantizada la amortización de préstamo en forma distinta a esta póliza de Vida? Si es así, dé Ud. Detalles?

- e. ¿Representa la contratación de esta póliza de Vida una condición para obtener el préstamo?

- f. ¿Existen algunos otros préstamos?

- g. En caso de que el importe y la duración de la póliza difieran de los préstamos, favor dar detalles

4. Si se requiera contratar el seguro como parte de un Convenio entre Socios:

- a. ¿Qué naturaleza tienen las actividades de la Sociedad?

- b. ¿Qué ganancias anuales ha tenido la sociedad en los últimos dos años? (Por favor proporcione Ud. Estados financieros auditados). ¿Qué porcentaje de los beneficios correspondió a la persona a ser asegurada?

- c. ¿Qué obligación surgen en caso de muerte de la persona a ser asegurada? Si existe un contrato de compra/venta por favor, dé Ud. Breves detalles

- d. ¿Qué relación existe entre el/los solicitante (s) y la persona a ser asegurada?

- e. ¿Existen pólizas en vigor que aseguran las vidas de los otros socios? Si no es así, ¿está previsto solicitar un seguro de Vida para ellos?

- f. Será endosada la póliza, y si es así, a quién?

- f. ¿Es usted accionista? Si _____ No _____ ¿En que porcentaje del capital de la Empresa? _____

5. Si se requiere el seguro para otros fines, por favor, dé UD. Las razones en la forma más detallada posible

Declaro que respondí a todas las preguntas de este cuestionario con todo conciencia, sinceridad, de forma correcta y

completa. Soy responsable por la exactitud de las declaraciones, aunque no las haya completado solo (a).

El día _____ del mes _____ del año _____ firmado en _____

FIRMA DEL TESTIGO

FIRMA DE LA PERSONA A SER ASEGURADA

Firma del Dueño de la Póliza