

Cómo asegurarse en la 'economía colaborativa'

Los consumidores en Estados Unidos están adoptando cada vez más la nueva economía "colaborativa" en la que las ventas se efectúan entre particulares, sin que participen los comercios. Estas transacciones de persona a persona (P2P) se llevan a cabo en línea y las facilitan intermediarios como Airbnb, Uber y TaskRabbit, que son sólo algunas de las nuevas "plataformas" con base en internet.

Ya que las operaciones son de carácter personal, puede ser fácil olvidarse del aspecto comercial de comprar, vender y alquilar. Entre otras cosas, debe saber cómo protegerse en caso que ocurra un inconveniente serio. Ya sea que alquile su casa a un viajero, gane dinero extra ofreciendo viajes en su auto, le paguen por hacer un proyecto casero o venda algo que usted mismo elaboró, debe tener el seguro necesario que le permita aprovechar la economía colaborativa sin asumir un grande riesgo financiero.

Nota: Continuamente surgen nuevos servicios P2P y cada uno lo expone a posibles riesgos de responsabilidad civil y a riesgos de daño a la propiedad. Debe considerar estos riesgos y protegerse contra ellos antes de participar. En la mayoría de los casos, necesitará el mismo tipo de seguro cuando realice actividades lucrativas por cuenta propia ya sea como trabajador independiente ("independent contractor") o como propietario del comercio. No importa si el trabajo lo realiza por medio de un intermediario (plataforma) de la economía colaborativa o no.

Vivienda compartida

Varios servicios en internet como Airbnb, VRBO y HomeAway, facilitan contratos de alquiler a corto plazo entre desconocidos. Cualquiera puede inscribirse para ofrecer o buscar una casa o una habitación para alquilar. La cantidad de investigación que realiza el servicio acerca de los participantes varía. Algunos como Airbnb hacen algunas indagaciones, otros como VRBO y



HomeAway, ninguna. Se publican las opiniones (reseñas) del público acerca de los anfitriones y huéspedes con la intención de ayudarle a investigar usted mismo.

Cuando usted es el anfitrión: Podría parecerle una manera fácil de ganarse dinero extra, pero su casa o una habitación no se alquila sin riesgos. Han ocurrido suficientes casos en los que los huéspedes intencionalmente destroran la propiedad de anfitriones, les roban o utilizan la residencia para fines ilegales. Por lo tanto, debe ser precavido antes de formalizar un contrato de alquiler.

Hasta los inquilinos que se comportan éticamente pueden causar daños sólo por descuido: dejan un grifo abierto y el agua causa daños al apartamento del vecino en la planta baja, dejan una puerta de su casa sin cerrar con llave y luego entran a robar, o dejan la estufa encendida o la chimenea desatendida y causan un incendio. También pueden ocurrir lesiones; como una caída por las escaleras, o un accidente en la piscina, jacuzzi o gimnasio casero.



Las compañías de seguros venden pólizas para propietarios e inquilinos que se basan en cómo se utilizará la propiedad y en el nivel de riesgo correspondiente. Alquilar toda o parte de su casa aumenta el riesgo que corren usted y la aseguradora de que se presente una reclamación.

Según el Insurance Information Institute (III) su póliza estándar de propietario o inquilino puede cubrirlo si sólo alquila su casa de vez en cuando (ver <https://www.iii.org/article/coverage-for-renting-out-your-home>).

Pero incluso así, su aseguradora podría requerir un aviso previo o la compra de una cláusula adicional conocida como "endorsement" o "rider" (se refiere a un escrito anexo a la póliza de seguro que modifica la cobertura o los términos y condiciones). Si usted alquila con más frecuencia, la aseguradora podría considerarlo como operador de una empresa y, como tal, requerir que compre una póliza comercial; específicamente, una póliza para hotel o pensión, o para propietarios de viviendas en alquiler.

Si alquila una vivienda u otro espacio por medio de una plataforma de vivienda compartida, la misma compañía de vivienda compartida podría proporcionarle alguna protección. Por ejemplo, según el sitio web de Airbnb (visitado el 8 de

febrero de 2021) la compañía proporciona seguro de protección para anfitriones (Host Protection Insurance) (<https://bit.ly/32oifpn>). Este seguro ofrece cobertura de responsabilidad primaria de un \$1 millón en caso de un reclamo de terceros por daños corporales o de propiedad relacionados con una estancia de Airbnb. (Cobertura "primaria" se refiere a cobertura que aplica primero, antes de cualquier cobertura proporcionada por su póliza personal). El ejemplo de una reclamación cubierta según la página web de la empresa: Un huésped se resbala y se lastima el tobillo durante la estancia en el hogar del anfitrión. El huésped afirma que el anfitrión debe hacerse responsable y lo demanda. La cobertura de Host Protection Insurance podría cubrir los gastos legales del anfitrión y los daños del huésped.

Airbnb también ofrece un programa de garantía del anfitrión ("Host Guarantee program") (<https://bit.ly/3sqsDrs>) que protege al anfitrión por hasta \$1 millón en daños y perjuicios si un huésped daña su propiedad o sus artículos personales. Existen exclusiones (por ejemplo, no cubre objetos valiosos), y Airbnb recomienda que los anfitriones revisen y comprendan los términos de su propia póliza de seguro personal y que tengan en cuenta que no toda póliza cubre daños o pérdidas causados por un huésped de paga.

