



**Póliza con propósito
comercial**



PÓLIZA CON PROPOSITO COMERCIAL



Garantía de un
Préstamo



Póliza de Persona
Clave



Póliza de Socios



GARANTÍA DE UN PRÉSTAMO



Garantía de un Préstamo

- * Un préstamo con garantía es aquel donde el acreedor ha exigido un seguro de vida para avalar la deuda.



Deben ser proporcionados por una Entidad Financiera:

* Olé



Cooperativas de ahorro



Bancos



Caja de ahorros

* Cualquier entidad financiera regulada

PASO A PASO



1 Completar la solicitud e indicar que el **beneficiario** es la **entidad financiera**.

2 Llenar el formulario de Cesión de la Póliza.

3 Enviar documentación requerida.

DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- * Formulario de Cesión de la Póliza.
- * Identificación del testigo que firmo la cesión.
- * Documentos del crédito.

 **CESIÓN DE LA PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA COMO GARANTÍA**

Cedente / Dueño de la póliza _____ Dirección: _____

Cesionario: _____ Dirección: _____

Nombre o Entidad _____

Fecha de Cesión: mm dd aaaa Número de Préstamo: _____ Monto \$ _____

Asegurador: Olé Insurance Group Corp I.I. (OLÉ) Número de Póliza de Seguro de Vida _____

Asegurado (Si es diferente del dueño de la póliza): _____
Nombre(s) Apellido(s)

A. Cesión de la Póliza: El Dueño de la Póliza que suscribe ("Cedente") asigna por la presente al Cesionario mencionado en este documento ("Cesionario"), la Póliza de seguro de vida numerada arriba emitida por OLÉ sobre la vida del Asegurado mencionado ("Póliza"), y todos los derechos sobre la misma (excepto aquellos descritos en el Párrafo C del presente), sujeto a todos los términos y condiciones de la Póliza y a todos los gravámenes superiores si los hubiera, que pueden existir contra la Póliza y sujetos a las condiciones establecidas en esta Cesión.

B. Interés Asegurable: El Cesionario reconoce y acepta que tiene un interés asegurable en la vida del Asegurado por virtud de un interés económico legal y sustancial en que la vida del Asegurado continúe en razón de un préstamo o crédito otorgado al Dueño de la Póliza.

C. Derechos reservados al Cedente: El derecho a designar y cambiar el Beneficiario no se transfiere por virtud de esta Cesión.

D. Pasivos garantizados: Esta Cesión se realiza y la Póliza se mantendrá como garantía colateral de todas las obligaciones del Cedente (Pasivos) con el Cesionario, ya sea que existan ahora o puedan surgir en el futuro en el curso normal de los negocios entre el Cedente y el Cesionario.

E. Derechos incluidos: Los siguientes derechos específicos están incluidos en esta Cesión:
1. El derecho exclusivo de cobrar a OLÉ el beneficio por un reclamo por muerte o reclamo de cualquier beneficio que se derive de los Riders (Cláusulas Adicionales), sujeto a las disposiciones del Párrafo G del presente documento,
2. El derecho exclusivo a ejercer todos los derechos establecidos por los términos de la Póliza o permitidos por OLÉ y recibir todos los beneficios derivados de la misma.

F. Reclamaciones del Cesionario: OLE está autorizado a reconocer las reclamaciones del Cesionario sobre los derechos bajo esta Cesión sin investigar el motivo de cualquier acción tomada por el Cesionario, o la validez o el monto de los Pasivos o la existencia de cualquier incumplimiento por parte del Cedente o Cesionario con respecto a sus obligaciones. La solicitud firmada por el Cesionario será suficiente para el ejercicio de cualquier derecho en virtud de la Póliza asignada por esta Cesión y el recibo del Cesionario de cualquier monto por parte de OLE, se considera una liberación respecto a dicho monto de las obligaciones de OLE bajo la Póliza. Los cheques o transferencias bancarias por la totalidad o parte de las sumas pagaderas en la Póliza y asignadas en virtud de esta Cesión se harán a la cuenta que indique el Cesionario.

