

## Detector de Necesidades

### Datos Generales

Nombre		
Edad y Fecha de nacimiento	Estado civil S <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/> V <input type="checkbox"/> UL <input type="checkbox"/>	Fuma Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
En qué consiste su trabajo		
Ocupación actual	Teléfono	Correo electrónico
Nombre del cónyuge y % que aporta al gasto familiar		
Fecha de nacimiento	Fuma Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Ocupación Actual
Aficiones y deportes que practica en forma profesional		



### Dependientes Económicos

Nombre	Parentesco	Edad	Grado de escolaridad u ocupación

### Situación Financiera

Participación Propia \$	Participación del Cónyuge \$	Gasto Mensual Familiar \$
Casa Propia Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Ahorros Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	¿Qué % y para qué?
Tarjeta de Crédito Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Cuenta de Cheques Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	¿Deudas / Pasivos?
Observaciones		

### Protección Actual

Tipo de Seguro	Compañía	Suma Asegurada en Pesos	Prima Anual

Necesidad de Protección

Los expertos sugieren que un seguro de vida debe garantizar de entre 5 y 20 años el gasto familiar para que los dependientes económicos puedan salir adelante por si solos, es decir:

\$

X 12 =

\$

X 5 =

\$

-

\$

=

\$

Gasto mensual

meses

Gasto anual familiar

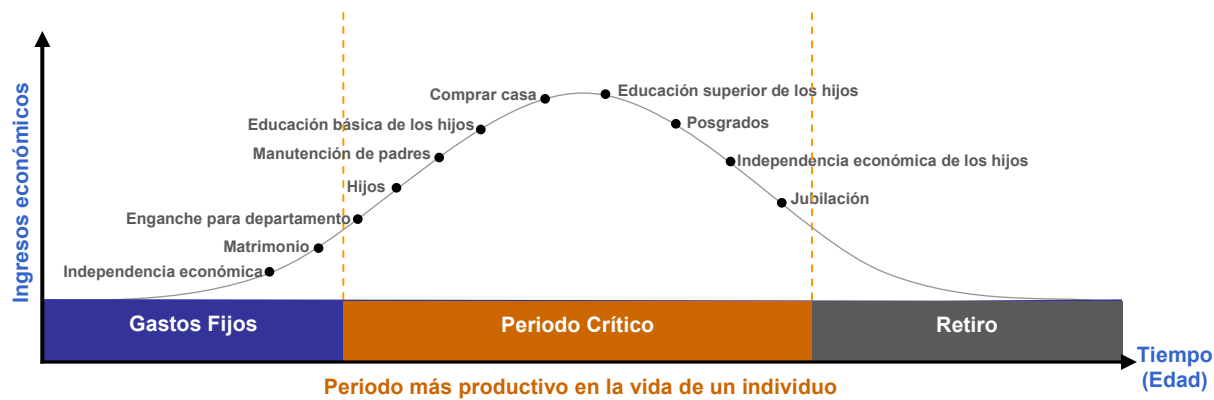
años

Protección requerida

Protección actual

Necesidad de protección

Periodo Crítico de Responsabilidad



Determinación de Prioridades

	Interés		Orden de Prioridad
	Sí	No	
La educación de mis hijos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ahorrar para concretar mis metas de vida: <u>proteccion + retiro</u>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Proteger el futuro económico de mi familia, en caso de invalidez y fallecimiento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contar con alta protección de por vida en; Dólares, Moneda Nacional o Udis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ahorrar para poder pagar mi Seguro de Gastos Médicos de los 65 a los 85 años de edad	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ahorrar mis excedentes con rendimientos garantizados	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Garantizar ingresos anuales de por vida a partir de la edad de retiro	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