Mientras que Airbnb y VRBO (<https://www.vrbo.com//liability-insurance/>) ofrecen algo de protección a sus usuarios, otras compañías pueden ofrecer menos o ninguna cobertura. Cualquier seguro o póliza relacionado con este tipo de protección que ofrezca una compañía será voluntario y puede cambiar en cualquier momento.

Algunos expertos recomiendan que acepte únicamente a huéspedes que puedan demostrar que tienen su propio seguro de propietarios, de inquilinos, o de responsabilidad civil personal. Entonces, si se daña su propiedad, usted podría presentar un reclamo ante la póliza **de ellos** (si esa cobertura se extiende a tales tipos de reclamos). Esto proporciona una fuente de protección adicional aunque no garantizada.

La mejor manera de evitar una pérdida al descubierto es consultar con su compañía o agente de seguros antes de invitar a su casa a un huésped de paga. Además de hacer los ajustes necesarios a su cobertura actual, su compañía de seguros podría recomendar una póliza adicional de responsabilidad civil (“umbrella liability policy”). Esta cobertura toma efecto después que la póliza de propietarios o inquilinos llegue a su límite, y a su vez suele tener sus propios límites en incrementos de \$1 millón. Podría parecer prohibitivo, pero un \$1 millón de cobertura de responsabilidad civil adicional suele costar sólo algunos cientos de dólares por año.

Cuando usted es el inquilino: Antes de alquilar el hogar de otra persona debe investigar qué cobertura podría protegerlo si daña la propiedad o si resulta responsable por lesiones sufridas por otra persona durante su estadía. Su propia póliza de propietario o inquilino probablemente cubra un reclamo en su contra por daños que usted cause y también es posible que le proporcione cobertura de responsabilidad civil en caso de accidente o lesiones; pero debido a que los términos de las pólizas varían, para estar seguro, lo mejor es consultar con su compañía de seguros antes de alquilar.

Viaje compartido, vehículo compartido persona a persona, y entregas a pedido

Existen muchas oportunidades para ganar dinero con su vehículo personal. Es importante entender los riesgos, las responsabilidades y las opciones de seguro antes de participar.

Viaje compartido

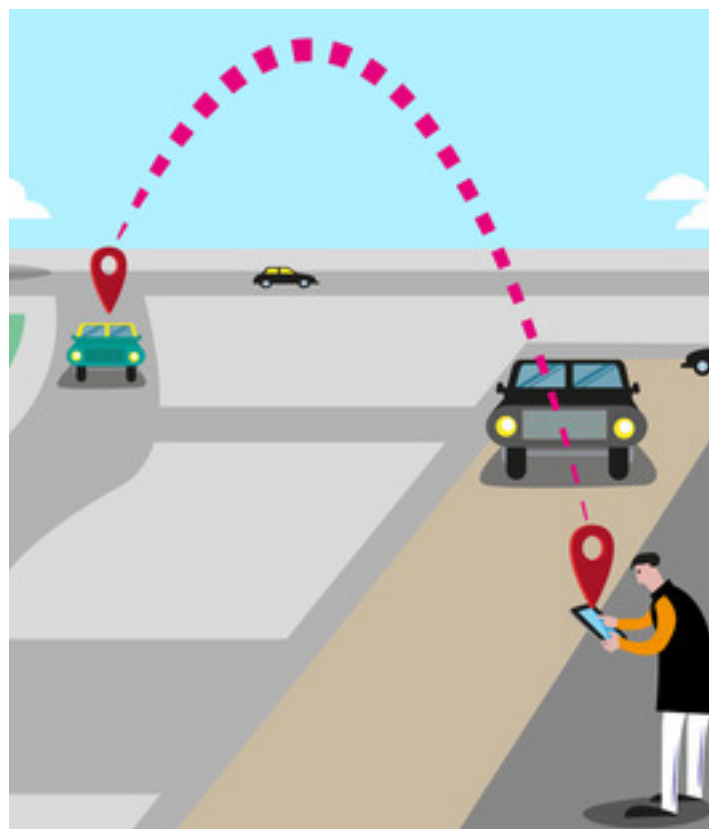
Cuando usted es el conductor: El potencial para ganar cientos o incluso miles de dólares en un mes ha atraído a muchos conductores a Uber, a Lyft y a servicios similares de viaje compartido en los que, si necesita hacer un viaje, puede utilizar una aplicación móvil para llamar a un coche conducido por alguien que participa en un servicio de viajes pagados en su vehículo personal.

Mientras que es una forma aparentemente simple de poner más dinero en su bolsillo, al mismo tiempo podría estar poniendo su bienestar financiero en peligro si lleva a pasajeros que le pagan por el viaje sin tener la cobertura de seguro apropiada.

Una póliza de seguro de auto personal en general no está diseñada o valuada para actividades comerciales. Lo que significa que su reclamación podría ser denegada o su póliza cancelada si utiliza su coche para ganar dinero y su compañía de seguros se entera. Tal vez, usted piense que vale la pena el riesgo y que siempre puede conseguir otra póliza. Sin embargo, cuando a un

conductor se le cancela el seguro, se le considera “de alto riesgo” y sus primas futuras podrían ser mucho más altas.

Uber y Lyft ofrecen algo de cobertura para los participantes. Aun así, estas compañías requieren que el conductor cuente con su propio seguro personal que cumpla los requisitos estatales de



cobertura mínima. Por lo tanto, no podrá evitar tener su propia póliza.