2/4 www.olelife.com 05-13-2022



* Olé

PÓLIZA DE PERSONA CLAVE



Póliza de Persona Clave

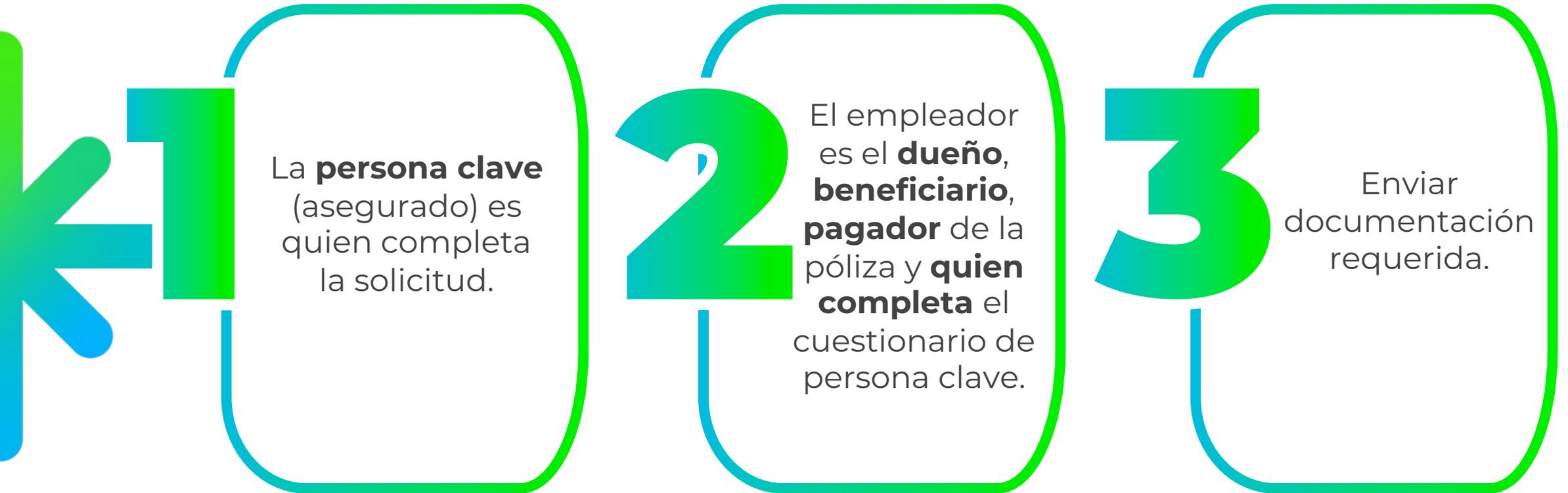
Asegurar a una persona que es **esencial** o tiene un **rol significativo** para el negocio de su empleador.

- * El monto de cobertura debe ser proporcional al total de **beneficios monetarios anuales** de la persona clave.
- * **Ejemplos:** salario, comisiones, bonos y dividendos



El monto cobertura podría ser de 3 a 5 veces del total de los beneficios

PASO A PASO



DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- * Cuestionario de persona clave.
- * Certificado de constitución de la empresa.
- * Identificación del representante legal.
- * Estados financieros de la empresa de los últimos 2 años.

*** Olé** CUESTIONARIO DE PERSONA CLAVE

Nombre del propuesto asegurado: _____

Fecha de Nacimiento: mm dd aaaa Monto de cobertura solicitada: _____

El dueño de la póliza es el Empleador.

INFORMACIÓN DEL EMPLEADOR

Nombre de la empresa: _____ Número de empleados: _____

Dirección de la empresa: _____

Ciudad Estado País Código postal

Número de teléfono: _____ Correo electrónico: _____

Página web: _____

Naturaleza de la empresa: _____

Industria Sector Productos y servicios prestados

Fecha de creación/constitución: mm dd aaaa

Número de Registro de Contribuyente: _____

Nombrar principales accionistas o socios: _____

Nombre del representante legal: _____ Cargo: _____

2/4 www.olelife.com 05-13-2022



Póliza de Persona Clave

DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- * Casos de \$250,000+ se agrega:
 - * **Declaración de impuestos de la Persona Clave de los últimos 2 años.**
- * Casos de \$500,000+ se agrega:
 - * **Declaración de impuestos del Empleador de los últimos 2 años.**

 **CUESTIONARIO DE PERSONA CLAVE**

Nombre del propuesto asegurado:

Fecha de Nacimiento: / / Monto de cobertura solicitada:
mm dd aaaa

El dueño de la póliza es el Empleador.

