



CAPITAL

INTERNATIONAL FINANCIAL PLANNING

USA • MÉXICO • COLOMBIA • ECUADOR • PERÚ • BOLIVIA • VENEZUELA

UNA DE LAS PRINCIPALES AGENCIAS DE AMÉRICA LATINA ESPECIALIZADA EN PLANIFICACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL

- Constituida en 1999
- Más de 350 representantes en la región
- Presencia en los principales países de América Latina:
USA • MÉXICO • COLOMBIA • ECUADOR • PERÚ • BOLIVIA • VENEZUELA
- Representantes en Latinoamérica de importantes firmas financieras y aseguradoras con las más altas calificaciones a nivel internacional

NUESTRO OBJETIVO

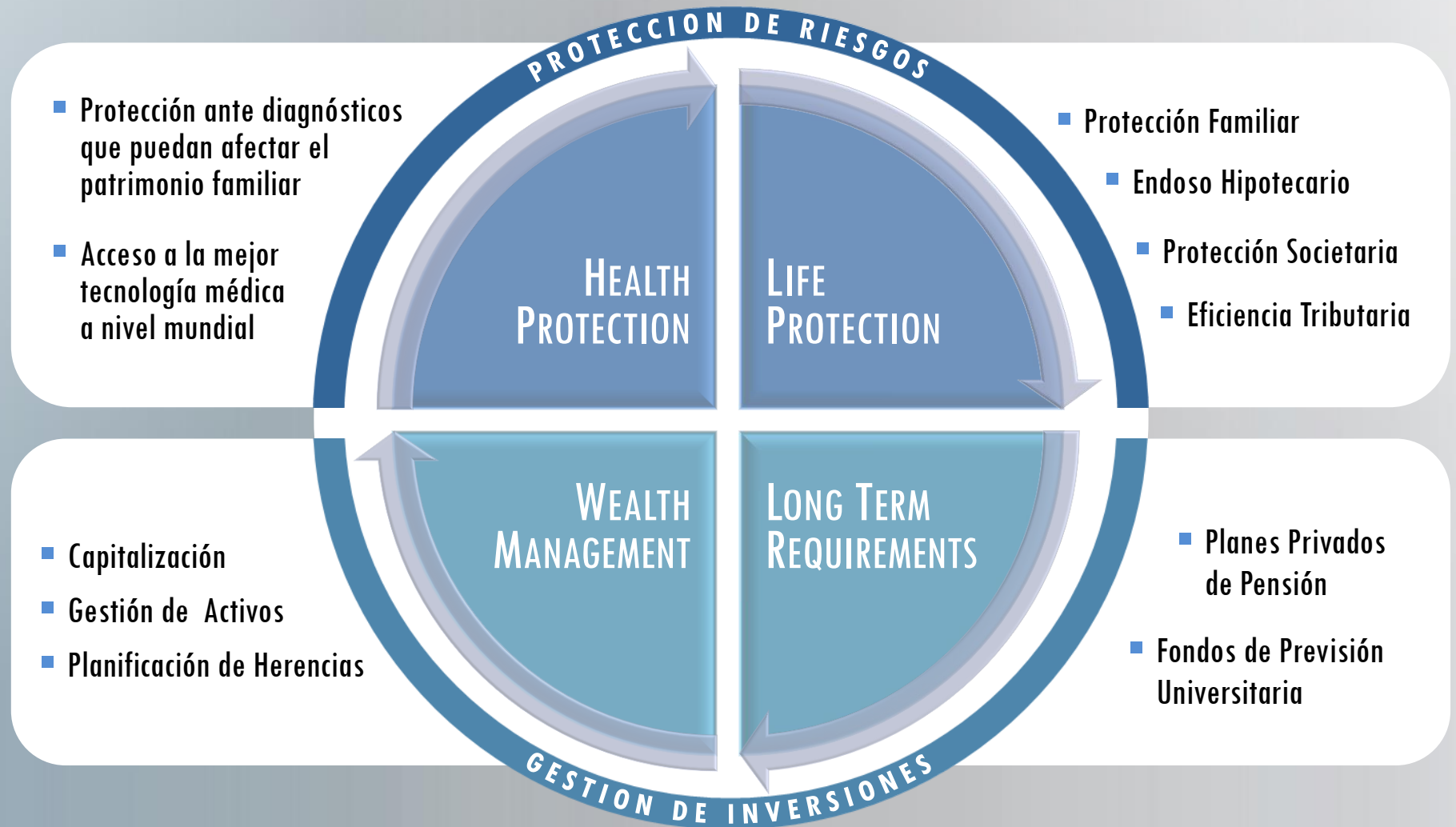
NUESTRO PRINCIPAL OBJETIVO ES ORIENTARLO HACIA SOLUCIONES FINANCIERAS INTEGRALES PARA PROTEGER, CONSTRUIR Y ADMINISTRAR SU CAPITAL DE MANERA RENTABLE Y EFECTIVA