Para efectos del seguro, el tiempo durante el cual se brinda el servicio de viaje compartido se divide en tres períodos: El período 1 es cuando usted, como conductor, inicia sesión en la aplicación y espera una solicitud de viaje; el período 2 es cuando ya aceptó una solicitud de viaje pero aún no tiene al pasajero en su coche; y el período 3 es cuando tiene al pasajero en su coche. Uber y Lyft proporcionan cobertura de responsabilidad civil primaria a sus conductores durante los períodos 2 y 3. (Cuando la aplicación está apagada, solo lo cubre su póliza personal.)

Según los sitios web de las empresas (visitados el 8 de febrero de 2021), Uber (<https://www.uber.com/drive/insurance/>) y Lyft (<https://ft.to/2OVYq5T>) ofrecen \$1 millón de cobertura de responsabilidad civil primaria en caso de que sus pasajeros lo demanden. También ofrecen \$1 millón de cobertura de automovilista sin seguro o sin seguro suficiente, que cubre lesiones a cualquier persona en el vehículo causados por alguien sin ningún seguro o con seguro insuficiente. La cobertura contingente por choque y a todo riesgo paga los daños a su vehículo durante los períodos 2 y 3, pero sólo si también tiene esta cobertura en su póliza personal de automóvil (y tendrá que pagar el "deducible" de la empresa). El seguro de la compañía, y no el suyo propio, es el que aplica en estos períodos. (Si usted tiene una póliza comercial o una póliza personal que proporciona cobertura de viaje compartido, la cobertura de la compañía de viaje compartido podría tomar efecto si, o cuando, usted haya agotado los límites de su propia póliza.)

Ejemplos (suponiendo que no tiene su propia póliza de seguro comercial o de viaje compartido):

■ Un conductor sin seguro lo choca, y lo hiere a usted y a su pasajero. La cobertura por automovilista sin seguro o con seguro insuficiente de la compañía de viajes compartidos toma efecto y paga lesiones hasta \$1 millón. La cobertura por choque de la compañía paga por

los daños a su vehículo, menos el deducible (\$1,000 de Uber y \$2,500 de Lyft), **si** tiene cobertura por choque en su propia póliza personal (aunque en esta situación su póliza personal no entra en juego).

■ Usted causa un accidente cuando lleva un pasajero en el coche. La cobertura de responsabilidad civil de \$1 millón de la compañía de viajes compartidos cubre las lesiones del pasajero y la cobertura por choque paga por la reparación de su coche, menos el deducible de \$1,000 (Uber) o \$2,500 (Lyft). En la mayoría de estados la cobertura de la compañía de viajes compartidos no cubre las lesiones suyas (una pierna rota que requiere cirugía) a menos que haya comprado la cobertura opcional de "protección contra lesiones" ("injury protection"), si la ofrecen, y tampoco las cubre su póliza personal de auto. (Según una nueva ley que entró en vigor el 16 de diciembre de 2020, Uber y Lyft ahora pagan la cobertura de "protección contra lesiones" para conductores en California.) Este seguro cubre gastos médicos, pagos por incapacidad, y beneficios para sobrevivientes cuando un conductor se lesiona en un accidente.)

Durante el período 1, cuando está conectado a la aplicación y en espera de una solicitud de viaje, Uber y Lyft proporcionan límites de responsabilidad civil mucho menores, y en algunos estados la cobertura es contingente (secundaria) en lugar de primaria. Los límites en este período son de \$50,000/\$100,000/\$25,000 (lesiones hasta \$50,000 por persona, por accidente y un total de \$100,000 por accidente y hasta \$25,000 por daños a la propiedad), pero sólo si su póliza personal niega su reclamo.

Algunos estados, como California y Colorado, han designado como requisito legal la cobertura por responsabilidad civil "primaria" durante el período 1. En respuesta, y para cumplir con la ley, en esos estados Uber y Lyft designaron como primaria (la que paga primero) su cobertura por responsabilidad civil para el conductor. Las empresas no proporcionan cobertura por choque durante este período. Cuando la aplicación esté

apagada, usted, por supuesto, no contará con seguro por parte de la empresa. Los tipos y las cantidades de cobertura pueden variar según la empresas y pueden cambiar en cualquier momento.

Ejemplo:

■ Está conectado a la aplicación de Uber o Lyft, esperando una solicitud de viaje, cuando choca con un ciclista delante de su coche. Si usted vive en un estado donde el seguro durante el período 1 es contingente, debe reportar el accidente a la compañía que ofrece su seguro de auto personal. La cobertura de la compañía de viajes compartidos por el período 1 dará inicio únicamente si su compañía de seguro personal niega la reclamación. Si usted vive en un estado donde la cobertura del período 1 es primaria, la reclamación debe presentarla ante la empresa de viajes compartidos. Si aplica la cobertura de la empresa, esta pagará las lesiones del ciclista, y los daños a la bicicleta, hasta los límites de la póliza (\$50,000/\$100,000/ \$25,000). No pagará por las lesiones que sufrió usted (excepto en estados, como California, que requieren tal cobertura) ni los daños a su vehículo.

