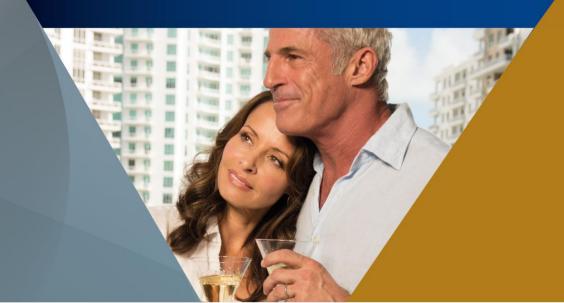


Ventas de Vida Individual



AGENDA







- Nuestros Planes de Vida
- Evaluación y Procesos
- Preguntas y Respuestas
- Incentivos

RAZONES PRINCIPALES PARA **COMPRAR SEGURO DE VIDA**







- Protección Familiar
- Planificación para Jubilación
- Fondo Educativo
- Protección de Negocios
- Legado / Obligaciones de Sucesión
- Beneficio para Organizaciones Especiales





NUESTROS PLANES DE VIDA



VIDA UNIVERSAL

- NexGen
- Legacy Value
- Tradition Plus

TÉRMINO

- Term 20 Años
- Term 30 Años
- Term a 100 Años
- LifeTime Term



VIDA UNIVERSAL VS. TÉRMINO



VIDA UNIVERSAL

 Planes de cobertura de vida con primas flexibles y un componente para acumulación

TÉRMINO

 Planes de vida que proveen cobertura por un periodo de tiempo especificado a un muy bajo costo. En ingles le llaman "purest form of life insurance" – "La cobertura de vida mas simple".





VENTAJAS DE LOS PLANES UL

ACCESO A
VALORES DE
RESCATE

DISPONIBILIDAD DE PRÉSTAMOS

FLEXIBILIDAD DE PRIMAS

COBERTURA GARANTIZADA PRIMAS NIVELADAS VALORES DE
RESCATE
PROTEGIDOS DE
IMPUESTOS



NEXGEN UL





- Edad de Emisión hasta los 90 años
- Opción 3: Devolución de Prima
- Anexo a Término para Asegurado Principal: Hasta 8X Suma Básica
- Acumulación de Valores de Rescate Altamente Competitivo



LEGACY VALUE UL





- Edad de Emisión hasta 75 Años
- Creado con Enfoque en la Acumulación a Largo Plazo
- Excelente para Apoyar Necesidades como Jubilación & Fondos Educativos
- Prima Target y Prima Mínima Son Iguales





TRADITION PLUS UL





- Edad de Emisión hasta 65 Años
- Primas Niveladas de Bajo Costo
- Prima Mínima Garantiza la Cobertura en la Póliza por 20 Años
- Excelente para Protección Familiar;
 Acuerdos; Compra/Venta; Cobertura Hipotecaria





INTERÉS ACREDITADO ACTUAL





PLANES DE VIDA UNIVERSAL



NEXGEN

Proyectado: 3.75% Garantizado: 3%

 Bono Adicional del 1.0% de interés sobre los valores acumulados a partir del año 16 de la póliza



TRADITION PLUS & LEGACY VALUE

Proyectado: 3.75% Garantizado: 3%

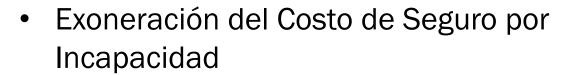
 Bono Adicional de; 0.5% de interés sobre los valores acumulados a partir del año 16 de la póliza



ANEXOS DISPONIBLES

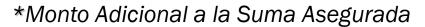






- Cobertura Adicional para el Asegurado Principal
- Beneficio de Muerte Accidental
- Cobertura para Cónyuge
- Cobertura para Hijos
- Enfermedad Crítica*
- Beneficio de Adelanto de Suma Asegurada por Enfermedad Terminal (sin costo)





EXONERACIÓN DEL COSTO DE SEGURO POR INCAPACIDAD



La Compañía hará **Exoneración del Costo de Seguro** de un contrato de póliza al recibo de confirmación medica que el Asegurado ha sufrido una Incapacidad Total

