

Análisis para determinar la Suma Asegurada

"Lo esperado no sucede, es lo inesperado lo que acontece" Eurípides de Salamina

Nombre:	Lugar y Fecha:
Fecha de Nac.:	Estado Civil:

Matriz Análítica sobre la Esperanza de Vida

Familiar	Edad Hoy	etapa productiva	Edad 65	Edad 75	Edad 85	Observaciones
Papá						
Mamá						
• Hijo 1						
• Hijo 2						
• Hijo 3						
• Hijo 4						
• Hijo 5						

Análisis de Necesidades

Fondo para últimos gastos	(gastos funerarios, cuentas hospitalarias, etc.)	
Fondo de limpieza	(deudas a corto plazo, tarjetas de crédito, financiamientos pendientes, etc.)	
Fondo para hipotecas	Deudas mayores o a largo plazo.	
Fondo de supervivencia	(Cantidad que necesita su familia para seguir viviendo con el mismo nivel de vida actual) U\$ _____ ingreso anual x # _____ de años que faltan para la independencia del último hijo.	
Fondo educativo	Estudios Superiores en el extranjero No. de hijos _____ X U\$100,000	
	Estudios Superiores a nivel local. No. de hijos _____ X U\$40,000	
Proyectos Pendientes	Casa: _____ Vehículo: _____ Otros: _____	
SUMA ASEGURADA IDEAL		
SUMA ASEGURADA EN VIGOR		
SUMA ASEGURADA FALTANTE		

Comentarios: _____