Para estar totalmente protegido en todo momento, será necesario que su propia póliza de seguro le permita participar en viajes compartidos (en otras palabras, que el asegurador no le cancele su póliza si se entera que lleva pasajeros de paga) y complete la brecha de cobertura durante el período 1. De no ser así, si usted tiene la culpa en un accidente tendrá que pagar por las reparaciones y sus propias facturas médicas de su bolsillo (a menos que haya comprado la opcional “protección contra lesiones” por medio de la compañía de viajes compartidos, o a menos que su estado requiera que la compañía le proporcione tal cobertura) y será responsable de las reclamaciones por responsabilidad civil que excedan los límites más bajos de cobertura del período 1 de la empresa.

Como contratista independiente, usted tampoco recibirá indemnización de trabajador o beneficios de desempleo si a raíz del accidente no puede

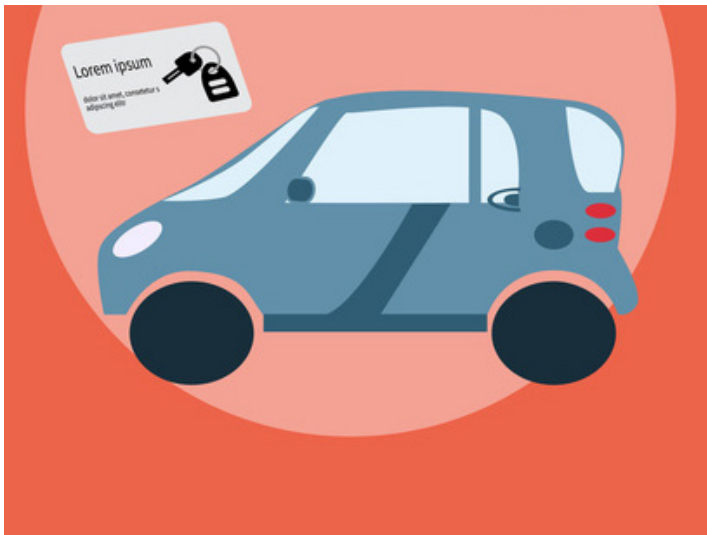
conducir o ya no cumple con los requisitos. (En California, sí podrá recibir pagos por discapacidad bajo la cobertura de “protección contra lesiones” que ahora se requiere.) (Nota: en estados que han adoptado el sistema de seguro de automóvil “no-fault” [“sin culpa”], su propia compañía de seguros paga el daño que usted haya sufrido independientemente de quién haya tenido la culpa del accidente. Pero la mayoría de los estados asigna culpa; la parte culpable y su aseguradora son responsables de pagar daños y perjuicios y reclamaciones.)

En términos generales, sus opciones de cobertura son:

- una póliza comercial, aunque son caras;
- una póliza de viajes compartidos que cubre todo los períodos del viaje compartido (usted estará pagando, hasta cierto punto, por cobertura duplicada);
- cobertura para el período 1 que le proporciona la cobertura por choque que Uber y Lyft no ofrecen y que podría aumentar los límites de cobertura de responsabilidad civil; o
- una póliza personal que acepta a conductores de viajes compartidos; no le ofrecerán cobertura adicional, pero tampoco le cancelarán la póliza ni lo penalizarán por ser conductor de viajes compartidos.

Las aseguradoras están respondiendo al auge en la economía colaborativa al ofrecer pólizas híbridas, un nuevo producto para los participantes. No todas las compañías están a bordo todavía, pero según la NAIC, varias compañías de seguros han diseñado productos para llenar las brechas. Los límites y tipos de cobertura varían. Por ejemplo, el blog de The Rideshare Guy (www.therideshareguy.com) informa que algunas pólizas hasta lo cubren durante los períodos 2 y 3 para que no tenga que pagar el deducible por choque de \$1,000 de Uber y de \$2,500 de Lyft de \$2,500.

Para averiguar si su póliza de auto personal actual lo cubre mientras hace viajes compartidos es mejor preguntarle a su aseguradora o corredor de seguros. Sin embargo, algunos consumidores informan que su póliza fue cancelada por haber hablado abiertamente sobre viajes compartidos o por haberlo mantenido en secreto hasta que



fueron descubiertos. Por lo tanto, el mejor momento para obtener información es **antes** de comenzar a hacer viajes de paga.

Si ya es conductor de viajes compartidos, puede primero intentar conocer la actitud general de su aseguradora acerca de viajes compartidos (por ejemplo, si ofrece pólizas híbridas o si existen informes de que hayan cancelado las pólizas de conductores de viajes compartidos).

Una búsqueda en línea del nombre de la aseguradora además de la palabra "ridesharing" (viajes compartidos) le debe ser útil. El blog de The Rideshare Guy también da una idea general sobre las empresas que aseguran a conductores de viajes compartidos (hoy en día se incluyen casi todas las aseguradoras principales) y proporciona una lista de lo que ofrecen las aseguradoras en diferentes estados. (<http://therideshareguy.com/rideshare-insurance-options-for-drivers/>).

Una fuente similar es la de NerdWallet: "Rideshare Insurance for Drivers: Where to Buy, What It Covers" (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/best-ridesharing-insurance/>). Aunque sus opciones, si las hay, pueden ser limitadas (y la disponibilidad varía según el estado), debe comparar precios cuando sea posible, igual que lo haría con cualquier otro seguro.

