

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.

- **Clientes** - David y Jayne
- **Edad** - Poco más de 50 años
- **Estado civil** - Casados desde hace 23 años
- **Hijos** - 3 de entre 18 y 22 años
- **Salario anual de David** - 300,000 USD
- **Profesión de David** - Médico
- **Ubicación** - Actualmente Extremo Oriente, pero la familia podría mudarse al momento de la jubilación

Necesidades:

- Cobertura por fallecimiento para garantizar la transmisión del patrimonio familiar
- Cobertura por enfermedad crítica para proteger las pensiones y ahorros
- Cuidado crónico

David se está acercando a la jubilación y aun no cuenta con ninguna cobertura por fallecimiento o enfermedad crítica. Desde hace 20 años, su trabajo como cirujano osteópata en un hospital le ha permitido beneficiarse de una buena cobertura.

Él y su mujer tienen pensado mudarse cuando se jubilen. Como él no tiene seguro, dada su edad y los años que lleva trabajando como médico, quisiera contratar uno por si algo sucediera. En particular, quiere tener la posibilidad de compensar cualquier pérdida de ahorros en caso de que tuviera que pagar un tratamiento, reponer sus ahorros en caso de enfermedad, o cubrir el pago de reformas que pudiera tener que realizar en su casa debido a una enfermedad crítica o a una incapacidad que pudiera derivarse de tal enfermedad.

Por eso, habló con su asesor sobre la posibilidad de contratar una cobertura por enfermedad crítica que proteja los ahorros de 500,000 USD que está usando como pensión y de disponer de una determinada cobertura por fallecimiento que podría dejar en herencia a sus hijos.

Desea disfrutar la vida y su jubilación con Jayne, con la seguridad de que si algún incidente imprevisto le obligara a interrumpir sus vacaciones en la playa, no afectaría necesariamente a sus finanzas.

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.



NADIE ES UNA ISLA, COMPLETA EN SÍ MISMA...