

Primera entrega

Con base a las características y datos de la siguiente familia, desarrolla un plan de protección de vida, ahorro y gastos médicos.

Datos de la familia Pérez

	Edad	Fumador	Ocupación
Esposo	28	Si	Arquitecto
Esposa	26	No	Ama de Casa
Hija	1	No	Menor de Edad

Plan Vida

Si la familia cuenta con un presupuesto para una **prima anual de \$13,000 pesos M.N.**; desarrolla un plan de protección de vida temporal por 20 años, para ello deberás:

- Visitar a alguna aseguradora o agente de seguros que te apoye en idear el mejor plan de vida que se acomode de acuerdo a las necesidades de la familia.
- Determinar la suma asegurada que se adecúe a tu presupuesto de prima anual.
- Si deseas puede agregarle al plan alguna cobertura adicional como: Invalidez, vidas conjuntas etc. Siempre y cuando se respete el presupuesto.

- a) Presentar la cotización o el plan.
- b) Explicar en forma de reporte sus beneficios y su estrategia de protección.

Plan Vida Ahorro Educativo

El Sr. Pérez desea adquirirle a su hija un plan de ahorro (Vida Profesional Educativo) que le sirva de apoyo (en caso de supervivencia) para que cuando tenga 18 años pueda disponer de un fondo para solventar el pago de los estudios profesionales. El Sr. Pérez cuenta con un presupuesto de **prima anual de \$20,000 pesos M.N.** para ello deberás:

- Visitar a alguna aseguradora o agente de seguros que te apoye en idear el mejor plan de vida ahorro profesional que se acomode de acuerdo a las necesidades de la familia.
- Determinar la suma asegurada que se adecúe a tu presupuesto de prima anual.
- Si desea puede agregarle al plan alguna cobertura adicional como: Invalidez, vidas conjuntas etc. siempre y cuando se respete el presupuesto.

- a) Presentar la cotización o el plan.
- b) Explicar en forma de reporte sus beneficios y su estrategia de protección.

Plan Vida Ahorro Retiro

El Sr. Pérez desea a partir de hoy iniciar un Plan de Ahorro Vida con el objetivo de juntar un fondo para poder disponer de él al momento de su Retiro, el cual sería a la edad cumplida de 65 años. El Sr. Pérez cuenta con un presupuesto **de prima anual de \$18,000 pesos M.N.** para ello deberás:

- Visitar a alguna aseguradora o agente de seguros que te apoye en idear el mejor plan de vida que se acomode de acuerdo a las necesidades de la familia.
- Determinar la suma asegurada que se adecúe a tu presupuesto de prima anual.
- Si deseas puede agregarle al plan alguna cobertura adicional como: Invalidez, vidas conjuntas etc. Siempre y cuando se respete el presupuesto.

- a) Presentar la cotización o el plan.
- b) Explicar en forma de reporte sus beneficios y su estrategia de protección.

Desarrolla una conclusión global sobre los tres planes.