

Guía de Consumer Action

El mejor momento para revisar sus pólizas de seguro



Cómo evaluar y ajustar su cobertura

El seguro no es un producto que se “compra y se olvida”. Muchos eventos pueden causar que cambie el seguro que usted necesita. Por ejemplo, un trabajo nuevo que requiere que conduzca muchas más millas cada año podría requerir un ajuste a su póliza de automóviles. También es muy probable que la remodelación de su casa o el inicio de un negocio basado en su casa requieran un cambio en su póliza de propietario. Además, el seguro médico que necesita cambiará después del nacimiento de un bebé o de un casamiento. Incluso las fluctuaciones del mercado, tal como un aumento en los costos de construcción, podrían justificar un aumento de cobertura para su propiedad para mantener el mismo nivel de protección.

Sin importar qué tipos de seguro tiene en la actualidad, con los años, la cobertura habrá de requerir ciertos ajustes. Usted podría incluso necesitar nuevos tipos de seguro que nunca antes necesitó. Las circunstancias cambian, y es preferible no encontrarse en una situación en la que la cobertura no sea suficiente o en la que esté pagando por cobertura que ya no necesita. Utilice esta publicación como guía para determinar cuándo debe reevaluar sus requisitos de seguro y qué cambios podrían ser necesarios. Esta guía también le ayudará a conseguir útiles para planificar el seguro necesario y para encontrar más información.

Evaluación anual de seguros

La evaluación anual de sus pólizas de seguro es buena idea. Es importante que una vez por año, tenga en cuenta los nuevos tipos de cobertura que podría necesitar y que revise su cobertura actual, incluso si no cree que haya habido cambios de importancia en sus circunstancias. Esto le ayudará a mantener protección adecuada y a evitar una sorpresa desagradable si alguna vez necesita presentar una reclamación.

Para mantenerse al día, la evaluación anual debe hacerse durante el mismo tiempo cada año, por ejemplo, durante el mes de su cumpleaños, o en enero (para darle un buen comienzo al año nuevo), o en septiembre, cuando los niños regresan a la escuela. Si se trata del seguro de salud, es importante conocer el período de inscripción abierta (“open enrollment”).

Cambios significativos de vida

Además de la evaluación anual de rutina de los seguros, debe reevaluar su cobertura siempre que ocurra un acontecimiento o un cambio significativo en sus circunstancias que aumente o disminuye su riesgo y, por lo tanto, su necesidad de protección.

La lista a continuación le informa sobre muchos, si no sobre la mayoría, de los motivos comunes por los cuales será necesario ajustar su cobertura de seguro. En algunos casos necesitará comprar cobertura adicional o nueva, mientras que en otros casos podría ahorrar dinero. Debido a que las necesidades de seguro varían de persona a persona, y debido a que los términos de cobertura varían de una compañía a otra y de un estado a otro, de acuerdo a las circunstancias de cada familia, siempre es mejor consultar con su compañía de seguros



o con uno de los agentes de la compañía para verificar que los tipos y las cantidades de cobertura que tiene son adecuados.

Automóvil

El seguro de automóvil lo protege a usted y a otras personas de las pérdidas relacionadas con su automóvil. La cobertura de responsabilidad civil es la parte de su póliza que paga por lesiones y daños a terceros cuando usted causa un accidente. Es obligatoria en todos los estados excepto en New Hampshire donde no se requiere ningún tipo de cobertura de responsabilidad civil y en Florida donde se requiere cobertura de \$10,000 por daños a la propiedad pero no por lesiones. Los requisitos de cobertura específicos varían según el estado. Obtenga más información en "Seguro de automóvil: Conceptos básicos" de Consumer Action (http://www.consumer-action.org/spanish/articles/auto_insurance_the_basics_sp).

Es posible que le sea necesario comprar o ajustar la cobertura de seguro de automóvil si:

- Ya no tiene cierto coche o compró otro.
- La cantidad de millas que maneja anualmente cambia de forma significativa (por ejemplo, porque el viaje a su nuevo empleo es mucho más largo, o porque se ha jubilado y ya no viaja al trabajo) y si sus tarifas se basan parcialmente en las millas que maneja.
- Se mudó a un nuevo código postal y vive en un estado en el que se usa este código para calcular las

tarifas (algunos códigos postales resultan en tarifas más bajas que otros).

