



Requisitos para Identificar al Cliente

Umbral basadas en Prima Neta Acumulada por pólizas emitidas	Emisión y Renovación de Pólizas		
	Tipo de Persona	Datos que se deben recabar	Documentos que se deben solicitar y cotejar
Umbral A Prima anual acumulada de hasta \$2,500 USD	Personas Físicas Nacionales, Residentes y Extranjeras	<ul style="list-style-type: none"> • Apellido paterno, apellido materno, nombre(s). • Domicilio particular en su lugar de residencia conformado por: nombre de la calle, avenida o vía, debidamente especificada; número exterior y, en su caso, interior; colonia o urbanización; delegación, municipio o demarcación política que corresponda; ciudad o población, entidad federativa, estado y código postal, y • RFC o Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA) 	No se requiere ningún tipo de documento, ni validaciones del área de PLD.
	Personas Morales Nacionales y Extranjeras:	<ul style="list-style-type: none"> • RFC • Denominación o razón social. • Domicilio conformado por: nombre de la calle, avenida o vía, debidamente especificada; número exterior y, en su caso, interior; colonia o urbanización; delegación, municipio o demarcación política que corresponda; ciudad o población, entidad federativa, estado y código postal. 	
Umbral B Prima anual acumulada entre \$2,500 y \$ 7,500 USD	Personas Físicas Nacionales, Residentes y Extranjeras	<ul style="list-style-type: none"> • Apellido paterno, apellido materno, nombre(s). • Domicilio particular en su lugar de residencia conformado por: nombre de la calle, avenida o vía, debidamente especificada; número exterior y, en su caso, interior; colonia o urbanización; delegación, municipio o demarcación política que corresponda; ciudad o población, entidad federativa, estado y código postal, y • RFC o Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA) 	<ul style="list-style-type: none"> • Formato de Entrevista del Contratante Persona Física y será validada su integridad en los datos y firmas por parte de PLD.
	Personas Morales Nacionales y Extranjeras:	<ul style="list-style-type: none"> • RFC • Denominación o razón social. • Domicilio conformado por: nombre de la calle, avenida o vía, debidamente especificada; número exterior y, en su caso, interior; colonia o urbanización; delegación, municipio o demarcación política que corresponda; ciudad o población, entidad federativa, estado y código postal. 	<ul style="list-style-type: none"> • Formato de Entrevista del Contratante Persona Moral y será validado su integridad en los datos y firmas por parte de PLD previo a la impresión de carátulas de pólizas.
Umbral C Prima anual acumulada mayor a \$ 7,500 USD	Personas Físicas Nacionales, Residentes y Extranjeras	<ul style="list-style-type: none"> • Apellido paterno, apellido materno, nombre(s). • Domicilio particular en su lugar de residencia conformado por: nombre de la calle, avenida o vía, debidamente especificada; número exterior y, en su caso, interior; colonia o urbanización; delegación, municipio o demarcación política que corresponda; ciudad o población, entidad federativa, estado y código postal, y • RFC o Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA) 	<ul style="list-style-type: none"> • Formato de Entrevista • Identificación Oficial Vigente legible, cotejado. • Comprobante de domicilio (no mayor a 90 días naturales). <p>Los documentos anteriores serán validados por el área de PLD, previo a la impresión de carátulas de pólizas.</p>
	Personas Morales Nacionales y Extranjeras:	<ul style="list-style-type: none"> • RFC • Denominación o razón social. • Domicilio conformado por: nombre de la calle, avenida o vía, debidamente especificada; número exterior y, en su caso, interior; colonia o urbanización; delegación, municipio o demarcación política que corresponda; ciudad o población, entidad federativa, estado y código postal. 	<ul style="list-style-type: none"> • Formato de entrevista. • RFC • Acta Constitutiva • Comprobante de domicilio a nombre de la razón social (no mayor a 90 días naturales) • Identificación oficial vigente del apoderado nombrado en el acta constitutiva y poder notarial en caso de que el apoderado sea diferente al del acta constitutiva <p>Los documentos anteriores serán validados por el área de PLD, previo a la impresión de carátulas de pólizas.</p>

Antes de entregar recursos financieros como:

Pago de Siniestro - Devolución de Primas.
Identificar al Titular, Apoderado, Beneficiario o Pagador de la Póliza.

Verificación de su identidad contra la presentación de la Persona Física:

- Formato de Entrevista
- Identificación oficial vigente legible, cotejado y con la leyenda de "actúa por cuenta propia o que actúa por cuenta de un tercero" firmada.
- Estado de cuenta bancario no mayor a 90 días naturales de haber sido emitido.
- Comprobante de domicilio cuando el domicilio de la póliza no corresponda al de la identificación presentada o la identificación no contenga el domicilio completo.

Verificación de su identidad contra la presentación de la Persona Moral:

- Formato de Entrevista
- RFC o inscripción
- Acta Constitutiva
- Comprobante de domicilio
- Identificación del apoderado nombrado en el acta constitutiva y poder notarial en caso de que el apoderado sea diferente al del acta constitutiva y formato de entrevista.

Los datos y documentos anteriores serán validados por el área de PLD, previo a la impresión de carátulas de pólizas.