

_____ (Juan, usar el nombre sin apellido), hola soy _____ (nombre),
_____ (nombre y apellido)

Le llamo acerca de su hipoteca en _____ (Nombre del Banco) por \$ _____ mil
dolares, de su casa en _____ (123 Nombre de la calle) aqui en _____ (ciudad o
pueblo)....y la razón de mi llamada es porque envio la forma de protección de hipoteca cuando
tomo el prestamo y es mi trabajo verificar la información que escribió para poder preparar
algunas opciones para usted.

Ahora...puso su cumpleaños que es _____ y veo aqui que puso otro cumpleaños
_____ La forma no tenia el nombre de ella (el)?

Ok, vamos a ver como esta su salud, fuma usted?

Ha tenido alguna enfermedad seria recientemente que necesite yo apuntar aqui, como un
ataque al corazón, cancer o embolia?

A, ok...Algo que necesite controlar como alta presión o diabetis?

A, Bueno...algún otro medicamento o enfermedad?

Ahora, esta hipoteca es de 15, 20 o 30 años?

Cual es su pago mensual, aproximadamente?

Muy bien, entonces to más importante que necesito saber es que es lo que mas le preocupa en
cuanto a la cobertura...que es lo que necesita cubrir?

Muy bien, _____ yo soy un agente independiente, entonces no estoy atado a una sola
compañia, por esa razón es que _____ (nombre del banco) lo refirió conmigo.

Lo que puedo ver aquí es que seguramente usted califica para lo que llamamos "Aceptación
Simplificada", lo que simplemente significa que no se le tiene que hacer exámen medico, en
otras palabras no tiene que ir una enfermera a encajarle una Ahuja y preguntarle mil preguntas
medicas...lo único que si requieren es que verifique que Si es usted.. (si van a pagar su hipoteca,
quieren que me asegure que no le estan ofreciendo cobertura a alguien que trae arrastrando
un tanque de oxigeno...jajaja) ... me toma más o menos 10 minutos revisar esto **con ustedes**
dos. Durante la semana, estan en casa en las tardes, noches o por la mañana? El Martes en la
tarde de 6-6:30 o se les acomoda mejor de 7-7:30? ... tengo aqui que su dirección es
_____. Si la pongo en el mapa (GPS) me llevará directo a su casa? Si quiere anotar mi
nombre _____ traigo un carro _____... Pudiera ser que llegue unos 20 minutos antes
o despues de la hora, nunca sabe uno como va a estar el tráfico...que disfrute el fin de semana.