- Agregó un conductor a su unidad familiar (un adolescente que obtuvo su permiso o licencia de conducir, por ejemplo), o eliminó a un conductor (por ejemplo, porque su hijo adulto se ha mudado).
- Su coche pagado ya es tan viejo como para no repararlo si fuera dañado. De acuerdo con el Insurance Information Institute, debe considerar la cancelación de la cobertura de colisión o de la cobertura a todo riesgo ("comprehensive") de un automóvil viejo con un valor de menos de 10 veces del costo de esa cobertura. Compruebe el valor de su coche en línea en Kelley Blue Book (www.kbb.com).

- Hubo un aumento en el valor de su capital (lo que significa que usted tiene más que perder y más que proteger si lastima a alguien en un accidente).
- Aumentó la responsabilidad que podría enfrentar (porque, por ejemplo, comenzó a conducir en un grupo de viajes compartidos o está trabajando como chofer de un servicio como Uber o Lyft y acepta a pasajeros que pagan por el viaje.)

Al revisar su póliza de seguro de automóvil, considere si necesita cobertura opcional tal como la de reembolso por alquilar un auto (dinero para el costo de un automóvil alquilado mientras que su propio vehículo está en el taller en reparación como parte de una reclamación cubierta). Otra cobertura opcional es la de asistencia en carretera (que cubre el servicio de grúa y otros servicios comunes de asistencia en carretera).

Estas coberturas podrían ser opciones prudentes para ciertos conductores, pero debe cerciorarse de que realmente las necesita. Por ejemplo, si tiene otro coche en el hogar o si podría quedarse sin coche por un tiempo, es posible que no necesite un vehículo de alquiler mientras su propio vehículo está en el taller. Del mismo modo, si la cobertura de asistencia en carretera aumenta su prima, debe comparar el costo y los beneficios con los de servicios independientes como el de AAA. Además, algunos fabricantes de automóviles ofrecen asistencia en carretera gratuita al comprador y no tiene sentido pagar por doble protección.



Inquilinos y propietarios

El seguro para inquilinos y el seguro para propietarios de vivienda, aunque con fines diferentes, cubren muchas de las mismas pérdidas, incluso lesiones recibidas por un visitante y daños a la propiedad personal. Así que, sin tomar en cuenta si es inquilino o dueño de casa, es importante revisar su cobertura de seguro si:

- Adquirió posesiones caras (joyas, aparatos electrónicos, etc.) o si se deshizo de ellas, o si el valor de los artículos que posee cambió significativamente.
- Tiene un perro o ya no lo tiene. (Las mordeduras de perro se han convertido en el motivo principal por reclamaciones de responsabilidad civil contra los propietarios de vivienda.)
- Alquila su casa o una habitación (Si está ganando dinero alquilando su propiedad por su cuenta o a través de un servicio como Airbnb o VRBO, su aseguradora podría considerar que usted está operando un negocio y podría negarle cobertura si un invitado reclama que se lesionó, o que su propiedad se dañó, en la casa de usted.)
- Abrió un negocio en su casa. Obtenga más información sobre el tema del seguro para negocios basados en el hogar en Consumer Action News (bit.ly/microbusiness_insurance).

Existen dos tipos de cobertura para sus posesiones personales: “costo de reemplazo” (“replacement cost”) y “valor real en efectivo” (“actual cash value”). La cobertura por costo de reemplazo paga el verdadero costo de reemplazar sus posesiones, mientras que la cobertura de valor real en efectivo sólo paga el costo depreciado del artículo. Por ejemplo, si le robaran una televisión que compró hace cinco años, una de estas coberturas le pagaría la cantidad total necesaria para comprar una nueva, mientras que la otra le podría pagar \$100.

Como es de esperar, la cobertura por costo de reemplazo es más cara que la cobertura de valor real en efectivo, pero la pequeña prima adicional vale la pena.

Mientras que la gran mayoría de los propietarios de vivienda tienen seguro (95 por ciento, según una encuesta de 2015 del Insurance Information Institute), sólo el 40 por ciento de inquilinos la obtienen.

Esto podría deberse a que los inquilinos creen erróneamente que el seguro del dueño de la vivienda los cubre, o porque sienten que es innecesario ya que no son dueños del edificio. Pero el seguro para inquilinos proporciona una gran protección por una prima relativamente baja (entre \$100 y \$250 por año). En general, le ayuda a reemplazar las posesiones perdidas, robadas o destruidas; lo protege si lo demanda alguien que se lesione en su hogar; y paga sus gastos básicos si su casa resulta temporalmente inhabitable.