- Edad de Emisión: 20 a 60 años
- Incapacidad Total definida es el resultado de lesión corporal o enfermedad; la cual cause que el asegurado no pueda desempeñar una ocupación
- La Incapacidad Total se valida cuando:
 - ✓ La ocurrencia ha sucedido mientras el anexo esta vigente
 - ✓ Sucede antes de la edad 65 del asegurado
 - ✓ Continua por 180 días ininterrumpidamente





COBERTURA A TÉRMINO ADICIONAL: ASEGURADO PRINCIPAL



La Compañía pagará la cobertura adicional especificada al beneficiario al recibir comprobación del fallecimiento del asegurado dentro del periodo de la cobertura a término

- Edad de Emisión: 18 a 90 años
- Periodo del Termino desde la fecha de emisión de la póliza hasta edad 120 años.
- Monto Máximo: Hasta 8X la suma asegurada base
- Costo de Prima basado en tarifas de Termino (costo de seguro; sin acumulación)
- Convertible a partir del 1er aniversario sin prueba de asegurabilidad





ENFERMEDAD CRÍTICA





Provee un Beneficio Adicional a la Suma Básica cuando el Asegurado es Diagnosticado con una Enfermedad Crítica



- Beneficio es Pagado en una Suma Única
- La Suma Asegurada Básica se mantiene intacta; no es reducida
- Mínimo: \$25,000 Máximo: \$250,000 o 50% de la suma base. Para sumas base de \$1,000,000+, el máximo incrementa a \$300,000





TÉRMINO 20, 30, Y EDAD 100





Los Planes a Término son excelentes para aquellos clientes los cuales:

- Buscan cobertura alta por un periodo de tiempo especifico con una prima nivelada y garantizada
- Tienen un presupuesto limitado; y
- No desean utilizar su seguro de vida como parte de su cartera de inversiones





TÉRMINO 20, 30, Y EDAD 100





Mantienen las Primas Niveladas y Garantizadas por Términos de 20 y 30 Años; y hasta la Edad de 100 Años

- Monto Mínimo de Cobertura: \$500,000
- Edades de Emisión:
 - Término 20 años: 20 a 65 años
 - Término 30 años: 20 a 65 años
 - Término a 100 años: 20 a 70 años
- Primas Competitivas
- Privilegio de Conversión Disponible





LifeTime Single Premium Term



Un Plan a Termino de Prima Única diseñado específicamente para aquellas personas de alto valor patrimonial que buscan:

Protección de Beneficio por Muerte Permanente a un Costo de Prima Total Menor

Cobertura
Permanente Sin
Valores de
Rescate

Protección de Seguro de Vida para Transferencia de Patrimonio a los Herederos



Características Distintivas

9

Prima Única a un Costo Competitivo

Cobertura
Garantizada
hasta Edad
100 Años

Cobertura
Extendida

Disponible
mas allá de
100 Años
de Edad, sin
costo
adicional

\$0 Valor de Rescate;

No Sujeto a Common Reporting Standard (CRS)





Especificaciones del Producto

Edades de Emisión:

20 - 75

Edad a Utilizar para Cotizar:

Edad Ultimo Cumpleaños/Actual

Clasificaciones:

No Tabaco Preferencial, No-Tabaco, Tabaco

Suma Asegurada Mínima:

\$500,000

Suma Asegurada Máxima:

\$5,000,000*

Requerimiento de Prima:

Se Requiere el Pago de Prima Completo para Efectuar la Emisión de la Póliza

Anexos Disponibles

Beneficio Adelantado de Suma Asegurada por Enfermedad Terminal

*Sumas Mayores se Pueden Considerar en Base Facultativa





Evaluación & Procesos



EVALUACIÓN DE RIESGOS DEFINIDA



La Evaluación de Riesgos es el proceso utilizado por la Compañía de seguros para determinar quien es asegurable.

La Evaluación es basada en una valoración del riesgo generado por la persona a asegurarse

DETERMINANDO EL RIESGO











GÉNERO



AVOCACIONES PASATIEMPOS



HÁBITOS



OCUPACIÓN



CONDICIÓN DE SALUD ACTUAL



POSICIÓN FINANCIERA



CRITERIO DE EVALUACIÓN











Tabaco Nicotina

 Tabaco: Cualquier y todo uso de cigarrillo, tabaco, puro, habano, tabaco de mascar, o pipa.

No Tabaco No Nicotina

No Tabaco: Ningún
 uso de algún tipo de
 cigarrillo, tabaco,
 puro, habano, tabaco
 de mascar, o pipa.

