



Compañía de Seguros, S.A.

## Formulario para Rescates y Préstamos

Nº. de Tarea: \_\_\_\_\_

Fecha de Recibido: \_\_\_\_\_

### Información del solicitante

Asegurado:

Nº. de Póliza:

Celular:

E-mail:

### Rescate de Valores

Total

Total Solicitado B/. \_\_\_\_\_

Parcial

Total Solicitado B/. \_\_\_\_\_

1. Si el Valor acumulado es incluido en el beneficio de muerte (opción A); entonces, la suma asegurada se reducirá en una cantidad igual al monto del rescate Parcial, si la póliza tiene un beneficiario oneroso puede que el rescate sea rechazado.
2. Si el valor acumulado es agregado en el beneficio de muerte (opción B); entonces, el monto del rescate parcial no reducirá la suma asegurada.

#### En caso de solicitar Rescate Total de su Póliza, agradecemos contestar las siguientes preguntas:

1)	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	Si está cancelando su Póliza por razones económicas, ¿ Le plantearon la posibilidad de préstamo sobre su Póliza de Vida Universal?
2)	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	En caso que esté cancelando su Póliza para emitir una en otra compañía, ¿ Se le fue presentado uno de nuestros nuevos productos como los planes a término con prima nivelada?
3)	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	¿Le conversaron sobre el privilegio de conversión, la disputabilidad y el recargo por rescate el cual empezaría nuevamente al adquirir la Póliza en otra compañía?
4)	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	En caso de solicitar más suma asegurada, ¿ Le conversaron sobre la posibilidad de aumentar su Póliza actual y los beneficios que conlleva, sobre adquirir una nueva?

5) ¿Cuál fue la razón por la que decidió cancelar la Póliza?

#### Para los trámites de cancelación, los clientes deben proporcionar en original:

1. Copia de cédula
2. Carta de cancelación firmada por el cliente
3. Formulario de Conoce a tu Cliente
4. Formulario CRS-FATCA
5. Formulario de rescate de valores
6. Carta de liberación si la póliza tiene cesión
7. Devolución de la póliza de tenerla el cliente

## Convenio de Préstamo

Total solicitado B/. \_\_\_\_\_

Cantidad de letras ( meses )       12       48  
    24       60  
    36       Otros

El (los) infrascrito(s), por este medio de conformidad con las estipulaciones de la Póliza descrita arriba, certifica(n) haber recibido la suma señalada en este documento, en calidad de préstamo contra los valores efectivos de dicha Póliza.

Se reconoce que dichos valores efectivos retirados en calidad de préstamo, en efecto constituyen una reducción del valor nominal de la Póliza al momento de convertirse ésta en un reclamo por muerte del Asegurado. Se conviene pagar interés compuesto sobre dicho Préstamo a razón de 9% anual por adelantado hasta la cancelación del Préstamo. Todo interés no cancelado en su fecha de vencimiento será agregado a dicho Préstamo automáticamente.

Además, declara, que debe y pagará a Assa Compañía de Seguros, S.A. la cantidad convenida según la cantidad de letras y por el término escogido, hasta la cancelación del Préstamo contraído, según lo estipulado en la Tabla de Amortización que se adjunta a este Convenio de Préstamo.

Por medio de este documento el(los) infrascrito(s) da(n) en prenda y cede(n) todo derecho, título e interés en dicha Póliza, incluyendo todas las sumas de dinero que sean pagaderas de conformidad con la Póliza a Assa Compañía de Seguros, S.A., para asegurar el pago de todo lo adeudado a la Compañía como resultado de este convenio.

Esta prenda y cesión constituye primer gravamen sobre la Póliza correspondiente. El total adeudado a la Compañía, incluyendo intereses vencidos o acumulados, será descontado con prioridad sobre cualquier otra liquidación. Si en algún momento el total acumulado, incluyendo intereses vencidos o acumulados, excede o iguala el valor efectivo o de rescate garantizado en la Póliza, ésta caducará automáticamente.

Estoy de acuerdo con la opción escogida ya sea Rescate de Valores en Efectivo, Certificado de Pérdida de Póliza o Convenio de Préstamo en la Póliza que mantengo en Assa Compañía de Seguros, es por tal razón que doy fe de la información aquí descrita.

\_\_\_\_\_  
Firma del Contratante

\_\_\_\_\_  
Teléfono

\_\_\_\_\_  
**Assa Compañía de Seguros**  
Firma Autorizada

\_\_\_\_\_  
Cédula

Panamá, República de Panamá, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_