CAPITAL



CAPITAL

PILARES FUNDAMENTALES EN TU PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL



CAPITAL

PROTECCIÓN DE RIESGOS



International Healthcare Cuidado Internacional de la Salud

Acceda a la mejor tecnología médica existente a nivel mundial mientras protege el patrimonio de su familia sin importar lo crítico o costoso que pueda ser un diagnóstico médico.



Universal Life Insurance Protección de Vida con Ahorro

Cobertura de vida mediante un plan de aportes flexible que le permite proteger financieramente a sus dependientes -sin preocuparse de complicadas cláusulas y exclusiones- mientras acumula ahorros en su cuenta.

PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE COBERTURA MEDICA LOCAL vs. COBERTURA INTERNACIONAL

BENEFICIO	COBERTURA INTERNACIONAL	COBERTURA LOCAL
Aplica Deducible y Coaseguro	Un deducible por persona por año póliza acumulable anualmente; máximo dos por grupo familiar. <u>No Aplica Coaseguro</u>	Aplica Deducible y Coaseguro <u>en cada hospitalización.</u>
Pago Directo al Proveedor (Clínica)	Pago directo al 100% después del deducible	Pago por reembolso cuando no se obtuvo la debida PRE-CERTIFICACION.
Reducción de Deducible al 50% luego del 3er año de no uso de póliza	SI	NO
Red de Clínicas	Libre elección de clínicas a nivel mundial (nacional e internacional). Opción de Planes con Red y sin Red Preferida en EEUU.	Coordinación Individual con cada Proveedor (Intermediación de Operador Externo)
Sobreprimas por Siniestralidad en Renovaciones	NO	SI
Cobertura En Cuidados Intensivos (UCI)	Sin límite	Aplica Límite Máximo en atenciones sin PRE-CERTIFICACION
Períodos de Espera/Carencia	Espera de 60 días * Si asegurado tiene póliza local con vigencia mayor a 12 meses se exonera el período de espera Maternidad: 10 meses	Espera de 30 días 90 días para casos oncológicos 10 meses para diagnósticos específicas listadas en póliza 24 meses para trasplante de órganos 18 meses para maternidad
Cobertura para Complicaciones de Maternidad	USD 500,000 e independiente a la cobertura de maternidad	Incluido en le beneficio de maternidad