Tenga en cuenta que si tiene un accidente durante el período 1 y se pone en contacto con su aseguradora (en los períodos 2 y 3 debe comunicarse con Lyft o Uber a menos que tenga

una póliza personal comercial o por viajes compartidos), el representante probablemente le preguntará si es conductor de Uber o Lyft.

Si no ha divulgado sus actividades de viajes compartidos, su reclamación podría ser denegada o su póliza cancelada. Si miente está cometiendo fraude de seguro. (Varios estados **requieren** que le informe a su compañía de seguro de auto personal y a cualquier persona involucrada en el proceso de reclamación si, en el momento del accidente, ya había iniciado su sesión en una aplicación de viajes compartidos y si estaba disponible para aceptar un viaje.)

Cuando usted es el pasajero: Vea los requisitos para conductores de Uber (<https://www.uber.com/drive/requirements/>) y Lyft (<https://lft.to/2Q90vtZ>) para que entienda cómo está protegido y pueda tomar una decisión sobre el uso de tales servicios. Entre otros requisitos, Uber y Lyft requieren que el conductor tenga cierta edad, licencia y un historial de manejo aceptable, y también que se someta a una verificación de antecedentes penales y tenga seguro. (Algunos requisitos, como la edad y el tiempo que lleva conduciendo, varían según la región del país.) También tienen requisitos sobre el vehículo en cuanto a seguridad, comodidad y estado general.

Uber y Lyft permiten que los pasajeros califiquen a sus conductores. En teoría, esto debería ayudar a eliminar conductores peligrosos, pero el sistema no le resultaría beneficioso a los primeros pasajeros del conductor.

Vehículo compartido persona a persona (P2P)

Cuando usted es el dueño del coche: Los servicios de vehículo compartido persona a persona como Getaround y Turo permiten a los propietarios de automóviles alquilar su vehículo a alguien que lo necesite.

Al igual que Uber y Lyft, los servicios por lo general proporcionan algo de seguro para los participantes. Pero aplican muchas de las mismas salvedades: la cobertura puede variar entre las empresas, y debe entender la postura de su propia aseguradora en cuanto a vehículos compartidos P2P antes de participar. Su póliza personal

seguramente no lo cubrirá mientras alguien alquila su coche, y la aseguradora puede cancelarlo o elevar sus tarifas si se entera que está alquilando su vehículo. (California, Oregón y Washington, sin embargo, aprobaron legislación que prohíbe que las compañías de seguro de auto cancelen la póliza de un cliente únicamente por compartir su vehículo en servicios P2P.)

Puede obtener más información en el artículo de ValuePenguin "How Car Sharing Affects Your Auto Insurance" (sobre cómo el compartir su coche afecta su seguro de auto) (<https://www.valuepenguin.com/how-car-sharing-affects-your-auto-insurance>) y en el artículo de WalletHub "Car Sharing Insurance" (sobre el seguro de coches compartidos) (<https://wallethub.com/edu/oi/car-sharing-insurance/13783>).

Cuando a usted le alquilan un auto: Al alquilar un coche por medio de un servicio de vehículo compartido, a menos que sea excluido específicamente, su propio seguro de auto debe protegerlo de la misma forma que si estuviera alquilando en una agencia tradicional de alquiler de coches.

Las principales empresas de alquiler de coches P2P también ofrecen cobertura suplementaria (secundaria), que sería la cobertura primaria para los que alquilan sin tener su propio seguro de auto. Aprenda más en el artículo de WalletHub (<https://wallethub.com/edu/oi/car-sharing-insurance/13783>).



Si va a utilizar una tarjeta de crédito para pagar su alquiler, consulte con su emisor de tarjeta para ver qué cobertura de coche de alquiler adicional proporcionan; generalmente ofrecerán alguna cobertura por daños y robos, pero no de responsabilidad civil. Obtenga información sobre la cobertura por escrito directamente de la compañía de tarjeta de crédito.

Obtenga más información sobre seguro para coches alquilados en la página "Rental Car Insurance" del Insurance Information Institute (<http://www.iii.org/article/rental-car-insurance>), en el artículo de CreditCards.com "Renting a car? Know whether your card adds insurance" (sobre cómo averiguar si un tarjeta de crédito ofrece cobertura) (<http://www.creditcards.com/credit-card-news/car-rental-insurance-coverage-1273.php>), y en el artículo de NerdWallet "Rental Car Insurance: How Your Credit Card Has You Covered" (<https://www.nerdwallet.com/article/credit-cards/credit-card-rental-car-coverage>).

Entregas a pedido ('bajo demanda')

Las limitaciones en las pólizas de seguro de auto personales aplican a cualquier tipo de actividad comercial. Eso incluye hacer entregas, ya sea para un servicio como DoorDash, Postmates, UberEats o Amazon Flex, o para la pizzería local.

Para asegurarse que está protegido, averigüe qué seguro, si lo hubiera, ofrece la compañía a sus conductores. Por ejemplo, a principios del 2021, Amazon Flex requiere que sus mensajeros tengan su propio seguro personal y les proporciona, además, la siguiente protección durante la entrega de paquetes, la recogida de paquetes y la devolución de paquetes no entregados: cobertura de responsabilidad primaria de \$1 millón, cobertura de automovilista sin seguro o con seguro insuficiente de \$1 millón y cobertura a todo riesgo y por choque de \$50,000 (si el conductor ya tenía cierta cantidad de cobertura a todo riesgo o por choque en su póliza personal). (Los conductores de Nueva York no califican para cobertura de seguro de Amazon Flex porque están obligados a llevar su propio seguro comercial). Por supuesto, la cobertura de Amazon Flex puede cambiar o ser cancelada en cualquier

momento. Otras compañías que conectan a los clientes de entrega con conductores pueden ofrecer menos, o ninguna, cobertura.