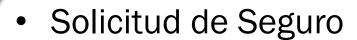




REQUISITOS BÁSICOS DE EVALUACIÓN







- Examen Médico (realizado por médico aprobado)
- BCP (Blood Chemistry Profile)
- HOS (Home Office Specimen)
- Foto de Identificación Legible
- W8-BEN; W9, o W8BEN-E
- Ilustración Firmada





RESULTADOS DE UNA SOLICITUD INCOMPLETA





- Atrasos en la Evaluación del caso
- Inquietudes/Sospechas Innecesarias al Evaluador
- Enmiendas con la Emisión de la Póliza
- Molestias adicionales a los clientes





EL EXAMEN MÉDICO





- ✓ Necesita ser completado por un Médico Aprobado
- ✓ La tinta usada debe ser azul o negra
- ✓ Debe contener detalles a todas las preguntas respondidas en «Sí»
- ✓ Debe ser firmado y fechado por el Cliente
- ✓ Debe ser firmado, fechado y sellado por el Médico Examinador





RIESGOS DE SALUD





Riesgos NO Aceptables: Combinación de 2 o mas de las siguientes condiciones :

- Accidente Cerebro-Vascular (Derrame)
- Ataque al Corazón
- Diabetes Mellitus
- Falla Renal Crónica
- Enfisema Severa

Riesgos Totalmente NO Aceptables



- Mas de 2 Cirugías de Arterias Coronarias
- Capacidad Mental Limitada por Alguna Condición
- La Inhabilidad de Desempeñar 1 o mas de las Funciones Básicas del Diario Vivir



Otras condiciones pueden ser consideradas sujeto a la información médica completa correspondiente

OCUPACIONES NO ACEPTABLES







- Embajadores o Diplomáticos
- Miembros Militares, Policías, o Personal de la Fuerza Armada
- Oficiales / Directores de Partidos Políticos
- Oficiales Gubernamentales Públicos; ya sea por Designación o Elección por Votos
- Cualquier Político o Miembro de los Medios de Prensa que se considere controversial
- Personal de Seguridad





DECLARACIONES FINANCIERAS





Las Declaraciones Financieras le dicen al Evaluador si el Cliente Realmente:



- Es asegurable por el monto de cobertura solicitado
- Si es solvente para pagar la prima

La Información Financiera del Cliente se obtiene de:



- 1. La Solicitud
- 2. Cuestionario Financiero
- Reporte Financiero Emitido por el Contador
- 4. La Inspección



FORMULARIOS ESPECIALES







- Cuestionario de Aviación
- Cuestionario de Deportes Peligrosos
- Formulario de Declaración de Médico Asistente (APS)
- Cuestionario de Diabetes
- Cuestionario de Actividad Funcional





BENEFICIARIOS ACEPTABLES

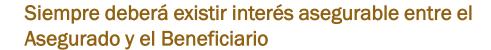




Un Beneficiario aceptable es aquel:

- Hijo Natural, Hijo Adoptado
- Cónyuge / Pareja
- Padres
- Hermanos
- Nietos Siempre y cuando el Abuelo sea el Tutor Legal
- Socios de Negocios
- Institución Benéfica





POST-EMISIÓN DE PÓLIZA







- Prima Inicial
- Enmiendas Firmadas y Fechadas por el Cliente y el Agente
- Recibo de Entrega de Póliza Firmado y Fechado por el Cliente
- Certificado de Buena Salud Firmado y Fechado por el Cliente



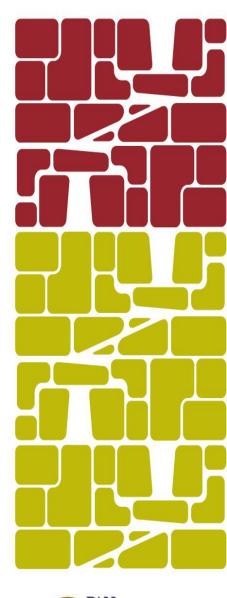






Incentivos















Período de Calificación: 12 MESES

2018





31 diciembre





¿Dónde?



