

Tener un programa de protección familiar y patrimonial es importante; revisarlo es fundamental.

Diego Recouvreux, Planificador Financiero, Director de PF Asociados. Hace 20 años que me dedico a la identificación, desarrollo e implementación de programas de protección para individuos y empresas. Es notable la falta de revisión y ajuste de objetivos y coberturas con la que nos encontramos a diario. La experiencia de estos años me provoca algunas reflexiones al respecto, que no son menores.

Cuando los siniestros ocurren, sólo disponemos de lo que previmos, la mayoría de las personas que sufren imprevistos reconocen que su nivel de cobertura no era el necesario. Todos tenemos un plan y todos tenemos seguros para proteger nuestros bienes, nuestra vida y nuestra salud, inclusive nuestros ahorros, sin embargo a la hora de ver los resultados no concuerdan con lo que habíamos planificado. No tenemos cultura de previsión y tampoco de revisión.

Muchas veces utilizo el ejemplo de la preparación de una salida de vacaciones para hacer reflexionar a mis clientes sobre la importancia que tiene chequear todos los detalles posibles para prever inconvenientes.

Si vamos en auto revisamos el estado general con un especialista y, además, vemos el alcance de la cobertura del seguro, el remolque, la cobertura médica, y también averiguamos si el celular tiene cobertura en la ruta y en el destino. Y cada vez que salimos ocurre lo mismo.

Sin embargo el viaje más importante que iniciamos cuando encaramos nuestro proyecto de vida no tiene el mismo nivel de revisión en sus detalles de protección.

Los permanentes cambios que padecemos, tanto a nivel personal, familiar, laboral y como sociedad nos dejan expuestos a quedar “infraasegurados y/o extraprimados”; además existe una evolución constante de nuevos productos y coberturas que merecen revisión.

La consultoría en planificación financiera propone un seguimiento y ajuste de los instrumentos de protección que nos acompañan durante el desarrollo de nuestros proyectos personales, familiares y laborales. ¿Cuánto hace que no chequea los verdaderos alcances de sus coberturas? Asesórese, conozca nuevas alternativas y viaje tranquilo

Diego Recouvreux, Planificador Financiero, Director de PF Asociados. Tener un programa de protección familiar y patrimonial es importante; revisarlo es fundamental. Revista Inversor Global. Recursos para el Inversor Inteligente. Argentina. Fascículo N° 35. Pág. 11. Diciembre 2.006 – Enero 2.007.