Tenga presente que el seguro de viaje compartido, si lo compra, no necesariamente lo cubrirá cuando usa su auto para hacer entregas. Averigüe sobre las pólizas que cubran las entregas, o sobre las que cubran entregas y viajes compartidos si hace las dos cosas.

Servicios a pedido ('bajo demanda')

A la economía "colaborativa" también le llaman la "economía de contratos cortos" o "gig economy" en inglés. Este nombre proviene de la farándula donde se refiere a una contratación profesional corta y por única vez. Probablemente el más conocido de los intermediarios en este tipo de actividad es TaskRabbit. Este servicio conecta a personas que necesitan ayuda para completar tareas y proyectos con trabajadores independientes que pueden realizar el trabajo, a veces el mismo día. "Taskers", como le dicen en inglés a quienes trabajan a través de TaskRabbit, establecen su propio horario y tarifas. Aquellos que buscan contratar a alguien lo eligen a través de la aplicación basándose en su experiencia,



Cómo asegurarse en la 'economía colaborativa'

precios, disponibilidad, etc. El pago se procesa a través de la aplicación.

Cuando usted es el que trabaja (el "tasker"): Tal vez se pregunte qué problema tan grande podría ocurrir con un contrato corto para poner en peligro su bienestar financiero. Considere lo que podría suceder si lo contratan para armar algunos estantes y accidentalmente derriba la estantería de siete pies sobre el sistema de cine del cliente o sobre un niño que duerme al lado.

En términos generales, si lastima a alguien o daña algo mientras está contratado para un trabajo, la reclamación de responsabilidad no será cubierta por su propio seguro de inquilinos o propietarios porque las pólizas de seguro personales no cubren actividades comerciales.

Para estar protegido, debe tener una póliza de seguro comercial apropiada, o se verá obligado a depender de la cobertura, si la hubiera, proporcionada por la empresa que sirvió de intermediario. (Tenga presente que aunque la póliza personal de propietario o de inquilino del mismo cliente cubra las pérdidas que usted haya causado, la aseguradora podría tratar de obligarlo a usted a pagarle un reembolso.)

TaskRabbit no es la única plataforma de este tipo, y continuamente aparecen nuevas. Aunque muchas de estas empresas ofrecen cierta cantidad de cobertura (por ejemplo, DogVacay proporciona cobertura veterinaria para mascotas en ciertas circunstancias) la cobertura máxima, deducibles, exclusiones y el proceso de reclamo varían.

Y algunas plataformas podrían no proporcionar cobertura alguna. Es crucial que usted entienda lo que está protegido para evitar poner en peligro su capital personal por alguna reclamación en su contra que no cuente con cobertura.

Y recuerde, independientemente de la cobertura de seguro que la compañía pueda proporcionar, aun así podría ser demandado (ya sea junto con la empresa, porque la aseguradora negó la reclamación, o porque las pérdidas superan el límite de cobertura de la empresa).

Cuando usted es el cliente: El seguro o la "garantía" proporcionados por la compañía que

actúa como intermediario, podrían cubrir daños o lesiones que cause la persona que usted contrata. Por ejemplo, según el sitio web de TaskRabbit (visitado en febrero de 2021), bajo su “promesa” TaskRabbit Happiness Pledge (<https://www.taskrabbit.com/pledge>), y según su criterio, la empresa podría compensar a clientes hasta \$10,000 por cada incidente en el que ocurran daños a la propiedad como resultado de una negligencia del trabajador o “tasker”; o hasta \$10,000 por robo de propiedad cometido por el trabajador; o hasta \$10,000 por lesiones sufridas por un usuario y causadas por otro usuario.

Las reclamaciones deben ser presentadas dentro de 14 días de haberse realizado la tarea y no deben estar en la lista de pérdidas excluidas. Esta cobertura es secundaria, o sea que aplica solamente después de que su propio seguro pague hasta sus límites o niegue la reclamación.

Consulte con la empresa que lo conecta a clientes o trabajadores para averiguar sobre la cobertura que ofrece a los usuarios, si la hubiera.

Si la persona que usted contrata se lastima en su hogar como resultado de negligencia por parte suya, su seguro de propietario o inquilino debe cubrir la reclamación. Esto también es cierto si, digamos, su perro muerde a alguien mientras el cuidador de DogVacay lo camina con correa, suponiendo que haya sido negligencia del cuidador.

Mientras que la mayoría de los propietarios compran seguro porque su prestamista hipotecario lo requiere o porque tienen una cantidad importante de valor líquido que proteger, la mayoría de inquilinos no tienen cobertura. El seguro para inquilinos por lo general se puede obtener hasta por solo \$15 al mes por una póliza básica.

Si no tiene seguro de propietario o inquilino, usted podría tener que hacerse responsable si la reclamación no está cubierta por otro seguro (el de la empresa intermediaria, por ejemplo). Si usted es inquilino, el seguro del dueño del edificio no cubre su propiedad personal o las reclamaciones de responsabilidad contra usted.