INFORMACIÓN DEL EMPLEADOR

Nombre de la empresa: Número de empleados:

Dirección de la empresa:

Ciudad Estado País Código postal

Número de teléfono: Correo electrónico:

Página web:

Naturaleza de la empresa:

Industria Sector Productos y servicios prestados

Fecha de creación/constitución: / /
mm dd aaaa

Número de Registro de Contribuyente:

Nombrar principales accionistas o socios:

Nombre del representante legal: Cargo:

2/4 www.olelife.com 05-13-2022



Póliza de Persona Clave

Ejemplos de persona clave:



- * Tiene una certificación especial que ayuda a avalar procesos.



- * Tiene visión estratégica y conocimiento del negocio.



- * Sus relaciones comerciales son esenciales.



- * Sus decisiones impactan las operaciones de la empresa y la rentabilidad e ingresos.



- * Tiene reconocimiento dentro de la industria y ayuda a la credibilidad de la empresa.

* Olé

PÓLIZA DE SOCIOS



Póliza de Socios

- * Un seguro para la continuidad de la empresa ante el imprevisto de fallecimiento de uno de los socios.
- * La póliza es un instrumento que proporciona liquidez al resto de socios para la compra de las acciones.



PASO A PASO



1

Cada Socio (asegurado) es quien completa la solicitud.

2

La empresa es el **dueño** y **pagador** de la póliza. El **representante legal** es **quien completa** el cuestionario de seguro de socios.

3

Enviar documentación requerida.

El beneficiario puede ser la propia empresa o los socios entre sí

DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- * Certificado de constitución de la empresa.
- * Identificación del representante legal de la empresa.
- * Copia del acuerdo de compra-venta de los socios o del acuerdo de continuidad de la empresa.
- * Estados financieros de la empresa de los últimos 2 años.

 **CUESTIONARIO DE SEGURO DE SOCIOS**

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

Nombre de la empresa: Número de empleados:

Dirección de la empresa:

Ciudad: Estado: País: Código postal:

Número de teléfono: Correo electrónico:

Página web:

Naturaleza de la empresa:

Industria: Sector: Productos y servicios prestados:

Fecha de creación/constitución:
mm dd aaaa

Número de Registro de Contribuyente:

Nombre del representante legal: Cargo:

Indique el volumen de negocios anual, el beneficio bruto, los gastos y el beneficio neto de los tres últimos años fiscales:

AÑO	VOLUMEN DE NEGOCIOS ANUAL	BENEFICIO BRUTO	GASTOS	BENEFICIO NETO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Breve descripción de Plan de Negocios y Proyecciones Financieras:

2/3 www.olelife.com 05-25-2022



DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

- * Casos de \$500,000+ se agrega:
 - * **Declaración de impuestos de la empresa de los últimos 2 años.**
- * Casos de \$1,000,000+ se agrega:
 - * **Auditoria del negocio por un contador certificado.**

 **CUESTIONARIO DE SEGURO DE SOCIOS**

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

Nombre de la empresa: Número de empleados:

Dirección de la empresa:

Ciudad: Estado: País: Código postal:

Número de teléfono: Correo electrónico:

Página web:

Naturaleza de la empresa:

Industria: Sector: Productos y servicios prestados:

Fecha de creación/constitución: mm dd aaaa

Número de Registro de Contribuyente:

Nombre del representante legal: Cargo:

Indique el volumen de negocios anual, el beneficio bruto, los gastos y el beneficio neto de los tres últimos años fiscales:

AÑO	VOLUMEN DE NEGOCIOS ANUAL	BENEFICIO BRUTO	GASTOS	BENEFICIO NETO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Breve descripción de Plan de Negocios y Proyecciones Financieras:

2/3 www.olelife.com 05-25-2022



EJEMPLO:



Cada uno debería obtener una póliza en la que designa a los otros dos socios como sus beneficiarios.

El beneficio por muerte sería usado por los socios sobrevivientes o por la empresa para comprar las acciones del socio que falleció.