Propietarios

Debido a que el seguro de propietarios de vivienda cubre algunas cosas que el seguro de inquilino no cubre, el edificio mismo siendo lo más obvio, hay algunas circunstancias adicionales bajo las cuales probablemente necesitará ajustar su cobertura:

- Remodeló o amplió su casa (incluso las dependencias externas).
- Instaló un sistema de seguridad para el hogar u otras características de seguridad (por ejemplo, un sistema de rociadores para incendio).
- Existen más, o menos, riesgos asociados con la propiedad (por ejemplo, si instaló o eliminó una piscina o un trampolín).

Además de revisar la cantidad de cobertura, también debe revisar ciertas características de su póliza de propietario para asegurarse de tener la protección que necesita. Las especificaciones varían entre las aseguradoras y las pólizas, pero algunas características comunes para comparar son:

Comparación de “Costo de reemplazo” y de “costo de reemplazo garantizado” o “extendido”: Ambos tipos de póliza de propietario pagarán por reparar o reemplazar su casa con materiales similares, sin deducción por depreciación. Pero la cobertura de costo de reemplazo garantizado o extendido pagará hasta cierto punto un monto superior a los límites de la póliza si el costo de reconstruir su casa ha aumentado.

Cambios en el código de construcción: esta característica de una póliza cubre el costo adicional por reconstruir su casa de manera que cumpla con los códigos de construcción actuales.

Protección contra la inflación: ajusta automáticamente la cobertura de propietario para que refleje un aumento en los costos de construcción.

Límites de cobertura por posesiones personales: La mayoría de las pólizas de propietarios pagan un porcentaje estándar de la cobertura de vivienda para reemplazar su propiedad personal dañada, destruida, perdida o robada. Pero si sus pertenencias tienen un valor superior, debe hacer un inventario de su vivienda para obtener un número más exacto.

Las posesiones particularmente valiosas, como joyas, obras de arte o coleccionables, pueden requerir la compra de un endoso o suplemento (“floater”, “endorsement” o “rider”, palabras que significan esencialmente lo mismo: cobertura adicional para un artículo específico) ya que, en general, las pólizas comunes de propietarios no las cubren.

Las dependencias de la propiedad, como un garaje individual, cabaña de piscina o taller, también se cubren a menudo como un porcentaje de la cobertura de la vivienda principal; se debe modificar esa cantidad si no es suficiente para reemplazarlas.

Seguro de inundación o terremoto: Una póliza estándar de propietario de vivienda no cubre daños ocasionados por inundación o terremoto. Si desea



comprar este tipo de cobertura, hable con su agente y compare precios. El seguro contra inundaciones está disponible a través del programa National Flood Insurance Program (NFIP) (www.floodsmart.gov) y por medio de algunas aseguradoras privadas. La cobertura por terremotos está disponible a través de aseguradoras privadas y, para propietarios en California, a través de la California Earthquake Authority (www.earthquakeauthority.com).

Responsabilidad personal

Una póliza de seguro de responsabilidad personal (PLUP, siglas de “personal liability umbrella policy”) protege a su capital contra demandas importantes. Le proporciona cobertura de responsabilidad adicional por encima y más allá de sus pólizas de seguro de vivienda y de automóvil. También proporciona cobertura para algunos riesgos excluidos por otras pólizas, tales como detención falsa, difamación y propiedades de alquiler. La protección es relativamente barata y el precio se calcula por cada millón de dólares de cobertura.

Debe considerar comprar o aumentar una póliza PLUP si:

- Tiene un conductor adolescente en su póliza de seguro de auto (con probabilidad mucho mayor de un accidente)



Ha tenido un gran aumento en el valor de su capital (Sin embargo, incluso las personas con modesto capital se pueden beneficiar agregando o aumentando una de estas pólizas para proteger sus ganancias futuras en caso de perder una demanda).

Compró propiedad de alquiler.

Comenzó a formar parte de la junta de directores de una organización sin fines de lucro.