Mercados de persona a persona (P2P)

Un mercado P2P es un plataforma en línea para conectar a personas que necesitan o desean algo con personas que tienen cosas para vender o alquilar. Por ejemplo, Etsy es un mercado P2P bien conocido para las mercancías hechas en casa, desde ropa, joyería y jabón hasta artículos de decoración, muebles y juguetes. Las plataformas para prestar o alquilar cosas, como herramientas y material deportivo son mucho más pequeñas, pero existen.

Cuando usted es el vendedor o dueño: Ejemplos de lo que podría salir mal cuando vende sus productos pueden ser que un bebé se atragante con un botón suelto de la colcha de cuna que usted cosió, que alguien tenga una reacción alérgica seria al metal usado en los pendientes que hizo, o que el perro de alguien se enferme por las galletas que preparó. Las lesiones a los compradores no son los únicos riesgos.

Por ejemplo, otros posibles riesgos serían que su garage se queme cuando su equipo de láser causa un incendio, o que el conductor de UPS se tropiece en su alfombra al recojer los pedidos que usted envía. Algunos ejemplos de lo que podría salir mal cuando alquila su equipo son: que alguien se caiga de su escalera por un escalón roto o que alguien se lastime la cabeza porque su casco es tan viejo que ya no protege.

En general, el seguro típico de propietario o inquilino no cubre reclamaciones contra usted como resultado de actividades comerciales, lo que incluye la venta o el alquiler de productos, pertenencias, etc.

Es posible, dependiendo de lo que vende o alquila y con qué frecuencia lo hace, que su compañía de seguro de propietario o inquilino le agregue una cláusula a su póliza para proporcionar tal cobertura.

Pero también es muy posible que no lo hagan, y que tenga que comprar una póliza de responsabilidad comercial o de responsabilidad civil por productos defectuosos. (El seguro de

responsabilidad por productos defectuosos protege a empresas contra reclamaciones y demandas de responsabilidad civil por lesiones corporales o daños a la propiedad resultantes de la fabricación o venta de productos de la empresa. Más información en The Balance: <https://www.thebalance.com/product-liability-insurance-462597>.)

Como siempre, la mejor manera de estar seguro sobre qué cobertura necesita es consultar con su aseguradora y decir desde el principio qué vende o alquila, a quién, con qué frecuencia, qué equipo especial usa para producir productos en casa, qué inventario almacena, quién visita su propiedad para hacer compras o entregas, si contrata ayudantes, etc.

Es posible que la plataforma que utiliza ofrezca algún tipo de seguro o garantía por pedidos perdidos o dañados, o artículos de alquiler dañados o robados. Pero es poco probable que consiga cobertura de responsabilidad civil a través de un intermediario. Si alguien lo demanda por daños o lesiones causados por algo que usted produce o que ha alquilado, seguramente usted tendrá que hacerse responsable. Sin su propia cobertura de seguro, ya sea a través de una cláusula adicional ("rider") en su póliza de propietario o inquilino o a través de una póliza aparte de responsabilidad comercial o de responsabilidad por productos defectuosos, sus activos corrientes y futuras ganancias podrían estar en juego.

Cuando usted es el comprador o arrendatario:

Como siempre, trate de hacer negocios con comerciantes de confianza. Si está pensando en comprar o alquilar por medio de una persona o empresa desconocida, revise los comentarios en línea y haga una búsqueda por internet para aprender tanto como sea posible antes de realizar una transacción. Tenga en cuenta que aunque las personas que venden o alquilan cosas al público **deberían** tener seguro de responsabilidad no significa que así sea. Usted y su aseguradora podrían terminar como los responsables si sufre algún daño o lesión.

Lo que debe y no debe hacer

Sin importar que papel juegue en la economía colaborativa, hay ciertas precauciones que debe tomar para protegerse y proteger sus activos. Tenga en cuenta lo siguiente antes de participar:

Conozca las leyes de su estado y locales. Por ejemplo, la Ciudad de Nueva York, requiere que los conductores de viajes compartidos y conductores de entregas tengan una póliza comercial. También podrían requerir una licencia de conducir comercial. Para averiguar exactamente lo que su estado requiere, póngase en contacto con el departamento de seguros de su estado (http://www.naic.org/state_web_map.htm) y el departamento de vehículos automotores (<http://www.dmvusa.com/>). Si no cumple con los requisitos de licencia, su compañía de seguros podría negar su reclamo o usted podría ser procesado si sufre un accidente.

Verifique con su aseguradora para confirmar lo que cubre y lo que no cubre. Por ejemplo, si dejó de lado la póliza por choque o a todo riesgo en su póliza de auto personal, podría no estar cubierto si le roban o dañan el auto que alquila a través de una plataforma de vehículo compartido. Si no tiene coche, algunos expertos recomiendan que, para mayor protección, compre seguro de responsabilidad civil para los no propietarios de coche.

Tenga en cuenta todos los tipos de seguro que podría necesitar. Aunque ha sido impugnado por motivos legales, en términos generales, las empresas que ofrecen la tecnología para conectarse con pasajeros o clientes tratan a los trabajadores como contratistas independientes y no como empleados. Como contratista independiente, usted no califica para recibir indemnización al trabajador si se lastima en el trabajo, ni para beneficios del seguro de desempleo si se terminan sus tareas de corto plazo. También tiene que obtener su propio seguro de salud.