DIFERENCIAS ENTRE COBERTURA DE VIDA LOCAL vs. COBERTURA INTERNACIONAL

	COBERTURA INTERNACIONAL	COBERTURA LOCAL
ENTE REGULADOR	Comisionado de Seguros Estatal Comisionado de Seguros Nacional Securities and Exchange Commission (SEC)	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)
EXCLUSIONES	Las pólizas internacionales tienen <u>cláusula de Indisputabilidad</u> tras cumplirse el segundo año de vigencia de la mismas, lo que significa que sin importar la causa del deceso, el valor asegurado será pagado a sus beneficiarios.	<ul style="list-style-type: none"> • ACTOS VIOLATORIOS DE LEY: Amplia Exclusión que abarca el reglamento de tránsito en casos como: No utilizar cinturón de seguridad Exceso de límite de velocidad permitida Uso su celular mientras conduce Sobrepasar el dosaje étílico permitido • ACTIVIDADES O DEPORTES DE RIESGO: No existe cobertura para deporte de riesgo aún cuando éste no se practique como deporte profesional.
SUSCRIPCION DE RIESGO	Retención por USD 500,00 y autonomía hasta USD 1'000,000. Tablas de Mortalidad Internacionales. Pueden aplicar cobertura estándar para pre-existencias como HTA.	Retención por USD 200,000. Tablas de Mortalidad Locales y/o Regionales. Sobreprima del 100% o exclusión para pre-existencias como HTA. Sobreprima de 25% por sobrepeso
RENDIMIENTO	Tasas Fijas Garantizadas Tasas Variables Sofisticadas en función del rendimiento de un índice bursátil como S&P500 o NASDAQ. Aplica Rentabilidad Mínima Garantizada.	Tasas Fijas Garantizadas y No Garantizadas Tasas Variables e función de la elección de la Gerencia de Inversiones con referencia del IGVBL
IMPUESTOS	No aplica Impuestos en el pago de un reclamo en base al W8-BEN	No aplica Impuestos en el pago de un reclamo
PRIVILEGIO DE CONVERSIÓN	Una póliza que inicia como Termino puede migrar a Póliza Universal con ahorro y viceversa	No aplica
EDAD	Asegurable desde 1 año a 90 años	Asegurable de 18 – 65 años

CAPITAL

REQUERIMIENTOS DE LARGO PLAZO



Pension Planning

Planes Privados de Pensión

Planifique de manera segura y rentable el capital que necesita acumular para sus años jubilares



Education Planning

Fondos de Previsión Universitaria

Solución que permite solventar la educación universitaria de sus hijos de manera programada sin depender de grandes presupuestos

CAPITAL

WEALTH MANAGEMENT & INVESTMENTS



Investment Planning

Fondos de Inversión

Herramienta financiera ligada a fondos de inversión internacionales caracterizada por su alta diversificación y flexibilidad



Estate Planning & Wills

Planificación Patrimonial & Herencias

Productos especializados que le permiten proteger el legado familiar y simplificar la tarea de equilibrar la sucesión de bienes a los herederos cuando el patrimonio se compone de activos no líquidos



Private Banking

Banca Privada

Gestión discrecional y especializada de cartera y grandes patrimonios por segmento

CAPITAL

SERVICIOS CORPORATIVOS



Buy and Sell Funding

Protección de Sociedades - Contratos de Compra y Venta

Proteja la participación societaria y la continuidad de su negocio ante el fallecimiento de uno de los socios de la compañía, a la vez que garantiza la estabilidad económica de los dependientes del socio fenecido.



Loyalty Programs

Fidelización de Ejecutivos Clave

Resguarda la estabilidad y continuidad de las operaciones clave de una compañía a través de planes de fidelización de sus ejecutivos clave, manteniendo perspectivas de desarrollo de la empresa a mediano plazo.



Tax Planning

Planes de Eficiencia Tributaria & Asesoría Legal

Disponga de una herramienta que le permita aligerar la carga impositiva de su compañía mediante la contratación de una póliza que le ofrece protección y ahorro complementarios.

NUESTRAS REPRESENTACIONES

PRIVATE BANKING



INVESTMENTS



LIFE PROTECTION



INTERNATIONAL HEALTHCARE



SPECIAL RISKS



CAPITAL

SOLIDEZ & CONFIANZA

STANDARD
& POOR'S



- Las compañías representadas por CAPITAL Financial Partners son sólidas firmas financieras con más de 150 años de trayectoria, destacándose en el mercado internacional gracias a su capacidad financiera, jurisdicción, garantías, y costos.
- Todas ellas cuentan con las más altas calificaciones otorgadas por evaluadoras de riesgo independientes como STANDARD & POOR'S y A.M.BEST, encargadas de medir la solidez financiera de las compañías aseguradoras a nivel internacional.

CAPITAL

NUESTROS CLIENTES

CAPITAL

En la actualidad brindamos servicio a más de 5,000 clientes en la región, entre los que se encuentran ejecutivos de compañías como:



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

CAPITAL