PERÚ

Lima | President's Club Machu Picchu | Chairman's Club

¿Cuándo? President's Club | 25 - 29 Abril **2019** Chairman's Club | 25 Abril – 1 Mayo **2019**







Vida Internacional

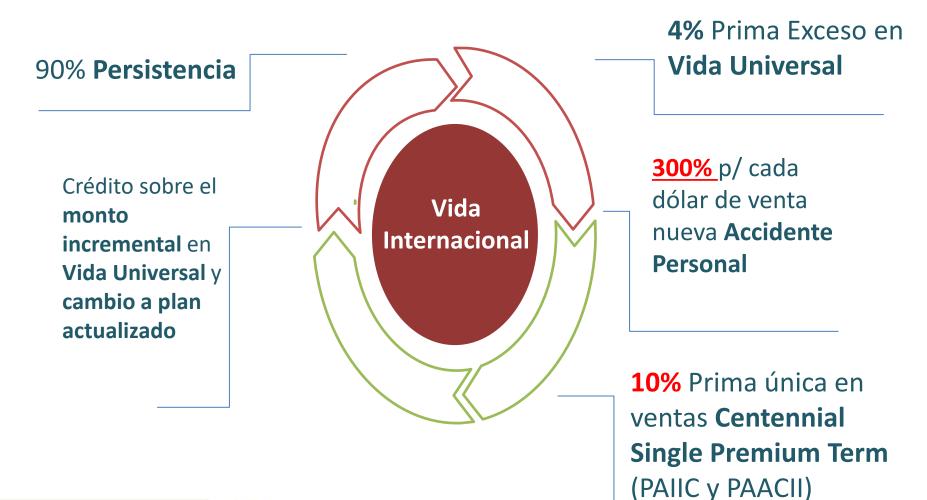
PAIIC, PAACII, PAAC, LATAM Y CARIBE		CATEGORÍA PRESIDENT	CATEGORÍA CHAIRMAN
Productores • Agentes	Sencillo	\$110,000	N/A
	Doble	\$170,000	\$220,000
Gerente de Unidad - Agencias en el Caribe • Colombia • Costa Rica • Panamá - solamente	Sencillo	\$255,000	N/A
	Doble	\$385,000	\$585,000
PGA • MGA • Gerente de Agencia	Doble	\$950,000	\$1,170,000
Mínimo de ventas nuevas		5	5
Mínimo de ventas nuevas — El Caribe solamente	,	30	30







Requisitos Adicionales

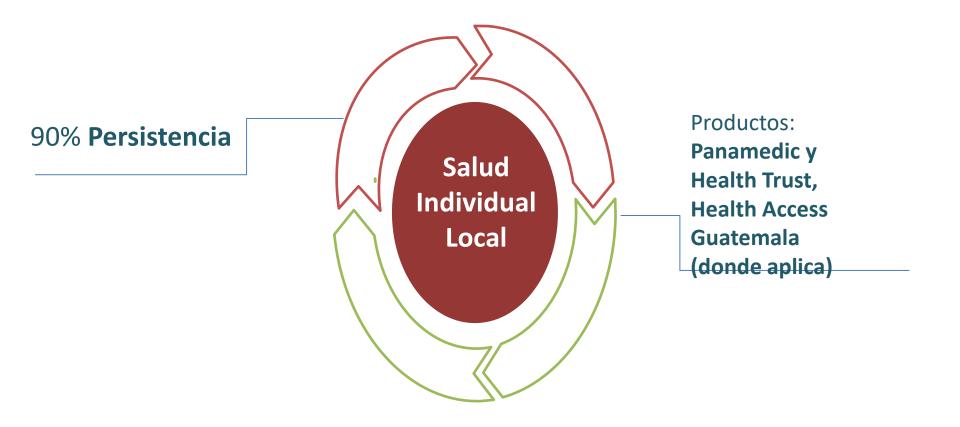








Requisitos Adicionales









Calificaciones COMBINADAS

SALUD INDIVIDUAL		CATEGORÍA PRESIDENT	CATEGORÍA CHAIRMAN
Productores • Agentes	Sencillo	\$100,000	N/A
	Doble	\$180,000	\$250,000

LÍNEAS DE NEGOCIO INDIVIDUALES		CATEGORÍA PRESIDENT	CATEGORÍA CHAIRMAN
Productores • Agentes	Sencillo	\$145,000	N/A
	Doble	\$215,000	\$305,000







Requisitos Adicionales

Salud Individual: Si un productor no califica para una de las líneas de Salud Individual, puede aún calificar con su producción combinada de Salud Individual Local y Gastos Médicos Mayores