Sea honesto con su compañía o agente de seguros sobre sus planes para ganar dinero en la economía colaborativa. Esto le ayudará a evitar una pérdida al descubierto y a evitar la cancelación de su póliza si, digamos, usted le dice a la aseguradora que sólo alquila su casa un par de fines de semana al año y luego se enteran que tiene huéspedes de paga con mucho más frecuencia.

Repase las pólizas y los acuerdos de las plataformas (intermediarios) regularmente o, para los usuarios poco frecuentes, cada vez que use el servicio ya que las condiciones de uso pueden cambiar en cualquier momento.

No asuma que está cubierto para todo tipo de pérdida. También pueden ocurrir daños que tal vez no califiquen como reclamaciones cubiertas, por ejemplo, un huésped que traiga chinches a su hogar. Problemas costosos o inconvenientes que no están cubiertos por su póliza personal o por la protección proporcionada por el intermediario (plataforma) deben tenerse en cuenta antes de participar.

No permita inadvertidamente que su huésped de paga establezca derechos de inquilino. Por ejemplo, en San Francisco, inquilinos ganan tenencia en un departamento si viven allí durante más de 30 días. Si deciden no irse después de ese plazo, usted tendría que pasar por el proceso formal de desalojo para sacarlos de su hogar, incluso si desde entonces han dejado de pagar alquiler.

No espere hasta haberse expuesto a responsabilidad civil para averiguar qué cobertura tiene o no tiene.

Recursos

Insurance Information Institute (III) (www.iii.org)

Coverage for renting out your home? (sobre el tipo de seguro necesario si alguien alquila su casa) (<https://www.iii.org/article/coverage-for-renting-out-your-home>)

Peer-to-peer home rental (sobre el alquiler de vivienda de persona a persona) (<http://www.iii.org/article/peer-peer-home-rental>)

Ride-sharing and insurance: Q&A (preguntas y respuestas sobre viajes compartidos y el seguro) (<http://www.iii.org/article/ride-sharing-and-insurance-qa>)

Rental car insurance (sobre seguro para coches de alquiler) (<http://www.iii.org/article/rental-car-insurance>)

National Association of Insurance Commissioners (NAIC) (www.naic.org)

Mapa de los comisionados de seguros de cada estado (http://www.naic.org/state_web_map.htm)

Página sobre la economía compartida (<https://content.naic.org/consumer/sharing-economy.htm>)

The Rideshare Guy (blog y podcast para conductores) (<http://therideshareguy.com/>)

Rideshare Insurance Options for Uber and Lyft Drivers (sobre opciones de seguro de viaje compartido para conductores de Uber y Lyft) (<http://therideshareguy.com/rideshare-insurance-options-for-drivers/>)

NerdWallet (herramientas e información financiera para consumidores) (www.nerdwallet.com)

Rideshare Insurance for Drivers: Where to Buy It, What It Covers (sobre dónde comprar el seguro de viaje compartido para conductores y lo que cubre) (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/best-ridesharing-insurance/>)

The Thin Line Between Personal and Commercial Auto Insurance (sobre la relación entre el seguro de auto personal y el comercial) (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/personal-vs-commercial-auto-insurance/>)

What Vehicle Owners Need to Know about Car-Sharing Insurance (sobre lo que debe saber el propietario de un vehículo acerca del seguro para coches compartidos) (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/car-sharing-insurance/>)

WalletHub (herramientas e información sobre finanzas personales) (www.wallethub.com)

Car Sharing Insurance (sobre el seguro para coches compartidos) (<https://wallethub.com/edu/oi/car-sharing-insurance/13783>)

Nolo (Información jurídica en línea gratuita y editorial de libros de autoayuda legal) (www.nolo.com)

Insurance Questions When Renting Out Your Home Short Term (sobre el seguro y el alquiler de su hogar por corto plazo) (<https://www.nolo.com/legal-encyclopedia/insurance-questions-when-renting-out-your-home-short-term.html>)

What Do Uber and Lyft Drivers Need to Know About Car Insurance? (sobre lo que los conductores de Uber y Lyft deben saber sobre el seguro de auto) (<http://www.all-about-car-accidents.com/resources/what-uber-and-lyft-drivers-need-to-know-car-insurance.html#>)

Consumer Action (proveedor sin fines de lucro de información para el consumidor y recursos educativos gratuitos) (www.consumer-action.org)

Conceptos básicos sobre impuestos para trabajadores en la "economía colaborativa" (https://www.consumer-action.org/modules/articles/insurancesharingecon_tax_basics_sp)

Un módulo educativo gratuito e integral sobre el seguro en la economía colaborativa, y que incluye material didáctico para ser utilizado por educadores comunitarios, está disponible en línea (https://www.consumer-action.org/modules/module_insurance_sharing_economy).

Acerca de Consumer Action

www.consumer-action.org

A través de educación y defensa, Consumer Action promueve derechos y políticas sólidas a favor del consumidor que impulsan equidad y prosperidad financiera para los consumidores subrepresentados en todo el país.

Asesoramiento y asistencia al consumidor:

Envíe quejas sobre asuntos del consumidor a: <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> o al 415-777-9635. (Las quejas en español pueden presentarse a: <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form>.)

Nuestra línea directa acepta llamadas en chino, inglés y español.

Acerca de esta guía

Esta guía fue producida por el proyecto Insurance Education Project de Consumer Action.

© Consumer Action 2017

Rev. 2/21