Seguro de vida

El propósito principal del seguro de vida es proporcionar recursos financieros para seres queridos que dependen de sus ingresos. Una póliza también puede ayudar a pagar gastos funerarios, su deuda pendiente e impuestos sobre los bienes. Su "beneficio de muerte" es la cantidad que se deberá pagar a sus beneficiarios cuando muera. Es posible que desee aumentar o disminuir su beneficio de seguro de vida si:

Está ganando mucho más que cuando compró la póliza (un ingreso más alto que su familia tendrá que reemplazar)

Se jubiló y tiene menos o ningún ingreso que reemplazar

Se casó o tuvo un hijo

Terminó de pagar su hipoteca u otra deuda, o sus hijos han terminado su escolaridad (menos

obligaciones financieras para cubrir con un seguro de vida)

Alguien ya no depende de usted (su cónyuge o pareja falleció, o sus hijos adultos son autosuficientes)

Seguro de salud

El seguro de salud cubre todas o una parte de sus facturas médicas. La cobertura se puede obtener a través de un plan de grupo patrocinado por un empleador, un mercado de seguros de salud federal o estatal o directamente de una aseguradora (fuera del mercado gubernamental). El seguro de salud es una necesidad, tanto porque el costo de la atención médica es tan alto y porque la cobertura es obligatoria para la mayoría de los estadounidenses bajo la ley de cuidado de salud asequible (Affordable Care Act).

Considere comprar seguro de salud o hacer ajustes a su cobertura si:

Usted ha perdido su cobertura (a causa de desempleo, divorcio, haber sido retirado de la póliza de sus padres al cumplir 26 años, mudarse del área de servicio de su HMO, vencimiento de cobertura COBRA, etc.)

Está agregando a la póliza, o retirando, a un miembro de su familia (por ejemplo, si se casó, tuvo un hijo, se divorció, si su hijo adulto obtuvo cobertura separada, o si cumplió 65 años y lo cubre Medicare)

Usted ya no califica para una exención o un subsidio para cobertura bajo la ley de cuidado de salud asequible (Affordable Care Act) (por ejemplo, sus ingresos han aumentado o usted ya no puede reclamar una exención por motivos de extrema necesidad)

Se encuentra en el período de inscripción abierta ("open enrollment") y desea cambiar de plan (por ejemplo, porque está insatisfecho con su cobertura actual, su plan actual se discontinuará o si desea una prima, un deducible, un copago u otra característica del plan diferentes) (Nota: El mercado de salud federal de HealthCare.gov y muchos mercados de seguro de salud (o "exchanges") estatales renuevan automáticamente la inscripción a su plan, pero algunos estados no lo hacen. Si su estado no lo renueva automáticamente, verifique su plan, ingresos y el número de personas en su familia antes de que se cierre el período anual de inscripción abierta.)



Ayuda de su agente

La compañía que lo asegura puede ser un recurso útil. La mayoría de las compañías y agentes individuales animan a los asegurados a hacer una cita para una revisión anual del seguro. Por supuesto, su mayor motivación es la oportunidad de venderle más seguro, algo que debe tener en cuenta. Aun así, un profesional de seguros, especialmente uno familiarizado con su cobertura actual, puede proporcionarle consejos valiosos con respecto a lo que necesita para mantenerse adecuadamente protegido e incluso sobre cómo ahorrar dinero en las primas.

Póngase en contacto con su aseguradora para fijar una cita para revisar su seguro. Asegúrese de estar preparado para informar al representante de los cambios ocurridos en su vida, hogar, finanzas, etc. desde la última vez que consideró cuáles eran sus necesidades de seguro.

Al completar la revisión de sus seguros, debe comprender:

- Cuáles pólizas tiene y si la cobertura sigue siendo adecuada
- Qué tipo de seguro no tiene, o sí tiene pero de forma insuficiente. Qué le recomienda la compañía y cuánto le costará cualquier cobertura adicional
- Para cuáles descuentos puede calificar (para reducir sus primas)

■ Si hay algún riesgo en particular que podría reducirse y cómo

■ Cuáles son sus deducibles y si debe aumentar o disminuirlos

Su deducible es la cantidad de la pérdida que tiene que cubrir de su propio bolsillo. Dado que esta cantidad es flexible, considere de vez en cuando si la cantidad actual sigue siendo adecuada. La reducción de su deducible aumentará sus primas; su aumento las disminuirá. Es usted, y no su agente de seguros, quien determina la cantidad de su deducible, pero el agente le puede ayudar a entender cuánto cambiará la prima con cualquier aumento o disminución del deducible.