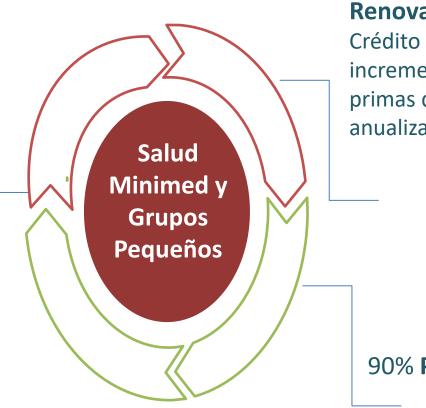


Líneas de Negocio Individuales: Si un productor no califica para una de las líneas de negocio individuales, puede aún calificar con su producción combinada de Vida Internacional, **Accidentes Personales**, **Salud Individual Local** y Gastos Médicos **Mayores**





Nuevos Negocios: 100% del total primas anualizadas de ventas nuevas sometidas, emitidas y pagadas durante el periodo de calificación



Renovaciones:

Crédito sobre el monto incremental en las primas de renovación anualizadas

90% Persistencia

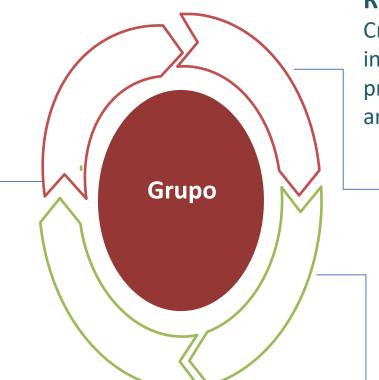






Nuevos Negocios:

100% del total primas anualizadas de ventas nuevas de Beneficios para Empleados y 300% a las primas anualizadas en las ventas nuevas de Vida Grupal y Accidentes Personales Grupal



Renovaciones:

Crédito sobre el monto incremental en las primas de renovación anualizadas

90% **Persistencia** en renovaciones



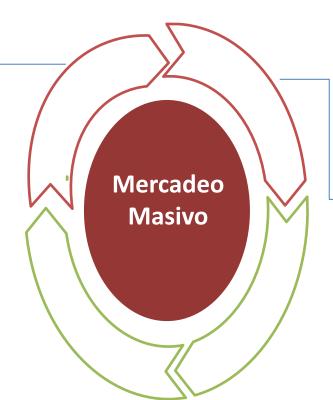




Nuevos Negocios:

100% del total primas

anualizadas



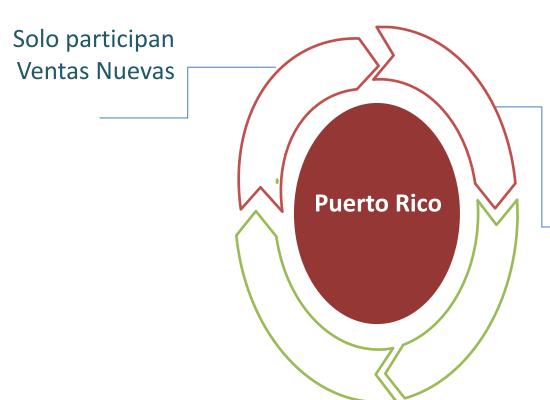
Renovaciones:

Crédito siempre y cuando el Agente/Patrocinador cuente con negocios iguales o mayores a \$3.5MM en primas brutas cobradas y la renovación del portafolio sea como mínimo 95%









Primas anualizadas y otros cargos. Incluye productos de seguro o de otro género vendidos al Grupo









Marca el Camino a la **Cima**

Síguenos



@PanAmericanLife



in Pan-American Life Insurance Group

Exención de responsabilidad:

Pan-American Life Insurance Group opera a través de empresas afiliadas y sucursales en 22 países a través de las Américas. Cada afiliada/sucursal constituye una entidad legal separada, responsable por sus propias obligaciones financieras y contractuales. Todos los productos y servicios son vendidos y asegurados por la entidad legal relevante o entidades autorizadas para operar en cada jurisdicción. La disponibilidad de productos varía por país y/o estado. Para obtener una lista de los productos y servicios disponibles en cada jurisdicción visite a palig.com.







Ventas de Vida Individual