Lo más importante que puede hacer para protegerse es ser completamente honesto con su compañía de seguros. Si está operando un negocio desde su casa, si pasajeros pagan para viajar en su auto, si permite que los niños del vecindario jueguen en su trampolín nuevo, si alquila su casa o hace algo que pueda aumentar su exposición a una demanda o reclamación, debe revelar los detalles a su aseguradora. Esta es la única manera de asegurarse que tiene la cobertura adecuada, en cantidades adecuadas, y que una reclamación suya futura no será negada; una situación que potencialmente podría arruinarle.

Es posible que su aseguradora no le cubra ciertas cosas (llamadas exclusiones); un trampolín o una cierta raza de perro, por ejemplo. Es mejor saberlo antes de hacer algo que pondrá en riesgo su capital o que hará que la compañía cancele o no renueve su póliza.

Herramientas para los asegurados

En una reclamación de seguro de vivienda o de inquilino, la mejor manera de asegurarse de recibir la cantidad correcta de reembolso por todas las posesiones cubiertas dañadas o perdidas es tener a mano un inventario actualizado. El inventario puede ser escrito, o puede ser un catálogo de fotos o videos, que puede servirle como una gran fuente de pruebas en su reclamo. Un inventario digital es el mejor tipo; puede seguir existiendo en la "nube", incluso si su casa llegara a ser destruida.

Es probable que su compañía de seguros ofrezca útiles y plantillas escritas para crear su inventario. También puede utilizar las de otras fuentes. Por

ejemplo, United Policyholders ofrece gratis una plantilla de inventario para el hogar (que puede completarse en línea o imprimirse y rellenarse a mano) y una aplicación móvil (www.uphelp.org/pubs/how-create-home-inventory), junto con algunos excelentes consejos.

Recursos

Insurance Information Institute (III)

www.iii.org

III es una organización de la industria aseguradora dedicada a mejorar la comprensión pública sobre lo que es el seguro y cómo funciona. Como tal, el sitio web de III está lleno de herramientas tal como un glosario, un directorio de compañías de seguro, publicaciones para el consumidor y software y aplicaciones para preparar un inventario.

United Policyholders

www.uphelp.org

United Policyholders es una organización de educación y defensa de los consumidores que trabaja para capacitar y proteger al asegurado. Su sitio web ofrece información y consejos sobre una amplia gama de temas relacionados con seguros, respuestas expertas a las preguntas de los asegurados y un directorio de profesionales que pueden ayudarle a conseguir que le paguen por su reclamación de manera justa.

Acerca de Consumer Action

www.consumer-action.org

A través de materiales multilingües de educación para el consumidor, extensión comunitaria y promoción centrada en temas específicos, Consumer Action capacita a los consumidores subrepresentados de todo el país para afirmar sus derechos en el mercado y prosperar financieramente.

Asesoramiento y asistencia para el consumidor:

Presente sus quejas de consumidor a:

www.consumer-action.org/hotline/complaint_form/es o 415-777-9635. (Se hablan chino, inglés y español.)

National Association of Insurance Commissioners (NAIC)

www.naic.org

El sitio web de NAIC provee información de contacto y enlaces al departamento de seguros de cada estado. Muchos estados proporcionan extensas herramientas e información en línea para ayudar a los consumidores a investigar a compañías y a agentes de seguros, a entender cómo funciona el seguro, a tomar decisiones acertadas al comprar la cobertura y a estar al tanto de las leyes que protegen a los asegurados.

QuoteWizard

bit.ly/quotewizard_states

Hacer clic en cualquiera de las pestañas de la parte superior de la página (auto, propietario, inquilino, salud o vida) lo llevará a una página en la que podrá acceder a docenas de artículos relacionados con aspectos básicos sobre cobertura y pólizas, factores que afectan a tarifas y más.

HealthCare.gov

www.healthcare.gov

El mercado federal de atención médica en línea ofrece respuestas sobre la ley del cuidado de salud asequible (Affordable Care Act) y los requisitos de seguro de salud; permite a los visitantes comparar las opciones de planes de salud y ver si califican para asistencia en el pago de primas; y permite que los consumidores realicen cambios en su cobertura existente o se inscriban en una nueva cobertura, ya sea en este sitio o a través del mercado o "exchange" de su estado, si lo hubiera.

Acerca de esta guía

Esta guía fue producida por el proyecto Insurance Education Project de Consumer Action, que provee materiales educativos a los consumidores y materiales de capacitación y currículos a organizaciones comunitarias a nivel nacional. Visite nuestro sitio web en www.insurance-education.org.

© Consumer Action 2017

Insurance Checkup (Spanish Version)